

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

البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2016

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 2016 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 2016 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 أمور التدقيق الرئيسية التي قمنا بتحديدنا 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 الائتماني للعملاء الذين قد يتعرضوا 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 49.55% 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 10 حول البيانات المالية المجمعة.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم 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 باختبارها 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 تغييرات عكسية جوهرية في البيئة التكنولوجية أو السوقية أو الاقتصادية أو القانونية التي تعمل فيها الشركة المستثمر فيها أو التغييرات الهيكلية في قطاع الأعمال الذي تعمل فيه الشركة المستثمر فيها أو التغييرات في البيئة السياسية أو القانونية، بما يؤثر على أنشطة الشركة المستثمر فيها والتغييرات في مركزها المالي.

إن الإفصاحات المتعلقة بالشركات الزميلة والمشاريع المشتركة مبينة في الإيضاحين 12 و13 حول البيانات المالية المجمعة.

اختبار انخفاض قيمة العقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة

كما في 31 ديسمبر 2016، تمثل العقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة بمبلغ 777,142 ألف دينار كويتي نسبة 4.71% 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 باختبار عينات مع الأخذ في الاعتبار منهجية أساليب التقييم ومدى ملائمة هذه الأساليب والمدخلات المستخدمة في تقييم العقارات. إضافة إلى ذلك، قمنا بالاستعانة بخبراء التقييم الداخلي 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 وعقود مبادلات العملات الأجنبية الآجلة ("الأدوات المشتقة الإسلامية") لدى المجموعة أدوات مالية مشتقة إسلامية جوهرية ويتم تحديد قيمتها من خلال تطبيق أساليب تقييم تتضمن غالباً ممارسة الأحكام واستخدام الافتراضات والتقديرات. ونظراً 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 تقييم 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 تقييم المنهجيات وملائمة أساليب التقييم المستخدمة في تقييم الأدوات المالية المشتقة الإسلامية. إضافة إلى ذلك، قمنا بالاستعانة بخبراء التقييم الداخلي 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 والنقل في معدلات الربح ومعدلات المبادلات ومعدلات الفائدة الفورية والمعدلات المتضمنة الآجلة 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 27 حول البيانات المالية المجمعة.

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016
إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016، 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 2016 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 2016 (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 تعززم 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 التقارير 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 لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد 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 تأكيد 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 ونتحمل المسؤولية كاملةً 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 بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبليهم 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 إن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، ر ب أ/ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/ر ب أ/ 2014/343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية، 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/ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/ر ب أ/ 2014/343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 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 2016 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
من العبدل والعصيمي وشركاهم
عضو في إرنست ويونغ

10 يناير 2017

الكويت

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

بيان الدخل المجمع
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016

الف دينار كويتي

2015	2016	إيضاحات	
			العمليات المستمرة
			الإيرادات
695,080	717,886		إيرادات تمويل
(263,399)	(282,931)		تكاليف تمويل والتوزيعات للمودعين
431,681	434,955		صافي إيرادات التمويل
108,259	78,885	3	إيرادات استثمار
81,886	84,522		إيرادات أتعاب وعمولات
25,424	23,181		صافي ربح العملات الأجنبية
55,693	38,107	4	إيرادات أخرى
702,943	659,650		إجمالي إيرادات التشغيل
			المصروفات
(171,966)	(173,663)		تكاليف موظفين
(80,525)	(84,457)		مصروفات عمومية وإدارية
(77,977)	(36,834)		استهلاك وإطفاء
(330,468)	(294,954)		إجمالي المصروفات التشغيلية
372,475	364,696		صافي إيرادات التشغيل
(183,561)	(140,628)	5	المخصصات وانخفاض القيمة
188,914	224,068		الربح قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة
(20,433)	(23,193)	6	الضرائب
(610)	(772)	25	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة
167,871	200,103		ربح السنة من العمليات المستمرة
			العمليات الموقوفة
21,899	(21,594)	18	(خسارة) ربح السنة بعد الضرائب من العمليات الموقوفة
-	(16,570)	18	خسارة انخفاض القيمة المحققة من العمليات الموقوفة
21,899	(38,164)		(خسائر) أرباح السنة بعد الضرائب من العمليات الموقوفة
189,770	161,939		ربح السنة
			الخاص بـ:
145,841	165,228		مساهمي البنك
43,929	(3,289)		الحصص غير المسيطرة
189,770	161,939		
28.27 فلس	32.01 فلس	7	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

بيان الدخل الشامل المجمع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016

ألف دينار كويتي		
2015	2016	إيضاح
189,770	161,939	
		ربح السنة
		الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى
		بنود (خسائر) إيرادات شاملة أخرى يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في الفترات اللاحقة:
991	(22,023)	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متاحة للبيع
(2,484)	6,336	خسائر (أرباح) محققة من موجودات مالية متاحة للبيع
16,320	26,927	5 خسائر الانخفاض في القيمة المحولة إلى بيان الدخل المجمع
		حصّة في (الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى لشركات زميلة ومشاريع
647	(2,888)	مشتركة
(62,679)	(68,880)	فروق تحويل عملات أجنبية من ترجمة عمليات أجنبية
(47,205)	(60,528)	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
142,565	101,411	إجمالي الإيرادات الشاملة
		الخاص بـ:
123,183	128,811	مساهمي البنك
19,382	(27,400)	الحصص غير المسيطرة
142,565	101,411	

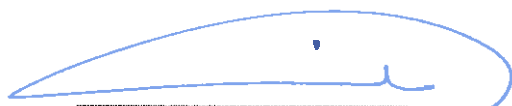
إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

بيان المركز المالي المجموع

في 31 ديسمبر 2016

الف دينار كويتي	2015	2016	إيضاحات	
				الموجودات
	1,599,712	1,494,657	8	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
	3,193,930	2,877,241	9	مراibحات قصيرة الأجل
	8,095,492	8,175,789	10	مدینو تمويل
	214,362	186,341		عقارات للمتاجرة
	1,314,756	1,456,124	11	استثمارات
	534,856	469,468	12,13	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
	580,499	590,801	14	عقارات استثمارية
	469,309	548,652	15	موجودات أخرى
	47,960	39,175	16	موجودات غير ملموسة وشهرة
	264,181	216,212		عقارات ومعدات
	179,627	-	17	حقوق تأجير
	-	444,893	18	موجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
	<u>16,494,684</u>	<u>16,499,353</u>		مجموع الموجودات
				المطلوبات
	3,052,947	2,871,651	20	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
	10,709,386	10,662,140	21	حسابات المودعين
	676,862	699,245	22	مطلوبات أخرى
	-	227,492	18	مطلوبات متعلقة مباشرة بالموجودات المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
	<u>14,439,195</u>	<u>14,460,528</u>		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
	476,504	524,154	24	رأس المال
	720,333	720,333		علاوة إصدار أسهم
	47,650	52,415	25	أسهم منحة مقترح إصدارها
	(50,173)	(48,824)	24	أسهم خزينة
	505,067	474,652	23	احتياطات
	<u>1,699,381</u>	<u>1,722,730</u>		
	79,755	87,755	25	أرباح نقدية مقترح توزيعها
	<u>1,779,136</u>	<u>1,810,485</u>		إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
	276,353	228,340		الحصص غير المسيطرة
	<u>2,055,489</u>	<u>2,038,825</u>		إجمالي حقوق الملكية
	<u>16,494,684</u>	<u>16,499,353</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



مازن سعد الناهض
[الرئيس التنفيذي للمجموعة]



حمد عبد المحسن المرزوق
[رئيس مجلس الإدارة]

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016

الف دينار كويتي	الحصص		الخاصة بمساهمي البنك												
	اجمالي	غير المسيطرة	حقوق الملكية	الاجمالي	الفرعي	ارباح نقدية	مقترح توزيعها	الاجمالي	الفرعي	احتياطيات (إيضاح 23)	اسهم خزينة	اسهم منحة	مقترح إصدارها	علاوة إصدار اسهم	رأس المال
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 في 1 يناير 2016
ربح السنة
خسائر شاملة أخرى
إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة
إصدار أسهم منحة
زكاة مدفوعة
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
توزيعات أرباح: (إيضاح 25)
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 التغيرات الأخرى في الحصص غير
المسيطرة

في 31 ديسمبر 2016

إن الإيضاحات المرफئة من 1 إلى 37 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيت التمويل الكويتي وشركائه التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمعة (تمة)
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016

الف دينار كويتي	الحصص		الحصص بما ساهى اليك						
	اجمالي	غير المسيطرة	الاجمالي الفرعي	ارباح نقدية	الاجمالي الفرعي	احتياطات (ايضاح 23)	اسهم خزينة	اسهم منحة	علاوة
2,097,041	351,451	1,745,590	63,935	1,681,655	537,315	(52,497)	43,319	720,333	433,185
189,770	43,929	145,841	-	145,841	145,841	-	-	-	-
(47,205)	(24,547)	(22,658)	-	(22,658)	(22,658)	-	-	-	-
142,565	19,382	123,183	-	123,183	123,183	-	-	-	-
(6,327)	-	(6,327)	-	(6,327)	(6,327)	-	(43,319)	-	43,319
(63,935)	-	(63,935)	(63,935)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(47,650)	-	47,650	-	-
-	-	-	79,755	(79,755)	(79,755)	-	-	-	-
2,330	-	2,330	-	2,330	6	2,324	-	-	-
(111,544)	(104,515)	(7,029)	-	(7,029)	(7,029)	-	-	-	-
-	14,676	(14,676)	-	(14,676)	(14,676)	-	-	-	-
(6,064)	(6,064)	-	-	-	-	-	-	-	-
1,423	1,423	-	-	-	-	-	-	-	-
2,055,489	276,353	1,779,136	79,755	1,699,381	505,067	(50,173)	47,650	720,333	476,504

الرصيد في 1 يناير 2015
ربح السنة
خسائر شاملة أخرى
اجمالي الإيرادات الشاملة
إصدار أسهم منحة
زكاة مدفوعة
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
توزيعات أرباح : (ايضاح 25)
أسهم منحة مقترح توزيعها
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 التغيرات الأخرى في الحصص غير
المسيطرة
في 31 ديسمبر 2015

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

بيان التدفقات النقدية المجمع
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016

الف دينار كويتي	2015	2016	ايضاحات
			أنشطة التشغيل
			ربح (خسارة) السنة
	167,871	200,103	- العمليات المستمرة
	21,899	(38,164)	- العمليات الموقوفة
			تعديلات لمطابقة الربح بصافي التدفقات النقدية:
	77,977	36,834	استهلاك وإطفاء
	183,561	157,198	المخصصات وانخفاض القيمة
	(5,632)	(5,681)	إيرادات توزيعات أرباح
	(3,561)	(6,656)	ربح بيع استثمارات
	(73,669)	(12,209)	ربح من استثمارات عقارية
	975	(10,934)	حصة في نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة
	(14,682)	(30,067)	إيرادات استثمار أخرى
	<u>354,739</u>	<u>290,424</u>	
			التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
	100,740	(263,769)	(الزيادة) النقص في موجودات التشغيل:
	(38,892)	16,309	مدينو تمويل ومرايحات قصيرة الأجل
	158,052	(264,698)	عقارات للمتاجرة
	12,340	44,410	موجودات أخرى
			ودائع قانونية لدى بنوك مركزية
	(177,284)	(69,927)	الزيادة (النقص) في مطلوبات التشغيل:
	21,017	(47,246)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
	(129,494)	128,632	حسابات المودعين
			مطلوبات أخرى
	<u>301,218</u>	<u>(165,865)</u>	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
	42,774	(171,676)	(شراء) المحصل من بيع استثمارات، بالصافي
	(47,846)	(20,150)	شراء عقارات استثمارية
	50,781	19,465	المحصل من بيع عقارات استثمارية
	(122,620)	(58,195)	شراء عقارات ومعدات
	61,602	25,167	المحصل من بيع عقارات ومعدات
	(10,351)	(5,068)	موجودات غير ملموسة، بالصافي
	-	(13,307)	حقوق تأجير، بالصافي
	(19,569)	(9,169)	شراء استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
	8,471	15,884	المحصل من بيع/ استرداد استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
	(63,582)	(1,450)	وقف تجميع شركة تابعة
	12,680	11,856	توزيعات أرباح مستلمة
	-	(20,000)	حيازة الحصص غير المسيطرة
	<u>(87,660)</u>	<u>(226,643)</u>	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
	(63,935)	(79,755)	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
	(6,327)	(7,914)	زكاة مدفوعة
	2,330	1,000	صافي الحركة في أسهم خزينة
	(6,064)	(1,596)	توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة
	<u>(73,996)</u>	<u>(88,265)</u>	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
	139,562	(480,773)	(النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
	<u>2,433,322</u>	<u>2,572,884</u>	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
	<u>2,572,884</u>	<u>2,092,111</u>	النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

1 معلومات حول المجموعة

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 بناءً على قرار مجلس إدارة البنك في 10 يناير 2017. إن الجمعية العمومية لمساهمي البنك لها الصلاحية في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

تتكون المجموعة من بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة للمجموعة (يشار إليها مجتمعة "بالمجموعة") كما هي مبينة في إيضاح 19. إن البنك هو شركة مساهمة عامة تأسست في الكويت بتاريخ 23 مارس 1977 وهو مسجل كبنك إسلامي لدى بنك الكويت المركزي بتاريخ 24 مايو 2004، وهو بنك كويتي مسجل ومدرج أسهمه في سوق الكويت للأوراق المالية. ويقوم بصورة رئيسية بتقديم الخدمات المصرفية وشراء وبيع العقارات والإجازة وتنفيذ المشاريع الإنشائية لحسابه ولحساب أطراف أخرى وأنشطة تجارية أخرى دون ممارسة الربا. تدار الأنشطة التجارية على أساس شراء بضائع متنوعة وبيعها بالمرابحة لقاء هوامش ربح متفاوض عليها يمكن سدادها نقداً أو بأقساط ائتمانية. 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 التقيد 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.

2.2 عرض البيانات المالية

تعرض المجموعة بيان مركزها المالي حسب السيولة.

2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المطبقة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة المالية السابقة باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة التالية الصادرة حديثاً عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري اعتباراً من 1 يناير 2016.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 11 الترتيبات المشتركة: المحاسبة عن حيازة الحصص

تتطلب التعديلات المدخلة على المعيار الدولي للتقارير المالية 11 من المشغل المشترك الذي يقوم بالمحاسبة عن حيازة حصة في عملية مشتركة تعتبر أنشطتها بمثابة عمل تجاري تطبيق مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية 3 دمج الأعمال والمتعلقة بمحاسبة دمج الأعمال. كما توضح التعديلات أن الحصص المحفوظ بها سابقاً في عملية مشتركة لا يتم إعادة قياسها عند حيازة حصة إضافية في نفس العملية المشتركة في ظل الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. وقد تم أيضاً إضافة استثناء من النطاق إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 11 بحيث لا تسري التعديلات إذا كانت أطراف السيطرة المشتركة - بما في ذلك المنشأة المختصة بإعداد التقارير - تخضع للسيطرة المشتركة لنفس الطرف الذي تنتهي عنده السيطرة.

تسري هذه التعديلات عند حيازة حصة مبدئية في عملية مشتركة، وحيازة أية حصص إضافية في نفس العملية المشتركة. تسري التعديلات في المستقبل. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة حيث إنه لم يتم حيازة حصص في عمليات مشتركة خلال السنة.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 ومعيار المحاسبة الدولي 38: توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء
توضح التعديلات أساس معيار المحاسبة الدولي 16 عقار وآلات ومعدات ومعيار المحاسبة الدولي 38 الموجودات غير
الملموسة الذي يشير إلى أن الإيرادات تعكس نمط المزايا الاقتصادية الناتجة من تشغيل الأعمال (التي يمثل الأصل جزءاً
منها) بدلاً من المزايا الاقتصادية المستهلكة من خلال استخدام الأصل. نتيجة لذلك، لا يمكن استخدام طريقة تعتمد على
الإيرادات لاستهلاك العقار والآلات والمعدات؛ ولا يجوز استخدامها إلا في ظروف محدودة للغاية لإطفاء الموجودات غير
الملموسة. وتسري التعديلات في المستقبل وليس لها أي تأثير على المجموعة في ضوء عدم استخدام المجموعة لطريقة
تعتمد على الإيرادات في استهلاك موجوداتها غير المتداولة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 مبادرة الإفصاح

تعمل التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 على توضيح متطلبات معيار المحاسبة الدولي 1 الحالية بدلاً من تغييرها
بشكل ملحوظ. توضح التعديلات ما يلي:

- متطلبات التأثير المادي في معيار المحاسبة الدولي 1.
- يجوز تقسيم البنود المحددة في بيانات الدخل والإيرادات الشاملة الأخرى والمركز المالي.
- لدى الشركات المرونة فيما يتعلق بترتيب عرض الإيضاحات حول البيانات المالية.
- يجب عرض الحصة في الإيرادات الشاملة الأخرى للشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة التي تتم المحاسبة عنها
باستخدام طريقة حقوق الملكية إجمالاً كبند واحد وتصنيفها بين تلك البنود التي سيتم أو لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً
إلى الدخل.

إضافة إلى ذلك، توضح التعديلات المتطلبات التي تنطبق عند عرض قيم الإجمالي الفرعي الإضافية في بيان المركز المالي
وبياني الدخل والإيرادات الشاملة الأخرى. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

دورة التحسينات السنوية 2014-2012

لم يكن لهذه التحسينات أي تأثير على المجموعة، وهي تتضمن ما يلي:

المعيار الدولي للتقارير المالية 5 الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات الموقوفة

المعيار الدولي للتقارير المالية 7 الأدوات المالية: الإفصاحات

معيار المحاسبة الدولي 19 مزايا الموظفين

معيار المحاسبة الدولي 34 التقارير المالية المرحلية

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. تعتزم 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 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 ليست معلومات
المقارنة إلزامية. بالنسبة لمحاسبة التغطية، يتم تطبيق المتطلبات بصورة عامة في المستقبل مع بعض الاستثناءات المحدودة.

تعتزم المجموعة تطبيق المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب. إن المجموعة بصدد تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير
المالية 9 على بياناتها المالية المجمعة.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 15: الإيرادات الناتجة من عقود مع عملاء

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية 15 في مايو 2014 ويقدم نموذجاً مكوناً من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 15، تتحقق الإيرادات بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المجموعة أن يكون لها أحقية فيه مقابل تحويل البضائع أو الخدمات إلى العميل.

يحل معيار الإيرادات الجديد محل كافة متطلبات تحقق الإيرادات الحالية بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية. ويلزم إما التطبيق الكامل أو المعدل بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018، ويسمح بالتطبيق المبكر. إن المجموعة بصدد تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 15 على بياناتها المالية المجمعة.

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 جزءاً 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 إجراءات 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.

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 الفائدة على التزام عقد التأجير ومصروف الاستهلاك للأصل المرتبط بحق الاستخدام.

كما ينبغي على المستأجرين إعادة قياس التزام عقد التأجير عند وقوع أحداث معينة (مثل التغير في مدة عقد التأجير والتغير في مدفوعات التأجير المستقبلية الناتجة من التغير 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.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير (تتمة)

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.

في عام 2017، تعززت المجموعة تقييم التأثير المحتمل للمعيار 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 تغيرات في واحد أو أكثر من عوامل السيطرة الثلاثة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف السيطرة عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. راجع (إيضاح 19) لمعرفة قائمة الشركات التابعة الرئيسية وأعمالها الرئيسية 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 كحصص 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 لصادفي 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 التغير في حصص الملكية في الشركة التابعة دون فقد السيطرة كمعاملة حقوق ملكية.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أساس التجميع (تتمة)

ج. 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.

تُجري 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 لقيمتها 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.

2.6 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 المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أية خسائر متراكمة لانخفاض القيمة. تتم مراجعة الشهرة لتحديد أي انخفاض في قيمتها سنوياً أو بصورة أكثر تكراراً في حالة وقوع أحداث أو 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 والاحتياطيات المتاحة للبيع والشهرة 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 بالقروض 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 كمتأجر

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 و المزايا 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 وتستنني 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 تغير في الاستخدام. للتحويل من عقار استثماري إلى عقارات ومعدات فإن التكلفة المقدرة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة المدرجة بالدفاتر في تاريخ التغيير في الاستخدام. إذا أصبح العقار والمعدات ضمن فئة عقارات استثمارية تقوم المجموعة بالمحاسبة لهذا العقار وفقاً للسياسة المتبعة للعقار والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام.

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

عقارات استثمارية (تمة)

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 المبدي والقياس اللاحق

يتم تصنيف الموجودات المالية لدى المجموعة عند التحقق المبدي كمبدي 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 المجموع.

تتضمن المطلوبات المالية على المجموعة الدائنين التجاريين والمصروفات المستحقة و عقود 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 المستحقة من قبل المجموعة والتي تتكون بصورة رئيسية من مديني المرابحات والاستصناع والوكالة والمؤجرة. ويتم إدراجها بالتكلفة المطفأة.

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

الوكالة 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، بالصافي بعد المبالغ المشكوك في تحصيلها. يتم تقدير المبالغ المشكوك في تحصيلها عندما يعد تحصيل المبلغ بالكامل أمراً غير محتمل. تشطب الديون المدومة 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 الصكوك). تمثل الاستثمارات في أسهم المصنفة كماتحة للبيع تلك الاستثمارات التي لا يتم تصنيفها كاستثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل المجموع. 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 الفائدة الفعلية 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.

مرايبات قصيرة الأجل

المرايبات 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.

دائون تجاريون

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

مصروفات مستحقة

يتم قيد المطالبات 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 مبدئياً كالتزام 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"؛ وعندها 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 تتم 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 سداه من المجموعة أيهما أقل.

يتم عدم تحقق التزام مالي عندما يتم الإغفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحية استحقاقه. عند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المقرض 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 وتتوي 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 المحاسبة 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 باثر 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 80% إلى 125% وكان المتوقع أن تحقق مثل هذه المقاصة في الفترات المستقبلية. بالنسبة للمواقف التي يكون فيها البند المغطى معاملة متوقعة، يقوم البنك أيضًا 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 بعد التحقق المبني للأصل ("حدث خسارة" منكبدة) ويكون لحدث الخسارة تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره 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 المقترض أو مجموعة المقترضين 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 بالتأخرات.

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 انتمان 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 تكديدها 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 المدبنة 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 ووفقاً 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

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 للانخفاض 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)

عقار ومعدات

يُدرج العقار 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 حسبما هو ملائم، فقط عندما يكون من المحتمل أن تنتقل إلى المجموعة المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبنود وعندما يمكن قياس تكلفة البنود بصورة موثوقة 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 مخصصاً 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 العقار 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 متحصلات 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 متحصلات 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 موثوقة 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، وتتعرض 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 المقدره كما يلي:

● رخصة شركة الوساطة الإسلامية	تم التقييم بأن أعمارها الإنتاجية غير محددة
● حقوق الاستكشاف	10 سنوات
● تكلفة تطوير برامج	3 - 5 سنوات
● حقوق ترخيص برامج	15 سنة
● حقوق أخرى	3-7 سنوات

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

إن الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة يتم إطفائها على مدى أعمارها الإنتاجية الاقتصادية. يتم مراجعة فترة وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة في نهاية كل سنة مالية على الأقل. إن التغيرات 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 تغيرات 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 التغير 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 تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل منذ أن تم إدراج آخر خسارة من انخفاض القيمة.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تجري المجموعة تقييماً 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 ويخضع إلى مبلغه الممكن استرداده.

عند تقييم القيمة أثناء الاستخدام، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدره 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 للفترات 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 تغير 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 بالصافي 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 المؤقتة القابلة للخصم، وترحيل الاعتمادات الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة، إلى الحد الذي يصبح فيه توفر الأرباح الخاضعة للضريبة محتملاً للاستفادة من تلك الاعتمادات الضريبية. تدرج مطلوبات الضريبة المؤجلة للفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة. تقاس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضريبة والقوانين المطبقة بتاريخ 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 سداده 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 للبيود 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

يُدرج المبلغ المستحق من/إلى عملاء شركات تابعة عن عقود غير مكتملة بالتكلفة، والتي تشتمل 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 كفواتير 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 استدلالي) 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 و مدة 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 متكبدة على نفس الحساب في حدود الرصيد الدائن. لا يتم توزيع أرباح نقدية على هذه الأسهم، كما أن إصدار أسهم منحة يزيد من عدد أسهم الخزينة نسبياً ويخفض متوسط التكلفة للسهم الواحد دون أن تؤثر على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

موجودات 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 مفصّل 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 تجاري 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 تحفظ بكافة المخاطر الجوهرية و عوائد 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 لوحدة 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.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عدم التأكد من التقديرات (تتمة)

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 تغيرات 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 بحثة؛
- القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير؛
- معامل الربحية؛
- التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة 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

ألف دينار كويتي		
2015	2016	
73,669	12,209	ربح من استثمارات عقارية
11,690	13,338	إيرادات تأجير من عقارات استثمارية
5,632	5,681	إيرادات توزيعات أرباح
3,561	6,656	ربح بيع استثمارات
(975)	10,934	حصة في نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة (إيضاح 12 وإيضاح 13)
14,682	30,067	إيرادات استثمار أخرى
108,259	78,885	

4 إيرادات أخرى

ألف دينار كويتي		
2015	2016	
9,147	4,274	إيرادات بيع عقارات ومعدات
5,133	3,240	إيرادات تطوير عقارات وإنشاءات
21,460	13,606	إيرادات من صيانة وخدمات واستشارات
10,741	7,958	إيرادات تأجير من عقود تأجير تشغيلي
9,212	9,029	إيرادات أخرى
55,693	38,107	

5 المخصصات وانخفاض القيمة

ألف دينار كويتي		
2015	2016	
167,880	111,337	انخفاض قيمة مديني تمويل (إيضاح 10)
(81,213)	(73,180)	استرداد ديون مشطوبة
16,320	26,927	انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
13,889	3,157	انخفاض قيمة شركات زميلة ومشاريع مشتركة
12,677	3,425	انخفاض قيمة عقارات استثمارية (إيضاح 14)
14,481	14,268	انخفاض قيمة عقارات ومعدات
12,894	5,202	انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة والشهرة (إيضاح 16)
(10,593)	12,435	انخفاض قيمة (رد انخفاض قيمة) تسهيلات غير نقدية (إيضاح 10)
9,445	5,955	انخفاض قيمة عقارات للمتاجرة
27,781	31,102	انخفاض قيمة موجودات أخرى ومخصصات أخرى
183,561	140,628	

6 الضرائب

ألف دينار كويتي		
2015	2016	
1,519	1,731	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
2,688	3,624	ضريبة دعم العمالة الوطنية
1,296	1,762	الزكاة (استناداً إلى قانون الزكاة رقم 46 لسنة 2006)
14,930	16,076	ضرائب متعلقة بشركات تابعة
20,433	23,193	

7 ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

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

ألف دينار كويتي		
2015	2016	
145,841	165,228	ربحية السهم الأساسية والمخفضة
5,158,926	5,161,147	ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
28.27 فلس	32.01 فلس	المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف سهم)
136,155	184,515	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك
5,158,926	5,161,147	ربحية السهم الأساسية والمخفضة من العمليات المستمرة:
26.39 فلس	35.75 فلس	ربح السنة من العمليات المستمرة الخاصة بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
		المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف سهم)
		ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك من العمليات المستمرة

لا يوجد لدى البنك أسهم مخففة محتملة.

تم إعادة إدراج ربحية السهم الأساسية والمخفضة لسنة المقارنة لكي تعكس أسهم المنحة المصدرة (إيضاح 25).

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2016

8 النقد والنقد المعادل

ألف دينار كويتي		
2015	2016	
246,715	251,707	نقد
773,592	715,371	أرصدة لدى بنوك مركزية
579,405	527,579	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية - حسابات جارية
1,599,712	1,494,657	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
1,487,068	1,119,810	مرايحات قصيرة الأجل - تُستحق خلال 3 أشهر من تاريخ العقد
95,024	10,002	أرصدة توريق لدى بنك الكويت المركزي - تُستحق خلال 3 أشهر من تاريخ العقد
-	32,152	نقد لدى البنوك خاص بالعمليات الموقوفة (إيضاح 18)
(608,920)	(564,510)	ناقصاً: ودائع قانونية لدى البنوك المركزية
2,572,884	2,092,111	النقد والنقد 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 مرايحات قصيرة الأجل

ألف دينار كويتي		
2015	2016	
1,680,902	1,282,623	مرايحات قصيرة الأجل مع بنوك
1,513,028	1,594,618	مرايحات قصيرة الأجل مع بنوك مركزية
3,193,930	2,877,241	

لا تختلف القيمة العادلة للمرابحة قصيرة الأجل بشكل مادي عن قيمتها المدرجة في الدفاتر.

10 مدينو تمويل

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

ألف دينار كويتي		
2015	2016	
7,846,032	8,048,825	مدينو تمويل
1,752,062	1,675,957	مرايحات ووكالات
109,280	104,186	موجودات مؤجرة
9,707,374	9,828,968	إستصناع ومدينون آخرون
(1,139,659)	(1,127,413)	ناقصاً: أرباح مؤجلة ومعلقة
8,567,715	8,701,555	صافي المدينين
(472,223)	(525,766)	ناقصاً: انخفاض القيمة
8,095,492	8,175,789	

10 مدينو تمويل (تتمة)

إن توزيع المدينين هو كما يلي:

ألف دينار كويتي			
2015	2016		
4,520,521	4,755,704	قطاع الأعمال	
216,915	360,118	تجاري وصناعي	
2,932,547	2,868,486	بنوك ومؤسسات مالية	
2,037,391	1,844,660	إنشاءات وعقارات	
		أخرى	
9,707,374	9,828,968		
(1,139,659)	(1,127,413)	ناقصاً: أرباح مؤجلة ومعلقة	
8,567,715	8,701,555	صافي المدينين	
(472,223)	(525,766)	ناقصاً: انخفاض القيمة	
8,095,492	8,175,789		

ألف دينار كويتي			
2015	2016		
5,810,556	6,386,562	المنطقة الجغرافية	
3,109,307	2,915,947	الشرق الأوسط	
787,511	526,459	أوروبا	
		أخرى	
9,707,374	9,828,968		
(1,139,659)	(1,127,413)	ناقصاً: أرباح مؤجلة ومعلقة	
8,567,715	8,701,555	صافي المدينين	
(472,223)	(525,766)	ناقصاً: انخفاض القيمة	
8,095,492	8,175,789		

فيما يلي تحليل انخفاض قيمة الأرصدة المستحقة من عملاء عن الأرصدة المدينة:

الف دينار كويتي		عام		محدد		
المجموع		2015	2016	2015	2016	
486,659	472,223	277,587	293,976	209,072	178,247	الرصيد في بداية السنة
167,880	111,337	26,280	9,094	141,600	102,243	المحمل خلال السنة (إيضاح 5)
(182,316)	(57,794)	(9,891)	(5,394)	(172,425)	(52,400)	المبالغ المشطوبة وتحويل العملات الأجنبية
472,223	525,766	293,976	297,676	178,247	228,090	الرصيد في نهاية السنة
424,312	485,526	263,339	267,399	160,973	218,127	مرابحاث ووكالات
44,495	36,270	28,874	28,279	15,621	7,991	موجودات مؤجرة
3,416	3,970	1,763	1,998	1,653	1,972	استصناع ومدينون آخرون
472,223	525,766	293,976	297,676	178,247	228,090	

10 مدينو تمويل (تتمة)

التسهيلات التمويلية النقدية غير المنتظمة

في 31 ديسمبر 2016، بلغ إجمالي التسهيلات التمويلية النقدية غير المنتظمة 252,036 ألف دينار كويتي (2015: 295,484 ألف دينار كويتي)، قبل انخفاض القيمة (بالصافي بعد الأرباح المؤجلة والمعلقة).

إن مخصص السنة للتسهيلات غير النقدية بمبلغ 12,435 ألف دينار كويتي (2015: رد مبلغ 10,593 ألف دينار كويتي) (إيضاح 5) في حين أن المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بمبلغ 31,588 ألف دينار كويتي (2015: 19,995 ألف دينار كويتي) مدرج ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح 22).

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		
2015	2016	
1,047,420	910,532	خلال سنة واحدة
320,174	324,154	سنة إلى خمس سنوات
384,468	441,271	أكثر من خمس سنوات
1,752,062	1,675,957	

تم تقدير القيمة المتبقية غير المضمونة للموجودات المؤجرة بمبلغ 155,117 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2016 (2015: 238,501 ألف دينار كويتي).

بلغت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل الموجودات المؤجرة 6,622,336 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2016 (2015: 5,743,941 ألف دينار كويتي).

11 استثمارات

ألف دينار كويتي		
2015	2016	
806,544	1,099,603	صكوك
103,901	92,592	محافظ مدارة
126,855	112,620	استثمارات في أسهم غير مسعرة
132,030	58,230	رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
71,911	49,453	صناديق مشتركة
73,515	43,626	استثمارات في أسهم مسعرة
1,314,756	1,456,124	
1,040,754	1,273,447	موجودات مالية متاحة للبيع مدرجة بالقيمة العادلة
141,972	124,447	موجودات مالية متاحة للبيع مدرجة بالتكلفة
132,030	58,230	رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
1,314,756	1,456,124	

تتضمن المحافظ المدارة مبلغ 54,172 ألف دينار كويتي (2015: 49,248 ألف دينار كويتي) يمثل استثمار البنك في عدد 100,319 ألف سهم (2015 : 91,199 ألف سهم) من أسهم البنك نيابة عن المودعين، أي ما يعادل 1.91% من إجمالي رأس المال المصدر في 31 ديسمبر 2016 (2015: 1.91%). إن نتائج الأنشطة المتعلقة بالتداول في هذه الأسهم تخص المودعين فقط ولذلك تصنف هذه الأسهم ضمن الاستثمارات.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2016

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 %		
			2015	2016	
30 سبتمبر 2016	خدمات مصرفية إسلامية	الإمارات العربية المتحدة	20	20	مصرف الشارقة الإسلامي
30 سبتمبر 2016	خدمات مصرفية إسلامية	البحرين	40	40	بنك إيدار ش.م.ب.
30 سبتمبر 2016	خدمات شراء وتمويل الطائرات	الكويت	53	46	شركة الأفكو لتمويل شراء وتأجير الطائرات ش.م.ك.ع. (أافكو)

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

بيان المركز المالي المجموع الموجز:

ألف دينار كويتي		
2015	2016	
4,065,714	4,255,179	موجودات
(2,869,457)	(3,151,381)	مطلوبات
<u>1,196,257</u>	<u>1,103,798</u>	حقوق الملكية
<u>355,670</u>	<u>297,352</u>	القيمة المدرجة بالدفاتر للاستثمار

بيان الدخل المجموع الموجز:

166,463	288,844	إيرادات
(139,689)	(261,558)	مصروفات
<u>26,774</u>	<u>27,286</u>	ربح السنة
<u>(2,251)</u>	<u>3,610</u>	حصة المجموعة من ربح/(خسارة) السنة

إن الاستثمارات في شركات زميلة بقيمة مدرجة بالدفاتر تبلغ 200,007 ألف دينار كويتي (2015: 193,431 ألف دينار كويتي) تبلغ قيمتها السوقية 189,924 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2016 (2015: 160,782 ألف دينار كويتي) وذلك استناداً إلى الأسعار المعلنة.

إن توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الزميلة خلال السنة كانت بمبلغ 3,985 ألف دينار كويتي (2015: 5,068 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 %		
			2015	2016	
30 نوفمبر 2016	تطوير عقاري	البحرين	50	50	شركة ديار هومز ذ.م.م. (سوق المحرق)
30 نوفمبر 2016	تطوير عقاري	البحرين	50	50	شركة الدرّة التجارية ذ.م.م.
30 نوفمبر 2016	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:

بيان المركز المالي المجموع الموجز:

ألف دينار كويتي		
2015	2016	
615,232	667,766	موجودات
(397,371)	(444,729)	مطلوبات
217,861	223,037	حقوق الملكية
179,186	172,116	القيمة المدرجة بالدفاتر للاستثمار

بيان الدخل المجموع الموجز:

ألف دينار كويتي		
2015	2016	
8,039	99,728	إيرادات
(5,356)	(85,334)	مصروفات
2,683	14,394	ربح السنة
1,276	7,324	حصة المجموعة من ربح السنة

14 عقارات استثمارية

ألف دينار كويتي		
2015	2016	
529,285	580,499	في 1 يناير
141,006	65,221	إضافات
(23,108)	-	المحول إلى حقوق تأجير
(136)	(1,962)	المحول إلى عقارات للمتاجرة
(46,101)	(9,062)	استبعادات
-	(33,419)	عمليات موقوفة
(7,770)	(7,051)	الاستهلاك المحمل للسنة
(12,677)	(3,425)	خسائر انخفاض القيمة المحملة للسنة (إيضاح 5)
580,499	590,801	في 31 ديسمبر

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2016

14 عقارات استثمارية (تتمة)

ألف دينار كويتي		
2015	2016	
434,031	435,591	عقارات مطورة
146,468	155,210	عقارات قيد الإنشاء
580,499	590,801	

15 موجودات أخرى

ألف دينار كويتي		
2015	2016	
49,882	70,495	مخزون معادن ثمينة
173,945	179,939	مدينون تجاريون
81,846	100,902	حسابات مقاصة
6,210	47,342	مدينون من بيع/رد استثمارات
26,968	23,214	ضرائب مؤجلة
2,446	-	دفعات مقدماً لشراء عقارات استثمارية
128,012	126,760	موجودات أخرى متنوعة
469,309	548,652	

16 موجودات غير ملموسة وشهرة

ألف دينار كويتي		
2015	2016	
41,222	32,453	موجودات غير ملموسة
6,738	6,722	الشهرة
47,960	39,175	

إن الحركة في الموجودات غير الملموسة هي كما يلي:

ألف دينار كويتي		
2015	2016	
83,707	77,752	التكلفة
11,689	3,958	في 1 يناير
(4,768)	(4,936)	إضافات
(12,876)	(5,186)	استبعادات
77,752	71,588	انخفاض القيمة
		في 31 ديسمبر
28,519	36,530	الإطفاء المتراكم
9,803	4,231	في 1 يناير
(1,792)	(1,626)	المحمل للسنة
36,530	39,135	استبعادات
		في 31 ديسمبر
41,222	32,453	صافي القيمة المدرجة بالدفاتر
		في 31 ديسمبر

16 موجودات غير ملموسة وشهرة (تتمة)

تتضمن الموجودات غير الملموسة ترخيص شركة وساطة إسلامية بمبلغ 14,671 ألف دينار كويتي (2015: 14,671 ألف دينار كويتي) وتم احتسابه كموجودات غير ملموسة ذات عمر إنتاجي غير محدد. يتم اختبار القيمة المدرجة بالدفاتر لترخيص شركة الوساطة الإسلامية لتحديد تعرضها للانخفاض في القيمة على أساس سنوي من خلال تقدير القيمة الممكن استردادها لوحة إنتاج النقد. تم تحديد القيمة الممكن استردادها لهذا الترخيص باستخدام معدل الخصم بنسبة 14.35% ومعدل النمو النهائي بنسبة 3%. ونتيجة لذلك، ترى الإدارة أنه لا توجد مؤشرات على انخفاض في القيمة. إضافة إلى ذلك، يتضمن الرصيد حقوق استكشاف بمبلغ لا شيء (2015: 6,162 ألف دينار كويتي) ذات عمر إنتاجي محدد. تمثل الموجودات غير الملموسة الأخرى بمبلغ 17,782 ألف دينار كويتي (2015: 20,389 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 حقوق التأجير

تم عرض تصنيف موجودات مجموعة عارف الاستثمارية كحقوق تأجير من العمليات الموقوفة (إيضاح 18) في شكل موجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع في بيان المركز المالي المجمع.

18 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 المجمع في 31 ديسمبر 2016 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 375,322 ألف دينار كويتي والمطلوبات المتعلقة مباشرة بالموجودات المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع بمبلغ 162,862 ألف دينار كويتي في بيان المركز المالي المجمع بالصافي بعد مخصص انخفاض القيمة المتراكم الخاص بمساهمي البنك بمبلغ 41,487 ألف دينار كويتي وبعد استبعاد المعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة.

خلال السنة الحالية، وافق مجلس إدارة البنك على بيع حصة المجموعة في شركتها التابعة، شركة الخدمات العامة ش.م.ك. (مققلة). ونتيجة لذلك، يعرض بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2016 الموجودات والمطلوبات لشركة الخدمات العامة ش.م.ك. (مققلة) بمبلغ 7,920 ألف دينار كويتي و3,076 ألف دينار كويتي على التوالي كموجودات مصنفة 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 الحالية، قامت المجموعة بإنشاء بعض الشركات التابعة لغرض الاستثمار المشترك. ولذلك، تم تصنيف هذه الشركات التابعة كمجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع في بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2016. تم عرض الموجودات والمطلوبات لهذه الشركات التابعة بمبلغ 103,138 ألف دينار كويتي ومبلغ 61,554 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".

19 شركات تابعة

19.1 تفاصيل الشركات التابعة الرئيسية الجوهرية العاملة

تاريخ تقرير البيانات المالية	النشاط الرئيسي	النسبة في حقوق الملكية %		بلد التسجيل	الاسم
		2015	2016		
31 ديسمبر 2016	خدمات مصرفية إسلامية	100	100	ماليزيا	بيت التمويل الكويتي (ماليزيا) برهاد
31 ديسمبر 2016	استثمارات إسلامية	100	100	جزر كايمان	شركة بيتك للأسهم الخاصة ذ.م.م.
31 ديسمبر 2016	تطوير العقارات الإسلامية واستثمارات	100	100	جزر كايمان	بيت التمويل الكويتي للخدمات المالية ذ.م.م.
30 سبتمبر 2016	تمويل واستثمارات إسلامية	99.9	99.9	الكويت	شركة بيتك كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)*
31 أكتوبر 2016	تطوير وتأجير عقاري	99.9	99.9	الكويت	شركة بيت التمويل الكويتي العقارية ش.م.ك. (مقفلة)*
31 ديسمبر 2016	استثمارات بنية تحتية وصناعية	99.9	99.9	الكويت	شركة المشروعات التنموية القابضة ش.م.ك. (مقفلة)*
30 سبتمبر 2016	تطوير واستثمار عقاري	100	100	السعودية	شركة بيتك للاستثمار العقاري ش.م.س.
30 سبتمبر 2016	تمويل واستثمارات إسلامية	99.9	99.9	الكويت	شركة بيت التمويل الكويتي الاستثمارية ش.م.ك. (مقفلة) (أ)*
31 ديسمبر 2016	استثمار إسلامي	100	100	السعودية	بيت التمويل السعودي الكويتي ش.م.س. (مقفلة)

19 شركات تابعة (تتمة)

19.1 تفاصيل الشركات التابعة الرئيسية الجوهرية العاملة (تتمة)

تاريخ تقرير البيانات المالية	النشاط الرئيسي	النسبة في حقوق الملكية %		بلد التسجيل	الاسم
		2015	2016		
31 ديسمبر 2016	خدمات مصرفية إسلامية	100	100	البحرين	بيت التمويل الكويتي ش.م.ب.
30 سبتمبر 2016	تجارة واستيراد وتصدير السيارات المستعملة	99.6	99.6	الكويت	الشركة الخليجية العالمية لتجارة السيارات ش.م.ك. (مقفلة)*
31 ديسمبر 2016	استثمار إسلامي	100	100	جزركايمان	شركة إعمار
30 سبتمبر 2016	صيانة الكمبيوتر والاستشارات وخدمات البرامج	97	97	الكويت	شركة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية ش.م.ك. (مقفلة)
30 سبتمبر 2016	الاستثمار في اسهم إسلامية	90	93	الكويت	صندوق المثنى للمصارف الإسلامية والخليجية
30 سبتمبر 2016	استشارات وخدمات إدارية	80	80	الكويت	شركة الخدمات العامة ش.م.ك. (مقفلة)
31 ديسمبر 2015	خدمات مصرفية إسلامية	62	62	تركيا	البنك الكويتي التركي للمساهمة
30 سبتمبر 2016	خدمات طبية	55	76	الكويت	شركة مستشفى السلام ش.م.ك. (مقفلة) (ب)
31 أكتوبر 2016	عقارات واستثمار ومتاجرة وإدارة عقارات	56	56	الكويت	شركة الإنماء العقارية ش.م.ك.ع.
30 سبتمبر 2016	الاستثمار في اسهم إسلامية	63	64	الكويت	صندوق مؤشر المثنى الإسلامي
30 سبتمبر 2016	استثمارات إسلامية	53	53	الكويت	مجموعة عارف الاستثمارية ش.م.ك. (مقفلة)
30 سبتمبر 2016	عقارات وتأجير سيارات وتأمين	51	51	البحرين	شركة تركابيتال القابضة ش.م.ب. (مقفلة)

* حصة الملكية الفعلية هي بنسبة 100% (2015: 100%).

(أ) خلال السنة الحالية، قامت المجموعة ببيع استثمارها في شركة بيت التمويل الكويتي الاستثمارية ش.م.ك. (مقفلة) إلى طرف آخر.

(ب) خلال السنة الحالية، قامت المجموعة بحيازة حصة ملكية إضافية بنسبة 21% في شركة مستشفى السلام ش.م.ك. (مقفلة) من شركة زميلة.

19 شركات تابعة (تمة)

19.2 شركات تابعة جوهرية مملوكة جزئياً

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

نسبة حصص الملكية المملوكة للحصص غير المسيطرة:

النسبة	بلد التأسيس والتشغيل	
	2015	2016
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		
2015	2016	
333,336	378,575	الإيرادات
(274,900)	(320,738)	المصروفات
58,436	57,837	ربح السنة
22,065	21,839	الخاصة بالحصص غير المسيطرة

بيان المركز المالي المجمع الموجز كما في:

ألف دينار كويتي		
2015	2016	
4,766,514	4,588,468	إجمالي الموجودات
(4,245,110)	(4,009,251)	إجمالي المطلوبات
521,404	579,217	إجمالي حقوق الملكية
217,249	239,064	الخاصة بالحصص غير المسيطرة

بيان التدفقات النقدية المجمع الموجز للسنة المنتهية في:

ألف دينار كويتي		
2015	2016	
286,510	165,809	التشغيل
(5,581)	(139,326)	الاستثمار
(127,055)	77,915	التمويل
153,874	104,398	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل

20 أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

الف دينار كويتي		
2015	2016	
5,387	5,664	حسابات جارية
2,725,094	2,392,926	مرابحة دائنة
322,466	473,061	صكوك دائنة
<u>3,052,947</u>	<u>2,871,651</u>	

إن القيمة العادلة للأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها المدرجة بالدفاتر.

21 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 قرصاً 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.

22 مطلوبات أخرى

الف دينار كويتي		
2015	2016	
210,799	198,702	دائنون تجاريون
97,574	104,621	مصروفات مستحقة
74,309	56,763	شيكات مقبولة السداد
37,889	25,012	مستحق إلى عملاء عن أعمال عقود
42,790	80,839	احتياطي مصروفات صيانة واحتياطي آخر
68,825	68,922	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
46,423	54,594	خطابات ضمان مغطاة
979	7,149	تأمينات مستردة
19,995	31,588	مخصص تسهيلات غير نقدية (إيضاح 10)
77,279	71,055	مطلوبات أخرى متنوعة
<u>676,862</u>	<u>699,245</u>	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2016

23 الاحتياطيات

الف دينار كويتي

المجموع	احتياطيات اخرى	احتياطيات تحويل عمليات ائتمانية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اسهم خزينة	ارباح محتفظ بها	احتياطي اختياري	احتياطي 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 في 31 ديسمبر 2016

إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة
زكاة مدفوعة
المحول إلى الاحتياطيات
أسهم منحة مقترح إصدارها (إيضاح 25)
أرباح نقدية مقترح توزيعها (إيضاح 25)
حيازة حصص غير مسيطرة (إيضاح 19.1)
خسارة بيع أسهم خزينة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2016

23 الاحتماليات (تمة)

الف دينار كويتي

المجموع	احتماليات أخرى	احتماليات تحويل صلاات أجنبية	احتمالي القيمة العائلة	احتمالي أسهم خزينة	احتمالي خيارات شراء أسهم للموظفين	أرباح محتفظ بها	احتمالي اختياري	احتمالي قانوني
537,315	(8,920)	(54,310)	4,493	7,078	4,246	108,224	238,252	238,252
145,841	-	-	-	-	-	145,841	-	-
(22,658)	-	(35,894)	13,236	-	-	-	-	-
123,183	-	(35,894)	13,236	-	-	145,841	-	-
(6,327)	-	-	-	-	(4,246)	(6,327)	-	-
-	-	-	-	-	-	4,246	-	-
(7,029)	-	(7,029)	-	-	-	-	-	-
(47,650)	-	-	-	-	-	(47,650)	-	-
(79,755)	-	-	-	-	-	(79,755)	-	-
(14,676)	(14,676)	-	-	-	-	-	-	-
6	-	-	-	6	-	-	-	-
505,067	(23,596)	(97,233)	17,729	7,084	-	124,579	238,252	238,252

الرصيد في 31 ديسمبر 2015

إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة
زكاة مدفوعة
المحول إلى الأرباح المحتفظ بها
وقف لجميع شركة تابعة
أسهم منحة مقترح إصدارها (إيضاح 25)
أرباح تقنية مقترح توزيعها (إيضاح 25)
جائزة حصص غير مسيطرة
ربح بيع أسهم خزينة

23 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 المتراكمة 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 48,824 ألف دينار كويتي (2015: 50,173 ألف دينار كويتي) بما يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة غير متاح للتوزيع طوال فترة الاحتفاظ بأسهم الخزينة (إيضاح 24).

إن رصيد علاوة إصدار الأسهم غير متاح للتوزيع.

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

24 رأس المال وأسهم الخزينة

وافقت الجمعية العمومية لمساهمي البنك المنعقدة في 21 مارس 2016 على توزيع أسهم منحة بنسبة 10% من الأسهم القائمة بمبلغ 47,650 ألف دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (إيضاح 25).

رأس المال

ألف دينار كويتي	2016	2015
-----------------	------	------

المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل نقداً:	5,241,539,597 (2015: 4,765,035,998)	سهم قيمة كل منها 100 فلس
476,504	524,154	

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

2016	2015
4,765,035,998	4,331,850,908
476,503,599	433,185,090
5,241,539,597	4,765,035,998

عدد الأسهم المصدرة في 1 يناير
إصدار أسهم منحة

عدد الأسهم المصدرة 31 ديسمبر

24 رأس المال وأسهم الخزينة (تتمة)

أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة.

احتفظت المجموعة بأسهم الخزينة التالية في نهاية السنة:

2015	2016	
73,537,453	79,473,239	عدد أسهم الخزينة
1.54%	1.52%	أسهم الخزينة كنسبة من إجمالي الأسهم المصدرة
50,173,113	48,823,661	تكلفة أسهم الخزينة (دينار كويتي)
39,710,225	42,915,549	القيمة السوقية لأسهم الخزينة (دينار كويتي)

إن الرصيد في حساب احتياطي أسهم الخزينة غير قابل للتوزيع.

لقد تم تجنب مبلغ 48,824 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2015: 50,173 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 487 فلس للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 (31 ديسمبر 2015: 651 فلس للسهم).

25 أرباح نقدية مقترح توزيعها وأسهم منحة ومكافأة مجلس الإدارة

أقترح مجلس إدارة البنك توزيعات أرباح نقدية للمساهمين بنسبة 17% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 (2015: 17%) وكذلك إصدار أسهم منحة بنسبة 10% (2015: 10%) من رأس المال المدفوع كما يلي:

2015		2016		
الإجمالي ألف دينار الكويتي		الإجمالي ألف دينار الكويتي		
79,755	17 فلس	87,755	17 فلس	توزيعات الأرباح النقدية المقترح توزيعها (لكل سهم)
47,650	10 سهم	52,415	10 سهم	اسهم المنحة المقترح إصدارها (لكل 100 سهم)

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

كذلك اقترح مجلس إدارة البنك مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 772 ألف دينار كويتي (2015: 610 ألف دينار كويتي) (إيضاح 28) وهي ضمن المبلغ المسموح به وفقاً للقوانين المحلية وتخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك.

26 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		
2015	2016	
143,603	146,155	حوالات مقبولة واعتمادات مستنديه
1,513,029	1,675,716	خطابات ضمان
<u>1,656,632</u>	<u>1,821,871</u>	مطلوبات طارئة
الف دينار كويتي		
2015	2016	
<u>349,775</u>	<u>399,058</u>	التزامات رأسمالية

27 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 بالتزامات الثابتة.

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

27 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.

الف دينار كويتي			
القيمة العادلة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
			31 ديسمبر 2016
155,878	1,540	2,017	العقود الآجلة
13,591	-	330	معاملات مبادلات معدل الأرباح
719,847	21,037	7,665	معاملات مبادلات عملات
90,872	62	-	المعادن الثمينة المتضمنة
980,188	22,639	10,012	

الف دينار كويتي			
القيمة العادلة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
			31 ديسمبر 2015
172,626	1,460	1,681	العقود الآجلة
17,337	11	625	معاملات مبادلات معدل الأرباح
541,893	16,423	3,021	معاملات مبادلات عملات
79,711	2	2	المعادن الثمينة المتضمنة
811,567	17,896	5,329	

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

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:

الف دينار كويتي

القيمة الاسمية	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهوراً	أكثر من 12 شهراً
31 ديسمبر 2016			
980,188	693,216	218,014	68,958
(745,823)	(512,285)	(133,450)	(100,088)
234,365	180,931	84,564	(31,130)
صافي التدفقات النقدية			
31 ديسمبر 2015			
811,567	506,185	212,983	92,399
(744,380)	(507,236)	(133,310)	(103,834)
67,187	(1,051)	79,673	(11,435)
صافي التدفقات النقدية			

28 معاملات مع أطراف ذات علاقة

هناك أطراف معينة ذات علاقة (أعضاء مجلس إدارة المجموعة وموظفيها التنفيذيين وعائلاتهم وشركات زميلة وشركات يمثلون فيها ملاك رئيسيين) سواء كانوا مودعين أو عملاء تسهيلات تمويلية للبنك، ضمن النشاط الطبيعي للمجموعة. إن تلك المعاملات قد تمت بنفس الشروط الأساسية بما في ذلك معدل الأرباح والضمانات كتلك السائدة في نفس الوقت بالنسبة لعمليات مماثلة لها مع أطراف غير ذات علاقة ولم تتضمن أكثر من قدر طبيعي من المخاطر. تتم الموافقة على تلك المعاملات من قبل الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك.

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

الف دينار كويتي

المجموع

2015	2016	طرف آخر ذو علاقة	أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	مساهمون رئيسيون
5,382	4,217	579	257	3,381	-
320	262	178	6	78	-
20,237	25,946	4,199	-	1,005	20,742
إيرادات تمويل					
إيرادات أتعاب وعمولات					
تكاليف تمويل					

28 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

ألف دينار كويتي

المجموع

2015	2016	طرف آخر ذوي علاقة	أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين	شركات زميلة		مدينو تمويل مستحق للبنوك والمؤسسات المالية حسابات المودعين مطلوبات طارئة والتزامات رأسمالية استثمار مدار من قبل طرف ذي علاقة
				ومشاريع مشتركة	مساهمون رئيسيون	
142,786	134,413	16,728	7,329	110,356	-	
1,305,034	1,335,174	264	-	10,798	1,324,112	
129,467	98,435	16,637	6,146	75,652	-	
47,563	14,801	5,472	2	8,891	436	
33,824	34,108	34,108	-	-	-	

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

ألف دينار كويتي

2015	2016	عدد الأطراف ذات العلاقة		عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين		
		2015	2016	2015	2016	
39,581	16,033	18	20	36	40	أعضاء مجلس الإدارة
47	40	7	8	20	15	تسهيلات تمويلية
13,349	10,021	100	145	87	78	بطاقات ائتمان
9,104	15,190	1	3	11	9	ودائع
						ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية
2,702	3,360	7	11	30	45	موظفون تنفيذيون
116	166	3	7	23	39	تسهيلات تمويلية
1,690	9,171	41	79	58	83	بطاقات ائتمان
4,885	7,549	4	5	14	14	ودائع
						ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية

إن المعاملات المتضمنة في بيان الدخل المجموع هي كما يلي:

ألف دينار كويتي

المجموع			
2015	2016		
284	132	أعضاء مجلس الإدارة	
		إيرادات تمويل	
97	125	موظفون تنفيذيون	
		إيرادات تمويل	
381	257		

28 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

ألف دينار كويتي		
المجموع		
2015	2016	
17,201	16,273	رواتب وبدلات ومكافآت موظفي الإدارة العليا
987	953	مكافآت نهاية الخدمة لموظفي الإدارة العليا
1,821	1,536	مكافآت لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة*
<u>20,009</u>	<u>18,762</u>	

*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.

29 التحليل القطاعي

معلومات القطاعات الأساسية

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

- الخزينة : إدارة السيولة واستثمارات المربحة وتبادل الودائع مع البنوك والمؤسسات المالية إضافة إلى العلاقات المصرفية الدولية.
- الاستثمار : إدارة الاستثمارات المباشرة في الأسهم والعقارات والاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة وعمليات الإجارة الدولية.
- الأعمال المصرفية : تقديم العديد من الخدمات المصرفية ومنتجات الاستثمار إلى الشركات والعملاء الأفراد وتقديم خدمات تمويل مرابحة للسلع والعقارات وتسهيلات إجارة محلية ووكالة واستصناع.

ألف دينار كويتي					
المجموع	أخرى	الأعمال المصرفية	الاستثمار	الخزينة	
16,499,353	926,126	8,358,439	1,803,976	5,410,812	31 ديسمبر 2016 إجمالي الموجودات
14,460,528	647,246	10,662,268	99,294	3,051,720	إجمالي المطلوبات
659,650	32,851	523,662	80,067	23,070	إيرادات تشغيل
(140,628)	(50,573)	(49,756)	(39,464)	(835)	المخصصات وانخفاض القيمة
161,939	(197,231)	324,279	17,480	17,411	ربح (خسارة) السنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2016

29 التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات القطاعات الأساسية (تتمة)

ألف دينار كويتي					
المجموع	أخرى	الاعمال المصرفية	الاستثمار	الخزينة	
					31 ديسمبر 2015
16,494,684	785,583	8,116,867	2,067,541	5,524,693	إجمالي الموجودات
14,439,195	393,995	10,833,997	179,566	3,031,637	إجمالي المطلوبات
702,943	107,213	464,827	119,208	11,695	إيرادات تشغيل
(183,561)	(50,888)	(75,609)	(56,598)	(466)	المخصصات وانخفاض القيمة
189,770	(121,164)	274,484	29,549	6,901	ربح (خسارة) السنة

معلومات القطاعات الثانوية

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

ألف دينار كويتي				
مطلوبات طارئة والتزامات رأسمالية		الموجودات		
2015	2016	2015	2016	
794,834	1,079,416	10,761,616	11,101,762	المناطق الجغرافية:
1,161,744	1,103,123	4,241,242	4,220,156	الشرق الأوسط
49,829	38,390	1,491,826	1,177,435	أوروبا
2,006,407	2,220,929	16,494,684	16,499,353	أخرى

ألف دينار كويتي						
المجموع		دولي		محلي		
2015	2016	2015	2016	2015	2016	
702,943	659,650	428,106	389,087	274,837	270,563	إيرادات التشغيل
189,770	161,939	98,921	98,442	90,849	63,497	ربح السنة

30 إدارة المخاطر

تعد إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من عمليات صنع القرار في المجموعة. ويتم تنفيذ ذلك في ظل عملية حوكمة تؤكد على وجود تقييم مستقل للمخاطر وأن التحكم والرقابة والإشراف تتم بصورة مباشرة من قبل مجلس الإدارة والإدارة العليا. وتعمل المجموعة 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 من ضمنها "الخطوط الدفاعية الثلاثة".

إن خط الدفاع الأول هو وحدات الأعمال، والتي تدير العلاقة مع العميل. وتكمن مسؤوليتها في فهم متطلبات العميل للتخفيف من مخاطر تعثر العميل عن السداد أو مخاطر السحب المبكر للودائع، وهي مسؤولة أيضاً عن الحفاظ على العمليات التي من خلالها تخدم المجموعة العملاء وذلك من أجل تخفيف أي مخاطر تشغيلية ومخاطر السمعة.

وتأتي وظائف إدارة المخاطر والرقابة المالية لتمثل خط الدفاع الثاني، وهي المسؤولة عن تطوير إطار عمل إدارة المخاطر والرقابة المالية والمسؤول أيضاً عن إجراء تقييم وتوجيه مستقل لإدارة المخاطر وأنشطة الرقابة.

30 إدارة المخاطر (تتمة)

ويحتوي خط الدفاع الثالث على مهام التأكيد والضمان، وهي سياسة الالتزام بالقوانين واللوائح الرقابية ومكافحة غسل الأموال فضلاً عن عملية التدقيق الداخلي، وهذا الخط مسؤول عن ضمان الالتزام الرقابي وكذلك السياسات الداخلية وتحديد نقاط الضعف حتى يمكن اتخاذ الإجراءات التصويبية من قبل الإدارة.

تتعرض المجموعة لمخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر التركيز ومخاطر عائد الربح ومخاطر أسعار الأسهم ومخاطر العملات الأجنبية.

(أ) هيكل إدارة المخاطر

يوجد لدى المجموعة عملية مستقلة بموجبها يتم تحديد المخاطر وقياسها ومراقبتها، ووحدة إدارة المخاطر هي المسؤولة عن هذه العملية. إن رئيس إدارة المخاطر له حق الاتصال المستقل بمجلس إدارة البنك.

مجلس الإدارة

إن مجلس إدارة البنك هو المسؤول عن المنهج العام لإدارة المخاطر واعتماد إستراتيجيات وأسس إدارة المخاطر. يستلم مجلس الإدارة تقرير شامل حول المخاطر مرة كل ربع سنة وهو مخصص لتوفير كافة المعلومات اللازمة لتقييم وتحديد مخاطر المجموعة.

لجنة إدارة المخاطر

إن لجنة المخاطر بالبنك مناط بها المسؤولية الشاملة عن تطوير إدارة المخاطر ومبادئ وإطار وسياسات وحدود التطبيق، وهي المسؤولة عن أمور المخاطر الأساسية وتقوم بإدارة ومراقبة التعرض للمخاطر.

وحدة إدارة المخاطر

إن إدارة المخاطر بالبنك هي المسؤولة عن تنفيذ تطبيق إجراءات إدارة المخاطر والمحافظة عليها وذلك لضمان عملية الرقابة المستقلة، وتتضمن أيضاً مراقبة التعرض للمخاطر مقابل الحدود.

لجنة الائتمان

تقوم لجنة الائتمان بالبنك بإجراء مراجعة واتخاذ الإجراءات اللازمة نحو تحديد مخاطر الائتمان لدى البنك لضمان الالتزام بالحد المقبول للمخاطر. تأتي اللجنة أيضاً ضمن الالتزام العام بكافة سياسات مخاطر الائتمان المطبقة مع الحصول على الموافقات والاستثناءات اللازمة.

لجنة الموجودات والمطلوبات

إن لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك هي المسؤولة عن الإشراف الفعال لإدارة مخاطر السيولة والتمويل وتطبيق إطار العمل ومتابعة التطبيق في الاجتماعات الدورية.

إدارة الخزينة

إن إدارة الخزينة هي المسؤولة عن إدارة الموجودات والمطلوبات و المركز المالي الشامل للبنك. وهي مسؤولة أيضاً عن إدارة التمويل والسيولة.

(ب) إدارة المخاطر ونظم إعداد التقارير

إن لجنة إدارة المخاطر هي المسؤولة عن التعرض للمخاطر ومراقبتها. وتقوم وحدة إدارة المخاطر بقياس المخاطر من خلال استخدام طرق لقياس المخاطر وتقوم بتقديم التقارير إلى لجنة إدارة المخاطر. تستخدم طرق قياس المخاطر الاحتمالات استناداً إلى الخبرات السابقة المعدلة لتعكس البيئة الاقتصادية.

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 الآجلة وعقود السلع الآجلة وذلك لإدارة التعرض للمخاطر الناتجة من التغيرات في العائد والعملات الأجنبية ومخاطر الأسهم ومخاطر الائتمان. 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 في البنك لإدارة تركزات المخاطر على مستوى العلاقات ومستوى قطاعات الأعمال.

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

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 و كذلك لتركزات القطاعات الجغرافية وقطاعات الأعمال، ومن خلال مراقبة التعرض للمخاطر فيما يتعلق بهذه الحدود.

قامت المجموعة بوضع عملية غير مركزية 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 التعرض للمخاطر التي تتعرض لها واتخاذ الإجراء التصحيحي 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.

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

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

الف دينار كويتي			
2015	2016	إيضاحات	
1,352,997	1,242,950		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,193,930	2,877,241	9	مرايحات قصيرة الأجل
8,095,492	8,175,789	10	مدينو تمويل
806,544	1,099,603	11	موجودات مالية متاحة للبيع - صكوك
308,167	354,041		مدينون تجاريون ومدينون آخرون
13,757,130	13,749,624		الإجمالي
1,656,632	1,821,871	26	مطلوبات طارئة
349,775	399,058	26	التزامات
2,006,407	2,220,929		الإجمالي
15,763,537	15,970,553		إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

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 184,555 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2016 (2015: 126,840 ألف دينار كويتي) وذلك قبل احتساب أي ضمانات.

31 مخاطر الائتمان (تتمة)

تركزت مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

الف دينار كويتي		
2015	2016	
8,787,095	8,599,763	الشرق الأوسط
3,869,900	4,045,521	أوروبا
1,100,135	1,104,340	أخرى
<u>13,757,130</u>	<u>13,749,624</u>	

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

الف دينار كويتي		
2015	2016	
3,666,703	3,882,095	تجاري وصناعي
5,215,333	5,146,473	بنوك ومؤسسات مالية
2,573,518	2,580,134	إنشاءات وعقارات
2,301,576	2,140,922	أخرى
<u>13,757,130</u>	<u>13,749,624</u>	

الجدارة الائتمانية حسب الفئة للموجودات المالية

يوضح الجدول أدناه الجدارة الائتمانية حسب فئة الأصل في بنود المركز المالي المجموع:

الف دينار كويتي	متأخرة أو منخفضة القيمة	غير متأخرة وغير منخفضة القيمة		31 ديسمبر 2016
		فئة عالية	فئة قياسية	
1,242,950	-	-	1,242,950	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
2,877,241	-	-	2,877,241	مرابحة قصيرة الأجل (إيضاح 9)
8,175,789	599,165	1,957,010	5,619,614	مدينو تمويل (إيضاح 10)
1,099,603	656	73,588	1,025,359	موجودات مالية متاحة للبيع - صكوك (إيضاح 11)
354,041	-	-	354,041	مدينون تجاريون وذمم مدينة أخرى
<u>13,749,624</u>	<u>599,821</u>	<u>2,030,598</u>	<u>11,119,205</u>	

31 مخاطر الائتمان (تتمة)

الجدارة الائتمانية حسب الفئة للموجودات المالية (تتمة)

الف دينار كويتي	مؤخرة أو منخفضة القيمة	غير متأخرة وغير منخفضة القيمة		المجموع
		فئة قياسية	فئة عالية	
1,352,997	-	-	1,352,997	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
3,193,930	-	-	3,193,930	مربحة قصيرة الأجل (إيضاح 9)
8,095,492	662,052	2,601,104	4,832,336	مدينو تمويل (إيضاح 10)
806,544	680	72,862	733,002	موجودات مالية متاحة للبيع - صكوك (إيضاح 11)
308,167	-	-	308,167	مدينون تجاريون و ذمم مدينة أخرى
13,757,130	662,732	2,673,966	10,420,432	

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

الف دينار كويتي	أقل من 30 يوماً			31 إلى 60 يوماً			61 إلى 90 يوماً			المجموع		
	288,555			113,089			64,444			466,088		
	248,082			78,680			125,212			451,974		

31 ديسمبر 2016

مدينو تمويل

31 ديسمبر 2015

مدينو تمويل

بلغت قيمة التسهيلات المعاد جدولتها (قبل انخفاض القيمة، بالصافي بعد الأرباح المؤجلة والمعلقة) 213,280 ألف دينار كويتي (2015: 241,944 ألف دينار كويتي). تمثل هذه الأرصدة مدينو تمويل لم تتعرض للانخفاض في القيمة، ولكن وفقاً للمتطلبات القانونية، سجلت المجموعة مخصص 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 لتتضمن 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 الام للتسهيلات التمويلية التي تمنح إلى شركاتها التابعة.

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

بلغت القيمة العادلة لضمانات تحتفظ بها المجموعة فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية التي يتم تحديدها بشكل منفرد منخفضة القيمة 102,819 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2016 (2015: 165,535 ألف دينار كويتي).

بلغت القيمة العادلة لضمانات تحتفظ بها المجموعة فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة 182,045 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2016 (2015: 181,694 ألف دينار كويتي). تشمل الضمانات على نقد وأوراق مالية وصكوك وخطابات ضمان وعقارات

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، قامت الإدارة بترتيب مصادر تمويل متنوعة بالإضافة إلى قاعدة الودائع الأساسية، وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار 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.

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 ببند 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 تواريخ الاستحقاق للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية. إن تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات للمجموعة في نهاية السنة تستند إلى الترتيبات التعاقدية للسداد وتواريخ الانتهاء المخطط لها.

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

ألف دينار كويتي					
المجموع	بعد سنة واحدة	6 إلى 12 شهراً	3 إلى 6 أشهر	خلال 3 أشهر	
الموجودات :					
1,494,657	29,926	2,855	1,917	1,459,959	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
2,877,241	-	340,687	606,485	1,930,069	مرابحات قصيرة الأجل
8,175,789	4,110,380	1,340,186	849,570	1,875,653	مدينو تمويل
186,341	139,848	15,227	2,430	28,836	عقارات للمتاجرة
1,456,124	945,930	10,341	45,999	453,854	استثمارات
					استثمارات في شركات زميلة و مشاريع
469,468	469,468	-	-	-	مشتركة
590,801	590,801	-	-	-	عقارات استثمارية
548,652	253,981	61,589	7,915	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	1,770,885	1,951,291	5,981,456	
المطلوبات :					
2,871,651	581,682	302,515	268,097	1,719,357	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
10,662,140	3,163,625	301,588	180,421	7,016,506	حسابات المودعين
699,245	465,954	90,150	14,075	129,066	مطلوبات أخرى
					مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة
227,492	-	-	224,416	3,076	كمحفظ بها لغرض البيع
14,460,528	4,211,261	694,253	687,009	8,868,005	

32 مخاطر السيولة (تتمة)

إن قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات غير المخصومة في 31 ديسمبر 2015 هي كما يلي:

ألف دينار كويتي					
المجموع	بعد سنة واحدة	6 إلى 12 شهراً	3 إلى 6 أشهر	خلال 3 أشهر	
الموجودات :					
1,599,712	31,454	526	376	1,567,356	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,193,930	-	174,999	406,894	2,612,037	مرايحات قصيرة الأجل
8,095,492	4,055,377	1,284,410	945,948	1,809,757	مدينو تمويل
214,362	43,776	37,957	126,425	6,204	عقارات للمتاجرة
1,314,756	881,202	29,279	8,957	395,318	استثمارات
					استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
534,856	502,928	-	31,928	-	عقارات استثمارية
580,499	552,918	-	27,581	-	موجودات أخرى
469,309	332,238	23,894	36,821	76,356	موجودات غير ملموسة وشهرة
47,960	47,960	-	-	-	عقارات ومعدات
264,181	264,181	-	-	-	حقوق تأجير
179,627	179,627	-	-	-	
16,494,684	6,891,661	1,551,065	1,584,930	6,467,028	
المطلوبات :					
3,052,947	391,177	469,531	438,010	1,754,229	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
10,709,386	3,305,731	315,490	144,702	6,943,463	حسابات المودعين
676,862	449,980	93,211	45,068	88,603	مطلوبات أخرى
14,439,195	4,146,888	878,232	627,780	8,786,295	

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

ألف دينار كويتي					
المجموع	أكثر من 5 سنوات	1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهراً	أقل من 3 أشهر	عند الطلب
2016					
1,821,871	9,952	156,932	229,623	502,377	922,987
399,058	-	11,080	5,903	1,553	380,522
2,220,929	9,952	168,012	235,526	503,930	1,303,509
الإجمالي					
2015					
1,656,632	13,140	182,969	187,638	547,991	724,894
349,775	-	6,694	10,130	3,733	329,218
2,006,407	13,140	189,663	197,768	551,724	1,054,112
الإجمالي					

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

33 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب قيمة أصل نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تدار مخاطر السوق على أساس توزيع الموجودات بصورة محددة مسبقاً على فئات متعددة للموجودات والتقييم المستمر لظروف السوق واتجاهاته وتقدير الإدارة للتغيرات طويلة وقصيرة الأجل في القيمة العادلة.

لا تتعرض المجموعة لأي مخاطر من حيث إعادة تسعير مطلوباتها حيث إن المجموعة لا تقوم، وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، بتقديم معدلات عوائد تعاقدية للمودعين وترتيبات التمويل الأخرى ذات معدلات ربح ثابتة.

مخاطر السوق غير التجارية

مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في معدلات الفائدة على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. لا تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة حيث إن البنك لا يُحمل ولا يدفع فائدة. ولكن، قد تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على القيمة العادلة لبعض الموجودات المالية المتاحة للبيع.

مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار تحويل العملات الأجنبية.

يتم إدارة مخاطر العملات الأجنبية من خلال حدود معتمدة 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 لتقليل مخاطر العملات الأجنبية.

تبين الجداول التالية العملات الأجنبية التي تعرض البنك لمخاطر عملات أجنبية كبيرة في 31 ديسمبر 2016 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

العملة	2016		2015	
	التغير في أسعار العملات %	التأثير على الأرباح	التأثير على احتياطي القيمة العادلة	التأثير على احتياطي القيمة العادلة
الدولار الأمريكي	+1	(95,385)	6,981	5,098
الدينار البحريني	+1	265,410	592	317

مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة أسعار الأسهم المستقلة. تنتج مخاطر أسعار الأسهم غير التجارية من محفظة المجموعة الاستثمارية. تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال التنوع في الاستثمارات من حيث التوزيع الجغرافي وتركيزات قطاعات الأعمال.

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

مؤشرات السوق	2016		2015	
	التغير في أسعار الأسهم %	التأثير على الأرباح	التأثير على احتياطي القيمة العادلة	التأثير على احتياطي القيمة العادلة
سوق الكويت للأوراق المالية	+1	874	823	823
مؤشرات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	+1	71	436	436

33 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو الغش 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 و لكن 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. إن مهمة وحدة مخاطر التشغيل هي التأكد من الالتزام بالسياسات والإجراءات والإشراف على مخاطر التشغيل كجزء من أسلوب إدارة المخاطر الشامل.

يتفق الأسلوب المتبع من قبل وحدة مخاطر التشغيل بالبنك مع ما تقضى به تعليمات بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية و الممارسات 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 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.

34 إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي لإدارة رأس المال المجموعة هو التأكد من الالتزام بالمطلوبات 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		
2015	2016	كفاية رأس المال
11,765,998	11,408,921	الموجودات الموزونة بالمخاطر
1,529,580	1,711,338	رأس المال المطلوب
		رأس المال متاح
1,809,616	1,853,574	رأس المال الشريحة 1
151,343	186,792	رأس المال الشريحة 2
1,960,959	2,040,366	إجمالي رأس المال
15.38%	16.25%	معدل إجمالي رأس المال الشريحة 1
16.67%	17.88%	إجمالي معدل كفاية رأس المال

يتم احتساب معدل الرفع المالي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب أ/343/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 كما هو موضح أدناه:

34 إدارة رأس المال (تثمة)

ألف دينار كويتي		
2015	2016	
1,809,616	1,853,574	رأس المال الشريحة 1
18,280,293	18,554,168	إجمالي التعرض للمخاطر
9.90%	9.99%	معدل الرفع المالي

35 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.

36 موجودات برسم الأمانة

إن القيمة الإجمالية للموجودات المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة أمانة أو وكالة بلغت 1,103,087 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2016 (2015: 1,184,836 ألف دينار كويتي).

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات أتعاباً بمبلغ 2,504 ألف دينار كويتي (2015: 2,815 ألف دينار كويتي) ناتجة عن أنشطة بصفة الأمانة والوكالة.

37 القيمة العادلة

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

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

يعرض الجدول التالي للجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 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	-	موجودات مالية متاحة للبيع (إيضاح 11)
1,273,447	357,507	48,216	867,724	
				مشتقات الموجودات المالية:
				عقود آجلة
2,017	-	2,017	-	مبادلات معدل الأرباح
330	-	330	-	مبادلات عملات
7,665	-	7,665	-	المعادن الثمينة المتضمنة
				موجودات غير مالية
				عقارات استثمارية
723,028	-	723,028	-	
2,064,717	357,507	839,486	867,724	

الف دينار كويتي			
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
1,540	-	1,540	-
-	-	-	-
21,037	-	21,037	-
62	-	62	-
22,639	-	22,639	-

مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:

مشتقات المطلوبات المالية:

عقود آجلة

مبادلات معدل الأرباح

مبادلات عملات

المعادن الثمينة المتضمنة

يعرض الجدول التالي للجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2015:

الف دينار كويتي			
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
132,030	-	132,030	-
1,040,754	266,385	76,256	698,113
1,681	-	1,681	-
625	-	625	-
3,021	-	3,021	-
2	-	2	-
756,033	-	756,033	-
1,934,146	266,385	969,648	698,113

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:

رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (إيضاح 11)

موجودات مالية متاحة للبيع (إيضاح 11)

مشتقات الموجودات المالية:

عقود آجلة

مبادلات معدل الأرباح

مبادلات عملات

المعادن الثمينة المتضمنة

موجودات غير مالية

عقارات استثمارية

الف دينار كويتي			
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
1,460	-	1,460	-
11	-	11	-
16,423	-	16,423	-
2	-	2	-
17,896	-	17,896	-

مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:

مشتقات المطلوبات المالية:

عقود آجلة

مبادلات معدل الأرباح

مبادلات العملات

المعادن الثمينة المتضمنة

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 331,067 ألف دينار كويتي (2015: 236,787 ألف دينار كويتي) واستثمارات في أسهم غير مسعرة بمبلغ 26,440 ألف دينار كويتي (2015: 29,598 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 (يتراوح من نسبة 1.8% إلى نسبة 5.4%). 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 26 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 ودراية 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 في خلال فترة لا تزيد عن شهرين من تاريخ التقييم.

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 2016، لم تكن هناك أية تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 لقياسات القيمة العادلة، كما لم تكن هناك أية تحويلات إلى أو من المستوى 3 لقياسات القيمة العادلة.

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

ألف دينار كويتي		
2015	2016	
219,879	266,385	كما في 1 يناير
204	1,613	إعادة القياس المسجلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى
46,302	89,509	المشتريات، بالصافي
266,385	357,507	كما في 31 ديسمبر