الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية

ش.م.ك.ع

دولة الكويت

البيانات المالية

31 ديسمبر 2019

مع

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

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

البيانات المالية
31 ديسمبر 2019
مع
تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

المحتويات

	بيان	صفحة
تقرير مراقبي الحسابات المستقلين		
بيان المركز المالي	أ	
بيان الربح أو الخسارة	ب	
بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر	ج	
بيان التغيرات في حقوق الملكية	د	
بيان التدفقات النقدية	هـ	
ايضاحات حول البيانات المالية		1 – 18

Rödl
Middle East
برقان - محاسبون عالميون
علي الحساوي وشركاه

ص.ب: 22351 الصفاة 13084 الكويت
الشرق – مجمع دسمان – بلوك 2 – الدور التاسع
تلفون: 6-22464574 / 3-22426862 فاكس: 22414956
البريد الالكتروني: info-kuwait@rodlme.com
www.rodlme.com

مـــــزارز

هند عبدالله السريع وشركائها – محاسبون قانونيون
ص.ب 23105 – الصفاة، رمز بريدي 13092، الكويت
تليفون : 22470462/4 965+
فاكس : 22470463 965+
البريد إلكتروني : info@mazars.com.kw
الموقع إلكتروني : www.mazars.com.kw

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الـــرأي

لقد دققنا البيانات المالية للشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية ش.م.ك.ع ("الشركة") والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2019 وكذلك بيان الربح أو الخسارة وبيان 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 2019 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 مستقلون عن الشركة وفقا لميثاق الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين ("ميثاق الأخلاقيات") الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات للمحاسبين. وقد التزمنا بمسئولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لميثاق الأخلاقيات. ونعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة 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 رأيًا منفصلًا بشأن تلك الأمور. لكل أمر تدقيق رئيسي تم تحديده أدناه، تم الشرح ضمنه لكيفية تناولنا لكل أمر في إطار تدقيقنا.

القيمة العادلة للموجودات المالية

تتكون الموجودات المالية الجوهرية للشركة من مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ومدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم قياس القيمة العادلة من قبل مدراء المحافظ من خلال استخدام آليات التقييم والتي تتضمن أسعار مدرجة ومعطيات غير مباشرة ومدخلات غير قابلة للمراقبة وبالتالي تتطلب من المقيم اتخاذ أحكام وتقديرات جوهرية لتحديد القيمة العادلة. قمنا بمراجعة تقارير المحافظ المالية والإفصاحات المرتبطة بها المتضمنة في الايضاحات المرفقة للبيانات المالية والسياسة المحاسبية المتبعة.

معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسئولة عن المعلومات الأخرى. تتكون 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 نعبر بأي شكل عن تأكيد أو استنتاج بشأنها.

تتمثل مسئوليتنا 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 جوهريًا مع البيانات المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاء مادية. ليس لدينا ما يستوجب التقرير عنه في هذا الشأن.

مسئوليات الادارة والقائمون على الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسئولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بشكل عادل وفقًا 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 مسئولة 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 مسئولين عن الاشراف على مسار إعداد التقارير المالية للشركة.

مسئوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية 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 ابداء رأينا. ان 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 والايضاحات 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 جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكا جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، 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 توقف أعمال الشركة على أساس مبدأ الاستمرارية.
- 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.

مـــــزارز

Rödl
Middle East

مسئوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تتمة)

كما نقوم باطلاع الإدارة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيرًا 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 غسيل 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 وفقا 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 2019 بشكل يؤثر ماديا في نشاط الشركة أو في مركزها المالي.

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

هند عبدالله السريع
مراقب حسابات مرخص فئة (أ) رقم 141
عضو في مزارز العالمية

31 مارس 2020
الكويت

MAZARS مـــزارز
Hend Abdullah Al Sarayra & Co. هند عبدالله السريع وشركاها
محاسبون قـانـونيون
CHARTERED ACCOUNTANTS

Rödl Middle East
الكويت
برقان - محاسبون عالميون

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

بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2019
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

	إيضاح	2019	2018
الموجودات			
نقد ونقد معادل	4	**6,281,481**	6,034,499
ودائع لدى البنوك – قصيرة الاجل	5	**175,761**	175,906
تأمينات مستردة وأرصدة مدينة أخرى	6	**169,716**	151,734
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	7	**19,392**	56,542
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	8	**1,015,451**	1,016,289
موجودات حق الأستخدام	9	**181,889**	–
ممتلكات ومعدات	10	**236,066**	153,503
موجودات غير ملموسة	11	**168,761**	162,078
مجموع الموجودات		**8,248,517**	7,750,551
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
شيكات وحوالات دائنة	12	**514,586**	612,933
مصاريف مستحقة ودائنون آخرون	13	**201,170**	165,629
التزامات عقود الايجار	9	**185,510**	–
مكافأة نهاية الخدمة		**501,672**	439,038
مجموع المطلوبات		**1,402,938**	1,217,600
حقوق الملكية			
رأس المال	14	**4,620,000**	4,620,000
احتياطي قانوني	15	**1,290,081**	1,257,062
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة		**(8,734)**	(7,896)
أرباح مرحلة		**944,232**	663,785
مجموع حقوق الملكية		**6,845,579**	6,532,951
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**8,248,517**	7,750,551

علي عبد المجيد زلزلة
نائب رئيس مجلس الادارة

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

بيان الربح أو الخسارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

	ايضاح	2019	2018
الايـرادات			
ترجمة عملات أجنبية		**1,033,200**	953,291
إيراد من التلكسات		**1,429,522**	1,240,523
إيرادات فوائد		**1,921**	20,654
خسارة محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		**(2,438)**	–
خسارة غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		**(10,060)**	(80)
خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات		–	(304)
ايرادات أخرى		**5,482**	44,766
		2,457,627	2,258,850
المصاريف والأعباء الأخرى			
تكلفة الموظفين		**(1,128,684)**	(1,062,408)
مصاريف عمومية وإدارية	16	**(814,160)**	(816,147)
استهلاكات	9	**(134,574)**	(63,468)
إطفاءات	11	**(40,927)**	(30,802)
تكاليف تمويل	9	**(9,095)**	–
صافي الربح قبل الاستقطاعات		**330,187**	286,025
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي		**(2,972)**	(2,574)
ضريبة دعم العمالة الوطنية		**(9,821)**	(7,641)
زكاة		**(3,928)**	(3,056)
صافي ربح السنة		**313,466**	272,754
ربحية السهم (فلس)	17	**6.78**	5.90

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

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

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

	ايضاح	2019	2018
صافي ربح السنة		**313,466**	272,754
الخسارة الشاملة الآخرى			
التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**(838)**	(7,896)
إجمالي الدخل الشامل للسنة		**312,628**	264,858

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

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

	رأس المال	احتياطي قانوني	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	أرباح مرحلة	المجموع
الرصيد في 1 يناير 2018	4,620,000	1,228,460	–	419,633	6,268,093
إجمالي الدخل الشامل للسنة	–	–	(7,896)	272,754	264,858
المحول إلى الاحتياطي القانوني	–	28,602	–	(28,602)	–
الرصيد في 31 ديسمبر 2018	4,620,000	1,257,062	(7,896)	663,785	6,532,951
الرصيد في 1 يناير 2019	4,620,000	1,257,062	(7,896)	663,785	6,532,951
إجمالي الدخل الشامل للسنة	–	–	(838)	313,466	312,628
المحول إلى الاحتياطي القانوني	–	33,019	–	(33,019)	–
الرصيد في 31 ديسمبر 2019	**4,620,000**	**1,290,081**	**(8,734)**	**944,232**	**6,845,579**

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

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

	2019	2018
الأنشطة التشغيلية		
صافي ربح السنة	**313,466**	272,754
تعديلات		
استهلاكات	**134,574**	63,468
إطفاءات	**40,927**	30,802
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	**74,298**	65,338
خسارة محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**2,438**	–
خسارة غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**10,060**	80
خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات	**–**	304
تكاليف تمويل	**9,095**	–
إيرادات فوائد	**(1,921)**	(20,654)
ربح التشغيل قبل التغير في رأس المال العامل	**582,937**	412,092
تأمينات مستردة وأرصدة مدينة أخرى	**(17,982)**	62,492
شيكات وحوالات دائنة	**(98,347)**	(368,140)
مصاريف مستحقة ودائنون آخرون	**46,523**	(11,411)
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة	**(11,664)**	(45,740)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	**501,467**	49,293
الأنشطة الاستثمارية		
ودائع لدى البنوك	**145**	29,276
شراء ممتلكات ومعدات	**(149,811)**	(113,611)
المحصل من بيع ممتلكات ومعدات	**–**	840
المدفوع لموجودات غير ملموسة	**(47,610)**	(144,350)
المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**24,652**	–
إيرادات فوائد مستلمة	**1,921**	654
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	**(170,703)**	(227,191)
الأنشطة التمويلية		
المسدد من التزامات عقود الايجار	**(63,705)**	–
تكاليف تمويل مدفوعة	**(9,095)**	–
توزيعات أرباح مدفوعة	**(10,982)**	(468)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	**(83,782)**	(468)
صافي الزيادة/(النقص) في النقد والنقد المعادل	**246,982**	(178,366)
النقد والنقد المعادل في بداية السنة	**6,034,499**	6,212,865
النقد والنقد المعادل في نهاية السنة (ايضاح 4)	**6,281,481**	6,034,499

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

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

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم ينكر غير ذلك"

1- تأسيس الشركة ونشاطها

تأسست الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية – شركة مساهمة كويتية عامة بتاريخ 2 ابريل 1980 بموجب عقد التأسيس والنظام الأساسي الموثق تحت رقم 2630 جلد 1 وتعديلاته اللاحقة وآخرها بموجب مذكرة رقم 791 بتاريخ 26 أكتوبر 2014.

بتاريخ 19 يونيو 2006 تم ادراج الشركة في بورصة الكويت للأوراق المالية. بتاريخ 9 سبتمبر 2019 انعقدت الجمعية العمومية العادية للشركة ووافقت على اقتراح مجلس الإدارة بالانسحاب الاختياري من بورصة الكويت للأوراق المالية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية التي تأسست من أجلها الشركة فيما يلي:
- شراء وبيع العملات الاجنبية 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 2019 بلغ عدد الموظفين 192 موظف (2018: 190 موظف).

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ 31 مارس 2020 وتخضع لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية.

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

2/1) المعايير الجديدة والمعدلة والتحسينات على المعايير التي أصبحت سارية المفعول

إن المعيار الدولي للتقارير المالية (" المعيار") رقم 16 أصبح ساري المفعول من تاريخ 1 يناير 2019. إن طبيعة وتأثير التغيرات نتيجة تطبيق هذا المعيار تم بيانها أدناه. عدة تعديلات وتفسيرات أخرى تم تطبيقها لأول مرة اعتبارا من 1 يناير 2019. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لاي من المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات على معايير صدرت ولكن غير سارية المفعول بعد.

- **المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 "الايجارات"**

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 في يناير 2016 ليحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم 17 "الإيجارات"، والتفسير من لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم 4 "تحديد ما إذا كان التنظيم يحتوي على إيجار"، وتفسير اللجنة الدائمة لتفسير المعايير رقم 15 "الإيجارات التشغيلية – الحوافز" وتفسير اللجنة الدائمة لتفسير المعيار رقم 27 "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على شكل قانوني من أشكال الإيجار".

ينص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 على مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار ويتطلب من المستأجر تفسير كافة عقود الإيجار بموجب نموذج داخل المركز المالي مشابه لتفسير عقود الإيجار التمويلي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 17. يشمل المعيار استثنائيين اعتراف للمستأجرين – عقود ايجار الأصول "منخفضة القيمة" (مثل أجهزة الحاسب الآلي الشخصية) والإيجار قصير الأجل (أي الإيجار بمدة إيجار 12 شهراً أو أقل). بتاريخ بداية عقد الإيجار، سيقوم المستأجر بالاعتراف بالمطلوبات للقيام بمدفوعات الإيجار (أي مطلوبات الايجار) والأصل المشار إليه الذي يمثل الحق لاستخدام الأصل خلال مدة عقد الإيجار (أي حق استخدم الأصل).

سيكون مطلوب من المستأجرين الاعتراف بشكل منفصل بمصاريف الفائدة على مطلوبات عقد الإيجار ومصاريف الاستهلاك على حق استخدام الأصل. كما سيكون مطلوب من المستأجرين أيضا قياس مطلوبات الإيجار عند وقوع أحداث معينة (مثل التغيير في شروط الإيجار أو التغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناتجة عن التغيير في مؤشر أو التغير في السعر المستخدم لتحديد تلك المدفوعات) إن المستأجر بشكل عام يعترف بمبلغ إعادة القياس لمطلوبات الايجار كتعديل لحق استخدام الأصل.

إن احتساب المؤجر للإيجار وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 16 لم تتغير بشكل جوهري عن الاحتساب وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 17. سوف يستمر المؤجر في قياس الإيجارات مستخدماً أسس التصنيف وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 17 مع التمييز بين نوعين من الإيجارات: الإيجارات التشغيلية والتمويلية.

- **تعديلات أخرى على معايير**

إن التفسيرات والتعديلات على معايير قد تم تطبيقها أيضاً من قبل الشركة في إعداد هذه البيانات المالية:
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم 23 عدم اليقين المتعلق بمعالجة ضريبة الدخل

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9: سمات الدفعات المسبقة مع التعويض السلبي
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 19: تعديل الخطة، الإيجاز أو التسوية
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 28: منافع طويلة الأجل في الشركة الزميلة والمشاريع المشتركة.
- التحسينات على دورة المعايير الدولية للتقارير المالية 2015 – 2017 (الصادرة في ديسمبر 2017)
  - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 دمج الأعمال
  - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 11 الترتيبات المشتركة
  - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 ضريبة الدخل
  - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 23 تكاليف الاقتراض

إن تبني التطبيق لما ورد أعلاه لم ينتج عنها أيه تغيرات على صافي الربح أو صافي موجودات الشركة الصادر عنها التقرير سابقاً.

2/2) المعايير الجديدة والمعدلة غير سارية المفعول بعد ولكنها متاحة للتطبيق المبكر

ان المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المشار اليها ادناه ومتاحه للتطبيق المبكر للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 غير سارية حتى فترة لاحقة ولم يتم تطبيقها في إعداد هذه البيانات المالية. من غير المتوقع أن يكون لتطبيقها أثر على البيانات المالية للشركة:

تاريخ السريان	البيان
1 يناير 2020	• التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 " دمج الأعمال" • تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقارير المالية • التعديلات على المعيار الدولي رقم 1 ورقم 8 " المتعلق بتعريف المادية "
1 يناير 2022	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين"
لم يتم تحديد تاريخ السريان بعد	• التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28: المبيعات والمساهمة في الموجودات بين المستثمر والشركة الشقيقة أو المشروع المشترك

3- السياسات المحاسبية الهامة

3/1) أسس الإعداد

تم اعداد البيانات المالية وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRSs) الصادرة عن لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IASB) والتفسيرات الصادرة عن اللجنة الدائمة لتفسير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية (IFRIC) وتعليمات بنك الكويت المركزي الصادرة لمؤسسات الخدمات المالية. هذه التعليمات تتطلب من الشركة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ووفقا للمخصصات المطلوب احتسابها بموجب تعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى.

3/2) العرف المحاسبي

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

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

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

(3/3) التحقق والقياس المبدئي وعدم التحقق للموجودات والمطلوبات المالية

تتحقق الأصول (ويشار إليها أيضا "الموجودات" بالتبادل) والالتزامات المالية عندما تصبح الشركة طرفا في الأحكام التعاقدية للأداة المالية وتقاس مبدئيا بالقيمة العادلة المعدلة بتكاليف المعاملات، باستثناء تلك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس مبدئيا بالقيمة العادلة. القياس اللاحق للأصول والالتزامات المالية مبين أدناه.

يتم إلغاء الأصل المالي (أو حيثما يمكن تطبيقه جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة أصول مالية متشابهة) عند:

- انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- تحويل الشركة لحقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو أنها أخذت على عاتقها التزاماً بدفع هذه التدفقات النقدية المستلمة بالكامل بدون تأخير كبير إلى طرف آخر وتوافر أي من الشرطين التاليين:

أ- تحويل الشركة بشكل أساسي جميع مخاطر ومنافع الأصل؛ أو

ب- لم تحول الشركة ولم تحتفظ على نحو جوهري بكامل المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل إلا أنها حولت السيطرة على الأصل.

إذا ما تحقق للشركة أي من الشروط أعلاه ولكنها احتفظت بسيطرة، ينتج عن ذلك تحقق لأصل جديد بمقدار استمرار مشاركة الشركة في الأصل.

يتم إلغاء الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام أو إلغاؤه أو نفاذه. عندما يتم استبدال التزام قائم بالتزام آخر من نفس المقترض بشروط مختلفة إلى حد كبير أو أن يتم تغيير شروط الالتزام المالي بشكل كبير فإن هذا الاستبدال أو التعديل يعامل كإلغاء للالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد، ويتم الاعتراف بالفرق بين المبالغ الدفترية المتعلقة بذلك في بيان الربح أو الخسارة.

(3/4) الأدوات المالية

- **تصنيف الموجودات المالية**

يتم تحديد التصنيف على أساس كل من:

- نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية و
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي.

لغرض القياس اللاحق، يتم تصنيف الموجودات المالية عند التحقق المبدئي إلى الفئات التالية:

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL)

عند التحقق المبدئي يجوز للشركة بإجراء تصنيف غير قابل للإلغاء لأصل مالي ليتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والذي يستوفي بالأساس المتطلبات ليتم قياسه على أساس التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان ذلك يؤدي إلى إلغاء أو التقليل بشكل كبير للتناقض في القياس أو التحقق (عدم التطابق المحاسبي) الذي من الممكن أن ينشأ.

عند التحقق المبدئي يجوز للشركة القيام باختيار غير قابل للإلغاء بعرض التغير اللاحق في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر لأداة ملكية يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة إذا تم استيفاء معايير معينة.

- **القياس اللاحق للموجودات المالية**

- **الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة**

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا كانت الموجودات مستوفية للشروط التالية (ولم يتم تصنيفها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة):

- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية وجمع التدفقات النقدية التعاقدية و
- الشروط التعاقدية للأصول المالية تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي القائم

بعد التحقق المبدئي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحا منها مخصص الانخفاض في القيمة. يتم حذف الخصم عندما يكون تأثير الخصم غير مادي.

سيتم إعادة تدوير أية أرباح أو خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع عند إلغاء الاعتراف بالأصل (فيما عدا الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).

يتم تصنيف الموجودات المالية التالية ضمن هذه الفئة:

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

❖ ودائع لأجل
تمثل المبالغ مودعة لدى البنوك ومربوطة لأجل تعاقدي يستحق خلال فترة تتجاوز 3 أشهر.

❖ المدينون
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.

تقوم الشركة بتخفيض مباشر للقيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي عندما لا يكون لدى الشركة توقعات معقولة لاسترداد الأصل المالي بالكامل أو جزء منه. يمثل الشطب حدث عدم تحقق.

- **الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**

عند التحقق المبدئي، يجوز للشركة القيام باختيار غير قابل للنقض (على أساس أداة مقابل أداة) لتعيين استثمارات في أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يُسمح بهذا بالتعيين إذا تم الاحتفاظ بالاستثمار بغرض المتاجرة أو إذا كان هذا الاستثمار مقابل طارئ معترف به من قبل المشتري في عملية دمج الاعمال.

يتم الاحتفاظ بأصل مالي لغرض المتاجرة في الحالات التالية:

- تم الحصول عليه بشكل أساسي لغرض بيعه في الأجل القريب؛ أو
- عند التحقق المبدئي فإنه جزء من محفظة أدوات مالية محددة تقوم الشركة بإدارتها مع بعضها البعض ولديها دليل على نمط فعلي حديث لجني أرباح قصيرة الاجل؛ أو
- هو مشتق (باستثناء المشتقات التي هي عقد ضمان مالي أو أداة تحوط محددة وفعالة).

الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها مبدئيا بالقيمة العادلة زائدا تكاليف المعاملة. بعد ذلك، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ضمن " التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ".

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في بيان الربح أو الخسارة باستثناء التوزيعات التي تمثل استرداد جزء من تكلفة الأداة المالية يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد يتم تحويل الربح أو الخسارة المتراكمة إلى الأرباح المحتجزة ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية. لا تخضع أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتقييم انخفاض القيمة.

تصنف الشركة الاستثمارات في أدوات الدين كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان المركز المالي.

- **الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة**

يتم تصنيف الموجودات المالية التي لا تفي بمعايير القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. علاوة على ذلك، بغض النظر عن الموجودات المالية لنموذج العمل التي تدفقاتها النقدية التعاقدية ليست فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة يتم احتسابها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تندرج جميع الأدوات المالية المشتقة ضمن هذه الفئة، باستثناء تلك المحددة والفعالة كأدوات تحوط، والتي تنطبق عليها متطلبات محاسبة التحوط. تشتمل الفئة أيضًا على استثمارات في أسهم حقوق الملكية.

يتم قياس الموجودات في هذه الفئة بالقيمة العادلة مع إثبات الأرباح أو الخسائر في بيان الربح أو الخسارة. يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية في هذه الفئة بالرجوع إلى معاملات السوق النشطة أو باستخدام تقنية تقييم عندما لا يوجد سوق نشط.

تصنف الشركة الاستثمارات في أدوات الملكية المسعرة وغير المسعرة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان المركز المالي.

- **انخفاض قيمة الموجودات المالية**

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 إلى تغييرات جذرية في طريقة احتساب خسارة الانخفاض من طريقة الخسائر المتكبدة لتصبح وفقا لطريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة في المستقبل. تخضع جميع الموجودات المالية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باستثناء الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة
يتم تطبيق قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

(1) الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر وتتمثل في الأدوات المالية ذات المخاطر الائتمانية المنخفضة كما في تاريخ التقرير وبالتالي يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعثر المحتمل في السداد خلال فترة 12 شهرا بعد تاريخ البيانات المالية.
(2) الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة وتتمثل في الأدوات المالية التي زادت فيها المخاطر الائتمانية منذ التحقق المبدئي ويوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة عن التعثر المحتمل في السداد على العمر المتوقع للأداة المالية.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة إما على أساس فردي أو مجمع وفقا للخصائص المشتركة للأدوات المالية وتمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وكافة التدفقات النقدية المتوقع استلامها ثم يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بمعدل الفائدة الفعلي للأداة المالية.

تمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة توقعاً باستخدام مصفوفة للمخصصات بالاعتماد على مخاطر الائتمان التاريخية للشركة والمعدلة بعوامل تخص المدينون والظروف الاقتصادية العامة وتقييم اتجاه الظروف الحالية والمتوقعة في تاريخ التقرير متضمنة القيمة الزمنية للنقود حيثما كان مناسبا.

تعترف الشركة بمخصص الخسارة المرتبط بالخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بخصم المخصص من القيمة الدفترية للأصل المالي الذي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة وتحميله على بيان الربح أو الخسارة. أما بالنسبة للأصل المالي الذي يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فيتم تحميل المخصص على الدخل الشامل الآخر دون تخفيضه من القيمة الدفترية للأصل المالي في بيان المركز المالي.

3/5) ممتلكات ومعدات

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 الى القيمة الاستردادية في الحال. وإذا تغيرت الاعمار الانتاجية عن الأعمار المقدرة لها فإنه يتم تغيير الأعمار الإنتاجية بشكل مستقبلي بدون أثر رجعي.

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

سيارات	25%
أثاث ومعدات وديكورات	30%

3/6) موجودات غير ملموسة

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.

3/7) انخفاض 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 ادراج أي خسائر من انخفاض 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 بآخر خسارة في انخفاض القيمة. يجب ألا يزيد 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.

3/8) عقود الايجار

أ) موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة في تاريخ بداية عقد الإيجار بإثبات موجودات حق الاستخدام (أي التاريخ الذي يكون فيه الأصل محل العقد متاحًا للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصًا أي استهلاك متراكم وخسائر الانخفاض في القيمة ومعدلًا بأي إعادة قياس لالتزامات عقد الإيجار. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام المبلغ المثبت لالتزامات عقد الإيجار، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار المستلمة في أو قبل تاريخ البدء ناقصًا أي حوافز إيجار مستلمة. ما لم تكن الشركة متأكدة بشكل معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار، يتم إهلاك موجودات حق الاستخدام المثبتة بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة عقد الإيجار أيهما أقرب. تخضع موجودات حق الاستخدام إلى الانخفاض في القيمة.

ب) التزامات عقد الإيجار

في تاريخ بداية عقد الإيجار، تقوم الشركة بإثبات التزامات عقد الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لدفعات عقد الإيجار المتعين سدادها على مدار مدة عقد الإيجار. تتضمن دفعات عقد الإيجار دفعات ثابتة (تشمل الدفعات الثابتة في جوهرها) ناقصًا أي حوافز إيجار مستحقة الدفع، ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقع سدادها وفقًا لضمانات القيمة المتبقية. وتتضمن دفعات الإيجار سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت الشركة متأكدة بصورة معقولة من ممارسة هذا الخيار، ودفعات غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة الشركة لخيار إنهاء عقد الإيجار. ويتم إثبات دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروف في الفترة التي يظهر فيها الحدث أو الظروف التي تؤدي إلى السداد.

عند حساب القيمة الحالية لدفعات عقد الإيجار، تقوم الايجار في تاريخ بداية عقد الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي إذا كان معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار يمكن تحديده بسهولة. بعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ التزامات عقد الإيجار لتعكس تراكم الفائدة وتخفيض دفعات عقد الإيجار المستلمة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات عقد الإيجار في حالة حدوث أي تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار أو حدوث تغيير في دفعات الإيجار الثابتة في جوهرها أو حدوث تغيير في تقييم شراء الأصل محل العقد.

ج) عقود إيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار موجودات منخفضة القيمة

تطبق الشركة سياسة الإعفاء من إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل الخاصة بالمكائن والمعدات (أي عقود الإيجار التي تكون مدتها 12 شهرًا أو أقل اعتبارًا من تاريخ بداية العقد ولا تتضمن خيار شراء). تطبق كذلك بند الإعفاء من إثبات عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة على عقود إيجار المعدات المكتبية التي تعتبر ذات قيمة منخفضة. يتم إثبات دفعات الإيجار بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

3/9) دائنون ومطلوبات

هي مطلوبات مالية بخلاف المشتقات المالية. يتم قيد الدائنون والمطلوبات عن مبالغ ستدفع في المستقبل مقابل تقديم خدمات أو توريد بضائع تم تسلمها، سواء صدرت بها فواتير من قبل المورد أو لم تصدر.

3/10) 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 لا يتم تمويله. تتوقع الإدارة أن تنتج عن هذه الطريقة تقديرا مناسبا لالتزام الشركة المتعلق بمكافأة نهاية الخدمة عن خدمات العاملين للفترات السابقة والحالية.

3/11) تحقق الايراد

- يتحقق الإيراد من الخدمات عندما يكون بالإمكان تقدير نتائج العملية التي تتضمن تقديم خدمات على نحو موثوق به عند الوفاء بكامل الشروط التالية:
  - يمكن قياس مبلغ الإيراد بصورة موثوقة.
  - من المحتمل أن المنافع الاقتصادية المرتبطة بالعملية سوف تتدفق إلى الشركة.
  - يمكن قياس مرحلة إنجاز العملية بشكل يمكن الوثوق به بتاريخ المركز المالي.
  - يمكن قياس التكاليف التي تم تكبدها من أجل العملية والتكاليف اللازمة لإتمامها بشكل يمكن الوثوق به.
- يتم اثبات ايرادات الفوائد عند استحقاقها على الودائع البنكية.
- يدرج ربح/خسارة بيع الاستثمارات في اوراق 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 التعاقدي لكل نشاط.

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

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك "

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 والاحتياطيات 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 والاحتياطيات التي تعدها الشركة.

مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

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

3/13) ترجمة العملات الاجنبية

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.

3/14) الالتزامات المحتملة

لا يتم ادراج المطلوبات المحتملة في البيانات المالية ويتم الافصاح عنها فقط ما لم يكن هناك امكانية حدوث تدفق صادر للموارد المتضمنة للمنافع الاقتصادية بعيد الاحتمال، كما لا يتم الاعتراف بالموجودات المحتملة ويتم الافصاح عنها عندما يكون تحقيق منافع اقتصادية منها مرجحا.

3/15) الأحكام والفرضيات المحاسبية الهامة وعدم التأكد من التقديرات

ان إعداد البيانات المالية وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب استخدام تقديرات وافتراضات يمكن أن تؤثر على أرصدة الموجودات والمطلوبات، والقيم التي تم الإفصاح عنها بالنسبة للموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ البيانات المالية وكذلك في قيم الايرادات والمصروفات المسجلة خلال السنة. وقد قامت الادارة بافتراض هذه التقديرات طبقا لأفضل وأحدث ما توفر لديها من معلومات ومع ذلك فانه يجب أن يؤخذ في الاعتبار أن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

الفرضيات المحاسبية

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

تصنيف الموجودات المالية

يتعين على الإدارة اتخاذ قرار بشأن حيازة أصل مالي معين سواء كان يجب تصنيفه مدرج بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تقوم الشركة بتصنيف الأصل المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا تم حيازته من أجل تحقيق أرباح قصيرة الأجل.

يعتمد تصنيف الموجودات المالية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على نموذج الأعمال وكيفية مراقبة الإدارة لأداء هذه الموجودات المالية. في حالة عدم تصنيف هذه الموجودات المالية 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 الموجودات المالية تصنف على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم تصنيف كافة الموجودات المالية الأخرى كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

خسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الإدارة بتحديد مدى كفاية مخصص خسارة الانخفاض بناءاً على المراجعة الدورية على أساس افرادي والظروف الاقتصادية الحالية والخبرة السابقة والعوامل الأخرى ذات العلاقة.

العمر الإنتاجي للموجودات الملموسة

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

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 الأسهم غير المسعرة
يستند تقييم الأسهم غير المسعرة عادة إلى أحد العوامل التالية:
- معاملات حديثة في السوق بشروط تجارية بحتة.
- القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير.
- التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالمعدلات الحالية المطبقة للبنود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة أو
- نماذج تقييم أخرى.

إن تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم للموجودات المالية يتطلب تقديرات هامة.

4- نقد ونقد معادل

	2019	2018
نقد في الصندوق	**1,554,357**	1,220,164
نقد لدى المحافظ	**97,052**	99,982
نقد لدى البنوك – حسابات جارية وتحت الطلب	**4,619,443**	4,658,175
ودائع لدى البنوك (تستحق خلال فترة لا تتجاوز 3 شهور)	**10,629**	56,178
	6,281,481	6,034,499

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 والمستخدمة للعمليات اليومية للأنشطة حيث تحمل فائدة تتراوح من 0.6% إلى 1.75% (2018: من 0.6% إلى 1.75%) سنويا.

6- تأمينات مستردة وأرصدة مدينة أخرى

	2019	2018
تأمينات مستردة	**28,305**	26,405
ايرادات مستحقة	**88,328**	88,328
ذمم موظفين	**32,402**	25,318
مصروفات مدفوعة مقدما	**20,681**	11,683
	169,716	151,734

7- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

	2019	2018
الرصيد في بداية السنة	**56,542**	56,622
المباع خلال السنة	**(27,090)**	–
خسارة غير محققة	**(10,060)**	(80)
	19,392	56,542

إن الموجودات المالية موجودة لدى شركات استثمارية متخصصة. وقد تم ادراج الموجودات المالية بالقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2019.

8- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

	2019	2018
أدوات دين	**1,015,451**	1,016,289

ان الحركة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما يلي:

	2019	2018
الرصيد في بداية السنة	**1,016,289**	1,024,185
التغير في القيمة العادلة	**(838)**	(7,896)
	1,015,451	1,016,289

ان الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر محتفظ بها لدى محفظة استثمارية وتم اثبات قيمتها العادلة بناءً على تقرير المحفظة.

9- عقود الايجار

فيما يلي بيان بالقيم الدفترية لموجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار لدى الشركة والحركة المتعلقة بها خلال السنة:

	موجودات حق الاستخدام	التزامات عقود الايجار
كما في 1 يناير 2019	**249,215**	**249,215**
استهلاك	**(67,326)**	–
المدفوع خلال السنة	–	**(63,705)**
	181,889	**185,510**

تم إدراج الاستهلاك المرتبط بموجودات حق الاستخدام ضمن استهلاك الممتلكات والمعدات.

قامت الشركة بإثبات مصروف الايجار (ضمن المصروفات العمومية والإدارية) عن عقود إيجار قصيرة الأجل بمبلغ 375,361 دينار كويتي (2018: 453,577 دينار كويتي).

قامت الشركة بالاعتراف بتكاليف تمويل على التزامات عقود الايجار بمبلغ 9,095 دينار كويتي (2018: لا شيء) في بيان الربح أو الخسارة.

فترة سداد التزامات عقود الإيجار على النحو التالي:

	2019	2018
خلال سنة	**63,160**	–
أكثر من سنة	**122,350**	–
	185,510	–

10- ممتلكات ومعدات

	السيارات	**الأثاث والمعدات والديكور**	**المجموع**
التكلفة			
في 1 يناير 2019	67,239	389,063	456,302
اضافات	–	149,811	149,811
في 31 ديسمبر 2019	**67,239**	**538,874**	**606,113**
الاستهلاك المتراكم			
في 1 يناير 2019	45,250	257,549	302,799
المحمل على السنة	8,665	58,583	67,248
في 31 ديسمبر 2019	**53,915**	**316,132**	**370,047**
صافي القيمة الدفترية			
في 31 ديسمبر 2019	**13,324**	**222,742**	**236,066**
في 31 ديسمبر 2018	21,989	131,514	153,503

11- موجودات غير ملموسة

	فروغ محلات	**برامج**	**المجموع**
التكلفة			
في 1 يناير 2019	468,950	12,915	481,865
اضافات	30,650	16,960	47,610
في 31 ديسمبر 2019	**499,600**	**29,875**	**529,475**
الإطفاء المتراكم			
في 1 يناير 2019	306,872	12,915	319,787
المحمل على السنة	37,496	3,431	40,927
في 31 ديسمبر 2019	**344,368**	**16,346**	**360,714**
صافي القيمة الدفترية			
في 31 ديسمبر 2019	**155,232**	**13,529**	**168,761**
في 31 ديسمبر 2018	162,078	–	162,078

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

12- شيكات وحوالات دائنة

	2019	2018
إصدار شيكات مكتوبة للعملاء	**421,295**	452,521
حسابات عملاء (تم تحويلها مباشرة)	**93,291**	160,412
	514,586	612,933

يمثل هذا البند قيمة شيكات وحوالات صادرة بالعملات الاجنبية خلال الفترة من 1 يناير 2005 إلى 31 ديسمبر 2019 لصالح العملاء ولم تقدم للصرف إلى البنوك المسحوبة عليها حتى 31 ديسمبر 2019.

13- مصاريف مستحقة ودائنون آخرون

	2019	2018
اجازات مستحقة	**98,781**	80,751
توزيعات أرباح مستحقة	**28,337**	39,319
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	**6,166**	3,195
ضريبة دعم العمالة الوطنية	**18,716**	8,895
الزكاة	**7,486**	3,558
مصاريف مستحقة	**41,684**	29,911
	201,170	165,629

14- 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.

15- 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.

16- مصاريف عمومية وإدارية

	2019	2018
إيجارات	**375,361**	453,577
قرطاسية ومطبوعات	**19,913**	17,654
دعاية وإعلان	**13,920**	7,727
هاتف	**27,191**	35,878
تأمين	**24,993**	37,914
مصاريف خدمات	**47,012**	46,127
صيانة	**19,375**	13,010
أخرى	**286,395**	204,260
	814,160	816,147

17- ربحية السهم

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

	2019	2018
صافي ربح السنة	**313,466**	272,754
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة	**46,200,000**	46,200,000
ربحية السهم (فلس)	**6.78**	5.90

18- الجمعية العمومية

انعقدت الجمعية العمومية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 بتاريخ 9 سبتمبر 2019 والتي وافقت على ما يلي:

- البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.
- عدم توزيع أرباح نقدية عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.
- عدم صرف مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.
- الانسحاب الاختياري من بورصة الكويت للأوراق المالية.

19- مقترحات مجلس الإدارة

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 31 مارس 2020 للموافقة على البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 الأمور التالية:

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

وهذه الاقتراحات خاضعة لموافقة الجمعية العمومية للمساهمين.

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:

	2019		2018	
	الموجودات	**المطلوبات وحقوق الملكية**	الموجودات	المطلوبات وحقوق الملكية
الكويت	**3,313,910**	**7,733,931**	2,666,004	7,137,618
دول مجلس التعاون الخليجي	**1,058,509**	**6,727**	1,060,443	8,175
أخرى	**3,876,098**	**507,859**	4,024,104	604,758
	8,248,517	**8,248,517**	7,750,551	7,750,551

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

	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019			
	الكويت	**دول مجلس التعاون الخليجي**	**أخرى**	**المجموع**
تحويل عملات أجنبية	**162,666**	**(1)**	**870,535**	**1,033,200**
إيراد من التلكسات (غير موزعة)	–	–	**1,429,522**	**1,429,522**
إيرادات فوائد	–	–	**1,921**	**1,921**
خسارة محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**(2,438)**	–	–	**(2,438)**
خسارة غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**(10,060)**	–	–	**(10,060)**
إيرادات أخرى (غير موزعة)	–	–	**5,482**	**5,482**
	150,168	**(1)**	**2,307,460**	**2,457,627**

	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018			
	الكويت	دول مجلس التعاون الخليجي	أخرى	المجموع
تحويل عملات أجنبية	158,501	1	794,789	953,291
إيراد من التلكسات (غير موزعة)	–	–	1,240,523	1,240,523
إيرادات فوائد	9	20,466	179	20,654
خسارة غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(80)	–	–	(80)
خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات	(304)	–	–	(304)
إيرادات أخرى (غير موزعة)	–	–	44,766	44,766
	158,126	20,467	2,080,257	2,258,850

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 والاعتراف بالإيرادات والمصروفات - لكل فئات الموجودات والمطلوبات المالية تم الإفصاح عنها في ايضاح رقم (3) حول البيانات المالية.

فئات الأدوات المالية

تم تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية للشركة كما تظهر في بيان المركز المالي وتتمثل في النقد والنقد المعادل وودائع قصيرة الأجل وتأمينات مستردة وأرصدة مدينة أخرى وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ودائنون وأرصدة دائنة أخرى والتزامات عقود الايجار.

القيمة العادلة للأدوات المالية
تعرف القيمة العادلة بالقيمة التي يمكن عندها استبدال الأداة المالية في المعاملات الحالية بأقصى قدر من الاستفادة لطرفي المعاملة بخلاف ما كانت في بيع إجباري أو بيع بغرض التصفية. وقد استخدمت الشركة الافتراضات 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 استنادا 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 وفقا للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يقوم التسلسل الهرمي بتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية الى ثلاثة مستويات استنادا الى اهمية المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية.

فيما يلي مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

- مستوى 1: اسعار 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 بناءاً 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:

	31 ديسمبر 2019		
	مستوى 1	مستوى 3	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
استثمارات مسعرة	**705**	–	**705**
استثمارات غير مسعرة	–	**18,687**	**18,687**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
أدوات دين	–	**1,015,451**	**1,015,451**
	705	**1,034,138**	**1,034,843**

	31 ديسمبر 2018		
	مستوى 1	مستوى 3	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
استثمارات مسعرة	37,875	–	37,875
استثمارات غير مسعرة	–	18,667	18,667
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
أدوات دين	–	1,016,289	1,016,289
	37,875	1,034,956	1,072,831

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 باتخاذ الإجراءات المناسبة لتخفيض تلك المخاطر للحد المقبول.

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

إن أهم المخاطر التي تتعرض لها الشركة تتمثل فيما يلي:

- **مخاطر السوق**

تنشا 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 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:

	نسبة التغير في	**صافي الأثر على بيان الربح أو الخسارة**	
العملة	**أسعار الصرف**	**2019**	2018
دولار أمريكي	**(±) 1%**	**(±) 14,785**	(±) 27,806
جنية مصري	**(±) 1%**	**(±) 2,633**	(±) 9,325
تاكا بنغلادشية	**(±) 1%**	**(±) 7,440**	(±) 5,647
روبية سريلانكية	**(±) 1%**	**(±) 1,885**	(±) 228

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	
		2019	2018
دولار أمريكي	**100 (±)**	**1,864 (±)**	2,321 (±)

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 (±) 5% فإن التأثير على بيان الربح أو الخسارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 من المتوقع أن يكون بمبلغ (±) 970 دينار كويتي (2018: (±) 2,827 دينار كويتي). والتأثير على الدخل الشامل الآخر سوف تتغير بمقدار (±) 50,773 دينار كويتي (2018: 50,814 دينار كويتي).

- **مخاطر الائتمان**

تتمثل مخاطر الائتمان في خطر احتمال عدم قدرة أحد أطراف 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 مدينون وذلك لطبيعة نشاط الشركة وعليه فلا يوجد مخاطر من المدينون.

وترى الشركة أن أقصى تعرض لمخاطر الائتمان هو كما يلي:

	2019	2018
ودائع وحسابات جارية وتحت الطلب لدى البنوك	**4,805,833**	4,890,259
نقد لدى محافظ استثمارية	**97,052**	99,982
تأمينات مستردة وذمم مدينة أخرى	**169,716**	151,734
	5,072,601	5,141,975

- **مخاطر السيولة**

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

تم عرض جدول الاستحقاقات للالتزامات المدرج أدناه استنادا إلى الفترة من تاريخ بيان المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاقات التعاقدية، وفي حال عدم وجود تاريخ استحقاق تعاقدي للأداة المالية يتم عرضها طبقاً لتقديرات الإدارة على أساس الفترة التي يتم فيها تسييل الموجودات لتسوية الالتزامات.

فيما يلي تحليل الاستحقاقات للمطلوبات:

	31 ديسمبر 2019		
	خلال سنة	**من 1 - 5 سنوات**	**الإجمالي**
شيكات وحوالات دائنة	**514,586**	**–**	**514,586**
مصاريف ومبالغ مستحقة	**201,170**	**–**	**201,170**
التزامات عقود ايجار	**63,160**	**122,350**	**185,510**
مكافأة نهاية الخدمة	**–**	**501,672**	**501,672**
	778,916	**624,022**	**1,402,938**

	31 ديسمبر 2018		
	خلال سنة	من 1 - 5 سنوات	الإجمالي
شيكات وحوالات دائنة	612,933	–	612,933
مصاريف ومبالغ مستحقة	165,629	–	165,629
مكافأة نهاية الخدمة	–	439,038	439,038
	778,562	439,038	1,217,600

22- إدارة مخاطر رأس المال

إن أهداف الشركة عند إدارة رأس المال هي:

- حماية قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة ناجحة بحيث تستطيع الاستمرار 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 تدير 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.