

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع.
وشركاته التابعة
البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2020

ديلويت وتوش
الوزان وشركاه

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

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

محاسبون قانونيون
صندوق: رقم ٧٤ الصفاة
الكويت الصفاة ١٣٠٠١
ساحة الصفاة
برج بيتك الطابق ١٨ - ٢٠
شارع أحمد الجابر

العيان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ

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 (بشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2020 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 2020 وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة 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 الدولي للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) ("الميثاق"). وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات الميثاق. وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

أمور التدقيق الرئيسية

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

خسائر الائتمان لمديني التمويل

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

إن تحقق خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة محاسبية معقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهرية عند تنفيذها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإدارة بوضعها عند تقييم مستوى مخاطر الائتمان عند التحقق المبدئي والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لاحقاً في تاريخ البيانات المالية المجمعة لتصنيف التسهيلات التمويلية إلى مراحل مختلفة واستخدام عدد كبير من المدخلات المترابطة والافتراضات للأصل المالي مثل احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر، والتي يتم إعدادها في نماذج استناداً إلى متغيرات الاقتصاد الكلي كما يتم خصمها حتى تاريخ البيانات المالية المجمعة. إضافةً إلى ذلك، كان لجانحة كوفيد-19 العالمية تأثيراً على قيام الإدارة بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة نظراً لأنها استوجبت تطبيق مستوى عالي غير معتاد من الأحكام وعدم التأكد من التقديرات، وهو ما قد يؤثر بشكل جوهري على التقديرات في الفترات المستقبلية.

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)

خسائر الائتمان لمديني التمويل (تتمة)

إن تحقق المخصص المحدد للتسهيل التمويلي منخفض القيمة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يستند إلى القواعد التي يحددها بنك الكويت المركزي بشأن الحد الأدنى للمخصص الذي يتم تحققه إلى جانب أي مخصص إضافي معترف به استناداً إلى تقييم الإدارة للتدفقات النقدية المتوقعة المتعلقة بالتسهيل التمويلي.

نظراً لأهمية التسهيلات التمويلية والأحكام ذات الصلة المطبقة عند وضع متغيرات الاقتصاد الكلي والتنبؤ بها وتطبيق سيناريوهات ترجيح الاحتمالات مع وجود درجة عالية من عدم التأكد حول التقديرات بسبب التأثيرات الاقتصادية لجائحة كوفيد-19، فإننا قد اعتبرنا خسائر الائتمان لمديني التمويل كأحد أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها اختبار فعالية أدوات الرقابة على: الإجراء المتبع من قبل الإدارة في تقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان والتصنيف اللاحق للتسهيلات إلى مراحل مختلفة والمدخلات والافتراضات المستخدمة في وضع نماذج احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر وما يرتبط بها من حوكمة وكذلك استيفاء دقة البيانات المستخدمة والأحكام والتقديرات التي تم تطبيقها من قبل الإدارة بما في ذلك مراعاة الاعتبارات المرتبطة بالاضطرابات الاقتصادية التي تسببت بها جائحة كوفيد-19، بما في ذلك التركيز على التسهيلات التمويلية المعاد جدولتها.

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قمنا باختيار عينة للتسهيلات التمويلية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي شملت التسهيلات التمويلية المعاد جدولتها وتحققنا من مدى تناسب تحديد المجموعة للازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك فيما يخص تصنيف التسهيلات التمويلية إلى مراحلها المختلفة. ولقد قمنا بالاستعانة بالمتخصصين لدينا لتقييم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالبيانات الأساسية والطرق والافتراضات المستخدمة للتأكد من توافقها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 المحددة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. بالنسبة لعينة التسهيلات التمويلية، تحققنا من مدى تناسب معايير التصنيف المرحلي لدى المجموعة، وهي قيمة التعرض عند التعثر واحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان المحتسب في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة بعد مراعاة تعليمات بنك الكويت المركزي. كما تحققنا من مدى تناسب المدخلات والافتراضات المختلفة المستخدمة من قبل إدارة المجموعة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

يتم المحاسبة عن الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بواسطة طريقة حقوق الملكية المحاسبية مع الأخذ في الاعتبار انخفاض القيمة إذا ما توفر مؤشر على ذلك. يتعين وضع أحكام الإدارة الجوهرية عند تحديد ما إذا كان هناك أية مؤشرات على انخفاض القيمة وفي تقدير المبالغ الممكن استردادها للاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة استناداً إلى القيمة قيد الاستخدام، خاصة نتيجة لجائحة كوفيد-19 الحالية. وبالتالي نعتبر ذلك من أمور التدقيق الرئيسية.

قمنا بتنفيذ إجراءات لفهم الإجراءات التي اتخذتها الإدارة لتحديد العوامل المؤدية لانخفاض القيمة مثل التغيرات العكسية الجوهرية في البيئة التكنولوجية أو السوقية أو الاقتصادية أو القانونية التي تعمل فيها الشركة المستثمر فيها أو التغيرات الهيكلية في قطاع الأعمال الذي تعمل فيه الشركة المستثمر فيها أو التغيرات في البيئة السياسية أو القانونية، بما يؤثر على أنشطة الشركة المستثمر فيها والتغيرات في مركزها المالي. تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بتنفيذها، من بين أمور أخرى، تقييم مدى تناسب المبالغ الممكن استردادها التي تم تحديدها من قبل الإدارة وطرق التقييم المستخدمة. كما قمنا، بالنسبة لتقييم انخفاض القيمة، بالاستعانة بمختصين داخليين لمساعدتنا في تقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية والتقديرات التي استخدمتها الإدارة في تحديد القيمة قيد الاستخدام، بما في ذلك تأثير جائحة كوفيد-19 على الأسواق والأعمال. قمنا أيضاً بتقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة في الإيضاحين 13 و14 حول البيانات المالية المجمعة.

انخفاض قيمة العقارات الاستثمارية

إن تقييم الإدارة لانخفاض قيمة العقارات الاستثمارية يعتبر جوهرياً بالنسبة لأعمال التدقيق التي قمنا بها نظراً لأن هذه العملية تعتبر معقدة وتتطلب وضع أحكام. إضافة إلى ذلك، فإن اختبار انخفاض القيمة للعقارات الاستثمارية يتضمن تقدير ذاتياً بطبيعته، خاصة فيما يتعلق بعدد عقارات المجموعة وطبيعتها المختلفة وموقعها وتأثير جائحة كوفيد-19 الحالية على الاقتصاد. وبالتالي نعتبر ذلك من أمور التدقيق الرئيسية.

لقد قمنا باختيار عينات مع الأخذ في الاعتبار منهجية أساليب التقييم ومدى ملائمة هذه الأساليب والمدخلات المستخدمة في تقييم العقارات الاستثمارية. إضافة إلى ذلك، قمنا بالاستعانة بمختصين داخليين لدينا لمراجعة تقييم العقارات الاستثمارية الجوهرية الموجودة خارج دولة 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 الاستثمارية الدولية. إن الإفصاحات المتعلقة بالعقارات الاستثمارية مبينة في الإيضاح 15 حول البيانات المالية المجمعة.

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2020

إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2020، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات حولها. حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

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

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 في 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.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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 المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة في دولة الكويت وعن أدوات الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية مجمعة خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

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

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

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

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

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

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

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

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

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

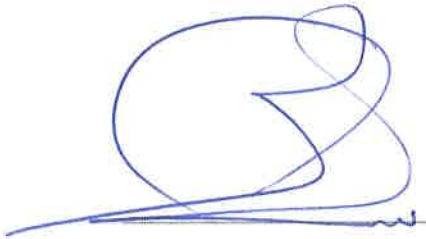
ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للفترة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نصح عن هذه الأمور في تقرير مراقبي الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه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

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

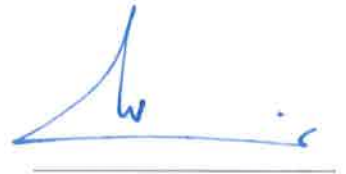
تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأنا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب / 336 / 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له ورقم 2/ ر ب / 343 / 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب / 336 / 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له ورقم 2/ ر ب / 343 / 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 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 2020 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



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



بدر عادل العبد الجادر
سجل مراقبي الحسابات رقم 207 فئة أ
إرنست ويونغ
العيان والعصيمي وشركاهم

4 فبراير 2021

الكويت

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

بيان الدخل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

ألف دينار كويتي			
2019	2020	إيضاحات	
			الإيرادات
931,574	892,883		إيرادات تمويل
(401,319)	(278,661)		تكاليف تمويل وتوزيعات للمودعين
530,255	614,222		صافي إيرادات التمويل
130,249	(6,410)	3	(خسائر) إيرادات استثمار
79,129	73,138		إيرادات أتعاب وعمولات
34,061	69,994		صافي ربح العملات الأجنبية
40,708	44,652	4	إيرادات أخرى
814,402	795,596		إجمالي إيرادات التشغيل
			المصروفات
(182,439)	(172,286)		تكاليف موظفين
(78,843)	(81,155)		مصروفات عمومية وإدارية
(42,989)	(42,596)		استهلاك وإطفاء
(304,271)	(296,037)		إجمالي مصروفات التشغيل
510,131	499,559		صافي إيرادات التشغيل قبل المخصصات وانخفاض القيمة
(196,908)	(284,067)	5	المخصصات وانخفاض القيمة
313,223	215,492		ربح التشغيل قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة
(50,460)	(30,662)	6	الضرائب
(942)	(608)	23	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة
261,821	184,222		ربح السنة
			الخاص بـ:
251,023	148,399		مساهمي البنك
10,798	35,823		الحصص غير المسيطرة
261,821	184,222		
33.12 فلس	19.52 فلس	7	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

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

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

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

ألف دينار كويتي	
2019	2020
261,821	184,222
ربح السنة	
(1,280)	(1,989)
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في فترات لاحقة: خسائر إعادة التقييم من استثمارات في أسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	
65,253	589
10,802	21,420
بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع: استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى: صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة صافي المحول إلى بيان الدخل المجمع	
76,055	22,009
صافي الأرباح من استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	
1,430	(346)
(42,008)	(69,438)
حصة في (الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى لشركات زميلة ومشاريع مشتركة فروق تحويل عملات أجنبية من ترجمة عمليات أجنبية	
34,197	(49,764)
(الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة	
296,018	134,458
إجمالي الإيرادات الشاملة	
الخاصة بـ:	
292,056	123,363
3,962	11,095
296,018	134,458
مساهمي البنك الحصص غير المسيطرة	

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

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

بيان المركز المالي المجموع

كما في 31 ديسمبر 2020

ألف دينار كويتي			
2019	2020	إيضاحات	
			الموجودات
1,910,088	2,490,801	8	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,645,631	3,364,577	9	أرصدة مستحقة من بنوك
9,473,752	10,747,536	10	مدينو تمويل
2,291,953	2,742,100	11	استثمار في صكوك
107,613	102,395		عقارات للمتاجرة
195,003	192,347	12	استثمارات
504,343	520,784	13,14	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
455,406	350,838	15	عقارات استثمارية
546,782	728,059	16	موجودات أخرى
31,329	32,390	17	موجودات غير ملموسة وشهرة
228,958	230,487		عقارات ومعدات
19,390,858	21,502,314		مجموع الموجودات
			المطلوبات
2,427,166	2,954,115		أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
319,965	315,105		دائنو صكوك
13,552,645	15,317,335	19	حسابات المودعين
847,707	814,361	20	مطلوبات أخرى
17,147,483	19,400,916		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
697,649	767,414	22	رأس المال
720,333	720,333	21	علاوة إصدار أسهم
69,765	76,741	23	أسهم منحة مقترح إصدارها
(36,243)	(27,739)	22	أسهم خزينة
470,908	323,199	21	احتياطيات
1,922,412	1,859,948		
137,980	76,093	23	أرباح نقدية مقترح توزيعها
2,060,392	1,936,041		إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
182,983	165,357		الحصص غير المسيطرة
2,243,375	2,101,398		إجمالي حقوق الملكية
19,390,858	21,502,314		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



عبد الوهاب عيسى الرشود
[الرئيس التنفيذي للمجموعة بالتكليف]



حمد عبد المحسن المرزوق
[رئيس مجلس الإدارة]

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

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

ألف دينار كويتي		الخاصة بمساهمي البنك								
إجمالي	الحصص	أرباح نقدية		الإجمالي	احتياطيات	أسهم	أسهم منحة	علاوة	رأس	
حقوق الملكية	غير المسيطرة	مقترح توزيعها	الإجمالي الفرعي	الفرعي	(إيضاح 21)	خزينة	مقترح إصدارها	إصدار أسهم	المال	
2,243,375	182,983	137,980	2,060,392	1,922,412	470,908	(36,243)	69,765	720,333	697,649	الرصيد كما في 1 يناير 2020
184,222	35,823	-	148,399	148,399	148,399	-	-	-	-	ربح السنة
(49,764)	(24,728)	-	(25,036)	(25,036)	(25,036)	-	-	-	-	خسائر شاملة أخرى
134,458	11,095	-	123,363	123,363	123,363	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة
-	-	-	-	-	-	-	(69,765)	-	69,765	إصدار أسهم منحة
(19,943)	-	-	(19,943)	(19,943)	(19,943)	-	-	-	-	زكاة
4	-	-	4	4	4	-	-	-	-	المدفوعات بالأسهم (إيضاح 24)
(137,980)	-	(137,980)	(137,980)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
-	-	-	-	-	(76,741)	-	76,741	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح 23):
-	-	76,093	(76,093)	(76,093)	(76,093)	-	-	-	-	أسهم منحة مقترح إصدارها
(1,398)	-	-	(1,398)	(1,398)	(1,398)	-	-	-	-	أرباح نقدية مقترح توزيعها
11,633	-	-	11,633	11,633	3,129	8,504	-	-	-	حصة المجموعة في التوزيعات على صكوك الشريحة I لشركة زميلة
(95,631)	-	-	(95,631)	(95,631)	(95,631)	-	-	-	-	صافي الحركة في أسهم الخزينة
1,029	795	234	234	234	234	-	-	-	-	خسائر التعديل لمديني التمويل (إيضاح 21)
(14,960)	(14,960)	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح من بيع جزئي لشركة تابعة
(16,296)	(11,663)	-	(4,633)	(4,633)	(4,633)	-	-	-	-	مبالغ مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة من استرداد رأس مال شركة تابعة
(1,975)	(1,975)	-	-	-	-	-	-	-	-	حيازة حصص غير مسيطرة
(918)	(918)	-	-	-	-	-	-	-	-	بيع شركة تابعة
2,101,398	165,357	76,093	1,936,041	1,859,948	323,199	(27,739)	76,741	720,333	767,414	صافي التغيرات الأخرى في الحصص غير المسيطرة
										الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020

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

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

ألف دينار كويتي		الخاصة بمساهمي البنك								
إجمالي	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي الفرعي	أرباح نقدية مقترح توزيعها	الإجمالي الفرعي	احتياطيات (إيضاح 21)	أسهم خزينة	أسهم منحة مقترح إصدارها	علاوة إصدار أسهم	رأس المال	
2,074,170	180,265	1,893,905	125,097	1,768,808	395,278	(44,452)	63,423	720,333	634,226	الرصيد كما في 1 يناير 2019
261,821	10,798	251,023	-	251,023	251,023	-	-	-	-	ربح السنة
34,197	(6,836)	41,033	-	41,033	41,033	-	-	-	-	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى
296,018	3,962	292,056	-	292,056	292,056	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة
-	-	-	-	-	-	-	(63,423)	-	63,423	إصدار أسهم منحة
(14,748)	-	(14,748)	-	(14,748)	(14,748)	-	-	-	-	زكاة
1,000	-	1,000	-	1,000	1,000	-	-	-	-	المدفوعات بالأسهم (إيضاح 24)
(125,097)	-	(125,097)	(125,097)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
-	-	-	-	-	(69,765)	-	69,765	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح 23):
-	-	-	137,980	(137,980)	(137,980)	-	-	-	-	أسهم منحة مقترح إصدارها
(151)	-	(151)	-	(151)	(151)	-	-	-	-	أرباح نقدية مقترح توزيعها
13,161	-	13,161	-	13,161	4,952	8,209	-	-	-	حصة المجموعة في التوزيعات على صكوك الشريحة 1 لشركة زميلة
1,063	797	266	-	266	266	-	-	-	-	صافي الحركة في أسهم الخزينة
(1,047)	(1,047)	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح من بيع جزئي لشركة تابعة
(994)	(994)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة للحصص غير المسيطرة
2,243,375	182,983	2,060,392	137,980	1,922,412	470,908	(36,243)	69,765	720,333	697,649	صافي التغيرات الأخرى في الحصص غير المسيطرة
										الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019

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

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

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

ألف دينار كويتي	2020	2019	إيضاحات
	184,222	261,821	
	42,596	42,989	
	284,067	196,908	5
	(2,459)	(4,845)	3
	6,119	(32,636)	3
	(12,619)	(17,900)	3
	7,063	(22,408)	3
	508,989	423,929	
	(915,093)	(169,588)	
	(478,505)	(718,465)	
	4,637	42,640	
	(186,436)	(18,694)	
	(64,532)	(280,069)	
	526,949	(261,913)	
	1,764,690	1,772,335	
	(164,201)	94,210	
	996,498	884,385	
	(3,463)	146,091	
	(574)	(1,406)	
	16,159	40,015	
	(34,443)	(33,828)	
	5,439	3,064	
	(4,413)	(4,594)	
	101	6,102	
	2,733	307	
	17,270	14,429	
	(1,191)	170,180	
	(137,980)	(125,097)	
	(4,860)	(178,623)	
	(1,287)	(13,236)	
	11,633	13,161	
	(14,960)	-	
	-	(1,047)	
	(16,296)	-	
	(163,750)	(304,842)	
	831,557	749,723	
	2,520,002	1,770,279	
	3,351,559	2,520,002	8

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

1 معلومات حول المجموعة

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 بناءً على قرار مجلس إدارة البنك في 12 يناير 2021. إن الجمعية العمومية لمساهمي البنك لها الصلاحية في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

تتكون المجموعة من بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة للمجموعة (يشار إليها مجتمعة "بالمجموعة") كما هي مبينة في إيضاح 18.1. إن البنك هو شركة مساهمة عامة تأسست في الكويت بتاريخ 23 مارس 1977 وهو مسجل كبنك إسلامي لدى بنك الكويت المركزي. ويقوم بصورة رئيسية بتقديم كافة الأنشطة المصرفية الإسلامية لحسابه ولحساب أطراف أخرى، بما في ذلك تمويل وشراء وبيع الاستثمارات والإجارة وتنفيذ المشاريع الإنشائية لحسابه وأنشطة تجارية أخرى دون ممارسة الربا. إن عنوان المركز الرئيسي المسجل للبنك هو شارع عبد الله المبارك، المرقاب، الكويت.

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

2.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات - بما في ذلك التعميمات الصادرة مؤخراً عن بنك الكويت المركزي حول الإجراءات الرقابية المتخذة لمواجهة تفشي فيروس كوفيد-19 والمخاطبات المتعلقة ببنك الكويت المركزي - من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الخاضعة لرقابة بنك الكويت المركزي تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية في ضوء التعديلات التالية:

◀ أن يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ والتأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة؛

◀ أن يتم الاعتراف بخسائر التعديل للموجودات المالية الناتجة عن فترات تأجيل السداد المقدمة إلى العملاء لمواجهة تفشي فيروس كوفيد-19 ضمن الأرباح المرحلة بدلاً من بيان الدخل المجمع طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

يشار إلى الإطار المذكور أعلاه فيما يلي بـ "المعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة بدولة الكويت".

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

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

2.2 عرض البيانات المالية

تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالي المجمع بحسب ترتيب السيولة.

تم إعادة تصنيف بعض مبالغ السنة السابقة لكي تتوافق مع عرض السنة الحالية. تم إجراء عمليات إعادة التصنيف لكي يتم عرض بعض بنود بيان المركز المالي المجمع بصورة أكثر تناسباً ولم يكن لها أي تأثير على إجمالي الموجودات وإجمالي المطلوبات وحقوق الملكية وربح السنة المدرجة سابقاً.

2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية

تطبيق الإصلاح المعياري لمعدلات الربح (المرحلة 1 من إصلاح معدل الإيبور)

قامت المجموعة بتطبيق الإصلاح المعياري لمعدلات الربح - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 (المرحلة 1 من إصلاح معدل الإيبور) اعتباراً من 1 يناير 2020. تتضمن المرحلة 1 من إصلاح معدل الإيبور (معدل العرض بين البنوك) عدداً من الإعفاءات التي تسري على كافة علاقات التحوط المتأثرة مباشرةً بالإصلاح المعياري لمعدلات الربح. تتأثر علاقة التحوط إذا كان الإصلاح يؤدي إلى حالات من عدم التيقن حول توقيت و أو مبلغ التدفقات النقدية القائمة على المعيار للبند المتحوط له أو أداة التحوط خلال الفترة قبل استبدال سعر الفائدة الحالي ومقارنته مع سعر فائدة بديل خالي تقريباً من المخاطر. قد يؤدي هذا إلى عدم تيقن حول ما إذا كانت المعاملة المستقبلية مرجحة بدرجة كبيرة وما إذا كان من المتوقع بأثر مستقبلي أن تكون علاقة التحوط فعالة بدرجة كبيرة. تقدم المرحلة 1 من إصلاح معدل الإيبور إعفاءات تتطلب من المجموعة أن تفترض انعدام تأثير علاقات التحوط بحالات عدم التيقن الناتجة عن إصلاح معدل الإيبور. ويتضمن ذلك افتراض عدم وقوع أي تغيير على التدفقات النقدية المتحوط لها نتيجة إصلاح معدل الإيبور. كما تسمح الإعفاءات للمجموعة بعدم وقف علاقات التحوط نتيجة لانعدام الفعالية بأثر رجعي أو مستقبلي. لم يكن لهذه التعديلات تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8: تعريف المعلومات الجوهرية

تقد هذه التعديلات تعريفاً جديداً للمعلومات الجوهرية الذي يبين أن "المعلومات تعتبر جوهرية في حالة إذا كان حذفها أو عدم صحة التعبير عنها أو إخفائها من المتوقع بصورة معقولة أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية ذات الغرض العام استناداً إلى تلك البيانات المالية بما يقدم معلومات مالية عن المنشأة القائمة بإعدادها". توضح التعديلات أن اتصاف المعلومات بالجوهرية يعتمد على طبيعة وحجم المعلومات سواء بصورة فردية أو بالاندماج مع المعلومات الأخرى في سياق البيانات المالية. ويكون عدم صحة التعبير عن المعلومات جوهرياً إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون. لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3: تعريف الأعمال

توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 أنه لكي يتم اعتبار مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات كأعمال، فإنه ينبغي أن تتضمن، كحد أدنى، المدخلات والإجراءات الجوهرية التي تجتمع معاً لتساهم بصورة جوهرية في القدرة على الوصول إلى المخرجات. علاوة على ذلك، فقد أوضح هذا المعيار أنه يمكن أن تتواجد الأعمال دون تضمين كافة المدخلات والإجراءات الضرورية لإيجاد المخرجات. لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16: امتيازات التأجير المتعلقة بفيروس كوفيد-19

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في 28 مايو 2020 امتيازات التأجير المتعلقة بفيروس كوفيد-19 - تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير. تمنح التعديلات إعفاءً للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية 16 بشأن المحاسبة عن تعديل عقد التأجير بما يعكس امتيازات التأجير الناشئة كنتيجة مباشرة لتفشي وباء كوفيد-19. نظراً لكونه مبرراً عملياً، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان امتياز التأجير المتعلق بفيروس كوفيد-19 والممنوح من المؤجر يمثل تعديلاً لعقد التأجير أم لا. يقوم المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار باحتساب أي تغيير في مدفوعات التأجير الناتجة عن امتياز التأجير المتعلق بفيروس كوفيد-19 بنفس الطريقة التي يحتسب بها حدوث أي تغيير وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 16، إذا لم يمثل التغيير تعديلاً لعقد التأجير.

تسري العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى لأول مرة في سنة 2020، ولكن لم يكن لها أي تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجوهرية والمعدلة الصادرة ولكنها لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تعترم المجموعة تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعايير والتفسيرات المعدلة عند سريانها.

2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

الإصلاح المعياري لمعدلات الربح (المرحلة 2)

نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية (أو المجلس) في 27 أغسطس 2020 المرحلة الثانية من الإصلاح المعياري لأسعار الفائدة - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 4 والمعيار الدولي للتقارير المالية 16 (المرحلة 2 من إصلاح معدل الإيبور). تطرح المرحلة 2 من إصلاح معدل الإيبور إعفاءات مؤقتة لمعالجة المشكلات المحاسبية التي تنشأ عن استبدال معدل الإيبور بمعدل ربح بديل خالي تقريباً من المخاطر.

يظل تأثير استبدال معدل الإيبور بمعدل ربح بديل خالي تقريباً من المخاطر من جوانب التركيز الرئيسية. لدى المجموعة انكشاف لبعض العقود تستند بشكل ما إلى معدل الإيبور مثل الليبور والتي تمتد لما بعد السنة المالية 2021 حيث من المحتمل حينها أن يتم وقف نشر معدلات الإيبور. والمجموعة حالياً بصدد تقييم تأثير انتقال المجموعة إلى تطبيق أنظمة المعدلات الجديدة بعد عام 2021.

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 أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة.

أ. الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة الشركات التي يكون للمجموعة سيطرة عليها. وعلى وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يكون لدى المجموعة ما يلي:

- ◀ السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي، الحقوق الحالية التي تخولها لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).
- ◀ التعرض أو الحقوق في العائدات المتغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها.
- ◀ القدرة على استخدامها سيطرتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عائداتها.

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 عن التجميع عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. راجع إيضاح 18 لمعرفة قائمة الشركات التابعة الجوهرية وأعمالها الرئيسية وحصّة ملكية المجموعة فيها.

ب. الحصص غير المسيطرة

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

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

دمج الاعمال والشهرة

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الشراء المحاسبية. وتتضمن تحقق الموجودات المحددة (بما في ذلك الموجودات غير الملموسة غير المسجلة سابقاً) والمطلوبات (بما في ذلك المطلوبات المحتملة ولكن باستثناء مطلوبات إعادة الهيكلة المستقبلية) المحددة للأعمال التي تم حيازتها وفقاً للقيمة العادلة. ويتحقق أي فائض لتكلفة الحيازة عن القيم العادلة 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 لا يزيد عن قطاع التشغيل طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 8 قطاعات التشغيل.

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

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

استثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

إن الشركة الزميلة هي المنشأة التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً ملموساً ولكن ليس سيطرة. إن التأثير الملموس هو القدرة على المشاركة في القرار الخاص بالسياسة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها دون أن يمثل سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

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

يتم تسجيل الاستثمار في أي شركة زميلة أو مشروع مشترك مبدئياً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنه لاحقاً بطريقة حقوق الملكية المحاسبية. ويتم تسجيل حصة المجموعة في أرباح أو خسائر ما بعد الحيازة من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة في بيان الدخل المجمع، كما يتم تسجيل 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 بيانات مالية مجمعة لغرض تحديد فيما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. فإذا ما توفر ذلك، تحتسب المجموعة مبلغ انخفاض القيمة بالفرق بين القيمة التي يمكن استردادها للشركة الزميلة والمشروع المشترك وقيمتها المدرجة بالدفاتر ويتم تسجيل المبلغ في بيان الدخل المجمع. عند فقد التأثير الملموس أو السيطرة المشتركة على الشركة الزميلة أو المشروع المشترك، تقوم المجموعة بقياس وتسجيل الاستثمار المتبقي وفقاً 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 المحفوظ به والمتحصلات من البيع. ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل المجمع.

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 إلى العملة الرئيسية وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ بيان المركز المالي. يتم إدراج كافة الفروق ضمن صافي الربح/الخسارة من تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل المجموع.

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

شركات المجموعة

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

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

تحقق الإيرادات

يجب الوفاء بمعايير التحقق المحددة التالية قبل تحقق الإيرادات:

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

عقارات للمناجزة

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

عقارات استثمارية

تقاس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. لاحقاً بعد التحقق 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.

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقارات استثمارية (تتمة)

يتم تسجيل الفرق بين صافي المتحصلات من البيع والقيمة المدرجة بالدفاتر للعقار الاستثماري في بيان الدخل المجمع في سنة الاستبعاد كربح من بيع استثمار عقاري.

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

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

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

عقارات قيد الإنشاء

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

مخزون المعادن الثمينة

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

الأدوات المالية

تاريخ التحقق

يتم تحقق الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. وهذا يتضمن المتاجرة بالطريقة الاعتيادية؛ أي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده عموماً وفقاً للنظم أو العرف السائد في الأسواق.

التصنيف عند القياس المبدئي للأدوات المالية

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

أرباح أو خسائر في اليوم الأول من الاقتناء

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

فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

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

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

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

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

تصنف المجموعة موجوداتها المالية عند التحقق المبدئي إلى الفئات التالية:

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

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة:

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

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

يتم تصنيف النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية والأرصدة المستحقة من البنوك وبعض الاستثمارات في صكوك ومديني التمويل كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة.

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

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

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

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

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

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

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

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

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تتمة)
يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة وإيرادات الأرباح وتوزيعات الأرباح في بيان الدخل المجمع طبقاً لشروط العقد أو عند ثبوت الحق في استلام المدفوعات.

يتضمن هذا التصنيف بعض الصكوك والأسهم والمشتقات غير المصنفة كأدوات تغطية في علاقة تغطية فعالة.

قامت المجموعة بتحديد تصنيف وقياس الموجودات المالية كما يلي:

1. النقد والنقد المعادل
يتكون النقد والنقد المعادل من النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية، والنقد في الطريق وتحويل الودائع المستحقة خلال ثلاثة أشهر من تاريخ العقد. يدرج النقد والنقد المعادل بالتكلفة المطفأة بواسطة معدل الربح الفعلي.
2. الأرصدة المستحقة من البنوك
إن الأرصدة المستحقة من البنوك هي موجودات مالية يتم استحداثها من قبل المجموعة وتمثل معاملات مرابحة البضاعة مع البنوك مرتفعة الجودة الائتمانية. وتدرج هذه المبالغ بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي.
3. مدينو التمويل
هي موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وهي غير مسعرة في سوق نشط، وتتكون بصورة رئيسية من مديني المرابحة والاستصناع والوكالة والموجودات المؤجرة. تدرج مدينو التمويل بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي.

المرابحة

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

الاستصناع

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

الوكالة

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

مدينون تجاريون

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

4. استثمارات في صكوك

يتم تصنيف الصكوك وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتكلفة المطفأة استناداً إلى نموذج الأعمال الذي يتم إدارة هذه الأوراق المالية من خلاله.

5. الاستثمارات

تتكون الاستثمارات المالية للمجموعة من الاستثمار في الأسهم والاستثمار في الصناديق. يتم إدراج الاستثمار في الأسهم وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى استناداً إلى نموذج الأعمال الذي يتم إدارة هذه الأوراق المالية من خلاله. كما يتم إدراج الاستثمار في الصناديق وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

6. رأس مال مشترك مدرج وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، باستخدام الإغفاء الوارد بمعيار المحاسبة الدولي 28: استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة.

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

المطلوبات المالية

قامت المجموعة بتحديد تصنيف وقياس مطلوباتها المالية كما يلي:

1. المستحق إلى البنوك وحسابات الودائع ودائنو صكوك. تقاس بالتكلفة المطفأة.
2. الدائنون التجاريون تتعلق الأرصدة التجارية الدائنة بصورة رئيسية بالشركات غير المصرفية التابعة للمجموعة. وتسجل المطلوبات بالمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل بضاعة سواء صدرت بها فواتير إلى المجموعة أو لم تصدر.
3. مصروفات مستحقة تسجل المطلوبات للمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل الخدمات المستلمة سواء صدرت بها فواتير إلى المجموعة أو لم تصدر.
4. الضمانات المالية في إطار سياق الأعمال الطبيعي، تمنح المجموعة ضمانات مالية تتكون من خطابات اعتماد وكفالات وحوالات مقبولة. يتم مبدئياً قيد الضمانات المالية كالتزام بالقيمة العادلة، ويتم تعديله مقابل تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإصدار الضمان. لاحقاً للتحقق المبدئي، يتم قياس التزام المجموعة بموجب كل ضمان وفقاً للمبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المدرج في بيان الدخل المجموع أو المخصصات المطلوبة من قبل بنك الكويت المركزي أيهما أعلى.

إن التزامات التمويلات غير المسحوبة وخطابات الاعتماد هي التزامات يجب على المجموعة خلال مدتها تقديم تمويل بشروط محددة مسبقاً إلى العميل. بنفس الطريقة المتبعة لعقود الضمان المالي، يتم قياس مخصص في حالة وجود عقد واحد معرض للمخاطر، التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي.

عدم تحقق الموجودات المالية والمطلوبات المالية

لا يتم تحقق الأصل المالي (أو ما ينطبق عليه جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة) عندما:

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

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

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

عدم تحقق الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

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

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

عدم التحقق نتيجة التعديل الجوهري أو بسبب الشروط والأحكام

تتمل المجموعة على عدم تحقق الأصل المالي مثل أرصدة مديني التمويل عندما يعاد التفاوض حول الشروط والأحكام في حدود أن تتحول هذه الأرصدة بصورة جوهريّة إلى تمويل جديد مع إدراج الفرق كعدم تحقق للأرباح أو الخسائر في حدود عدم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة بالفعل.

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

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

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

المقاصة

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

الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

1. المشتقات غير المصنفة كعمليات تغطية:
تسجل أدوات مبادلات العملات ومبادلات معدلات الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة وعقود السلع الأجلة ("الأدوات") مبدئياً في بيان المركز المالي المجمع بالتكلفة (متضمنة تكاليف المعاملة) وتقاس لاحقاً بقيمتها العادلة. تتضمن القيمة العادلة لهذه الأدوات الأرباح أو الخسائر غير المحققة نتيجة لربط الأدوات بسعر السوق باستخدام أسعار السوق السائدة أو نماذج تسعير داخلية. تدرج الأدوات ذات القيمة السوقية الموجبة (أرباح غير محققة) ضمن الموجودات الأخرى، بينما تدرج الأدوات ذات القيمة السوقية السالبة (خسائر غير محققة) ضمن مطلوبات أخرى في بيان المركز المالي المجمع. تؤخذ أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لهذه الأدوات مباشرةً إلى بيان الدخل المجمع كإيرادات استثمار.

2. المشتقات المصنفة كعمليات تغطية:

لأغراض محاسبة التغطية، تصنف عمليات التغطية كما يلي:

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

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

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

2. الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية (تتمة)

2. المشتقات المصنفة كعمليات تغطية (تتمة)

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

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

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

عمليات تغطية القيمة العادلة:

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

عمليات تغطية التدفقات النقدية:

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

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

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

تغطية صافي الاستثمار:

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

يسجل انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية مقابل خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بإرشادات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة من بنك الكويت المركزي.

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً
تقيس المجموعة مخصصات الخسائر وفقاً لمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً للموجودات المالية التي لا تتعرض لارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي أو للتعرض للمخاطر المحددة كالكشافات ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

المرحلة 2: خسائر الائتمان على مدار عمر الأداة – دون أي انخفاض ائتماني
تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يكافئ خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة للموجودات المالية التي لا تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي ولكن دون أن تتعرض للانخفاض الائتماني.

المرحلة 3: خسائر الائتمان على مدار عمر الأداة – مع التعرض للانخفاض الائتماني
تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يكافئ نسبة 100% من صافي التعرض أي بعد خصم مبلغ التعرض للضمانات المحددة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

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

بالنسبة للموجودات المالية التي ليس لدى المجموعة أي توقعات معقولة لها حول استرداد المبلغ القائم كلياً أو جزئياً، يتم تخفيض مجمل القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل المالي. ويعتبر هذا الأمر عدم تحقق (جزئي) للأصل. وفي حالة إذا زاد المبلغ المشطوب عن مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معاملة الفرق في البداية كإضافة إلى المخصص والتي يتم تطبيقها مقابل مجمل القيمة المدرجة بالدفاتر. وتؤخذ أي استردادات لاحقة إلى مصروفات خسائر الائتمان.

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات التمويل غير المسحوبة، تقوم المجموعة بتقدير الجزء المتوقع من التزام التمويل الذي سيتم سحبه على مدار العمر المتوقع. وعندئذ تستند خسائر الائتمان المتوقعة إلى القيمة الحالية للعجز المتوقع في التدفقات النقدية في حالة سحب التمويل.

تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة للضمانات استناداً إلى القيمة الحالية للمدفوعات المتوقع سدادها إلى حامل الأداة عن خسائر الائتمان التي يتكبدها. ويتم خصم العجز النقدي بمعدل الربح المعدل بالمخاطر والمرتبطة بالكشافات للمخاطر.

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

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تحديد مراحل الانخفاض في القيمة

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

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

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

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

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

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

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

إن احتمالات التعثر هي تقدير احتمال التعثر في السداد خلال نطاق زمني معين. قد يقع التعثر فقط في وقت معين خلال الفترة المقدرة، في حالة عدم استبعاد الأصل المالي سابقاً واستمرار إدراجه في المحفظة. تستخدم المجموعة طريقة قياس احتمالات التعثر خلال الدورات الزمنية لاحتمالية التعثر في وقت محدد (TTC PD) لتحديد كل تصنيف بغرض احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. يمثل الحد الأدنى لاحتمال التعثر 1% للتسهيلات التمويلية مرتفعة المخاطر الائتمانية (غير الاستثمارية)، ونسبة 0.75% للتسهيلات التمويلية منخفضة المخاطر الائتمانية (الاستثمارية) الممنوحة إلى الحكومة والبنوك المصنفة كاستثمارية من خلال وكالات تصنيف ائتماني خارجية، بالإضافة إلى معاملات التمويل المتعلقة بالتمويلات الاستهلاكية والسكنية (مع استبعاد بطاقات الائتمان).

إن المخاطر في حالة التعثر تتمثل في تقدير المخاطر المحتمل مواجهتها عند وقوع تعثر في المستقبل اخذاً في الاعتبار التغييرات المتوقعة في المخاطر بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك سداد أصل المبلغ والربح سواء في المواعيد المقررة بموجب العقد أو خلاف ذلك، والانخفاض المتوقع في التسهيلات التي تلتزم بها المجموعة. وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي، تطبق المجموعة معامل تحويل الائتمان بنسبة 100% على التسهيلات غير النقدية المستخدمة. بالنسبة للتسهيلات غير المستخدمة، يتم تطبيق معامل تحويل الائتمان بناءً على متطلبات بنك الكويت المركزي بشأن معدل الرفع المالي والصادرة في 21 أكتوبر 2014.

إن الخسائر الناتجة من التعثر هي تقدير الخسائر الناتجة في حالة وقوع تعثر في السداد في وقت معين. ويتم احتسابها استناداً إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي تتوقع جهة التمويل استلامها بما في ذلك عند تحقق أي ضمان. ويتم عرض هذه الخسائر عادة كنسبة من المخاطر في حالة التعثر. قد حدد بنك الكويت المركزي قائمة بالكفالات المؤهلة والحد الأدنى من التخفيض المطبق لتحديد الخسائر الناتجة من التعثر.

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

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

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)*الاستعانة بالمعلومات المستقبلية*

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

أرصدة مديني التمويل المعاد التفاوض عليها

في حالات التعثر، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة التمويلات المقدمة إلى العملاء بخلاف حيازة الضمان. قد يتضمن ذلك مد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط تمويل جديدة. وفي حالة إعادة التفاوض أو تعديل التمويلات الممنوحة إلى العملاء ولكن دون أن يتم إلغاء تحققها، يتم قياس أي انخفاض في القيمة بواسطة طريقة العائد الفعلي الأصلي كما تم احتسابه قبل تعديل شروط التمويل. وتتولى الإدارة باستمرار مراجعة أرصدة مديني التمويل التي أعيد التفاوض بشأنها، إن وجدت، لضمان الالتزام بكافة المعايير واحتمالية سداد الدفعات المستقبلية. يتم تحديد قرارات عدم التحقق على أساس كل حالة على حدة.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجمع

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

مخصصات خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

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

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مخصصات خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)

الفئة	المعايير	المخصصات المحددة
قائمة المراقبة	غير منتظمة لفترة تتراوح من 31 إلى 90 يوماً	-
دون المستوى	غير منتظمة لفترة تتراوح من 91 إلى 180 يوماً	20%
مشكوك في تحصيلها	غير منتظمة لفترة تتراوح من 181-365 يوماً	50%
معدومة	غير منتظمة لفترة تتجاوز 365 يوماً	100%

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

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

عقارات ومعدات

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

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

لا تستهلك الأراضي ذات الملكية الحرة ويحتسب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت وذلك بتوزيع تكلفتها على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر لها مخصوماً منها قيمتها المتبقية كما يلي:

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

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

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

عقود التأجير

تقوم المجموعة في بداية عقد التأجير بتحديد ما إذا كان العقد يمثل أو يتضمن عقد تأجير، أي إذا كان ذلك العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية لقاء مقابل ما.

المجموعة كمستأجر

قامت المجموعة بتطبيق طريقة اعتراف وقياس فردية لكافة عقود التأجير باستثناء عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة. وتسجل المجموعة مطلوبات عقود التأجير لتسجيل مدفوعات عقود التأجير وموجودات حق الاستخدام بما يمثل حق استخدام الموجودات ذات الصلة.

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأجير (تتمة)

1. موجودات حق الاستخدام

تعترف المجموعة بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد التأجير (أي تاريخ أن يصبح الأصل الأساسي متاحاً للاستخدام). وتقاس موجودات حق الاستخدام وفقاً للتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة والمعدلة بما يعكس أية إعادة قياس لمطلوبات عقود التأجير وتدرج ضمن فئة "عقارات ومعدات" في بيان المركز المالي المجموع. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام قيمة مطلوبات عقود التأجير المسجلة والتكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة ومدفوعات عقود التأجير المسددة في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز عقود تأجير مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد التأجير أو الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصل على فترة تصل إلى 25 سنة، أيهما أقصر.

في حالة أن يتم تحويل ملكية الأصل المؤجر إلى المجموعة في نهاية مدة عقد التأجير أو كانت التكلفة تعكس ممارسة خيار الشراء، يتم احتساب الاستهلاك باستخدام الأعمار الإنتاجية المقدرة لذلك الأصل.

تتعرض موجودات حق الاستخدام أيضاً لانخفاض القيمة وفقاً لسياسة انخفاض قيمة الموجودات غير المالية لدى المجموعة.

2. مطلوبات عقود التأجير

تعترف المجموعة في تاريخ بداية عقد التأجير بمطلوبات العقد والتي يتم قياسها وفقاً للقيمة الحالية لمدفوعات عقد التأجير التي سيتم سدادها على مدى فترة عقد التأجير. وتتضمن مدفوعات عقد التأجير المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة في طبيعتها) ناقصاً أي حوافز مستحقة ومدفوعات عقد التأجير المتغيرة التي تعتمد على أحد المؤشرات أو المعدلات وكذلك المبالغ التي من المتوقع سدادها بموجب ضمانات القيمة التخريدية. كما تشمل مدفوعات عقد التأجير على سعر الممارسة لخيار الشراء والتي من المؤكد بصورة معقولة من أنه يتم ممارسته من قبل المجموعة ومدفوعات الغرامات لإنهاء عقد التأجير في حالة إذا كانت مدة عقد التأجير تعكس ممارسة المجموعة لخيار إنهاء العقد. وفي حالة مدفوعات التأجير المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل ما، فيتم تسجيلها كمصروفات (ما لم يتم تكبدها لإنتاج المخزون) في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الظروف التي تستدعي سداد المدفوعات.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات عقد التأجير، تستخدم المجموعة معدل الربح المتزايد في تاريخ بداية عقد التأجير في حالة إذا كان معدل الربح المتضمن في عقد التأجير غير قابل للتحديد بشكل فوري. وبعد تاريخ بداية العقد، يتم زيادة مبلغ مطلوبات عقد التأجير لكي تعكس ازدياد الربح بينما يتم تخفيضها مقابل مدفوعات عقد التأجير المسددة. إضافة إلى ذلك، يعاد قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقد التأجير في حالة أن يطرأ تعديل أو تغيير في مدة عقد التأجير أو تغيير في مدفوعات عقد التأجير الثابتة في طبيعتها أو تغير في التقييم الذي يتم إجراؤه لتحديد ما إذا كان سيتم شراء الأصل ذي الصلة.

3. عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة

تطبق المجموعة إعفاء الاعتراف للعقود قصيرة الأجل بالنسبة لعقود التأجير قصيرة الأجل الخاصة بها. كما أنها تطبق إعفاء الاعتراف لعقود الموجودات منخفضة القيمة بالنسبة لعقود تأجير الموجودات التي تعتبر منخفضة القيمة. ويتم تسجيل مدفوعات عقود التأجير في حالة العقود قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير.

المجموعة كمؤجر

1. موجودات مؤجرة

يمثل هذا البند صافي الاستثمار في الموجودات المؤجرة لفتترات 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.

تدرج الموجودات المؤجرة بمبالغ تعادل صافي الاستثمار القائم في عقود التأجير.

2. عقود تأجير تشغيلي

يتم تصنيف عقود التأجير التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة المتعلقة بملكية الأصل كعقود تأجير تشغيلي.

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

موجودات غير ملموسة

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

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

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

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

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

إن الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة يتم إطفائها على مدى أعمارها الإنتاجية الاقتصادية. يتم مراجعة فترة وطريقة الإطفاء للأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد في نهاية كل سنة مالية على الأقل. إن 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 تغييرات في التقديرات المحاسبية.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة ولكن يتم اختبارها لغرض تحديد انخفاض القيمة سنوياً إما على أساس فردي أو على مستوى وحدة إنتاج النقد. يتم مراجعة تقييم العمر الإنتاجي غير المحدد سنوياً لتحديد ما إذا كان تقييم العمر الإنتاجي كغير محدد 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 بيانات مالية مجمعة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصلاً ما انخفضت قيمته. فإذا ما توفر مثل هذا المؤشر أو عند ضرورة إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل. إن المبلغ الممكن استرداده للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة إنتاج النقد ناقصاً التكاليف حتى البيع أو قيمته أثناء الاستخدام أيهما أعلى ويتم تحديده لكل أصل على أساس فردي ما لم يكن الأصل منتجاً لتدفقات نقدية واردة مستقلة على نحو كبير عن تلك التي يتم إنتاجها من الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى، وعندئذ يتم تقييم المبلغ الممكن استرداده كجزء من وحدة إنتاج النقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما تزيد القيمة المدرجة بالدفاتر لأصل ما (أو وحدة إنتاج النقد) عن المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل (أو وحدة إنتاج النقد) قد انخفضت قيمته ويخفض إلى مبلغه الممكن استرداده.

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

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

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة، يتم إجراء تقييم بتاريخ كل بيانات مالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو قد انخفضت. فإذا ما توفر مثل هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل أو وحدة إنتاج النقد. لا يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً إلا إذا كان هناك 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 المجموع.

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

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

الضرائب

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

يقوم البنك باحتساب زكاة المساهمين بنسبة (2.577%) على صافي رأس المال العامل عند إتمام السنة المالية ويتم سدادها وفقاً لتوجيهات إدارة الفتوى والرقابة الشرعية لدى البنك ومقاصة المبلغ المسدد بنسبة 1% من صافي الربح الخاص بالزكاة المسددة لوزارة المالية وفقاً لقانون الزكاة. ويتم تحميل هذه الزكاة على الاحتياطي الاختياري.

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

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

العقارات الاستثمارية

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

المستحق من/ إلى عملاء عن أعمال عقود

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

المدفوعات بالأسهم

تطبق المجموعة برنامج شراء أسهم لبعض الموظفين المؤهلين حيث يقوم الموظفون بتقديم الخدمات كمقابل للأسهم (معاملات يتم تسويتها بالأسهم).

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

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تكلفة التمويل

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

مخصصات 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 المتضمنة للمنافع الاقتصادية إلى خارج المجموعة من أجل سداد الالتزام ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوق منها. يتم تسجيل المصروفات المتعلقة بأي مخصص في بيان الدخل المجمع بالصافي بعد أي استرداد.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

يغطي برنامج المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية معاشات التقاعد والمزايا الاجتماعية الأخرى للموظفين الكويتيين ، والذي يساهم فيه الموظفون وأصحاب العمل على أساس شهري بنسبة ثابتة من الرواتب. يتم تحميل حصة المجموعة من المساهمات في هذا البرنامج ، وهو برنامج مساهمات محددة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 19 - مزايا الموظفين في بيان الدخل المجمع في السنة التي تتعلق بها

أسهم الخزينة

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

موجودات بصفة الأمانة

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

الأحكام

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

تصنيف الموجودات المالية

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

التزامات عقود التأجير التشغيلي - المجموعة كمؤجر

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

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأحكام (تتمة)

تصنيف العقارات

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

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

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

تصنف المجموعة العقار كممتلكات ومعدات إذا تم حيازته لاستخدامها الخاص.

تحديد مدة التأجير للعقود المشتملة على خيارات التجديد (المجموعة كمستأجر)

تحدد المجموعة مدة عقد التأجير كمدة غير قابلة للإلغاء بالإضافة إلى أي فترات يغطيها خيار تمديد عقد التأجير إذا كان من المؤكد بصورة معقولة أنه سيتم ممارسته أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء عقد التأجير إذا كان من غير المؤكد ممارسته بصورة معقولة.

لدى المجموعة، بموجب بعض عقود التأجير، خيار تأجير الموجودات لفترات إضافية. وتستعين المجموعة بالأحكام في تقييم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة خيار التجديد. أي أنها تراعي كافة العوامل ذات الصلة التي تحقق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد. وبعد تاريخ بداية التأجير، تعيد المجموعة تقييم مدة عقد التأجير إذا كان هناك حدث أو تغير جوهري في الظروف يقع ضمن نطاق سيطرة المجموعة ويؤثر على قدرتها في ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (مثل التغير في استراتيجية الأعمال).

عدم التأكد من التقديرات

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

انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات أعمار إنتاجية غير محددة

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

انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

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

انخفاض قيمة العقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة

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

انخفاض قيمة الأدوات المالية

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

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

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عدم التأكد من التقديرات (تتمة)

انخفاض قيمة الأدوات المالية (تتمة)

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

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

تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة

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

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

إن تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم للاستثمارات في أسهم غير مسعرة يتطلب تقديراً جوهرياً.

عدم التأكد المتعلق بكوفيد-19

أدى تفشي جائحة فيروس كورونا (كوفيد - 19) في جميع أنحاء العالم إلى تعطيل الأعمال والأنشطة الاقتصادية وإيجاد حالات من عدم التيقن في البيئة الاقتصادية العالمية. وقامت السلطات المالية والنقدية في المناطق الجغرافية التي تعمل فيها المجموعة بالإعلان عن عدة تدابير تحفيزية لعملاء المجموعة والتي لا تزال قيد التنفيذ. ووضع البنك في اعتباره التأثيرات المحتملة للتقلبات الحالية في أسعار السوق عند تحديد المبالغ المسجلة للموجودات المالية وغير المالية لدى البنك والتي تعتبر أنها تمثل أفضل تقدير للإدارة استناداً إلى المعلومات الملحوظة الحالية. ولكن لا تزال الأسواق تتقلب بصورة كبيرة ولا تزال المبالغ المسجلة حساسة لتقلبات السوق.

3 (خسائر)/ إيرادات استثمار

ألف دينار كويتي		
2019	2020	
17,900	12,619	ربح من بيع استثمارات عقارية
11,179	8,915	إيرادات تأجير من عقارات استثمارية
4,845	2,459	إيرادات توزيعات أرباح
32,636	(6,119)	(خسارة) ربح بيع/تصفية استثمارات
22,408	(7,063)	حصّة في نتائج استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (إيضاح 13 وإيضاح 14)
41,281	(17,221)	أخرى
130,249	(6,410)	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

4 إيرادات أخرى

ألف دينار كويتي		
2019	2020	
2,182	2,596	إيرادات بيع عقارات ومعدات
4,117	4,753	إيرادات عقارات للمتاجرة وتطوير عقارات وانشاءات
13,049	10,687	إيرادات من صيانة وخدمات واستشارات
7,997	6,548	إيرادات تأجير من عقود تأجير
13,363	20,068	إيرادات أخرى
40,708	44,652	

5 المخصصات وانخفاض القيمة

ألف دينار كويتي		
2019	2020	
12,583	28,378	خسائر الائتمان المتوقعة لاستثمار في صكوك (إيضاح 11)
3,658	4,931	خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية الأخرى
225,628	183,667	انخفاض قيمة مديني تمويل ** (إيضاح 10)
(40,455)	(26,010)	استرداد ديون مشطوبة
8,909	26,512	انخفاض قيمة عقارات استثمارية * (إيضاح 15)
-	30,895	انخفاض قيمة استثمار في شركات زميلة
1,121	-	انخفاض قيمة عقارات ومعدات
(26,459)	1,311	انخفاض (رد) تسهيلات غير نقدية (إيضاح 10)
134	581	انخفاض قيمة عقارات للمتاجرة
11,789	33,802	مخصصات أخرى وانخفاض القيمة
196,908	284,067	

* نظراً للتأثير السلبى لجائحة كوفيد-19، قامت المجموعة بتسجيل انخفاض في القيمة بمبلغ 15,000 ألف دينار كويتي مقابل المحفظة العقارية للمجموعة. وهذا بالإضافة الى الانخفاض في القيمة التي تم تسجيله مقابل كل استثمار على حدة والذي تم تحديده استناداً إلى التقييمات التي تم الحصول عليها لهذه العقارات.

* * خلال السنة السابقة، قام البنك بتسجيل مخصص إضافي بمبلغ 60,000 ألف دينار كويتي مقابل مديني تمويل في شركته التابعة في تركيا وفقاً لرؤية الإدارة نظراً للتوقعات الاقتصادية السلبية.

6 الضرائب

ألف دينار كويتي		
2019	2020	
2,450	1,365	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
6,485	2,577	ضريبة دعم العمالة الوطنية
2,584	1,547	الزكاة
38,941	25,173	ضرائب متعلقة بشركات تابعة
50,460	30,662	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

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 بالصافي بعد أسهم الخزينة التي تحتفظ بها المجموعة.

2019	2020	ربحية السهم الأساسية والمخفضة
251,023	148,399	ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
7,579,022	7,604,099	المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف سهم)
33.12 فلس	19.52 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

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

تم إعادة إدراج ربحية السهم الأساسية والمخفضة لسنة المقارنة لكي تعكس أسهم المنحة المصدرة (إيضاح 22).

8 النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

ألف دينار كويتي		
2019	2020	
222,319	222,389	نقد
1,043,565	1,761,063	أرصدة لدى بنوك مركزية
644,204	507,349	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية - حسابات جارية
1,910,088	2,490,801	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
1,366,498	1,681,874	أرصدة مستحقة من البنوك خلال 3 أشهر من تاريخ العقد
(756,584)	(821,116)	ناقصاً: ودائع قانونية لدي البنوك المركزية
2,520,002	3,351,559	النقد والنقد المعادل

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

9 أرصدة مستحقة من البنوك

ألف دينار كويتي		
2019	2020	
1,695,201	1,351,362	أرصدة مستحقة من بنوك
1,950,430	2,013,215	أرصدة مستحقة من بنوك مركزية
3,645,631	3,364,577	

إن القيمة العادلة للأرصدة المستحقة من البنوك لا تختلف بصورة جوهريّة عن قيمتها المدرجة في الدفاتر.

10 مدينو تمويل

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

ألف دينار كويتي			
2019	2020		
9,176,889	10,477,176	مدينو تمويل	
2,003,959	2,138,729	مرابحات ووكالات	
90,864	88,407	موجودات مؤجرة	
		استصناع ومدينون آخرون	
11,271,712	12,704,312		
(1,324,815)	(1,385,793)	ناقصاً: أرباح مؤجلة ومعلقة	
9,946,897	11,318,519	صافي مديني التمويل	
(473,145)	(570,983)	ناقصاً: انخفاض القيمة	
9,473,752	10,747,536		

ألف دينار كويتي		عام		محدد		
المجموع		2019	2020	2019	2020	
2019	2020					
374,183	473,145	278,215	349,372	95,968	123,773	الرصيد كما في بداية السنة
225,628	183,667	73,672	63,148	151,956	120,519	المحمل خلال السنة (ايضاح 5)
(126,666)	(85,829)	(2,515)	(6,380)	(124,151)	(79,449)	المبالغ المشطوبة وترجمة العملات الأجنبية
473,145	570,983	349,372	406,140	123,773	164,843	الرصيد كما في نهاية السنة

إن المخصص المحمل خلال السنة والمتعلق بالتسهيلات غير النقدية يبلغ 1,311 ألف دينار كويتي (2019): رد بمبلغ 26,459 ألف دينار كويتي (ايضاح 5) في حين أن رصيد المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بمبلغ 16,138 ألف دينار كويتي (2019): 15,450 ألف دينار كويتي) مدرج ضمن مطلوبات أخرى (ايضاح 20).

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

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

ألف دينار كويتي			
2019	2020		
998,566	967,765	خلال سنة واحدة	
344,167	372,922	سنة إلى خمس سنوات	
661,226	798,042	أكثر من خمس سنوات	
2,003,959	2,138,729		

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

10 مدينو تمويل (تتمة)

التسهيلات التمويلية غير المنتظمة

كما في 31 ديسمبر 2020، بلغ إجمالي التسهيلات التمويلية النقدية غير المنتظمة 263,153 ألف دينار كويتي (2019: 211,084 ألف دينار كويتي)، قبل انخفاض القيمة والضمانات (بالصافي بعد الأرباح المؤجلة والمعلقة).

يتم احتساب إجمالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والتي تتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أكبر. يبلغ إجمالي مخصص خسائر الائتمان المسجلة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تسهيلات التمويل النقدية وغير النقدية المستخدمة وغير المستخدمة 587,121 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: 488,595 ألف دينار كويتي) وهي تزيد عن خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 بمبلغ 227,587 ألف دينار كويتي (2019: 125,521 ألف دينار كويتي).

11 استثمار في صكوك

ألف دينار كويتي		
2019	2020	
1,943,177	2,191,508	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
133,736	257,297	مدرجة بالتكلفة المطفأة
215,040	293,295	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2,291,953	2,742,100	

يبين الجدول التالي الجدارة الائتمانية والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان استناداً إلى نظام تصنيفات الائتمان الداخلية للمجموعة وتصنيف مرحلة نهاية السنة (باستبعاد الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر).

ألف دينار كويتي				2020
المجموع	المرحلة 3 منفصلة	المرحلة 2 منفصلة	المرحلة 1 منفصلة	
2,030,313	-	883,080	1,147,233	فئة عالية
466,642	-	-	466,642	فئة قياسية
2,496,955	-	883,080	1,613,875	إجمالي القيمة المدرجة بالدفاتر
(48,150)	-	(37,541)	(10,609)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
2,448,805	-	845,539	1,603,266	القيمة المدرجة بالدفاتر

ألف دينار كويتي				2019
المجموع	المرحلة 3 منفصلة	المرحلة 2 منفصلة	المرحلة 1 منفصلة	
1,523,839	-	-	1,523,839	فئة عالية
572,846	-	-	572,846	فئة قياسية
2,096,685	-	-	2,096,685	إجمالي القيمة المدرجة بالدفاتر
(19,772)	-	-	(19,772)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
2,076,913	-	-	2,076,913	القيمة المدرجة بالدفاتر

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

11 استثمار في صكوك (تتمة)

فيما يلي الحركة في إجمالي القيمة المدرجة بالدفاتر وخسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة فيما يتعلق باستثمارات المجموعة في صكوك (باستبعاد الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر):

ألف دينار كويتي			
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
2,096,685	-	-	2,096,685
400,270	-	883,080	(482,810)
2,496,955	-	883,080	1,613,875

2020
إجمالي القيمة المدرجة بالدفاتر
كما في 1 يناير 2020
صافي الحركة خلال السنة
في 31 ديسمبر 2020

ألف دينار كويتي			
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
19,772	-	-	19,772
28,378	-	37,541	(9,163)
48,150	-	37,541	10,609

2020
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
كما في 1 يناير 2020
إعادة القياس خلال السنة (إيضاح 5)
في 31 ديسمبر 2020

ألف دينار كويتي			
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
1,570,550	-	-	1,570,550
526,135	-	-	526,135
2,096,685	-	-	2,096,685

2019
إجمالي القيمة المدرجة بالدفاتر
كما في 1 يناير 2019
صافي الحركة خلال السنة
في 31 ديسمبر 2019

ألف دينار كويتي			
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
7,189	-	-	7,189
12,583	-	-	12,583
19,772	-	-	19,772

2019
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
كما في 1 يناير 2019
إعادة القياس خلال السنة (إيضاح 5)
في 31 ديسمبر 2019

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

12 استثمارات

ألف دينار كويتي		
2019	2020	
173,946	176,279	أسهم وصناديق
21,057	16,068	رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
195,003	192,347	
85,253	77,016	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
88,693	99,263	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
21,057	16,068	رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
195,003	192,347	

13 استثمارات في شركات زميلة

إن الشركات الزميلة الرئيسية للمجموعة هي كما يلي:

تاريخ تقرير البيانات المالية	النشاط الرئيسي	بلد التسجيل	النسبة في حقوق الملكية %		
			2019	2020	
30 سبتمبر 2020	خدمات مصرفية إسلامية	الإمارات العربية المتحدة	18	18	مصرف الشارقة الإسلامي
30 سبتمبر 2020	خدمات مصرفية إسلامية	البحرين	35	35	بنك إبدار ش.م.ب.
30 سبتمبر 2020	خدمات شراء وتمويل الطائرات	الكويت	46	46	شركة ألافكو لتمويل شراء وتأجير الطائرات ش.م.ك.ع. (ألافكو)

يوضح الجدول التالي تلخيص المعلومات المالية للشركات الزميلة للمجموعة على نحو إجمالي:

بيان المركز المالي المجموع الموجز:

ألف دينار كويتي		
2019	2020	
5,778,660	6,402,595	موجودات
(4,714,156)	(5,388,623)	مطلوبات
1,064,504	1,013,972	حقوق الملكية
297,613	251,195	القيمة المدرجة بالدفاتر للاستثمار

بيان الدخل المجموع الموجز:

ألف دينار كويتي		
2019	2020	
314,555	301,358	إيرادات
(260,506)	(290,154)	مصروفات
54,049	11,204	ربح السنة
12,533	(424)	حصة المجموعة من (خسارة) ربح السنة

إن الاستثمارات في شركات زميلة بقيمة مدرجة بالدفاتر تبلغ 214,064 ألف دينار كويتي (2019: 250,623 ألف دينار كويتي) تبلغ قيمتها السوقية 166,325 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: 185,903 ألف دينار كويتي) وذلك استناداً إلى الأسعار المعلنة.

إن توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الزميلة خلال السنة كانت بمبلغ 6,885 ألف دينار كويتي (2019: 9,584 ألف دينار كويتي).

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

14 استثمارات في مشاريع مشتركة

إن المشاريع المشتركة الرئيسية للمجموعة هي كما يلي:

تاريخ تقرير البيانات المالية	النشاط الرئيسي	بلد التسجيل	النسبة في حقوق الملكية %		
			2019	2020	
31 أكتوبر 2020	تطوير عقاري	البحرين	50	50	شركة ديار هومز ذ.م.م. (سوق المحرق)
31 أكتوبر 2020	تطوير عقاري	البحرين	50	50	شركة الدرّة التجارية ذ.م.م.
31 أكتوبر 2020	تطوير عقاري	البحرين	52	52	شركة ديار المحرق ذ.م.م.

يوضح الجدول التالي المعلومات المالية الموجزة للمشاريع المشتركة للمجموعة على نحو إجمالي:

بيان المركز المالي المجمع الموجز:

<u>ألف دينار كويتي</u>		
2019	2020	
829,672	1,171,977	موجودات
(387,186)	(472,505)	مطلوبات
<u>442,486</u>	<u>699,472</u>	حقوق الملكية
206,730	269,589	القيمة المدرجة بالدفاتر للاستثمار

بيان الدخل المجمع الموجز:

<u>ألف دينار كويتي</u>		
2019	2020	
72,018	144,415	إيرادات
(54,284)	(168,885)	مصروفات
<u>17,734</u>	<u>(24,470)</u>	(خسارة) ربح السنة
9,875	(6,639)	حصة المجموعة من (خسارة) ربح السنة

15 عقارات استثمارية

<u>ألف دينار كويتي</u>		
2019	2020	
489,609	455,406	كما في 1 يناير
1,406	574	إضافات
-	(3,766)	المحول إلى موجودات أخرى
(20,315)	(68,534)	استيعادات
(6,385)	(6,330)	الاستهلاك المحمل للسنة
(8,909)	(26,512)	انخفاض القيمة (إيضاح 5)
<u>455,406</u>	<u>350,838</u>	كما في 31 ديسمبر

<u>ألف دينار كويتي</u>		
2019	2020	
343,876	244,632	عقارات مطورة
111,530	106,206	عقارات قيد الإنشاء
<u>455,406</u>	<u>350,838</u>	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

16 موجودات أخرى

ألف دينار كويتي		
2019	2020	
111,943	33,545	مخزون معادن ثمينة
89,248	48,006	مدينون تجاريون، بالصافي
130,549	410,922	حسابات مقاصة
2,104	1,631	مدينون من بيع استثمار
22,538	43,935	ضرائب مؤجلة
55,511	26,103	السلف والمدفوعات مقدما
134,889	163,917	موجودات أخرى متنوعة
546,782	728,059	

17 موجودات غير ملموسة وشهرة

ألف دينار كويتي		
2019	2020	
31,037	32,390	موجودات غير ملموسة
292	-	الشهرة
31,329	32,390	

إن الحركة في الموجودات غير الملموسة هي كما يلي:

ألف دينار كويتي		
2019	2020	
		التكلفة
75,553	77,091	كما في 1 يناير
6,807	6,874	إضافات
(3,330)	(6,977)	استبعادات
(1,939)	(3,348)	تحويل عملات أجنبية
77,091	73,640	كما في 31 ديسمبر
		الإطفاء المتراكم
44,665	46,054	كما في 1 يناير
3,963	2,311	المحمل للسنة
(517)	(5,157)	استبعادات
(2,057)	(1,958)	تحويل عملات أجنبية
46,054	41,250	كما في 31 ديسمبر
		صافي القيمة المدرجة بالدفاتر
31,037	32,390	كما في 31 ديسمبر

تتضمن الموجودات غير الملموسة ترخيص شركة وساطة إسلامية بمبلغ 14,671 ألف دينار كويتي (2019: 14,671 ألف دينار كويتي) وتم احتسابه كموجودات غير ملموسة ذات عمر إنتاجي غير محدد. يتم اختبار القيمة المدرجة بالدفاتر لترخيص شركة الوساطة الإسلامية لتحديد تعرضها للانخفاض في القيمة على أساس سنوي من خلال تقدير القيمة الممكن استردادها لوحدة إنتاج النقد. تم تحديد القيمة الممكن استردادها لهذا الترخيص باستخدام معدل الخصم بنسبة 9.3% (2019: 8.8%) ومعدل النمو النهائي بنسبة 2.5% (2019: 2.7%). ونتيجة لذلك، ترى الإدارة أنه لا توجد مؤشرات على أي انخفاض في القيمة. تمثل الموجودات غير الملموسة الأخرى بمبلغ 17,719 ألف دينار كويتي (2019: 16,366 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

18 شركات تابعة

18.1 تفاصيل الشركات التابعة الرئيسية الجوهرية العاملة

تاريخ تقرير البيانات المالية	النشاط الرئيسي	النسبة في حقوق الملكية %		بلد التسجيل	الاسم
		2019	2020		
31 ديسمبر 2020	خدمات مصرفية إسلامية	62	62	تركيا	البنك الكويتي التركي للمساهمة
31 ديسمبر 2020	خدمات مصرفية إسلامية	100	100	البحرين	بيت التمويل الكويتي ش.م.ب.
31 ديسمبر 2020	خدمات مصرفية إسلامية	100	100	ماليزيا	بيت التمويل الكويتي (ماليزيا) برهاد
31 ديسمبر 2020	استثمار إسلامي	100	100	السعودية	بيت التمويل السعودي الكويتي ش.م.س. (مقفلة)
31 أكتوبر 2020	تمويل واستثمارات إسلامية	99.9	99.9	الكويت	شركة بيتك كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)*
31 ديسمبر 2020	استثمارات إسلامية	100	100	جزر كايمان	شركة بيتك للأسهم الخاصة ذ.م.م.
31 أكتوبر 2020	تطوير وتأجير عقاري	99.9	99.9	الكويت	شركة بيت التمويل الكويتي العقارية ش.م.ك. (مقفلة)*
31 أكتوبر 2020	عقارات واستثمار ومناجزة وإدارة عقارات	56	56	الكويت	شركة الإنماء العقارية ش.م.ك.ع.
31 ديسمبر 2020	استثمارات بنية تحتية وصناعية	99.9	99.9	الكويت	شركة المشروعات التنموية القابضة ش.م.ك. (مقفلة)*
30 سبتمبر 2020	تطوير واستثمار عقاري	100	100	السعودية	شركة بيتك للاستثمار العقاري ش.م.س.
30 سبتمبر 2020	صيانة الكمبيوتر والاستشارات وخدمات البرامج وتجارة واستيراد وتصدير	97	97	الكويت	شركة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية ش.م.ك. (مقفلة)
30 سبتمبر 2020	السيارات المستعملة	99.6	99.6	الكويت	الشركة الخليجية العالمية لتجارة السيارات ش.م.ك. (مقفلة)*
31 ديسمبر 2020	استثمار إسلامي	100	100	جزر كايمان	شركة إعمار
30 سبتمبر 2020	خدمات طبية الاستثمار في أسهم إسلامية	76	76	الكويت	شركة مستشفى السلام ش.م.ك. (مقفلة)
30 سبتمبر 2020	عقارات وتأجير سيارات وتأمين	87	88	الكويت	صندوق المثلث للمصارف الإسلامية والخليجية
30 سبتمبر 2020	سيارات وتأمين	51	51	البحرين	شركة تركابيتال القابضة ش.م.ب. (مقفلة)

* حصة الملكية الفعلية هي بنسبة 100% (2019: 100%).

18 شركات تابعة (تتمة)

18.2 شركات تابعة جوهرية مملوكة جزئياً

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

نسبة حصص الملكية المملوكة للحصص غير المسيطرة:

نسبة الحصص غير المسيطرة		بلد التأسيس والتشغيل
2019	2020	
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		
2019	2020	
508,298	498,934	الإيرادات
(433,734)	(373,222)	المصروفات
74,564	125,712	ربح السنة
28,155	47,469	الربح الخاص بالحصص غير المسيطرة

بيان المركز المالي المجمع الموجز كما في:

ألف دينار كويتي		
2019	2020	
5,481,274	6,423,374	إجمالي الموجودات
(5,064,630)	(5,992,945)	إجمالي المطلوبات
416,644	430,429	إجمالي حقوق الملكية
157,325	162,530	الخاصة بالحصص غير المسيطرة

بيان التدفقات النقدية المجمع الموجز للسنة المنتهية في:

ألف دينار كويتي		
2019	2020	
716,577	470,592	التشغيل
(647,285)	(419,929)	الاستثمار
(216,646)	(13,238)	التمويل
(147,354)	37,425	صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل

19 حسابات المودعين

أ - تتضمن حسابات المودعين في البنك ما يلي:

1 - ودائع غير استثمارية وتأخذ حكم الحسابات الجارية: لا تستحق هذه الودائع أي أرباح ولا تتحمل أي مخاطر خسارة، حيث يضمن البنك سداد أرصدها عند الطلب. وبالتالي، تعتبر هذه الودائع 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.

20 مطلوبات أخرى

ألف دينار كويتي		
2019	2020	
196,929	221,726	دائنون تجاريون
174,817	185,817	مصروفات مستحقة
57,578	66,934	شيكات مقبولة السداد
31,652	34,223	مستحق إلى عملاء عن أعمال عقود
76,104	78,205	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
5,897	4,586	تأمينات مستردة
15,450	16,138	مخصص تسهيلات غير نقدية (إيضاح 10)
289,280	206,732	مطلوبات أخرى متنوعة
847,707	814,361	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

21 الاحتياطات

ألف دينار كويتي

الخاصة بمساهمي البنك							
المجموع	احتياطات أخرى	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي أسهم خزينة	أرباح محتفظ بها	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني
470,908	(19,376)	(263,569)	51,815	11,899	55,137	310,127	324,875
148,399	-	-	-	-	148,399	-	-
(25,036)	-	(41,946)	16,910	-	-	-	-
123,363	-	(41,946)	16,910	-	148,399	-	-
(19,943)	-	-	-	-	-	(19,943)	-
-	-	-	-	-	(30,900)	15,450	15,450
(76,741)	-	-	-	-	-	(76,741)	-
(76,093)	-	-	-	-	(76,093)	-	-
4	4	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(1,792)	-	1,792	-	-
234	234	-	-	-	-	-	-
(4,633)	(4,633)	-	-	-	-	-	-
(95,631)	-	-	-	-	(95,631)	-	-
(1,398)	-	-	-	-	(1,398)	-	-
3,129	-	-	-	3,129	-	-	-
323,199	(23,771)	(305,515)	66,933	15,028	1,306	228,893	340,325

الرصيد كما في 1 يناير 2020

ربح السنة

إيرادات (خسائر) شاملة أخرى

إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة

زكاة

المحول إلى الاحتياطات

أسهم منحة مقترح إصدارها (إيضاح 23)

أرباح نقدية مقترح توزيعها (إيضاح 23)

المدفوعات بالأسهم (إيضاح 24)

تحويل احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم وفقاً للقيمة

العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

ربح من البيع الجزئي لشركة تابعة

حيازة حصص غير مسيطرة

خسائر التعديل لمديني التمويل*

حصة المجموعة في التوزيعات على صكوك الشريحة I لشركة

زميلة

صافي الحركة في أسهم الخزينة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020

* تمثل خسائر التعديل للموجودات المالية الناتجة عن فترات تأجيل السداد الممنوحة لعملاء محددين، بما في ذلك التنازل عن أية أرباح وأتعاب إضافية ناتجة خلال هذه الفترة والتي يتم تسجيلها كتخفيض من الأرباح المرحلة وفقاً للتعليمات الصادرة من قبل البنوك المركزية في المناطق المعنية التي تعمل فيها المجموعة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

21 الاحتياطات (تتمة)

ألف دينار كويتي							
المجموع	احتياطات أخرى	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي أسهم خزينة	أرباح محتفظ بها	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني
395,278	(20,642)	(238,293)	(14,715)	6,947	64,927	298,527	298,527
251,023	-	-	-	-	251,023	-	-
41,033	-	(25,276)	66,309	-	-	-	-
292,056	-	(25,276)	66,309	-	251,023	-	-
(14,748)	-	-	-	-	-	(14,748)	-
-	-	-	-	-	(52,696)	26,348	26,348
(69,765)	-	-	-	-	(69,765)	-	-
(137,980)	-	-	-	-	(137,980)	-	-
1,000	1,000	-	-	-	-	-	-
-	-	-	221	-	(221)	-	-
266	266	-	-	-	-	-	-
(151)	-	-	-	-	(151)	-	-
4,952	-	-	-	4,952	-	-	-
470,908	(19,376)	(263,569)	51,815	11,899	55,137	310,127	324,875

الرصيد كما في 1 يناير 2019

ربح السنة

إيرادات (خسائر) شاملة أخرى

إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة

زكاة

المحول إلى الاحتياطات

أسهم منحة مقترح إصدارها (إيضاح 23)

أرباح نقدية مقترح توزيعها (إيضاح 23)

المدفوعات بالأسهم (إيضاح 24)

تحويل احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم وفقاً

للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

ربح من البيع الجزئي لشركة تابعة

حصة المجموعة في التوزيعات على صكوك الشريحة 1

لشركة زميلة

صافي الحركة في أسهم خزينة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019

21 الاحتياطات (تتمة)

الاحتياطي الاجباري

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

الاحتياطي الاختياري

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

إن الاحتياطي الاختياري متاح للتوزيع على المساهمين بناءً على قرار مجلس إدارة البنك بالطريقة التي تعود في مصلحة البنك، باستثناء مبلغ 27,739 ألف دينار كويتي (2019: 36,243 ألف دينار كويتي) بما يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة غير متاح للتوزيع طوال فترة الاحتفاظ بأسهم الخزينة (إيضاح 22).

وافقت الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 16 مارس 2015 على حد رصيد الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري عند نسبة 50% من رأس المال المصدر.

علاوة إصدار أسهم

إن رصيد علاوة إصدار الأسهم غير متاح للتوزيع.

احتياطات أخرى

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

22 رأس المال وأسهم الخزينة

وافقت الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 13 أبريل 2020 على إصدار أسهم منحة بنسبة 10% (2018: 10%) من رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل وتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 20 فلس للسهم (2018: 20 فلس للسهم) إلى مساهمي البنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (إيضاح 23).

وافقت الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 13 أبريل 2020 على زيادة رأس المال المصرح به ليتكون من 11,874,138,122 سهم (31 ديسمبر 2019: 6,976,489,202) سهم بقيمة 100 فلس للسهم.

رأس المال

ألف دينار كويتي	
2019	2020
697,649	767,414
المصدر والمدفوع بالكامل نقداً وأسهم المنحة: 7,674,138,122 (2019: 6,976,489,202) سهم بقيمة 100 فلس لكل سهم	

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

2019	2020
6,342,262,911	6,976,489,202
634,226,291	697,648,920
6,976,489,202	7,674,138,122
عدد الأسهم المصدرة كما في 1 يناير أسهم منحة مصدرة عدد الأسهم المصدرة 31 ديسمبر	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

22 رأس المال وأسهم الخزينة (تتمة)

أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة.

احتفظت المجموعة بأسهم الخزينة التالية في نهاية السنة:

2019	2020	
77,469,236	64,882,159	عدد أسهم الخزينة
1.11%	0.8%	أسهم الخزينة كنسبة من إجمالي الأسهم المصدرة
36,243	27,739	تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)
62,828	43,860	القيمة السوقية لأسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)

إن الرصيد في حساب احتياطي أسهم الخزينة غير قابل للتوزيع.

بلغ المتوسط المرجح لسعر السوق لأسهم البنك 665 فلس للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (2019: 698 فلس للسهم).

23 أرباح نقدية مقترح توزيعها وأسهم منحة ومكافأة مجلس الإدارة

أقترح مجلس إدارة البنك توزيعات أرباح نقدية للمساهمين بنسبة 10% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (2019: 20%) وكذلك إصدار أسهم منحة بنسبة 10% (2019: 10%) من رأس المال المدفوع كما يلي:

2019		2020		
الإجمالي ألف دينار الكويتي		الإجمالي ألف دينار الكويتي		
137,980	20 فلس	76,093	10 فلس	الأرباح النقدية المقترح توزيعها (لكل سهم)
69,765	10 سهم	76,741	10 سهم	أسهم المنحة المقترح إصدارها (لكل 100 سهم)

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

كما اقترح مجلس إدارة البنك مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 608 ألف دينار كويتي (2019: 942 ألف دينار كويتي) (إيضاح 27) وهي ضمن المبلغ المسموح به وفقاً للقوانين المحلية وتخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك.

24 المدفوعات بالأسهم

يقوم البنك بتشغيل برنامج الحوافز طويل الأجل المعتمد من قبل مجلس الإدارة وتم التصديق عليه من قبل الجمعية العمومية غير العادية والجمعية العمومية العادية للبنك. يعمل هذا البرنامج على أساس تخصيص برنامج شراء الأسهم للموظفين حيث يتم إطلاق برامج جديدة للموظفين المؤهلين كل سنة. ويتم منح الأسهم المصدرة وفقاً لكل برنامج عادة في نهاية كل ثلاثة سنوات من تاريخ التخصيص ويخضع ذلك لاستيفاء شروط الأداء المتفق عليها المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

25 مطلوبات طارئة والتزامات رأسمالية

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

ألف دينار كويتي		
2019	2020	
140,041	159,067	حوالات مقبولة واعتمادات مستنديه
1,556,923	1,402,288	خطابات ضمان
1,696,964	1,561,355	مطلوبات طارئة
ألف دينار كويتي		
2019	2020	
356,144	306,005	التزامات رأسمالية والتزامات أخرى

26 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. 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.

بالنسبة لمبادلات معدل الأرباح، تقوم الأطراف المقابلة عادةً بتبادل مدفوعات الأرباح ذات المعدل الثابت والمتغير استناداً إلى قيمة اسمية بعملة واحدة من خلال عدة معاملات لشراء سلعة محددة متوافقة مع الشريعة الإسلامية بسعر متفق عليه في التاريخ ذي الصلة في المستقبل على أساس هيكل الوعد.

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

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

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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

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

ألف دينار كويتي			
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الأسمية	
4,834	1,277	395,964	31 ديسمبر 2020
-	26,008	216,426	العقود الآجلة
16,150	46,474	2,281,253	معاملات مبادلات معدل الأرباح
-	216	351,243	معاملات مبادلات عملات
20,984	73,975	3,244,886	المعادن الثمينة المتضمنة

ألف دينار كويتي			
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الأسمية	
1,165	1,966	670,811	31 ديسمبر 2019
-	14,402	227,378	العقود الآجلة
12,083	15,157	1,810,765	معاملات مبادلات معدل الأرباح
-	444	231,950	معاملات مبادلات عملات
13,248	31,969	2,940,904	المعادن الثمينة المتضمنة

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

ألف دينار كويتي				
القيمة الاسمية	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهوراً	أكثر من 12 شهراً	
3,244,886	1,350,331	1,321,226	573,329	31 ديسمبر 2020
(2,940,818)	(1,362,276)	(1,180,731)	(397,811)	تدفقات نقدية داخلية
304,068	(11,945)	140,495	175,518	تدفقات نقدية صادرة
				صافي التدفقات النقدية
2,940,904	1,108,385	1,190,769	641,750	31 ديسمبر 2019
(2,702,252)	(1,111,384)	(1,062,126)	(528,742)	تدفقات نقدية داخلية
238,652	(2,999)	128,643	113,008	تدفقات نقدية صادرة
				صافي التدفقات النقدية

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

27 معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

ألف دينار كويتي

المجموع

2019	2020	طرف آخر ذئ علاقة	أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين		شركات زميلة ومشاريع مشتركة		مساهمون رئيسيون	
8,264	7,834	48	66	7,720	-	-	إيرادات تمويل	
300	290	86	178	26	-	-	إيرادات أتعاب وعمولات	
34,640	14,906	471	89	604	13,742	-	تكاليف تمويل وتوزيع للمودعين	

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

ألف دينار كويتي

المجموع

2019	2020	طرف آخر ذئ علاقة	أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين		شركات زميلة ومشاريع مشتركة		مساهمون رئيسيون	
250,997	208,306	1,043	2,721	204,542	-	-	مدينو تمويل	
900,105	1,135,722	-	-	36,411	1,099,311	-	مستحق للبنوك والمؤسسات المالية	
118,726	57,609	18,411	14,253	24,945	-	-	حسابات المودعين	
14,181	11,802	272	-	11,044	486	-	مطلوبات طارئة والتزامات رأسمالية	

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

ألف دينار كويتي

2019	2020	عدد الأطراف ذات العلاقة (أقارب أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين)		عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين		
		2019	2020	2019	2020	
2,296	1,120	10	23	24	25	أعضاء مجلس الإدارة
12,387	19,364	75	123	47	53	تسهيلات تمويلية
2,624	2,362	1	3	4	1	حسابات مودعين
						ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية
1,927	2,422	21	14	70	68	موظفون تنفيذيون
11,138	11,585	108	111	79	81	تسهيلات تمويلية
2,815	2,708	4	3	8	7	حسابات مودعين
						ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية

27 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

إن رواتب وبدلات ومكافآت موظفي الإدارة العليا ومكافآت نهاية الخدمة لموظفي الإدارة العليا ومكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك وكافة الشركات التابعة للمجموعة هي كما يلي:

ألف دينار كويتي		
المجموع		
2019	2020	
16,625	13,340	رواتب وبدلات ومكافآت موظفي الإدارة العليا
1,079	1,008	مكافآت نهاية الخدمة والمزايا طويلة الأجل لموظفي الإدارة العليا
1,858	1,876	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة*
19,562	16,224	

* تتضمن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مبلغ 608 ألف دينار كويتي (2019: 942 ألف دينار كويتي) يتعلق بالبنك. تخضع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لموافقة الجمعية العمومية السنوية (إيضاح 23).

28 التحليل القطاعي

معلومات القطاعات الأساسية

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

28 التحليل القطاعي (تتمة)

ألف دينار كويتي

المجموع	الاستثمار	الأعمال المصرفية للشركات	الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة	الخزينة	
					31 ديسمبر 2020
21,502,314	1,569,794	5,640,019	6,520,157	7,772,344	إجمالي الموجودات
19,400,916	457,214	2,980,421	12,270,709	3,692,572	إجمالي المطلوبات
795,596	79,070	265,959	339,712	110,855	إيرادات تشغيل
(284,067)	(100,591)	(141,887)	(13,768)	(27,821)	المخصصات وانخفاض القيمة
184,222	(92,918)	57,374	151,227	68,539	ربح (خسارة) السنة

ألف دينار كويتي

المجموع	الاستثمار	الأعمال المصرفية للشركات	الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة	الخزينة	
					31 ديسمبر 2019
19,390,858	1,893,321	4,978,542	6,085,972	6,433,023	إجمالي الموجودات
17,147,483	696,390	2,624,440	10,836,616	2,990,037	إجمالي المطلوبات
814,402	182,659	230,580	301,044	100,119	إيرادات تشغيل
(196,908)	(101,050)	(78,810)	(15,113)	(1,935)	المخصصات وانخفاض القيمة
261,821	(15,789)	79,610	114,756	83,244	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		
2019	2020	2019	2020	
663,574	578,862	12,838,248	13,663,791	المناطق الجغرافية:
1,278,971	1,248,097	5,360,817	6,553,652	الشرق الأوسط
110,563	40,401	1,191,793	1,284,871	أوروبا
2,053,108	1,867,360	19,390,858	21,502,314	أخرى

ألف دينار كويتي

المجموع		دولي		محلي		
2019	2020	2019	2020	2019	2020	
814,402	795,596	445,449	458,864	368,953	336,732	إيرادات التشغيل
261,821	184,222	70,150	114,750	191,671	69,472	ربح السنة

29 إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

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

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

تخفيف المخاطر

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

تركزات المخاطر الزائدة

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

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

30 مخاطر الائتمان

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

قامت المجموعة بوضع عملية مراجعة 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 نموذج تصنيف مخاطر الائتمان الذي يحدد معدل المخاطر لكل طرف مقابل. وتخضع تصنيفات المخاطر للمراجعة الدورية. إن عملية مراجعة الجدارة الائتمانية تسمح للمجموعة بتقدير الخسارة المحتملة نتيجة للمخاطر التي تتعرض لها واتخاذ الإجراءات التصحيحية لها.

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

تعريف التعثر ومعالجة التعثر

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

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

ترتبط المجموعة التعثر بالانكشافات المصنفة خارجياً بتصنيف "د" طبقاً لوكالة التصنيف Fitch و S & P والتصنيف "ج" طبقاً لوكالة التصنيف موديز.

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

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

التصنيف الداخلي وتقدير احتمالية التعثر عن السداد

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

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

30 مخاطر الائتمان (تتمة)

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

التصنيف الداخلي وتقدير احتمالية التعثر عن السداد (تتمة)

تستخدم المجموعة احتمالية التعثر عن السداد على مدار مدة اثني عشر شهراً وعلى مدار عمر الأداة، وذلك حسب تخصيص المرحلة المحدد للملتزم. يتم تحديد احتمالية التعثر عن السداد على مدار دورة الأصل من خلال محلل المخاطر استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية أو التصنيفات الائتمانية الخارجية من خلال وكالات التصنيف المعترف بها للمحافظ المصنفة خارجياً. كما تقوم المجموعة بتحويل هيكل شروط السداد المرتبطة باحتمالية التعثر عن السداد على مدار دورة الأصل إلى احتمالية التعثر عن السداد على مدار مرحلة زمنية باستخدام النماذج والآليات المناسبة. تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر عن السداد لمحفظه منتجات الأفراد من خلال تطبيق بطاقات درجات سلوكية في المجموعة. وتستند بطاقات الدرجات إلى آلية انحدار لوجيستي والتي تتيح تقييم الدرجة واحتمالية التعثر مقابل كل تسهيل ائتماني.

إدراج المعلومات المستقبلية

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

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان دون مراعاة أي ضمانات

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

إيضاحات	2020	2019	ألف دينار كويتي
8	2,268,412	1,687,769	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
9	3,364,577	3,645,631	أرصدة مستحقة من البنوك
10	11,318,519	9,946,897	مدينو تمويل
11	2,790,250	2,311,725	استثمار في صكوك
	239,657	281,752	مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
	19,981,415	17,873,774	الإجمالي
25	1,561,355	1,696,964	مطلوبات محتملة
25	306,005	356,144	التزامات
	1,867,360	2,053,108	المجموع
	21,848,775	19,926,882	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

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

30 مخاطر الائتمان (تتمة)

تركيزات مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يدار تركيز المخاطر من قبل الطرف المقابل حسب المنطقة الجغرافية وقطاع الأعمال. وبلغ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لطرف مقابل فردي كما في 31 ديسمبر 2020 قيمة 202,565 ألف دينار كويتي (2019: 240,031 دينار كويتي) قبل مراعاة أي ضمانات.

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

ألف دينار كويتي				
المجموع	أخرى	أوروبا	الشرق الأوسط	
31 ديسمبر 2020				
2,268,412	336,421	871,317	1,060,674	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,364,577	10,968	363,731	2,989,878	أرصدة مستحقة من البنوك
11,318,519	372,601	3,263,070	7,682,848	مدينو تمويل
2,790,250	404,212	1,456,116	929,922	استثمار في صكوك
239,657	5,076	37,571	197,010	مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
19,981,415	1,129,278	5,991,805	12,860,332	
31 ديسمبر 2019				
1,687,769	258,919	875,738	553,112	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,645,631	24,622	578,311	3,042,698	أرصدة مستحقة من البنوك
9,946,897	398,854	2,645,819	6,902,224	مدينو تمويل
2,311,725	298,180	1,054,292	959,253	استثمار في صكوك
281,752	1,096	73,420	207,236	مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
17,873,774	981,671	5,227,580	11,664,523	

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

ألف دينار كويتي		
2019	2020	
4,383,273	4,634,999	تجارة وتصنيع
7,667,028	8,830,573	بنوك ومؤسسات مالية
2,797,710	2,908,069	إنشاءات و عقارات
3,025,763	3,607,774	أخرى
17,873,774	19,981,415	

الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية

يوضح الجدول التالي الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية قبل انخفاض القيمة المرتبط ببنود بيان المركز المالي المجموع. والانكشافات لمخاطر الائتمان المصنفة كجودة "مرتفعة" هي تلك الانكشافات التي تكون فيها المخاطر النهائية للخسائر المالية الناتجة عن تعثر الملتزم في سداد التزاماته مخاطر منخفضة. أما الانكشافات لمخاطر الائتمان المصنفة كجودة "قياسية" فهي تتكون من كافة التسهيلات الأخرى والتي يكون فيها التزام كامل بالشروط التعاقدية ولا تعتبر منخفضة القيمة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

30 مخاطر الائتمان (تتمة)

الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية (تتمة)

ألف دينار كويتي

الإجمالي	متأخرة أو منخفضة القيمة	غير متأخرة وغير منخفضة القيمة	
		تصنيف مرتفع	تصنيف متوسط
2,268,412	-	2,268,412	-
3,364,577	-	3,364,577	-
11,318,519	1,014,746	8,866,699	1,437,074
2,790,250	-	1,907,170	883,080
239,657	-	239,657	-
19,981,415	1,014,746	16,646,515	2,320,154

31 ديسمبر 2020

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
أرصدة مستحقة من البنوك
مدينو تمويل (إيضاح 10)
استثمار في صكوك
مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى

ألف دينار كويتي

الإجمالي	متأخرة أو منخفضة القيمة	غير متأخرة وغير منخفضة القيمة	
		تصنيف مرتفع	تصنيف متوسط
1,687,769	-	1,687,769	-
3,645,631	-	3,645,631	-
9,946,897	775,324	8,014,945	1,156,628
2,311,725	-	1,738,883	572,842
281,752	-	281,752	-
17,873,774	775,324	15,368,980	1,729,470

31 ديسمبر 2019

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
أرصدة مستحقة من البنوك
مدينو تمويل (إيضاح 10)
استثمار في صكوك
مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى

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

ألف دينار كويتي

المجموع	61 إلى 90 يوماً	31 إلى 60 يوماً	أقل من 30 يوماً
751,593	120,494	93,942	537,157
564,240	132,267	113,611	318,362

31 ديسمبر 2020

مدينو تمويل

31 ديسمبر 2019

مدينو تمويل

الضمانات

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

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

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

بلغت القيمة العادلة للضمانات تحتفظ بها المجموعة فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية المتأخرة أو التسهيلات التمويلية منخفضة القيمة 482,833 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: 281,072 ألف دينار كويتي). تشمل الضمانات على نقد وأوراق مالية وصكوك وخطابات ضمان وعقارات.

31 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها في ظل ظروف عادية أو تحت ضغط. للحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بترتيب مصادر تمويل متنوعة بالإضافة إلى قاعدة الودائع الأساسية، بينما تقوم بإدارة الموجودات ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود السيولة الرقابية والداخلية على أساس يومي. علاوة على ذلك، تقوم المجموعة بمراقبة وتقييم تأثير التدفقات النقدية المتوقعة للعمليات القائمة والجديدة والتأكد من توفر الموجودات السائلة عالية الجودة والتي يمكن استخدامها لتوفير تمويلات إضافية إذا لزم ذلك.

إضافة إلى ذلك، تحتفظ المجموعة بمصداً سيولة قوية والتي تتكون من النقد المتوفر بشكل فعلي وأدوات السوق النقدية قصيرة الأجل المتفقة مع الشريعة ومحفوظة قابلة للتداول بصورة عالية وموجودات متنوعة والتي يمكن تحويلها بسهولة إلى نقد في حالة التوقف غير المتوقع للتدفقات النقدية. تلتزم المجموعة أيضاً ببند ائتمان يمكن الحصول عليها للوفاء باحتياجات السيولة.

يتم تقييم مركز السيولة الإجمالي وإدارته بموجب سيناريوهات متعددة مع الأخذ في الاعتبار عوامل الضغط من خلال سوق يعاني من أزمات مالية على نحو منتظم وأحداث الضغط الخاصة المحددة التي تؤثر على المجموعة.

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

إن قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات غير المخصومة في 31 ديسمبر 2020 هي كما يلي:

ألف دينار كويتي				
المجموع	بعد سنة واحدة	3 إلى 12 شهر	حتى 3 أشهر	
الموجودات:				
2,490,801	34,971	3,368	2,452,462	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,364,577	143,107	716,653	2,504,817	أرصدة مستحقة من البنوك
10,747,536	6,058,480	2,653,981	2,035,075	مدينو تمويل
2,742,100	1,974,409	304,698	462,993	استثمار في صكوك
102,395	73,433	15,012	13,950	عقارات للمتاجرة
192,347	176,010	9,876	6,461	استثمارات
520,784	508,627	11,277	880	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
350,838	288,055	55,663	7,120	عقارات استثمارية
728,059	564,068	36,945	127,046	موجودات أخرى
32,390	32,390	-	-	موجودات غير ملموسة وشهرة
230,487	230,487	-	-	عقارات ومعدات
21,502,314	10,084,037	3,807,473	7,610,804	
المطلوبات:				
2,954,115	356,103	1,087,767	1,510,245	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
315,105	96,444	120,349	98,312	دائنو صكوك
15,317,335	3,425,584	717,892	11,173,859	حسابات المودعين
814,361	510,369	141,076	162,916	مطلوبات أخرى
19,400,916	4,388,500	2,067,084	12,945,332	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

31 مخاطر السيولة (تتمة)

إن قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات غير المخصومة في 31 ديسمبر 2019 هي كما يلي:

ألف دينار كويتي				
المجموع	بعد سنة واحدة	3 إلى 12 شهر	حتى 3 أشهر	
الموجودات:				
1,910,088	31,381	5,388	1,873,319	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,645,631	133,235	1,006,429	2,505,967	أرصدة مستحقة من البنوك
9,473,752	4,932,193	2,302,324	2,239,235	مدينو تمويل
2,291,953	1,980,110	278,823	33,020	استثمار في صكوك
107,613	89,835	8,477	9,301	عقارات للمتاجرة
195,003	169,717	19,352	5,934	استثمارات
504,343	504,343	-	-	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
455,406	442,073	10,706	2,627	عقارات استثمارية
546,782	367,596	46,529	132,657	موجودات أخرى
31,329	31,329	-	-	موجودات غير ملموسة وشهرة
228,958	228,958	-	-	عقارات ومعدات
19,390,858	8,910,770	3,678,028	6,802,060	
المطلوبات:				
2,427,166	381,202	703,667	1,342,297	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
319,965	221,450	59,599	38,916	دائنو صكوك
13,552,645	3,157,827	901,524	9,493,294	حسابات المودعين
847,707	575,107	123,603	148,997	مطلوبات أخرى
17,147,483	4,335,586	1,788,393	11,023,504	

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

ألف دينار كويتي				
المجموع	أكثر من سنة واحدة	3 إلى 12 شهراً	حتى 3 أشهر	
2020				
1,561,355	726,551	323,811	510,993	مطلوبات طارئة (إيضاح 25)
306,005	241,892	47,435	16,678	التزامات رأسمالية (إيضاح 25)
1,867,360	968,443	371,246	527,671	الإجمالي

ألف دينار كويتي				
المجموع	أكثر من سنة واحدة	3 إلى 12 شهراً	حتى 3 أشهر	
2019				
1,696,964	778,394	361,616	556,954	مطلوبات طارئة (إيضاح 25)
356,144	225,245	92,808	38,091	التزامات رأسمالية (إيضاح 25)
2,053,108	1,003,639	454,424	595,045	الإجمالي

تتوقع المجموعة أنه لن يتم سحب الأغلبية الكبيرة لكافة المطلوبات الطارئة أو الالتزامات الرأسمالية قبل انتهاء صلاحية الالتزامات.

32 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. ويتم تصنيف هذه المخاطر إلى ثلاثة فئات رئيسية كما يلي:

مخاطر معدل الأرباح

وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ، تقوم المجموعة بإنتاج الموجودات والمطلوبات ذات تدفقات نقدية واردة وخارجة ، أو ذات قيمة عادلة ويتم تقييم ربحيتها وأدائها من خلال الحساسية لتقلبات معدلات الربح. تقوم المجموعة بإدارة المخاطر الناتجة عن هذه الإنكشافات لتحقيق أعلى ربح يحصل عليه المساهمون والمودعون.

مخاطر العملات الأجنبية

إن هذه المخاطر هي مخاطر تكبد خسائر بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات والتي قد تؤثر على القيمة الدفترية المصرفية (بما في ذلك المراكز الهيكلية التي تنتج من الاستثمارات الخارجية) والقيمة الدفترية التجارية.

تبين الجداول التالية العملات الأجنبية التي تعرض المجموعة لمخاطر عملات أجنبية كبيرة في 31 ديسمبر 2020 و 31 ديسمبر 2019 على موجوداته ومطلوباته النقدية وتدفقاته النقدية المتوقعة. يقوم التحليل بحساب تأثير الحركة المحتملة بشكل معقول على أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الدينار الكويتي، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، على الأرباح واحتياطي القيمة العادلة (بسبب التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى).

ألف دينار كويتي

العملة	31 ديسمبر 2019			31 ديسمبر 2020		
	التأثير على احتياطي القيمة العادلة	التأثير على الأرباح	التغير في أسعار العملات %	التأثير على احتياطي القيمة العادلة	التأثير على الأرباح	التغير في أسعار العملات %
الدولار الأمريكي	45	1,212	+1	35	713	+1
الدينار البحريني	125	(1,001)	+1	112	(913)	+1

مخاطر الأسعار

إن هذه المخاطر هي تلك المخاطر الناتجة من التقلب في القيمة السوقية للاستثمارات في الأسهم والصكوك والعقارات.

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

ألف دينار كويتي

مؤشرات السوق	2019		2020	
	التأثير على احتياطي القيمة العادلة	التغيرات في أسعار الأسهم %	التأثير على احتياطي القيمة العادلة	التغيرات في أسعار الأسهم %
بورصة الكويت	85	+1	196	+1
مؤشرات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	161	+1	102	+1

32 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر التشغيل

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

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

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

مخاطر الدول

تتمثل مخاطر الدول في تلك المخاطر التي تحدث داخل أحد البلدان والتي يكون لها تأثير سلبي على المجموعة بصورة مباشرة من خلال تخفيض قيمة المجموعة أو بصورة غير مباشرة من خلال عدم قدرة أحد المدينين على الوفاء بالتزاماته للمجموعة. وبصورة عامة، تتعلق هذه الأحداث، على سبيل المثال لا الحصر، بأحداث سيادية كالتعثر أو إعادة 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 والعمله والكوارث الطبيعية.

33 إدارة رأس المال

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

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

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

ألف دينار كويتي		
2019	2020	كفاية رأس المال
13,192,800	13,356,763	الموجودات الموزونة بالمخاطر
1,978,920	1,669,595	رأس المال المطلوب
		رأس المال المتاح
2,124,702	2,133,231	رأس المال الشريحة 1
206,905	208,266	رأس المال الشريحة 2
		إجمالي رأس المال
2,331,607	2,341,497	
16.11 %	15.97%	معدل كفاية رأس المال الشريحة 1
17.67 %	17.53%	إجمالي معدل كفاية رأس المال

يتم احتساب معدل الرفع المالي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب أ/ 343/ 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 كما هو موضح أدناه:

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

33 إدارة رأس المال (تتمة)

ألف دينار كويتي		
2019	2020	
2,124,702	2,133,231	رأس المال الشريحة 1
22,279,223	24,763,472	إجمالي التعرض للمخاطر
9.54%	8.61%	معدل الرفع المالي

34 موجودات برسم الأمانة

إن القيمة الإجمالية للموجودات المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة أمانة أو وكالة بلغت 1,298,877 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2020 (2019: 1,042,413 ألف دينار كويتي).

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات أتعاباً بمبلغ 4,108 ألف دينار كويتي (2019: 4,313 ألف دينار كويتي) ناتجة عن أنشطة بصفة الأمانة والوكالة.

35 القيمة العادلة

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

المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة؛
المستوى 2: أساليب أخرى يكون لجميع مدخلاتها تأثيراً ملموساً على القيمة العادلة المسجلة معروضة بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
المستوى 3: أساليب أخرى تستخدم المدخلات ذات التأثير 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 2020:

ألف دينار كويتي				
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)	
				موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:
				رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 12)
16,068	-	16,068	-	أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 12)
77,016	32,859	37,420	6,737	أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 12)
99,263	67,829	-	31,434	صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 11)
293,295	-	-	293,295	صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 11)
2,191,508	84,681	-	2,106,827	مشتقات الموجودات المالية:
				عقود آجلة
4,834	-	4,834	-	مبادلات عملات
16,150	-	16,150	-	
				موجودات غير مالية:
				عقارات استثمارية
440,270	-	440,270	-	
3,138,404	185,369	514,742	2,438,293	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

35 القيمة العادلة (تتمة)

ألف دينار كويتي			
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:			
مشتقات المطلوبات المالية:			
1,277	-	1,277	-
عقود آجلة			
26,008	-	26,008	-
مبادلات معدل الأرباح			
46,474	-	46,474	-
مبادلات عملات			
216	-	216	-
المعادن الثمينة المتضمنة			
73,975	-	73,975	-

يعرض الجدول التالي للجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2019:

ألف دينار كويتي			
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:			
رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 12)			
21,057	-	21,057	-
أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 12)			
85,253	27,420	50,858	6,975
أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 12)			
88,693	59,363	-	29,330
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 11)			
215,040	-	-	215,040
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 11)			
1,943,177	115,016	-	1,828,161
مشتقات الموجودات المالية:			
عقود آجلة			
1,165	-	1,165	-
مبادلات عملات			
12,083	-	12,083	-
موجودات غير مالية:			
عقارات استثمارية			
535,375	-	535,375	-
2,901,843	201,799	620,538	2,079,506

ألف دينار كويتي			
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:			
مشتقات المطلوبات المالية:			
عقود آجلة			
1,966	-	1,966	-
مبادلات معدل الأرباح			
14,402	-	14,402	-
مبادلات عملات			
15,157	-	15,157	-
المعادن الثمينة المتضمنة			
444	-	444	-
31,969	-	31,969	-

35 القيمة العادلة (تتمة)

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 84,681 ألف دينار كويتي (2019: 115,016 ألف دينار كويتي) واستثمارات في أسهم غير مسعرة بمبلغ 100,688 ألف دينار كويتي (2019: 86,783 ألف دينار كويتي). يمثل الاستثمار في الصكوك المدرجة ضمن هذه الفئة الصكوك الصادرة عن هيئات سيادية ومؤسسات مالية وشركات. يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمار في الصكوك غير المسعرة باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الخصم يتراوح من نسبة 1.9% إلى نسبة 9.3% (2019: 2.1% إلى 7.6). 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.

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 2020، لم تكن هناك أية تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 لقياسات القيمة العادلة، كما لم تكن هناك أية تحويلات إلى أو من المستوى 3 لقياسات القيمة العادلة.

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

ألف دينار كويتي		
2019	2020	
393,189	201,799	كما في 1 يناير
(10,900)	52	إعادة القياس
(180,490)	(16,482)	استبعادات، الصافي
201,799	185,369	كما في 31 ديسمبر