

**بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع.
وشركاته التابعة**

**البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2018**

العيان والعصيمي وشركاهم رئست وبيوتغ

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ"المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2018 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2018 وعن أداؤها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

اساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في تقريرنا في قسم "مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة". ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين. وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين. وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، في حكمنا المهني، هي تلك الأمور التي كانت الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة للسنة الحالية. وتم عرض هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة ككل وإبداء رأينا حولها دون إبداء رأي منفصل حول هذه الأمور. فيما يلي تفاصيل الأمور وكيفية معالجتها لكل أمر من هذه الأمور في إطار تدقيقنا له.

خسائر الائتمان للتمويل الإسلامي للعملاء

إن تحقق خسائر الائتمان للتمويل الإسلامي للعملاء ("التسهيلات التمويلية") يمثل خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي حول تصنيف التسهيلات التمويلية والمخصص المتعلق بها ("تعليمات بنك الكويت المركزي") كما هو مبين في السياسات المحاسبية في الإيضاحين 2.6 و10 حول البيانات المالية المجمعة، أيهما أعلى.

إن تحقق خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة محاسبية جديدة ومعقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهرية عند تنفيذها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإدارة بوضعها عند تقييم مستوى مخاطر الائتمان عند التحقق المبدي والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لاحقاً في تاريخ التقارير المالية لتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى فئات مختلفة وتحديد توقيت حدوث التعثر ووضع نماذج لتقييم احتمالية تعثر العملاء وتقدير التدفقات النقدية من إجراءات الاسترداد أو تحقق الضمانات. إن تحقق المخصص المحدد للتسهيل التمويلي منخفض القيمة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يستند إلى القواعد التي يحددها بنك الكويت المركزي بشأن الحد الأدنى للمخصص الذي يتم تحقيقه إلى جانب أي مخصص إضافي معترف به استناداً إلى تقييم الإدارة للتدفقات النقدية التعاقدية المتعلقة بالتسهيل التمويلي.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)
تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)
أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)
خسائر الائتمان للتمويل الإسلامي للعملاء (تتمة)

نظراً لأهمية التسهيلات التمويلية وما يرتبط بذلك من عدم التأكد من التقديرات والأحكام عند احتساب الانخفاض في القيمة، فإن ذلك يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها بتقييم وضع وتنفيذ أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات التي تستخدمها المجموعة في وضع النماذج وحوكمتها وأدوات الرقابة للمراجعة التي يتم تنفيذها من قبل الإدارة في تحديد مدى كفاية خسائر الائتمان.

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قمنا باختبار عينات للتسهيلات التمويلية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة وتحققنا من مدى تناسب تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك لتصنيف التسهيلات التمويلية إلى مراحل مختلفة. بالنسبة لعينة التسهيلات الائتمانية، تحققنا من مدى تناسب معايير المجموعة لتحديد المراحل وقيمة التعرض عند التعثر واحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان المحتسب في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. كما تحققنا من مدى تناسب مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

إضافة إلى ذلك، فيما يتعلق بمتطلبات بنك الكويت المركزي لاحتساب المخصص، قمنا بتقييم المعايير الخاصة بتحديد ما إذا كان هناك أي متطلبات لاحتساب أي خسائر ائتمانية وفقاً لتعليمات ذات الصلة ويتم احتسابها، عندما يتم المطالبة بذلك، وفقاً لتلك التعليمات. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها، تحققنا مما إذا كانت كافة أحداث الانخفاض في القيمة قد تم تحديدها من قبل إدارة المجموعة. وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تضمنت أيضاً التسهيلات التمويلية منخفضة القيمة، قمنا بتقدير قيمة الضمان وتحققنا من عمليات احتساب المخصص المترتب على ذلك.

انخفاض قيمة الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

يتم المحاسبة عن الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة وفقاً لطريقة حقوق الملكية المحاسبية مع الأخذ في الحسبان انخفاض القيمة إذا ما توفر مؤشر إلى ذلك. إن الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة يعتبر جوهرياً بالنسبة لأعمال التدقيق التي قمنا بها نظراً لحصة المجموعة في نتائج الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة والقيمة المدرجة بالدفاتر لهذه الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. إضافة إلى ذلك، تستخدم الإدارة أحكاماً وتقديرات لتحديد انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة، وبالتالي نعتبر ذلك من أمور التدقيق الرئيسية.

قمنا بتنفيذ إجراءات لفهم الإجراءات التي اتخذتها الإدارة لتحديد العوامل المؤدية لانخفاض القيمة مثل التغيرات العكسية الجوهرية في البيئة التكنولوجية أو السوقية أو الاقتصادية أو القانونية التي تعمل فيها الشركة المستثمر فيها أو التغيرات الهيكلية في قطاع الأعمال الذي تعمل فيه الشركة المستثمر فيها أو التغيرات في البيئة السياسية أو القانونية، بما يؤثر على أنشطة الشركة المستثمر فيها والتغيرات في مركزها المالي. تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بتنفيذها، من بين أمور أخرى، تقييم مدى تناسب القيم المستردة التي تم تحديدها من قبل الإدارة وطرق التقييم المستخدمة. كما قمنا، بالنسبة لتقييم انخفاض القيمة، بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية التي استخدمتها الإدارة في تحديد قيمة الاستخدام.

قمنا أيضاً بتقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة في الإيضاحين 13 و14 حول البيانات المالية المجمعة.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

إلى حضرات السادة المساهمين

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسية (تتمة)

اختبار انخفاض قيمة العقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة

إن تقييم الإدارة لانخفاض قيمة العقارات يعتبر جوهرياً بالنسبة لأعمال التدقيق التي قمنا بها نظراً لأن هذه العملية تعتبر معقدة وتتطلب وضع أحكام. إضافة إلى ذلك، تزداد مخاطر انخفاض القيمة نظراً لتراجع توقعات السوق في مختلف المناطق الجغرافية التي تعمل فيها المجموعة. وبالتالي نعتبر ذلك من أمور التدقيق الرئيسية.

لقد قمنا باختيار عينات مع الأخذ في الاعتبار منهجية أساليب التقييم ومدى ملائمة هذه الأساليب والمدخلات المستخدمة في تقييم العقارات. إضافة إلى ذلك، قمنا بالاستعانة بمتخصصين داخليين لدينا لمراجعة تقييم عينة من العقارات الموجودة خارج الكويت. وكجزء من إجراءات التدقيق المذكورة، قمنا بتقييم مدى دقة المدخلات الرئيسية المستخدمة في التقييم مثل الإيجارات وإجمالي عائد المضاعفات والأسواق المماثلة ومعدلات الخصم. كما قمنا بمراجعة تقييم المجموعة حول ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة العقارات الدولية.

إن الإفصاحات المتعلقة بالعقارات الاستثمارية مبينة في الإيضاح 15 حول البيانات المالية المجمعة.

تقييم مبادلات العملات ومبادلات معدل الأرباح وعقود مبادلات العملات الأجنبية الأجلة وعقود السلع الأجلة ("الأدوات المالية المشتقة الإسلامية")

لدى المجموعة أدوات مالية مشتقة إسلامية جوهرية ويتم تحديد قيمتها من خلال تطبيق أساليب تقييم تتضمن غالباً ممارسة الأحكام واستخدام الافتراضات والتقدير. ونظراً لأهمية الأدوات المالية المشتقة الإسلامية وما يرتبط بها من تقديرات واحتمالات، فإن ذلك يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم أدوات الرقابة على تحديد وقياس وإدارة الأدوات المالية المشتقة الإسلامية للتأكد على فعالية عمل أدوات الرقابة الرئيسية المطبقة.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها أيضاً تقييم المنهجيات وملائمة أساليب التقييم المستخدمة في تقييم الأدوات المالية المشتقة الإسلامية. إضافة إلى ذلك، قمنا بالاستعانة بمتخصصين داخليين لدينا لمراجعة تقييم عينة من كل نوع من الأدوات المالية المشتقة الإسلامية. وكجزء من إجراءات التدقيق المذكورة، قمنا بتقييم مدى دقة المدخلات الرئيسية المستخدمة في التقييم مثل التدفقات النقدية المتعاقد عليها والمعدلات الخالية من المخاطر والتقلب في معدلات الربح ومعدلات المبادلات ومعدلات الربح الفوري والمعدلات المتضمنة الأجلة والأسعار المعروضة من مقدمي بيانات السوق عن طريق مقارنتها بالبيانات الخارجية. وفي النهاية، نأخذ في الاعتبار مدى اكتمال ودقة الإفصاحات المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة الإسلامية لتحديد مدى التوافق مع متطلبات الإفصاحات.

إن الإفصاحات المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة الإسلامية مبينة في الإيضاح 28 حول البيانات المالية المجمعة.

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2018

إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك، قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي للمجموعة بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى ولم ولن نعبر عن أي نتيجة تدقيق حولها.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة المساهمين بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2018 (تتمة)
فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى المبينة أعلاه وتحديد ما إذا كانت غير متوافقة بصورة مادية مع البيانات المالية المجمعة أو حسبما وصل إليه علمنا أثناء التدقيق أو وجود أي أخطاء مادية بشأنها. وإذا ما توصلنا إلى وجود أي أخطاء مادية في هذه المعلومات الأخرى، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها على المعلومات الأخرى والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، فإنه يتعين علينا إدراج تلك الوقائع في تقريرنا. ليس لدينا ما يستوجب إدراجه في تقريرنا فيما يتعلق بهذا الشأن.

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

عند إعداد البيانات المالية المجمعة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح، متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بأساس مبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعترض الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

يتحمل المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد البيانات المالية للمجموعة.

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة
إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية المجمعة ككل خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقبي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التوصل إلى تأكيد معقول يمثل درجة عالية من التأكيد، إلا أنه لا يضمن أن عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تنتهي دائماً باكتشاف الأخطاء المادية في حال وجودها. وقد تنشأ الأخطاء المادية عن الغش أو الخطأ وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجمعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية المجمعة.

كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، اتخذنا أحكاماً مهنية وحافظنا على الحيطة المهنية خلال أعمال التدقيق. كما قمنا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

● تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.

● التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يشير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقبي الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

● تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.

● الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة ونتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.

إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

نزود أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمطلوبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى التدابير ذات الصلة، متى كان ذلك مناسباً.

ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نفصح عن هذه الأمور في تقرير مراقبي الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو، في أحوال نادرة جداً، عندما نتوصل إلى أن أمراً ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العامة له.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة المساهمين بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب أ/ 336 / 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/ ر ب أ/ 343 / 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب أ/ 336 / 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/ ر ب أ/ 343 / 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



بدر عبدالله الوزان

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



وليد عبد الله العصيمي

سجل مراقبي الحسابات رقم 68 فئة أ
إرنست ويونغ
العيان والعصيمي وشركاهم

10 يناير 2019

الكويت

بيان الدخل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

الف دينار كويتي			
2017	2018	إيضاحات	
740,509	862,055		الإيرادات
(295,662)	(334,786)		إيرادات تمويل
444,847	527,269		تكاليف تمويل والتوزيعات للمودعين
106,571	63,319	3	صافي إيرادات التمويل
96,896	86,627		إيرادات استثمار
17,325	30,277		إيرادات أتعاب وعمولات
47,641	38,516	4	صافي ربح العملات الأجنبية
			إيرادات أخرى
713,280	746,008		إجمالي إيرادات التشغيل
(187,523)	(177,569)		المصروفات
(82,824)	(81,487)		تكاليف موظفين
(34,671)	(33,404)		مصروفات عمومية وإدارية
			استهلاك واطفاء
(305,018)	(292,460)		إجمالي مصروفات التشغيل
408,262	453,548		صافي إيرادات التشغيل
(163,411)	(162,510)	5	المخصصات وانخفاض القيمة
(228)	410	18	ربح (خسارة) السنة من العمليات الموقوفة
244,623	291,448		الربح قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة
(29,590)	(26,982)	6	الضرائب
(878)	(942)	24	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة
214,155	263,524		ربح السنة
184,155	227,411		الخاص بـ:
30,000	36,113		مساهمي البنك
214,155	263,524		الحصص غير المسيطرة
29.46 فلس	36.36 فلس	7	ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

ألف دينار كويتي		
2017	2018	
214,155	263,524	ربح السنة
-	(4,790)	بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في فترات لاحقة: خسائر إعادة التقييم من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
-	(21,385)	بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع: استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى: صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة
-	6,021	معاد إدراجه في بيان الدخل المجمع
-	(15,364)	صافي الخسائر من استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
12,667	-	موجودات مالية متاحة للبيع: صافي التغير في القيمة العادلة
(17,946)	-	صافي المحول إلى بيان الدخل المجمع
(5,279)	-	
270	(597)	حصة في (الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى لشركات زميلة ومشاريع مشتركة
(37,782)	(122,546)	فروق تحويل عملات أجنبية من ترجمة عمليات أجنبية
(42,791)	(143,297)	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
171,364	120,227	إجمالي الإيرادات الشاملة
155,405	133,487	الخاصة بـ: مساهمي البنك
15,959	(13,260)	الحصص غير المسيطرة
171,364	120,227	

الف دينار كويتي	2018	2017	إيضاحات	
				الموجودات
1,262,456	1,381,170		8	نقد وأرصدة لدى البنوك
2,925,329	3,248,450		9	مرايحات قصيرة الأجل
9,216,475	9,385,474		10	مدينو تمويل
1,428,655	1,563,361		11	استثمار في صكوك
161,137	147,639			عقارات للمتاجرة
304,293	284,883		12	استثمارات
463,797	499,179		13,14	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
554,321	489,609		15	عقارات استثمارية
464,558	544,416		16	موجودات أخرى
38,659	31,180		17	موجودات غير ملموسة وشهرة
214,001	194,917			عقارات ومعدات
324,300	-		18	موجودات مصنفة كمحفظ بها لغرض البيع
17,357,981	17,770,278			مجموع الموجودات
				المطلوبات
2,239,923	2,689,079			أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
518,078	498,588			دائنو صكوك
11,596,733	11,780,310		20	حسابات المودعين
699,236	728,131		21	مطلوبات أخرى
187,889	-		18	مطلوبات متعلقة مباشرة بالموجودات المصنفة كمحفظ بها لغرض البيع
15,241,859	15,696,108			إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
576,569	634,226		23	رأس المال
720,333	720,333		22	علاوة إصدار أسهم
57,657	63,423		24	أسهم منحة مقترح إصدارها
(45,063)	(44,452)		23	أسهم خزينة
466,101	395,278		22	احتياطات
1,775,597	1,768,808			أرباح نقدية مقترح توزيعها
96,645	125,097		24	
1,872,242	1,893,905			إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
243,880	180,265			الحصص غير المسيطرة
2,116,122	2,074,170			إجمالي حقوق الملكية
17,357,981	17,770,278			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مازن سعد الناهض
[الرئيس التنفيذي للمجموعة]

حمد عبد المحسن المرزوق
[رئيس مجلس الإدارة]

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركائه التابعة

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

الف دينار كويتي	الحصص		الخاصة بمساهمي البنك						
	إجمالي حقوق الملكية	غير المسيطرة	الإجمالي الفرعي	أرباح نقدية مقرر توزيعها	الإجمالي الفرعي	احتياطيات (إيضاح 22)	أسهم خزينة	أسهم منحة مقرر إصدارها	علاوة إصدار أسهم
2,116,122	243,880	1,872,242	96,645	1,775,597	466,101	(45,063)	57,657	720,333	576,569
(4,243)	(961)	(3,282)	-	(3,282)	(3,282)	-	-	-	-
2,111,879	242,919	1,868,960	96,645	1,772,315	462,819	(45,063)	57,657	720,333	576,569
263,524	36,113	227,411	-	227,411	227,411	-	-	-	-
(143,297)	(49,373)	(93,924)	-	(93,924)	(93,924)	-	-	-	-
120,227	(13,260)	133,487	-	133,487	133,487	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(57,657)	-	57,657
(12,578)	-	(12,578)	-	(12,578)	(12,578)	-	-	-	-
490	-	490	-	490	490	-	-	-	-
(96,645)	-	(96,645)	(96,645)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(63,423)	-	63,423	-	-
-	-	-	125,097	(125,097)	(125,097)	-	-	-	-
822	-	822	-	822	211	611	-	-	-
(44,313)	(43,972)	(341)	-	(341)	(341)	-	-	-	-
(1,245)	(955)	(290)	-	(290)	(290)	-	-	-	-
(1,554)	(1,554)	-	-	-	-	-	-	-	-
(2,913)	(2,913)	-	-	-	-	-	-	-	-
2,074,170	180,265	1,893,905	125,097	1,768,808	395,278	(44,452)	63,423	720,333	634,226

الرصيد في 1 يناير 2018
تعديل انتقالي من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في 1 يناير 2018 (إيضاح 26)

الرصيد المعدل لراجه في 1 يناير 2018
ربح السنة
خسائر شاملة أخرى

إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة
إصدار أسهم منحة (إيضاح 24)
زكاة مدفوعة
المدفوعات بالأسهم (إيضاح 25)
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
توزيعات أرباح: (إيضاح 24)
أسهم منحة مقرر إصدارها
أرباح نقدية مقرر توزيعها
صافي الحركة في أسهم الخزينة
وقف لجميع شركة تابعة (إيضاح 18)
بيع شركة تابعة (إيضاح 18)
توزيعات أرباح مدفوعة للحصص الغير مسيطرة
صافي التغيرات الأخرى في الحصص غير المسيطرة

الرصيد في 31 ديسمبر 2018

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ج. وشركائه التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

الف دينار كويتي	الخصص				الخاصة بمساهمي البنك				
	إجمالي حقوق الملكية	غير المسيطره	إجمالي الفرعي	أرباح نقدية مقترح توزيعها	إجمالي الفرعي	احتياطيات (إيضاح 22)	أسهم خزينة	أسهم منحة مقترح إصدارها	علاوة إصدار أسهم
2,038,825	228,340	1,810,485	87,755	1,722,730	474,652	(48,824)	52,415	720,333	524,154
214,155	30,000	184,155	-	184,155	184,155	-	-	-	-
(42,791)	(14,041)	(28,750)	-	(28,750)	(28,750)	-	-	-	-
171,364	15,959	155,405	-	155,405	155,405	-	(52,415)	-	52,415
(9,682)	-	(9,682)	-	(9,682)	(9,682)	-	-	-	-
(87,755)	-	(87,755)	(87,755)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(57,657)	-	57,657	-	-
-	-	-	96,645	(96,645)	(96,645)	-	-	-	-
3,762	-	3,762	-	3,762	1	3,761	-	-	-
(1,434)	(1,434)	-	-	-	-	-	-	-	-
4,467	4,440	27	-	27	27	-	-	-	-
(3,425)	(3,425)	-	-	-	-	-	-	-	-
2,116,122	243,880	1,872,242	96,645	1,775,597	466,101	(45,063)	57,657	720,333	576,569

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2017

إجمالي الإيرادات الشاملة
إصدار أسهم منحة
زكاة مدفوعة
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
توزيعات أرباح: (إيضاح 24)
أسهم منحة مقترح إصدارها
أرباح نقدية مقترح توزيعها
صافي الحركة في أسهم الخزينة
بيع شركة تابعة
التغير في حصة الملكية بدون فقدان السيطرة
صافي التغيرات الأخرى في الخصص غير
المسيطره

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

ألف دينار كويتي	2017	2018	إيضاحات
			أنشطة التشغيل
	214,155	263,524	ربح السنة
			تعديلات لمطابقة الربح بصافي التدفقات النقدية:
	34,671	33,404	استهلاك وإطفاء
	163,411	162,510	المخصصات وانخفاض القيمة
	(5,345)	(4,695)	3 إيرادات توزيعات أرباح
	(47,159)	(4,209)	3 ربح بيع استثمارات
	(12,809)	(13,963)	3 ربح بيع استثمارات عقارية
	(13,203)	(28,192)	3 حصة في نتائج استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
	(13,727)	2,306	3 خسائر (إيرادات) استثمار أخرى
	319,994	410,685	
			التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
	(1,463,612)	(501,547)	(الزيادة) النقص في موجودات التشغيل:
	10,799	13,489	مدينو تمويل ومراجعات قصيرة الأجل
	98,920	(25,875)	عقارات للمتاجرة
	(151,592)	239,587	موجودات أخرى
			ودائع قانونية لدى بنوك مركزية
	(319,030)	318,592	(الزيادة) (النقص) في مطلوبات التشغيل:
	1,139,678	183,577	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
	(2,621)	(27,183)	حسابات المودعين
			مطلوبات أخرى
	(367,464)	611,325	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
	(290,795)	(127,441)	استثمارات، بالصافي
	(7,811)	(2,915)	شراء عقارات استثمارية
	19,542	27,833	المحصل من بيع عقارات استثمارية
	(37,825)	(46,561)	شراء عقارات ومعدات
	1,814	6,042	المحصل من بيع عقارات ومعدات
	(4,859)	(6,336)	موجودات غير ملموسة، بالصافي
	(770)	(304)	شراء استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
	31,406	3,857	المحصل من بيع استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
	10,068	34,133	المحصل من بيع شركات تابعة
	15,148	13,711	توزيعات أرباح مستلمة
	(264,082)	(97,981)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
	(87,755)	(96,645)	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
	(9,682)	(12,578)	زكاة مدفوعة
	3,762	822	صافي الحركة في أسهم خزينة
		(1,554)	توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة
	(93,675)	(109,955)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
			صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
	(725,221)	403,389	النقد والنقد المعادل كما في 1 يناير
	2,092,111	1,366,890	
	1,366,890	1,770,279	8 النقد والنقد المعادل كما في 31 ديسمبر

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

1 معلومات حول المجموعة

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 بناءً على قرار مجلس إدارة البنك في 10 يناير 2019، إن الجمعية العمومية لمساهمي البنك لها الصلاحية في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

تتكون المجموعة من بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة للمجموعة (يشار إليها مجتمعة "بالمجموعة") كما هي مبينة في إيضاح 19.1. إن البنك هو شركة مساهمة عامة تأسست في الكويت بتاريخ 23 مارس 1977 وهو مسجل كبنك إسلامي لدى بنك الكويت المركزي. ويقوم بصورة رئيسية بتقديم كافة الأنشطة المصرفية الإسلامية لحسابه ولحساب أطراف أخرى، بما في ذلك تمويل وشراء وبيع الاستثمارات والإجارة وتنفيذ المشاريع الإنشائية لحسابه وأنشطة تجارية أخرى دون ممارسة الربا. إن عنوان المركز الرئيسي المسجل للبنك هو شارع عبد الله المبارك، المرقاب، الكويت.

تتم جميع الأنشطة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة، طبقاً لما تعتمده هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك.

2 السياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات التمويلية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أكبر؛ و التأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة؛ و تطبيق متطلبات كافة المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

يتم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية المعدل ليتضمن قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة ورأس المال المشترك المدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ومخزون المعادن الثمينة ومبادلات العملات ومبادلات معدلات الربح وعقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة وعقود السلع الأجلة.

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي، مع التقريب إلى أقرب ألف دينار كويتي، ما لم يرد خلاف ذلك.

2.2 عرض البيانات المالية

تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالي المجموع بحسب ترتيب السيولة.

2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المطبقة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية، والمعيار الدولي للتقارير المالية 15: الإيرادات من عقود مع العملاء.

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 "الأدوات المالية"

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية الصادر في يوليو 2014 في تاريخ التطبيق الابتدائي اعتباراً من 1 يناير 2018 باستثناء متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة على التسهيلات التمويلية وفقاً لما ورد في الإيضاح 2.1 أعلاه. تمثل متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تغييراً جوهرياً عن معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس. يتضمن المعيار الجديد تغييرات أساسية في المحاسبة عن الموجودات المالية وبعض جوانب 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 وليست قابلة للمقارنة بالمعلومات المعروضة لسنة 2018. تم تسجيل الفروق في القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات المالية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ضمن الأرباح المرحلة والاحتياطات كما في 1 يناير 2018 وتم الإفصاح عنها بالإيضاح 26.

2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 "الأدوات المالية" (تتمة)

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

تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتطلب المعيار الجديد تقييم كافة الموجودات المالية - باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات - استناداً إلى الجمع بين نموذج أعمال المنشأة المستخدم في إدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات. تم استبدال فئات قياس الأدوات المالية ضمن معيار المحاسبة الدولي 39 بما يلي:

- أدوات الدين المالية المقاسة وفقاً للتكلفة المطفأة؛
- أدوات الدين المالية المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى مع إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى بيان الدخل عند عدم التحقق؛
- أدوات حقوق الملكية المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى دون إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى بيان الدخل عند عدم التحقق، بالإضافة إلى
- الموجودات المالية المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

كما يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية 9 للشركات بمواصلة تصنيف الأدوات المؤهلة للقياس وفقاً للتكلفة المطفأة أو وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى - على نحو غير قابل للإلغاء - كأدوات مقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان هذا التصنيف من شأنه الإلغاء أو الحد من عدم تماثل أنماط القياس أو التحقق بصورة جوهرية. ويجوز تصنيف أدوات حقوق الملكية غير المحفوظ بها لغرض المتاجرة - على نحو غير قابل للإلغاء - كأدوات مقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى دون أي إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر لاحقاً إلى بيان الدخل المجموع.

لم يطرأ أي تغيير على طريقة المحاسبة عن المطلوبات المالية بصورة كبيرة عنها ضمن متطلبات معيار المحاسبة الدولي 39، باستثناء معاملة الأرباح أو الخسائر الناتجة من خسائر الائتمان لدى المنشأة والمتعلقة بالمطلوبات المصنفة كمطلوبات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. سيتم عرض هذه الحركات ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى دون أية إعادة تصنيف لاحقة إلى بيان الدخل، إلا إذا طرأ عدم تطابق محاسبي في الأرباح أو الخسائر.

طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، لا يتم أبداً فصل المشتقات المتضمنة في العقود إذا كان العقد الرئيسي يمثل أصلاً مالياً يندرج ضمن نطاق المعيار. بدلاً من ذلك، يتم تقييم الأداة المالية المختلطة ككل لغرض التصنيف. تم عرض السياسات المحاسبية للمجموعة فيما يتعلق بتصنيف وقياس الموجودات المالية طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ضمن الإيضاح 2.6.

تم الإفصاح عن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 بالإيضاح 2.6.

انخفاض قيمة الموجودات المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية 9 نموذج "الخسائر المتكبدة" الوارد ضمن معيار المحاسبة الدولي 39 بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة". ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على الموجودات المالية المقاسة وفقاً للتكلفة المطفأة وموجودات العقود والاستثمارات في الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ولا ينطبق على الاستثمارات المرتبطة بالاستثمارات في أدوات حقوق الملكية. وطبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، يتم تسجيل خسائر الائتمان في وقت أسبق مقارنة بما هو طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39. تستند خسائر الائتمان إلى خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمالات التعثر خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية ما لم تكن هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاستحداث. وفي حالة استيفاء الأصل المالي لتعريف الانخفاض في القيمة الائتمانية للموجودات المشتراة أو المستحقة، تستند خسائر الائتمان إلى التغيير في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل. يتم مطالبة المجموعة أيضاً باحتساب مخصص لخسائر الائتمان للتسهيلات التمويلية وفقاً للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بتصنيف التسهيلات التمويلية واحتساب المخصصات. ينبغي تسجيل انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية بقيمة خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 وطبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوب احتسابها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى.

تم عرض السياسات المحاسبية للمجموعة والمتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات المالية ضمن الإيضاح 2.6. وتم الإفصاح عن الأثر الكمي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 كما في 1 يناير 2018 ضمن الإيضاح 2.6.

2.3 التغيرات في السياسات المحاسبية (تمة)

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 "الأدوات المالية" (تمة)

محاسبة التغطية:

يستمر تطبيق متطلبات محاسبة التغطية العامة الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً للأنواع الثلاثة لآليات محاسبة التغطية الواردة ضمن معيار المحاسبة الدولي 39. ومع ذلك، يتوافر قدر أكبر من المرونة بالنسبة لأنواع المعاملات المؤهلة لمحاسبة التغطية لاسيما فيما يتعلق بتوسيع نطاق أنواع الأدوات المؤهلة كأدوات تغطية وأنواع بنود المخاطر للبنود غير المالية المؤهلة لمحاسبة التغطية. إضافة إلى ذلك، تم تحديث اختبار الفعالية واستبداله بمبدأ "العلاقة الاقتصادية". كما أن إجراء تقييم فعالية التغطية بأثر رجعي لم يعد مطلوباً.

اختارت المجموعة تطبيق متطلبات محاسبة التغطية الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9. وحيث إن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 لا يغير المبادئ العامة حول كيفية محاسبة المنشأة عن عمليات التغطية الفعالة، لن يكون لتطبيق متطلبات التغطية الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 "الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء"

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية 15 في مايو 2014، ويسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. يعرض المعيار الدولي للتقارير المالية 15 نموذجاً شاملاً موحداً للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء ويحل محل الإرشادات الحالية المتعلقة بالإيرادات والواردة حالياً في كافة المعايير والتفسيرات ضمن المعايير الدولية للتقارير المالية. يطرح المعيار نموذجاً جديداً مكوناً من خمس خطوات ينطبق على الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 15، تتحقق الإيرادات بقيمة تعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل نقل البضائع أو تقديم الخدمات للعميل.

إن تطبيق المجموعة للمعيار الدولي للتقارير المالية 15 لم يكن له أي تأثير مادي على هذه البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

إن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2018 لم يكن لها أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير التي صدرت ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ البيانات المالية المجمعة للمجموعة. إن هذه القائمة من المعايير والتفسيرات الصادرة هي تلك التي تتوقع المجموعة بصورة معقولة أن يتم تطبيقها في المستقبل. وتتوي المجموعة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 16 "عقود التأجير" في يناير 2016 ويسري فعليا للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019، ويحل محل معيار المحاسبة الدولي 17 عقود التأجير، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 4- تحديد ما إذا كان الترتيب يتضمن عقد تأجير، وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 15- عقود التأجير التشغيلي- الحوافز، وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 27- تقييم جوهر المعاملات التي تتضمن شكل قانوني لعقد التأجير. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 16 مبادئ التحقق والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأجير ويتطلب من المستأجرين المحاسبة عن كافة العقود ضمن نموذج موازنة فردي مماثل للمحاسبة عن عقود التأجير التمويلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17.

يتضمن المعيار إعفاءين للمستأجرين - عقود التأجير لموجودات "منخفضة القيمة" (مثل أجهزة الحواسيب الشخصية) وعقود التأجير قصيرة الأجل (أي العقود التي تمتد لفترة 12 شهر أو أقل). وفي تاريخ بداية عقد التأجير، يقوم المستأجر بتسجيل التزام لمدفوعات عقد التأجير (أي التزام عقد التأجير) وأصل يمثل الحق في استخدام الأصل الأساسي خلال مدة عقد التأجير (أي الأصل المرتبط بحق الاستخدام). ينبغي على المستأجرين القيام بشكل منفصل بتسجيل مصروف التمويل على التزام عقد التأجير ومصروف الاستهلاك للأصل المرتبط بحق الاستخدام.

2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير (تمة)

كما يجب على المستأجرين أيضاً إعادة قياس التزام التأجير عند وقوع أحداث معينة (مثل: التغيير في مدة الإيجار، أو التغيير في مدفوعات التأجير المستقبلية الناتجة من التغيير في المؤشر أو النسبة المستخدمة لتحديد تلك المدفوعات). وبشكل عام، يقوم المستأجر بتسجيل القيمة الناتجة من إعادة قياس التزام التأجير كتعديل على الاصل المرتبط بحق الاستخدام.

إن طريقة محاسبة المؤجر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 16 لا تختلف بصورة جوهرية عن طريقة المحاسبة الحالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17، حيث يستمر المؤجرون في تصنيف كافة عقود التأجير باستخدام نفس مبدأ التصنيف الموضح في معيار المحاسبة الدولي 17 كما يميز بين نوعين من عقود التأجير: عقود التأجير التشغيلي والتمويلي.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 16 من المستأجرين المحاسبة عن أغلب عقود التأجير في نطاق المعيار بطريقة مماثلة للمحاسبة عن عقود التأجير التمويلي التي يتم المحاسبة عنها حالياً وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17 "عقود التأجير". حيث يقوم المستأجرون بتسجيل الأصل "المرتبط بحق الاستخدام" والالتزام المالي المقابل في بيان المركز المالي. وسيتم إطفاء الأصل على مدار مدة الإيجار وقياس الالتزام المالي بالتكلفة المضافة. تظل محاسبة المؤجر كما هي إلى حد كبير كما في معيار المحاسبة الدولي 17.

كما يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 16 من المستأجرين والمؤجرين عرض المزيد من الإفصاحات بما يتجاوز متطلبات معيار المحاسبة الدولي 17.

الانتقال إلى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16

تخطط المجموعة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 بواسطة طريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي. وبموجب هذه الطريقة، لن يعاد إدراج المعلومات المقارنة. وسوف تختار المجموعة تطبيق المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود تأجير ينطبق عليها معيار المحاسبة الدولي 17 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 4. وبالتالي، لن تطبق المجموعة المعيار على العقود التي لم يتم تحديدها سابقاً كعقود تشمل على تأجير ينطبق عليه معيار المحاسبة الدولي 17 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 4.

ستختار المجموعة الاستفادة من الإعفاءات التي يقدمها المعيار على عقود التأجير التي تنتهي بموجبها مدة التأجير خلال 12 شهراً كما في تاريخ التطبيق المبدئي، وعقود التأجير المتعلقة بأصل منخفض القيمة. لدى المجموعة عقود تأجير لبعض المعدات المكتبية (أي الحواسب الشخصية وماكينات الطباعة والتصوير الفوتوغرافي) والتي تعتبر منخفضة القيمة.

خلال السنة، أجرت المجموعة تقييماً تفصيلياً لتأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 16. استناداً إلى هذا التقييم المفصل للتأثير، من المتوقع أن يزيد العقار والمعدات (حق الاستخدام) والمطلوبات الأخرى للمجموعة بمبلغ 33,744 ألف دينار كويتي.

2.5 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة كلاً من البيانات المالية للمجموعة كما في 31 ديسمبر من كل سنة وشركاتها التابعة كما في ذلك التاريخ أو تاريخ بما لا يزيد عن ثلاثة أشهر قبل 31 ديسمبر. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة ويتم تعديلها، متى لزم ذلك، لكي تتوافق السياسات المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة. يتم عند التجميع استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات الجوهرية ما بين الشركات بما في ذلك الأرباح غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة.

2.5 أساس التجميع (تتمة)

أ. الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة الشركات التي يكون للمجموعة سيطرة عليها. وتتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة، أو يكون لها حقوق في، العائدات المتغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها.

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها متى تشير الحقائق والظروف إلى وقوع تغييرات في واحد أو أكثر من عوامل السيطرة الثلاثة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف السيطرة عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. راجع (إيضاح 19) لمعرفة قائمة الشركات التابعة الرئيسية وأعمالها الرئيسية وحصة ملكية المجموعة فيها.

ب. الحصص غير المسيطرة

إن الحصة في حقوق ملكية الشركات التابعة غير الخاصة بالمجموعة يتم إدراجها في بيان المركز المالي المجمع كحصة غير مسيطرة. بالنسبة لكل عملية دمج أعمال، يتم قياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة إما بالقيمة العادلة أو بالتناسب مع الحصة في المبالغ المحققة لصادفي الموجودات المحددة للشركة المشتراة. يتم توزيع الخسائر على الحصص غير المسيطرة حتى لو كانت تتجاوز حصة ملكية الحصص غير المسيطرة في الشركة التابعة. يتم معاملة المعاملات مع الحصص غير المسيطرة كمعاملات مع مالكي حقوق المجموعة. يتم المحاسبة عن التغيير في حصة الملكية في الشركة التابعة دون فقد السيطرة كمعاملة حقوق ملكية.

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

دمج الاعمال والشهرة

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الشراء المحاسبية. وتتضمن تحقق الموجودات المحددة (بما في ذلك الموجودات غير الملموسة غير المسجلة سابقاً) والمطلوبات (بما في ذلك المطلوبات المحتملة ولكن باستثناء مطلوبات إعادة الهيكلة المستقبلية) المحددة للأعمال التي تم حيازتها وفقاً للقيمة العادلة. ويتحقق أي فائض لتكلفة الحيازة عن القيم العادلة لصادفي الموجودات المحددة التي تم حيازتها كشهرة. وفي حالة إذا كانت تكلفة الحيازة أقل من القيمة العادلة لصادفي الموجودات المحددة التي تم حيازتها، يتم تسجيل الخصم على الحيازة مباشرة في بيان الدخل المجمع في سنة الحيازة.

عقب التحقق المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أية خسائر متراكمة لانخفاض القيمة. تتم مراجعة الشهرة لتحديد أي انخفاض في قيمتها سنوياً أو بصورة أكثر تكراراً في حالة وقوع أحداث أو تغييرات في الظروف تشير إلى احتمالية انخفاض القيمة المدرجة بالدفاتر. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة التي تم حيازتها في دمج الأعمال من تاريخ الحيازة إلى كل وحدة من وحدات إنتاج النقد لدى المجموعة أو مجموعة من وحدات إنتاج النقد والتي من المتوقع أن تستفيد من دمج الأعمال بغض النظر عما إذا كان يتم تخصيص الموجودات أو المطلوبات الأخرى للشركة المشتراة إلى تلك الوحدات. تمثل كل وحدة يتم إليها توزيع الشهرة أقل مستوى ضمن المجموعة والذي يتم عنده مراقبة الشهرة لأغراض الإدارة الداخلية والذي لا يزيد عن قطاع التشغيل طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 8 قطاعات التشغيل.

عندما يتم توزيع الشهرة على وحدة إنتاج النقد (أو مجموعة من وحدات إنتاج النقد) ويتم استبعاد جزء من العملية بداخل الوحدة، يتم إدراج الشهرة المرتبطة بالعملية المستبعدة في القيمة المدرجة بالدفاتر للعملية عند تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد العملية. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيم النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحفوظ به من وحدة إنتاج النقد.

عند بيع الشركات التابعة، يسجل الفرق بين سعر البيع وصادفي الموجودات زائداً فروق التحويل المتراكمة ذات الصلة وتغطية التدفقات النقدية والشهرة في بيان الدخل المجمع.

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

إن الشركات الزميلة هي كافة المنشآت التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً ملموساً وليس سيطرة.

المشاريع المشتركة هي نوع من الترتيب المشترك والذي بموجبه يكون للأطراف التي تتمتع بسيطرة مشتركة على الترتيب حقوق في صافي موجودات المشروع المشترك. والسيطرة المشتركة هي تشارك متفق عليه تعاقدياً للسيطرة على أحد الترتيبات والتي تتحقق فقط عندما تتطلب القرارات حول الأنشطة ذات الأهمية اتفاقاً جماعياً للأطراف التي تشارك السيطرة. وتكون الاعتبارات المستخدمة في تحديد التأثير الجوهري أو السيطرة المشتركة مماثلة لتلك الضرورية لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

يتم تسجيل الاستثمار في أي شركة زميلة أو مشروع مشترك مبدئياً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنه لاحقاً بطريقة حقوق الملكية المحاسبية. ويتم تسجيل حصة المجموعة في أرباح أو خسائر ما بعد الحيازة من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة في بيان الدخل المجمع، كما أن حصة المجموعة من تغيرات ما بعد الحيازة في الإيرادات الشاملة الأخرى تقيد ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم تعديل التغيرات المتركمة فيما بعد الحيازة مقابل القيمة المدرجة بالدفاتر للاستثمار.

تُجري المجموعة تقديرًا في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة لغرض تحديد فيما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. فإذا ما توفر ذلك، تحتسب المجموعة مبلغ انخفاض القيمة بالفرق بين القيمة التي يمكن استردادها للشركة الزميلة والمشروع المشترك وقيمتها المدرجة بالدفاتر ويتم تسجيل المبلغ في بيان الدخل المجمع. عند فقد التأثير الملموس أو السيطرة المشتركة على الشركة الزميلة أو المشروع المشترك، تقوم المجموعة بقياس وتسجيل الاستثمار المتبقي وفقاً لقيمه العادلة. يتم احتساب الأرباح أو الخسائر من هذه المعاملة بالفرق بين القيمة المدرجة بالدفاتر للشركة الزميلة أو المشروع المشترك عند فقد التأثير الملموس أو السيطرة المشتركة وإجمالي القيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به والمتحصلات من البيع. ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل المجمع.

تحويل العملات الأجنبية

تعرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي وهو العملة الرئيسية وعملة العرض للمجموعة. تقوم كل شركة في المجموعة بتحديد العملة الرئيسية لها، كما يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل شركة باستخدام العملة الرئيسية.

المعاملات والأرصدة

تقيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية مبدئياً وفقاً لسعر الصرف السائد للعملة الرئيسية بتاريخ المعاملة.

ويتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ بيان المركز المالي. يتم إدراج كافة الفروق ضمن صافي الربح/الخسارة من تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل المجمع.

تحول البنود غير النقدية التي تقاس من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف الفورية كما في تاريخ التحقق.

تحول البنود غير النقدية التي تقاس وفقاً للقيمة العادلة بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. تتم معاملة الأرباح أو الخسائر الناتجة من إعادة تحويل البنود غير النقدية بما يتفق مع تحقق الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغير في القيمة العادلة للبنود.

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحويل العملات الأجنبية (تتمة)

شركات المجموعة

عند التجميع، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات للشركات التابعة الأجنبية إلى الدينار الكويتي وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ البيانات المالية المجمعة ويتم تحويل بيانات الدخل لهذه الشركات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف. تتحقق فروق أسعار تحويل الصرف ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. عند بيع أو تصفية أو سداد رأس مال أو التنازل عن كل أو جزء من شركة تابعة أجنبية، يتحقق بند الإيرادات الشاملة الأخرى المتعلق بتلك الشركة التابعة الأجنبية في بيان الدخل المجموع.

يتم معاملة أية شهرة ناتجة من حيازة الشركة التابعة الأجنبية وأي تعديلات وفقاً للقيمة العادلة على القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات والمطلوبات الناتجة من الحيازة كموجودات ومطلوبات للشركة التابعة الأجنبية ويتم تحويلها وفقاً لسعر الصرف الفوري في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

تحقق الإيرادات

تتحقق الإيرادات إلى الحد الذي يكون عنده تدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة أمراً محتملاً ويمكن قياس مبلغ الإيرادات بصورة موثوق منها. كما يجب الوفاء بمعايير التحقق المحددة التالية قبل تحقق الإيرادات:

- (1) تمثل إيرادات التمويل الإيرادات من عمليات المرابحة والاستصناع والموجودات المؤجرة واستثمارات الوكالة ويتم تحديدها باستخدام طريقة الربح الفعلي. إن طريقة الربح الفعلي هي طريقة احتساب التكلفة المضافة لأصل مائي وتوزيع إيرادات التمويل على مدى الفترة ذات الصلة.
- (2) تتحقق إيرادات الأتعاب والعمولات عندما تقوم المجموعة باستيفاء التزام الأداء من خلال تقديم الخدمات المطلوبة إلى العملاء. في بداية العقد، تحدد المجموعة ما إذا كانت تستوفي التزام الأداء على مدى فترة زمنية معينة أو في وقت معين. تسجل إيرادات الأتعاب المكتسبة من الخدمات المقدمة على مدى فترة زمنية معينة على مدى فترة تقديم الخدمة. كما تسجل الأتعاب والعمولات الناتجة من تقديم خدمات معاملات في فترة زمنية معينة عند إتمام المعاملة ذات الصلة.
- (3) تتحقق إيرادات التأجير من العقارات الاستثمارية على أساس الاستحقاق.
- (4) تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام دفعات هذه الأرباح.
- (5) تتحقق الإيرادات من عقود التأجير التشغيلي على أساس القسط الثابت وفقاً لعقد التأجير.
- (6) تتضمن الأرباح من الاستثمارات العقارية الربح من بيع وتحويل وتوزيع العقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة وتتحقق أرباح العقارات عند تحويل المخاطر الهامة والعائدات إلى المشتري بما في ذلك الوفاء بكافة شروط العقد.

عقود التأجير

إن تحديد ما إذا كان ترتيب ما يتمثل في أو يشتمل على عقد تأجير يعتمد على جوهر الترتيب في تاريخ البدء ويتطلب تقييمًا لما إذا كان الوفاء بالترتيب يعتمد على استخدام أصل محدد أو مجموعة موجودات محددة أم ينقل الترتيب الحق في استخدام ذلك الأصل.

المجموعة كمستأجر

يتم رسلة عقود التأجير التمويلي التي تنتقل بموجب ترتيباتها كافة المخاطر والمنافع الهامة لملكية البند المستأجر إلى المجموعة عند بداية عقد التأجير وفقاً للقيمة العادلة للأصل المؤجر، أو وفقاً للقيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات عقد التأجير أيهما أقل. يتم توزيع مدفوعات التأجير بشكل نسبي بين مصروفات التمويل وخفض مطلوبات التأجير بغرض التوصل إلى معدل ثابت من الربح على الرصيد المتبقي من المطلوبات. تحمل مصروفات التمويل في بيان الدخل المجموع. يتم استهلاك الموجودات المؤجرة التي تم رسملتها على مدار العمر الإنتاجي المقدر للأصل. ويتم إدراج مدفوعات عقود التأجير التشغيلي كمصروفات في بيان الدخل المجموع بطريقة القسط الثابت على مدى عقد التأجير.

المجموعة كمؤجر

موجودات مؤجرة

يمثل هذا البند صافي الاستثمار في الموجودات المؤجرة لفترات تقارب أو تغطي جزءاً كبيراً من الأعمار الاقتصادية لتلك الموجودات. إن عقود التأجير تمنح المستأجرين خيار شراء الموجودات المؤجرة بسعر يعادل أو من المتوقع أن يعادل أو يقل عن القيمة العادلة لتلك الموجودات في الوقت الذي يتم فيه ممارسة هذا الخيار.

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأجير (تتمة)

المجموعة كمؤجر (تتمة)

عقود تأجير تشغيلي

يتم تصنيف عقود التأجير كعقود تأجير تشغيلي عندما يحتفظ المؤجر بكافة المخاطر والمزايا الهامة المتعلقة بملكية الأصل. تدرج الموجودات المؤجرة بمبالغ تعادل صافي الاستثمار القائم في عقود التأجير.

عقارات للمتاجرة

تقاس العقارات للمتاجرة مبدئياً بالتكلفة، لاحقاً بعد التحقق المبني، فإن العقارات للمتاجرة تدرج بالتكلفة أو بصافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل، وتحدد لكل عقار على حدة.

عقارات استثمارية

تقاس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. لاحقاً بعد التحقق المبني يتم إدراج العقارات الاستثمارية بالتكلفة المستهلكة ناقصاً انخفاض القيمة.

يتم استبعاد العقارات الاستثمارية عندما يتم بيعها أو عندما يتم سحب العقار الاستثماري بصفة دائمة من الاستخدام وليس من المتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من التصرف فيه.

يتم تسجيل الفرق بين صافي المتحصلات من البيع والقيمة المدرجة بالدفاتر للأصل في بيان الدخل المجمع في سنة الاستبعاد.

تتم التحويلات إلى أو من العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام. للتحويل من عقار استثماري إلى عقارات ومعدات فإن التكلفة المقدرة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة المدرجة بالدفاتر في تاريخ التغيير في الاستخدام. إذا أصبح العقار والمعدات ضمن فئة عقارات استثمارية تقوم المجموعة بالمحاسبة لهذا العقار وفقاً للسياسة المتبعة للعقار والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام.

عندما تبدأ المجموعة في إعادة تطوير عقار استثماري موجود بغرض بيعه، يتم تحويل العقار الاستثماري إلى عقارات للمتاجرة بالقيمة المدرجة بالدفاتر.

يحتسب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها بين 20-25 سنة لكافة العقارات المؤجرة فيما عدا الأرض غير المشغولة التي يقدر لها عمر إنتاجي غير محدد.

عقارات قيد الإنشاء

يتم تصنيف العقارات قيد الإنشاء أو التطوير للاستخدام المستقبلي كعقارات استثمارية وتدرج بالتكلفة ناقصاً أي انخفاض في القيمة. إن التكاليف هي المصروفات التي تتكبدها المجموعة والمتعلقة مباشرة بإنشاء الأصل.

مخزون المعادن الثمينة

يتكون مخزون المعادن الثمينة بصورة رئيسية من الذهب ويدرج بالقيمة العادلة ناقصاً التكلفة حتى البيع.

الأدوات المالية

تاريخ التحقق

يتم تحقق الموجودات والمطلوبات المالية باستثناء أرصدة مديني التمويل وحسابات المودعين مبدئياً في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. وهذا يتضمن المتاجرة بالطريقة الاعتيادية؛ أي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده عموماً وفقاً للنظم أو العرف السائد في الأسواق. يتم تسجيل التمويل إلى العملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. وتسجل المجموعة حسابات المودعين عند تحويل الأموال إلى المجموعة.

التصنيف عند القياس المبدئي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند التحقق المبني على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال المستخدم في إدارة الأدوات. وتقاس الأدوات المالية مبدئياً وفقاً لقيمتها العادلة باستثناء في حالة الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم إضافة أو اقتطاع تكاليف المعاملة من هذا المبلغ. يتم قياس المدينين التجاريين وفقاً لسعر المعاملة. وعندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عند التحقق المبني عن سعر المعاملة، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن أرباح أو خسائر على مدار اليوم الواحد كما هو مبين أدناه.

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الربح أو الخسارة على مدار يوم واحد

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند استحداث تلك الأداة، وكان احتساب القيمة العادلة يستند إلى أسلوب تقييم يعتمد فقط على المدخلات الملحوظة في معاملات السوق، تقوم المجموعة بإدراج الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في إيرادات الاستثمار. في تلك الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى النماذج التي لها بعض المدخلات غير الملحوظة، يكون الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة موجلاً ويدرج فقط في الأرباح أو الخسائر عندما تصبح المدخلات ملحوظة أو عندما يتم عدم التحقق لتلك الأداة.

فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية

اعتباراً من 1 يناير 2018، تقوم المجموعة بتصنيف كافة موجوداتها المالية استناداً إلى نموذج الاعمال المستخدم لإدارة الموجودات، والشروط التعاقدية للموجودات بين الفئات التالية:

- الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة
- الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
- الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

قبل 1 يناير 2018، قامت المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية كمديني تمويل (التكلفة المطفأة) وموجودات مالية متاحة للبيع، وراسمال مشترك بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، أو كمشتقات - وفقاً للتصنيف الملائم.

يتم قياس المطلوبات المالية بخلاف التزامات التمويل والضمانات المالية وفقاً للتكلفة المطفأة أو وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة وتكون في صورة أدوات مشتقة أو عند تطبيق تصنيف القيمة العادلة.

تقييم نموذج الاعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال. ويقصد بذلك ما إذا كان هدف المجموعة يقتصر على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كلا من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة من بيع الموجودات. وفي حالة عدم إمكانية تطبيق أي من الهدفين (كأن يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج أعمال "البيع" وتقاس وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة ولكن على مستوى أعلى من المحافظ المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ورفع التقارير عنها إلى موظفي الإدارة العليا للمنشأة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وبالأخص كيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية مكافأة مديري الأعمال (على سبيل المثال أن تستند المكافأة إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها).
- كما أن معدل التكرار وقيمة وتوقيت المبيعات المتوقع تعتبر من العوامل المهمة في تقييم المجموعة.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون وضع نموذج "السيناريو الأسوأ" أو "السيناريو حالات الضغط" في الاعتبار. في حالة تسجيل التدفقات النقدية بعد التحقق المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، لن تغير المجموعة من تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكنها ستدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحدثة أو المشتراة مؤخراً.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط (اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط)

عندما يكون نموذج الأعمال مرتبطاً بالاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط ("اختبار تحقق مدفوعات المبلغ الأساسي والربح فقط").

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط (اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط) (تتمة)

لأغراض هذا الاختبار، يُعرف "أصل المبلغ" بالقيمة العادلة للأصل المالي عند التحقق المبديني وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، في حالة أن يمثل مدفوعات أصل المبلغ أو إطفاء القسط/الخصم).

إن العناصر الأكثر أهمية للربح في أي ترتيب تمويل أساسي تتمثل بصورة نموذجية في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان. ولاختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط، تقوم المجموعة بتطبيق أحكام، وتراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفترة تحقق معدل الربح عن هذا الأصل.

على النقيض، فإن الشروط التعاقدية التي تسمح بالتعرض لأكثر من الانكشاف للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب تمويل أساسي لا تتيح تدفقات نقدية تعاقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والعائد عن المبلغ القائم فقط. وفي مثل هذه الحالات، ينبغي أن يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بإعادة التصنيف فقط عند تغير نموذج الأعمال المرتبط بإدارة تلك الموجودات. وتتم إعادة التصنيف اعتباراً من بداية فترة البيانات المالية الأولى التالية للتغيير. من المتوقع أن تكون مثل هذه التغيرات نادرة ولم يقع أي منها خلال السنة.

تصنف المجموعة موجوداتها المالية عند التحقق المبديني إلى الفئات التالية:

- أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة
- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى مع إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى بيان الدخل المجمع عند عدم التحقق
- أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى مع عدم إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى بيان الدخل المجمع عند عدم التحقق
- الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة:

يتم قياس الأصل المالي وفقاً للتكلفة المطفأة في حالة استيفائه كلا الشرطين التاليين ولا يتم تصنيفه كمدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن "نموذج أعمال" الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تستوفي الشروط التعاقدية للأصل المالي اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط.

يتم تصنيف النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية والمرابحات قصيرة الأجل ومديني التمويل كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة.

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة وفقاً للتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي المعدل بخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. وتسجل إيرادات الربح وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وانخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع. كما تسجل أي أرباح أو خسائر عند الاستبعاد في بيان الدخل المجمع.

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

يتم قياس أداة الدين المالية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالإداة ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- أن تستوفي الشروط التعاقدية للأصل المالي اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط.

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (تتمة)

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للقيمة العادلة مع إدراج الأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم تسجيل إيرادات الأرباح وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر الائتمان المتوقعة في بيان الدخل المجمع. ويتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة التي لا تعتبر جزءاً من علاقة تغطية فعالة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى بينما يتم عرضها ضمن التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية حتى يتم استبعاد أو إعادة تصنيف الأصل. وعند استبعاد الأصل، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجمع.

أدوات حقوق الملكية المدرجة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند التحقق المبدئي، قد تختار المجموعة تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

يتم لاحقاً قياس الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بالقيمة العادلة. وتسجل التغيرات في القيمة العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وعرضها في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية. ويتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المحققة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح المرحلة عند الاستبعاد ولا يتم تحققها في بيان الدخل المجمع. كما تسجل إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان الدخل المجمع ما لم تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار. وفي هذه الحالة يتم تحققها في الإيرادات الشاملة الأخرى. ولا تخضع الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إلى تقييم انخفاض القيمة.

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم شرائها أو إصدارها بصورة رئيسية لغرض تحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو عندما تشكل جزءاً من محفظة أدوات مالية مدارة، في حالة توافر دليل على وجود نمط حديث لتحقيق الأرباح قصيرة الأجل. ويتم تسجيل وقياس الموجودات المحتفظ بها لغرض المتاجرة في بيان المركز المالي وفقاً للقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، قد تلجأ المجموعة عند التحقق المبدئي إلى القيام على نحو غير قابل للإلغاء بتصنيف الأصل المالي الذي لا يستوفي متطلبات القياس وفقاً للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كأصل مالي مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك من شأنه أن يستبعد أو يحد بصورة ملحوظة من أي فروق محاسبية قد تنشأ.

يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة وإيرادات الأرباح وتوزيعات الأرباح في بيان الدخل المجمع طبقاً لشروط العقد أو عند ثبوت الحق في استلام المدفوعات.

يتضمن هذا التصنيف بعض الصكوك المستدامة والأسهم والمشتقات غير المصنفة كأدوات تغطية في علاقة تغطية فعالة. قامت المجموعة بتحديد تصنيف وقياس الموجودات المالية كما يلي:

1. النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل من النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية وعقود المرابحة قصيرة الأجل، والنقد في الطريق وتحويل الودائع المستحقة خلال ثلاثة أشهر من تاريخ العقد. يدرج النقد والنقد المعادل بالتكلفة المطفأة بواسطة معدل الربح الفعلي.

2. عقود المرابحة قصيرة الأجل

إن عقود المرابحة قصيرة الأجل هي موجودات مالية يتم استحداثها من قبل المجموعة وتمثل معاملات مرابحة البضاعة مع البنوك والمؤسسات المالية مرتفعة الجودة الائتمانية والتي تستحق خلال سنة واحدة من تاريخ المركز المالي. وتدرج هذه العقود بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي.

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تتمة)

3. مدينو التمويل

هي موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وهي غير مسعرة في سوق نشط، وتتكون بصورة رئيسية من مديني المرابحة والاستصناع والوكالة والموجودات المؤجرة. تدرج مدينو التمويل بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي.

المرابحة

المرابحة هي اتفاق يتعلق ببيع السلع بالتكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه، حيث يقوم البائع بإخطار المشتري بالسعر الذي سوف تتم به المعاملة وكذلك مبلغ الربح الذي سيتحقق. إن المرابحة هي أصل مالي تقوم المجموعة باستحداثه.

الاستصناع

الاستصناع هو عقد بيع بين مالك عقد ومقاول، حيث يتعهد المقاول بناء على طلب مالك العقد بتصنيع أو اقتناء المنتج موضوع العقد وفقاً للمواصفات، وبيعه إلى مالك العقد مقابل سعر محدد وبطريقة سداد متفق عليهما سواء كان ذلك بالدفع مقدماً أو بالأقساط أو بتأجيل الدفع إلى موعد محدد في المستقبل.

الوكالة

الوكالة هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة بتقديم مبلغ من المال إلى وكيل بموجب اتفاقية وكالة، ويقوم هذا الوكيل باستثمار هذا المبلغ وفقاً لشروط محددة مقابل أتعاب. ويلتزم العميل بإعادة المبلغ في حالة التعثر أو الإهمال أو الإخلال بأي من شروط وأحكام الوكالة.

الموجودات المستأجرة - المجموعة كمؤجر

يتم تصنيف عقود التأجير كعقود تأجير تمويلي متى يتم بموجب ترتيبات اتفاقية التأجير انتقال المخاطر والمزايا الهامة للملكية إلى المستأجر. ويتم تصنيف كافة عقود التأجير الأخرى كعقود تأجير تشغيلي. ويتم إدراج الموجودات المستأجرة وفقاً للتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي.

مدينون تجاريون

إن الأرصدة التجارية المدينة هي تلك المتعلقة بشكل أساسي بالشركات التابعة في أعمال خلاف التمويل وتدرج بالمبالغ المستحقة، بالصافي بعد خصائر الائتمان المتوقعة وتدرج بالتكلفة المطفأة.

4. الاستثمارات

تتكون الاستثمارات المالية للمجموعة من الاستثمار في الصكوك والاستثمارات في الأسهم والاستثمارات الأخرى. يتم تصنيف الصكوك وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى استناداً إلى نموذج الأعمال الذي يتم إدارة هذه الأوراق المالية من خلاله. وتصنف إدارة المجموعة الاستثمار في الصكوك كأدوات دين وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم إدراج الاستثمارات في الأسهم بصفة عامة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستثناء هذه الاستثمارات المحددة التي اختارت المجموعة تصنيفها كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. كما يتم إدراج الاستثمارات الأخرى وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

5. رأس مال مشترك مدرج وفقاً للقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

لا يتم المحاسبة عن بعض الاستثمارات في المشاريع المشتركة المحتفظ بها بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال شريحة رأس المال المشترك باستخدام طريقة حقوق الملكية، حيث اختار البنك قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، باستخدام الإعفاء الوارد بمعيار المحاسبة الدولي 28؛ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة.

يتم إدراج رأس المال المشترك المدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في بيان المركز المالي المجمع وفقاً للقيمة العادلة مع تسجيل صافي التغيرات في القيمة العادلة كأرباح (خسائر) غير محققة في بيان الدخل المجمع.

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تتمة)

6. الموجودات المالية المتاحة للبيع- السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018

تتضمن الموجودات المالية المتاحة للبيع الاستثمارات في أسهم وأوراق الدين المالية (أي الاستثمار في الصكوك). إن الاستثمارات في الأسهم المصنفة كمناحة للبيع هي تلك التي لا يتم تصنيفها كمحتفظ بها لغرض المتاجرة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل المجمع. وأوراق الدين المالية في هذه الفئة هي تلك التي هناك نية للاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة وقد يتم بيعها لتلبية احتياجات السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق.

بعد القياس المبذوب، يتم قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع لاحقاً بالقيمة العادلة.

يتم إدراج الأرباح والخسائر غير المحققة مباشرة في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى وتؤخذ إلى احتياطي الموجودات المالية المتاحة للبيع. عند بيع الاستثمار، تدرج الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن حقوق الملكية في بيان الدخل المجمع. ويتم تسجيل الربح المكتسب أثناء الاحتفاظ بالاستثمارات المالية المتاحة للبيع كإيرادات أرباح باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي والتي تأخذ في اعتبارها أي خصم/علاوة وتكاليف المعاملة المؤهلة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من عائد الأداة. تتحقق توزيعات الأرباح المكتسبة أثناء الاحتفاظ بالاستثمارات المالية المتاحة للبيع في بيان الدخل المجمع. تسجل الخسائر الناتجة من انخفاض قيمة تلك الاستثمارات في بيان الدخل المجمع ضمن "خسائر انخفاض قيمة استثمارات مالية" ويتم استبعادها من الاحتياطي المتاح للبيع.

المطلوبات المالية

قامت المجموعة بتحديد تصنيف وقياس مطلوباتها المالية كما يلي:

1. المستحق إلى البنوك وحسابات الودائع

تقاس بالتكلفة المطفأة.

2. الدائنون التجاريون

تتعلق الأرصدة التجارية الدائنة بصورة رئيسية بالشركات غير المصرفية التابعة للمجموعة. وتسجل المطلوبات بالمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل بضاعة سواء صدرت بها فواتير إلى المجموعة أو لم تصدر.

3. مصروفات مستحقة

تسجل المطلوبات للمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل الخدمات المستلمة سواء صدرت بها فواتير إلى المجموعة أو لم تصدر.

4. الضمانات المالية

في إطار سياق الأعمال الطبيعي، تمنح المجموعة ضمانات مالية تتكون من خطابات اعتماد وكفالات وحوالات مقبولة. يتم مبدئياً قيد الضمانات المالية كالالتزام بالقيمة العادلة، ويتم تعديله مقابل تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإصدار الضمان. لاحقاً للتحقق المبدئي، يتم قياس التزام المجموعة بموجب كل ضمان وفقاً للمبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المدرج في بيان الدخل. واعتباراً من 1 يناير 2018، يتم قياس التزام المجموعة مقابل خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة من قبل بنك الكويت المركزي أيهما أعلى.

إن التزامات التمويلات غير المسحوبة وخطابات الاعتماد هي التزامات يجب على المجموعة خلال مدتها تقديم تمويل بشروط محددة مسبقاً إلى العميل. بنفس الطريقة المتبعة لعقود الضمان المالي، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39، يتم احتساب مخصص في حالة وجود عقد واحد معرض للمخاطر، واعتباراً من 1 يناير 2018 يتم احتسابها مقابل خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة من قبل بنك الكويت المركزي أيهما أعلى.

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

عدم تحقق الموجودات المالية والمطلوبات المالية

- لا يتم تحقق الأصل المالي (أو ما ينطبق عليه جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة) عندما:
- تنتهي الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل، أو
 - تقوم المجموعة بتحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ وإما (أ) أن تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم تقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنها فقدت السيطرة على هذا الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية من أصل أو الدخول في ترتيب القبض والدفع فإنها تقوم بتقييم ما إذا كانت تحتفظ بمخاطر ومزايا الملكية وإلى أي مدى ذلك، وإذا لم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بالمخاطر والمزايا الهامة للأصل أو لم تفقد السيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في تسجيل الأصل المحول بمقدار استمرار مشاركة المجموعة في هذا الأصل. في تلك الحالة، يتم أيضاً تسجيل التزام ذي صلة من قبل المجموعة. يتم قياس الأصل المحول والالتزام ذي الصلة على أساس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة.

يتم قياس استمرار السيطرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة المدرجة بالدفاتر الأصلية للأصل أو الحد الأقصى للمقابل الذي يتعين على المجموعة سداه أيهما أقل.

لا يتم تحقق الالتزام المالي عندما يتم الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحية استحقاقه. عند استبدال التزام المالي الحالي بأخر من نفس الممول بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام المالي الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كعدم تحقق للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام الجديد، ويدرج الفرق في القيمة المدرجة بالدفاتر ذات الصلة في بيان الدخل المجموع.

عدم التحقق نتيجة التعديل الجوهري أو بسبب الشروط والأحكام

تعمل المجموعة على عدم تحقق الأصل المالي مثل أرصدة مديني التمويل عندما يعاد التفاوض حول الشروط والأحكام في حدود أن تتحول هذه الأرصدة بصورة جوهرياً إلى تمويل جديد مع إدراج الفرق كعدم تحقق للأرباح أو الخسائر في حدود عدم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة بالفعل. ويتم تصنيف التمويلات المسجلة حديثاً ضمن المرحلة 1 لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة ما لم يعتبر التمويل الجديد منخفضاً ائتمانياً كأصل مشتري أو مستحدث.

عند تقييم إمكانية عدم تحقق أرصدة مديني التمويل أو تحققها، تراعي المجموعة العوامل التالية من بين عدة عوامل أخرى:

- تغيير عملة التمويل
- انطباق إحدى خصائص الأسهم
- تغيير الطرف المقابل
- في حالة وقوع مثل هذا التعديل، فإن الأداة في تلك الحالة لم تعد تستوفي معايير اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط.

إذا لم يؤد هذا التعديل إلى تدفقات نقدية مختلفة بصورة جوهرياً، فإن هذا التعديل لا يؤدي إلى عدم التحقق. واستناداً إلى التغيير في التدفقات النقدية المخصومة وفقاً لمعدل الربح الفعلي الأصلي، تسجل المجموعة أرباح أو خسائر التعديل في حدود عدم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة بالفعل.

المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجموع فقط عندما يكون للمجموعة حق ملزم قانوناً بمقاصة المبالغ المحققة وتتوي المجموعة تسوية هذه المبالغ على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات والمطلوبات في آن واحد.

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

1. المشتقات غير المصنفة كعمليات تغطية:

تسجل أدوات مبادلات العملات ومبادلات معدلات الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة ("الأدوات") مبدئياً في بيان المركز المالي المجمع بالتكلفة (متضمنة تكاليف المعاملة) وتقاس لاحقاً بقيمتها العادلة. تتضمن القيمة العادلة لهذه الأدوات الأرباح أو الخسائر غير المحققة نتيجة لربط الأدوات بسعر السوق باستخدام أسعار السوق السائدة أو نماذج تسعير داخلية. تدرج الأدوات ذات القيمة السوقية الموجبة (أرباح غير محققة) ضمن الموجودات الأخرى، بينما تدرج الأدوات ذات القيمة السوقية السالبة (خسائر غير محققة) ضمن مطلوبات أخرى في بيان المركز المالي المجمع. تسجل هذه الأدوات كموجودات مالية عندما تكون القيمة العادلة موجبة ومطلوبات مالية عندما تكون القيمة العادلة سالبة. تؤخذ أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لهذه الأدوات مباشرة إلى بيان الدخل المجمع.

2. المشتقات المصنفة كعمليات تغطية:

لأغراض محاسبة التغطية، تصنف عمليات التغطية كما يلي:

- عمليات تغطية القيمة العادلة حيث يتم التغطية من التعرض للتغيرات في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات محققة أو التزام تام غير محقق.
- عمليات تغطية التدفقات النقدية التي توفر تغطية للتعرض للتباين في التدفقات النقدية الذي إما أن ينسب إلى مخاطرة معينة ترتبط بموجودات أو مطلوبات محققة أو بمعاملة محتملة بصورة كبيرة أو مخاطر العملات الأجنبية ضمن التزام تام غير محقق.
- عمليات تغطية صافي الاستثمار في عمليات اجنبية.

عند بداية علاقة تغطية، تقوم المجموعة بشكل رسمي بتصنيف وتوثيق علاقة التغطية التي تهدف المجموعة تطبيق محاسبة التغطية عليها وهدف إدارة المخاطر واستراتيجية إجراء التغطية.

قبل 1 يناير 2018، يتضمن التوثيق تحديد أداة التغطية والبند أو المعاملة الذي يتم التغطية له وطبيعة المخاطر التي يتم تغطيتها وأسلوب المجموعة في تقييم فعالية التغيرات في القيمة العادلة لأداة التغطية من حيث مقاصد التعرض للتغيرات في القيمة العادلة للبند الذي يتم التغطية له أو التدفقات النقدية الخاصة بالمخاطر التي يتم التغطية لها. من المتوقع أن تكون معاملات التغطية هذه ذات فاعلية عالية من حيث مقاصد التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية ويتم تقييمها على أساس مستمر للتأكد من ارتفاع معدل فعاليتها على مدار فترات البيانات المالية المجمعة التي تشهد معاملات التغطية.

اعتباراً من 1 يناير 2018، يشمل التوثيق تحديد أداة التغطية وبند التغطية أو المعاملة وطبيعة المخاطر التي يتم التغطية منها وكيفية قيام المجموعة بتقييم استيفاء علاقة التغطية لمتطلبات فعالية التغطية من عدمه (بما في ذلك تحليل مصادر فعالية التغطية وكيفية تحديد نسبة التغطية). تتأهل علاقة التغطية لمحاسبة التغطية عندما تستوفي كافة متطلبات الفعالية التالية:

- هناك "علاقة اقتصادية" بين بند التغطية وأداة التغطية
- ليس لمخاطر الائتمان "تأثير مهيمن على تغيرات القيمة" الناتجة من العلاقة الاقتصادية
- تكون نسبة التغطية المرتبطة بعلاقة التغطية مماثلة لتلك الناتجة من نوعية بند التغطية والذي تقوم المجموعة بالتغطية منه فعلياً وقدر أداة التغطية التي تستخدمها المجموعة فعلياً للتغطية من بند التغطية.

تتم المحاسبة عن عمليات التغطية التي تستوفي كافة معايير التأهل لمحاسبة التغطية على النحو التالي:

عمليات تغطية القيمة العادلة:

تسجل الأرباح أو الخسائر لأداة التغطية في بيان الدخل المجمع، في حين تؤدي الأرباح أو الخسائر للبند المغطي إلى تعديل القيمة المدرجة بالدفاتر للبند المغطي - متى كان ذلك مناسباً - وتسجل في بيان الدخل المجمع.

عمليات تغطية التدفقات النقدية:

يتحقق الجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التغطية ضمن بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع بينما يتم تحقق أي جزء غير فعال مباشرة في بيان الدخل المجمع. ويتم تعديل احتياطي تغطية التدفقات النقدية بالأرباح أو الخسائر المترتبة لأداة التغطية أو التغير المترتبة في القيمة العادلة لبند التغطية أيهما أقل.

يتم تحويل المبالغ المسجلة كإيرادات شاملة أخرى إلى بيان الدخل المجمع عندما تؤثر معاملة التغطية على بيان الدخل المجمع.

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية (تتمة)

2. المشتقات المصنفة كعمليات تغطية: (تتمة)

عمليات تغطية التدفقات النقدية: (تتمة)

عندما تنتهي صلاحية أداة التغطية أو يتم بيعها أو إلغاؤها أو ممارستها أو لم تعد مؤهلة للوفاء بمعايير محاسبة التغطية، تبقى أي أرباح أو خسائر متراكمة مسجلة سابقاً في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع في ذلك الوقت ضمن بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع ويتم تسجيلها عند التسجيل النهائي لمعاملة التغطية المتوقعة في بيان الدخل المجمع. وإذا لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع مباشرة إلى بيان الدخل المجمع.

تغطية صافي الاستثمار:

إن عمليات تغطية صافي الاستثمار في عملية أجنبية بما في ذلك تغطية بند نقدي والتي تمت المحاسبة عنها كجزء من صافي الاستثمار يتم المحاسبة عنها بطريقة مماثلة لعمليات تغطية التدفقات النقدية. تسجل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن أداة التغطية التي تتعلق بالجزء الفعال من التغطية كإيرادات شاملة أخرى بينما تسجل أي أرباح أو خسائر تتعلق بالجزء غير الفعال في بيان الدخل المجمع. عند استبعاد العملية الأجنبية، يتم تحويل القيمة المتراكمة لأي أرباح أو خسائر مسجلة في حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجمع.

3. المبادلات وعقود معدلات الأرباح المتضمنة:

يتم فصل المبادلات وأدوات معدلات الأرباح المتضمنة (العقود الأجلة) عن العقد الرئيسي إذا كانت السمات والمخاطر الاقتصادية للعقود الأجلة لا تتعلق بشكل وثيق بالسمات والمخاطر الاقتصادية للعقد الرئيسي، أو يكون هناك أداة منفصلة لها نفس الشروط، والتي تستوفي تعريف المشتقات.

تتم معاملة المبادلات وعقود معدلات الأرباح المتضمنة كأدوات منفصلة وتسجل وفقاً للقيمة العادلة إذا كانت تستوفي التعريف أعلاه ولم تكن السمات والمخاطر الاقتصادية للعقود الأجلة تتعلق بشكل وثيق بالسمات والمخاطر الاقتصادية للعقد الرئيسي، والأيكون العقد الرئيسي نفسه محتفظ به للمتاجرة أو يتم تصنيفه وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تم إدراج المبادلات وعقود معدلات الربح المتضمنة المنفصلة عن العقد الرئيسي وفقاً للقيمة العادلة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل المجمع.

اعتباراً من 1 يناير 2018 ومع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9، تقوم المجموعة بالمحاسبة بهذه الطريقة عن المبادلات وعقود معدلات الأرباح المتضمنة ضمن المطلوبات المالية والعقود الرئيسية غير المالية. ويتم تصنيف الموجودات المالية استناداً إلى نموذج الأعمال وتقييم اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018

تقوم المجموعة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل والمرابحة قصيرة الأجل والتسهيلات الائتمانية غير النقدية في صورة كفالات بنكية وخطابات ضمان وخطابات اعتماد مستندية وحوالات بنكية مقبولة وتسهيلات ائتمانية نقدية وغير نقدية غير مسحوبة (قابلة وغير قابلة للإلغاء) (يشار إليها معاً بـ "تسهيلات تمويلية") والاستثمار في الصكوك المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

إن الأرصدة لدى بنك الكويت المركزي والصكوك الصادرة من بنك الكويت المركزي وحكومة دولة الكويت تعتبر منخفضة المخاطر ويمكن استردادها بالكامل وبالتالي فلم يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة لها. إن الاستثمارات في أسهم لا تخضع لخسائر الائتمان المتوقعة.

يسجل انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية مقابل خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بإرشادات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة من بنك الكويت المركزي (الموضحة في السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018 أدناه) أيهما أعلى.

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018 (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة

وضعت المجموعة سياسة لتنظيم إجراء تقييم في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بصورة جوهرية منذ التحقق المبني عن طريق مراقبة التغيير في مخاطر التعثر والذي يطرأ على مدار العمر المتبقي للأداة المالية.

- لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة، ستقوم المجموعة بتقييم مخاطر التعثر التي تطرأ على الأداة المالية على مدار عمرها المتوقع. ويتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى القيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدي على مدار العمر المتوقع المتبقي للأصل المالي؛ أي الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة إلى المجموعة بموجب العقد و؛ التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، والمخصومة وفقاً لمعدل الربح الفعلي للتمويل.

تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى منهجية انخفاض القيمة المطبقة كما هو مبين أدناه:

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر وفقاً لمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً للموجودات المالية التي لا تتعرض لارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبني أو للتعرض للمخاطر المحددة كانكشافات ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

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

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يكافئ خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة للموجودات المالية التي لا تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبني ولكن دون أن تتعرض للانخفاض الائتماني.

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

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يكافئ نسبة 100% من صافي التعرض أي بعد خصم مبلغ التعرض للضمانات المحددة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

باستثناء التمويل الاستهلاكي والمقسط، ينتقل التسهيل الائتماني من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 بعد فترة 12 شهر من تاريخ انتهاء كافة الظروف التي أدت إلى تصنيف الموجودات المالية ضمن المرحلة 2. إن تحويل الموجودات المالية من المرحلة 3 إلى المرحلة 2 أو المرحلة 1 يخضع لموافقة بنك الكويت المركزي.

بالنسبة للموجودات المالية التي ليس لدى المجموعة أي توقعات معقولة لها حول استرداد المبلغ القائم كلياً أو جزئياً، يتم تخفيض مجمل القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل المالي. ويعتبر هذا الأمر عدم تحقق (جزئي) للأصل.

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة للالتزامات التمويل غير المسحوبة، تقوم المجموعة بتقدير الجزء المتوقع من التزام التمويل الذي سيتم سحبه على مدار العمر المتوقع. وعندئذ تستند خسائر الائتمان المتوقعة إلى القيمة الحالية للعجز المتوقع في التدفقات النقدية في حالة سحب التمويل. ويتم خصم العجز النقدي المتوقع بنسبة تقريبية إلى معدل الربح الفعلي المتوقع للتمويل.

يقاس التزام المجموعة طبقاً لكل ضمان بالمبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المسجل في بيان الدخل المجمع أو مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المحتسب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بإرشادات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى. ولهذا الغرض، تقدر المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة سدادها إلى حامل الأداة عن خسائر الائتمان التي يتكبدها. ويتم خصم العجز النقدي بمعدل الربح المعدل بالمخاطر والمرتبطة بالانكشاف للمخاطر.

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018 (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

بالنسبة لخسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة فهي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من كافة أحداث التعثر المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية. وتعتبر خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة والتي تنتج من أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة. تحتسب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدار الاثني عشر شهراً إما على أساس فردي أو مجمع حسب طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

تحديد مراحل الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة باستمرار بمراقبة كافة الموجودات المعرضة لخسائر انخفاض القيمة. ولتحديد ما إذا كانت الأداة أو محفظة الأدوات سوف تخضع لخسائر انخفاض القيمة لمدة 12 شهر أو على مدى عمر الأداة، تقوم المجموعة بتقييم مدى وجود ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي، ومؤشرات التراجع وإجراء تحليل يستند إلى الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم خسائر الائتمان بما في ذلك المعلومات المستقبلية. تأخذ المجموعة في اعتبارها ارتفاع التعرض لمخاطر الائتمان عندما يوجد تدهور جوهري في تصنيف العميل مقارنة بالتصنيف عند استحداث المعاملة، وإعادة الهيكلة نتيجة لمواجهة صعوبات مالية للعملاء وغيرها من الظروف الموضحة أدناه.

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

- التصنيف الداخلي للعميل الذي يشير إلى التعثر أو التعثر المحتمل في المستقبل القريب،
- مطالبة العميل بتمويل عاجل من المجموعة،
- يكون للعميل التزامات متأخرة إلى جهات دائنة عامة أو موظفين،
- انخفاض تصنيف العميل،
- انخفاض مادي في قيمة الضمان الأساسي المتوقع ان يتم استرداد التمويل من خلال بيعه،
- انخفاض مادي في معدل الاسترداد من العميل، أو خسارة عملاء رئيسيين أو تدهور المركز المالي للعميل،
- مخالفة الاتفاقية دون أن تقوم المجموعة بالتنازل عنه،
- أن يتقدم الملتزم (أو أي جهة قانونية تابعة لمجموعة الملتزم) بطلب الإفلاس أو الحماية أو التصفية،
- تعليق الأسهم أو أوراق الدين المتعلقة بالملتزم في السوق الرئيسي نتيجة شائعات أو حقائق تتعلق بمواجهته لصعوبات مالية،
- اتخاذ تدابير قانونية ضد العميل من قبل جهات دائنة أخرى،
- وجود دليل واضح على عدم قدرة العميل على سداد المستحقات التمويلية في تاريخ الاستحقاق،
- تصنيف الموجودات المالية ضمن المرحلة 2 في حالة تخفيض التصنيف الائتماني للتسهيل لدرجتين بالنسبة للتصنيف الاستثماري، ودرجة واحدة بالنسبة للتصنيف غير الاستثماري
- تصنيف كافة الموجودات المالية المعاد جدولتها ضمن المرحلة 2 ما لم تتأهل للانضمام للمرحلة 3.

تتمثل المعايير النوعية المستخدمة في تحديد الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان في مجموعة من الضوابط المطلقة ذات الصلة. وتعتبر كافة الموجودات المالية التي يتأخر السداد لها لمدة 30 يوماً ذات ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي وتنتقل إلى المرحلة 2 حتى لو لم تشير المعايير الأخرى إلى الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان.

تتمثل الموجودات المالية المشتراة أو المستحقة ذات الانخفاض الائتماني في تلك الموجودات المالية المنخفضة ائتمانياً عند التحقق المبدئي ويتم نقلها إلى المرحلة 3.

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018 (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تحديد مراحل الانخفاض في القيمة (تتمة)

يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية تأخر سداد أي مبالغ لأصل المبلغ أو الأرباح لمدة تزيد عن 90 يوماً أو كانت هناك صعوبات معلومة في التدفقات النقدية بما في ذلك استدامة خطة أعمال الطرف المقابل، أو تراجع التصنيف الائتماني أو مخالفة الشروط الأصلية الواردة في العقد أو قدرته على تحسين الأداء عندما تنشأ الصعوبة المالية أو تراجع قيمة الضمان ... الخ. تقوم المجموعة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا وجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة لكل الموجودات المالية الجوهرية على أساس فردي أو مجمع بالنسبة للبنود التي لا تعتبر جوهرية على أساس فردي.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات المرجحة بالاحتمالات لخسائر الائتمان وتقاس بالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي مخصومة بمعدل الربح الفعلي للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المجموعة طبقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. تشمل العناصر الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة لاحتمالات التعثر والخسائر الناتجة من التعثر والمخاطر في حالة التعثر.

- إن احتمالات التعثر هي تقدير احتمال التعثر في السداد خلال نطاق زمني معين. قد يقع التعثر فقط في وقت معين خلال الفترة المقدرة، في حالة عدم استبعاد الأصل المالي سابقاً واستمرار إدراجه في المحفظة. تستخدم المجموعة طريقة قياس احتمالات التعثر خلال الدورات الزمنية لاحتمالية التعثر في وقت محدد (TTC PD) لتحديد كل تصنيف بغرض احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. يمثل الحد الأدنى لاحتمال التعثر 1% للتسهيلات التمويلية مرتفعة المخاطر الائتمانية (غير الاستثمارية)، ونسبة 0.75% للتسهيلات التمويلية منخفضة المخاطر الائتمانية (الاستثمارية) الممنوحة إلى الحكومة والبنوك المصنفة كاستثمارية من خلال وكالات تصنيف ائتماني خارجية، بالإضافة إلى معاملات التمويل المتعلقة بالتمويلات الاستهلاكية والسكنية (مع استبعاد بطاقات الائتمان).
- إن المخاطر في حالة التعثر تتمثل في تقدير المخاطر المحتمل مواجهتها عند وقوع تعثر في المستقبل اخذاً في الاعتبار التغيرات المتوقعة في المخاطر بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك سداد أصل المبلغ والربح سواء في المواعيد المقررة بموجب العقد أو خلاف ذلك، والانخفاض المتوقع في التسهيلات التي تلتزم بها المجموعة. وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي، تطبق المجموعة معامل تحويل الائتمان بنسبة 100% على التسهيلات النقدية وغير النقدية المستخدمة. بالنسبة للتسهيلات غير المستخدمة، يتم تطبيق معامل تحويل الائتمان بناءً على متطلبات بنك الكويت المركزي بشأن معدل الرفع المالي والصادرة في 21 أكتوبر 2014.
- إن الخسائر الناتجة من التعثر هي تقدير الخسائر الناتجة في حالة وقوع تعثر في السداد في وقت معين. ويتم احتسابها استناداً إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي تتوقع جهة التمويل استلامها بما في ذلك عند تحقق أي ضمان. ويتم عرض هذه الخسائر عادة كنسبة من المخاطر في حالة التعثر. قد حدد بنك الكويت المركزي قائمة بالكفالات المؤهلة والحد الأدنى من التخفيض المطبق لتحديد الخسائر الناتجة من التعثر.

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018 (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

إضافة إلى ذلك، بناء على تعليمات بنك الكويت المركزي فإن الحد الأدنى للخسائر الناتجة من التعثر المطبق على التسهيلات التمويلية ذات الأولوية والثانوية غير المكفولة بضمان يمثل 50% و75% على التوالي.

إن الفترة القصوى التي يتم خلالها تحديد خسائر الائتمان تمثل الفترة التعاقدية للأصل المالي بما في ذلك بطاقات الائتمان والتسهيلات الدوارة الأخرى ما لم يكن للمجموعة حق قانوني في استدعائها 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 (باستثناء التمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان وتسهيلات الإسكان الشخصي التي يقوم بتنظيمها بنك الكويت المركزي بناء على الرواتب) ما لم يكون للتسهيلات التمويلية مدة استحقاق تعاقدية غير قابلة للتמיד، وتكون الدفعة النهائية أقل من 50% من إجمالي قيمة التسهيل الممنوح. بالنسبة للتمويل الاستهلاكي من جهة وبطاقات الائتمان وتسهيلات الإسكان الشخصي والتي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي استناداً إلى الراتب ضمن المرحلة 2، تحدد المجموعة الحد الأدنى لمدة الاستحقاق لمدة 5 سنوات و15 سنة على التوالي.

الاستعانة بالمعلومات المستقبلية

تستعين المجموعة بالمعلومات المستقبلية في تقييمها في حال كانت مخاطر الائتمان للأدوات قد زادت بشكل ملحوظ منذ التحقق المبدئي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة لها. وقد قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتوصلت إلى المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة. ويتم إجراء تعديلات ترتبط بالاقتصاد الكلي لتحديد مدى التفاوت مقارنة بالسيناريوهات الاقتصادية. وهذه التعديلات تعكس التوقعات المقبولة والمؤيدة للظروف المستقبلية للاقتصاد الكلي والتي قد لا يتم التوصل إليها خلال عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة الأساسية. وتشتمل عوامل الاقتصاد الكلي على سبيل المثال لا الحصر الناتج الإجمالي المحلي ومعدلات البطالة والمعدلات الصادرة من البنك المركزي، وأسعار النفط، ومؤشر أسعار السلع ومؤشر أسعار الأسهم وتتطلب تقييماً لكل من التوجه الحالي والمتوقع لدورة الاقتصاد الكلي. إن الاستعانة بالمعلومات المستقبلية تزيد من درجة الأحكام المطلوبة التي ينبغي اتخاذها حول مدى تأثير خسائر الائتمان المتوقعة بالتغيرات في هذه العوامل المرتبطة بالاقتصاد الكلي. وتتم بصورة منتظمة مراجعة المنهجيات والافتراضات التي تشتمل على أية توقعات حول الظروف الاقتصادية المستقبلية.

أرصدة مديني التمويل المعاد التفاوض عليها

في حالات التعثر، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة التمويلات المقدمة إلى العملاء بخلاف حيازة الضمان. قد يتضمن ذلك مد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط تمويل جديدة. وفي حالة إعادة التفاوض أو تعديل التمويلات الممنوحة إلى العملاء ولكن دون أن يتم إلغاء تحققها، يتم قياس أي انخفاض في القيمة بواسطة طريقة العائد الفعلي الأصلي كما تم احتسابه قبل تعديل شروط التمويل. وتتولى الإدارة باستمرار مراجعة أرصدة مديني التمويل التي أعيد التفاوض بشأنها، إن وجدت، لضمان الالتزام بكافة المعايير واحتمالية سداد الدفعات المستقبلية. كما تقوم الإدارة بتقييم مدى وجود أي ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان أو وجوب تصنيف التسهيل الائتماني ضمن المرحلة 3.

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018 (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجموع

يتم عرض مخصصات الخسائر المرتبطة بخسائر الائتمان المتوقعة كإقتطاع من مجمل القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات المالية وذلك بالنسبة للموجودات المالية المدرجة وفقاً للتكلفة المطفأة. وفي حالة أدوات الدين المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، تسجل المجموعة مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في بيان الدخل المجموع ويتم تسجيل مبلغ مقابل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى دون أي تخفيض في القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل المالي في بيان المركز المالي المجموع.

الشطب

لم تتغير السياسة المحاسبية للمجموعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 عنها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39. يتم شطب الموجودات المالية إما جزئياً أو كلياً فقط عندما تتوقف المجموعة عن السعي وراء الاسترداد. وفي حالة إذا زاد المبلغ المشطوب عن مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معاملة الفرق في البداية كإضافة إلى المخصص والتي يتم تطبيقها مقابل مجمل القيمة المدرجة بالدفاتر. وتؤخذ أي استردادات لاحقة إلى مصروفات خسائر الائتمان.

السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018

تقوم المجموعة بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة بإجراء تقييم لتحديد فيما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن أصلاً مالياً أو مجموعة من الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها. تنخفض قيمة أصل مالي أو مجموعة موجودات مالية إذا ما توفر دليل موضوعي على انخفاض القيمة كنتيجة لوقوع حدث واحد أو أكثر بعد التحقق المبدئي للأصل ("حدث خسارة" منكبة) ويكون لحدث الخسارة تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية والذي يمكن قياسه بصورة موثوق منها.

قد يتضمن الدليل على انخفاض القيمة مؤشرات على مواجهة العميل أو مجموعة العملاء لصعوبة مالية كبيرة أو احتمال إشهار إفلاسهم أو ترتيبات مالية أخرى أو تقصير أو تأخر في سداد الأرباح أو الدفعات الأساسية وعندما تشير البيانات الملحوظة إلى أن هناك انخفاضاً يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثل التغييرات في المتأخرات أو الظروف الاقتصادية المرتبطة بالتأخرات.

موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، تقوم المجموعة أولاً بالتقييم على أساس منفرد في حال كان هناك دليل موضوعي على حدوث انخفاض في قيمة الموجودات المالية الجوهرية بصورة فردية، أو على أساس مجمع بالنسبة للموجودات المالية غير الجوهرية بصورة فردية. إذا قررت المجموعة أنه لا يوجد دليل موضوعي على حدوث انخفاض في القيمة بالنسبة للأصل المالي الذي تم تقييمه بشكل منفرد، سواء كان جوهرياً أو لا، فإن المجموعة تدرج الأصل المالي ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها سمات مخاطر ائتمان مماثلة وتقوم بتقييمها بشكل مجمع لتحديد انخفاض القيمة.

وبالنسبة للموجودات المالية التي تم تقييمها بشكل منفرد لتحديد انخفاض القيمة ووجد أن هناك خسارة انخفاض في القيمة أو لا تزال تحقق خسائر انخفاض القيمة فهي لا تدرج ضمن التقييم المجمع لتحديد انخفاض القيمة.

يتم قياس مبلغ أية خسارة من انخفاض القيمة تم تحديدها بالفرق بين القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء الخسائر الائتمانية المستقبلية المتوقعة التي لم يتم تكبدها بعد). يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات المالية المستقبلية المقدرة بمعدل الربح الفعلي الأصلي للأصل المالي.

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018 (تتمة)

موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

يتم تخفيض القيمة المدرجة في الدفاتر للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويتم تسجيل الخسارة في بيان الدخل المجموع. يتم شطب مديني التمويل بالإضافة إلى المخصص المتعلق بها في حالة وجود احتمال واقعي لعدم استردادها في المستقبل وتحقق جميع الضمانات أو تحويلها إلى المجموعة. إذا تم في السنة اللاحقة زيادة أو انخفاض مبلغ خسائر انخفاض القيمة المقدرة نتيجة حدث وقع بعد تحقق الانخفاض في القيمة، يتم زيادة أو خفض خسائر انخفاض القيمة المحققة سابقاً من خلال تعديل حساب المخصص. وفي حالة استرداد الشطب لاحقاً، يؤخذ الاسترداد إلى المخصص المحمل في بيان الدخل المجموع.

مخصصات خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

يتعين على المجموعة احتساب مخصصات لخسائر الائتمان مديني التمويل طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن مديني التمويل وحساب المخصصات. ويتم تصنيف مديني التمويل كمتأخرة السداد عندما لا يتم استلام المدفوعات في تاريخ السداد التعاقدية المقرر لها أو عندما تزيد قيمة التسهيل عن الحدود المقررة المعتمدة مسبقاً. ويتم تصنيف مديني التمويل كمتأخرة السداد ومنخفضة القيمة عند التأخر في سداد الأرباح أو قسط المبلغ الأساسي لمدة تزيد عن 90 يوماً وعندما تزيد القيمة المدرجة بالدفاتر للتسهيل عن قيمته المقدرة الممكن استردادها. وتتم إدارة ومراقبة مديني التمويل متأخرة السداد وتلك متأخرة السداد ومنخفضة القيمة معاً كتسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها إلى الفئات الأربع التالية والتي يتم استخدامها بعد ذلك لتحديد المخصصات.

الفئة	المعايير	المخصصات المحددة
قائمة المراقبة	غير منتظمة لفترة تصل إلى 90 يوماً	-
دون المستوى	غير منتظمة لفترة تتراوح من 91 إلى 180 يوماً	20%
مشكوك في تحصيلها	غير منتظمة لفترة تتراوح من 181-365 يوماً	50%
معدومة	غير منتظمة لفترة تتجاوز 365 يوماً	100%

قد تقوم المجموعة بتصنيف تسهيل ائتماني ضمن إحدى الفئات المذكورة أعلاه بناءً على رأي الإدارة حول أوضاع العميل المالية و/أو غير المالية.

بالإضافة إلى المخصصات المحددة، يتم احتساب مخصصات عامة بحد أدنى بنسبة 1% للتسهيلات النقدية وبنسبة 0.5% للتسهيلات غير النقدية على كافة مديني التمويل التي تنطبق عليها هذه التعليمات (بالصافي بعد بعض فئات الضمانات المقيدة) التي لا تخضع لاحتساب مخصص محدد.

موجودات مالية متاحة للبيع واستثمار في صكوك

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، تقوم المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن استثماراً أو مجموعة من الاستثمارات قد تعرضت لانخفاض في القيمة.

في حالة الاستثمارات في الأسهم المصنفة كموجودات مالية متاحة للبيع، فإن الدليل الموضوعي يتضمن:

- حدوث انخفاض "كبير" أو "مستمر" في القيمة العادلة للاستثمار بما يقل عن تكلفته و/أو
- معلومات أخرى حول جهة الإصدار والتي تؤثر سلباً على أداء جهة الإصدار للأسهم. يتم تقييم ما إذا كان الانخفاض "كبيراً" مقابل التكلفة الأصلية للاستثمار و"مستمراً" مقابل الفترة التي تكون فيها القيمة العادلة أقل من التكلفة الأصلية. إذا كان هناك دليل على الانخفاض في القيمة، فإن خسارة انخفاض القيمة - التي يتم قياسها بالفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أي خسارة انخفاض القيمة من ذلك الاستثمار والمدرجة سابقاً في بيان الدخل المجموع تدرج في بيان الدخل المجموع. لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة للاستثمارات في الأسهم من خلال بيان الدخل المجموع وتقييد الزيادات في قيمتها العادلة بعد الانخفاض في القيمة مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018 (تتمة)

مخصصات خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)

موجودات مالية متاحة للبيع استثمار في صكوك (تتمة)

في حالة الاستثمار في الصكوك المصنفة كمتاحة للبيع، يمثل المبلغ المسجل لانخفاض القيمة الخسائر المتراكمة التي يتم قياسها بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أية خسارة من انخفاض القيمة لذلك الاستثمار والمسجلة سابقاً في بيان الدخل المجمع. في حالة زيادة القيمة العادلة للصكوك في سنة لاحقة ويمكن ربط الزيادة بصورة موضوعية بحدث يقع بعد تسجيل خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال بيان الدخل المجمع.

عقارات ومعدات

تدرج العقارات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة التاريخية الإنفاق المتعلق مباشرة بحيازة البنود.

تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل أو تدرج كأصل منفصل، متى كان ذلك مناسباً، فقط عندما يكون من المحتمل أن تنتقل إلى المجموعة المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند وعندما يمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوق فيها. تدرج كافة الإصلاحات الأخرى والصيانة في بيان الدخل المجمع خلال السنة المالية التي تم تكبدها فيها.

لا تستهلك الأرض ملك حر ويحتسب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت وذلك بتوزيع تكلفتها على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها مخصوماً منها قيمتها المتبقية كما يلي:

● مباني	20 سنة
● أثاث وتركيبات ومعدات	3-5 سنوات
● سيارات	3 سنوات

يتم في نهاية كل سنة مالية مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للموجودات ويتم تعديلها متى كان ذلك مناسباً.

يتم عدم تحقق العقارات والمعدات عند البيع أو عند عدم توقع منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها. تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن عدم تحقق الأصل (المحتسبة بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة المدرجة بالدفاتر للأصل) في بيان الدخل المجمع في سنة عدم تحقق الأصل.

موجودات غير ملموسة

لا يتم تحقق الأصل غير الملموس إلا عندما يمكن قياس تكلفته بصورة موثوق منها ويكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالأصل إلى المجموعة.

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها بشكل منفصل عند التحقق المبدئي بالتكلفة. تتمثل تكلفة الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها في عملية دمج للأعمال في قيمتها العادلة كما في تاريخ الحيازة. بعد التحقق المبدئي تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة التي يتم إنتاجها داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير المرسملة، وتنعكس المصروفات في بيان الدخل المجمع في السنة التي يتم فيها تكبد المصروفات.

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

موجودات غير ملموسة (تتمة)

يتم احتساب الإطفاء بواسطة طريقة القسط الثابت لتخفيض تكلفة الموجودات غير الملموسة إلى قيمتها التخريدية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة كما يلي:

● رخصة شركة الوساطة الإسلامية	تم التقييم بأن أعمارها الإنتاجية غير محددة
● تكلفة تطوير برامج	3 - 5 سنوات
● حقوق ترخيص برامج	15 سنة
● حقوق أخرى	3-7 سنوات

يتم تحديد الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة بحيث تكون إما محددة أو غير محددة.

إن الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة يتم إطفائها على مدى أعمارها الإنتاجية الاقتصادية. يتم مراجعة فترة وطريقة الإطفاء للأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد في نهاية كل سنة مالية على الأقل. إن التغييرات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل يتم المحاسبة عنها من خلال تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما هو ملائم، حيث يتم اعتبارها تغييرات في التقديرات المحاسبية.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة ولكن يتم اعتبارها لغرض تحديد انخفاض القيمة سنوياً إما على أساس فردي أو على مستوى وحدة إنتاج النقد. يتم مراجعة تقييم العمر الإنتاجي غير المحدد سنوياً لتحديد ما إذا كان تقييم العمر الإنتاجي كغير محدد ما زال مؤيداً وإن لم يكن ذلك فإن التغيير في تقييم العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد يتم على أساس مستقبلي.

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة من عدم تحقق أصل غير ملموس بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة المدرجة بالدفاتر للأصل وتدرج في بيان الدخل المجمع عند عدم تحقق الأصل. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل منذ أن تم إدراج آخر خسارة من انخفاض القيمة.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تجري المجموعة تقييمًا بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصلاً ما انخفضت قيمته. فإذا ما توفر مثل هذا المؤشر أو عند ضرورة إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل. إن المبلغ الممكن استرداده للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة إنتاج النقد ناقصاً للتكاليف حتى البيع أو قيمته أثناء الاستخدام أيهما أعلى ويتم تحديده لكل أصل على أساس فردي ما لم يكن الأصل منتجاً لتدفقات نقدية واردة مستقلة على نحو كبير عن تلك التي يتم إنتاجها من الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى، وعندئذ يتم تقييم المبلغ الممكن استرداده كجزء من وحدة إنتاج النقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما تزيد القيمة المدرجة بالدفاتر لأصل ما (أو وحدة إنتاج النقد) عن المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل (أو وحدة إنتاج النقد) قد انخفضت قيمته ويخفض إلى مبلغه الممكن استرداده.

عند تقييم القيمة أثناء الاستخدام، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المرتبطة بالأصل (أو وحدة إنتاج النقد). عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً للتكاليف حتى البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. إن هذه العمليات المحاسبية يتم تأييدها بمضاعفات التقييم أو أسعار الأسهم المعلنة للشركات المتداولة علناً أو مؤشرات القيمة العادلة الأخرى المتاحة.

تستند المجموعة في حساب انخفاض القيمة إلى موازنات مفصلة وحسابات للتنبؤ والمعدة بشكل منفصل لكل وحدة من وحدات إنتاج النقد لدى المجموعة والتي يتم توزيع الموجودات الفردية إليها. وتغطي هذه الموازنات وحسابات التنبؤ بصورة عامة فترة خمس سنوات. وبالنسبة للفتترات الأطول، يتم حساب معدل نمو طويل الأجل ويتم تطبيقه للتنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية بعد السنة الخامسة.

بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة، يتم إجراء تقييم بتاريخ كل بيانات مالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو قد انخفضت. فإذا ما توفر مثل هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل أو وحدة إنتاج النقد. لا يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً إلا إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل منذ آخر إدراج لخسارة الانخفاض في القيمة. وهذا العكس محدود بحيث لا يمكن أن تتجاوز القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل مبلغه الممكن استرداده أو القيمة المدرجة بالدفاتر التي كان ليتم تحديدها بالصادفي بعد الاستهلاك، إذا لم يتم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. يسجل هذا العكس في بيان الدخل المجمع.

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

يتم اختبار الشهرة سنوياً وعندما تشير الظروف إلى أن القيمة المدرجة بالدفاتر قد تنخفض قيمتها.

يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة بتقييم المبلغ الممكن استرداده لكل وحدة إنتاج للنقد (أو مجموعة من وحدات إنتاج النقد) التي تتعلق بها الشهرة. عندما يكون المبلغ الممكن استرداده لوحدة إنتاج النقد أقل من قيمتها المدرجة بالدفاتر، يتم إدراج خسارة انخفاض في القيمة. إن أي خسائر من انخفاض القيمة متعلقة بالشهرة لا يتم عكسها في فترات مستقبلية.

الضرائب

تدرج ضريبة الدخل على الربح الخاضع للضريبة (الضريبة الحالية) كمصروف في الفترة التي تتحقق فيها الأرباح وفقاً للوائح المالية المعمول بها في البلدان المعنية التي تعمل فيها المجموعة. تتحقق الموجودات الضريبية المؤجلة عن الفروق المؤقتة القابلة للخصم، وترحيل الاعتمادات الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة، إلى الحد الذي يصبح فيه توفر الأرباح الخاضعة للضريبة محتملاً للاستفادة من تلك الاعتمادات الضريبية. تدرج مطلوبات الضريبة المؤجلة للفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة. تقاس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضريبة والقوانين المطبقة بتاريخ البيانات المالية.

الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع ومجموعات الاستبعاد

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات غير المتداولة ومجموعات الاستبعاد كمحتفظ بها لغرض البيع إذا كان بالإمكان استرداد قيمتها المدرجة بالدفاتر بشكل أساسي من خلال معاملة بيع وليس من خلال الاستخدام المستمر. يتم قياس الموجودات غير المتداولة ومجموعات الاستبعاد المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع وفقاً لقيمتها المدرجة بالدفاتر والقيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع، أيهما أقل. يعتبر هذا الشرط مستوفياً فقط عندما يكون هناك احتمالية كبيرة للبيع ويكون الأصل أو مجموعة الاستبعاد متاحة للبيع المباشر بحالتها الحالية. يجب أن تلتزم الإدارة بالبيع الذي من المتوقع أن يعتبر مؤهلاً للتحقق كبيع مكتمل خلال سنة واحدة من تاريخ التصنيف.

يتم استبعاد العمليات الموقوفة من نتائج العمليات المستمرة ويتم عرضها بشكل منفصل كأرباح أو خسائر بعد الضريبة عن العمليات الموقوفة في بيان الدخل المجموع.

قياس القيمة العادلة

تعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو سداده لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، في وجود أو غياب السوق الأكثر فائدة التي يكون للمجموعة حق الوصول إليها في ذلك التاريخ.

متى توفرت الأسعار المعروضة في سوق نشطة، تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة لأداة ما باستخدام الأسعار المعلنة في سوق نشطة لتلك الأداة.

تعتبر السوق نشطة عندما تتم المعاملات للأصل أو الالتزام بمعدل تكرار وحجم كافي لتقديم معلومات التسعير على أساس مستمر.

عند عدم توفر أسعار معلنة في سوق نشطة، تستخدم المجموعة أساليب تقييم تحقق أقصى استخدام للمدخلات المعروضة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير المعروضة. تتضمن أساليب التقييم المختارة كافة العوامل التي يراعيها المشاركون في السوق عند تسعير المعاملة.

عند توفر سعر شراء وسعر طلب للأصل أو الالتزام الذي يتم قياسه بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة بقياس الموجودات بأسعار الشراء والمطلوبات بأسعار الطلب.

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

تحدد المجموعة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات الجدول الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات ذي التأثير الجوهرى على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة.

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالنسبة للاستثمارات المتداولة في أسواق مالية منظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار آخر أوامر شراء معروضة في سوق الأوراق المالية عند إقفال الأعمال بتاريخ البيانات المالية المجمعة.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا توجد لها أسعار سوقية معلنة، يتم إجراء تقدير معقول للقيمة العادلة وذلك بالرجوع إلى معاملات تجارية بحتة حديثة أو القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير أو مضاعفات الربحية أو مضاعفات الربحية المتعلقة بقطاع أعمال ما أو استناداً إلى التدفقات النقدية المتوقعة للاستثمار مخصومة بالمعدلات الحالية المطبقة للبيود التي لها شروط وسمات مخاطر مماثلة. تأخذ تقديرات القيمة العادلة بالاعتبار معوقات السيولة وكذلك التقييم لتحديد أي انخفاض في القيمة.

مبادلات العملات ومبادلات معدلات الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية وعقود السلع الأجلة يتم تحديد القيمة العادلة لمبادلات العملات ومبادلات معدلات الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية وعقود السلع الأجلة استناداً إلى تقييمات يتم الحصول عليها من طرف مقابل / أطراف أخرى.

الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى، يتم تحديد القيمة العادلة استناداً إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وتقدير الإدارة للمبلغ الذي يمكن لقائه بمبادلة هذه الموجودات بمقابل نقدي على أساس تجاري بحت أو سداد التزام لتسوية الدائنين.

العقارات الاستثمارية

بالنسبة للعقارات الاستثمارية يتم تحديد القيمة العادلة من قبل مقيمين عقارات مسجلين لهم خبرة ذات صلة في سوق العقارات.

المستحق من/ إلى عملاء عن أعمال عقود

يمثل المستحق من/ إلى عملاء شركات تابعة متعاقدة عن عقود غير مكتملة التكاليف، والتي تشمل على المواد المباشرة والعمالة المباشرة وتوزيع ملائم للمصروفات غير المباشرة زانداً الأرباح المتعلقة بها إلى الحد الذي يمكن عنده تقدير الربح بدرجة معقولة من التأكد ناقصاً مخصص لأي مطلوبات محتملة وأية خسائر متكبدة أو متوقعة حتى إتمام العقود وناقصاً أي مبالغ مستلمة أو مستحقة كفواتير إنجاز.

المدفوعات بالأسهم

تطبق المجموعة برنامج شراء أسهم لبعض الموظفين المؤهلين حيث يقوم الموظفون بتقديم الخدمات كمقابل لأدوات حقوق ملكية (معاملات يتم تسويتها بالأسهم) ونقد (معاملات يتم تسويتها نقداً).

معاملات يتم تسويتها بالأسهم

يتم تحديد تكلفة المعاملات التي يتم تسويتها بالأسهم من خلال القيمة العادلة في تاريخ منح الأسهم. وتسجل تلك التكلفة ضمن مصروفات مزايا الموظفين بالإضافة إلى زيادة مقابلة في حقوق الملكية (الاحتياطيات) على مدار فترة تقديم الخدمة ويتم الوفاء بالتزامات الأداء متى كان ذلك ممكناً (فترة الاستحقاق). إن المصروفات المتراكمة المسجلة للمعاملات التي يتم تسويتها بالأسهم في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة حتى تاريخ الاستحقاق تعكس الحد الذي تنتهي عنده فترة الاستحقاق وأفضل تقدير للمجموعة عن عدد أدوات حقوق الملكية التي سيتم استحقاقها في النهاية. تمثل المصروفات أو الأرصدة الدائنة المسجلة في بيان الدخل المجمع الحركة في المصروفات المتراكمة المسجلة خلال السنة.

معاملات يتم تسويتها نقداً

يتم قيد الالتزام عن القيمة العادلة للمعاملات التي يتم تسويتها نقداً. تقاس القيمة العادلة ميدنيا وفي تاريخ كل بيانات مالية مجمعة حتى وبما في ذلك تاريخ التسوية مع إدراج التغييرات في القيمة العادلة ضمن مصروفات مزايا الموظفين. يتم تسجيل القيمة العادلة كمصروفات على مدار الفترة حتى تاريخ الاستحقاق مع تسجيل التزام مقابل.

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تكلفة التمويل

تتعلق تكلفة التمويل مباشرةً بالمبالغ المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية وحسابات المودعين. يتم إدراج كافة تكاليف التمويل كمصروفات في الفترة التي تتكبد فيها.

مخصصات واحتياطات أخرى

تسجل المخصصات والاحتياطات الأخرى عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو استدلاي) نتيجة لحدث وقع في الماضي، ويكون من المحتمل ظهور حاجة إلى تدفق الموارد المتضمنة للمنافع الاقتصادية إلى خارج المجموعة من أجل سداد الالتزام ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوق منها. يتم عرض المصروفات المتعلقة بأي مخصص في بيان الدخل المجمع بالاصافي بعد أي استرداد.

احتياطات صيانة

تدرج احتياطات التكاليف المتعلقة بالصيانة عند تقديم الخدمة. يستند التسجيل المبدئي إلى الخبرة السابقة. ويتم مراجعته التقدير المبدئي للتكاليف المتعلقة بالصيانة سنوياً.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم المجموعة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها. إن استحقاق هذه المكافأة يستند عادةً إلى آخر راتب للموظف ومدة الخدمة. إن التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت يتم تسجيلها كمصروفات مستحقة على مدى فترة الخدمة.

أسهم الخزينة

يتم المحاسبة عن حيازة المجموعة لأسهمها كأسهم خزينة وتدرج بمقابل الشراء بما في ذلك التكاليف المتعلقة بها مباشرة. عند بيع أسهم الخزينة، يتم إضافة الأرباح إلى حساب منفصل غير قابل للتوزيع ضمن حقوق الملكية (احتياطي أسهم الخزينة). يتم تحميل أية خسائر متكبدة على نفس الحساب في حدود الرصيد الدائن. لا يتم توزيع أرباح نقدية على هذه الأسهم، كما أن إصدار أسهم منحة يزيد من عدد أسهم الخزينة نسبياً ويخفض متوسط التكلفة للسهم الواحد دون أن تؤثر على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

موجودات بصفة الأمانة

تقدم المجموعة خدمات الأمانة وخدمات الوكالة الأخرى التي ينتج عنها الاحتفاظ بموجودات أو الاستثمار نيابةً عن عملاء. لا تعامل الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو الوكالة على أنها من موجودات المجموعة، وبالتالي لا يتم إدراجها ضمن بيان المركز المالي المجمع. وهي مفصّل عنها بشكل منفصل في البيانات المالية المجمعة.

الأحكام

في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة بإصدار الأحكام التالية بخلاف تلك التي تتضمن تقديرات والتي لها التأثير الأكثر جوهرية على المبالغ المسجلة في البيانات المالية المجمعة:

تصنيف الموجودات المالية – السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018

تحدد المجموعة تصنيف الموجودات المالية استناداً إلى تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات من خلاله وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تمثل مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط على أصل المبلغ القائم.

التزامات عقود التأجير التشغيلي – المجموعة كمؤجر

أبرمت المجموعة عقود تأجير لعقارات تجارية لمحفظه العقارات الاستثمارية الخاصة بها. وتوصلت المجموعة، استناداً إلى تقييم شروط وأحكام الترتيبات، ومنها أن مدة هذه العقود لا تشكل جزءاً جوهرياً من العمر الاقتصادي للعقار التجاري، إلى أنها تحتفظ بكافة المخاطر والمزايا الجوهرية لملكية هذه العقارات وتم المحاسبة عن العقود كعقود تأجير تشغيلي.

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأحكام (تتمة)

تصنيف العقارات

يتعين على الإدارة عند حيازة عقار مطور أو قيد التطوير اتخاذ قرار حول ما إذا كان يجب تصنيفه كعقار للمتاجرة أو عقار استثماري أو ممتلكات ومعدات.

تقوم المجموعة بتصنيف العقار كعقار للمتاجرة إذا تم حيازته بصفة أساسية بغرض بيعه ضمن سياق الأعمال الطبيعي أو حال تم إعادة تطويره بغرض بيعه.

تقوم المجموعة بتصنيف العقار كعقار استثماري إذا تم حيازته لتحقيق إيرادات من تأجيره أو ارتفاع قيمته الرأسمالية أو لاستخدامات مستقبلية غير محددة.

تصنف المجموعة العقار كممتلكات ومعدات إذا تم حيازته لاستخدامها الخاص.

انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع – السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018

تقوم المجموعة بمعاملة استثمارات الموجودات المالية في الأسهم المتاحة للبيع كاستثمارات انخفضت قيمتها إذا كان هناك انخفاض كبير أو متواصل في القيمة العادلة بما يقل عن تكلفتها، أو إذا ظهر دليل موضوعي آخر على انخفاض القيمة. إن تحديد الانخفاض "الكبير" أو "المتواصل" يتطلب أحكاماً جوهرية. إضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بتقييم العوامل الأخرى مثل التقلب الطبيعي في أسعار الأسهم للأسهم المسعرة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للأسهم غير المسعرة.

عدم التأكد من التقديرات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي تنطوي على مخاطر جوهرية بأن تتسبب في تعديل جوهري على القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات والمطلوبات في السنة المالية التالية:

انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات أعمار إنتاجية غير محددة

تقوم المجموعة على أساس سنوي على الأقل بتحديد ما إذا كانت الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات أعمار إنتاجية غير محددة قد انخفضت قيمتها. ويتطلب ذلك تقدير القيمة أثناء الاستخدام لوحدات إنتاج النقد. كما أن تقدير القيمة عند الاستخدام يتطلب من المجموعة تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من وحدة إنتاج النقد وكذلك اختيار معدل الخصم المناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

تحتسب المجموعة مبلغ انخفاض القيمة بالفرق بين القيمة التي يمكن استردادها والقيمة المدرجة بالدفاتر إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة أو شركات المحاصة. إن تقدير القيمة الممكن استردادها يتطلب من المجموعة إجراء تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة واختيار المدخلات المناسبة للتقييم.

انخفاض قيمة العقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة

تقوم المجموعة بمراجعة القيمة المدرجة بالدفاتر للعقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة لتحديد ما إذا كان يوجد مؤشر على أن هذه الموجودات قد تعرضت لخسائر من الانخفاض في القيمة إذا كانت قيمتها العادلة أقل من قيمتها المدرجة بالدفاتر. تحدد إدارة المجموعة الأساليب الرئيسية المناسبة والمدخلات المطلوبة لقياس القيمة العادلة باستخدام البيانات المعروضة في السوق، ومتى كان ذلك مناسباً، تستعين المجموعة بمقيمين ذوي سمعة جيدة لإجراء التقييم.

انخفاض قيمة الأدوات المالية – السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018

إن قياس خسائر انخفاض القيمة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 لكافة فئات الأدوات المالية يتطلب إصدار الأحكام وخصوصاً فيما يتعلق بتقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الأرباح الملحوظ في خسائر الائتمان. ويتم استثناء هذه التقديرات من خلال عدة عوامل والتي يمكن أن تؤدي أي تغييرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

تتمثل عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للمجموعة في مدخلات نماذج معقدة تتضمن عدة افتراضات أساسية حول اختيار مدخلات المتغيرات والعلاقات فيما بينها. وتتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة ما يلي والتي تعتبر كأحكام وتقديرات محاسبية:

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عدم التأكد من التقديرات (تتمة)

انخفاض قيمة الأدوات المالية - السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018 (تتمة)

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة والذي يخصص احتمالات التعثر عن السداد لدرجات التصنيف الفردية
- معايير المجموعة فيما يتعلق بتقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان بحيث ينبغي قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة والتقييم النوعي للمخاطر.
- تصنيف الموجودات المالية عند تقييم خسائر الائتمان المتوقعة بصورة مجمعة.
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات.
- تحديد العلاقات بين السيناريوهات المرتبطة بالاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية وتأثيرها على احتمالية التعثر عن السداد واحتماب نسبة الخسارة عند التعثر والانكشاف للمخاطر عند التعثر.
- تحديد السيناريوهات المستقبلية المتعلقة بالاقتصاد الكلي وترجيح الاحتمالات لاستقاء المدخلات الاقتصادية اللازمة لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة

إن سياسة المجموعة هي مراجعة النماذج الخاصة بها بصورة منتظمة في ضوء الخبرة الفعلية بالخسائر وتعديلها عند الضرورة.

خسائر انخفاض قيمة تسهيلات التمويل - السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018

تقوم المجموعة بمراجعة تسهيلات التمويل على أساس ربع سنوي لتقييم مدى ضرورة تسجيل مخصص خسائر الائتمان في بيان الدخل المجموع. على وجه الخصوص، يجب على الإدارة اتخاذ أحكام جوهرية لتقدير القيمة والمدة الزمنية للتدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تستند هذه التقديرات بالضرورة الى الافتراضات حول عدة عوامل من بينها درجات متباينة من الأحكام وعدم التأكد. وقد تختلف النتائج الفعلية نتيجة التغيرات المستقبلية في هذه المخصصات.

تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة

يستند تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة عادةً إلى أحد العوامل التالية:

- معاملات حديثة في السوق بشروط تجارية بحتة؛
- القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير؛
- مضاعف الربحية؛
- التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالمعدلات الحالية المطبقة للبنود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة؛ أو
- نماذج تقييم أخرى.

إن تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم للاستثمارات في أسهم غير مسعرة يتطلب تقديراً جوهرياً. ويوجد عدد من الاستثمارات التي لا يمكن تحديد هذا التقدير لها بدرجة موثوق منها. ونتيجة لذلك، فإن هذه الاستثمارات تدرج بالتكلفة ناقصاً انخفاض القيمة.

3 إيرادات استثمار

الف دينار كويتي	2018	2017
ربح من بيع استثمارات عقارية	13,963	12,809
إيرادات تأجير من عقارات استثمارية	14,566	14,328
إيرادات توزيعات أرباح	4,695	5,345
ربح بيع استثمارات	4,209	47,159
حصة في نتائج استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (إيضاح 13 وإيضاح 14)	28,192	13,203
أخرى	(2,306)	13,727
	63,319	106,571

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2018

4 إيرادات أخرى

ألف دينار كويتي		
2017	2018	
3,193	8,540	إيرادات بيع عقارات ومعدات
8,061	3,781	إيرادات عقارات للمتاجرة وتطوير عقارات وانشاءات
12,198	11,491	إيرادات من صيانة وخدمات واستشارات
7,647	8,039	إيرادات تأجير من عقود تأجير تشغيلي
16,542	6,665	إيرادات أخرى
47,641	38,516	

5 المخصصات وانخفاض القيمة

ألف دينار كويتي		
2017	2018	
-	5,662	خسائر الائتمان المتوقعة لاستثمار في صكوك (إيضاح 11)
-	8,344	خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية الأخرى
90,910	87,835	انخفاض قيمة مديني تمويل (إيضاح 10)
(22,735)	(28,082)	استرداد ديون مشطوبة
16,768	-	انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
1,407	-	انخفاض قيمة شركات زميلة ومشاريع مشتركة
15,160	71,117	انخفاض قيمة عقارات استثمارية * (إيضاح 15)
-	1,141	انخفاض قيمة عقارات ومعدات
73	-	انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة والشهرة (إيضاح 17)
15,183	(2,875)	(عكس) انخفاض قيمة تسهيلات غير نقدية (إيضاح 10)
2,581	240	انخفاض قيمة عقارات للمتاجرة
44,064	19,128	انخفاض قيمة موجودات أخرى ومخصصات أخرى
163,411	162,510	

* خلال السنة، تم تسجيل انخفاض بكامل القيمة مقابل بعض الاستثمارات العقارية في دول مجلس التعاون بمبلغ 63,779 ألف دينار كويتي ويرجع ذلك إلى عدم التأكد من القيمة المستردة في ظل التوقعات بالسوق.

6 الضرائب

ألف دينار كويتي		
2017	2018	
1,774	2,210	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
4,008	4,078	ضريبة دعم العمالة الوطنية
1,950	2,223	الزكاة (استناداً إلى قانون الزكاة رقم 46 لسنة 2006)
21,858	18,471	ضرائب متعلقة بشركات تابعة
29,590	26,982	

7 ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

تحتسب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بتقسيم ربح السنة الخاص بمساهمي البنك على المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة بعد التعديل بأسهم الخزينة التي تحتفظ بها المجموعة.

2017	2018	ربحية السهم الأساسية والمخفضة
184,155	227,411	ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
6,251,187	6,253,871	المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف سهم)
29.46 فلس	36.36 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك
2017	2018	ربحية السهم الأساسية والمخفضة من العمليات المستمرة:
185,234	222,825	ربح السنة من العمليات المستمرة الخاصة بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
6,251,187	6,253,871	المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف سهم)
29.63 فلس	35.63 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك من العمليات المستمرة

إن برنامج مدفوعات الأسهم للموظفين ليس له تأثير مخفف على ربحية السهم.

تم إعادة إدراج ربحية السهم الأساسية والمخفضة لسنة المقارنة لكي تعكس أسهم المنحة المصدرة (إيضاح 24).

8 النقد والأرصدة لدى البنوك

ألف دينار كويتي	2017	2018	نقد
258,590	218,746	218,746	أرصدة لدى بنوك مركزية
591,716	701,407	701,407	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية - حسابات جارية
412,150	461,017	461,017	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
1,262,456	1,381,170	1,381,170	مربحات قصيرة الأجل تُستحق خلال 3 أشهر من تاريخ العقد
805,930	865,624	865,624	نقد لدى البنوك خاص بالعمليات الموقوفة (إيضاح 18)
14,606	-	-	ناقصاً: ودائع قانونية لدى البنوك المركزية
(716,102)	(476,515)	(476,515)	النقد والنقد المعادل
1,366,890	1,770,279	1,770,279	

تمثل الودائع القانونية لدى البنوك المركزية الأرصدة التي لا تتوفر للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة.

9 مربحات قصيرة الأجل

ألف دينار كويتي	2017	2018	مربحات قصيرة الأجل مع بنوك
836,525	1,133,976	1,133,976	مربحات قصيرة الأجل مع بنوك مركزية
2,088,804	2,114,474	2,114,474	
2,925,329	3,248,450	3,248,450	

إن القيمة العادلة للمرابحة قصيرة الأجل لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها المدرجة في الدفاتر.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2018

10 مدينو تمويل

يتكون مدينو التمويل بصورة رئيسية من أرصدة المرابحة والوكالة والموجودات المؤجرة والإستصناع وتدرج بالصافي بعد الانخفاض في القيمة، كما يلي:

ألف دينار كويتي			
2017	2018		
8,999,840	8,973,191	مدينو تمويل	
1,847,974	1,972,101	مرايحات ووكالات	
102,687	89,306	موجودات مؤجرة	
10,950,501	11,034,598	إستصناع ومدينون آخرون	
(1,289,618)	(1,274,941)	ناقصاً: أرباح مؤجلة ومعلقة	
9,660,883	9,759,657	صافي المدينين	
(444,408)	(374,183)	ناقصاً: انخفاض القيمة	
9,216,475	9,385,474		

ألف دينار كويتي		عام		محدد		
المجموع		2017	2018	2017	2018	
525,766	444,408	297,676	277,695	228,090	166,713	الرصيد كما في بداية السنة
90,910	87,835	(15,924)	9,653	106,834	78,182	المحمل خلال السنة (إيضاح 5)
(172,268)	(158,060)	(4,057)	(9,133)	(168,211)	(148,927)	المبالغ المشطوبة وتحويل العملات الأجنبية
444,408	374,183	277,695	278,215	166,713	95,968	الرصيد كما في نهاية السنة

إن المخصصات التي تم ردها خلال السنة والمتعلقة بالتسهيلات غير النقدية تبلغ (2,875) ألف دينار كويتي (2017): مخصص بمبلغ 15,183 ألف دينار كويتي (إيضاح 5) في حين أن رصيد المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بمبلغ 42,260 ألف دينار كويتي (2017): 46,341 ألف دينار كويتي) مدرج ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح 21).

إن القيمة العادلة لمديني التمويل لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها المدرجة في الدفاتر.

إن إجمالي الحد الأدنى لمديني مدفوعات التأجير المستقبلية هو كما يلي:

ألف دينار كويتي			
2017	2018		
977,436	996,148	خلال سنة واحدة	
334,850	349,464	سنة إلى خمس سنوات	
535,688	626,489	أكثر من خمس سنوات	
1,847,974	1,972,101		

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2018

10 مدينو تمويل (تتمة)

التسهيلات التمويلية غير المنتظمة

كما في 31 ديسمبر 2018، بلغ إجمالي التسهيلات التمويلية النقدية غير المنتظمة 217,758 ألف دينار كويتي (2017: 276,224 ألف دينار كويتي)، قبل انخفاض القيمة والضمانات (بالصافي بعد الأرباح المؤجلة والمعلقة).

تبلغ خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تسهيلات التمويل النقدية وغير النقدية المستخدمة وغير المستخدمة 372,868 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2018 وهي أقل من إجمالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المسجل وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بمبلغ 416,443 ألف دينار كويتي.

11 استثمار في صكوك

يبين الجدول التالي الجدارة الائتمانية والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان استناداً إلى نظام تصنيفات الائتمان الداخلية للمجموعة وتصنيف مرحلة نهاية السنة. تمثل المبالغ المعروضة إجمالي مخصصات انخفاض القيمة.

ألف دينار كويتي				
المجموع	المرحلة 3 منفصلة	المرحلة 2 منفصلة	المرحلة 1 منفصلة	2018
1,366,246	-	-	1,366,246	فئة عالية
204,304	-	-	204,304	فئة قياسية
1,570,550	-	-	1,570,550	إجمالي القيمة المدرجة بالدفاتر
(7,189)	-	-	(7,189)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
1,563,361	-	-	1,563,361	صافي القيمة المدرجة بالدفاتر

فيما يلي الحركة في إجمالي القيمة المدرجة بالدفاتر وخسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة فيما يتعلق باستثمارات المجموعة في صكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:

ألف دينار كويتي				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	2018
1,419,341	1,308	-	1,418,033	إجمالي القيمة المدرجة بالدفاتر كما في 1 يناير 2018
151,209	(1,308)	-	152,517	صافي الحركة خلال السنة
1,570,550	-	-	1,570,550	في 31 ديسمبر 2018
ألف دينار كويتي				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
2,835	1,308	-	1,527	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2018
5,662	-	-	5,662	إعادة القياس خلال السنة (إيضاح 5)
(1,308)	(1,308)	-	-	المبالغ المشطوبة
7,189	-	-	7,189	في 31 ديسمبر 2018

12 استثمارات

ألف دينار كويتي		
2017	2018	
70,556	58,082	محافظ مدارة*
96,966	98,074	استثمارات في أسهم غير مسعرة
39,648	29,932	رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
71,448	65,506	صناديق مشتركة
25,675	33,289	استثمارات في أسهم مسعرة
304,293	284,883	
-	161,906	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	93,045	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
168,143	-	موجودات مالية متاحة للبيع مدرجة بالقيمة العادلة
96,502	-	موجودات مالية متاحة للبيع مدرجة بالتكلفة ناقصاً انخفاض القيمة
39,648	29,932	رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
304,293	284,883	

* تتضمن المحافظ المدارة مبلغ 31,691 ألف دينار كويتي (2017: 55,301 ألف دينار كويتي) يمثل استثمار البنك في عدد 51,953 ألف سهم (2017: 96,008 ألف سهم) من أسهم البنك نيابة عن المودعين، أي ما يعادل 0.82% من إجمالي رأس المال المصدر في 31 ديسمبر 2018 (2017: 1.67%). إن نتائج الأنشطة المتعلقة بالتداول في هذه الأسهم تخص المودعين فقط ولذلك تصنف هذه الأسهم ضمن الاستثمارات.

13 استثمارات في شركات زميلة

إن الشركات الزميلة الرئيسية للمجموعة هي كما يلي:

تاريخ تقرير البيانات المالية	النشاط الرئيسي	بلد التسجيل	النسبة في حقوق الملكية %		
			2017	2018	
30 سبتمبر 2018	خدمات مصرفية إسلامية	الإمارات العربية المتحدة	18	18	مصرف الشارقة الإسلامي
30 سبتمبر 2018	خدمات مصرفية إسلامية	البحرين	40	35	بنك إيدار ش.م.ب.
30 سبتمبر 2018	خدمات شراء وتمويل الطائرات	الكويت	46	46	شركة الأفكو لتمويل شراء وتأجير الطائرات ش.م.ك.ع. (الأفكو)

يوضح الجدول التالي تلخيص المعلومات المالية للشركات الزميلة للمجموعة على نحو إجمالي حيث إن كافة الشركات الزميلة بشكل منفصل ليست جوهرية:

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2018

13 استثمارات في شركات زميلة (تتمة)
بيان المركز المالي المجموع الموجز:

ألف دينار كويتي		
2017	2018	
4,627,720	5,607,341	موجودات
(3,618,076)	(4,546,119)	مطلوبات
1,009,644	1,061,222	حقوق الملكية
288,598	296,203	القيمة المدرجة بالدفاتر للاستثمار
بيان الدخل المجموع الموجز:		
356,354	323,215	إيرادات
(302,336)	(244,429)	مصروفات
54,018	78,786	ربح السنة
4,795	24,039	حصة المجموعة من ربح السنة

إن الاستثمارات في شركات زميلة بقيمة مدرجة بالدفاتر تبلغ 242,802 ألف دينار كويتي (2017: 236,492 ألف دينار كويتي) تبلغ قيمتها السوقية 217,607 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2018 (2017: 235,197 ألف دينار كويتي) وذلك استناداً إلى الأسعار المعلنة.

إن توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الزميلة خلال السنة كانت بمبلغ 7,911 ألف دينار كويتي (2017: 3,288 ألف دينار كويتي).

14 استثمارات في مشاريع مشتركة

إن المشاريع المشتركة الرئيسية للمجموعة هي كما يلي:

تاريخ تقرير البيانات المالية	النشاط الرئيسي	بلد التسجيل	النسبة في حقوق الملكية %		
			2017	2018	
31 أكتوبر 2018	تطوير عقاري	البحرين	50	50	شركة ديار هومز ذ.م.م. (سوق المحرق)
31 أكتوبر 2018	تطوير عقاري	البحرين	50	50	شركة الدرة التجارية ذ.م.م.
31 أكتوبر 2018	تطوير عقاري	البحرين	52	52	شركة ديار المحرق ذ.م.م.

يوضح الجدول التالي المعلومات المالية الموجزة للمشاريع المشتركة للمجموعة، كما أن كافة المشاريع المشتركة لا تعتبر جوهرية على نحو فردي:

بيان المركز المالي المجموع الموجز:

ألف دينار كويتي		
2017	2018	
863,529	983,997	موجودات
(482,728)	(540,048)	مطلوبات
380,801	443,949	حقوق الملكية
175,199	202,976	القيمة المدرجة بالدفاتر للاستثمار

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2018

14 استثمارات في مشاريع مشتركة (تتمة)

بيان الدخل المجموع الموجز:

ألف دينار كويتي		
2017	2018	
80,240	41,779	إيرادات
(63,947)	(34,184)	مصروفات
16,293	7,595	ربح السنة
8,408	4,153	حصة المجموعة من ربح السنة

بلغت توزيعات الأرباح المستلمة من المشاريع المشتركة خلال السنة الحالية 1,105 ألف دينار كويتي (2017: 2,207 ألف دينار كويتي).

15 عقارات استثمارية

ألف دينار كويتي		
2017	2018	
590,801	554,321	كما في 1 يناير
7,811	2,915	إضافات
(1,377)	29,306	المحول من / إلى موجودات أخرى وعقارات للمتاجرة
(20,821)	(18,996)	استبعادات
(6,933)	(6,820)	الاستهلاك المحمل للسنة
(15,160)	(71,117)	انخفاض القيمة (إيضاح 5)
554,321	489,609	كما في 31 ديسمبر

ألف دينار كويتي		
2017	2018	
421,854	375,106	عقارات مطورة
132,467	114,503	عقارات قيد الإنشاء
554,321	489,609	

16 موجودات أخرى

ألف دينار كويتي		
2017	2018	
31,776	38,080	مخزون معادن ثمينة
100,013	79,576	مدينون تجاريون، بالصفافي
102,828	176,027	حسابات مقاصة
22,601	34,389	مدينون من بيع استثمار
24,564	34,005	ضرائب مؤجلة
76,222	48,552	السلف والمدفوعات مقدما
106,554	133,787	موجودات أخرى متنوعة
464,558	544,416	

17 موجودات غير ملموسة وشهرة

ألف دينار كويتي		
2017	2018	
32,010	30,888	موجودات غير ملموسة
6,649	292	الشهرة
<u>38,659</u>	<u>31,180</u>	

إن الحركة في الموجودات غير الملموسة هي كما يلي:

ألف دينار كويتي		
2017	2018	
		التكلفة
71,588	74,499	كما في 1 يناير
6,596	7,248	إضافات
(2,090)	-	استيعادات
(1,595)	(6,194)	تحويل عملات أجنبية
<u>74,499</u>	<u>75,553</u>	كما في 31 ديسمبر
		الإطفاء المتراكم
39,135	42,489	كما في 1 يناير
4,290	5,012	المحمل للسنة
(541)	-	استيعادات
(395)	(2,836)	تحويل عملات أجنبية
<u>42,489</u>	<u>44,665</u>	كما في 31 ديسمبر
		صافي القيمة المدرجة بالدفاتر
32,010	30,888	كما في 31 ديسمبر

تتضمن الموجودات غير الملموسة ترخيص شركة وساطة إسلامية بمبلغ 14,671 ألف دينار كويتي (2017: 14,671 ألف دينار كويتي) وتم احتسابه كموجودات غير ملموسة ذات عمر إنتاجي غير محدد. يتم اختبار القيمة المدرجة بالدفاتر لترخيص شركة الوساطة الإسلامية لتحديد تعرضها للانخفاض في القيمة على أساس سنوي من خلال تقدير القيمة الممكن استردادها لوحة إنتاج النقد. تم تحديد القيمة الممكن استردادها لهذا الترخيص باستخدام معدل الخصم بنسبة 9.1% (2017: 10.12%) ومعدل النمو النهائي بنسبة 3.0% (2017: 3.3%). ونتيجة لذلك، ترى الإدارة أنه لا توجد مؤشرات على انخفاض في القيمة. تمثل الموجودات غير الملموسة الأخرى بمبلغ 16,217 ألف دينار كويتي (2017: 17,339 ألف دينار كويتي) تكلفة تطوير برامج وحقوق ترخيص برامج وحقوق أخرى ذات أعمار إنتاجية محددة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على مدى أعمارها الإنتاجية.

18 العمليات الموقوفة

(أ) فقد البنك السيطرة على شركة مجموعة عارف الاستثمارية ش.م.ك. (مقفلة) ("شركة عارف")، وذلك من خلال فقدان حقوق السيطرة الأساسية كنتيجة للتسوية الأخيرة لجزء من التسهيلات المقدمة سابقاً من قبل البنك لشركة عارف، مما أدى إلى تعرض البنك لانكشاف انتماني أقل من 50% من إجمالي دائني التمويل لشركة عارف.

في ضوء هذه التطورات، قامت إدارة البنك بإعادة تقييم السيطرة على شركة عارف وانتهت إلى أن البنك لم يعد لديه القدرة على ممارسة مثل هذه السيطرة. وبالتالي، قام البنك بإعادة تصنيف شركة عارف من شركة تابعة مصنفة كموجودات محتفظ بها لغرض البيع وأدرج حصة الملكية في شركة عارف كاستثمار في شركة زميلة.

لقد أدى وقف تجميع شركة عارف إلى انخفاض في الموجودات غير المتداولة المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع والمطلوبات المتعلقة مباشرة بالموجودات المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع والحصص غير المسيطرة المدرجة في بيان المركز المالي المجموع للبنك بمبلغ 308,045 ألف دينار كويتي ومبلغ 185,319 ألف دينار كويتي ومبلغ 43,972 ألف دينار كويتي على التوالي.

(ب) خلال السنة، قامت المجموعة ببيع حصة ملكيتها في شركة التكنولوجيا الحديثة لتعبئة مياه الشرب ش.م.ك. (مقفلة) ("شركة التكنولوجيا الحديثة")، شركة تابعة غير مباشرة للبنك.

19 شركات تابعة

19.1 تفاصيل الشركات التابعة الرئيسية الجوهرية العاملة

تاريخ تقرير البيانات المالية	النشاط الرئيسي	النسبة في حقوق الملكية %		بلد التسجيل	الاسم
		2017	2018		
31 ديسمبر 2018	خدمات مصرفية إسلامية	62	62	تركيا	البنك الكويتي التركي للمساهمة
31 ديسمبر 2018	خدمات مصرفية إسلامية	100	100	البحرين	بيت التمويل الكويتي ش.م.ب.
31 ديسمبر 2018	خدمات مصرفية إسلامية	100	100	ماليزيا	بيت التمويل الكويتي (ماليزيا) برهاد
31 ديسمبر 2018	استثمار إسلامي	100	100	السعودية	بيت التمويل السعودي الكويتي ش.م.س. (مقفلة)
31 أكتوبر 2018	تمويل واستثمارات إسلامية	99.9	99.9	الكويت	شركة بيتك كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)*
31 ديسمبر 2018	استثمارات إسلامية	100	100	جزر كايمان	شركة بيتك للأسهم الخاصة ذ.م.م.
31 أكتوبر 2018	تطوير وتأجير عقاري	99.9	99.9	الكويت	شركة بيت التمويل الكويتي العقارية ش.م.ك. (مقفلة)*
31 أكتوبر 2018	عقارات واستثمار ومتاجرة وإدارة عقارات	56	56	الكويت	شركة الإنماء العقارية ش.م.ك.ع.
31 ديسمبر 2018	استثمارات بنية تحتية وصناعية	99.9	99.9	الكويت	شركة المشروعات التنموية القابضة ش.م.ك. (مقفلة)*
30 سبتمبر 2018	تطوير واستثمار عقاري	100	100	السعودية	شركة بيتك للاستثمار العقاري ش.م.س.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2018

19 شركات تابعة (تتمة)

19.1 تفاصيل الشركات التابعة الرئيسية الجوهرية العاملة (تتمة)

التاريخ تقرير البيانات المالية	النشاط الرئيسي	النسبة في حقوق الملكية %		بلد التسجيل	الاسم
		2017	2018		
30 سبتمبر 2018	صيانة الكمبيوتر والاستشارات وخدمات البرامج	97	97	الكويت	شركة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية ش.م.ك. (مقفلة)
30 سبتمبر 2018	تجارة واستيراد وتصدير السيارات المستعملة	99.6	99.6	الكويت	الشركة الخليجية العالمية لتجارة السيارات ش.م.ك. (مقفلة)*
31 ديسمبر 2018	استثمار إسلامي	100	100	جزر كايمان	شركة إعمار
30 سبتمبر 2018	خدمات طبية	76	76	الكويت	شركة مستشفى السلام ش.م.ك. (مقفلة)
30 سبتمبر 2018	الاستثمار في أسهم إسلامية	91	92	الكويت	صندوق المثنى للمصارف الإسلامية والخليجية
30 سبتمبر 2018	الاستثمار في أسهم إسلامية	30	20	الكويت	صندوق مؤشر المثنى الإسلامي
30 سبتمبر 2018	عقارات وتأجير سيارات وتأمين	51	51	البحرين	شركة تركابيتال القابضة ش.م.ب. (مقفلة)

* حصة الملكية الفعلية هي بنسبة 100% (2017: 100%).

19.2 شركات تابعة جوهرية مملوكة جزئياً

فيما يلي المعلومات المالية لشركات تابعة لها حصص غير مسيطرة جوهرية:

نسبة حصص الملكية المملوكة للحصص غير المسيطرة:

نسبة الحصص غير المسيطرة	بلد التأسيس والتشغيل	
	2017	2018
38%	38%	تركيا

البنك الكويتي التركي للمساهمة

فيما يلي المعلومات المالية الموجزة لهذه الشركة التابعة. تستند هذه المعلومات إلى المبالغ قبل الاستبعادات والتعديلات فيما بين شركات المجموعة.

بيان الدخل المجمع الموجز للسنة المنتهية في:

ألف دينار كويتي		
2017	2018	
373,898	427,068	الإيرادات
(315,552)	(322,082)	المصروفات
58,346	104,986	ربح السنة
22,031	39,643	الخاص بالحصص غير المسيطرة

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2018

19 شركات تابعة (تتمة)

بيان المركز المالي المجموع الموجز كما في:

ألف دينار كويتي		
2017	2018	
4,520,545	4,302,308	إجمالي الموجودات
(4,139,073)	(3,932,558)	إجمالي المطلوبات
381,472	369,750	إجمالي حقوق الملكية
144,044	139,618	الخاصة بالحصص غير المسيطرة

بيان التدفقات النقدية المجموع الموجز للسنة المنتهية في:

ألف دينار كويتي		
2017	2018	
(32,561)	216,532	التشغيل
(72,793)	780	الاستثمار
4,520	(116,707)	التمويل
(100,834)	100,605	صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل

20 حسابات المودعين

أ - تتضمن حسابات المودعين في البنك ما يلي:

- 1 - ودائع غير استثمارية وتأخذ حكم الحسابات الجارية: لا تستحق هذه الودائع أي أرباح ولا تتحمل أي مخاطر خسارة، حيث يضمن البنك سداد أرصدها عند الطلب. وبالتالي، تعتبر هذه الودائع قرضاً حسناً من المودعين إلى البنك، وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
 - 2 - ودائع استثمارية: إن الودائع الاستثمارية ذات فترات استحقاق محددة وفقاً لبنود العقد وتجدد تلقائياً لفترات مماثلة ما لم يخطر المودعين البنك كتابةً بالرغبة في عدم التجديد. إن حسابات التوفير الاستثمارية مستمرة لفترة غير محددة.
- في جميع الحالات، تُمنح الودائع الاستثمارية نسبة الربح التي يحددها مجلس إدارة البنك، أو تتحمل نصيباً من الخسارة بناءً على نتائج السنة المالية.

ب- إن القيمة العادلة لحسابات المودعين لا تختلف عن قيمتها المدرجة بالدفاتر.

21 مطلوبات أخرى

ألف دينار كويتي		
2017	2018	
162,336	163,521	دائنون تجاريون
147,059	147,679	مصرفات مستحقة
48,613	60,218	شيكات مقبولة السداد
29,877	35,811	مستحق إلى عملاء عن أعمال عقود
96,052	77,156	احتياطي مصرفات صيانة واحتياطي آخر
71,905	73,478	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
8,097	6,309	تأمينات مستردة
46,341	42,260	مخصص تسهيلات غير نقدية (إيضاح 10)
88,956	121,699	مطلوبات أخرى متنوعة
699,236	728,131	

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاتة التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2018

22 الاحتياطات

الف دينار كويتي

المجموع	الخاصة بمساهمي البنك						
	احتياطات اخرى	احتياطات تحويل عملات اجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اسهم خزينة	ارباح محتفظ بها	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني
466,101	(34,362)	(163,822)	19,151	6,736	88,716	274,841	274,841
(3,282)	-	-	(11,490)	-	8,208	-	-
462,819	(34,362)	(163,822)	7,661	6,736	96,924	274,841	274,841
227,411	-	-	-	-	227,411	-	-
(93,924)	-	(73,840)	(20,084)	-	-	-	-
133,487	-	(73,840)	(20,084)	-	227,411	-	-
(12,578)	-	-	-	-	(12,578)	-	-
-	-	-	-	-	(47,372)	23,686	23,686
(63,423)	-	-	-	-	(63,423)	-	-
(125,097)	-	-	-	-	(125,097)	-	-
490	490	-	-	-	-	-	-
(341)	13,230	(341)	(2,292)	-	(10,938)	-	-
(290)	-	(290)	-	-	-	-	-
211	-	-	-	211	-	-	-
395,278	(20,642)	(238,293)	(14,715)	6,947	64,927	298,527	298,527

الرصيد في 1 يناير 2018
تعديل انتقالي من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية و
في 1 يناير 2018 (ايضاح 26)

الرصيد المعدل لراجه في 1 يناير 2018
ربح السنة
خسائر شاملة اخرى

إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة
زكاة مدفوعة
المحول إلى الاحتياطات
أسهم منحة مقترح إصدارها (ايضاح 24)
أرباح تقنية مقترح توزيعها (ايضاح 24)
المدفوعات بالأسهم (ايضاح 25)
وقف تجميع شركة تابعة (ايضاح 18)
بيع شركة تابعة
صافي الحركة في أسهم الخزينة
الرصيد في 31 ديسمبر 2018

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركائه التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2018

22 الاحتياطات (تتمة)

الف ديبل كويتي	احتياطات اخرى	احتياطي تحويل عملات اجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اسهم خزينة	ارباح محتفظ بها	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني
المجموع	474,652	(34,389)	(141,649)	25,728	6,735	107,099	255,564
	184,155	-	-	-	184,155	-	-
	(28,750)	-	(22,173)	(6,577)	-	-	-
	155,405	-	(22,173)	(6,577)	184,155	-	-
	(9,682)	-	-	-	(9,682)	-	-
	-	-	-	-	(38,554)	19,277	19,277
	(57,657)	-	-	-	(57,657)	-	-
	(96,645)	-	-	-	(96,645)	-	-
	27	27	-	-	-	-	-
	1	-	-	-	-	-	-
	466,101	(34,362)	(163,822)	19,151	6,736	88,716	274,841
							274,841

الرصيد كما في 1 يناير 2017

ربح السنة

خسائر شاملة اخرى

إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة

زكاة مدفوعة

المحول إلى الاحتياطات

أسهم منحة مقترح إصدارها (إيضاح 24)

أرباح تقنية مقترح توزيعها (الإيضاح 24)

التغير في حصة الملكية بدون فقدان السيطرة

صافي الحركة في أسهم خزينة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2017

22 الاحتياطات (تتمة)

الاحتياطي الاجباري

وفقاً لقانون الشركات والتعديلات اللاحقة له، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، ينبغي تحويل نسبة 10% من ربح السنة بحد أدنى قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاجباري. يجوز للجمعية العمومية السنوية للبنك أن تتخذ قرار بوقف هذا التحويل السنوي عندما يتجاوز الاحتياطي 50% من رأس المال المصدر. ولا يجوز استخدام الاحتياطي إلا لتغطية الخسائر أو دفع توزيعات أرباح بحد أقصى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا يكفي فيها الربح لدفع هذه النسبة نتيجة لغياب الاحتياطات القابلة للتوزيع. ويتم رد أي مبالغ مخصومة من الاحتياطي عندما تكفي أرباح السنوات التالية لذلك، ما لم يتجاوز هذا الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر.

الاحتياطي الاختياري

وفقاً لقانون الشركات والتعديلات اللاحقة له، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، ينبغي تحويل نسبة 10% بحد أقصى من ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري. يجوز وقف هذه التحويلات السنوية بموجب قرار من قبل الجمعية العمومية للمساهمين بناء على توصية مجلس الإدارة. لا توجد قيود على توزيع هذا الاحتياطي.

إن الاحتياطي الاختياري متاح للتوزيع على المساهمين بناءً على قرار الجمعية العمومية بالطريقة التي تعود في مصلحة البنك، باستثناء مبلغ 44,452 ألف دينار كويتي (2017: 45,063 ألف دينار كويتي) بما يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة غير متاح للتوزيع طوال فترة الاحتفاظ بأسهم الخزينة (إيضاح 23).

وافقت الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 16 مارس 2015 على حد رصيد الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري عند نسبة 50% من رأس المال المدفوع وتحويل المبالغ التي تزيد عن نسبة 50% من رأس المال المدفوع من الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري إلى الأرباح المحتفظ بها.

إن رصيد علاوة إصدار الأسهم غير متاح للتوزيع.

إن احتياطي تحويل العملات الأجنبية والاحتياطي الآخر خاصة بالمساهمين وأصحاب حسابات الودائع.

23 رأس المال وأسهم الخزينة

وافقت الجمعية العمومية لمساهمي البنك المنعقدة في 19 مارس 2018 على توزيع أسهم منحة بنسبة 10% على الأسهم القائمة بمبلغ 57,657 ألف دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (إيضاح 24).

رأس المال

ألف دينار كويتي	
2017	2018
576,569	634,226

المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل نقداً وأسهم المنحة:
6,342,262,911 (2017: 5,765,693,556) سهم بقيمة 100 فلس لكل سهم

إن الحركة في الأسهم العادية المصدرة خلال السنة هي كما يلي:

2017	2018
5,241,539,597	5,765,693,556
524,153,959	576,569,355
5,765,693,556	6,342,262,911

عدد الأسهم المصدرة كما في 1 يناير
أسهم منحة مصدرة

عدد الأسهم المصدرة 31 ديسمبر

23 رأس المال وأسهم الخزينة (تتمة)

أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة.

احتفظت المجموعة بأسهم الخزينة التالية في نهاية السنة:

2017	2018	
80,699,163	87,436,110	عدد أسهم الخزينة
1.40%	1.38%	أسهم الخزينة كنسبة من إجمالي الأسهم المصدرة
45,062,788	44,451,503	تكلفة أسهم الخزينة (دينار كويتي)
46,482,718	53,336,027	القيمة السوقية لأسهم الخزينة (دينار كويتي)

إن الرصيد في حساب احتياطي أسهم الخزينة غير قابل للتوزيع.

لقد تم تجنيب مبلغ 44,452 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2017: 45,063 ألف دينار كويتي) من الاحتياطي الاختياري بما يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة كغير قابل للتوزيع طوال فترة الاحتفاظ بأسهم الخزينة.

بلغ المتوسط المرجح لسعر السوق لأسهم البنك 587 فلس للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 (2017: 566 فلس للسهم).

24 أرباح نقدية مقترح توزيعها وأسهم منحة ومكافأة مجلس الإدارة

أقترح مجلس إدارة البنك توزيعات أرباح نقدية للمساهمين بنسبة 20% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 (2017: 17%) وكذلك إصدار أسهم منحة بنسبة 10% (2017: 10%) من رأس المال المدفوع كما يلي:

2017		2018		
الإجمالي ألف دينار الكويتي		الإجمالي ألف دينار الكويتي		
96,645	17 فلس	125,097	20 فلس	الأرباح النقدية المقترح توزيعها (لكل سهم)
57,657	10 سهم	63,423	10 سهم	أسهم المنحة المقترح إصدارها (لكل 100 سهم)

يخضع هذا الاقتراح لموافقة الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك واستكمال الإجراءات القانونية. تظهر الأرباح المقترح توزيعها كبنود منفصل في حقوق الملكية.

كما اقترح مجلس إدارة البنك مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 942 ألف دينار كويتي (2017: 878 ألف دينار كويتي) (إيضاح 29) وهي ضمن المبلغ المسموح به وفقاً للقوانين المحلية وتخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك.

25 المدفوعات بالأسهم

خلال السنة، تم اعتماد برنامج الحوافز طويل الأجل من قبل مجلس الإدارة وتم التصديق عليه من قبل الجمعية العمومية غير العادية والجمعية العمومية العادية للبنك. وفقاً لبرنامج الحوافز طويل الأجل المعتمدة، سوف يعمل هذا البرنامج على أساس تخصيص برنامج شراء الأسهم للموظفين وبرنامج التسوية نقداً سنوياً بشكل متجدد حيث يتم إطلاق برامج جديدة للموظفين المؤهلين كل سنة. ويتم منح الأسهم المصدرة والتسوية نقداً وفقاً لكل برنامج عادة في نهاية كل ثلاثة سنوات من تاريخ التخصيص ويخضع ذلك لاستيفاء شروط الأداء المتفق عليها المعتمدة من قبل أعضاء مجلس الإدارة.

26 تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9

الانتقال

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 بأثر رجعي باستثناء ما يلي.

(أ) لم يتم إعادة إدراج الفترات المقارنة. وتم تسجيل الفروق في القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات المالية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ضمن الأرباح المرحلة والاحتياطات كما في 1 يناير 2018. وبناءً عليه، فإن المعلومات المعروضة لسنة 2017 لا تعكس متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وبالتالي فإنها غير قابلة للمقارنة بالمعلومات المعروضة لسنة 2018 وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9.

(ب) تم إجراء التقييمات التالية بناءً على الحقائق والظروف القائمة في تاريخ التطبيق المبني:

- تحديد نموذج الاعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصل من خلاله،
- تصنيف بعض الموجودات المالية كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر،
- تصنيف بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى،
- تصنيف بعض الموجودات المالية كمقاسة بالتكلفة المطفأة.

تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9

يعرض الجدول التالي تأثير هذا التغيير في السياسة المحاسبية على الأرباح المحتفظ بها واحتياطي القيمة العادلة كما في 1 يناير 2018:

الف دينار كويتي		
الأرباح المحتفظ بها	الاحتياطي	
الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
88,716	19,151	الرصيد الختامي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 (31 ديسمبر 2017)
		التأثير على إعادة التصنيف وإعادة القياس:
15,883	(15,883)	إعادة تصنيف استثمارات في أوراق مالية (دين وأسهم) من متاحة للبيع إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	4,393	إعادة تصنيف استثمارات في أوراق مالية (أسهم) من متاحة للبيع إلى القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(4,565)	-	تأثير تعديل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 على الاستثمار في شركات زميلة
11,318	(11,490)	
		التأثير على تحقق خسائر الائتمان المتوقعة بخلاف مبدئي التمويل:
(1,301)	-	خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للاستثمار في الصكوك المدرج بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(1,809)	-	خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للموجودات الأخرى
(3,110)	-	
96,924	7,661	الرصيد الافتتاحي طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في تاريخ التطبيق المبني في 1 يناير 2018

26 تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 (تمة)

تصنيف الموجودات المالية في تاريخ التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 أدى تطبيق هذه السياسات إلى إعادة تصنيف وإعادة قياس الاستثمارات في الأسهم والصكوك. يطابق الجدول التالي القيمة المدرجة بالدفاتر طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 بالقيمة المدرجة بالدفاتر طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في 1 يناير 2018.

ألف دينار كويتي					
1 يناير 2018	إعادة القياس	31 ديسمبر 2017	المعيار الدولي للتقارير المالية 9	31 ديسمبر 2017	معيار المحاسبة الدولي 39
حقوق الملكية					
182,235	-	182,235	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
86,803	4,393	82,410	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	264,645	موجودات مالية متاحة للبيع
269,038	4,393	264,645	الإجمالي		
استثمار في صكوك					
1,416,506	(1,527)	1,418,033	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		
10,622	-	10,622	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	1,428,655	مصنف كموجودات مالية متاحة للبيع
1,427,128	(1,527)	1,428,655			

مخصصات انخفاض القيمة

يطابق الجدول التالي مخصص انخفاض القيمة الختامي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 كما في 31 ديسمبر 2017 بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة الافتتاحي المحدد طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 كما في 1 يناير 2018.

ألف دينار كويتي					
1 يناير 2018	إعادة القياس	إعادة التصنيف	31 ديسمبر 2017		
2,835	1,527	-	1,308	مخصص انخفاض القيمة من أجل:	
1,809	1,809	-	-	استثمار في صكوك	
				موجودات مالية أخرى	

27 مطلوبات طارئة والتزامات رأسمالية

في تاريخ التقارير المالية، كانت هناك مطلوبات طارئة والتزامات قائمة تمت ضمن النشاط الطبيعي للأعمال فيما يتعلق بما يلي:

ألف دينار كويتي		
2017	2018	
189,520	151,421	حوالات مقبولة واعتمادات مستنديه
1,897,510	1,712,382	خطابات ضمان
2,087,030	1,863,803	مطلوبات طارئة
ألف دينار كويتي		
2017	2018	
408,254	364,280	التزامات رأسمالية والتزامات أخرى

28 معاملات مبادلات عملات ومعاملات مبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة (أدوات مالية مشتقة إسلامية)

تدخل المجموعة ضمن السياق الطبيعي للأعمال في معاملات مبادلات عملات ومعاملات مبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة (أدوات مالية مشتقة إسلامية) للتخفيف من حدة مخاطر العملات الأجنبية ومعدل الأرباح. تستند مبادلات عملات وعقود السلع الآجلة إلى نظام الوعد بين طرفين لشراء سلعة تتفق مع الشريعة الإسلامية وفقاً لسعر متفق عليه في التاريخ ذي الصلة في المستقبل. إن المعاملة هي وعد مشروط بشراء سلعة من اتفاقية شراء من جانب واحد. يتكون هيكل المقايضة من مقايضة معدل الأرباح ومبادلات العملات. فيما يتعلق بمبادلات معدل الأرباح، تقوم الأطراف المقابلة عادةً بمبادلات مدفوعات الأرباح ذات المعدلات الثابتة والمتغيرة استناداً إلى القيمة الاسمية لعملة واحدة. بالنسبة لمبادلات العملات، يتم تبديل المدفوعات الثابتة أو المتغيرة بالإضافة إلى القيمة الاسمية بعملات مختلفة.

يتم استخدام مبادلات العملات ومبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة لأغراض التغطية.

تمثل عقود المبادلات ومعدل الأرباح المتضمنة أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية ذات معدلات ربح مرتبطة بالتغيرات في قيمة المعادن الثمينة.

28 معاملات مبادلات عملات ومعاملات مبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة (أدوات مالية مشتقة إسلامية) (تتمة)

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة لهذه الأدوات، والتي تعادل القيمة السوقية، بالإضافة إلى القيمة الاسمية. إن القيمة الاسمية هي مبلغ الأصل المرتبط بأدوات مبادلات العملات الأجنبية أو السعر المرجعي أو المؤشر وهو الأساس الذي تقاس عليه التغيرات في قيمة هذه الأدوات. تشير القيمة الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تشير إلى مخاطر الائتمان.

ألف دينار كويتي			
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	
336,980	3,733	2,568	31 ديسمبر 2018
224,633	3,289	73	العقود الآجلة
792,523	8,372	895	معاملات مبادلات معدل الأرباح
132,457	459	-	معاملات مبادلات عملات
1,486,593	15,853	3,536	المعادن الثمينة المتضمنة

ألف دينار كويتي			
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	
145,037	1,890	1,369	31 ديسمبر 2017
12,348	-	114	العقود الآجلة
503,914	10,786	817	معاملات مبادلات معدل الأرباح
115,373	121	-	معاملات مبادلات عملات
776,672	12,797	2,300	المعادن الثمينة المتضمنة

فيما يتعلق بمبادلات العملات الأجنبية ومبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة، فإن القيمة الاسمية تمثل إجمالي التدفقات النقدية. ولكن، يمكن تسوية المبالغ بالصافي. ويبين الجدول التالي صافي التدفقات النقدية:

ألف دينار كويتي				
أكثر من 12 شهراً	3 إلى 12 شهوراً	خلال 3 أشهر	القيمة الاسمية	
448,168	407,268	631,157	1,486,593	31 ديسمبر 2018
(390,821)	(339,358)	(630,044)	(1,360,223)	تدفقات نقدية داخلية
57,347	67,910	1,113	126,370	تدفقات نقدية صادرة
				صافي التدفقات النقدية
111,854	239,848	424,970	776,672	31 ديسمبر 2017
(121,669)	(124,712)	(427,349)	(673,730)	تدفقات نقدية داخلية
(9,815)	115,136	(2,379)	102,942	تدفقات نقدية صادرة
				صافي التدفقات النقدية

29 معاملات مع أطراف ذات علاقة

هناك أطراف معينة ذات علاقة (المساهمون الرئيسيون وأعضاء مجلس إدارة المجموعة وموظفيها التنفيذيين وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى وشركات زميلة ومشاريع مشتركة وشركات يمثلون فيها ملاك رئيسيين) يمثلون مودعين أو عملاء تسهيلات تمويلية للمجموعة، ضمن النشاط الطبيعي للمجموعة. إن تلك المعاملات قد تمت بنفس الشروط الأساسية بما في ذلك معدل الأرباح والضمانات كذلك السائدة في نفس الوقت بالنسبة لمعاملات مماثلة لها مع أطراف غير ذات علاقة ولم تتضمن أكثر من قدر طبيعي من المخاطر.

إن المعاملات مع أطراف ذات علاقة المتضمنة في بيان الدخل المجمع هي كما يلي:

ألف دينار كويتي		طرف آخر ذو علاقة	أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	مساهمون رئيسيون	
2017	2018					
5,576	6,721	240	162	6,319	-	إيرادات تمويل
1,150	730	115	208	407	-	إيرادات أتعاب وعمولات
25,660	33,474	1,141	88	1,637	30,608	تكاليف تمويل وتوزيع للمودعين

إن الأرصدة مع أطراف ذات علاقة المتضمنة في بيان المركز المالي المجمع هي كما يلي:

ألف دينار كويتي		طرف آخر ذو علاقة	أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	مساهمون رئيسيون	
2017	2018					
240,725	263,176	9,300	3,735	250,141	-	مدينو تمويل
1,387,400	1,416,143	-	-	36,462	1,379,681	مستحق للبنوك والمؤسسات المالية
88,695	85,182	19,667	10,233	55,282	-	حسابات المودعين
12,473	16,321	3,140	-	12,695	486	مطلوبات طارئة والتزامات رأسمالية
33,281	33,452	33,452	-	-	-	استثمار مدار من قبل طرف ذي علاقة

إن تفاصيل حصص أعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين هي كما يلي:

ألف دينار كويتي		عدد الأطراف ذات العلاقة (أقارب أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين)		عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين		
2017	2018	2017	2018	2017	2018	
2,466	2,083	13	12	26	19	أعضاء مجلس الإدارة
52	36	4	4	16	10	تسهيلات تمويلية
20,345	16,889	97	87	68	57	بطاقات ائتمان
3,559	1,950	3	3	7	4	ودائع
						ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية
2,577	2,258	12	11	46	38	موظفون تنفيذيون
170	198	6	5	35	31	تسهيلات تمويلية
7,120	7,627	84	78	79	76	بطاقات ائتمان
5,515	4,920	4	4	12	8	ودائع
						ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية

29 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

إن رواتب وبدلات ومكافآت موظفي الإدارة العليا ومكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة هي كما يلي:

ألف دينار كويتي		
المجموع		
2017	2018	
18,260	17,207	رواتب وبدلات ومكافآت موظفي الإدارة العليا
1,292	1,228	مكافآت نهاية الخدمة والمزايا طويلة الأجل لموظفي الإدارة العليا
1,435	1,400	مكافآت لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة*
20,987	19,835	

* تتضمن مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة مكافآت خاصة إضافية مقابل مشاركتهم في اللجان التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة وفقاً لقراراته.

تخضع كافة مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة لموافقة الجمعية العمومية السنوية.

30 التحليل القطاعي

معلومات القطاعات الأساسية

يتم تنظيم أنشطة المجموعة لأغراض الإدارة في أربع قطاعات أعمال رئيسية. إن الأنشطة والخدمات الرئيسية في هذه القطاعات هي كما يلي:

إدارة السيولة واستثمارات المربحة واستثمار في صكوك وتبادل الودائع مع البنوك والمؤسسات المالية إضافة إلى العلاقات المصرفية الدولية.	: الخزينة
توفر الخدمات المصرفية الاستهلاكية مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء الأفراد. وتوفر الخدمات المصرفية الخاصة مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية الإسلامية المخصصة والمبتكرة للأفراد ذوي الملاحة المالية العالية.	: الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة
تقديم العديد من الخدمات المصرفية ومنتجات الاستثمار إلى الشركات وتقديم خدمات تمويل مرابحة للسلع والعقارات وتسهيلات إجارة محلية ووكالة واستصناع.	: الأعمال المصرفية للشركات
إدارة الاستثمارات المباشرة في الأسهم والاستثمارات العقارية والمنشآت غير المصرفية لدى المجموعة والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.	: الاستثمار

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2018

30 التحليل القطاعي (تتمة)

ألف دينار كويتي

المجموع	الاستثمار	الأعمال المصرفية للشركات	الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة	الخزينة	
17,770,278	2,061,539	4,931,364	5,813,751	4,963,624	31 ديسمبر 2018
15,696,108	585,763	2,142,414	9,467,206	3,500,725	إجمالي الموجودات
746,008	142,913	246,740	296,190	60,165	إجمالي المطلوبات
(162,510)	(102,840)	(39,827)	(17,864)	(1,979)	إيرادات تشغيل
263,524	(25,896)	140,070	103,742	45,608	المخصصات وانخفاض القيمة
					ربح (خسارة) السنة

ألف دينار كويتي

المجموع	الاستثمار	الأعمال المصرفية للشركات	الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة	الخزينة	
17,357,981	2,415,624	5,017,819	5,602,145	4,322,393	31 ديسمبر 2017
15,241,859	737,222	2,128,887	9,193,523	3,182,227	إجمالي الموجودات
713,280	154,269	235,691	295,217	28,103	إجمالي المطلوبات
(163,411)	(60,603)	(82,205)	(15,954)	(4,649)	إيرادات تشغيل
214,155	11,126	80,231	110,394	12,404	المخصصات وانخفاض القيمة
					ربح السنة

معلومات القطاعات الثانوية

تعمل المجموعة في مناطق جغرافية متنوعة. إن التحليل الجغرافي هو كما يلي:

ألف دينار كويتي

مطلوبات طارئة والتزامات رأسمالية		الموجودات		المناطق الجغرافية:
2017	2018	2017	2018	
719,147	669,317	11,622,596	12,175,300	الشرق الأوسط
1,687,389	1,432,880	4,591,288	4,586,413	أوروبا
88,748	125,886	1,144,097	1,008,565	أخرى
2,495,284	2,228,083	17,357,981	17,770,278	

ألف دينار كويتي		دولي		محلي		
المجموع						
2017	2018	2017	2018	2017	2018	
713,280	746,008	397,160	374,297	316,120	371,711	إيرادات التشغيل
214,155	263,524	130,978	101,394	83,177	162,130	ربح السنة

31 إدارة المخاطر

تعد إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من عمليات صنع القرار في المجموعة. ويتم تنفيذ ذلك من خلال عملية حوكمة تؤكد على وجود تقييم مستقل للمخاطر والتحكم والرقابة والإشراف بصورة مباشرة من قبل مجلس الإدارة والإدارة العليا.

ويعمل بيت التمويل الكويتي بشكل مستمر على رفع مستوى قدرات وإمكانيات إدارة المخاطر في ضوء التطورات التي يشهدها قطاع الأعمال وأيضاً في ضوء تطورات تعليمات النظام المصرفي ولوائح سوق الأوراق المالية وأفضل الممارسات المطبقة في إدارة المخاطر. يطبق بيت التمويل الكويتي نظام "الخطوط الدفاعية الثلاثة" لإدارة المخاطر.

يبين خط الدفاع الأول إن المخاطر تنتج عن وحدات الأعمال ومتضمنة في أعمالها. في بيت التمويل الكويتي، يتعين على كافة الموظفين (موظفي الائتمان وموظفي العقود وموظفي العمليات ... إلخ) التأكد من فاعلية إدارة المخاطر المتضمنة في مسؤولياتهم التنظيمية.

ويشتمل خط الدفاع الثاني على وحدة إدارة المخاطر وإدارة الرقابة المالية وهما تتحملان مسؤولية ضمان إدارة المخاطر في إطار المستوى المقبول المحددة للمخاطر.

يتمثل خط الدفاع الثالث في التأكيد والضمان المستقل الذي توفره وحدة التدقيق الداخلي التي يتم تحديد ودرها والإشراف عليها من قبل لجنة التدقيق. ويتم إعداد تقرير حول نتائج التدقيق الداخلي إلى جميع جهات الإدارة والحوكمة المعنية. توفر وحدة التدقيق الداخلي ضمان عمل النظام العام لفاعلية الرقابة وفقاً للمتطلبات المحددة في إطار عمل إدارة المخاطر.

إن وحدة إدارة المخاطر هي المسؤولة عن التعرض للمخاطر ومراقبتها، كما تقوم أيضاً بقياس المخاطر من خلال استخدام طرق لقياس المخاطر وتقوم بتقديم التقارير إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. تستخدم طرق قياس المخاطر احتمالات تستند إلى الخبرات السابقة المعدلة لتعكس البيئة الاقتصادية الحالية.

يتم ضبط المخاطر ومراقبتها من خلال الحدود التي يضعها مجلس الإدارة والتي تعكس استراتيجية الأعمال وبيئة السوق للمجموعة وكذلك مستوى المخاطر المقبول لدى مجلس إدارة البنك.

تخفيف المخاطر

تستخدم المجموعة، كجزء من الإدارة الشاملة للمخاطر، مبادلات العملات ومبادلات معدل الأرباح وعقود العملات الأجنبية الأجلة وعقود السلع الأجلة (ضمن المنتجات المقبولة شرعاً) وذلك لإدارة التعرض للمخاطر الناشئة الناتجة من التغيرات في العائد والعملات الأجنبية ومخاطر الأسهم. وتستخدم المجموعة الضمانات لتخفيض مخاطر الائتمان لديها.

تركزات المخاطر الزائدة

من أجل تجنب تركزات المخاطر الزائدة، تتضمن سياسات وإجراءات البنك إرشادات محددة تركز على الاحتفاظ بمحافظ متنوعة، وبالتالي يتم السيطرة على تركزات مخاطر الائتمان المحددة وإدارتها. ويتم استخدام سياسة التغطية الاختيارية (وفقاً للشريعة) في البنك لإدارة تركزات المخاطر على مستوى العلاقات ومستوى قطاعات الأعمال.

إضافة إلى ذلك، فإن كل شركة مصرفية تابعة للمجموعة لها هيكل إدارة مخاطر وسياسات وإجراءات مماثلة والتي يتم مراقبتها من قبل مجلس إدارة البنك.

32 مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي أن تتكبد المجموعة خسارة بسبب إخفاق عملائها أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية. تدير المجموعة مخاطر الائتمان وتراقبها من خلال وضع حدود لمبالغ المخاطر التي ترغب في قبولها للأطراف المقابلة المنفردة وكذلك لتركزات القطاعات الجغرافية وقطاعات الأعمال، ومن خلال مراقبة التعرض للمخاطر فيما يتعلق بهذه الحدود.

قامت المجموعة بوضع عملية لمراجعة الجدارة الائتمانية وذلك لتوفير التحديد المبكر للتغيرات المحتملة في الملاءة الائتمانية للأطراف المقابلة بما في ذلك مراجعة الضمانات القانونية. ويتم وضع حدود الأطراف المقابلة باستخدام نظام تصنيف مخاطر الائتمان الذي يحدد معدل المخاطر لكل طرف مقابل. وتخضع تصنيفات المخاطر للمراجعة الدورية. إن عملية مراجعة الجدارة الائتمانية تسمح للمجموعة بتقدير الخسارة المحتملة نتيجة للمخاطر التي تتعرض لها واتخاذ الإجراءات التصحيحية لها.

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018)

تعريف التعثر ومعالجة التعثر

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً وبالتالي إدراجها ضمن المرحلة 3 (المصنفة كمخفضة القيمة الائتمانية) عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة في الحالات التالية:

- من غير المحتمل أن يقوم العميل بالوفاء بالتزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل بدون لجوء المجموعة لاتخاذ الإجراءات القانونية مثل تحقيق الضمان (في الحالات المحفوظ فيها بالضمانات)؛
- أن يسجل العميل تأخر في السداد لأكثر من 90 يوماً عن أي التزام ائتماني جوهري إلى المجموعة.
- أن تعتبر التزامات العميل منخفضة القيمة ائتمانياً استناداً إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية.

وأي تسهيل منخفض القيمة ائتمانياً أو غير منتظم قد تم إعادة هيكلته خلال السنة يعتبر أيضاً كحالة من حالات التعثر. كما تربط المجموعة التعثر بالانكشافات المصنفة خارجياً بتصنيف "د" طبقاً لوكالة التصنيف Fitch و S & P والتصنيف "ج" طبقاً لوكالة التصنيف موديز.

تراعي المجموعة مجموعة متنوعة من المؤشرات التي قد تشير إلى احتمالية العجز عن السداد كجزء من التقييم النوعي الذي تقوم بإجرائه حول التعثر من جانب العملاء. ومن بين هذه المؤشرات:

- مخالفة الاتفاقيات
- أن يكون لدى العميل التزامات متأخرة السداد لدى دائنين أو موظفين عموميين
- وفاة العميل

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة باستمرار كافة الموجودات المعرضة لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كان إحدى الأدوات أو محفظة الأدوات معرضة لخسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً أو خسائر ائتمان متوقعة على مدى عمر الأداة، تراعي المجموعة أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي. وتستند المجموعة إلى معيار كمي متناسق بالنسبة للمحفظة المصنفة داخلياً وخارجياً لكي يتم تقييم أي ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان.

التصنيف الداخلي وتقدير احتمالية التعثر عن السداد

عند إدارة المحفظة الخاصة بالمجموعة، تستعين المجموعة بتصنيفات وإجراءات وآليات أخرى تضع في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المحددة. وتستعين المجموعة بمحلل المخاطر الخاص بتصنيف موديز (Moody's Risk Analyst) كألية تصنيف ائتماني داخلية لدى المجموعة. وهذه الأداة تتيح لها القدرة على تحليل الأعمال ووضع تصنيفات للمخاطر. كما يدعم التحليل استخدام العوامل المالية والعوامل الذاتية غير المالية على حد سواء. كما تستعين المجموعة بالتصنيفات الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف المعروفة للمحافظ المصنفة خارجياً.

إن سياسة المجموعة هي المحافظة على التصنيف الدقيق والمتوافق للمخاطر على المحفظة الائتمانية. وتسهل هذه السياسة الإدارة المركزية للمخاطر ذات الصلة ومقارنة التعرض لمخاطر الائتمان في جميع قطاعات الأعمال والقطاعات الجغرافية والمنتجات. ويؤيد نظام التصنيف مجموعة متنوعة من التحليلات المالية مع معلومات السوق التي تم معالجتها لتوفير المدخلات الرئيسية لقياس مخاطر الطرف المقابل. وقد تم وضع كافة التصنيفات الداخلية للمخاطر بشكل يتناسب مع مختلف الفئات ووفقاً لسياسة التصنيف لدى البنك. يتم تقييم وتحديث تصنيفات المخاطر بشكل منتظم.

32 مخاطر الائتمان (تتمة)

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018) (تتمة)

التصنيف الداخلي وتقدير احتمالية التعثر عن السداد (تتمة)

يتطلب المعيار استخدام عامل منفصل لاحتمالية التعثر عن السداد على مدار مدة اثني عشر شهراً وعلى مدار عمر الأداة، وذلك حسب تخصيص المرحلة المحدد للملتزم. وينبغي أن يعكس عامل احتمالية التعثر طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير المجموعة لجودة الموجودات المستقبلية. يتم تحديد احتمالية التعثر عن السداد على مدار دورة الأصل من خلال محلل المخاطر الخاص بوكالة موديز استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية/الخارجية. كما تقوم المجموعة بتحويل هيكل شروط السداد المرتبطة باحتمالية التعثر عن السداد على مدار دورة الأصل إلى احتمالية التعثر عن السداد على مدار مرحلة زمنية باستخدام النماذج والآليات المناسبة.

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر عن السداد لمحفظة منتجات الأفراد من خلال بطاقات درجات سلوكية مطبقة لدى المجموعة. وتستند بطاقات الدرجات إلى آلية انحدار لوجستي والتي تتيح تقييم الدرجة واحتمالية التعثر مقابل كل تسهيل ائتماني. يستند هيكل شروط السداد المرتبطة باحتمالية التعثر إلى مفهوم معدل المخاطر. ويعتبر التوزيع على أساس البقاء توزيع أسّي. وتستخدم دالة التوزيع على أساس الاحتمالات للمتغير العشوائي الموزع بشكل أسّي مع معدل المخاطر حيث يتم تقييم احتمالية التعثر من بطاقة الدرجات السلوكية.

إدراج المعلومات المستقبلية

تراعي المجموعة المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي من المتوقع أن تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكي يتم إدراج المعلومات المستقبلية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وهي تعكس بصورة رئيسية التوقعات المعقولة والمؤيدة للظروف المستقبلية المرتبطة بالاقتصاد الكلي. ومراعاة هذه العوامل تزيد من درجة الأحكام التي يتم اتخاذها في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تستعين المجموعة بنماذج إحصائية لإدراج عوامل الاقتصاد الكلي في تصنيفات التعثر السابقة. كما تراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (سيناريو أساسي، سيناريو متزايد، سيناريو منخفض) لتوقعات بيانات الاقتصاد الكلي بشكل منفصل لكل من القطاعات الجغرافية ويتم تطبيق التقييمات المناسبة المرجحة بالاحتمالات على هذه السيناريوهات للوصول إلى نتيجة مرجحة بالاحتمالات حول خسائر الائتمان المتوقعة. يتم بصورة منتظمة مراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان دون مراعاة أي ضمانات

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لبند بيان المركز المالي المجموع. ويتم عرض الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (قبل انخفاض القيمة وبالصافي بعد الربح المؤجل والموقوف) قبل تأثير التخفيف من المخاطر من خلال استخدام ترتيبات المقاصة الرئيسية واتفاقيات الضمان.

ألف دينار كويتي	2018	إيضاحات	2017
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	1,162,424	8	1,003,866
مراوحة قصيرة الأجل	3,248,450	9	2,925,329
مدينو تمويل	9,759,657	10	9,660,883
استثمار في صكوك	1,570,550	11	1,429,963
مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى	296,304		305,390
الإجمالي	16,037,385		15,325,431
مطلوبات محتملة	1,863,803	27	2,087,030
التزامات	364,280	27	408,254
المجموع	2,228,083		2,495,284
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	18,265,468		17,820,715

عند تسجيل الأدوات المالية وفقاً للقيمة العادلة، تمثل المبالغ المبينة أعلاه التعرض الحالي لمخاطر الائتمان وليس الحد الأقصى للتعرض للمخاطر والذي قد ينشأ في المستقبل نتيجة التغيرات في القيمة.

32 مخاطر الائتمان (تتمة)

تركزت مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يدار تركيز المخاطر من قبل الطرف المقابل حسب المنطقة الجغرافية وقطاع الأعمال. وبلغ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لطرف مقابل فردي كما في 31 ديسمبر 2018 قيمة 275,392 ألف دينار كويتي (2017: 275,509 دينار كويتي) قبل مراعاة أي ضمانات.

يمكن تحليل الموجودات المالية للمجموعة حسب المناطق الجغرافية التالية قبل مراعاة أي ضمان محتفظ به:

ألف دينار كويتي		
2017	2018	
10,042,667	10,979,525	الشرق الأوسط
4,425,614	4,187,448	أوروبا
857,150	870,412	أخرى
<u>15,325,431</u>	<u>16,037,385</u>	

فيما يلي تحليل الموجودات المالية لدى المجموعة حسب قطاع الأعمال قبل مراعاة أي ضمان محتفظ به:

ألف دينار كويتي		
2017	2018	
4,497,392	4,210,042	تجارة وتصنيع
5,409,920	6,207,407	بنوك ومؤسسات مالية
2,897,215	2,760,204	إنشاءات وعقارات
2,520,904	2,859,732	أخرى
<u>15,325,431</u>	<u>16,037,385</u>	

الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية

يوضح الجدول التالي الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية قبل انخفاض القيمة المرتبط بينود بيان المركز المالي المجموع:

ألف دينار كويتي				
الإجمالي	متأخرة أو منخفضة القيمة	غير متأخرة وغير منخفضة القيمة		
		تصنيف مرتفع	تصنيف قياسي	
1,162,424	-	-	1,162,424	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,248,450	-	-	3,248,450	مراوحة قصيرة الأجل
9,759,657	797,443	1,033,817	7,928,397	مدينو تمويل (إيضاح 10)
1,570,550	-	204,304	1,366,246	استثمار في صكوك
296,304	-	-	296,304	مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
<u>16,037,385</u>	<u>797,443</u>	<u>1,238,121</u>	<u>14,001,821</u>	

32 مخاطر الائتمان (تتمة)

الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية (تتمة)

ألف دينار كويتي

الإجمالي	متأخرة أو منخفضة القيمة	غير متأخرة وغير منخفضة القيمة	
		تصنيف مرتفع	تصنيف منخفض
1,003,866	-	1,003,866	-
2,925,329	-	2,925,329	-
9,660,883	777,993	7,853,216	1,029,674
1,429,963	1,308	1,274,462	154,193
305,390	-	305,390	-
15,325,431	779,301	13,362,263	1,183,867

31 ديسمبر 2017

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

مراوحة قصيرة الأجل

مدينو تمويل (إيضاح 10)

استثمار في صكوك

مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى

تحليل أعمار التسهيلات التمويلية المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة حسب فئة الموجودات المالية:

ألف دينار كويتي

المجموع	61 إلى 90 يوماً	31 إلى 60 يوماً	أقل من 30 يوماً
579,685	92,226	134,551	352,908
501,769	60,278	102,284	339,207

31 ديسمبر 2018

مدينو تمويل

31 ديسمبر 2017

مدينو تمويل

تقوم سياسة المجموعة على الحفاظ على تصنيفات مخاطر دقيقة وثابتة في كافة المحافظ الائتمانية. يسهل ذلك الإدارة المركزة للمخاطر المحددة ومقارنة التعرض لمخاطر الائتمان في كافة مجالات الأعمال والمناطق الجغرافية والمنتجات. يدعم نظام التصنيف بمجموعة من التحليلات المالية المدمجة مع معلومات السوق المعروضة لتقديم المدخلات الرئيسية لقياس مخاطر الطرف المقابل. تم تصميم كافة التصنيفات الداخلية للمخاطر لتتضمن فئات مختلفة ويتم توجيهها وفقاً لسياسة التصنيف الخاصة بالمجموعة. يتم تقييم وتحديث تصنيفات المخاطر الخاصة بصورة دورية.

الضمانات

إن مبلغ ونوع الضمان المطلوب يستند إلى تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. يتم تنفيذ التعليمات الموضوعية من قبل إدارة المخاطر ولجنة الائتمان بالمجموعة فيما يتعلق بمدى قبول أنواع الضمان ومقاييس التقييم.

تشمل الأنواع الرئيسية للضمانات المقبولة العقارات والأوراق المالية والكفالات النقدية والبنكية. وتحصل المجموعة أيضاً على ضمانات من الشركات الام للتسهيلات التمويلية التي تمنح إلى شركاتها التابعة.

تراقب الإدارة القيمة العادلة للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقيات الأساسية، متى لزم ذلك.

بلغت القيمة العادلة لضمادات تحتفظ بها المجموعة فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية المتأخرة أو التسهيلات التمويلية منخفضة القيمة 315,388 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2018 (2017: 285,220 ألف دينار كويتي). تشمل الضمانات على نقد وأوراق مالية وصكوك وخطابات ضمان وعقارات.

33 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها في ظل ظروف عادية أو تحت ضغط. للحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بترتيب مصادر تمويل متنوعة بالإضافة إلى قاعدة الودائع الأساسية، بينما تقوم بإدارة الموجودات ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة على أساس يومي. وهذا يشكل تقييم للتدفقات النقدية المتوقعة وتوفر الضمانات عالية الجودة والتي يمكن استخدامها لتوفير تمويلات إضافية إذا لزم ذلك.

إضافة إلى، تحتفظ المجموعة بمحفظة قابلة للتداول بصورة عالية وموجودات متنوعة والتي يمكن تحويلها بسهولة إلى نقد في حالة التوقف غير المتوقع للتدفقات النقدية. تلتزم المجموعة أيضاً ببنود ائتمان يمكن لها أن تفي باحتياجات السيولة.

يتم تقييم مركز السيولة وإدارته بموجب سيناريوهات متعددة مع الأخذ في الاعتبار عوامل الضغط المتعلقة بكل من السوق بشكل عام والمجموعة بشكل خاص.

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. تقوم الإدارة بمراقبة قائمة الاستحقاق للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية. إن قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات للمجموعة في نهاية السنة تستند إلى الترتيبات التعاقدية للسداد وتواريخ الانتهاء المخطط لها.

إن قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات غير المضمومة في 31 ديسمبر 2018 هي كما يلي:

الف دينار كويتي			
المجموع	أكثر من سنة واحدة	3 إلى 12 شهر	حتى 3 أشهر
الموجودات:			
1,381,170	29,344	1,387	1,350,439
3,248,450	-	1,236,469	2,011,981
9,385,474	4,848,182	2,397,779	2,139,513
1,563,361	1,306,980	197,141	59,240
147,639	122,438	18,065	7,136
284,883	244,488	26,741	13,654
499,179	499,179	-	-
489,609	474,732	14,877	-
544,416	329,301	40,788	174,327
31,180	31,180	-	-
194,917	194,917	-	-
17,770,278	8,080,741	3,933,247	5,756,290
المطلوبات:			
2,689,079	598,429	618,414	1,472,236
498,588	321,168	143,840	33,580
11,780,310	3,325,758	594,454	7,860,098
728,131	427,835	117,863	182,433
15,696,108	4,673,190	1,474,571	9,548,347

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2018

33 مخاطر السيولة (تتمة)

إن قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات غير المخصومة في 31 ديسمبر 2017 هي كما يلي:

الف دينار كويتي	المجموع	أكثر من سنة واحدة	3 إلى 12 شهراً	حتى 3 أشهر	
					الموجودات:
1,262,456	33,580	2,557	1,226,319		نقد وأرصدة لدى البنوك
2,925,329	-	1,191,325	1,734,004		مراجعات قصيرة الأجل
9,216,475	4,629,631	2,328,692	2,258,152		مدينو تمويل
1,428,655	1,186,339	57,750	184,566		استثمار في صكوك
161,137	130,964	21,001	9,172		عقارات للمتاجرة
304,293	283,677	3,631	16,985		استثمارات
463,797	463,797	-	-		استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
554,321	554,321	-	-		عقارات استثمارية
464,558	245,394	64,051	155,113		موجودات أخرى
38,659	38,659	-	-		موجودات غير ملموسة وشهرة
214,001	214,001	-	-		عقارات ومعدات
324,300	-	324,300	-		موجودات مصنفة كمحفظ بها لغرض البيع
17,357,981	7,780,363	3,993,307	5,584,311		
					المطلوبات:
2,239,923	230,481	626,252	1,383,190		أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
518,078	428,120	50,155	39,803		دائنو صكوك
11,596,733	3,628,955	572,546	7,395,232		حسابات المودعين
699,236	464,810	97,298	137,128		مطلوبات أخرى
187,889	-	187,889	-		مطلوبات متعلقة مباشرة بموجودات مصنفة كمحفظ بها لغرض البيع
15,241,859	4,752,366	1,534,140	8,955,353		

يبين الجدول التالي انتهاء الصلاحية التعاقدية حسب تاريخ استحقاق المطلوبات الطارئة والالتزامات للمجموعة:

الف دينار كويتي	المجموع	أكثر من سنة واحدة	3 إلى 12 شهراً	حتى 3 أشهر	
					2018
1,863,803	935,294	306,739	621,770		مطلوبات طارئة (إيضاح 27)
364,280	18,050	29,882	316,348		التزامات رأسمالية (إيضاح 27)
2,228,083	953,344	336,621	938,118		الإجمالي
					2017
2,087,030	977,696	377,729	731,605		مطلوبات طارئة (إيضاح 27)
408,254	18,081	67,032	323,141		التزامات رأسمالية (إيضاح 27)
2,495,284	995,777	444,761	1,054,746		الإجمالي

تتوقع المجموعة أنه لن يتم سحب كافة المطلوبات الطارئة أو الالتزامات الرأسمالية قبل انتهاء صلاحية الالتزامات.

34 مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق بأنها تلك المخاطر التي تنشأ من معدلات الاستثمار لدى المجموعة، بما في ذلك الاستثمارات في أسهم (المدرجة وغير المدرجة) والصكوك والعقارات وغيرها. ويتم تصنيف هذه المخاطر إلى ثلاثة فئات رئيسية من خلالها يتم قياس وإدارة مخاطر السوق، حيث إنها تؤثر بشكل مباشر على أداء محفظة الاستثمار لدى المجموعة كما يلي:

مخاطر السوق غير التجارية

مخاطر معدل الأرباح

تقوم المجموعة، وفقاً للحكام الشرعية الإسلامية، بإنتاج الموجودات والمطلوبات التي لها تدفقات نقدية داخلية أو خارجية أو ذات قيمة عادلة ويتم تقييم ربحيتها وأدائها من خلال حساسية تقلبات معدل الأرباح وكيفية إدارة المخاطر الناتجة عن تلك الاكتشافات بحيث تحقق أعلى أرباح المتوقعة، بما يساهم في الأرباح الموزعة على عملاء ومساهمي البنك.

مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تكبد خسائر بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات التي تؤثر على كل من المحفظة المصرفية (بما في ذلك المراكز الهيكلية الناشئة عن الاستثمارات الخارجية) والمحفظة التجارية.

يتم إدارة مخاطر العملات الأجنبية استناداً إلى الحدود المعتمدة من مجلس إدارة البنك وعلى أساس التقييم المستمر لمراكز المجموعة المفتوحة وحركة أسعار العملات الأجنبية الحالية والمتوقعة. تقوم المجموعة عند الضرورة بمضاهة مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية الكامنة في بعض الموجودات عن طريق مقارنتها مع المطلوبات بنفس تلك العملات أو العملات المرتبطة بها. تستخدم المجموعة أيضاً مبادلات العملات الأجنبية عقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة (منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية) لتقليل مخاطر العملات الأجنبية.

تبين الجداول التالية العملات الأجنبية التي تعرض المجموعة لمخاطر عملات أجنبية كبيرة في 31 ديسمبر 2018 على موجوداته ومطلوباته النقدية غير التجارية وتدفقاته النقدية المتوقعة. يقوم التحليل بحساب تأثير الحركة المحتملة بشكل معقول على أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الدينار الكويتي، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، على الأرباح واحتياطي القيمة العادلة (بسبب التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى).

الف دينار كويتي

31 ديسمبر 2017			31 ديسمبر 2018			العملة
التأثير على احتياطي القيمة العادلة	التأثير على الأرباح	التغير في أسعار العملات %	التأثير على احتياطي القيمة العادلة	التأثير على الأرباح	التغير في أسعار العملات %	
479	890	+1	50	589	+1	الدولار الأمريكي
19	428	+1	156	(930)	+1	الدينار البحريني

مخاطر الأسعار

إن مخاطر الأسعار هي تلك المخاطر الناتجة من التغيرات في القيمة السوقية للاستثمارات - الأسهم (المحفظة التجارية والمصرفية بما في ذلك الاستثمارات الاستراتيجية) والصكوك والعقارات.

إن التأثير على احتياطي القيمة العادلة (نتيجة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في 31 ديسمبر) بسبب التغيرات المعقولة المتوقعة في مؤشرات الأسهم، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، هو كما يلي:

الف دينار كويتي

2017		2018		مؤشرات السوق
التأثير على احتياطي القيمة العادلة	التغيرات في أسعار الأسهم %	التأثير على احتياطي القيمة العادلة	التغيرات في أسعار الأسهم %	
910	+1	87	+1	سوق الكويت للأوراق المالية
74	+1	153	+1	مؤشرات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

34 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو الإجراءات أو الأحداث الخارجية. عندما تعطل الأنظمة عن العمل يمكن للمخاطر التشغيلية أن تؤدي إلى أضرار خاصة بالسمعة ويكون لذلك آثار قانونية أو تشريعية أو تؤدي إلى الخسارة المالية. لا يمكن للمجموعة أن تتوقع تجنب جميع المخاطر التشغيلية ولكن من خلال إطار الرقابة العامة ومن خلال المتابعة والاستجابة للمخاطر المحتملة، تستطيع المجموعة أن تدير هذه المخاطر. تتضمن أدوات الرقابة فصل الواجبات بصورة فعالة ووضع إجراءات للدخول على الأنظمة والتفويض والمطابقة وتدريب العاملين وعمليات التقييم ويتضمن ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

يوجد لدى المجموعة مجموعة من السياسات والإجراءات التي أقرها مجلس الإدارة ويتم تطبيقها لتحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل إلى جانب المخاطر الأخرى المرتبطة بالنشاط المصرفي والمالي للمجموعة، ويتم إدارة مخاطر التشغيل من خلال وحدة مخاطر التشغيل التي تقوم بمراجعة السياسات والإجراءات والمنتجات والخدمات ودعم قطاعات الأعمال عند إدارة والإشراف على مخاطر التشغيل كجزء من أسلوب إدارة المخاطر الشامل.

تتوافق إدارة مخاطر التشغيل بالمجموعة مع ما تقضى به تعليمات بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والممارسات السليمة لإدارة مخاطر التشغيل لدى البنوك والرقابة عليها.

مخاطر الدول

تتمثل مخاطر الدول في تلك المخاطر التي تحدث داخل أحد البلدان والتي يكون لها تأثير سلبي على المجموعة بصورة مباشرة من خلال تخفيض قيمة المجموعة أو بصورة غير مباشرة من خلال عدم قدرة أحد المدينين على الوفاء بالتزاماته للمجموعة. وبصورة عامة، تتعلق هذه الأحداث، على سبيل المثال لا الحصر، بأحداث سياسية كالتعثر وإعادة الهيكلة والأحداث السياسية مثل الانتخابات المتنازع عليها والقيود على حركة العملات وعدم إمكانية تداول العملة في الأسواق أو تحويلها والصراعات الإقليمية والتأثر الاقتصادي من الأحداث الأخرى مثل مشاكل التعثر للدول والاضطرابات الإقليمية والأزمات المتعلقة بالبنوك والعملة والكوارث الطبيعية.

35 إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي لإدارة رأس المال المجموعة هو التأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية لرأس المال. كما أن المجموعة تحتفظ بتصنيفات ائتمانية عالية ومعدلات رأس مال جيدة لدعم الأعمال التي تقوم بها وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون.

تقوم المجموعة بإدارة قاعدة رأس المال بشكل فعال من أجل تغطية المخاطر المتضمنة في الأعمال. يتم مراقبة كفاية رأس المال للمجموعة باستخدام، من ضمن المقاييس الأخرى، اللوائح والمعدلات التي تضعها لجنة بازل للرقابة المصرفية. (لوائح/ معدلات بازل) والمطبقة من قبل بنك الكويت المركزي للرقابة على المجموعة.

يتم احتساب رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المال للمجموعة وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، ر ب أ/ 336/ 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 (بازل 3) كما هو موضح أدناه:

الف دينار كويتي		
2017	2018	كفاية رأس المال
12,073,649	12,201,132	الموجودات الموزونة بالمخاطر
1,811,047	1,830,170	رأس المال المطلوب
		رأس المال المتاح
1,932,356	1,941,387	رأس المال الشريحة 1
212,337	190,477	رأس المال الشريحة 2
2,144,693	2,131,864	إجمالي رأس المال
16.00%	15.91%	معدل كفاية رأس المال الشريحة 1
17.76%	17.47%	إجمالي معدل كفاية رأس المال

يتم احتساب معدل الرفع المالي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب أ/ 343/ 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 كما هو موضح أدناه:

35 إدارة رأس المال (تتمة)

ألف دينار كويتي		
2017	2018	
1,932,356	1,941,387	رأس المال الشريحة 1
19,344,352	20,157,606	إجمالي التعرض للمخاطر
9.99%	9.63%	معدل الرفع المالي

36 إدارة الديون المشتراة

وفقاً للمرسوم 92/32 والقانون 93/41 فيما يتعلق بالقطاع المالي والمصرفي، يتعين على البنك إدارة الديون المشتراة دون أجر بموجب شروط اتفاقيات شراء المديونيات.

37 موجودات برسم الأمانة

إن القيمة الإجمالية للموجودات المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة أمانة أو وكالة بلغت 1,110,608 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2018 (2017: 1,235,457 ألف دينار كويتي).

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات أتعاباً بمبلغ 4,226 ألف دينار كويتي (2017: 4,917 ألف دينار كويتي) ناتجة عن أنشطة بصفة الأمانة والوكالة.

38 القيمة العادلة

تستخدم المجموعة الجدول الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة حسب أسلوب التقييم:

المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة؛
المستوى 2: أساليب أخرى يكون لجميع مدخلاتها تأثيراً ملموساً على القيمة العادلة المسجلة معروضة بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
المستوى 3: أساليب أخرى تستخدم المدخلات ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى البيانات المعروضة في السوق.

يعرض الجدول التالي للجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2018:

ألف دينار كويتي	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)	
المجموع				
				موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:
				رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (إيضاح 12)
29,932	-	29,932	-	أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 12)
161,906	57,396	52,252	52,258	أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 12)
93,045	64,023	-	29,022	استثمار في صكوك (إيضاح 11)
1,563,361	271,770	-	1,291,591	
				مشتقات الموجودات المالية:
2,568	-	2,568	-	عقود آجلة
73	-	73	-	مبادلات معدل الأرباح
895	-	895	-	مبادلات عملات
				موجودات غير مالية:
647,569	-	647,569	-	عقارات استثمارية
2,499,349	393,189	733,289	1,372,871	

38 القيمة العادلة (تتمة)

ألف دينار كويتي			
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:			
مشتقات المطلوبات المالية:			
3,733	-	3,733	-
عقود آجلة			
3,289	-	3,289	-
مبادلات معدلات الأرباح			
8,372	-	8,372	-
مبادلات عملات			
459	-	459	-
المعادن الثمينة المتضمنة			
15,853	-	15,853	-

يعرض الجدول التالي للجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2017:

ألف دينار كويتي			
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:			
رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (إيضاح 12)			
39,648	-	39,648	-
موجودات مالية متاحة للبيع (إيضاح 12)			
168,143	28,465	57,986	81,692
استثمار في صكوك			
1,428,655	296,034	-	1,132,621
مشتقات الموجودات المالية:			
عقود آجلة			
1,369	-	1,369	-
مبادلات معدل الأرباح			
114	-	114	-
مبادلات عملات			
817	-	817	-
موجودات غير مالية:			
عقارات استثمارية			
685,407	-	685,407	-
2,324,153	324,499	785,341	1,214,313

ألف دينار كويتي			
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:			
مشتقات المطلوبات المالية:			
1,890	-	1,890	-
عقود آجلة			
10,786	-	10,786	-
مبادلات عملات			
121	-	121	-
المعادن الثمينة المتضمنة			
12,797	-	12,797	-

38 القيمة العادلة (تمة)

يتم تقييم الاستثمارات المصنفة تحت المستوى 1 استناداً إلى أسعار الشراء المعروضة في السوق. ويتم تقييم الاستثمارات المصنفة تحت المستوى 2 استناداً إلى صافي القيمة العادلة المسجلة.

تضمنت الاستثمارات المصنفة تحت المستوى 3 صكوك غير مسعرة بمبلغ 271,770 ألف دينار كويتي (2017): 296,034 ألف دينار كويتي) واستثمارات في أسهم غير مسعرة بمبلغ 121,419 ألف دينار كويتي (2017: 28,465 ألف دينار كويتي). يمثل الاستثمار في الصكوك المدرجة ضمن هذه الفئة الصكوك الصادرة عن هيئات سيادية ومؤسسات مالية وشركات. يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمار في الصكوك غير المسعرة باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الخصم (يتراوح من نسبة 2.9% إلى نسبة 8.2%). ويتم تقييم الاستثمار في أسهم غير مسعرة وفقاً للقيمة العادلة باستخدام أسلوب تقييم مناسب للظروف. تتضمن أساليب التقييم طرق التدفقات النقدية المخصومة والمعلومات المعروضة في السوق للشركات المماثلة ومعلومات معاملة حديثة وصافي قيمة الموجودات. وتتضمن المدخلات الجوهرية غير المعروضة المستخدمة في أساليب التقييم بصورة أساسية معدل الخصم ومعدل النمو النهائي وتقديرات الإيرادات والأرباح. إن التأثير على بيان المركز المالي المجمع أو بيان الدخل المجمع أو بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع قد يكون غير مادياً إذا كانت متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة لتقديرات القيمة العادلة لتقييم الاستثمارات في أسهم غير مسعرة وفقاً للقيمة العادلة بنسبة 5%.

يتم تقييم الأدوات المفصح عنها في إيضاح 28 من خلال خصم كافة التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام المعدلات وأسعار تحويل العملات الأجنبية العاجلة/الأجلة المعروضة مباشرة في السوق من قبل موارد السوق المعتمدة (على سبيل المثال رويترز، بلومبرج و FinCAD ... الخ).

يتم تقييم العقارات الاستثمارية استناداً إلى تقييمات يتم إجراؤها من قبل مقيمين مستقلين ذوي مؤهلات مهنية وخبرة ودراسة جيدة حديثة في مجال تقييم العقارات الاستثمارية وفي النطاق الجغرافي الذي تقع به العقارات الاستثمارية التي يتم تقييمها. يعكس التقييم ظروف السوق كما في تاريخ التقارير المالية.

تم تصنيف كافة العقارات الاستثمارية باستخدام مدخلات معروضة في السوق. يتم استخدام أسلوب المقارنة السوقية لكافة العقارات الاستثمارية حيث يكون سعر السوق للمتر المربع والدخل السنوي مدخلات جوهرية بالنسبة للتقييم.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، لم تكن هناك أية تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 لقياسات القيمة العادلة، كما لم تكن هناك أية تحويلات إلى أو من المستوى 3 لقياسات القيمة العادلة.

يبين الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي والختامي للموجودات المقاسة بالقيمة العادلة في المستوى 3:

ألف دينار كويتي		
2017	2018	
357,507	324,499	كما في 1 يناير
-	100,676	تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 9
357,507	425,175	
1,369	(3,405)	إعادة القياس المسجلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى
(34,377)	(28,581)	استبعادات، الصافي
324,499	393,189	كما في 31 ديسمبر