

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

**البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2017**

ديلويت وتوش
الوزان وشركاه

شارع أحمد الجابر، الشرق
مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع
ص.ب: 20174 الصفاة 13062
الكويت
هاتف: 2243 8060 - 9652240 8844 +
فاكس: 2245 2080 - 9652240 8855 +
www.deloitte.com

هاتف: 2245 2880 / 2295 5000
فاكس: 2245 6419
kuwait@kw.ey.com
www.ey.com/me

محاسبون قانونيون
صندوق رقم ٧٤ الصفاة
الكويت الصفاة ١٢٠٠١
ساحة الصفاة
برج بيتك الطابق ١٨ - ٢٠
شارع أحمد الجابر

الميمان والمصيري وشركاهم
رئيسة مجلس

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 2017 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 2017 وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

أساس 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.

انخفاض قيمة مديني التمويل

إن انخفاض قيمة مديني التمويل يعتبر من جوانب التقييم التي تتصف بأنها تقديرية بدرجة كبيرة وذلك نتيجة لمستوى الأحكام التي تتخذها الإدارة في تحديد المخصصات مثل:

- تحديد أحداث انخفاض القيمة والتي تختلف استناداً إلى نوع منتج التمويل والعميل وبالتالي تتطلب اتخاذ أحكام حول ما إذا كان قد تم تكبد أية خسارة؛ و
- تحديد المقاييس والافتراضات المناسبة المستخدمة لاحتساب انخفاض القيمة مثل التقييم الانتماني للعملاء الذين قد يتعثروا وتقييم ضمانات التمويل والتدفقات النقدية المستقبلية لمديني التمويل الممنوحة.

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) انخفاض قيمة مديني التمويل (تتمة)

نظراً لأهمية مديني التمويل (التي تمثل نسبة 53.01% من إجمالي الموجودات) وما يرتبط بذلك من الاحتمالية في التقديرات، وبالتالي نعتبر ذلك من أمور التدقيق الرئيسية. تم عرض أساس سياسة احتساب مخصصات انخفاض القيمة في السياسات المحاسبية وفي الإيضاح 2 حول البيانات المالية المجمعة.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها بتقييم أدوات الرقابة على إجراءات منح وتسجيل ومتابعة وتحصيل مديني التمويل واحتساب مخصصات انخفاض القيمة للتأكد على فعالية عمل أدوات الرقابة الرئيسية المطبقة والتي تحدد مديني التمويل التي تعرضت لانخفاض القيمة والمخصصات المطلوب احتسابها مقابلها.

بالإضافة إلى اختبار أدوات الرقابة الرئيسية، قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية:

- قمنا باختيار عينات من أرصدة مديني التمويل القائمة كما في تاريخ التقارير المالية وقمنا بتقييم دقيق لسمات تحديد حدوث انخفاض في القيمة وبالتالي تحديد ما إذا كان هذا الحدث يتطلب احتساب مخصص لانخفاض القيمة.
- تضمنت العينات التي قمنا باختيارها مديني تمويل غير منتظمة السداد حيث قمنا بتقييم توقعات الإدارة للتدفقات النقدية التي يمكن استردادها وتقييم الضمانات وتقديرات الاسترداد في حالة التعثر والمصادر الأخرى للسداد. بالنسبة لمديني التمويل منتظمة السداد، قمنا بتحديد ما إذا كان عملاء التمويل لم يتعرضوا لأي مخاطر تعثر محتملة قد تؤثر على إمكانيات السداد.

إن الإفصاحات المتعلقة بمديني التمويل مبينة في الإيضاح 10 حول البيانات المالية المجمعة.

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 أحكام وتقديرات لتحديد انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة، وبالتالي نعتبر ذلك من أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بتنفيذها، تقييم اعتبارات الإدارة لمؤشرات انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. ومن هذه الاعتبارات، قمنا بتحديد ما إذا كان هناك أي انخفاض كبير أو متواصل في القيمة أو تغيرات عكسية جوهرياً 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.

إن الإفصاحات المتعلقة بالشركات الزميلة والمشاريع المشتركة مبينة في الإيضاحين 12 و 13 حول البيانات المالية المجمعة.

اختبار انخفاض قيمة العقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة

كما في 31 ديسمبر 2017، تمثل العقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة بمبلغ 715,458 ألف دينار كويتي نسبة 4.12% من إجمالي الموجودات. إن تقييم 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.

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 (تتمة)

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 14 حول البيانات المالية المجمعة.

تقييم مبادلات العملات ومبادلات معدل الأرباح عقود مبادلات العملات الأجنبية الأجلة ("الأدوات المالية المشتقة الإسلامية") لدى المجموعة أدوات مالية مشتقة إسلامية جوهرية ويتم تحديد قيمتها من خلال تطبيق أساليب تقييم تتضمن غالبًا ممارسة الأحكام واستخدام الافتراضات والتقديرية. ونظرًا لأهمية الأدوات المالية المشتقة الإسلامية وما يرتبط بها من تقديرات واحتمالات، مع وجود مخاطر وقوع أخطاء في إدراج الموجودات والمطلوبات المالية ذات الصلة.

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

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها أيضاً بتقييم المنهجات 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 الأدوات المالية المشتقة الإسلامية مبينة في الإيضاح 25 حول البيانات المالية المجمعة.

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، 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 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 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 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (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 الإهمال 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)

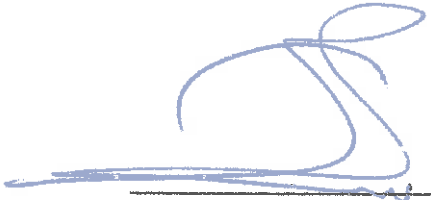
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
 - التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لآساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير 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 تدقيقنا 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 وتحمل المسؤولية كاملة 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 جوهريّة 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. وأنا 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/ر ب، 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/ ر ب، 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 والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 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 2017 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
العبيد والعصيمي وشركاهم

8 يناير 2018

الكويت

ألف دينار كويتي			
2016	2017	إيضاحات	
			الإيرادات
717,886	740,509		إيرادات تمويل
(282,931)	(295,662)		تكاليف تمويل والتوزيعات للمودعين
434,955	444,847		صافي إيرادات التمويل
78,885	106,571	3	إيرادات استثمار
88,649	96,896		إيرادات أتعاب وعمولات
23,181	17,325		صافي ربح العملات الأجنبية
33,980	47,641	4	إيرادات أخرى
659,650	713,280		إجمالي إيرادات التشغيل
			المصروفات
(173,663)	(187,523)	20	تكاليف موظفين
(84,457)	(82,824)		مصروفات عمومية وإدارية
(36,834)	(34,671)		استهلاك وإطفاء
(294,954)	(305,018)		إجمالي مصروفات التشغيل
364,696	408,262		صافي إيرادات التشغيل
(157,198)	(163,411)	5	المخصصات وانخفاض القيمة
(21,594)	(228)	17	خسارة السنة من العمليات الموقوفة
185,904	244,623		الربح قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة
(23,193)	(29,590)	6	الضرائب
(772)	(878)	23	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة
161,939	214,155		ربح السنة
			الخاص بـ:
165,228	184,155		مساهمي البنك
(3,289)	30,000		الحصص غير المسيطرة
161,939	214,155		
29.10 فلس	32.41 فلس	7	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

ألف دينار كويتي	2016	2017	إيضاح
	161,939	214,155	ربح السنة
			(الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى
			بنود شاملة أخرى يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في الفترات اللاحقة:
	(22,023)	12,667	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متاحة للبيع
	6,336	(34,714)	(أرباح) خسائر محققة من موجودات مالية متاحة للبيع
	26,927	16,768	خسائر انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع محولة إلى بيان الدخل المجمع
	(2,888)	270	حصة في الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى لشركات زميلة ومشاريع مشتركة
	(68,880)	(37,782)	فروق تحويل عملات أجنبية من ترجمة عمليات أجنبية
	(60,528)	(42,791)	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
	101,411	171,364	إجمالي الإيرادات الشاملة
			الخاصة بـ:
	128,811	155,405	مساهمي البنك
	(27,400)	15,959	الحصص غير المسيطرة
	101,411	171,364	

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

الف بيان كويتي	الحصص		الخاصة بمساهمي البنك									
	إجمالي حقوق الملكية	غير المسيطرة	الإجمالي الشرعي	أرباح نقدية	مقترح توزيعها	الإجمالي الشرعي	احتياطيات (إيضاح 21)	أسهم خزينة	أسهم منحة	مقترح إصدارها	علاوة إصدار أسهم	رأس المال
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)	-	-	-	-	-	-	-
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
التغير في حصة الملكية بدون فقدان السيطرة (إيضاح 18)
صافي التغيرات الأخرى في الحصص غير المسيطرة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

بيان التغييرات في حقوق الملكية المجموع (تتمه)
للشئلة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

الف دينار كويتي	الحصص		الخاصة بمساهمي البيت						
	إجمالي	غير المسيطرة	الإجمالي الفرعي	أرباح نقدية مقترح توزيعها	الإجمالي الفرعي	احتياطيات (إيضاح 21)	أسهم خزينة	أسهم منحة مقترح إصدارها	علاوة إصدار أسهم
2,055,489	276,353	1,779,136	79,755	1,699,381	505,067	(50,173)	47,650	720,333	476,504
161,939	(3,289)	165,228	-	165,228	165,228	-	-	-	-
(60,528)	(24,111)	(36,417)	-	(36,417)	(36,417)	-	-	-	-
101,411	(27,400)	128,811	-	128,811	128,811	-	(47,650)	-	47,650
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(7,914)	-	(7,914)	-	(7,914)	(7,914)	-	-	-	-
(79,755)	-	(79,755)	(79,755)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(52,415)	-	52,415	-	-
-	-	-	87,755	(87,755)	(87,755)	-	-	-	-
1,000	-	1,000	-	1,000	(349)	1,349	-	-	-
(13,132)	(13,132)	-	-	-	-	-	-	-	-
(20,000)	(9,207)	(10,793)	-	(10,793)	(10,793)	-	-	-	-
(1,596)	(1,596)	-	-	-	-	-	-	-	-
3,322	3,322	-	-	-	-	-	-	-	-
2,038,825	228,340	1,810,485	87,755	1,722,730	474,652	(48,824)	52,415	720,333	524,154

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2016

الرصيد كما في 1 يناير 2016
ربح الشئلة
خسائر شاملة أخرى
إجمالي الأيرادات (الخسائر) الشاملة
إصدار أسهم منحة
ذكاة مدفوعة
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
توزيعات أرباح: (إيضاح 23)
أسهم منحة مقترح إصدارها
أرباح نقدية مقترح توزيعها
صافي الحركة في أسهم الخزينة
وقف تجميع شركة تابعة
حيازة حصص غير مسيطرة
توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة
صافي التغييرات الأخرى في الحصص غير المسيطرة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 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 2017

ألف دينار كويتي	2017	2016	إيضاحات
			أنشطة التشغيل
			ربح السنة
			تعديلات لمطابقة الربح بصافي التدفقات النقدية:
			استهلاك وإطفاء
			المخصصات وانخفاض القيمة
			إيرادات توزيعات أرباح
			ربح بيع استثمارات
			ربح بيع استثمارات عقارية
			حصة في نتائج استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
			إيرادات استثمار أخرى
161,939	214,155		
36,834	34,671		
157,198	163,411		
(5,681)	(5,345)	3	
(6,656)	(47,159)	3	
(12,209)	(12,809)	3	
(10,934)	(13,203)	3	
(30,067)	(13,727)	3	
290,424	319,994		
			التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
			(الزيادة) النقص في موجودات التشغيل:
			مدينو تمويل ومرايبات قصيرة الأجل
			عقارات للمتاجرة
			موجودات أخرى
			ودائع قانونية لدى بنوك مركزية
			(الزيادة) (النقص) في مطلوبات التشغيل:
			أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
			حسابات المودعين
			مطلوبات أخرى
(263,769)	(1,463,612)		
16,309	10,799		
(264,698)	99,585		
44,410	(151,592)		
(69,927)	(319,030)		
(47,246)	1,139,678		
128,632	(3,298)		
(165,865)	(367,476)		
			أنشطة الاستثمار
			استثمارات، بالصافي
			شراء عقارات استثمارية
			المحصل من بيع عقارات استثمارية
			شراء عقارات ومعدات
			المحصل من بيع عقارات ومعدات
			موجودات غير ملموسة، بالصافي
			حقوق تأجير، بالصافي
			شراء استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
			المحصل من بيع استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
			المحصل من بيع شركات تابعة
			توزيعات أرباح مستلمة
			حيازة الحصص غير المسيطرة
(171,676)	(290,795)		
(20,150)	(7,134)		
19,465	19,542		
(58,195)	(37,825)		
25,167	1,814		
(5,068)	(4,859)		
(13,307)	(665)		
(9,169)	(770)		
15,884	31,406		
(1,450)	10,068		
11,856	15,148		
(20,000)	-		
(226,643)	(264,070)		
			أنشطة التمويل
			توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
			زكاة مدفوعة
			صافي الحركة في أسهم خزينة
			توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة
(79,755)	(87,755)		
(7,914)	(9,682)		
1,000	3,762		
(1,596)	-		
(88,265)	(93,675)		
			النقص في النقد والنقد المعادل
			النقد والنقد المعادل كما في 1 يناير
(480,773)	(725,221)		
2,572,884	2,092,111		
2,092,111	1,366,890	8	
			النقد والنقد المعادل كما في 31 ديسمبر

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

1 معلومات حول المجموعة

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 بناءً على قرار مجلس إدارة البنك في 8 يناير 2018. 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 18.1. 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 حكومة دولة الكويت لمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. وتتطلب هذه التعليمات تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولي 39 حول المخصص المجمع، حيث يتم بدلاً منها التقييد بمتطلبات بنك الكويت المركزي بضرورة تجنب الحد الأدنى من المخصص العام، كما هو مبين في السياسة المحاسبية المتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات المالية.

يتم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، المعدلة لتتضمن قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع ورأس المال المشترك المدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ومعاملات المعادن الثمينة ومبادلات العملات الأجنبية ومبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة وعقود السلع الأجلة وفقاً للقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي، مع تقريب كافة القيم إلى أقرب ألف دينار كويتي، ما لم يذكر غير ذلك.

إضافة إلى ذلك، تم إعادة تصنيف بعض مبالغ السنة السابقة لكي تتوافق مع عرض السنة الحالية. تم إجراء عمليات إعادة التصنيف لكي يتم عرض بعض البنود على نحو أكثر تناسباً في بيانات المركز المالي والدخل والتدفقات النقدية المجمعة والافصاحات. ليس لعمليات إعادة التصنيف أي تأثير على الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية وربح السنة المدرجة مسبقاً ولم يكن لها تأثيراً مادياً على بيان التدفقات النقدية المجمع.

2.2 عرض البيانات المالية

تعرض المجموعة بيان مركزها المالي المجمع حسب السيولة.

2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المطبقة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة. لم يكن للتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2017 أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير الصادرة ولكنها لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. هذه القائمة هي قائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع المجموعة بصورة معقولة أن تسري في تاريخ مستقبلي. تعترم المجموعة تطبيق تلك المعايير عند سريانها.

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو 2014 الإصدار الأخير من المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية الذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس وكافة الإصدارات السابقة للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. يجمع المعيار الدولي للتقارير المالية 9 كافة الجوانب الثلاثة للمحاسبة عن مشروع الأدوات المالية: التصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التغطية. يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 9 على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. باستثناء محاسبة التغطية، ينبغي أن يسري التطبيق بأثر رجعي ولكن معلومات المقارنة ليست إلزامية. بالنسبة لمحاسبة التغطية، يتم تطبيق المتطلبات بصورة عامة في المستقبل مع بعض الاستثناءات المحدودة.

تعترم المجموعة تطبيق المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب اعتباراً من 1 يناير 2018. سوف تستفيد المجموعة من الإعفاء بما يتيح لها عدم إدراج المعلومات المقارنة للفترات السابقة. ينبغي تسجيل الفروق في القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات المالية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ضمن الأرباح المحتفظ بها الافتتاحية والاحتياطيات كما في 1 يناير 2018.

خلال سنة 2017، قامت المجموعة بإجراء تقييم تفصيلي لتحديد تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 9. ووفقاً لنتيجة تلك الممارسة، تتجاوز مخصصات انخفاض القيمة الحالية بشكل جوهري مخصصات انخفاض القيمة المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9. يستند هذا التقييم إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغيرات الناتجة من المعلومات المؤيدة المعقولة الإضافية المتاحة للمجموعة حتى تقوم المجموعة بعرض أول بيانات مالية لها تتضمن تاريخ التطبيق المبدي.

(أ) التصنيف والقياس

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 منهجاً جديداً لتصنيف وقياس الموجودات المالية والذي يعكس نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله إدارة الموجودات وخصائص تدفقاتها النقدية. يشمل المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ثلاث فئات تصنيف للموجودات المالية: التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، وبالقائمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (مع أو دون إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى الأرباح أو الخسائر الناتجة من عدم تحقق أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية، على التوالي)، وبالقائمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يستبعد هذا المعيار الفئات الحالية ضمن معيار المحاسبة الدولي 39؛ وهي المحتفظ بها حتى الاستحقاق ومديني تمويل إسلامي المدينين والمتاحة للبيع.

قامت المجموعة بتقييم معايير التصنيف والقياس لكي يتم تطبيقها على العديد من الموجودات المالية، أخذاً متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في الاعتبار فيما يتعلق بنموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية/ سداد المبالغ الأساسية والعوائد أو الأرباح فقط. وفيما يلي التأثير الناتج عن التصنيف والقياس:

بعض الصناديق غير محددة المدة المصنفة حالياً كموجودات مالية محتفظ بها كمحاكاة للبيع والتي يتم إدراج الأرباح والخسائر لها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، بدلاً من ذلك، سيتم قياسها وفقاً للقائمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. وسيتم إعادة تصنيف التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بتلك الاستثمارات والتي يتم عرضها حالياً ضمن احتياطي التغيرات المترجمة في القيمة العادلة إلى الأرباح المحتفظ بها.

في 31 ديسمبر 2017، يوجد لدى المجموعة أوراق مالية مصنفة كمحاكاة للبيع. لقد قامت المجموعة، طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، بتقييم تأثير تصنيف هذه الاستثمارات كاستثمارات مقاسة وفقاً للقائمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو وفقاً للقائمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وهي بصدد الحصول على الموافقات الداخلية المطلوبة. وبالتالي، فإنه في حالة تصنيف هذه الاستثمارات كاستثمارات مقاسة وفقاً للقائمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، سيتم تسجيل كافة أرباح وخسائر القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، دون أن يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع ودون أن يتم تصنيف أي أرباح أو خسائر في بيان الدخل المجمع عند البيع. ولكن في حالة تصنيف تلك الاستثمارات وفقاً للقائمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، سيتم تسجيل كافة الأرباح أو الخسائر غير المحققة والمحققة من هذه الاستثمارات في بيان الدخل المجمع ويتم إجراء التعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المحتفظ بها بما يعادل احتياطي القيمة العادلة الحالي المتعلق بتلك الاستثمارات.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (تتمة)

- وتتوقع المجموعة الاستمرار في قياس كافة الموجودات المالية المحفوظ بها حالياً كمدرجة بالقيمة العادلة وفقاً للقيمة العادلة.
- من المتوقع أن يتم قياس أوراق الدين المالية المصنفة حالياً كـ "متاحة للبيع" وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، حيث إن المجموعة تتوقع الاحتفاظ بهذه الموجودات ضمن نموذج الأعمال لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع جزء جوهري منها بشكل متكرر نسبياً.
- ستستمر المجموعة في الاحتفاظ بمديني تمويل إسلامي وبالمدينين ضمن نموذج الأعمال بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ومن المتوقع أن تؤدي إلى تدفقات نقدية تمثل مجرد مدفوعات للمبالغ الأساسية والعوائد أو الأرباح. وقامت المجموعة بتحليل خصائص التدفقات النقدية التعاقدية لتلك الأدوات وتوصلت إلى أنها تستوفي معايير القياس وفقاً للتكلفة المضافة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. وبالتالي، لا توجد ضرورة لإعادة تصنيف هذه الأدوات.
- لن يكون هناك تأثير على طريقة محاسبة المجموعة عن المطلوبات المالية، حيث إن المتطلبات الجديدة لا تؤثر إلا على طريقة المحاسبة عن المطلوبات المالية المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وليس لدى المجموعة أي من هذه المطلوبات. لقد تم استثناء قواعد عدم التحقق من معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس ولم يطرأ عليها أي تغيير.

(ب) انخفاض قيمة الموجودات المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية 9 نموذج "الخسائر المتكبدة" الوارد ضمن معيار المحاسبة الدولي 39 بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة" المستقبلي. هذا النموذج سوف يتطلب إصدار أحكام جوهريّة حول مدى تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية على خسائر الائتمان المتوقعة والذي سيتم تحديده على أساس ترجيح الاحتمالات.

طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، تنطبق متطلبات انخفاض القيمة على الموجودات المالية المقاسة وفقاً للتكلفة المضافة وأدوات الدين المالية المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وبعض الإلتزامات والديون وعقود الضمانات المالية. وينبغي عند التحقق المبدئي احتساب مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة الناتجة من أحداث العجز المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية ("خسائر الائتمان المتوقعة على مدار فترة الاثني عشر شهراً التالية"). في حالة حدوث زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان، ينبغي احتساب مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة الناتجة من كافة حالات العجز المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية ("خسائر الائتمان المتوقعة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية").

ستقوم المجموعة بتحديد الأثر المحتمل لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية (9) خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2018. كما ستلتزم المجموعة بالتعليمات التي سيصدرها بنك الكويت المركزي في هذا الخصوص.

(ج) محاسبة التغطية

ليس من المتوقع أن يكون لمتطلبات التغطية الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية (9) أي تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

(د) الإفصاح

يتضمن المعيار الجديد أيضاً متطلبات موسعة حول الإفصاح وكذلك تغيرات في طريقة العرض. من المتوقع أن تؤدي إلى تغيير طبيعة وحجم إفصاحات المجموعة حول أدواتها المالية، وخصوصاً خلال السنة التي يتم فيها تطبيق المعيار الجديد. اشتمل التقييم الذي تم إجراؤه من قبل المجموعة على تحليل لتحديد فجوات البيانات مقابل الإجراء الحالي، وقد قامت المجموعة بتطبيق التغيرات في الأنظمة والضوابط الرقابية التي تراها ضرورية لتسجيل البيانات المطلوبة.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 15: الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 15 بتاريخ 28 مايو 2014 ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 15 محل معيار المحاسبة الدولي 11 عقود الإنشاء ومعيار المحاسبة الدولي 18 الإيرادات بالإضافة إلى تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 13 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 15 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 18 وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 31 من تاريخ السريان. يستبعد هذا المعيار الجديد حالات عدم التوافق ونقاط الضعف في متطلبات الإيرادات السابقة كما يطرح إطار عمل أكثر قوة لمعالجة قضايا الإيرادات وتحسين جودة المقارنة لممارسات تحقق الإيرادات بين الشركات وقطاعات الأعمال ونطاقات الاختصاص وأسواق المال.

سوف يتم تحويل الإيرادات طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 15 والمسجلة كإضاعة وخدمات في حدود أن تتوقع جهة التحويل أحقيتها في البضاعة والخدمات. سوف يحدد المعيار أيضاً مجموعة شاملة من متطلبات الإفصاح فيما يتعلق بطبيعة الإيرادات والتدفقات النقدية المقابلة لدى العملاء وحدود تحققها وتوقيتها وكذلك عدم التأكد منها. واستناداً إلى ذلك التقييم، ليس من المتوقع أن يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 أي تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28: بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك للمستثمر

تتناول التعديلات التعارض بين المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28 في التعامل مع فقد السيطرة على شركة تابعة عند بيعها أو مشاركتها مع شركة زميلة أو مشروع مشترك. توضح التعديلات أنه يتم التحقق بالكامل للربح أو الخسارة الناتجة من بيع أو مشاركة الموجودات التي تشكل أعمالاً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية 3 - فيما بين مستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك للمستثمر. على الرغم من ذلك، في حالة أي ربح أو خسارة ناتجة من بيع أو مشاركة الموجودات والتي لا تشكل أعمالاً، فيتم تحققها فقط في حدود الحصص غير ذات الصلة للمستثمرين في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتأجيل تاريخ سريان هذه التعديلات بصورة غير محددة ولكن يجب على الشركات التي تقوم بالتطبيق المبكر للتعديلات أن تقوم بتطبيقها بأثر مستقبلي.

معيار المحاسبة الدولي 7 مبادرة الإفصاح - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7

أن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 بيان التدفقات النقدية تعتبر جزء من مبادرة الإفصاح الخاصة الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية، وتتطلب من المنشأة عرض إفصاحات تتيح لمستخدمي البيانات المالية تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة من أنشطة التمويل بما في ذلك كلا من التغيرات الناتجة من التدفقات النقدية والتغيرات غير النقدية. تسري هذه التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017 مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة الدولي 12 تحقق موجودات الضريبة المؤجلة للخسائر غير المحققة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12

توضح التعديلات أن المنشأة تحتاج إلى مراعاة ما إذا كان قانون الضرائب يضع قيوداً على مصادر الأرباح الخاضعة للضريبة والتي قد يتم مقابلها إجراء اقتطاعات على عكس تلك الفروق المؤقتة القابلة للاقتطاع. إضافة إلى ذلك، تقدم التعديلات إرشادات حول كيفية تحديد الشركة للأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة وتوضيح الظروف التي قد تتضمن فيها الأرباح الخاضعة للضريبة استرداد بعض الموجودات بمبلغ أكبر من قيمتها المدرجة بالدفاتر. يجب على الشركات تطبيق التعديلات بأثر رجعي. ليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية 16 في يناير 2016 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.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير (تتمة)

يتضمن المعيار إعفاءين للتحقق فيما يتعلق بالمستأجرين - عقود التأجير للموجودات "منخفضة القيمة" (مثل أجهزة الكمبيوتر الشخصية) وعقود التأجير قصيرة الأجل (أي عقود التأجير لمدة 12 شهراً 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 التأخر عن السداد على التزام عقد التأجير ومصروف الاستهلاك للأصل المرتبط بحق الاستخدام.

كما ينبغي على المستأجرين إعادة قياس التزام عقد التأجير عند وقوع أحداث معينة (مثل التغيير في مدة عقد التأجير والتغير في مدفوعات التأجير المستقبلية الناتجة من التغيير في معدلات أو مؤشرات السوق المستخدمة في تحديد تلك المدفوعات). ويقوم المستأجر بصورة عامة بتسجيل مبلغ إعادة قياس التزام عقد التأجير كتعديل على الأصل المرتبط بحق الاستخدام.

لم يطرأ تغير جوهري على طريقة المحاسبة للمؤجرين طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 16 عن طريقة المحاسبة المطبقة حالياً طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17. سيواصل المؤجرون تصنيف كافة عقود التأجير باستخدام مبدأ التصنيف نفسه الوارد في معيار المحاسبة الدولي 17 والتميز بين نوعين من عقود التأجير: عقود التأجير التشغيلي وعقود التأجير التمويلي.

كما يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 16 من المستأجرين والمؤجرين تقديم إفصاحات أكثر تفصيلاً وشمولية من تلك التي يتم تقديمها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. يسمح بالتطبيق المبكر ولكن ليس قبل قيام المنشأة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15. ويستطيع المستأجر الاختيار ما بين تطبيق المعيار إما باستخدام طريقة التطبيق الكامل بأثر رجعي أو التطبيق المعدل بأثر رجعي. تسمح الأحكام الانتقالية بالمعيار ببعض الإعفاءات. إن المجموعة بصدد تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على بياناتها المالية المجمعة.

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.

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 18) لمعرفة قائمة الشركات التابعة الرئيسية وأعمالها الرئيسية وحصص ملكية المجموعة فيها.

ب. الحصص غير المسيطرة

إن الحصص 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 الحصص في المبالغ المحققة لصافي الموجودات المحددة للشركة المشتراة. يتم توزيع الخسائر على الحصص غير المسيطرة حتى لو كانت تتجاوز حصص ملكية الحصص غير المسيطرة في الشركة التابعة. يتم معاملة المعاملات مع الحصص غير المسيطرة كمعاملات مع مالكي حقوق المجموعة. يتم المحاسبة عن التغيير في حصص الملكية في الشركة التابعة دون فقد السيطرة كمعاملة حقوق ملكية.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

دمج الأعمال والشهرة

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الشراء المحاسبية. وتتضمن تحقق الموجودات (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 لصافي الموجودات المحددة التي تم حيازتها كشهرة. وفي حالة إذا كانت تكلفة الحيازة أقل من القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة التي تم حيازتها، يتم تسجيل الخصم على الحيازة مباشرة في بيان الدخل المجمع في سنة الحيازة.

عقب التحقق المبني، 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 تغيرات 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 هو أكبر حجماً من 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 المحتفظ به من وحدة إنتاج النقد.

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

الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

إن الشركات الزميلة هي كافة المنشآت التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً ملموساً وليس سيطرة، وتملك فيها المجموعة بصفة عامة حصة تتراوح بين 20% و50% من حقوق التصويت.

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. 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 المتراكمة فيما بعد الحيازة مقابل القيمة المدرجة بالدفاتر للاستثمار.

تجري المجموعة تقديراً في تاريخ كل تقارير مالية 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 ذلك في بيان الدخل المجمع.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 بتاريخ بيان المركز المالي إلى العملة الرئيسية وفقاً لسعر الصرف السائد بذلك التاريخ.

يتم إدراج كافة الفروق ضمن صافي الربح/الخسارة من تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل المجمع، باستثناء الجزء الفعال من الفروق الخاصة بالتمويلات بالعملات الأجنبية التي يتم المحاسبة عنها كتغطية فعالة مقابل صافي الاستثمار في شركة أجنبية. تسجل هذه الفروق ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى حتى يتم بيع صافي الاستثمار حيث يتم في ذلك الوقت تسجيلها في بيان الدخل المجمع. كما يتم تسجيل المصروفات والإعفاءات الضريبية المتعلقة بفروق تحويل العملات الأجنبية لتلك البنود النقدية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

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 التغيير في القيمة العادلة للبنود.

شركات المجموعة

عند التجميع، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات للشركات التابعة الأجنبية إلى الدينار الكويتي وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ التقارير المالية ويتم تحويل بيانات الدخل لهذه الشركات وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. 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 في بيان الدخل المجمع.

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 التقارير المالية.

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 مالي وتوزيع إيرادات التمويل على مدى الفترة ذات الصلة.
- 2) تتحقق إيرادات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.
- 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 والحصة في نتائج المشاريع العقارية المشتركة وتتحقق أرباح العقارات عند تحويل المخاطر الهامة والعائدات إلى المشتري بما في ذلك الوفاء بكافة شروط العقد.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل من النقد وأرصدة النقد لدى بنك الكويت المركزي وأرصدة التورق لدى بنك الكويت المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية وعقود المرابحة قصيرة الأجل والنقد بالطريق والودائع المتبادلة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ 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 رسملة عقود التأجير التمويلي التي تنتقل بموجبها 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 المجمع. يتم استهلاك الموجودات المؤجرة التي تم رسملتها على مدار العمر الإنتاجي المقدر للأصل. ويتم إدراج مدفوعات عقود التأجير التشغيلي كمصروفات في بيان الدخل المجمع 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.

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 المبدئي، 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. تتضمن القيمة المدرجة بالدفاتر تكلفة استبدال جزء من العقار الاستثماري الحالي وقت تكبد التكلفة فيما لو تم الوفاء بمعايير التحقق وتستنثى من ذلك تكاليف الخدمات اليومية للعقار الاستثماري. لاحقاً بعد التحقق المبدئي 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 تغيير 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.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقارات استثمارية (تتمة)

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 – التحقق المبني والقياس اللاحق

يتم تصنيف الموجودات المالية لدى المجموعة عند التحقق المبني كمدني تمويل وأرصدة تجارية مدينة وموجودات مالية متاحة للبيع ورأسمال مشترك مدرج وفقاً للقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو كمشتقات حسبما هو ملائم. يتم تحقق كافة الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زانداً تكاليف المعاملة الخاصة بحيازة الأصل المالي في حالة الموجودات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل المجمع.

تتضمن المطلوبات المالية على المجموعة الدائنين التجاريين والمصروفات المستحقة وعقود الضمانات المالية والأدوات المالية المشتقة. تتحقق كافة المطلوبات المالية مبدئياً وفقاً للقيمة العادلة.

إن كافة مشتريات ومبيعات الموجودات المالية "بالطريقة الاعتيادية" تدرج بتاريخ المتاجرة، أي في التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل. إن المشتريات أو المبيعات بالطريقة الاعتيادية هي المشتريات أو المبيعات للموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات ضمن إطار زمني محدد من خلال اللوائح أو الأعراف السائدة في السوق.

مدينو تمويل

أرصدة المدينين هي الموجودات المالية المستحدثة من قبل المجموعة والتي تتكون بصورة رئيسية من مديني المراتبات والاستصناع والوكالة والمؤجرة. ويتم إدراجها بالتكلفة المطفأة.

المراوحة هي بيع السلع والعقارات بالتكلفة زانداً هامش ربح متفق عليه وبموجبها يخطر البائع المشتري بسعر شراء المنتج كما يفرض مبلغاً من الربح. ويتم إدراجها بالتكلفة المطفأة.

الاستصناع هو عقد بيع بين مالك عقد ومقابل، 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 هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة بتقديم مبلغ من المال إلى عميل بموجب ترتيبات وكالة، ويقوم هذا العميل باستثمار هذا المبلغ وفقاً لشروط محددة مقابل أتعاب. ويلتزم الوكيل بإرجاع المبلغ في حالة التخلف أو الإهمال أو الإخلال بأي من بنود وشروط الوكالة.

مدينون تجاريون

إن الأرصدة التجارية المدينة هي تلك المتعلقة بشكل أساسي بالشركات التابعة في أعمال خلاف التمويل وتدرج بالمبالغ المستحقة، بالصادق بعد المبالغ المشكوك في تحصيلها. يتم تقدير المبالغ المشكوك في تحصيلها عندما يعد تحصيل المبلغ بالكامل أمراً غير محتمل. تشطب الديون المعدومة عند تكبدها. إن هذا البند مدرج ضمن الموجودات الأخرى (إيضاح 15).

موجودات مالية متاحة للبيع

تتضمن الموجودات المالية المتاحة للبيع الاستثمارات في الأسهم وأوراق الدين المالية (أي الاستثمار في صكوك). تمثل الاستثمارات في أسهم المصنفة كمتاحة للبيع تلك الاستثمارات التي لا يتم تصنيفها كاستثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل المجمع. تمثل أوراق الدين المالية في هذه الفئة تلك التي من المفترض أن يتم الاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة والتي من الممكن أن يتم بيعها تلبيةً لمتطلبات السيولة أو تلبيةً للتغيرات في ظروف السوق.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية – التحقق المبني والقياس اللاحق (تتمة)

موجودات مالية متاحة للبيع (تتمة)

بعد القياس المبني، يتم قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة.

يتم إدراج الأرباح والخسائر غير المحققة مباشرة في 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 تمويل 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 عند ثبوت حق السداد. تسجل الخسائر الناتجة من انخفاض قيمة تلك الاستثمارات في بيان الدخل المجمع ضمن "خسائر انخفاض قيمة استثمارات مالية" ويتم استبعادها من الاحتياطي المتاح للبيع.

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 لمعيار المحاسبة الدولي 39، 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 عرض صافي التغيرات في القيمة العادلة كأرباح (خسائر) غير محققة في بيان الدخل المجمع.

مراجعات قصيرة الأجل

المراجعات قصيرة الأجل هي موجودات مالية مستحقة من قبل المجموعة وتمثل معاملات المرابحة للسلع لدى بنوك ومؤسسات مالية عالية الجودة الائتمانية والتي تستحق خلال سنة واحدة من تاريخ بيان المركز المالي. يتم إدراجها بالتكلفة المضافة.

دائنون تجاريون

إن الأرصدة التجارية الدائنة هي تلك المتعلقة بشكل أساسي بالشركات التابعة غير المالية للمجموعة. يتم قيد المطلوبات عن المبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل لقاء بضاعة مستلمة، سواء تم إصدار فواتير بها إلى المجموعة أم لا.

مصروفات مستحقة

يتم قيد المطلوبات عن المبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل لقاء خدمات مستلمة سواء تم إصدار فواتير بها إلى المجموعة أم لا.

الضمانات المالية

تمنح المجموعة في سياق أعمالها العادية ضمانات مالية تتكون من خطابات الاعتماد والضمانات والحوالات المقبولة. يتم قيد هذه الضمانات المالية ميدنياً كالالتزام بالقيمة العادلة ويتم تعديلها لتضمين تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإصدار الضمان. لاحقاً، يتم قياس الالتزام بأفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ التقارير المالية والمبلغ المسجل ناقصاً للإطفاء المتراكم، أيهما أعلى.

عدم تحقق الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم عدم تحقق الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حسبما ينطبق عليه ذلك) عندما:

- تنتهي الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ وعندما إما (أ) أن تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) ألا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الجوهرية للأصل ولكنها فقدت السيطرة على الأصل.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عدم تحقق الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من أصل أو الدخول في ترتيب "القبض والدفع"، تقوم بتقييم ما إذا ما زالت تحتفظ بمزايا ومخاطر الملكية وإلى أي مدى ذلك. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو لم تفقد السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المجموعة في السيطرة على الأصل. في هذه الحالة، تقوم المجموعة أيضاً بتسجيل الالتزام ذي الصلة. ويتم قياس الأصل المحول والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة.

يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة المدرجة بالدفاتر الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من المجموعة أيهما أقل.

يتم عدم تحقق التزام مالي عندما يتم الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحية استحقاقه. عند استبدال التزام مالي حالي 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. يدرج الفرق في القيمة المدرجة بالدفاتر ذات الصلة في بيان الدخل المجمع.

المقاصة

تتم المقاصة فقط بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع عند وجود حق ملزم قانوناً بإجراء المقاصة على المبالغ المسجلة وتنوي المجموعة السداد على أساس الصافي بحيث يتم تحقيق الموجودات والمطلوبات في نفس الوقت.

الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

المشتقات غير المصنفة كعمليات تغطية:

تسجل أدوات معاملات مبادلات العملات ومبادلات معدلات الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة ("الأدوات") مبدئياً في بيان المركز المالي المجمع بالتكلفة (المتضمنة 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 المالية كموجودات مالية عندما تكون القيمة العادلة موجبة وكمطلوبات مالية عندما تكون القيمة العادلة سالبة. تؤخذ أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لهذه الأدوات مباشرة إلى بيان الدخل المجمع.

المشتقات المصنفة كعمليات تغطية:

لأغراض محاسبة التغطية تصنف عمليات التغطية كما يلي:

- عمليات تغطية القيمة العادلة حيث تتم تغطية 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 التي إما أن تنسب إلى مخاطرة معينة ترتبط بموجودات أو مطلوبات محققة أو بمعاملة متوقعة بصورة كبيرة أو مخاطر العملات الأجنبية ضمن التزام تام غير محقق.
- عمليات تغطية صافي الاستثمار في عمليات اجنبية.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية (تتمة)

عمليات تغطية التدفقات النقدية:

يتحقق الجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر على أداة التغطية في الإيرادات الشاملة الأخرى في احتياطي تغطية التدفقات النقدية، بينما يدرج أي جزء غير فعال على الفور في بيان الدخل المجموع.

يتم تحويل المبالغ المسجلة في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الدخل المجموع عندما تؤثر المعاملة المغطاة على الأرباح أو الخسائر.

عند انتهاء أداة التغطية أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها أو عندما لم تعد التغطية تستوفي معايير محاسبة التغطية، تظل أي أرباح أو خسائر متراكمة تم تسجيلها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى في ذلك الوقت كما هي ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وتدرج عندما تتحقق المعاملة المتوقعة المغطاة نهائيًا في بيان الدخل المجموع. عندما لم تعد تلك المعاملة متوقعة الحدوث، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق تسجيلها في الإيرادات الشاملة الأخرى مباشرة إلى بيان الدخل المجموع.

تغطية صافي الاستثمار:

إن عمليات تغطية صافي الاستثمار في عملية أجنبية بما في ذلك تغطية بند نقدي والتي تمت محاسبة عنها كجزء من صافي الاستثمار يتم المحاسبة عنها بطريقة مشابهة 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 المجموع. عند استبعاد عملية أجنبية، يتم تحويل القيمة المتراكمة لأي أرباح أو خسائر مسجلة في حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجموع.

عقود المبادلات ومعدلات الأرباح المتضمنة

يتم فصل عقود المبادلات ومعدلات الأرباح المتضمنة (العقود الأجلة) عن العقد الرئيسي إذا كانت السمات والمخاطر الاقتصادية للعقود الأجلة لا تتعلق عن كثب بالسمات والمخاطر الاقتصادية للعقد الرئيسي، أو يكون هناك أداة منفصلة لها نفس الشروط، والتي تستوفي تعريف المشتقات وألا تقاس الأداة المختلطة وفقاً للقيمة العادلة، مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل المجموع.

في بداية علاقة التغطية، تقوم المجموعة بإجراء تصنيف رسمي وتوثيق لعلاقة التغطية التي تنوي تطبيق محاسبة التغطية عليها بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر واستراتيجية تنفيذ التغطية. يتضمن التوثيق تحديد أداة التغطية والبند أو المعاملة المغطاة وطبيعة المخاطر التي يتم تغطيتها وأسلوب المنشأة في تقييم فعالية التغيرات في القيمة العادلة لأداة التغطية في مقاصة التعرض للتغيرات في القيمة العادلة للبند المغطى أو التدفقات النقدية الخاصة بالمخاطر المغطاة. من المتوقع أن تكون معاملات التغطية هذه عالية الفعالية من حيث مقاصة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية ويتم تقييمها على أساس مستمر للتأكد من ارتفاع معدل فعاليتها خلال فترات التقارير المالية التي تشهد معاملات التغطية.

في تاريخ تقييم فعالية كل تغطية، يجب أن يكون من المتوقع أن تكون علاقة التغطية ذات فعالية عالية على أساس مستقبلي وأن توضح ارتفاع فعاليتها (الفعالية بأثر رجعي) للفترة المحددة لكي تتأهل لمحاسبة التغطية. ويتم إجراء تقييم رسمي في كل من تاريخ البداية وفي نهاية كل ربع سنة، وذلك بصورة مستمرة. من المتوقع أن تكون التغطية فعالة بدرجة عالية إذا تمت مقاصة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بالمخاطر المغطاة خلال الفترة التي تشهد التغطية، من خلال أداة التغطية ضمن نطاق يتراوح من نسبة 80% إلى نسبة 125% وكان المتوقع أن تحقق مثل هذه المقاصة في الفترات المستقبلية. بالنسبة للمواقف التي يكون فيها البند المغطى معاملة متوقعة، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم إلى أي مدى تكون المعاملة محتملة بصورة كبيرة وتطرح انكشافاً لتباينات في التدفقات النقدية والتي قد تؤثر في النهاية على بيان الدخل المجموع.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

قد يتضمن الدليل على انخفاض القيمة مؤشرات على مواجهة الممول أو مجموعة الممولين 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 التغيرات في المتأخرات أو الظروف الاقتصادية المرتبطة بالمتأخرات.

موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، تقوم المجموعة أولاً بالتقييم على أساس منفرد لما إذا 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 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.

يتم تخفيض القيمة المدرجة في الدفاتر للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويتم تسجيل الخسارة في بيان الدخل المجمع. ويتم شطب الأرصدة المدينة بالإضافة إلى المخصص المرتبط بها عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد المستقبلي وتحقيق كافة الضمانات أو تحويلها إلى المجموعة. وفي حالة زيادة أو انخفاض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة المقدرة في سنة لاحقة بسبب وقوع حدث بعد تسجيل الانخفاض، فإنه يتم زيادة أو تخفيض خسارة الانخفاض في القيمة المسجلة سابقاً عن طريق تعديل حساب المخصص. وفي حالة استرداد الشطب لاحقاً، يؤخذ الاسترداد إلى المخصص المحمل في بيان الدخل المجمع.

إضافة إلى ذلك وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يتم احتساب مخصص عام بحد أدنى على كافة التسهيلات التمويلية التي لم يتم احتساب مخصصات محددة لها، بعد استبعاد بعض فئات الضمانات التي تنطبق عليها تعليمات بنك الكويت المركزي.

موجودات مالية متاحة للبيع واستثمارات في صكوك

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

بالنسبة للاستثمارات 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 خسائر انخفاض القيمة - التي يتم قياسها بالفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أي خسائر انخفاض القيمة من ذلك الاستثمار والمدرجة سابقاً في بيان الدخل المجمع تدرج في بيان الدخل المجمع. لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة للاستثمارات في الأسهم من خلال بيان الدخل المجمع وتقيد الزيادات في قيمتها العادلة بعد الانخفاض في القيمة مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

بالنسبة للاستثمارات 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.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقارات ومعدات

تدرج العقارات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة التاريخية الإنفاق المتعلق مباشرةً 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 مخصوصاً 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 استخدامه. تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن عدم تحقق الأصل (المحتسبة بالفرق بين صافي منحصلات البيع والقيمة المدرجة بالدفاتر للأصل) في بيان الدخل المجمع في سنة عدم تحقق الأصل.

عقارات قيد التطوير

تدرج العقارات قيد التطوير بالتكلفة ناقصاً أي انخفاض في القيمة. إن التكاليف هي تلك المصروفات التي تتكبدها المجموعة والمتعلقة مباشرةً بإنشاء الأصل. وعند استكمال الإنشاء، يتم تحويل الأصل إلى مباني.

حقوق استئجار

يتم قياس حقوق الاستئجار التي تم حيازتها عند التحقق المبدئي بالتكلفة. بعد التحقق المبدئي، تدرج هذه الحقوق بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأية خسائر متراكمة من انخفاض القيمة.

تطفاً حقوق الاستئجار على مدى أعمارها الاقتصادية الإنتاجية ويتم تقييمها لغرض تحديد أي انخفاض في القيمة في حالة وجود ما يشير إلى انخفاض قيمة حقوق الاستئجار. يتم مراجعة فترة وطريقة الإطفاء لهذه الحقوق 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، متى كان ذلك مناسباً، حيث يتم اعتبارها تغييرات في التقديرات المحاسبية. يتم إدراج مصروف الإطفاء لحقوق الاستئجار في بيان الدخل المجمع.

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة من عدم تحقق حق الاستئجار بالفرق بين صافي منحصلات البيع والقيمة المدرجة بالدفاتر للحق، وتدرج هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل المجمع عند 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 المزايا الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالأصل إلى المجموعة.

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي يتم 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، وتتبعكس المصروفات في بيان الدخل المجمع في السنة التي يتم فيها تكبد المصروفات.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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
 - تكلفة تطوير برامج
 - حقوق ترخيص برامج
 - حقوق أخرى
- تم التقييم بأن أعمارها الإنتاجية غير محددة
3 - 5 سنوات
15 سنة
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 للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة 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 اختبارها لغرض تحديد انخفاض القيمة سنوياً إما على أساس فردي أو على مستوى وحدة إنتاج النقد. يتم تقييم ومراجعة العمر الإنتاجي للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة سنوياً للتأكد مما إذا كان تقييم الأعمار كغير محددة 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 تقارير مالية 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 التكاليف حتى البيع أو قيمته أثناء الاستخدام أيهما أعلى ويتم تحديده لكل أصل على أساس فردي ما لم يكن الأصل منتجاً لتدفقات نقدية 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 للأموال والمخاطر المرتبطة بالأصل (أو وحدة إنتاج النقد). عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً التكاليف 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 تقارير 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 بالأساس بعد الاستهلاك، إذا لم يتم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. يسجل هذا العكس في بيان الدخل المجمع.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

يتم اختبار الشهرة سنوياً كما في 31 ديسمبر وعندما تشير الظروف إلى أن القيمة المدرجة بالدفاتر قد انخفضت.

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 خسارة انخفاض القيمة متعلقة بالشهرة لا يتم عكسها في فترات مستقبلية.

الضرائب

تدرج ضريبة الدخل على الربح الخاضع للضريبة (الضريبة المتداولة) 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 المؤجلة 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 المؤجلة الخاضعة للضريبة. تقاس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضريبة والقوانين المطبقة بتاريخ التقارير 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 أو القيمة 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 من العمليات الموقوفة في بيان الدخل المجموع.

قياس القيمة العادلة

تعرف القيمة العادلة بأنها هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو سداه لتحويل التزام في معاملات منتظمة بين أطراف في السوق كما في تاريخ القياس، في وجود أو غياب السوق الأكثر فائدة التي يكون للمجموعة حق الدخول فيها في ذلك التاريخ.

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

تعتبر السوق نشطة عندما تتم المعاملات للموجودات أو المطلوبات بوتيرة وحجم كافيين لتقديم معلومات التسعير على أساس مستمر.

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

عند توفر أسعار عرض واسعار طلب للموجودات أو المطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة بقياس الموجودات بأسعار العرض والمطلوبات بأسعار الطلب.

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

موجودات مالية متاحة للبيع

بالنسبة للاستثمارات المتداولة في أسواق مالية منظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار آخر أوامر شراء معروضة في سوق الأوراق المالية عند الإقفال بتاريخ التقارير المالية.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا توجد لها أسعار سوقية معلنة، يتم القيام بتقدير 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 للبنود التي لها شروط وسمات مخاطر مماثلة. تأخذ تقديرات القيمة العادلة بالاعتبار معوقات السيولة وكذلك التقييم لتحديد أي انخفاض في القيمة.

وبالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوافر لها مقاييس موثوق منها لاحتساب قيمتها العادلة والتي لا يمكن الحصول على معلومات حول قيمتها العادلة، فإنها تدرج بالتكلفة المبدئية ناقصاً الانخفاض في القيمة، إن وجد.

مبادلات العملات ومبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية وعقود السلع الآجلة

يتم تحديد القيمة العادلة لمبادلات العملات ومبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية وعقود السلع الآجلة 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 الأصول بمقابل نقدي على أساس تجاري بحت أو سداد التزام لتسوية الدائنين.

العقارات الاستثمارية

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

مبالغ مستحقة من/ إلى عملاء عن أعمال عقود

يدرج المبلغ المستحق من/ إلى عملاء شركات تابعة عن عقود غير مكتملة بالتكلفة، والتي تشمل على المواد المباشرة والعمالة المباشرة وتوزيع ملائم للمصروفات غير المباشرة زائداً الأرباح المتعلقة بها إلى الحد الذي يمكن عنده تقدير الربح بدرجة معقولة من الدقة ناقصاً مخصص للطوارئ وأية خسائر متكبدة أو متوقعة حتى إتمام العقود وناقصاً أي مبالغ مستلمة أو مستحقة كقواتير إنجاز.

تكاليف تمويل

تتعلق تكاليف التمويل مباشرة بالأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية وحسابات المودعين. يتم إدراج كافة تكاليف التمويل كمصروفات في الفترة التي تتكبد فيها.

مخصصات واحتياطيات أخرى

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

احتياطيات صيانة

تدرج احتياطيات التكاليف المتعلقة بالصيانة عند تقديم الخدمة. يستند التسجيل المبدئي إلى الخبرات السابقة ويتم مراجعته التقدير المبدئي لتكاليف الصيانة سنوياً.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أسهم الخزينة

يتم المحاسبة عن حيازة البنك لأسهم 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 منكبدة 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 برسم الأمانة

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

الأحكام

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة باتخاذ الأحكام التالية بغض النظر عن تلك التي تتضمن تقديرات أخرى والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة:

التزامات التأجير التشغيلي - المجموعة كمؤجر

أبرمت المجموعة عقود تأجير عقاري تجارية في محفظة العقار الاستثماري الخاصة بها. قررت المجموعة، استناداً إلى تقييم شروط وأحكام الترتيبات، أن مدة هذه العقود لا تشكل جزءاً جوهرياً من العمر الاقتصادي للعقار التجاري، حيث أنها تحافظ بكافة المخاطر الجوهرية وعوائد الملكية وتحاسب عن العقود كعقود تأجير تشغيلي.

تصنيف العقارات

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

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

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

تصنف المجموعة العقار كعقارات ومعدات إذا تم حيازته لاستخدامها الخاص.

انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تقوم المجموعة بمعاملة الموجودات المالية المتاحة للبيع في أسهم كاستثمارات انخفضت قيمتها إذا كان هناك انخفاض كبير أو مستمر في القيمة العادلة بما يقل عن تكلفتها أو عندما يكون هناك دليل موضوعي آخر بوجود انخفاض في القيمة. إن عملية تحديد الانخفاض "الكبير" أو "المستمر" تتطلب تخمينات كبيرة. إضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بتقييم عوامل أخرى بما في ذلك التقلبات العادية في أسعار الأسهم بالنسبة للأسهم المسعرة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للأسهم غير المسعرة.

عدم التأكد من التقديرات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم اليقين من التقديرات بتاريخ التقارير المالية والتي لها خطر مؤثر قد يؤدي إلى تعديل مادي على القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة.

انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات أعمار إنتاجية غير محددة

تقوم المجموعة على أساس سنوي 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 الإدارة عمل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من وحدة إنتاج النقد وكذلك اختيار معدل الخصم المناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

انخفاض الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

يحتسب البنك 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 والمشاريع المشتركة. إن تقدير القيمة الممكن استردادها يتطلب من البنك إجراء تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة واختيار المدخلات المناسبة للتقييم.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عدم التأكد من التقديرات (تتمة)

انخفاض قيمة العقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة

يقوم البنك 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 البنك الأساليب الرئيسية المناسبة والمدخلات المطلوبة لقياس القيمة العادلة باستخدام البيانات المعروضة في السوق، ومتى كان ذلك مناسباً، ويستخدم البنك مقيمين خارجيين مؤهلين لإجراء التقييم.

خسائر انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية

تقوم المجموعة بمراجعة التسهيلات التمويلية غير المنتظمة كل ربع سنة لتحديد ما إذا كان يجب تسجيل مخصص لقاء انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع. وبصفة خاصة يجب أن تقدر الإدارة مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تلك التقديرات تستند بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من التخمينات وعدم اليقين، والتي قد تختلف عن النتائج الفعلية مما قد يؤدي إلى تغييرات مستقبلية على تلك المخصصات.

تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة

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

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

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

3 إيرادات استثمار

الف دينار كويتي		
2016	2017	
12,209	12,809	ربح من بيع استثمارات عقارية
13,338	14,328	إيرادات تأجير من عقارات استثمارية
5,681	5,345	إيرادات توزيعات أرباح
6,656	47,159	ربح بيع استثمارات
10,934	13,203	حصة في نتائج استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (إيضاح 12 وإيضاح 13)
30,067	13,727	إيرادات استثمار أخرى
78,885	106,571	

4 إيرادات أخرى

الف دينار كويتي		
2016	2017	
4,274	3,193	إيرادات بيع عقارات ومعدات
3,240	8,061	إيرادات عقارات للمتاجرة وتطوير عقارات وانشاءات
13,606	12,198	إيرادات من صيانة وخدمات واستشارات
7,958	7,647	إيرادات تأجير من عقود تأجير تشغيلي
4,902	16,542	إيرادات أخرى
33,980	47,641	

5 المخصصات وانخفاض القيمة

الف دينار كويتي		
2016	2017	
111,337	90,910	انخفاض قيمة مديني تمويل (إيضاح 10)
(73,180)	(22,735)	استرداد ديون مشطوبة
26,927	16,768	انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
3,157	1,407	انخفاض قيمة شركات زميلة ومشاريع مشتركة
3,425	15,160	انخفاض قيمة عقارات استثمارية (إيضاح 14)
14,268	=	انخفاض قيمة عقارات ومعدات
5,202	73	انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة والشهرة (إيضاح 16)
12,435	15,183	انخفاض قيمة تسهيلات غير نقدية (إيضاح 10)
5,955	2,581	انخفاض قيمة عقارات للمتاجرة
47,672	44,064	انخفاض قيمة موجودات أخرى ومخصصات أخرى*
157,198	163,411	

* تتضمن أرقام المقارنة المتعلقة بالسنة السابقة مخصص معاد تصنيفه بمبلغ 16,570 ألف دينار كويتي يتعلق بخسائر الانخفاض في القيمة المسجلة من العمليات الموقوفة.

6 الضرائب

الف دينار كويتي		
2016	2017	
1,731	1,774	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
3,624	4,008	ضريبة دعم العمالة الوطنية
1,762	1,950	الزكاة (استناداً إلى قانون الزكاة رقم 46 لسنة 2006)
16,076	21,858	ضرائب متعلقة بشركات تابعة
23,193	29,590	

7 ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك

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

2016		2017		
165,228	184,155	165,228	184,155	ربحية السهم الأساسية والمخففة
5,677,734	5,682,662	5,677,734	5,682,662	ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (الف دينار كويتي)
29.10 فلس	32.41 فلس	29.10 فلس	32.41 فلس	المتوسط الموزون لعدد الاسهم القائمة خلال السنة (الف سهم)
184,515	185,234	184,515	185,234	ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك
5,677,734	5,682,662	5,677,734	5,682,662	ربح السنة من العمليات المستمرة الخاصة بمساهمي البنك (الف دينار كويتي)
32.5 فلس	32.60 فلس	32.5 فلس	32.60 فلس	المتوسط الموزون لعدد الاسهم القائمة خلال السنة (الف سهم)
				ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك من العمليات المستمرة

تم إعادة إدراج ربحية السهم الأساسية والمخففة لسنة المقارنة لكي تعكس أسهم المنحة المصدرة (إيضاح 23).

لا يوجد لدى البنك أسهم مخففة محتملة.

نظراً لعدم وجود أدوات مالية مخففة قائمة، فإن ربحية السهم الأساسية والمخففة متماثلة.

8 النقد والأرصدة لدى البنوك

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
251,707	258,590	نقد
715,371	591,716	أرصدة لدى بنوك مركزية
527,579	412,150	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية - حسابات جارية
1,494,657	1,262,456	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
1,129,812	805,930	مربحات قصيرة الأجل تُستحق خلال 3 أشهر من تاريخ العقد
32,152	14,606	نقد لدى البنوك خاص بالعمليات الموقوفة (إيضاح 17)
(564,510)	(716,102)	ناقصاً: ودائع قانونية لدى البنوك المركزية
2,092,111	1,366,890	النقد والتقد المعادل

تمثل الودائع القانونية لدى البنوك المركزية الأرصدة التي لا تتوفر للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة. إن القيمة العادلة للنقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية لا تختلف عن قيمتها المدرجة بالدفاتر ذات الصلة.

9 مربحات قصيرة الأجل

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
1,282,623	836,525	مربحات قصيرة الأجل مع بنوك
1,594,618	2,088,804	مربحات قصيرة الأجل مع بنوك مركزية
2,877,241	2,925,329	

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

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		
2016	2017	
8,048,825	8,999,840	مدينو تمويل
1,675,957	1,847,974	مربحات ووكالات
104,186	102,687	موجودات مؤجرة
9,828,968	10,950,501	إستصناع ومدينون آخرون
(1,127,413)	(1,289,618)	ناقصاً: أرباح مؤجلة ومعلقة
8,701,555	9,660,883	صافي المدينين
(525,766)	(444,408)	ناقصاً: انخفاض القيمة
8,175,789	9,216,475	

10 مدينو تمويل (تتمة)

فيما يلي تحليل انخفاض قيمة مديني التمويل:

الف دينار كويتي		عام		محدد		
المجموع		2016	2017	2016	2017	
472,223	525,766	293,976	297,676	178,247	228,090	الرصيد كما في بداية السنة
111,337	90,910	9,094	(15,924)	102,243	106,834	المحمل خلال السنة (إيضاح 5)
(57,794)	(172,268)	(5,394)	(4,057)	(52,400)	(168,211)	المبالغ المشطوبة وتحويل العملات الأجنبية
525,766	444,408	297,676	277,695	228,090	166,713	الرصيد كما في نهاية السنة

إن المخصص المحمل للسنة للتسهيلات غير النقدية بمبلغ 15,183 ألف دينار كويتي (2016: 12,435 ألف دينار كويتي) (إيضاح 5) في حين أن رصيد المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بمبلغ 46,341 ألف دينار كويتي (2016: 31,588 ألف دينار كويتي) مدرج ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح 20).

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		
2016	2017	
910,532	977,436	خلال سنة واحدة
324,154	334,850	سنة إلى خمس سنوات
441,271	535,688	أكثر من خمس سنوات
1,675,957	1,847,974	

التسهيلات التمويلية غير المنتظمة

كما في 31 ديسمبر 2017، بلغ إجمالي التسهيلات التمويلية النقدية غير المنتظمة 276,224 ألف دينار كويتي (2016: 252,036 ألف دينار كويتي)، قبل انخفاض القيمة (بالصافي بعد الأرباح الموجلة والمعلقة).

11 استثمارات

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
92,592	70,556	محافظ مدارة*
112,620	96,966	استثمارات في أسهم غير مسعرة
58,230	39,648	رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
49,453	71,448	صناديق مشتركة
43,626	25,675	استثمارات في أسهم مسعرة
356,521	304,293	
173,844	168,143	موجودات مالية متاحة للبيع مدرجة بالقيمة العادلة
124,447	96,502	موجودات مالية متاحة للبيع مدرجة بالتكلفة ناقصاً انخفاض القيمة
58,230	39,648	رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
356,521	304,293	

*تتضمن المحافظ المدارة مبلغ 55,301 ألف دينار كويتي (2016: 54,172 ألف دينار كويتي) يمثل استثمار البنك في عدد 96,008 ألف سهم (2016: 100,319 ألف سهم) من أسهم البنك نيابة عن المودعين، أي ما يعادل 1.67% من إجمالي رأس المال المصدر في 31 ديسمبر 2017 (2016: 1.91%). إن نتائج الأنشطة المتعلقة بالتداول في هذه الأسهم تخص المودعين فقط ولذلك تصنف هذه الأسهم ضمن الاستثمارات.

12 استثمارات في شركات زميلة

إن الشركات الزميلة الرئيسية للمجموعة هي كما يلي:

تاريخ تقرير البيانات المالية	النشاط الرئيسي	بلد التسجيل	النسبة في حقوق الملكية %		
			2016	2017	
30 سبتمبر 2017	خدمات مصرفية إسلامية	الإمارات العربية المتحدة	20	20	مصرف الشارقة الإسلامي
30 سبتمبر 2017	خدمات مصرفية إسلامية	البحرين	40	40	بنك إيدار ش.م.ب.
30 سبتمبر 2017	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:

12 استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

بيان المركز المالي المجموع الموجز:

الف دينار كويتي		
2016	2017	
4,255,179	4,627,720	موجودات
(3,151,381)	(3,618,076)	مطلوبات
1,103,798	1,009,644	حقوق الملكية
297,352	288,598	القيمة المدرجة بالدفاتر للاستثمار
		بيان الدخل المجموع الموجز:
288,844	356,354	إيرادات
(261,558)	(302,336)	مصروفات
27,286	54,018	ربح السنة
3,610	4,795	حصة المجموعة من ربح السنة

إن الاستثمارات في شركات زميلة بقيمة مدرجة بالدفاتر تبلغ 236,492 ألف دينار كويتي (2016: 220,475 ألف دينار كويتي) تبلغ قيمتها السوقية 235,197 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2017 (2016: 206,118 ألف دينار كويتي) وذلك استناداً إلى الأسعار المعلنة.

إن توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الزميلة خلال السنة كانت بمبلغ 3,288 ألف دينار كويتي (2016: 3,985 ألف دينار كويتي).

13 استثمارات في مشاريع مشتركة

إن المشاريع المشتركة الرئيسية للمجموعة هي كما يلي:

تاريخ تقرير البيانات المالية	النشاط الرئيسي	بلد التسجيل	النسبة في حقوق الملكية %		
			2016	2017	
31 أكتوبر 2017	تطوير عقاري	البحرين	50	50	شركة ديار هومز ذ.م.م. (سوق المحرق)
31 أكتوبر 2017	تطوير عقاري	البحرين	50	50	شركة الدرة التجارية ذ.م.م.
31 أكتوبر 2017	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 مادية على نحو فردي:

13 استثمارات في مشاريع مشتركة (تتمة)

بيان المركز المالي المجموع الموجز:

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
794,246	863,529	موجودات
(444,729)	(482,728)	مطلوبات
349,517	380,801	حقوق الملكية
172,116	175,199	القيمة المدرجة بالدفاتر للاستثمار

بيان الدخل المجموع الموجز:

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
99,728	80,240	إيرادات
(85,334)	(63,947)	مصروفات
14,394	16,293	ربح السنة
7,324	8,408	حصة المجموعة من ربح السنة

بلغت توزيعات الأرباح المستلمة من المشاريع المشتركة خلال السنة الحالية 2,207 ألف دينار كويتي (2016: لا شيء).

14 عقارات استثمارية

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
580,499	590,801	كما في 1 يناير
65,221	7,811	إضافات
(1,962)	(1,377)	المحول إلى عقارات للمتاجرة
(9,062)	(20,821)	استبعاذات
(33,419)	-	عمليات موقوفة
(7,051)	(6,933)	الاستهلاك المحمل للسنة
(3,425)	(15,160)	انخفاض القيمة (إيضاح 5)
590,801	554,321	كما في 31 ديسمبر

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
435,591	421,854	عقارات مطورة
155,210	132,467	عقارات قيد الإنشاء
590,801	554,321	

15 موجودات أخرى

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
70,495	31,776	مخزون معادن ثمينة
137,017	100,013	مدينون تجاريون
100,902	102,828	حسابات مقاصة
47,342	22,601	مدينون من بيع استثمارات
23,214	24,564	ضرائب مؤجلة
59,024	76,222	السلف والمدفوعات مقدما
110,658	106,554	موجودات أخرى متنوعة
548,652	464,558	

16 موجودات غير ملموسة وشهرة

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
32,453	32,010	موجودات غير ملموسة
6,722	6,649	الشهرة
39,175	38,659	

إن الحركة في الموجودات غير الملموسة هي كما يلي:

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
77,752	71,588	التكلفة
3,958	6,596	كما في 1 يناير
(4,936)	(3,685)	إضافات
(5,186)	-	استبعادات
71,588	74,499	انخفاض القيمة
		كما في 31 ديسمبر
36,530	39,135	الإطفاء المتراكم
4,231	4,290	كما في 1 يناير
(1,626)	(936)	المحمل للسنة
39,135	42,489	استبعادات
		كما في 31 ديسمبر
32,453	32,010	صافي القيمة المدرجة بالدفاتر
		كما في 31 ديسمبر

تتضمن الموجودات غير الملموسة ترخيص شركة وساطة إسلامية بمبلغ 14,671 ألف دينار كويتي (2016: 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 لوحدة إنتاج النقد. تم تحديد القيمة الممكن استردادها لهذا الترخيص باستخدام معدل الخصم بنسبة 10.12% (2016: 9.79%) ومعدل النمو النهائي بنسبة 3.3% (2016: 3%). ونتيجة لذلك، ترى الإدارة أنه لا توجد مؤشرات على انخفاض في القيمة. تمثل الموجودات غير الملموسة الأخرى بمبلغ 17,339 ألف دينار كويتي (2016: 17,782 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.

17 العمليات الموقوفة

في 30 يونيو 2016، وافق مجلس إدارة البنك على بيع حصة المجموعة في شركتها التابعة، شركة مجموعة عارف الاستثمارية. ونتيجة لذلك، يعرض بيان المركز المالي المجموع في 31 ديسمبر 2017 الموجودات والمطلوبات لشركة مجموعة عارف الاستثمارية كموجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع ومطلوبات متعلقة مباشرة بالموجودات المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع على التوالي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 5 "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات الموقوفة".

تتضمن الفئات الأساسية لموجودات شركة مجموعة عارف الاستثمارية حقوق التأجير والاستثمارات في الأسهم والعقارات وتتضمن المطلوبات المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية والمطلوبات الأخرى.

قام البنك بعرض موجودات شركة مجموعة عارف الاستثمارية المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع بمبلغ 308,045 ألف دينار كويتي والمطلوبات المتعلقة مباشرة بالموجودات المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع بمبلغ 185,319 ألف دينار كويتي في بيان المركز المالي المجموع.

خلال السنة الحالية، وافق مجلس إدارة شركة تابعة على بيع حصة الشركة في شركتها التابعة، شركة التكنولوجيا الحديثة لتعبئة مياه الشرب ش.م.ك. (مقفلة) ("شركة التكنولوجيا الحديثة"). ونتيجة لذلك، يعرض بيان المركز المالي المجموع للبنك كما في 31 ديسمبر 2017 الموجودات والمطلوبات لشركة التكنولوجيا الحديثة بمبلغ 16,255 ألف دينار كويتي ومبلغ 2,570 ألف دينار كويتي على التوالي كموجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع ومطلوبات متعلقة مباشرة بالموجودات المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع على التوالي، وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 5 "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات الموقوفة".

خلال السنة المنتهية كما في 31 ديسمبر 2017، قامت المجموعة ببيع كامل ملكيتها في شركة الخدمات العامة ش.م.ك. (مقفلة) ("شركة الخدمات العامة")، كما تم البيع الجزئي لبعض الشركات التابعة والمصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع والتي تم أنشائها لغرض الاستثمار المشترك.

18 شركات تابعة

18.1 تفاصيل الشركات التابعة الرئيسية الجوهرية العاملة

تاريخ تقرير البيانات المالية	النشاط الرئيسي	النسبة في حقوق الملكية %		بلد التسجيل	الاسم
		2016	2017		
31 ديسمبر 2017	خدمات مصرفية إسلامية	62	62	تركيا	البنك الكويتي التركي للمساهمة
31 ديسمبر 2017	خدمات مصرفية إسلامية	100	100	البحرين	بيت التمويل الكويتي ش.م.ب.
31 ديسمبر 2017	خدمات مصرفية إسلامية	100	100	ماليزيا	بيت التمويل الكويتي (ماليزيا) برهاد
31 ديسمبر 2017	استثمار إسلامي	100	100	السعودية	بيت التمويل السعودي الكويتي ش.م.س. (مقفلة)
31 أكتوبر 2017	تمويل واستثمارات إسلامية	99.9	99.9	الكويت	شركة بيتك كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)*
31 ديسمبر 2017	استثمارات إسلامية	100	100	جزركايمان	شركة بيتك للأسهم الخاصة ذ.م.م.
31 أكتوبر 2017	تطوير وتأجير عقاري	99.9	99.9	الكويت	شركة بيت التمويل الكويتي العقارية ش.م.ك. (مقفلة)*
31 أكتوبر 2017	عقارات واستثمار ومتاجرة وإدارة عقارات	56	56	الكويت	شركة الإنماء العقارية ش.م.ك.ع.
31 ديسمبر 2017	استثمارات بنية تحتية وصناعية	99.9	99.9	الكويت	شركة المشروعات التنموية القابضة ش.م.ك. (مقفلة)*
30 سبتمبر 2017	تطوير واستثمار عقاري	100	100	السعودية	شركة بيتك للاستثمار العقاري ش.م.س.

18 شركات تابعة (تتمة)

18.1 تفاصيل الشركات التابعة الرئيسية الجوهرية العاملة (تتمة)

تاريخ تقرير البيانات المالية	النشاط الرئيسي	النسبة في حقوق الملكية %		بلد التسجيل	الاسم
		2016	2017		
30 سبتمبر 2017	صيانة الكمبيوتر والاستشارات وخدمات البرامج	97	97	الكويت	شركة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية ش.م.ك. (مقفل)
30 سبتمبر 2017	تجارة واستيراد وتصدير السيارات المستعملة	99.6	99.6	الكويت	الشركة الخليجية العالمية لتجارة السيارات ش.م.ك. (مقفل)*
31 ديسمبر 2017	استثمار إسلامي	100	100	جزر كايمان	شركة إعمار
30 سبتمبر 2017	خدمات طبية	76	76	الكويت	شركة مستشفى السلام ش.م.ك. (مقفل)
30 سبتمبر 2017	الاستثمار في أسهم إسلامية	93	91	الكويت	صندوق المثلث للمصارف الإسلامية والخليجية
30 سبتمبر 2017	الاستثمار في أسهم إسلامية	64	30	الكويت	صندوق مؤشر المثلث الإسلامي
30 سبتمبر 2017	استثمارات إسلامية	53	53	الكويت	مجموعة عارف الاستثمارية ش.م.ك. (مقفل)
30 سبتمبر 2017	عقارات وتأجير سيارات وتأمين	51	51	البحرين	شركة تراكابيتال القابضة ش.م.ب. (مقفل)
31 ديسمبر 2017	تطوير العقارات الإسلامية واستثمارات	100	100	جزر كايمان	بيت التمويل الكويتي للخدمات المالية ذ.م.م.
30 سبتمبر 2017	استشارات وخدمات إدارية	80	-	الكويت	شركة الخدمات العامة ش.م.ك. (مقفل)

* حصة الملكية الفعلية هي بنسبة 100% (2016: 100%).

(أ) خلال السنة الحالية، قامت المجموعة ببيع استثمارها في شركة الخدمات العامة ش.م.ك. (مقفل) إلى طرف آخر.

(ب) خلال السنة الحالية، قامت المجموعة ببيع جزء من حصة ملكيتها في صندوق مؤشر المثلث الإسلامي وصندوق المثلث للمصارف الإسلامية والخليجية. إن تلك عمليات البيع لم ينتج عنها فقدان السيطرة.

18 شركات تابعة (تتمة)

18.2 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
2016	2017	
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		
2016	2017	
378,575	373,898	الإيرادات
(320,738)	(315,552)	المصروفات
57,837	58,346	ربح السنة
21,839	22,031	الخاص بالحصص غير المسيطرة

بيان المركز المالي المجمع الموجز كما في:

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
4,221,015	4,520,545	إجمالي الموجودات
(3,858,618)	(4,139,073)	إجمالي المطلوبات
362,397	381,472	إجمالي حقوق الملكية
136,841	144,044	الخاصة بالحصص غير المسيطرة

بيان التدفقات النقدية المجمع الموجز للسنة المنتهية في:

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
165,809	(32,561)	التشغيل
(139,326)	(72,793)	الاستثمار
77,915	4,520	التمويل
104,398	(100,834)	صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل

19 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.

20 مطلوبات أخرى

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
198,702	162,336	دائنون تجاريون
120,549	147,059	مصرفات مستحقة
56,763	48,613	شيكات مقبولة السداد
25,012	29,877	مستحق إلى عملاء عن أعمال عقود
80,839	96,052	احتياطي مصرفات صيانة واحتياطي آخر
52,994	71,905	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين*
7,149	8,097	تأمينات مستردة
31,588	46,341	مخصص تسهيلات غير نقدية (إيضاح 10)
71,055	88,956	مطلوبات أخرى متنوعة
644,651	699,236	

* خلال السنة، تم نشر التعديلات على القانون رقم 6 لسنة 2010 بشأن العمالة في القطاع الخاص في الجريدة الرسمية مما يؤثر على مكافآت نهاية الخدمة للموظفين والمزايا قصيرة الأجل. وبالتالي، قامت المجموعة بتسجيل التزام إضافي لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين بمبلغ 17,618 ألف دينار كويتي والذي تم تسجيله ضمن تكاليف موظفين في بيان الدخل المجموع.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2017

21 الاحتياطيات

الف دينار كويتي	احتياطيات اخرى	احتياطيات تحويل عملاء اجنبية	احتياطي القيمة المعادلة	احتياطي ائتماني	احتياطي ارباح محتفظ بها	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني
المجموع							
474,652	(34,389)	(141,649)	25,728	6,735	107,099	255,564	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	-	-	-	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 الى الاحتياطيات

أسهم منحة مقترح إصدارها (إيضاح 23)

أرباح نقدية مقترح توزيعها (إيضاح 23)

التغير في حصة الملكية بدون فقدان السيطرة (إيضاح 18)

صافي الحركة في أسهم خزينة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2017

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2017

21 الاحتياطيات (تمة)

الف دينار كويتي	احتياطيات	احتياطيات تحويل	احتياطيات القيمة العادلة	احتياطيات	أرباح	احتياطيات	احتياطيات
المجموع	أخرى	صلاات أجنبية	القيمة العادلة	أسمم خزينة	محتفظ بها	اختياري	قانوني
505,067	(23,596)	(97,233)	17,729	7,084	124,579	238,252	238,252
165,228	-	-	-	-	165,228	-	-
(36,417)	-	(44,416)	7,999	-	-	-	-
128,811	-	(44,416)	7,999	-	165,228	-	-
(7,914)	-	-	-	-	(7,914)	-	-
-	-	-	-	-	(34,624)	17,312	17,312
(52,415)	-	-	-	-	(52,415)	-	-
(87,755)	-	-	-	-	(87,755)	-	-
(10,793)	(10,793)	-	-	-	-	-	-
(349)	-	-	-	(349)	-	-	-
474,652	(34,389)	(141,649)	25,728	6,735	107,099	255,564	255,564

الرصيد كما في 1 يناير 2016
ربح السنة
إيرادات (خسائر) شاملة أخرى
إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة
زكاة مدفوعة
الحول إلى الأرباح المحتفظ بها
أسهم منحة مقترح إصدارها (إيضاح 23)
أرباح نقدية مقترح توزيعها (إيضاح 23)
حيازة حصص غير مسيطرة
صافي الحركة في أسهم خزينة
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2016

21 الاحتياطات (تتمة)

في اجتماع الجمعية العمومية العادية وغير العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 14 مارس 2005، قررت الجمعية العمومية العادية تعليق تحويل ما يزيد عن نسبة 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك إلى الاحتياطي القانوني. وفقاً للنظام الأساسي للبنك، يجوز للجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك، بناء على اقتراح من مجلس إدارة البنك، الموافقة على زيادة نسبة التحويل إلى كل من الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري لأكثر من نسبة 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك، متى كان ذلك مناسباً.

إن ذلك الجزء من الاحتياطي القانوني الذي يزيد عن نسبة 50% من رأس المال المدفوع فقط هو الجزء القابل للتوزيع والاستخدام بناءً على اختيار الجمعية العمومية العادية بما يعود في مصلحة البنك. إن توزيع رصيد الاحتياطي القانوني محدد بالمبلغ المطلوب لتوزيع أرباح على المساهمين تصل إلى نسبة 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المتركمة بتأمين هذا الحد.

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 الاحتياطي الاختياري متاح للتوزيع على المساهمين بناءً على اختيار الجمعية العمومية بالطريقة التي تعود في مصلحة البنك، باستثناء مبلغ 45,063 ألف دينار كويتي (2016: 48,824 ألف دينار كويتي) بما يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة غير متاح للتوزيع طوال فترة الاحتفاظ بأسهم الخزينة (إيضاح 22).

إن رصيد علاوة إصدار الأسهم غير متاح للتوزيع.

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

22 رأس المال وأسهم الخزينة

وافقت الجمعية العمومية لمساهمي البنك المنعقدة في 20 مارس 2017 على توزيع أسهم منحة بنسبة 10% على الأسهم القائمة بمبلغ 52,415 ألف دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 (إيضاح 23).

رأس المال

ألف دينار كويتي	2017	2016
-----------------	------	------

المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل نقداً وأسهم المنحة:	2017	2016
5,765,693,556 (2016: 5,241,539,597) سهم بقيمة 100 فلس لكل سهم	576,569	524,154

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

	2017	2016
عدد الأسهم المصدرة كما في 1 يناير	5,241,539,597	4,765,035,998
أسهم منحة مصدرة	524,153,959	476,503,599
عدد الأسهم المصدرة 31 ديسمبر	5,765,693,556	5,241,539,597

22 رأس المال وأسهم الخزينة (تتمة)

أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة.
احتفظت المجموعة بأسهم الخزينة التالية في نهاية السنة:

2016	2017	
79,473,239	80,699,163	عدد أسهم الخزينة
1.52%	1.40%	أسهم الخزينة كنسبة من إجمالي الأسهم المصدرة
48,823,661	45,062,788	تكلفة أسهم الخزينة (دينار كويتي)
42,915,549	46,482,718	القيمة السوقية لأسهم الخزينة (دينار كويتي)

إن الرصيد في حساب احتياطي أسهم الخزينة غير قابل للتوزيع.

لقد تم تجنيب مبلغ 45,063 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 48,824 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 566 فلس للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (2016: 487 فلس للسهم).

23 أرباح نقدية مقترح توزيعها وأسهم منحة ومكافأة مجلس الإدارة

أقترح مجلس إدارة البنك توزيعات أرباح نقدية للمساهمين بنسبة 17% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (2016: 17%) وكذلك إصدار أسهم منحة بنسبة 10% (2016: 10%) من رأس المال المدفوع كما يلي:

2016		2017		
الإجمالي ألف دينار الكويتي		الإجمالي ألف دينار الكويتي		
87,755	17 فلس	96,645	17 فلس	الأرباح النقدية المقترح توزيعها (لكل سهم)
52,415	10 سهم	57,657	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 كبنء منفصل في حقوق الملكية.

كما اقترح مجلس إدارة البنك مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 878 ألف دينار كويتي (2016: 772 ألف دينار كويتي) (إيضاح 26) وهي ضمن المبلغ المسموح به وفقاً للقوانين المحلية وتخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك.

24 مطلوبات طارئة والتزامات رأسمالية

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

الف دينار كويتي		
2016	2017	
146,155	189,520	حوالات مقبولة واعتمادات مستنديه
1,675,716	1,897,510	خطابات ضمان
<u>1,821,871</u>	<u>2,087,030</u>	مطلوبات طارئة
الف دينار كويتي		
2016	2017	
<u>399,058</u>	<u>408,254</u>	التزامات رأسمالية

25 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 كتغطية لمخاطر العملات الأجنبية المرتبطة بالالتزامات الثابتة.

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

25 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	
1,369	1,890	145,037	31 ديسمبر 2017
114	-	12,348	العقود الآجلة
817	10,786	503,914	معاملات مبادلات معدل الأرباح
-	121	115,373	معاملات مبادلات عملات
2,300	12,797	776,672	المعادن الثمينة المتضمنة

ألف دينار كويتي			
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	
2,017	1,540	155,878	31 ديسمبر 2016
330	-	13,591	العقود الآجلة
7,665	21,037	719,847	معاملات مبادلات معدل الأرباح
-	62	90,872	معاملات مبادلات عملات
10,012	22,639	980,188	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	
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
68,958	218,014	693,216	980,188	31 ديسمبر 2016
(100,088)	(133,450)	(512,285)	(745,823)	تدفقات نقدية داخلية
(31,130)	84,564	180,931	234,365	تدفقات نقدية صادرة
				صافي التدفقات النقدية

26 معاملات مع أطراف ذات علاقة

هناك أطراف معينة ذات علاقة (المساهمون الرئيسيون وأعضاء مجلس إدارة المجموعة وموظفيها التنفيذيين وعائلاتهم 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

المجموع

2016	2017	طرف آخر ذو علاقة	أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	مساهمون رئيسيون	
4,217	5,576	284	149	5,143	-	إيرادات تمويل
262	1,150	80	7	1,063	-	إيرادات أتعاب وعمولات
25,946	25,660	1,264	15	687	23,694	تكاليف تمويل وتوزيع للمودعين

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

ألف دينار كويتي

المجموع

2016	2017	طرف آخر ذو علاقة	أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	مساهمون رئيسيون	
134,413	240,725	10,376	4,261	226,088	-	مدينو تمويل
1,335,174	1,387,400	-	-	27,165	1,360,235	مستحق للبنوك والمؤسسات المالية
98,435	88,695	27,601	7,028	54,066	-	حسابات المودعين
14,801	12,473	3,111	1	8,875	486	مطلوبات طارئة والتزامات رأسمالية
34,108	33,281	33,281	-	-	-	استثمار مدار من قبل طرف ذي علاقة

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

ألف دينار كويتي

المجموع

2016	2017	عدد الأطراف ذات العلاقة (أقارب أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين)		عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين		
		2016	2017	2016	2017	
16,033	2,466	20	13	40	26	أعضاء مجلس الإدارة
40	52	8	4	15	16	تسهيلات تمويلية
10,021	20,345	145	97	78	68	بطاقات انتمان
15,190	3,559	3	3	9	7	ودائع
						ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية
3,360	2,577	11	12	45	46	موظفون تنفيذيون
166	170	7	6	39	35	تسهيلات تمويلية
9,171	7,120	79	84	83	79	بطاقات انتمان
7,549	5,515	5	4	14	12	ودائع
						ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية

26 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

إن المعاملات المتضمنة في بيان الدخل المجمع هي كما يلي:

الف دينار كويتي		
المجموع		
2016	2017	
132	62	أعضاء مجلس الإدارة إيرادات تمويل
125	87	موظفون تنفيذيون إيرادات تمويل
257	149	

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

الف دينار كويتي		
المجموع		
2016	2017	
18,113	18,260	رواتب وبدلات ومكافآت موظفي الإدارة العليا
1,113	1,292	مكافآت نهاية الخدمة لموظفي الإدارة العليا
1,536	1,435	مكافآت لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة*
20,762	20,987	

*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.

27 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:

- الخزينة : إدارة السيولة واستثمارات المربحة واستثمار في صكوك وتبادل الودائع مع البنوك والمؤسسات المالية إضافة إلى العلاقات المصرفية الدولية.
- الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة : 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 الملاءة المالية العالية.
- الأعمال المصرفية للشركات : تقديم العديد من الخدمات المصرفية ومنتجات الاستثمار إلى الشركات وتقديم خدمات تمويل مربحة للسلع والعقارات وتسهيلات إجارة محلية ووكالة واستصناع.
- الاستثمار : إدارة الاستثمارات المباشرة في الأسهم والاستثمارات العقارية والمنشآت غير المصرفية لدى المجموعة والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2017

27 التحليل القطاعي (تمة)

الف 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 إجمالي الموجودات
15,241,859	737,222	2,128,887	9,193,523	3,182,227	إجمالي المطلوبات
713,280	154,269	235,691	295,217	28,103	إيرادات تشغيل
(163,411)	(60,603)	(82,205)	(15,954)	(4,649)	المخصصات وانخفاض القيمة
214,155	11,126	80,231	110,394	12,404	ربح السنة

الف دينار كويتي					
المجموع	الاستثمار	الأعمال المصرفية للشركات	الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة	الخزينة	
16,499,353	2,718,560	4,204,922	5,093,962	4,481,909	31 ديسمبر 2016 إجمالي الموجودات
14,460,528	739,128	1,871,147	8,706,278	3,143,975	إجمالي المطلوبات
659,650	142,495	200,356	267,097	49,702	إيرادات تشغيل
(157,198)	(84,993)	(60,935)	(11,182)	(88)	المخصصات وانخفاض القيمة
161,939	(39,695)	57,868	105,405	38,361	ربح (خسارة) السنة

معلومات القطاعات الثانوية

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

الف دينار كويتي				المناطق الجغرافية:
مطلوبات طارئة والتزامات رأسمالية		الموجودات		
2016	2017	2016	2017	
1,079,416	1,302,979	11,101,762	11,622,596	الشرق الأوسط
1,103,123	1,162,258	4,220,156	4,591,288	أوروبا
38,390	30,047	1,177,435	1,144,097	أخرى
2,220,929	2,495,284	16,499,353	17,357,981	

الف دينار كويتي		دولي		مطى		
المجموع						
2016	2017	2016	2017	2016	2017	
659,650	713,280	389,087	397,160	270,563	316,120	إيرادات التشغيل
161,939	214,155	98,442	130,978	63,497	83,177	ربح السنة

28 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 الداخل 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 التحوط 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.

29 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 لتكررات 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.

مخاطر الالتزامات المتعلقة بالائتمان

توفر المجموعة لعملائها الضمانات التي قد تتطلب أن تقوم المجموعة بدفعها نيابة عنهم. ويتم تحصيل هذه المدفوعات من العملاء على أساس شروط خطاب الاعتماد، وهي تعرض المجموعة لمخاطر مماثلة فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية ويتم تخفيفها من خلال نفس الإجراءات والسياسات الرقابية.

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.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان مع عدم الأخذ في الحسبان أي ضمانات

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لبنود بيان المركز المالي المجموع. إن الحد الأقصى للتعرض للمخاطر موضح (قبل انخفاض القيمة بالصافي بعد الأرباح الأجلة والمعلقة)، قبل تأثير التخفيف من خلال استخدام اتفاقيات المقاصة الأساسية والضمانات.

إيضاحات	2017	2016	ألف دينار كويتي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	8	1,242,950	
مرايبات قصيرة الأجل	9	2,877,241	
مدينو تمويل	10	8,701,555	
استثمار في صكوك		1,100,822	
مدينون تجاريون ومدينون آخرون		354,041	
الإجمالي		14,276,609	
مطلوبات طارئة	24	1,821,871	
التزامات	24	399,058	
الإجمالي		2,220,929	
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان		16,497,538	
		17,820,715	

عند إدراج الأدوات المالية بالقيمة العادلة، فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض الحالي لمخاطر الائتمان ولكن ليس الحد الأقصى للتعرض للمخاطر الذي قد يظهر في المستقبل كنتيجة للتغيرات في القيمة.

تركزات مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

تدار تركزات المخاطر حسب الطرف المقابل وحسب المنطقة الجغرافية وقطاع الأعمال. إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لأي طرف مقابل يبلغ 275,509 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2017 (2016): 181,019 ألف دينار كويتي) وذلك قبل احتساب أي ضمانات.

29 مخاطر الائتمان (تتمة)

تركزات مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

يمكن تحليل الموجودات المالية للمجموعة، قبل احتساب أي ضمانات محتفظ بها حسب المناطق الجغرافية التالية:

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
9,030,553	10,042,667	الشرق الأوسط
4,115,592	4,425,614	أوروبا
1,130,464	857,150	أخرى
14,276,609	15,325,431	

إن تحليل قطاعات الأعمال للموجودات المالية للمجموعة، قبل احتساب أي ضمانات محتفظ بها هو كما يلي:

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
4,279,138	4,497,392	تجاري وصناعي
5,216,544	5,409,920	بنوك ومؤسسات مالية
2,636,527	2,897,215	إنشاءات وعقارات
2,144,400	2,520,904	أخرى
14,276,609	15,325,431	

الجدارة الائتمانية حسب الفئة للموجودات المالية

يوضح الجدول أدناه الجدارة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية قبل انخفاض القيمة في بنود المركز المالي المجمع:

ألف دينار كويتي		غير متأخرة وغير منخفضة القيمة		
المجموع	متأخرة أو منخفضة القيمة	فئة	فئة	
		عالية	قياسية	
1,003,866	-	-	1,003,866	31 ديسمبر 2017
2,925,329	-	-	2,925,329	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
9,660,883	777,993	1,029,674	7,853,216	مراجعات قصيرة الأجل
1,429,963	1,308	154,193	1,274,462	مدينو تمويل (إيضاح 10)
305,390	-	-	305,390	استثمار في صكوك
15,325,431	779,301	1,183,867	13,362,263	مدينون تجاريون ومدينون آخرون

ألف دينار كويتي		غير متأخرة وغير منخفضة القيمة		
المجموع	متأخرة أو منخفضة القيمة	فئة	فئة	
		عالية	قياسية	
1,242,950	-	-	1,242,950	31 ديسمبر 2016
2,877,241	-	-	2,877,241	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
8,701,555	726,315	1,148,301	6,826,939	مراجعات قصيرة الأجل
1,100,822	1,219	74,244	1,025,359	مدينو تمويل (إيضاح 10)
354,041	-	-	354,041	استثمار في صكوك
14,276,609	727,534	1,222,545	12,326,530	مدينون تجاريون ومدينون آخرون

29 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

ألف دينار كويتي			
المجموع	أقل من 30 يوماً	31 إلى 60 يوماً	61 إلى 90 يوماً
31 ديسمبر 2017	339,207	102,284	60,278
مدينو تمويل			
31 ديسمبر 2016	295,073	114,153	65,053
مدينو تمويل			
	474,279	501,769	

بلغت قيمة التسهيلات المعاد جدولتها (قبل انخفاض القيمة، بالاصافي بعد الأرباح المؤجلة والمعلقة) 138,361 ألف دينار كويتي (2016: 213,280 ألف دينار كويتي). تمثل هذه الأرصدة مدينو تمويل لم تتعرض للانخفاض في القيمة، ولكن وفقاً للمتطلبات القانونية، سجلت المجموعة مخصصات محددة مقابل هذه التسهيلات.

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 مجموعة من التحليلات المالية المدمجة مع معلومات السوق المعروضة لتقديم المدخلات الرئيسية لقياس مخاطر الطرف المقابل. تم تصميم كافة التصنيفات الداخلية للمخاطر لنتضمن فئات مختلفة ويتم توجيهها وفقاً لسياسة التصنيف الخاصة بالبنك. 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 بالبنك 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 الأم للتسهيلات التمويلية التي تمنح إلى شركاتها التابعة.

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

بلغت القيمة العادلة لضمانات تحتفظ بها المجموعة فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية المتأخرة أو التسهيلات التمويلية منخفضة القيمة 285,220 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2017 (2016: 284,864 ألف دينار كويتي). تشمل الضمانات على نقد وأوراق مالية وصكوك وخطابات ضمان وعقارات.

30 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة البنك 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 تقييماً للتدفقات النقدية المتوقعة وتوفر الضمانات عالية الجودة والتي يمكن استخدامها لتوفير تمويلات إضافية إذا لزم ذلك.

إضافةً إلى، يحتفظ البنك بمحفظة قابلة للتداول بصورة عالية وموجودات متنوعة والتي يمكن تحويلها بسهولة إلى نقد في حالة التوقف غير المتوقع للتدفقات النقدية. يلتزم البنك 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 والبنك 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.

30 مخاطر السيولة (تتمة)

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

الف دينار كويتي			
المجموع	بعد سنة واحدة	3 إلى 12 شهر	حتى 3 أشهر
الموجودات:			
1,262,456	33,580	2,557	1,226,319
2,925,329	-	1,191,325	1,734,004
9,216,475	4,629,631	2,328,692	2,258,152
1,428,655	1,186,339	57,750	184,566
161,137	130,964	21,001	9,172
304,293	283,677	3,631	16,985
463,797	463,797	-	-
554,321	554,321	-	-
464,558	245,394	64,051	155,113
38,659	38,659	-	-
214,001	214,001	-	-
324,300	-	324,300	-
17,357,981	7,780,363	3,993,307	5,584,311
المطلوبات:			
2,239,923	230,481	626,252	1,383,190
518,078	428,120	50,155	39,803
11,596,733	3,628,955	572,546	7,395,232
699,236	464,810	97,298	137,128
187,889	-	187,889	-
15,241,859	4,752,366	1,534,140	8,955,353

30 مخاطر السيولة (تتمة)

إن قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات غير المخصصة في 31 ديسمبر 2016 هي كما يلي:

ألف دينار كويتي				
المجموع	بعد سنة واحدة	3 إلى 12 شهراً	حتى 3 أشهر	
الموجودات:				
1,494,657	29,926	4,772	1,459,959	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
2,877,241	-	947,172	1,930,069	مرايحات قصيرة الأجل
8,175,789	4,110,380	2,189,756	1,875,653	مدينو تمويل
1,099,603	647,556	15,454	436,593	استثمار في صكوك
186,341	139,848	17,657	28,836	عقارات للمتاجرة
356,521	298,374	40,886	17,261	استثمارات
469,468	469,468	-	-	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
590,801	590,801	-	-	عقارات استثمارية
548,652	253,981	69,504	225,167	موجودات أخرى
39,175	39,175	-	-	موجودات غير ملموسة وشهرة
216,212	216,212	-	-	عقارات ومعدات
444,893	-	436,975	7,918	موجودات مصنفة كمحفظ بها لغرض البيع
16,499,353	6,795,721	3,722,176	5,981,456	
المطلوبات:				
2,398,590	356,626	434,134	1,607,830	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
473,061	225,056	136,478	111,527	دائنو صكوك
10,716,734	3,218,219	482,009	7,016,506	حسابات المودعين
644,651	411,360	104,225	129,066	مطلوبات أخرى
227,492	-	224,416	3,076	مطلوبات متعلقة مباشرة بموجودات مصنفة كمحفظ بها لغرض البيع
14,460,528	4,211,261	1,381,262	8,868,005	

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

ألف دينار كويتي				
المجموع	أكثر من سنة واحدة	3 إلى 12 شهراً	حتى 3 أشهر	
2017				
2,087,030	977,696	377,729	731,605	مطلوبات طارئة (إيضاح 24)
408,254	18,081	67,032	323,141	التزامات رأسمالية (إيضاح 24)
2,495,284	995,777	444,761	1,054,746	الإجمالي
2016				
1,821,871	843,325	348,811	629,735	مطلوبات طارئة (إيضاح 24)
399,058	32,054	12,009	354,995	التزامات رأسمالية (إيضاح 24)
2,220,929	875,379	360,820	984,730	الإجمالي

يتوقع البنك أنه لن يتم سحب كافة المطلوبات الطارئة أو الالتزامات الرأسمالية قبل انتهاء صلاحية الالتزامات.

تعرف مخاطر السوق بأنها تلك المخاطر التي تنشأ من معدلات الاستثمار لدى البنك، 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 البنك كما يلي:

مخاطر السوق غير التجارية

مخاطر معدل الأرباح

يقوم البنك، 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 متوقعة، 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 بمضاهاة 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 وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة (منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية) لتقليل مخاطر العملات الأجنبية.

تبين الجداول التالية العملات الأجنبية التي تعرض البنك لمخاطر عملات أجنبية كبيرة في 31 ديسمبر 2017 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 للموجودات المالية المتاحة للبيع).

ألف دينار كويتي

31 ديسمبر 2016		31 ديسمبر 2017		التأثير على القيمة العادلة	التأثير على الأرباح	التغير في أسعار العملات %	العملة
التأثير على احتياطي القيمة العادلة	التأثير على الأرباح	التأثير على القيمة العادلة	التأثير على الأرباح				
615	(954)	479	890	+1			الدولار الأمريكي
10	2,654	19	428	+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 للموجودات المالية المتاحة للبيع في 31 ديسمبر) بسبب التغيرات المعقولة المتوقعة في مؤشرات الأسهم، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، هو كما يلي:

ألف دينار كويتي

2016		2017		مؤشرات السوق
التأثير على احتياطي القيمة العادلة	التغيرات في أسعار الأسهم %	التأثير على القيمة العادلة	التغيرات في أسعار الأسهم %	
874	+1	910	+1	سوق الكويت للأوراق المالية
71	+1	74	+1	مؤشرات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

31 مخاطر السوق (تمة)

مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو الإجراءات أو الأحداث الخارجية. عندما تتعطل 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 للبنك أن يتوقع تجنب جميع المخاطر التشغيلية ولكن من خلال إطار الرقابة العامة ومن خلال المتابعة والاستجابة للمخاطر المحتملة، يستطيع البنك أن يدير 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 البنك مجموعة من السياسات والإجراءات التي أقرها مجلس الإدارة ويتم تطبيقها لتحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل إلى جانب المخاطر الأخرى المرتبطة بالنشاط المصرفي والمالي للبنك، 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 بالبنك 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 البنك بصورة مباشرة من خلال تخفيض قيمة المجموعة أو بصورة غير مباشرة من خلال عدم قدرة أحد المدينين على الوفاء بالتزاماته للبنك. 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.

32 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		
2016	2017	كفاية رأس المال
11,408,921	12,073,649	الموجودات الموزونة بالمخاطر
1,711,338	1,811,047	رأس المال المطلوب
1,853,574	1,932,356	رأس المال المتاح
186,792	212,337	رأس المال الشريحة 1
		رأس المال الشريحة 2
2,040,366	2,144,693	إجمالي رأس المال
16.25%	16.00%	معدل كفاية رأس المال الشريحة 1
17.88%	17.76%	إجمالي معدل كفاية رأس المال

يتم احتساب معدل الرفع المالي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب أ/ 343/ 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 كما هو موضح أدناه:

32 إدارة رأس المال (تتمة)

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
1,853,574	1,932,356	رأس المال الشريحة 1
18,554,168	19,344,352	إجمالي التعرض للمخاطر
9.99%	9.99%	معدل الرفع المالي

33 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.

34 موجودات برسم الأمانة

إن القيمة الإجمالية للموجودات المحفوظ بها من قبل المجموعة بصفة أمانة أو وكالة بلغت 1,235,457 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2017 (2016: 1,103,087 ألف دينار كويتي).

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات أتعاباً بمبلغ 4,917 ألف دينار كويتي (2016: 2,504 ألف دينار كويتي) ناتجة عن أنشطة بصفة الأمانة والوكالة.

35 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 الجوهرية 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 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 11)
39,648	-	39,648	-	موجودات مالية متاحة للبيع (إيضاح 11)
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	-

يعرض الجدول التالي للجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2016:

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 11)			
58,230	-	58,230	-
173,844	26,440	48,216	99,188
موجودات مالية متاحة للبيع (إيضاح 11)			
1,099,603	331,067	-	768,536
استثمار في صكوك			
مشتقات الموجودات المالية:			
عقود آجلة			
2,017	-	2,017	-
مبادلات معدل الأرباح			
330	-	330	-
مبادلات عملات			
7,665	-	7,665	-
موجودات غير مالية:			
عقارات استثمارية			
723,028	-	723,028	-
2,064,717	357,507	839,486	867,724

ألف دينار كويتي			
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:			
مشتقات المطلوبات المالية:			
1,540	-	1,540	-
عقود آجلة			
21,037	-	21,037	-
مبادلات العملات			
62	-	62	-
المعادن الثمينة المتضمنة			
22,639	-	22,639	-

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 296,034 ألف دينار كويتي (2016: 331,067 ألف دينار كويتي) واستثمارات في أسهم غير مسعرة بمبلغ 28,465 ألف دينار كويتي (2016: 26,440 ألف دينار كويتي). تمثل الصكوك المدرجة ضمن هذه الفئة الصكوك الصادرة عن هيئات سيادية ومؤسسات مالية وشركات. يتم تقدير القيمة العادلة للصكوك غير المسعرة باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الخصم (بتراوح من نسبة 2.5% إلى نسبة 7.4%). ويتم تقييم الاستثمار في أسهم غير مسعرة وفقاً للقيمة العادلة باستخدام أسلوب تقييم مناسب للظروف. تتضمن اساليب 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 25 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 2017، لم تكن هناك أية تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 لقياسات القيمة العادلة، كما لم تكن هناك اية تحويلات إلى أو من المستوى 3 لقياسات القيمة العادلة.

يبين الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي والختامي للموجودات المتاحة للبيع في المستوى 3:

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
266,385	357,507	كما في 1 يناير
1,613	1,369	إعادة القياس المسجلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى
89,509	(34,377)	المشتريات، بالصافي
357,507	324,499	كما في 31 ديسمبر