

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية

ش.م.ك.ع

دولة الكويت

البيانات المالية

31 ديسمبر 2017

مع

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

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

البيانات المالية
31 ديسمبر 2017
مع
تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

المحتويات

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

بيان

أ
ب
ج
د

بيان المركز المالي
بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
بيان التغيرات في حقوق الملكية
بيان التدفقات النقدية

صفحة

18 – 1

إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية للشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية ش.م.ك.ع ("الشركة") والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2017 وكذلك بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية 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 المادية – المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2017 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسئوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة بشكل تفصيلي في قسم "مسئوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية" ضمن تقريرنا. كما أننا مستقون عن الشركة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين ("ميثاق الأخلاقيات") الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات للمحاسبين. وقد التزمنا بمسئولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لميثاق الأخلاقيات. ونعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملزمة لتوفير أساس يمكننا من إبداء رأينا.

أمور 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 ككل وتكوين رأينا عليها، ومن ثم فإننا لا نقدم رأياً منفصلاً بشأن تلك الأمور. لكل أمر تدقيق رئيسي تم تحديده أدناه، تم الشرح ضمنه كيفية تناولنا لكل أمر في إطار تدقيقنا.

انخفاض قيمة الاستثمارات المالية

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

هنالك 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 دفترية 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 تقرير المحفظة المالية والمعلومات ذات العلاقة، وقمنا بفحص ما إذا كان هناك دليل مادي على الانخفاض في قيمة هذه الاستثمارات المالية وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير رئيس مجلس الإدارة الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات والتقارير 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 نعبر بأي شكل عن تأكيد أو استنتاج بشأنها.

تتمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقيقنا للبيانات المالية في الاطلاع على المعلومات الأخرى المعرفة أعلاه عندما تصبح متاحة، وفي سبيل ذلك نقوم بتحديد فيما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاءً مادية. ليس لدينا ما يستوجب التقرير عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والقائمون على الحوكمة 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 الاستمرار كشركة مستمرة والافصاح متى كان مناسباً، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

ويعتبر القائمون على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على مسار إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية مجملها خالية من الأخطاء المادية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ بحيث تعتبر جوهرياً بشكل فردي أو مجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الأحكام المهنية ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما قمنا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة في البيانات المالية سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، بتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما يتناسب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساس يمكننا من إبداء رأي. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- فهم نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل الإدارة.

- استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي 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 الاستمرار. 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 رأي. نعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى توقف أعمال الشركة على أساس مبدأ الاستمرارية.

مسئوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تتمة)

• تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

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

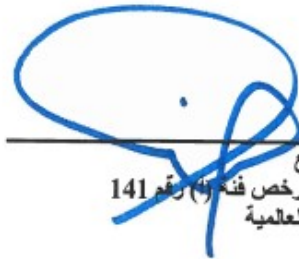
كما نقوم بإطلاع الإدارة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

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 نقرر 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 المتحققة 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 بحسابات منتظمة وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية وأن البيانات المالية والمعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة مع ما هو وارد في دفاتر الشركة، كما أننا 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 والقانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له بشأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم مهنة الصيرفة وعقد تأسيس الشركة ونظامها 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 وبنك الكويت المركزي وتنظيم مهنة الصيرفة والقرار الوزاري الصادر بتاريخ 19 مارس 1984 بشأن إخضاع شركات الصيرفة لرقابة البنك المركزي وعقد تأسيس الشركة ونظامها الأساسي خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 بشكل يؤثر مادياً في نشاط الشركة أو في مركزها المالي.


هني عبدالله السريدي
مراقب حسابات مرخص فئة (ب) رقم 141
عضو في مزارز العالمية


عبدالحسين محمد الرشيد
مراقب حسابات مرخص فئة (أ) رقم 67
Rödl الشرق الأوسط
برقان - محاسبون عالميون

28 مايو 2018
دولة الكويت

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

بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2017
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

2016	2017	إيضاح	الموجودات
5,626,867	6,212,865	4	نقد ونقد معادل
1,022,624	205,182	5	ودائع لدى البنوك - قصيرة الاجل
194,104	194,226	6	تأمينات مستردة وأرصدة مدينة أخرى
89,499	56,622	7	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,024,185	1,024,185	8	استثمارات محتفظ بها للاستحقاق
138,022	104,504	9	ممتلكات ومعدات
36,069	48,530	10	موجودات غير ملموسة
8,131,370	7,846,114		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
896,140	981,073	11	شيكات وحوالات دائنة
633,022	177,508	12	مصاريف ومبالغ مستحقة ودائنون آخرون
400,687	419,440		مكافأة نهاية الخدمة
1,929,849	1,578,021		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
4,620,000	4,620,000	13	رأس المال
1,221,565	1,228,460	14	احتياطي قانوني
359,956	419,633		أرباح مرحلة
6,201,521	6,268,093		مجموع حقوق الملكية
8,131,370	7,846,114		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


عبد المجيد عبد الرزاق الفوزان
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

2016	2017	إيضاح	
			الإيرادات
855,742	831,476		ترجمة عملات أجنبية
685,550	1,033,172		إيراد من التلكسات
64,064	12,745		إيرادات فوائد
3,489	(640)		(خسارة)/ربح محقق من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,173	(28,462)	7	(خسارة)/ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
3,143	-		ربح محقق من استثمارات محتفظ بها للاستحقاق
(564)	-		خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات
79,710	86,130		إيرادات فوائد السندات
44,543	15,877	17	إيرادات أخرى
1,736,850	1,950,298		
			المصاريف والأعباء الأخرى
(999,885)	(1,013,590)		تكلفة الموظفين
(774,070)	(789,272)	18	مصاريف عمومية وإدارية
(57,229)	(64,447)	9	إستهلاكات
(21,020)	(14,039)	10	إطفاءات
(115,354)	68,950		صافي الربح/(الخسارة) قبل الاستقطاعات
-	(621)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
-	(1,255)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
-	(502)		زكاة
(115,354)	66,572		صافي ربح/(خسارة) السنة
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
(115,354)	66,572		إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة للسنة
(2.50)	1.44	19	ربحية/(خسارة) السهم (فلس)

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

المجموع	أرباح مرحلة	احتياطي قانوني	رأس المال	
6,778,875	937,310	1,221,565	4,620,000	الرصيد في 1 يناير 2016
(462,000)	(462,000)	—	—	توزيعات أرباح نقدية
(115,354)	(115,354)	—	—	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
<u>6,201,521</u>	<u>359,956</u>	<u>1,221,565</u>	<u>4,620,000</u>	الرصيد في 31 ديسمبر 2016
6,201,521	359,956	1,221,565	4,620,000	الرصيد في 1 يناير 2017
66,572	66,572	—	—	إجمالي الدخل الشامل للسنة
—	(6,895)	6,895	—	المحول إلى الاحتياطي القانوني
<u>6,268,093</u>	<u>419,633</u>	<u>1,228,460</u>	<u>4,620,000</u>	الرصيد في 31 ديسمبر 2017

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

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

2016	2017	
(115,354)	66,572	الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح/(خسارة) السنة
		تعديلات
21,020	14,039	إطفاءات
57,229	64,447	استهلاكات
55,738	54,214	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(3,489)	640	خسارة/(ربح) محقق من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(1,173)	28,462	خسارة/(ربح) غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(3,143)	—	ربح محقق من استثمارات محتفظ بها للاستحقاق
564	—	خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات
(64,064)	(12,745)	إيرادات فوائد
(79,710)	(86,130)	إيرادات فوائد السندات
(132,382)	129,499	ربح/(خسارة) التشغيل قبل التغير في رأس المال العامل
(77,585)	21,491	تأمينات مستردة وأرصدة مدينة أخرى
292,423	84,933	شيكات وحوالات دائنة
46	2,546	مصاريف ومبالغ مستحقة ودائنون آخرون
(23,746)	(35,461)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
58,756	203,008	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
146,419	817,442	ودائع لدى البنوك
(89,280)	(30,929)	شراء ممتلكات ومعدات
—	(26,500)	شراء موجودات غير ملموسة
(52,352)	—	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
51,503	3,775	المحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
795,388	—	استثمارات محتفظ بها للاستحقاق
100,074	59,460	إيرادات فوائد مستلمة
79,710	17,802	إيرادات فوائد السندات المستلمة
1,031,462	841,050	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(1,966)	(458,060)	توزيعات أرباح مدفوعة
(1,966)	(458,060)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
1,088,252	585,998	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
4,538,615	5,626,867	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
5,626,867	6,212,865	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة (إيضاح 4)

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

1- تأسيس الشركة ونشاطها

تأسست الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية – شركة مساهمة كويتية عامة بتاريخ 2 إبريل 1980 بموجب عقد التأسيس والنظام الأساسي الموثق تحت رقم 2630 جلد 1 وتعديلاته اللاحقة وآخرها بموجب مذكرة رقم 791 بتاريخ 26 أكتوبر 2014. وقد تم إدراج الشركة في سوق الكويت للأوراق المالية بتاريخ 19 يونيو 2006.

تتمثل الأنشطة الرئيسية التي تأسست من أجلها الشركة فيما يلي:

- شراء وبيع العملات الأجنبية والحوالات والشيكات السياحية.
- المتاجرة في المعادن الثمينة.
- استثمار 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 ص.ب. 26926 الصفاة – الرمز البريدي 13130 – دولة الكويت.

كما في 31 ديسمبر 2017 بلغ عدد الموظفين 184 موظف (2016: 179 موظف).

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ 28 مايو 2018 وتخضع لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية.

2- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية "IFRSs" الجديدة والمعدلة

(2/1)

معايير جديدة أو معدلة أصبحت سارية خلال السنة الحالية:

خلال السنة الحالية، قامت الشركة بتطبيق عدد من التعديلات على المعايير (IFRSs) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) والتي تسري على الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017.

- **التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم 7 "الإفصاحات الأولية"**
تتطلب تلك التعديلات من المنشآت بأن تقدم الإفصاحات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في الالتزامات الناشئة عن الأنشطة التمويلية شاملة التغيرات النقدية وغير النقدية. يتم تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي ولا يتطلب من المنشآت عرض بيانات مقارنة للفترة السابقة عند تطبيقها لهذه التعديلات أول مرة.

- **التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 12 الصادر ضمن التحسينات السنوية للمعايير**
تشتمل التحسينات السنوية على تعديلات لعدد من المعايير أحد هذه التعديلات يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017 وهي التعديلات على معيار IFRS 12.

إن المعيار الدولي للتقارير المالية "IFRS 12" لا يتطلب تقديم معلومات مالية مختصرة عن الحصة في الشركات التابعة والزميلة أو المشروعات المشتركة والتي يتم تصنيفها (أو متضمنة في مجموعة التصرف) على أنها محتفظ بها بغرض البيع. توضح التعديلات بأن ذلك هو التنازل الوحيد عن متطلبات الإفصاح اللازمة لمثل هذه الحصة طبقاً لمعيار IFRS 12.

إن تطبيق هذه التعديلات ليس لها تأثير على البيانات المالية للشركة حيث أنه لا توجد حصص للشركة في تلك المنشآت قد تم تصنيفها أو متضمنة في مجموعة تصنف على أنها معدة للبيع.

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

(2/2) معايير جديدة ومعدلة صدرت ولم يحن موعد تطبيقها:
لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية والتي صدرت ولكنها غير سارية بعد:

الأدوات المالية	المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9
الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء	المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 15
عقود التأجير	المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 16
تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 2
بيع أو المساهمة في أصل بين مستثمر وشركته	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 10
الزميلة أو المشروع المشترك.	معايير المحاسبة الدولية IAS 28
تحويلات العقارات الإستثمارية	التعديلات على معيار المحاسبة الدولية IAS 40

- المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9: الأدوات المالية
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) الصيغة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9 – الأدوات المالية في يوليو 2014 ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر.

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9 متطلبات التحقق والقياس للموجودات المالية والمطلوبات المالية وبعض عقود شراء أو بيع الموجودات غير المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية ومحاسبة التغطية. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولية IAS 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس.

أ) التصنيف والقياس

إن تطبيق هذا المعيار سوف يكون له تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية ولكن ليس من المتوقع أن يكون له تأثيراً جوهرياً على تصنيف وقياس المطلوبات المالية. يستند تصنيف وقياس الموجودات المالية إلى كيفية إدارتها (نموذج أنشطة المنشأة) وسمات تدفقاتها النقدية التعاقدية. تحدد هذه العوامل ما إذا كانت الموجودات المالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو وفقاً للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة.

ب) انخفاض قيمة الموجودات المالية

تتطلب متطلبات انخفاض القيمة على الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو وفقاً للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومديني عقود التأجير وبعض التزامات القروض وعقود الضمانات المالية. عند التحقق المبني، ينبغي احتساب مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث الإخفاق في السداد المحتملة في غضون فترة الإثنى عشر شهراً التالية (الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال 12 شهراً). وفي حالة الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية، ينبغي احتساب مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن كافة أحداث الإخفاق في السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية (العمر المتوقع للخسائر الائتمانية المتوقعة).

يتم اعتبار الموجودات المالية التي تسجل لها خسائر ائتمانية متوقعة خلال فترة 12 شهر ضمن "المرحلة 1"، بينما تعتبر الموجودات المالية التي تتعرض لزيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية ضمن "المرحلة 2"، وتعتبر الموجودات المالية التي يوجد دليل موضوعي على تعرضها للانخفاض في القيمة أو تعتبر مخففة في السداد أو تعرضها للانخفاض الائتماني ضمن "المرحلة 3".

يتم إجراء تقييم لتحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية قد زادت بشكل جوهري منذ التحقق المبني لكل فترة تقارير مالية مع الأخذ في الاعتبار التغير في مخاطر الإخفاق في السداد الذي يحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية دون مراعاة الزيادة في الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

يجب أن تكون عملية تقييم المخاطر الائتمانية وتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة خالية من التحيز والإعتماد على الاحتمالات ويجب أن تتضمن كافة المعلومات المتاحة ذات الصلة بالتقييم بما في ذلك المعلومات الخاصة بالأحداث الماضية والظروف الحالية والتكهنات المعقولة والمؤيدة للظروف الاقتصادية في تاريخ التقارير المالية. إضافة إلى ذلك، يجب أن يراعى تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة الزمنية للأموال. ونتيجة لذلك، تهدف عملية التحقق والقياس لانخفاض القيمة أن تكون ذات نظرة مستقبلية أبعد من معيار المحاسبة الدولي IAS 39 ويهدف تحميل انخفاض القيمة الناتجة إلى أن يكون أكثر تحفظاً.

إن إدارة الشركة تعمل على تقييم أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9 على البيانات المالية.

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

إن الشركة تعمل على تقييم أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 15 على البيانات المالية.

- **المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 16: عقود التأجير**
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 16 "عقود التأجير" في يناير 2016 ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 16 من المستأجرين المحاسبة عن معظم عقود التأجير ضمن نطاق هذا المعيار بنفس الطريقة المتبعة للمحاسبة عن عقود التأجير التمويلي في الوقت الحالي ضمن معيار المحاسبة الدولي IAS 17 "عقود التأجير". يقوم المستأجرون بتسجيل الأصل الخاضع لحق الاستخدام والالتزام المالي المقابل في الميزانية العمومية. ويتم إطفاء الأصل على مدى طول عقد التأجير والالتزام المالي الذي يتم قياسه بالتكلفة المضافة. إن محاسبة المؤجر لم تتعرض لتغييرات جوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي IAS 17.

إن الشركة بصدد تقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 16 على البيانات المالية.

- **التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 2: تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم**
توضح التعديلات ما يلي:

(1) عند تقدير القيمة العادلة لمعاملات الدفع على أساس الأسهم النقدية، فإنه يجب أن تتم المحاسبة عن تأثيرات الخضوع لشروط الاستحقاق أو عدم الاستحقاق بحيث تتبع نفس أسلوب معاملات الدفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

(2) تتم المحاسبة على تعديل طريقة الدفع على أساس الأسهم والتي تتغير فيها المعاملة من التسوية النقدية إلى التسوية مقابل أدوات حقوق الملكية كما يلي:

- أ. لا يتم الاعتراف بالالتزام الأصلي.
- ب. يتم الاعتراف بمعاملات الدفع على أساس الأسهم مقابل حقوق الملكية في تاريخ تعديل القيمة العادلة لأداة حقوق الملكية الممنوحة في حدود الخدمات المقدمة حتى تاريخ التعديل و
- ج. أي فرق بين القيمة الدفترية للالتزام بتاريخ التعديل والمبلغ المسجل في حقوق الملكية يتم الاعتراف به في الأرباح والخسائر مباشرة.

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر لها وتطبيق بعض الشروط الإنتقالية.

لا تتوقع إدارة الشركة أن يكون هناك تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة حيث أنه ليس لديها أية ترتيبات لمعاملات الدفع على أساس الأسهم.

- **التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 10 ومعيار المحاسبة الدولي IAS 28: بيع أو المساهمة في أصل بين مستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك.**
تتعامل هذه التعديلات مع المواقف التي يتم فيها بيع أو المساهمة في أصل بين مستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك حيث تنص هذه التعديلات بأن الربح أو الخسارة الناتجة عن فقدان السيطرة على شركة تابعة والتي لا تمثل معاملة تجارية مع الشركة الزميلة أو المشروع المشترك والتي يتم المحاسبة عليها بطريقة حقوق الملكية بأن يتم الاعتراف بها في بيان الربح أو الخسارة للشركة الأم في حدود الحصة التي لا تخصها في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. إن موعد سريان هذه التعديلات لا يزال قيد الإقرار من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) كما أن التطبيق المبكر لهذه التعديلات مسموحاً به.

تتوقع إدارة الشركة بأن تطبيق هذه التعديلات قد يكون له تأثير على البيانات المالية للشركة في المستقبل حال نشوء مثل هذه المعاملات.

- **التعديلات على معيار المحاسبة الدولي IAS 40: التحويلات للعقارات الإستثمارية**
توضح هذه التعديلات بأن التحويل من أو إلى العقارات الإستثمارية يتطلب تقييم ما إذا كان العقار يفي أو توقف عن الوفاء بتعريف العقارات الإستثمارية ومدعماً بدليل ملحوظ بأن التغير في طريقة الإستخدام قد حدث بالفعل، كما توضح التعديلات بأنه في المواقف غير تلك المبينة في المعيار (IAS 40) فإنه من الممكن وجود دليل على تغيير محتمل في إستخدام العقارات تحت الإنشاء.

إن التعديلات تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 مع إمكانية التطبيق المبكر لها.

وتتوقع إدارة الشركة بأن تطبيق هذه التعديلات من الممكن أن يكون لها تأثير على البيانات المالية للشركة في المستقبل حال نشوء مثل هذه المعاملات.

3- السياسات المحاسبية الهامة

(3/1)

أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية (IFRSs) الصادرة عن لجنة المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية (IASB) والتفسيرات الصادرة عن اللجنة الدائمة لتفسير المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية (IFRIC) بإستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولية رقم 39 حول المخصص المجمع حيث يتم التقيد 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

(3/2) العرف المحاسبي

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

(3/3) تحقق الإيراد

- يتحقق الإيراد عند تقديم الخدمة للعملاء وتمام عملية البيع.
- يتم إثبات إيرادات 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.
- تحتسب بنود الإيرادات الأخرى عند اكتسابها في الوقت الذي يتم فيه تقديم الخدمات المتعلقة بها و/أو على أساس شروط الاتفاق التعاقدية لكل نشاط.

(3/4) نقد ونقد معادل

يتمثل النقد والنقد المعادل لغايات 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.

(3/5) الأدوات المالية

التصنيف

يعتمد التصنيف على الغرض من اقتناء الاستثمار. تقوم الإدارة بتحديد هذا التصنيف عند الاعتراف المبدئي بالأداة المالية ويتم إعادة النظر في هذا التصنيف عند إعداد البيانات المالية. قامت الشركة بتصنيف أدواتها المالية كما يلي:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتضمن هذا التصنيف تصنيفين فرعيين وهما موجودات مالية بغرض المتاجرة وموجودات مالية بالقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي. يتم تصنيف الأصل المالي ضمن هذا التصنيف إذا تم إقتنائه بصورة أساسية للبيع في الأجل القريب أو إذا قررت الإدارة تصنيفه كذلك عند الاعتراف المبدئي.

موجودات مالية محتفظ بها للاستحقاق

يتم تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات المدفوعات الثابتة والمحددة والاستحقاقات الثابتة كمحتفظ بها حتى الاستحقاق عندما يتوفر لدى الشركة النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية للاستحقاق.

مدينون

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

مطلوبات

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

التحقق وعدم التحقق

يتحقق الأصل المالي أو الالتزام المالي عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة المالية. كما لا يتحقق أصل (بالكامل أو جزء منه)

- (1) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي أو
- (2) عندما تقوم الشركة بتحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية أو
- (3) عندما لا تقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية ولم يعد لها سيطرة على الأصل.

ولا يتحقق الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المحدد بموجب العقد أو عند إلغائه أو إنتهاء صلاحيته.

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

القياس

يتم قياس جميع الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً 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.

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

تدرج الموجودات المالية المحتفظ بها للإستحقاق بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية ناقصاً خسائر الإنخفاض في القيمة، (إن وجدت). يتم الأخذ بالحسبان أي علاوة 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 الفعلي.

القيمة العادلة

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

بالنسبة للاستثمارات غير المسعرة، فيتم تحديد قيمتها العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية للاستثمارات المشابهة أو بالاعتماد على التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة بعد تعديلها لكي 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 متشابهة.

إن المخصصات المدرجة، إذا وجدت، تمثل الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة المستردة للأصل والتي يتم تحديدها اعتماداً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية مع الأخذ في الاعتبار استبعاد المبالغ القابلة للاسترداد للكفالات والضمانات مخصومة بناء على معدل الفائدة الفعلي 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 أدنى 1% على صافي المدينين باستثناء بعض الفئات المحددة التي لها ضمانات كافية وبالتالي لا تخضع لاتخاذ مخصص محدد لها.

ممتلكات ومعدات

(3/6)

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا 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 الإنتاجية بشكل مستقبلي بدون أثر رجعي.

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

سيارات	25%
أثاث ومعدات وديكورات	30%

موجودات غير ملموسة

(3/7)

يتم ادراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصا الاطفاء المتراكم وأي خسائر متراكمة نتيجة الانخفاض في القيمة. يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها.

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

(3/8)

إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة

يتم عمل تقييم بتاريخ كل مركز مالي للمبالغ المرحلة لموجودات الشركة الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك دليل إيجابي على أن هذه الموجودات قد انخفضت قيمتها المرحلة. فإذا ما توفر مثل ذلك الدليل، يتم إدراج أى خسائر من إنخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة مباشرة. يعرف مبلغ الانخفاض بأنه الفرق بين المبالغ المرحلة للموجودات والمبلغ القابل للاسترداد من الموجودات. أما المبلغ القابل للاسترداد فيعرف بأنه وحدة توليد النقد أو القيمة المستعملة أيهما أعلى مطروحا 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 لايزيد المبلغ المرحل المراد زيادته على الموجودات بسبب عكس خسارة انخفاض القيمة عن المبلغ المرحل الذي كان سيحدد (ناقصا الإطفاء أو الاستهلاك) لو أنه لم يتم الاعتراف بأية خسارة في انخفاض القيمة في السنوات السابقة.

(3/9)

مكافأة نهاية الخدمة

يتم احتساب مكافأة نهاية الخدمة للعاملين طبقا لقانون العمل في القطاع الأهلي وعلى فرض إنهاء خدمات جميع العاملين بتاريخ بيان المركز المالي. إن هذا الالتزام غير ممول وتتوقع الإدارة أن تنتج عن هذه الطريقة تقديرا مناسباً لالتزام الشركة المتعلق بمكافأة نهاية الخدمة عن خدمات العاملين للفرات 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 السائد خلال السنة. يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الدينار الكويتي حسب أسعار الصرف السائدة 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 وفقا لأسعار الصرف السائدة 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 إدراج المطلوبات المحتملة في البيانات المالية ويتم الإفصاح عنها فقط ما لم يكن هناك امكانية حدوث تدفق صادر للموارد المتضمنة للمنافع الاقتصادية بعيد الاحتمال، كما لا يتم الاعتراف بالموجودات المحتملة ويتم الإفصاح عنها عندما يكون تحقيق منافع اقتصادية منها مرجحاً.

(3/12)

الضرائب

الزكاة

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

ضريبة دعم العمالة الوطنية

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

مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

3/13 الأحكام والفرضيات المحاسبية الهامة وعدم التأكد من التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب استخدام تقديرات وإفتراسات 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 بإفتراس هذه التقديرات طبقاً لأفضل وأحدث ما توفر لديها من معلومات ومع ذلك فإنه يجب أن يؤخذ في الاعتبار أن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

الفرضيات المحاسبية

عند تطبيق السياسات المحاسبية، قامت الإدارة باتخاذ الأحكام الهامة التالية بغض النظر عن تلك التي تتضمن تقديرات 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 كمحتفظ بها للمتاجرة ولكن يتوافر لها قيمة عادلة موثوق 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 العادية في أسعار الأسهم بالنسبة للأسهم المسعرة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للأسهم غير المسعرة.

انخفاض قيمة المدينون والأرصدة المدينة الأخرى

تقوم الإدارة بتحديد مدى كفاية مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بناءً على تعليمات بنك الكويت المركزي حيث يتم احتساب المخصص العام بنسبة 1% على صافي المدينين 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 إيضاح 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 تقديرات العمر الإنتاجي لهذه الموجودات ملائمة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

عدم التأكد من التقديرات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم التأكد 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 المسعرة في أسهم

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

- معاملات حديثة في السوق بشروط تجارية بحتة.
- القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى 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 مسعرة يتطلب تقديرات هامة.

4- نقد ونقد معادل

2016	2017	
1,150,507	1,317,562	نقد في الصندوق
81,067	101,286	نقد لدى المحافظ
4,157,668	4,710,969	نقد لدى البنوك - حسابات جارية وتحت الطلب
237,625	83,048	ودائع لدى البنوك (تستحق خلال فترة لا تتجاوز 3 شهور)
5,626,867	6,212,865	

يتضمن نقد لدى المحافظ مبلغ 43,014 دينار كويتي (2016: 26,155 دينار كويتي) وودائع لدى البنوك بمبلغ لا شيء دينار كويتي (2016: 153,263 دينار كويتي) 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 والمحتفظ بها لدى حسابات بنوك العملاء والمستخدم للعمليات اليومية للأنشطة حيث تحمل فائدة تتراوح من 0.6% إلى 1.75% (2016: من 0.7% إلى 9.5%) سنوياً.

6- تأمينات مستردة وأرصدة مدينة أخرى

2016	2017	
6,325	29,105	تأمينات مستردة
46,715	68,328	إيرادات مستحقة
13,968	26,668	ذمم موظفين
127,096	70,125	مصرفات مدفوعة مقدما
194,104	194,226	

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

7- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

2016	2017	
83,988	89,499	الرصيد في بداية السنة
52,352	—	المشتري خلال السنة
(48,014)	(4,415)	المباع خلال السنة
1,173	(28,462)	(خسارة)/ربح غير محقق
89,499	56,622	

إن الإستثمارات موجودة لدى شركات استثمارية متخصصة وجميع الإستثمارات في أسهم مسعرة. وقد تم ادراج الإستثمارات بالقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2017.

8- استثمارات محتفظ بها للاستحقاق

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

2016	2017	
152,652	152,652	أقل من سنة
118,932	118,932	من 1 – 3 سنوات
478,376	478,376	من 3 – 7 سنوات
274,225	274,225	أكثر من 7 سنوات
1,024,185	1,024,185	

9- ممتلكات ومعدات

المجموع	الاثاث والمعدات والديكور	السيارات	التكلفة
332,312	268,023	64,289	في 1 يناير 2017
30,929	30,929	—	إضافات
363,241	298,952	64,289	في 31 ديسمبر 2017
194,290	144,144	50,146	الاستهلاك المتراكم
64,447	58,875	5,572	في 1 يناير 2017
258,737	203,019	55,718	المحمل على السنة
			في 31 ديسمبر 2017
104,504	95,933	8,571	صافي القيمة الدفترية
138,022	123,879	14,143	في 31 ديسمبر 2017
			في 31 ديسمبر 2016

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

10- موجودات غير ملموسة

التكلفة	فروغ محلات	برامج كمبيوتر	المجموع
في 1 يناير 2017	298,100	12,915	311,015
إضافات	26,500	—	26,500
في 31 ديسمبر 2017	324,600	12,915	337,515
الإطفاء المتراكم	264,869	10,077	274,946
في 1 يناير 2017	11,201	2,838	14,039
المحمل على السنة	276,070	12,915	288,985
في 31 ديسمبر 2017	48,530	—	48,530
صافي القيمة الدفترية	33,231	2,838	36,069
في 31 ديسمبر 2017			
في 31 ديسمبر 2016			

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

11- شبكات وحوالات دائنة

2016	2017	
455,542	437,902	إصدار شبكات مكتوبة للعملاء
440,598	543,171	حسابات عملاء (تم تحويلها مباشرة)
896,140	981,073	

يمثل هذا البند قيمة شبكات وحوالات صادرة بالعملات الأجنبية خلال الفترة من 1 يناير 2000 إلى 31 ديسمبر 2017 لصالح العملاء ولم تقدم للصرف إلى البنوك المسحوبة عليها حتى 31 ديسمبر 2017.

12- مصاريف ومبالغ مستحقة ودائنون آخرون

2016	2017	
82,171	94,376	إجازات مستحقة
497,847	39,787	توزيعات أرباح مستحقة
4,503	621	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
11,052	1,255	ضريبة دعم العمالة الوطنية
4,421	502	الزكاة
33,028	40,967	مصاريف مستحقة
633,022	177,508	

13- رأس المال

حدد رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل نقدا بمبلغ 4,620,000 دينار كويتي موزعا على 46,200,000 سهم بقيمة 100 فلس للسهم الواحد وجميع الأسهم نقدية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

14- احتياطي قانوني

وفقا 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.

15- الجمعية العمومية

انعقدت الجمعية العمومية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 بتاريخ 2 يوليو 2017 والتي وافقت على مايلي:

- البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016.
- عدم صرف مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016.
- عدم توزيع أرباح نقدية عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016.

16- مقترحات مجلس الإدارة

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 28 مايو 2018 للموافقة على البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 الأمور التالية:

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

وهذه الإقتراحات خاضعة لموافقة الجمعية العمومية للمساهمين.

17- إيرادات أخرى

2016	2017	
8,986	5,207	إيرادات من إرساليات البريد الممتاز
35,557	10,670	أخرى
44,543	15,877	

18- مصاريف عمومية وإدارية

2016	2017	
426,321	439,107	إيجارات
20,500	—	أتعاب استشارات
24,461	18,340	قرطاسية ومطبوعات
53,626	36,910	دعاية وإعلان
37,871	35,526	هاتف
6,477	28,724	تأمين
41,451	38,396	مصاريف خدمات
14,092	19,071	صيانة
149,271	173,198	أخرى
774,070	789,272	

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

19- ربحية/(خسارة) السهم

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

2016	2017	
(115,354)	66,572	صافي ربح/(خسارة) السنة
46,200,000	46,200,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
(2.50)	1.44	ربحية/(خسارة) السهم (فلس)

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 عملاء خارجيين.

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

2016	2017	
المطلوبات	المطلوبات	
و حقوق الملكية	و حقوق الملكية	
7,235,561	3,966,615	الكويت
10,102	1,067,243	دول مجلس التعاون الخليجي
885,707	2,812,256	أخرى
8,131,370	7,846,114	

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

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017				
المجموع	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	الكويت	
831,476	685,915	64	145,497	تحويل عملات أجنبية
12,745	12,081	657	7	إيرادات فوائد
(640)	—	—	(640)	خسارة محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(28,462)	—	—	(28,462)	خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
86,130	—	86,130	—	إيرادات فوائد السندات
1,033,172	1,033,172	—	—	إيراد من التلكسات (غير موزعة)
15,877	15,877	—	—	إيرادات أخرى (غير موزعة)
1,950,298	1,747,045	86,851	116,402	

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016				
المجموع	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	الكويت	
855,742	713,804	(755)	142,693	تحويل عملات أجنبية
64,064	63,408	561	95	إيرادات فوائد
3,489	—	—	3,489	ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,173	—	—	1,173	ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
3,143	—	3,143	—	ربح محقق من استثمارات محتفظ بها للاستحقاق
(564)	—	—	(564)	خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات
79,710	—	79,710	—	إيرادات فوائد السندات
685,550	685,550	—	—	إيراد من التلكسات (غير موزعة)
44,543	44,543	—	—	إيرادات أخرى (غير موزعة)
1,736,850	1,507,305	82,659	146,886	

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

21- الأدوات المالية وإدارة المخاطر

(أ)

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:

2016	2017	
5,626,867	6,212,865	الموجودات المالية
1,022,624	205,182	نقد ونقد معادل
194,104	194,226	ودائع لدى البنوك - قصيرة الأجل
89,499	56,622	تأمينات مستردة وأرصدة مدينة أخرى
1,024,185	1,024,185	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
7,957,279	7,693,080	استثمارات محتفظ بها للاستحقاق
2016	2017	
896,140	981,073	المطلوبات المالية
633,022	177,508	شيكات وحوالات دائنة
1,529,162	1,158,581	مصاريف ومبالغ مستحقة

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

القيمة العادلة للأدوات المالية

تعرف القيمة العادلة بالقيمة التي يمكن عندها إستبدال الأداة المالية في المعاملات الحالية بأقصى قدر من الإستفادة لطرفي المعاملة بخلاف ما كانت في بيع إجباري أو بيع بغرض التصفية. وقد أستخدمت الشركة الإفتراضات والطرق المتعارف عليها في تقدير 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 والمتداولة في سوق نشط يتم تحديدها بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة.
- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (فيما عدا المشتقات المالية) يتم تحديد قيمتها العادلة طبقاً لنماذج التسعير المتعارف عليها إستناداً إلى التدفقات النقدية 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 للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يقوم التسلسل 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: أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق 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 سوقية يمكن تتبعها (معطيات غير قابلة للمراقبة).

المستوى الذي تصنف ضمنه الموجودات والمطلوبات المالية يتم تحديده بناءً على أدنى 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:

2016		2017	
المجموع	مستوى 1	المجموع	مستوى 1
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
89,499	89,499	56,622	56,622
استثمارات مسعرة وصناديق مدارة			

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

(ب) إدارة المخاطر المالية

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

يقوم مجلس إدارة الشركة بوضع أسس مكتوبة للإطار العام لإدارة المخاطر، وأيضاً سياسات مكتوبة تغطي مناطق معينة مثل مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر الائتمان وكذلك إستثمار الفوائض المالية.

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

تنشأ مخاطر العملات الأجنبية من المعاملات بعملة 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
		2017 2016
دولار أمريكي	(±) 1%	31,801 (±) 20,113 (±)
جنية مصري	(±) 1%	19,234 (±) 3,682 (±)
تاكنا بنغلاديشية	(±) 1%	4,791 (±) 4,072 (±)
روبية سريلانكية	(±) 1%	2,432 (±) 8,047 (±)

مخاطر التدفقات النقدية من معدلات الفائدة

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

تتم 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 ديناميكي 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 للعملات المهمة، مع بقاء باقي العوامل المؤثرة الأخرى ثابتة:

العملة	التغير في سعر الأساس	صافي الأثر على بيان الربح أو الخسارة
		2017 2016
دولار أمريكي	(±) 100	2,882 (±) 5,963 (±)
روبية سريلانكية	(±) 100	— 6,640 (±)

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

مخاطر سعر الأسهم

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

تدير الشركة مخاطر أسعار الأسهم عن طريق استثمار الفوائض النقدية باستثمارات ذات مخاطر منخفضة وتنويع 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 $(\pm) 5\%$ فإن التأثير على بيان الربح أو الخسارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 من المتوقع أن يكون بمبلغ $(\pm) 2,831$ دينار كويتي (2016: $(\pm) 4,475$ دينار كويتي).

• مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في خطر احتمال عدم قدرة أحد اطراف الأداة المالية على الوفاء بالتزاماته مسبباً خسارة مالية للطرف الآخر. إن الموجودات المالية والتي تعرض الشركة بشكل رئيسي لخطر الائتمان، تتمثل بشكل رئيسي في أرصدة البنوك والمدينون. تم إيداع النقد لدى مؤسسات مالية وبنوك مختلفة في الكويت وخارجها وقد تم توزيع أرصدة البنوك على عدة مؤسسات مالية وبنوك محلية وأجنبية لتجاوز تركيز الائتمان في بنك واحد. لا يوجد لدى الشركة مدینون وذلك لطبيعة نشاط الشركة وعليه فلا يوجد مخاطر من المدینون.

وترى الشركة أن أقصى تعرض لخطر الائتمان هو كما يلي:

2016	2017	
5,417,917	4,999,199	ودائع وحسابات جارية وتحت الطلب لدى البنوك
194,104	194,226	تأمينات مستردة وضمم مدينة أخرى
5,612,021	5,193,425	

• مخاطر السيولة

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

تم عرض جدول الإستحقاقات للالتزامات المدرج أدناه إستناداً إلى الفترة من تاريخ بيان المركز المالي حتى تاريخ الإستحقاقات التعاقدية، وفي حال عدم وجود تاريخ إستحقاق تعاقدي للأداة المالية يتم عرضها طبقاً لتقديرات الإدارة على أساس الفترة التي يتم فيها تسهيل الموجودات لتسوية الإلتزامات.

فيما يلي تحليل الإستحقاقات للمطلوبات:

31 ديسمبر 2017			
من	1 - 5 سنوات	الإجمالي	
خلال سنة			
981,073	—	981,073	شيكات وحوالات داننة
177,508	—	177,508	مصاريف ومبالغ مستحقة
—	419,440	419,440	مكافأة نهاية الخدمة
1,158,581	419,440	1,578,021	

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

31 ديسمبر 2016			
الإجمالي	من 1 - 5 سنوات	خلال سنة	
896,140	—	896,140	شيكات وحوالات دائنة
633,022	—	633,022	مصاريف ومبالغ مستحقة
400,687	400,687	—	مكافأة نهاية الخدمة
1,929,849	400,687	1,529,162	

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 بتسعير الخدمات والمنتجات بشكل يتناسب مع مستوى المخاطر.

تحدد الشركة رأس المال بما يتناسب مع المخاطر كما تدبر 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، بإمكان الشركة القيام بتعديل توزيعات الأرباح للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة أو بيع أصول لتخفيض الدين.