

الشركة الكويتية البحرينية للصرف الدولي

ش.م.ك.ع

دولة الكويت

البيانات المالية

31 ديسمبر 2016

مع

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

الشركة الكويتية البحرينية للصيغة الدولية

ش.م.ك.ع
دولة الكويت

البيانات المالية
31 ديسمبر 2016

مع
تقرير مراقب الحسابات المستقلين

المحتويات

تقرير مراقب الحسابات المستقلين

بيان

ـ ا

ـ ب

ـ ج

ـ د

بيان المركز المالي

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

بيان التغيرات في حقوق الملكية

بيان التدفقات النقدية

صفحة

17-1

إيضاحات حول البيانات المالية

Rödl

Middle East

برفان محاسبون عالبيون
على الحساوي وشركاه

من ب: 22351 13084 الکرب

الشرق - مجع نسوان - بلوک 2 - الدور التاسع

فلئون: 22426862-3 / 22464574-6

البريد الإلكتروني: info-kuwait@rodlime.com

www.rodlime.com

أرشالبي

المحاسب الكويتي لتدقيق الحسابات

محاسبون قانونيون ، مستشارون ماليون

شارع احمد العجمي - ص.ب: ٤٢٩٨١ - مجمع ورته للخدمات الدور السابع

نحده ٤٢٤٩ التكريت فاكس: ٢٢٤٢٤٥ تلفون: ٢٢٤٢٩٥٢

عنوان في [أشغال الكويت](#) - مجموعة الثانية المالية لشركات المحاسبة

والمشروعات - البريد الإلكتروني: info@ashgabat.kw

www.ashgabat.com

تقدير مراقبي الحسابات المستقلين

السادة / المساهمون المحترمون
الشركة الكويتية البحرينية للصرفية الدولية ش.م.ك.ع
دولة الكويت

تقدير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية للشركة الكويتية البحرينية للصرفية الدولية ش.م.ك.ع ("الشركة") . والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2016 وكذلك بيان الربح أو الخسارة وبين الربع أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وبين التغيرات في حقوق الملكية وبين التحفظات التقديمة للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية متضمنة ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة - من جميع النواحي العادلة - المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2016 وأدانتها المالي ودققتها التقديمة للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير التقديق الدولي. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة بشكل تفصيلي في قسم "مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية" ضمن تقريرنا. كما أثنا مستقلون عن الشركة وفقاً لميثاق الأخلاق المهنية للمحاسبين المهنيين ("ميثاق الأخلاق") الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاق للمحاسبين. وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لميثاق الأخلاق. ونعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس يمكننا من إبداء رأينا.

امور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، في تقديرنا المهني، هي تلك الأمور التي كان لها الأهمية خلال تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية. وتم تناول تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية بكل وتكوين رأينا عليها، ومن ثم فإننا لا نقدم رأينا منفصلًا بشأن تلك الأمور. لكل أمر تدقيق رئيسي تم تحديده آناءه، تم الشرح ضمنه لكيفية تناولنا لكل أمر في إطار تدقيقنا.

انخفاض قيمة الاستثمارات المالية

ت تكون الاستثمارات المالية للشركة كما هو مبين في ايضاح رقم 8 حول البيانات المالية من استثمارات محتفظ بها للاستحقاق والتي تدرج بالتكلفة المطفأة.

هناك مخاطر من انخفاض قيمة الاستثمارات المالية دون احتساب خسائر انخفاض في القيمة كافية وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية وذلك بسبب استخدام الحكم الشخصي في تقييم مؤشرات انخفاض القيمة واستخدام التقديرات والافتراضات لقياس خسائر الانخفاض، مما أدى إلى اعتبارها أمر تدقيق رئيسي. وفقاً لذلك، فإن الاستثمارات المالية قد تكون مدرجة بقيمة تقريرية أعلى من قيمة المبالغ التقديرية الممكن استردادها. وعليه، يعد إجراء اختبار انخفاض القيمة لهذه الاستثمارات المالية أمر تدقيق رئيسي.

تضمنت إجراءاتنا، من بين أمور التدقيق الأخرى، الإطلاع على تقديرات الإدارة في هذا الشأن والمعلومات ذات العلاقة، وقمنا بفحص ما إذا كان هناك ظليل مادي على الانخفاض في قيمة هذه الاستثمارات المالية وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تكون المعلومات الأخرى من تقرير رئيس مجلس الإدارة الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات والتقرير السنوي الذي من المتوقع أن يتم تزويدنا به بعد تاريخ التقرير. إن المعلومات الأخرى لا تتضمن البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات حولها.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يشمل المعلومات الأخرى، ولا نعتبر بأي شكل عن تأكيد أو استنتاج بشأنها.

تمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدققنا للبيانات المالية في الاطلاع على المعلومات الأخرى، وفي سبيل ذلك تقوم بتحديد فيما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهريًا مع البيانات المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاء مادية.

وإذا توصلنا، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها وفقاً للمعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، إلى وجود أخطاء مادية في هذه المعلومات الأخرى، فإنه يتوجب علينا رفع تقرير حول تلك الوقائع. ليس لدينا ما يستوجب التقرير عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والقائمون على الحكومة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وكذلك عن وضع نظم الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من أية أخطاء مادية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستثمار كشركة مستمرة والاصلاح متى كان مناسباً، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبى، ما لم تتوافق الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملائها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

ويعتبر القائمون على الحكومة مسؤولين عن الاشراف على مسار إعداد التقارير المالية الشركة.

مسؤوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

تمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية بمجملها خالية من الأخطاء المالية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالي من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقق سوف تكشف دالماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ بحيث تعتبر جوهريّة بشكل فردي أو مُجمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المختلفة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

جزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية، فإننا نمارس الأحكام المهنية ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق، كما فعلنا بما يلي:

- تحديد وتقدير مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، بتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما يتاسب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساس يمكننا من إثبات رأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ أو التزوير أو الحرف المتعتمد أو سوء التصريح أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- فهم نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس بغرض إثبات رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها والمدة من قبل الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستثمار المحاسبى بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهريّة من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهريّة حول قدرة الشركة على الاستثمار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. نعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى توقيف أعمال الشركة على أساس مبدأ الاستثمارية.

مسؤوليات منقذى الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (نهاية)

- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المترتبة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظير العمليات والحدث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع القائمون على الحكومة حول عدة أمور من ضمنها نطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبعنا لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بإطلاع الإدارة ببيان يظهر امتناناً لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع الإدارة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما تقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المترتبة منه.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

بناءً على تعليمات بنك الكويت المركزي عن ذات الصلة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب فمن خلال ما قمنا به من تدقيق لحسابات الشركة تبين لنا الالتزام بالتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي ذات الصلة.

برأينا كذلك، أن الشركة تمسك حسابات منتظمة وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية وأن البيانات المالية والمعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متنسقة مع ما هو وارد في دفاتر الشركة، كما أنها قد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق وأن البيانات المالية تتضمن ما نص عليه قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية (إيصال 3/1) والقانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له بشأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم مهنة الصيرفة وعد تأسيس الشركة ونظمها الأساسي، وأنه في حدود المعلومات التي توافرت لدينا لم تقع مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية والقانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له بشأن النقد وبينك الكويت المركزي وتنظيم مهنة الصيرفة والقرار الوزاري الصادر بتاريخ 19 مارس 1984 بشأن إخضاع شركات الصيرفة لرقابة البنك المركزي وعد تأسيس الشركة ونظمها الأساسي خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016 بشكل يؤثر مادياً في نشاط الشركة أو في مركزها المالي.

عادل محمد الصابطي
مراقب حسابات مرخص فئة (أ) رقم 86
المحاسب الكويتي لتدقيق الحسابات - انتش ال بي

عادل محمد الصابطي

مراقب حسابات مرخص رقم 86
المحاسب الكويتي لتدقيق الحسابات

المحاسب الكويتي لتدقيق الحسابات
محاسبون فائزون

علي عبد الرحمن الحساوي
مراقب حسابات مرخص فئة (أ) رقم 30
Rödl الشرق الأوسط
بركان - محاسبون عالميون

6 ابريل 2017
دولة الكويت



علي عبد الرحمن الحساوي
مراقب حسابات مرخص فئة (أ) رقم 30

الشركة الكويتية البحرينية للصيরفة الدولية ش.م.ب.ك.ع
دولة الكويت

بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2016
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

2015	2016	بيان	
4,538,615	5,626,867	4	الموجودات
1,169,043	1,022,624	5	نقد ونقد معادل
152,529	194,104	6	ودائع لدى البنوك - قصيرة الأجل
83,988	89,499	7	تأمينات مستردة ولرصدة مدينة لخرى
1,816,430	1,024,185	8	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
106,535	138,022	9	استثمارات محظوظ بها للاستحقاق
57,089	36,069	10	ممتلكات ومعدات
<u>7,924,229</u>	<u>8,131,370</u>		موجودات غير ملموسة
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
603,717	896,140	11	شيكات وحوالات دائنة
172,942	633,022	12	مصاريف ومبانع مستحقة ودلتون آخرون
368,695	400,687	.	مكافأة نهاية الخدمة
<u>1,145,354</u>	<u>1,929,849</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
4,620,000	4,620,000	13	رأس المال
1,221,565	1,221,565	14	احتياطي قانوني
937,310	359,956	.	أرباح مرحلة
6,778,875	6,201,521	.	مجموع حقوق الملكية
<u>7,924,229</u>	<u>8,131,370</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



عبدالمجيد عبدالرزاق زلزلة
رئيس مجلس الإدارة

الشركة الكويتية البحرينية للصيরفة الدولية ش.م.ك.ع
دولة الكويت

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016
"جميع المبالغ بالدولار الكويتي"

2015	2016	إيضاح	
1,609,360	855,742		الإيرادات
56,845	64,064		ترجمة عملات أجنبية
(1,110)	3,489	7	إيرادات فوائد
(34,385)	1,173	7	ربح/(خسارة) محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	3,143		ربح/(خسارة) غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(564)		ربح محقق من استثمارات محظوظ بها للاستحقاق
40,817	79,710		خسارة انتبهاد ممتلكات ومعدات
727,513	730,093	17	إيرادات فوائد السنوات
2,399,040	1,736,850		إيرادات أخرى
(998,049)	(999,885)		المصاريف والأعباء الأخرى
(821,782)	(774,070)	18	تكلفة الموظفين
(44,141)	(57,229)	9	مصاريف عمومية وإدارية
(34,701)	(21,020)	10	إستهلاكات
500,367	(115,354)		إطفاءات
(4,503)	-		صافي (الخسارة)/الربح قبل الاستطاعات
(11,052)	-		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(4,421)	-		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(15,000)	-		زكاة
465,391	(115,354)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	-		صافي (خسارة)/ربح السنة
465,391	(115,354)		الدخل الشامل الآخر للسنة
10.07	(2.50)	19	اجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للسنة
			(خسارة) لربحية السهم (فلس)

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

الشركة الكويتية البحرينية للصيغة الدولية ش.م.ك.ع
دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016
"جميع المبالغ بالليرات الكويتية"

المجموع	أرباح مرحلة	احتياطي قانوني	رأس المال	إيضاح
6,775,484	983,956	1,171,528	4,620,000	الرصيد في 1 يناير 2015
(462,000)	(462,000)	-	-	توزيعات أرباح ندية
465,391	465,391	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	(50,037)	50,037	-	المحول لاحتياطي القانوني
6,778,875	937,310	1,221,565	4,620,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2015
6,778,875	937,310	1,221,565	4,620,000	الرصيد في 1 يناير 2016
(462,000)	(462,000)	-	-	توزيعات أرباح ندية
(115,354)	(115,354)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة
6,201,521	359,956	1,221,565	4,620,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2016

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية ش.م.ك.ع
دولة الكويت

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

	2015	2016	
	465,391	(115,354)	الأنشطة التشغيلية صافي (خسارة) لربح السنة
تعديلات			
اطناءات	34,701	21,020	
استهلاكات	44,141	57,229	
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	45,010	55,738	
(ربح)/خسارة محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	1,110	(3,489)	
الخسارة	34,385	(1,173)	
ربح محقق من استثمارات محتظ بها للاستحقاق	-	(3,143)	
خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات	-	564	
إيرادات فوائد	(56,845)	(64,064)	
إيرادات فوائد السندات	(40,817)	(79,710)	
(خسارة)/ربح التشغيل قبل التغير في رأس المال العامل	527,076	(132,382)	
تأمينات مستردة وارصدة مدينة أخرى	(30,098)	(77,585)	
شيكات وحوالات دائنة	(345,818)	292,423	
مصاريف ومبانٍ مستحقة ودلتون آخرون	(44,486)	46	
مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة	(103,295)	(23,746)	
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	3,379	58,756	
الأنشطة الاستثمارية			
ودائع لدى البنوك	2,479,630	146,419	
شراء ممتلكات ومعدات	(40,749)	(89,280)	
شراء موجودات غير ملموسة	(29,000)	-	
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	(52,352)	
المحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	144,965	51,503	
استثمارات محتظ بها للاستحقاق	(1,816,430)	795,388	
إيرادات فوائد مستلمة	360,447	100,074	
إيرادات فوائد السندات المستلمة	40,817	79,710	
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية	1,139,680	1,031,462	
الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة	(471,182)	(1,966)	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(471,182)	(1,966)	
صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل	671,877	1,088,252	
النقد والنقد المعادل في بداية السنة	3,866,738	4,538,615	
النقد والنقد المعادل في نهاية السنة (ايضاح 4)	4,538,615	5,626,867	

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

الشركة الكويتية البحرينية للصرفية الدولية ش.م.ب.ع
دولة الكويت

اوضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016
 "جميع البيانات بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

تأسیس الشركة ونشاطها

-1

تأسیست الشركة البحرينية الصرفية الدولية - شركة مساهمة كويتية عامه بتاريخ 2 ابريل 1980 بموجب عقد التأسيس والنظام الأساسي الموثق تحت رقم 2630 جلد 1 وتعديلاته اللاحقة وأخرها بموجب مذكرة رقم 791 بتاريخ 26 اكتوبر 2014. وقد تم ادراج الشركة في سوق الكويت للأوراق المالية بتاريخ 19 يونيو 2006.

تمثل الأنشطة الرئيسية التي تأسست من لجلها الشركة فيما يلي:

- شراء وبيع العملات الأجنبية والحوالات والشيكات السياحية.
- المتاجرة في المعادن الثمينة.

- استئجار الأموال الفائضة في المحافظ الاستثمارية التي تدار من قبل الغير.

تقع الشركة في المرقاب - بناية عيسى العثمان - شارع الشهداء - دولة الكويت. وعنوانها البريدي المسجل هو من.ب. 26926 الصفا - الرمز البريدي 13130 - دولة الكويت.

كما في 31 ديسمبر 2016 بلغ عدد الموظفين 179 موظف (2015: 177 موظف).

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ 6 ابريل 2017 وتخصص لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية.

تطبيق المعايير المحاسبية الجديدة والمعدلة

-2

(2/1) التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتي تسري إلزامياً على السنة المالية الحالية: خلال السنة الحالية أصبح تطبيق التعديلات التالية إلزاماً على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRSs) والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) والتي تسري على الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016 وهي كما يلي:

• التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10، 12 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 الكيارات الإستثمارية: تطبيق الاستثناء من التجميع

(يسري لفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016)

توضح التعديلات بأن الاستثناء من عملية تجميع البيانات المالية ينطبق على الشركة التي تكون تابعة لشركة استثمارية حتى لو كانت الشركة الاستثمارية تقيس كل شركاتها التابعة بالقيمة العادلة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10.

• التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 11 "المحاسبة على تملك حصة في العمليات المشتركة"

(يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016 مع السماح بالتطبيق المبكر لها) التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 11 تقدم الإرشادات الازمة بشأن كيفية محاسبة إقتداء العمليات المشتركة والتي تشكل عملاً على النحو المحدد في المعيار الدولي رقم 3 "إندماج الأعمال". كما أنه على مشغل العمل المشترك الإفصاح عن المعلومات ذات الصلة والتي يقتضيها المعيار الدولي رقم 3 وغيره من المعايير الخاصة بإندماج الأعمال.

• التعديلات على معايير المحاسبة الدولية رقم 16 ورقم 38 "توضيح الطرق المقبولة لكل من الاستهلاك والإطفاء"

(يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016 مع السماح بالتطبيق المبكر لها) إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16 يمنع المنشأة من استهلاك الممتلكات والمصانع والمعدات باستخدام طريقة مبنية على أساس الإيرادات. وتقسم التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 38 إفتراضياً قابلاً للنفاذ بناءً على أساس الإيرادات لا تعتبر أساساً مناسباً يمكن الاعتماد عليه في إطفاء الموجودات غير الملموسة.

الشركة الكويتية البحرينية للصيغة الدولية ش.م.ب.ع
دولة الكويت

اوضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016
 "جميع البيانات بالدولار الكندي ما لم يذكر غير ذلك"

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 27 "البيانات المالية المنفصلة"
 (يسرى على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016 مع السماح بتطبيق المبكر لها)
 يسمح التعديل للمنشأة بالمحاسبة على استثمارها في الشركات التابعة والترتيبات المشتركة والشركات الزميلة في البيانات المالية المنفصلة:
 - على أساس الكلفة أو
 - طبقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 أو
 - باستخدام طريقة حقوق الملكية.

كما وضح بأن المنشأة الأم عندما تتوقف أو تصبح منشأة استثمارية، يجب عليها المحاسبة عن التغير من تاريخ حدوث التغير في الحالة.

المعايير الجديدة أو المعدلة الصادرة وغير صارمة المفعول بعد:
 لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الجديدة أو المعدلة التالية الصادرة ولم يصبح تطبيقها الراهنيا بعد:

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 2 "تصنيف وقياس معاملات الدفع على أسامن الأسهم"
 (يسرى على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018)
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية"
 - (يسرى على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 مع السماح بتطبيق المبكر لها)
 صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 في نوفمبر 2009 والذي قدم متطلبات جديدة تتعلق بتصنيف وقياس الموجودات المالية. ولاحقاً تم تعديل المعيار في أكتوبر 2010 ليتضمن المتطلبات الازمة لتصنيف وقياس المطلوبات المالية وكذلك عدم الإعتراف. كما خضع المعيار أيضاً للتعديل في نوفمبر 2013 فأصبح يشمل المتطلبات الجديدة لمحاسبة التحوط العامة.

تم إطلاق آخر نسخة من المعيار رقم 9 في يوليو 2014، والذي أضاف نموذج الإنخفاض الجديد للخسائر المتوقعة وقدم تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس بتقديم القيمة العادلة من خلال الربع الشامل الآخر (FVTOCI) كفئة قياس لبعض أدوات الدين البسيطة وتوجيهات إضافية بشأن كيفية تطبيق نموذج الأعمال وخصائص اختبار التتفقات التقنية التعاقدية. إن النسخة النهائية تحل محل جميع الإصدارات السابقة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 ويحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم 39. إن الشركة في إطار تقييم الأثر على البيانات المالية.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 14 "الحسابات التنظيمية المؤجلة"
 (يسرى على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016)
 هذا المعيار يطبق فقط على الشركات التي تتبنى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى. صمم هذا المعيار لتوفير حل قصير الأجل للمنشآت ذات الأسعار المعقنة التي لم تطبق بعد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 "إيرادات عقود العملاء"
 (يسرى على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 مع السماح بتطبيق المبكر لها)
 تم إطلاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 في مايو 2014 والذي قدم نموذجاً شاملًا للمنشآت بحيث يتم استخدامه في محاسبة الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء. إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 سوف يحل محل الإرشادات الحالية والخاصة بتسجيل الإيرادات بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم 18 "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 11 "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة وذلك عند دخوله حيز التطبيق. يقدم المعيار منهجهة تستند على خمس خطوات لتسجيل الإيرادات ليتم تطبيقها على جميع العقود المبرمة مع العملاء.

الشركة الكويتية البحرينية للصرف الدولي ش.م.ك.ع
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016
"جميع البيانات بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

- **المعيار الدولي للتقارير المالية 16 "التأجير"**
 (يسري على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019)
 يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 نموذج شامل لتحديد ترتيبات التأجير ومعالجتها ببيانات المالية لكل من المؤجر والمستأجر.

- **التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 "الإفصاح العلني"**
 (يسري على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017)
 تتطلب التعديلات من الشركة أن تقدم إيضاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في الالتزامات الناشئة عن الأنشطة التمويلية شاملة كل من التغيرات الناشئة عن التدفقات النقدية وغير النقدية.
 إن التعديلات لا تقدم نموذجاً محدداً للإفصاح عن الأنشطة التمويلية ولكن على أية حال فإن الشركة يمكنها أن تبني الغرض من الإفصاح بتقديم تسوية بين الأرصدة الافتتاحية والختامية للالتزامات الناشئة عن الأنشطة التمويلية بقائمة المركز المالي.

وتتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعايير الجديدة التي تتعلق ببيانات المالية للشركة للفترة التي تبدأ في أو بعد التاريخ الفعلي لسريان هذه المعايير. كما أن بعض هذه المعايير الجديدة والتي تم إصدارها وليس لها علاقة بأنشطة الشركة، من المتوقع أن لا يكون لها تأثير مادي على بيانات المالية للشركة.

السياسات المحاسبية الهامة

-3

أسس الإعداد

(3/1)

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) الصادرة عن لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IASB) والتقديرات الصادرة عن اللجنة الدائمة لتقدير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية (IFRIC) بإستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولية رقم 39 حول المخصص العام حيث يتم القيد بمتطلبات بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص العام ووفقاً لمتطلبات قانون الشركات في الكويت والتعليمات الصادرة لمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي.
- صدر قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 بتاريخ 24 يناير 2016 ("القانون الجديد") وتم نشره في الجريدة الرسمية بتاريخ 1 فبراير 2016 والذي بموجبه تم الغاء قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 وتعديلاته اللاحقة ("القانون السابق") وعلى أن يتم تطبيق القانون الجديد اعتباراً من 26 نوفمبر 2012. بتاريخ 12 يوليو 2016 صدرت اللائحة التنفيذية وتم نشرها في الجريدة الرسمية بتاريخ 17 يوليو 2016.

العرف المحاسبي

(3/2)

- تم إعداد هذه البيانات على أساس مبدأ التكلفة التاريخية المعدلة بإعادة تقدير بعض الموجودات بالقيمة العادلة كما هو موضح تفصيلاً في السياسات والإيضاحات المرفقة.
- تم إعداد البيانات المالية بالدينار الكويتي.

تحقيق الإيرادات

(3/3)

- يتحقق الإيراد عند تقديم الخدمة للعملاء واتمام عملية البيع.
- يتم ثبات الإيرادات الفوائد عند استحقاقها على الودائع البنكية.
- يدرج ربح/خسارة بيع الاستثمارات في أوراق مالية بالفرق بين المبلغ المحصل من البيع وصافي القيمة المدرجة للاستثمار المباع.
- تتحسب بنود الإيرادات الأخرى عند اكتسابها في الوقت الذي يتم فيه تقدير الخدمات المتعلقة بها وأو على أساس شروط الاتفاق التعاقدى لكل نشاط.

نقد ونقد معادل

(3/4)

يتمثل النقد والنقد المعادل لغایات إعداد بيان التدفقات النقدية في النقد بالصندوق ولدى البنوك وكذلك الودائع البنكية قصيرة الأجل التي تستحق خلال فترة لا تتجاوز ثلاثة شهور من تاريخ الإيداع.

الشركة الكويتية البحرينية للصيروفة الدولية ش.م.ب.ك.ع
دولة الكويت

اوضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016
"جميع قبليه بالبيان المالي لم يذكر غير ذلك"

**(3/5) الأدوات المالية
التصنيف**

يعتمد التصنيف على الغرض من اقتداء الاستثمار. تقوم الإداره بتحديد هذا التصنيف عند الاعتراف المبني بالاداء المالية ويتم إعادة النظر في هذا التصنيف عند إعداد البيانات المالية. قامت الشركة بتصنيف أدواتها المالية كما يلى:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتضمن هذا التصنيف تصنيفين فرعين وهم موجودات مالية بغرض المتاجرة وموجودات مالية بالقيمة العادلة عند الاعتراف المبني. يتم تصنیف الأصل المالي ضمن هذا التصنيف إذا تم اقتدائنه بصورة أساسية للبيع في الأجل القريب أو إذا قررت الإداره تصنیفه كذلك عند الاعتراف المبني.

موجودات مالية محظوظ بها للاستحقاق

يتم تصنیف الموجودات المالية غير المشتقة ذات المدفووعات الثابتة والمحددة والاستحقاقات الثابتة كمحظوظ بها حتى الاستحقاق عندما يتوفى لدى الشركة النية ولقدره على الإحتفاظ بهذه الموجودات المالية للاستحقاق.

متباينون

هي موجودات مالية - بخلاف المشتقات المالية - ذات استحقاق ثابت أو محدد وتكون غير مسورة في أسواق نشطة. وتنشأ عندما تقوم الشركة باداء خدمات بمقدمة مباشرة إلى العملاء مع عدم وجود نية لتداول هذه الديون.

مطلوبيات

يتم قيد المطلوبيات عن مبالغ ستتفق في المستقبل لقاء بضائع أو خدمات مستلمة، سواء صدرت بها فواتير من قبل المورد أو لم تصدر.

التحقق وعدم التحقق

يتحقق الأصل المالي أو الإن Abram المالي عندما تصبح الشركة طرفا في الشروط التعاقدية للأداء المالية. كما لا يتحقق أصل (بالكامل أو جزء منه)

(1) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التتفقات النقية من الأصل المالي أو

(2) عندما تقوم الشركة بتحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية أو

(3) عندما لا تقوم بتحويل أو الإحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية ولم يعد لها مسيطرة على الأصل.

ولايتحقق الإن Abram المالي عند الإعفاء من الإن Abram المحدد بموجب العقد أو عند إلغائه أو انتهاء صلاحيته.

القياس

يتم قياس جميع الموجودات المالية مبنية بالقيمة العادلة مضافة إليها تكاليف المعاملة بخلاف الاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. حيث يتم إدراج تكاليف المعاملة المتعلقة بها في الربح أو الخسارة.

لاحقا يتم إعادة قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بقيمتها العادلة. يتم إثبات الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة والناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الربح أو الخسارة في الفترة التي ظهرت خلافاً لـ تلك التغيرات.

تدرج الموجودات المالية المحظوظ بها للاستحقاق بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية ناقصاً خسائر الإنفاضن في القيمة، (إن وجنت). يتم الأخذ بالحساب أي علوة أو خصم عند الحيازة وتتضمن تكاليف المعاملة والأتعاب والتي تمثل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية.

يتم إثبات المدينون بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

الشركة الكويتية البحرينية للصيغة الدولية ش.م.ك.ع
دولة الكويت

اوضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر خير ذلك"

القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها في سوق مالي منظم، طبقاً لسعر آخر أمر شراء معن.

بالنسبة للاستثمارات غير المقدرة، فيتم تحديد قيمتها العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية للاستثمارات المشابهة أو بالاعتماد على التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة بعد تعديليها الذي تعكس الظروف المحددة للشركة المصدرة.

الانخفاض في القيمة

تقوم الشركة بتاريخ كل مركز مالي بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض أصل محدد أو مجموعة أصول مشابهة.

إن المخصصات المدرجة، إذا وجدت، تمثل الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة المسترددة للاصل والتي يتم تحديدها اعتماداً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية مع الأخذ في الاعتبار استبعاد المبالغ القابلة للاسترداد للكفالات والضمادات مخصومة بناء على معدل الفائدة الفعلية عند بدء العقد. يتم إدراج قيمة ذلك المخصص في بيان الربح أو الخسارة.

إضافة إلى ذلك، ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يتم احتساب مخصص عام بحد لنبي 1% على صافي المدينين باستثناء بعض الفئات المحددة التي لها ضمادات كافية وبالتالي لا تخضع لاتخاذ مخصص محدد لها.

ممتلكات ومعدات (3/6)

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وتقوم الإدارة بمراجعة القيمة الاستردادية للممتلكات والمعدات بتاريخ بيان المركز المالي. وإذا انخفضت القيمة الاستردادية للممتلكات والمعدات عن القيمة الدفترية يتم تخفيض القيمة الدفترية إلى القيمة الاستردادية في الحال. وإذا تغيرت الأعمار الانتاجية عن الأعمار المقدرة لها فإنه يتم تغيير الأعمار الانتاجية بشكل مستقبلي بدون أثر رجعي.

تستهلك الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت لتخفيض قيمتها إلى القيمة التخريبية لها على مدى الأعمار الانتاجية المقدرة لها. إن معدل الاستهلاك كما يلي:

سيارات	%25
اثاث ومعدات وديكورات	%30

موجودات غير ملموسة (3/7)

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وأى خسائر متراكمة نتيجة الانخفاض في القيمة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها.

انخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة (3/8)

يتم عمل تقييم بتاريخ كل مركز مالي للمبالغ المرحلية لموجودات الشركة الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك دليل يتجابى على أن هذه الموجودات قد انخفضت قيمتها المرحلة. فإذا ما توفر مثل ذلك التليل، يتم إدراج أي خسائر من انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة مباشرة. يعرف مبلغ الانخفاض بأنه الفرق بين المبالغ المرحلية للموجودات والمبالغ القابلة للاسترداد من الموجودات. أما المبالغ القابلة للاسترداد فيعرف بأنه وحدة توليد النقد أو القيمة المستعملة ليهما أعلى مطروحاً منها تكلفة البيع والقيمة المستعملة. وتعرف القيمة المستعملة بأنها التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بسعر خصم مناسب.

يتم عكس خسارة الانخفاض المعترف بها للموجودات في السنوات السابقة، باستثناء الشهرة، إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الموجودات القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في انخفاض القيمة. يجب أن لا يزيد المبلغ المرحل المراد زيارته على الموجودات بسبب عكس خسارة انخفاض القيمة عن المبلغ المرحل الذي كان سيحدد (ناقصاً الإطفاء أو الاستهلاك) لو أنه لم يتم الاعتراف بأية خسارة في انخفاض القيمة في السنوات السابقة.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية ش.م.ب.ع
دولة الكويت

اوضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

(3/9) **مكافأة نهاية الخدمة**

يتم احتساب مكافأة نهاية الخدمة للعاملين طبقاً لقانون العمل في القطاع الأهلي وعلى فرض إنهاء خدمات جميع العاملين بتاريخ بيان المركز العالمي. إن هذا الالتزام غير ممول ويتوقع الإدارة أن تنتهي عن هذه الطريقة تغيراً مناسباً لالتزام الشركة المتعلق بمكافأة نهاية الخدمة عن خدمات العاملين لفترات السابقة والحالية.

(3/10) **ترجمة العملات الأجنبية**

إن العملة الرئيسية المستخدمة للشركة هي "الدينار الكويتي" وبالتالي يتم عرض البيانات المالية بالدينار الكويتي. يتم ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الكويتي حسب متوسط سعر التحويل السادس خلال السنة. يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الدينار الكويتي حسب لأسعار الصرف السادسة بتاريخ المركز المالي. يتم تسجيل الفروقات الناتجة من ترجمة العملات الأجنبية في بيان الربح أو الخسارة.

يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية والمدرجة بالقيمة العادلة إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار الصرف السادسة في تاريخ تحديد قيمتها. وفي حالة الموجودات غير النقدية التي يتحقق التغير في قيمتها العادلة مباشرة في حقوق الملكية، فإن فروق أسعار الصرف الأجنبي تتحقق مباشرة في حقوق الملكية وبالنسبة للموجودات غير النقدية التي يتم إدراج التغير في قيمتها العادلة في بيان الربح أو الخسارة، يتم تسجيلها في بيان الربح أو الخسارة.

(3/11) **الالتزامات المحتملة**

لا يتم لدراج المطلوبات المحتملة في البيانات المالية ويتم الإفصاح عنها فقط ما لم يكن هناك امكانية حدوث تدفق صادر للموارد المتضمنة للمنافع الاقتصادية بعد الاحتمال، كما لا يتم الاعتراف بال الموجودات المحتملة ويتم الإفصاح عنها عندما يكون تحقيق منافع اقتصادية منها مرجحاً.

(3/12) **الضرائب
الزكاة**

يتم احتساب الزكاة وفقاً للقانون رقم 46/2006 والقرار الوزاري رقم 58/2007 والخاص بفرض زكاة على الشركات المساعدة العامة والمقلدة عن السنة بما يعادل 1% من صافي الربح قبل خصم المخصصات والإحتياطيات التي تعدتها الشركة.

ضريبة دعم العمالة الوطنية

يتم احتساب ضريبة دعم العمالة الوطنية وفقاً للقانون رقم 19/2000 والقرار الوزاري رقم 24/2006 والخاص بفرض ضريبة دعم العمالة الوطنية على الشركات المساعدة المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية عن السنة بما يعادل 2.5% من صافي الربح قبل خصم المخصصات والإحتياطيات التي تعدتها الشركة.

مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

يتم احتساب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من صافي الربح بعد إقطاع المبلغ المحول إلى الاحتياطي القانوني للسنة.

(3/13) **الأحكام والفرضيات المحاسبية الهامة وعدم التأكيد من التقديرات**

إن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب استخدام تقديرات وإفتراضات يمكن أن تؤثر على أرصدة الموجودات والمطلوبات، والقيم التي تم الإفصاح عنها بالنسبة للموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ البيانات المالية وكذلك في قيم الإيرادات والمصروفات المسجلة خلال السنة. وقد قامت الإدارة بإفتراض هذه التقديرات طبقاً لأفضل وأحدث ما تتوفر لديها من معلومات ومع ذلك فإنه يجب أن يؤخذ في الاعتبار أن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

الشركة الكويتية البحرينية للصرافة الدولية ش.م.ب.ع
دولة الكويت

اوضاح حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

الفرضيات المحاسبية

عند تطبيق السياسات المحاسبية، قامت الإدارة باتخاذ الأحكام الهامة التالية بغض النظر عن تلك التي تتضمن تغيرات أخرى والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية.

تصنيف الاستثمارات

يتعين على الإدارة اتخاذ قرار بشأن حيازة استثمار معين سواء كان يجب تصنيفه كاستثمار محتفظ به للمتاجرة أو مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو متاح للبيع.

يعتمد تصنيف الاستثمارات كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على كيفية مراقبة الإدارة لأداء هذه الاستثمارات. في حالة عدم تصنيف هذه الاستثمارات كمحفوظ بها للمتاجرة ولكن يتوافر لها قيمة عادلة موثوقة منها وكانت التغيرات في القيمة العادلة مدرجة في بيان الربح أو الخسارة في حسابات الإدارة، فإن هذه الاستثمارات تصنف كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تصنيف كافة الاستثمارات الأخرى كاستثمارات متاحة للبيع.

انخفاض قيمة الاستثمارات

تقوم الشركة بمعاملة الاستثمارات في أسهم كاستثمارات انخفضت قيمتها إذا كان هناك انخفاض كبير أو متواصل في القيمة العادلة بما يقل عن تكلفتها أو عندما يكون هناك دليل إيجابي آخر بوجود انخفاض في القيمة. إن عملية تحديد الانخفاض "الكبير" أو "المتواصل" تتطلب قرارات أساسية. إضافة إلى ذلك تقوم الشركة بتقييم العوامل الأخرى بما في ذلك التقلبات العادلة في أسعار الأسهم بالنسبة للأسماء المسورة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للأسماء غير المسورة.

انخفاض قيمة المدينون والأرصدة المدينةة الأخرى

تقوم الإدارة بتحديد مدى كفاية مخصص بيون مشكوك في تحصيلها بناءً على تعليمات بنك الكويت المركزي حيث يتم إحتساب المخصص العام بنسبة 1% على صافي المدينون باستثناء بعض الفئات المحددة التي لها ضمانات كافية وبالتالي لا تخضع لاتخاذ مخصص محدد لها.

العمر الإنتاجي للموجودات الملموسة وغير الملموسة

كما ورد في السياسات المحاسبية الهامة ليوضح رقم 3، تقوم الشركة بمراجعة العمر الإنتاجي المقدر الذي من خلاله يتم استهلاك موجوداتها الملموسة وإطفاء موجوداتها غير الملموسة. إن إدارة الشركة على قناعة بأن تغيرات العمر الإنتاجي لهذه الموجودات ملائمة.

عدم التأكيد من التقديرات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم التأكيد من التقديرات بتاريخ المركز المالي والتي لها أثر كبير يؤدي إلى تعديل مادي على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة.

تقييم الاستثمارات غير المسورة في أسهم

يستخدم تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسورة عادةً إلى أحد العوامل التالية:

- معاملات حديثة في السوق بشروط تجارية بحثة.
- القيمة العادلة الحالية لأداة لخرى مماثلة إلى حد كبير.
- معامل الربحية أو معامل الربحية لقطاع أعمال محدد.
- 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 مسورة يتطلب تغيرات هامة.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية ش.م.ك.ع
دولة الكويت

بيانات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

-4 نقد ونقد معادل

2015	2016	
770,771	1,150,507	نقد في الصندوق
120,010	81,067	نقد لدى المحافظ
3,488,846	4,157,668	نقد لدى البنوك - حسابات جارية وتحت طلب
158,988	237,625	ودائع لدى البنوك (تستحق خلال فترة لا تتجاوز 3 شهور)
4,538,615	5,626,867	

يتضمن نقد لدى المحافظ مبلغ 26,155 دينار كويتي (2015: 61,820 دينار كويتي) وودائع لدى البنوك مبلغ 153,263 دينار كويتي (2015: لا شيء) مبالغ مرتبطة باستثمارات محتفظ بها للاستحقاق (إيضاح رقم 8).

-5 ودائع لدى البنوك - قصيرة الأجل

يمثل هذا الرصيد ودائع قصيرة الأجل تستحق في فترة تتجاوز الثلاثة أشهر ولكن أقل من سنة ومحفظتها لدى حسابات بنوك العملاء المستخدمة للعمليات اليومية لأنشطة حيث تحمل فائدة تتراوح من 0.7% إلى 9.5% (2015: من 0.7% إلى 8%) سنويا.

-6 تأمينات مستردة وأرصدة مدينة أخرى

2015	2016	
6,492	6,325	تأمينات مستردة
82,725	46,715	إيرادات مستحقة
15,399	13,968	نجم موظفين
47,913	127,096	مصرفوفات متنوعة متعدما
152,529	194,104	

إن التأمينات المستردة والأرصدة المدينة الأخرى لا تتضمن موجودات راجبة التخفيض، حيث إن أقصى مبلغ يتعرض لمخاطر الإنقاذ في تاريخ المركز المالي هو القيمة العادلة لكل بند من بنود النجم المذكورة أعلاه. تعتقد الإدارة أن القيمة الحالية للتأمينات المستردة والأرصدة المدينة الأخرى تقارب قيمتها العادلة.

-7 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

2015	2016	
264,448	83,988	الرصيد في بداية السنة
-	52,352	المشتري خلال السنة
(146,075)	(48,014)	المباع خلال السنة
(34,385)	1,173	ربح/(خسارة) غير محققة
83,988	89,499	

إن الإستثمارات موجودة لدى شركات استثمارية متخصصة وجميع الإستثمارات في أسهم مسورة. وقد تم ادراج الإستثمارات بالقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2016.

(9)

الشركة الكويتية البحرينية للصيغة الدولية ش.م.ك.ع
دولة الكويت

بيانات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

-8 استثمارات محتلظ بها للاستحقاق

تتمثل في استثمارات في سندات اجنبية من خلال محفظة استثمارية بمعدل فائدة يتراوح من %3.625 إلى %6.75 سنوياً وتستحق المداد على النحو التالي:

2015	2016	
—	152,652	أقل من سنة
118,932	118,932	من 1 - 3 سنوات
792,567	478,376	من 3 - 7 سنوات
904,931	274,225	أكثر من 7 سنوات
1,816,430	1,024,185	

-9 ممتلكات ومعدات

المجموع	الاثاث والمعدات والديكور	السيارات	التكلفة
243,745	192,256	51,489	في 1 يناير 2016
89,280	76,480	12,800	امضافات
(713)	(713)	—	استبعادات
332,312	268,023	64,289	في 31 ديسمبر 2016
137,210	92,548	44,662	الاستهلاكات في 1 يناير 2016
57,229	51,745	5,484	المحمل على السنة
(149)	(149)	—	استبعادات
194,290	144,144	50,146	في 31 ديسمبر 2016
138,022	123,879	14,143	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2016
106,535	99,708	6,827	في 31 ديسمبر 2015

(10)

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية ش.م.ك.ع
دولة الكويت

اوضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

-10 **موجودات غير ملموسة**

المجموع	برامج كمبيوتر	فروع محلات	التكلفة
<u>311,015</u>	<u>12,915</u>	<u>298,100</u>	في 1 يناير 2016
<u>311,015</u>	<u>12,915</u>	<u>298,100</u>	في 31 ديسمبر 2016
			الإطلاع المترافق
253,926	6,201	247,725	في 1 يناير 2016
21,020	3,876	17,144	الحمل على السنة
<u>274,946</u>	<u>10,077</u>	<u>264,869</u>	في 31 ديسمبر 2016
			صافي القيمة الدفترية
<u>36,069</u>	<u>2,838</u>	<u>33,231</u>	في 31 ديسمبر 2016
<u>57,089</u>	<u>6,714</u>	<u>50,375</u>	في 31 ديسمبر 2015

تقوم الشركة بإطفاء الموجودات غير الملموسة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أربع سنوات.

-11 **شيكات وحوالات دائنة**

2015	2016	إصدار شيكات مكتوبة للعملاء حسابات عملاء (تم تحويلها مباشرة)
602,717	455,542	
1,000	440,598	
<u>603,717</u>	<u>896,140</u>	

يمثل هذا البند قيمة شيكات وحوالات صادرة بالعملات الأجنبية خلال الفترة من 1 يناير 2000 إلى 31 ديسمبر 2016 لصالح العملاء ولم تقدم للصرف إلى البنوك المسئولة عليها حتى 31 ديسمبر 2016.

-12 **مصاريف ومبانٍ مستحقة ودائنون آخرون**

2015	2016	لجازات مستحقة توزيعات أرباح مستحقة حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ضريبة دعم العمالة الوطنية الزكاة مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مصاريف مستحقة
63,953	82,171	
37,813	497,847	
4,503	4,503	
11,052	11,052	
4,421	4,421	
15,000	-	
<u>36,200</u>	<u>33,028</u>	
<u>172,942</u>	<u>633,022</u>	

-13 **رأس المال**

حدد رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل نقداً بـ 4,620,000 دينار كويتي موزعاً على 46,200,000 سهم بقيمة 100 فلس للسهم الواحد وجميع الأسهم تقديرية.

الشركة الكويتية البحرينية للصيরفة الدولية ش.م.ك.ع
دولة الكويت

اوضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

-14 احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل 10% من صافي ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني، ويجوز وقف هذا التحويل عندما يصل رصيد الاحتياطي القانوني إلى 50% من رأس مال الشركة. إن الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي حددها القانون والنظام الأساسي للشركة. لم يتم التحويل إلى الاحتياطي القانوني بسبب خسارة السنة.

-15 الجمعية العمومية

انعقدت الجمعية العمومية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 بتاريخ 15 ديسمبر 2016 والتي وافقت على ما يلي:

- البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015.
- صرف مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 15,000 دينار كويتي.
- توزيعات أرباح نقدية بنسبة 10% بمبلغ 462,000 دينار كويتي.

-16 مقررات مجلس الإدارة

اقترح مجلس الإدارة في لجتماعه المنعقد بتاريخ 6 أبريل 2017 للموافقة على البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 الأمور التالية:

- عدم توزيع أرباح.
- عدم منح مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة.

وهذه الإقتراحات خاضعة لموافقة الجمعية العمومية للمساهمين.

-17 إيرادات أخرى

2015	2016	
7,966	8,986	إيرادات من إرساليات البريد الممتاز
699,444	685,550	إيرادات من التكتبات
20,103	35,557	لخرى
<u>727,513</u>	<u>730,093</u>	

-18 مصاريف عمومية وإدارية

2015	2016	
443,980	426,321	إيجارات
61,257	20,500	تعاب لستقرار
18,711	24,461	قرطاسية ومطبوعات
58,187	53,626	دعاية وإعلان
24,734	37,871	هاتف
11,997	6,477	تأمين
50,938	41,451	مصاريف خدمات
19,404	14,092	صيانة وترميم
<u>132,574</u>	<u>149,271</u>	لخرى
<u>821,782</u>	<u>774,070</u>	

الشركة الكويتية البحرينية للصيغة الدولية ش.م.ب.ع
دولة الكويت

اوضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

-19 - (خسارة) / ربحية السهم

يتم لحساب (خسارة) / ربحية السهم بقسمة صافي (خسارة) / ربح السنة على المتوسط المرجع لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة كما يلي:

2015	2016	صافي (خسارة) / ربح السنة المتوسط المرجع لعدد الأسهم القائمة (خسارة) / ربحية السهم (فلس)
465,391	(115,354)	
46,200,000	46,200,000	
10.07	(2.50)	

-20 - المعلومات حسب القطاعات

أ) تعتبر أقسام الشركة المختلفة قطاع أعمال واحد حيث أن عمليات هذه الأقسام متداخلة وذات طبيعة متشابهة.
 تم إعداد معلومات القطاعات على أساس المناطق الجغرافية، ومعظم الإيرادات المكتسبة من عمليات خارجيين.

ب) إن موجودات ومطلوبات وحقوق الملكية للشركة موزعة على الأقاليم الجغرافية التالية:

2015		2016		الكويت	دول مجلس التعاون الخليجي	آخرى
المطلوبات وحقوق الملكية	الموجودات	المطلوبات وحقوق الملكية	الموجودات			
7,320,840	1,821,505	7,235,561	3,460,750			
6,261	2,060,733	10,102	1,277,245			
597,128	4,041,991	885,707	3,393,375			
<u>7,924,229</u>	<u>7,924,229</u>	<u>8,131,370</u>	<u>8,131,370</u>			

ج) إن التوزيع الجغرافي لنشاطات الشركة الرئيسية هي كما يلي:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016					تحويل عملات أجنبية إيرادات فوائد
المجموع	أخرى	التعاون الخليجي	الكويت	دول مجلس	
855,742	713,804	(755)	142,693		ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
64,064	63,408	561	95		ربح غير متحقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
3,489	-	-	3,489		ربح متحقق من استثمارات محتفظ بها للاستحقاق
1,173	-	-	1,173		خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات
3,143	-	3,143	-		إيرادات فوائد السنديات
(564)	-	-	(564)		إيرادات أخرى (غير موزعة)
79,710	-	79,710	-		
<u>730,093</u>	<u>730,093</u>	<u>82,659</u>	<u>146,886</u>		
<u>1,736,850</u>	<u>1,507,305</u>				

الشركة الكويتية البحرينية للصيরفة الدولية ش.م.ك.ع
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016
"جميع البيانات بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015				
المجموع	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	الكويت	
1,609,360	1,405,328	24,230	179,802	تحويل عملات أجنبية
56,845	56,232	536	77	إيرادات فوائد
(1,110)	-	-	(1,110)	خسارة محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(34,385)	-	-	(34,385)	خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
40,817	-	40,817	-	إيرادات فوائد المستد�ات
727,513	727,513	-	-	إيرادات أخرى (غير موزعة)
2,399,040	2,189,073	65,583	144,384	

د) تتحقق إيرادات الشركة من أنشطة تحويل العملة وما يتعلّق بها من فوائد وعمولات.

-21 الأدوات المالية وإدارة المخاطر

الأدوات المالية:

السياسات المحاسبية الهامة

إن تفاصيل السياسات المحاسبية الهامة - متضمنة مبادئ القياس والإعتراف بالإيرادات والمصروفات - لكل فئات الموجودات والمطلوبات المالية تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم (3) حول البيانات المالية.

فئات الأدوات المالية

تم تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية للشركة كما تظهر في بيان المركز المالي على النحو التالي:

الموجودات المالية

2015	2016	
4,538,615	5,626,867	نقد ونقد معادل
1,169,043	1,022,624	ودائع لدى البنوك - قصيرة الأجل
152,529	194,104	تأمينات مستردّة وارصدة مبنية لآخر
83,988	89,499	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,816,430	1,024,185	استثمارات محتفظ بها للإستحقاق
7,760,605	7,957,279	

المطلوبات المالية

2015	2016	
949,535	896,140	شيكات وحوالات دائنة
226,610	633,022	مصاريف ومبالغ مسحقة
1,176,145	1,529,162	

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية ش.م.ب.ع

دولة الكويت

اوضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

القيمة العادلة للأدوات المالية

تعرف القيمة العادلة بالقيمة التي يمكن عندها استبدال الأداة المالية في المعاملات الحالية بأقصى قدر من الاستفادة لطرف في المعاملة بخلاف ما كانت في بيع إيجاري أو بيع بغرض التصفية. وقد لستخدمت الشركة الإقتراضات والطرق المتعارف عليها في تقيير القيم العادلة للأدوات المالية حيث يتم تحديد القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الشركة طبقاً لما يلي:

- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لها نفس الطبيعة والشروط والمتدولة في سوق نشط يتم تحديدها بالرجوع إلى لسعر السوق المعتدل.
- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (فيما عدا المشتقات المالية) يتم تحديد قيمتها العادلة طبقاً لنماذج التسعير المتعارف عليها استناداً إلى التتفقات التقنية المستقبلية المخصومة بسعر الخصم الجاري المتاح بالسوق لأداة مالية مماثلة.
- القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بتكلفة إطفائها لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية.

القيمة العادلة المعترف بها في بيان المركز المالي بالتوافق مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، تقوم الشركة بتقديم بعض المعلومات حول الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي.

يوضح الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة ضمن بيان المركز المالي وفقاً للقلنسيل الهرمي للقيمة العادلة. يقوم القلنسيل الهرمي بتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية إلى ثلاثة مستويات استناداً إلى أهمية المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية.

فيما يلي مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

- مستوى 1: اسعار مدرجة (غير معلنة) في سوق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة;
- مستوى 2: معطيات غير الأسعار المدرجة المتضمنة في مستوى 1 والتي يمكن تتبعها للموجودات أو للمطلوبات سواء بصورة مباشرة (كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (معطيات متعلقة بالأسعار); و
- مستوى 3: معطيات للموجودات والمطلوبات التي لا تستند إلى معلومات موثوقة يمكن تتبعها (معطيات غير قابلة للرقابة).

المستوى الذي تصنف ضمه الموجودات والمطلوبات المالية يتم تحديده بناءً على لدن مستوى للمعطيات الهامة التي أدت إلى قياس القيمة العادلة.

وقد تم تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي حسب التسلسل الهرمي المستخدم لقياس القيمة العادلة كما يلي:

مستوى 1	المجموع	مستوى 1	المجموع	2015	2016
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		استثمارات مسيرة ومتناهية مدورة			
83,988	83,988	89,499	89,499		

ب) إدارة المخاطر المالية

تستخدم الشركة الأدوات المالية مما يعرضها لمخاطر مالية متعددة مثل مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التتفقات التقنية من أسعار الفائدة. تقوم الشركة بصورة دورية بمراجعة المخاطر التي تتعرض لها وتقوم باتخاذ الإجراءات المناسبة لتخفيض تلك المخاطر للحد المقبول.

يتولم مجلس إدارة الشركة بوضع اسس مكتوبة لإدارة المخاطر، وأيضاً سياسات مكتوبة تغطي مناطق معينة مثل مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر الائتمان وكذلك استثمار الفوائض المالية.

الشركة الكويتية البحرينية للصيরفة الدولية ش.م.ب.ك.ع
دولة الكويت

اوضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

إن أهم المخاطر التي تتعرض لها الشركة تتمثل فيما يلي:

- **مخاطر السوق**
 تنشأ مخاطر السوق من التغير في عوامل السوق والتي تتمثل في أسعار السوق وأسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم الإدارة بتقييم هذه المخاطر بصورة دورية لتقليل تأثيرها على الأدوات المالية للشركة.

مخاطر العملات الأجنبية

تشمل مخاطر العملات الأجنبية من المعاملات بعملات أجنبية بخلاف العملة الرئيسية للشركة. وتقوم الشركة بإدارة تلك المخاطر عن طريق وضع سياسات محددة للتعامل في العملات الأجنبية.

إن الجدول أدناه يلخص التأثير على بيان الربح أو الخسارة للشركة نتيجة التقلبات المتوقعة في أسعار صرف العملات الأجنبية الرئيسية التي تتعامل بها الشركة، مع بقاء باقي العوامل المؤثرة الأخرى ثابتة:

العملة	نسبة التغير في أسعار الصرف		صافي الأثر على بيان الربح أو الخسارة
	2015	2016	
دولار أمريكي	46,201 (±)	20,113 (±)	%1 (±)
جنيه مصرى	14,310 (±)	3,682 (±)	%1 (±)
تاكا بنغلاديشية	3,174 (±)	4,072 (±)	%1 (±)
روبية سريلانكية	338 (±)	8,047 (±)	%1 (±)

مخاطر التدفقات النقدية من معدلات الفائدة

تشمل المخاطر من معدلات الفائدة من تقلب لأسعار الفائدة المرتبطة بموجودات ومطلوبات الشركة والتي بدورها تعرض ربح الشركة وتدفقاتها النقدية التشغيلية جوهرياً للتغير.

تم إدارة هذه المخاطر من قبل الشركة من خلال إيداع النقد لدى البنوك في ودائع لأجل ذات فائدة ثابتة.

تقوم الشركة بتحليل تعرضها لأسعار الفائدة وفقاً لأساس بيناميكي وذلك لتقليل تأثير التدفقات النقدية المستقبلية الغير مرغوب فيها.

إن الجدول أدناه يلخص التأثير على بيان الربح أو الخسارة للشركة نتيجة التغيرات المتوقعة في معدلات الفائدة التي تتعرض لها الشركة لل العملات المهمة، مع بقاء باقي العوامل المؤثرة الأخرى ثابتة:

العملة	التغير في سعر الأصل		صافي الأثر على بيان الربح أو الخسارة
	2015	2016	
دولار أمريكي	6,956 (±)	5,963 (±)	100 (±)
روبية سريلانكية	6,324 (±)	6,640 (±)	100 (±)

مخاطر سعر الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة أسعار الأسهم المستقلة. تشمل مخاطر الأسعار من التغيرات في القيمة العادلة للأسهم والمستثمارات في أسهم والاستثمارات المدارة الأخرى.

تدبر الشركة مخاطر أسعار الأسهم عن طريق استثمار الفوائض النقدية باستثمارات ذات مخاطر منخفضة وتوزيع الاستثمارات حيثما أمكنها من ذلك. يتم تقديم التقارير حول محفظة الأسهم إلى الإدارة العليا بالشركة على أساس دوري، كما يقوم مجلس إدارة الشركة بمراجعة واعتماد كافة القرارات المتعلقة بالاستثمارات في الأسهم.

بافتراض أن أسعار الأسهم ستتغير بنسبة (±) 5% فإن التأثير على بيان الربح أو الخسارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 من المتوقع أن يكون بمبلغ (±) 4,475 دينار كويتي (2015: (±) 4,199 دينار كويتي).

الشركة الكويتية البحرينية للصيরفة الدولية ش.م.ب.ع
دولة الكويت

اوضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

• مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في خطر إجتناب عدم قدرة أحد أطراف الأداة المالية على الوفاء بالالتزاماته معييناً خسارة مالية للطرف الآخر. إن الموجودات المالية والتي تعرض الشركة بشكل رئيسي لخطر الائتمان، تتضمن بشكل رئيسي في أرصدة البنوك والمديونون. تم إيداع النقد لدى مؤسسات مالية وبنوك مختلفة في الكويت وخارجها وقد تم توزيع أرصدة البنوك على عدة مؤسسات مالية وبنوك محلية ولجنوبية لتجاوز تركيز الائتمان في بنك واحد. لا يوجد لدى الشركة مدينون وذلك لطبيعة شاطئ الشركة وعليه فلا يوجد مخاطر من المديونون.

وترى الشركة أن أقصى تعرض لخطر الائتمان هو كما يلي:

2015	2016	
4,936,887	5,417,917	ودائع وحسابات جارية وتحت الطلب لدى البنوك
152,529	194,104	تأمينات مستردة ونجم مدينة أخرى
5,089,416	5,612,021	

• مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالالتزاماتها عند الاستحقاق. تقوم الإدارة لتقليل مخاطر السيولة بمراقبة دورية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

تم عرض جدول الإستحقاقات للالتزامات المردودة أدناه بحسب تاريخ بيان المركز المالي حتى تاريخ الإستحقاقات التعاقدية، وفي حال عدم وجود تاريخ إستحقاق تعادلي للأداة المالية يتم عرضها طبقاً للتغيرات الإدارية على أساس الفترة التي يتم فيها تسليم الموجودات لتسوية الالتزامات.

فيما يلي تحليل الإستحقاقات للمطلوبات:

31 ديسمبر 2016		
الإجمالي	من	
	5 سنوات - 1	خلال سنة
896,140	-	896,140
633,022	-	633,022
400,687	400,687	-
1,929,849	400,687	1,529,162

شيكات وحوالات داتنة
مصاريف ومبانٍ مستحقة
مكافأة نهاية الخدمة

31 ديسمبر 2015		
الإجمالي	من	
	5 سنوات - 1	خلال سنة
603,717	-	603,717
172,942	-	172,942
368,695	368,695	-
1,145,354	368,695	776,659

شيكات وحوالات داتنة
مصاريف ومبانٍ مستحقة
مكافأة نهاية الخدمة

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية ش.م.ك.ع
دولة الكويت

بيانات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي مالم يذكر غير ذلك"

-22 إدارة مخاطر رأس المال

إن أهداف الشركة عند إدارة رأس المال هي:

- حماية قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة ناجحة بحيث تستطيع الإستمرار في توفير العائدات للمساهمين والمنافع لأصحاب المصالح الآخرين.
- توفير عائد مناسب للمساهمين بتسخير الخدمات والمنتجات بشكل يتاسب مع مستوى المخاطر.

تحدد الشركة رأس المال بما يتاسب مع المخاطر كما تغير هيكل رأس المال وتجرى التعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر المتعلقة بالأصل. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، بامكان الشركة القيام بتعديل توزيعات الأرباح للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة أو بيع أصول لتخفيض الدين.