

الشركة الوطنية للإجارة والتمويل ش.م.ك. (مقفلة)
وشركاتها التابعة

البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2018

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
الشركة الوطنية للإجارة والتمويل ش.م.ك. (مقفلة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد قمنا بالبيانات المالية المجمعة للشركة الوطنية للإجارة والتمويل ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يشار إليها معا بـ"المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2018 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

في رأينا، أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2018 وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في تقريرنا في قسم "مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة". ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين. وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين. وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

التأكيد على أمر

وفقاً للمبين في الإيضاح رقم 1 حول البيانات المالية المجمعة، سبق وأن أصدرت الشركة الأم بياناتها المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، والتي قام باعتمادها مجلس الإدارة بتاريخ 28 مارس 2019. ولاحقاً لهذا التاريخ، قرر مجلس الإدارة تعديل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وإصدار البيانات المالية المجمعة المعدلة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018. بالإضافة إلى ذلك، فإن إجراءاتنا المتعلقة بالأحداث اللاحقة تنحصر فقط في التعديل المبين في الإيضاح رقم 1 حول البيانات المالية المجمعة. إن رأينا غير معدل في هذا الأمر.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المجمعة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت وعن أدوات الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية مجمعة خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

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

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

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
الشركة الوطنية للإجارة والتمويل ش.م.ك. (مقفلة) (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكيد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقب الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة ونتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.

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

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
الشركة الوطنية للإجارة والتمويل ش.م.ك. (مقفلة) (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن الشركة الأم تحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأنا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للشركة الأم، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية ولائحته التنفيذية أو لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 في شأن هيئة أسواق المال والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

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

28 مارس 2019 باستثناء الإيضاح رقم 1 الذي تم إصداره اعتباراً من 7 يوليو 2019
الكويت

الشركة الوطنية للإجارة والتمويل ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة

بيان الدخل المجموع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

2017	2018	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
			الإيرادات
1,192,633	933,398	4	إيرادات تمويل إسلامي
1,322	16,773		إيرادات وكالة
3,109,971	3,145,380		إيرادات تأجير
379,059	385,406		إيرادات عمولة
235,380	564,613		إيرادات تأجير تشغيلي
-	1,924		أرباح محققة من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
(64,526)	(131,896)		خسائر غير محققة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
(3,398)	-		خسائر محققة من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
(85,411)	(599,104)	13	خسائر غير محققة من إعادة تقييم عقارات استثمارية
332,970	-		ربح بيع عقارات استثمارية
-	359,173	5	ربح بيع استثمار في شركة زميلة
22,650	57,926		إيرادات توزيعات أرباح
85,552	34,640		إيرادات أخرى
<u>5,206,202</u>	<u>4,768,233</u>		
			المصروفات
728,936	969,024		مصروفات عمومية وإدارية
555,389	610,925		تكلفة موظفين
1,150,730	1,193,883		تكاليف تمويل
663,977	(418,915)	10	(رد) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
12,412	146,087	11	مخصص محتسب لموجودات أخرى
23,836	-	9	خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
241,405	-	6	خسارة من استثمارات
11,666	-		خسائر انخفاض قيمة استثمار في شركة زميلة
25,164	67,157		مصروف عقود تأجير تشغيلي
189,510	365,646	14	مصروفات استهلاك
256,559	375,292		مصروف الإيجار
<u>3,859,584</u>	<u>3,309,099</u>		
1,346,618	1,459,134		الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة
-	(13,109)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(12,841)	(15,539)		زكاة
<u>1,333,777</u>	<u>1,430,486</u>		ربح السنة
			الخاص بـ:
1,333,257	1,427,889		مساهمي الشركة الأم
520	2,597		الحصص غير المسيطرة
<u>1,333,777</u>	<u>1,430,486</u>		
3.20 فلس	3.43 فلس	7	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي الشركة الأم

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

الشركة الوطنية للإجارة والتمويل ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018


2017 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	ايضاح
1,333,777	1,430,486	ربح السنة
		إيرادات شاملة أخرى:
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً الى بيان الدخل المجمع:
		أرباح غير محققة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
-	428,243	الإيرادات الشاملة الأخرى
		بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:
(27,234)	-	خسائر غير محققة من موجودات مالية متاحة للبيع
3,398	-	خسائر محققة معاد إدراجها الى بيان الدخل المجمع عند بيع موجودات مالية
23,836	-	متاحة للبيع
		خسائر انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع محولة الى بيان الدخل
		المجمع
-	428,243	إيرادات شاملة أخرى للسنة
1,333,777	1,858,729	اجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
		الخاص بـ:
1,333,257	1,857,109	مساهمي الشركة الأم
520	1,620	الحصص غير المسيطرة
1,333,777	1,858,729	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

الشركة الوطنية للإجارة والتمويل ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة

بيان المركز المالي المجموع
كما في 31 ديسمبر 2018

2017	2018	ايضاحات	الموجودات
دينار كويتي	دينار كويتي		
1,210,530	4,637,074	8	النقد والنقد المعادل
9,296,739	9,211,600	9	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	6,017,580	9	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
4,718,317	-	9	موجودات مالية متاحة للبيع
8,528,664	9,280,631	10	مدينو تمويل إسلامي
1,120,421	1,085,891	11	موجودات أخرى
1,000	1,000	12	استثمار في شركة زميلة
38,339,600	38,442,461	13	عقارات استثمارية
1,251,330	1,474,294	14	أثاث ومعدات وسيارات
<u>64,466,601</u>	<u>70,150,531</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
920,643	1,130,863	15	مطلوبات أخرى
21,931,353	25,724,375	16	دائنو مرابحة ووكالة
<u>22,851,996</u>	<u>26,855,238</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
50,000,000	41,608,468	17	رأس المال
774,776	145,654	18	احتياطي إجباري
1,249,776	145,654	19	احتياطي اختياري
-	(824,782)		احتياطي القيمة العادلة
(10,416,084)	2,212,589		أرباح مرحلة (خسائر متراكمة)
<u>41,608,468</u>	<u>43,287,583</u>		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
6,137	7,710		الحصص غير المسيطرة
<u>41,614,605</u>	<u>43,295,293</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>64,466,601</u>	<u>70,150,531</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



جابر أحمد حسين غضنفر
رئيس مجلس الإدارة

عبد جمع البسيوني
نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

الشركة الوطنية للإجارة والتمويل ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

		الخاص بسماهي الشركة الأم							
		رأس المال	احتياطي إيجاري	احتياطي إختيار	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مرحلة (خسائر متراكمة)	الإجمالي الفرعي	الحصص غير المسيطرة	المجموع
		دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
كما في 1 يناير 2018	تعديل للانتقال لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية و (إيضاح 2.3)	50,000,000	774,776	1,249,776	-	(10,416,084)	41,608,468	6,137	41,614,605
الرصيد كما في 1 يناير 2018 (معدل ادراجه)		50,000,000	774,776	1,249,776	-	(10,416,084)	41,608,468	6,137	41,614,605
ربح السنة		-	-	-	429,220	-	429,220	(977)	428,243
إيرادات (خسائر) شاملة أخرى للسنة		-	-	-	429,220	-	429,220	(977)	428,243
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة		-	-	-	429,220	-	429,220	(977)	428,243
ربح من بيع موجودات مالية مدرجة بالتقمة العادية من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		(8,391,532)	(774,776)	(1,249,776)	(1,076,008)	10,416,084	-	-	1,430,486
شطب خسائر متراكمة (إيضاح 20)		-	-	-	(1,076,008)	10,416,084	-	-	1,430,486
المحول الى الاحتياطيات		-	-	145,654	-	(291,308)	-	-	428,243
كما في 31 ديسمبر 2018		41,608,468	145,654	145,654	(824,782)	2,212,589	43,287,583	7,710	43,295,293
كما في 1 يناير 2017		50,000,000	774,776	1,249,776	-	(11,749,341)	40,275,211	3,987	40,279,198
ربح السنة		-	-	-	-	1,333,257	1,333,257	520	1,333,777
خسائر شاملة أخرى للسنة		-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة		-	-	-	-	1,333,257	1,333,257	520	1,333,777
الناتج من حيازة شركة تابعة		-	-	-	-	-	-	1,630	1,630
كما في 31 ديسمبر 2017		50,000,000	774,776	1,249,776	-	(10,416,084)	41,608,468	6,137	41,614,605

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

الشركة الوطنية للإجارة والتمويل ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

2017	2018	إيضاحات
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,346,618	1,459,134	أنشطة التشغيل
		ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والذكاة
		تعديلات لمطابقة ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والذكاة بصافي
		التدفقات النقدية:
		خسائر غير محققة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او
64,526	131,896	الخسائر
-	(1,924)	أرباح محققة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
3,398	-	خسائر محققة من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
23,836	-	9 خسائر انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
241,405	-	6 خسائر من استثمارات
663,977	(418,915)	10 (رد) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
12,412	146,087	11 مخصص محتسب لموجودات أخرى
11,666	-	خسائر انخفاض قيمة استثمار في شركة زميلة
-	(359,173)	5 ربح بيع استثمار في شركة زميلة
85,411	599,104	13 خسائر غير محققة من إعادة تقييم عقارات استثمارية
(332,970)	-	ربح بيع عقارات استثمارية
189,510	365,646	14 استهلاك
(5,116)	(13,744)	ربح بيع أثاث ومعدات وسيارات
1,150,730	1,193,883	تكاليف تمويل
(22,650)	(57,926)	إيرادات توزيعات أرباح
3,432,753	3,044,068	
		تعديلات على رأس المال العامل:
(98,675)	(333,052)	مدينو تمويل إسلامي
109,457	(111,557)	موجودات أخرى
(197,780)	181,572	مطلوبات أخرى
3,245,755	2,781,031	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
-	(63,608)	شراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
-	18,775	المحصل من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
-	(261,144)	شراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
-	1,682,374	المحصل من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(120,191)	-	شراء موجودات مالية متاحة للبيع
14,534	-	المحصل من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
-	(2,110,141)	5 شراء استثمار في شركة زميلة
(1,282,868)	(701,965)	13 شراء عقارات استثمارية
691,830	-	المحصل من بيع عقارات استثمارية
(1,244,101)	(668,894)	14 شراء اثاث ومعدات وسيارات
118,470	94,028	المحصل من بيع اثاث ومعدات وسيارات
22,650	57,926	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
(1,799,676)	(1,952,649)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
(1,537,990)	(2,537,481)	دائني مرابحة ووكالة مدفوعة
200,000	6,330,503	إيداع مرابحة ووكالة مستحقة
(1,190,563)	(1,194,860)	تكاليف تمويل مدفوعة
(2,528,553)	2,598,162	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(1,082,474)	3,426,544	صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
2,293,004	1,210,530	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
1,210,530	4,637,074	8 النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر
		معاملات غير نقدية
-	2,469,314	5 اتفاقية تسوية عينية

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

1- معلومات حول الشركة

تتكون المجموعة من الشركة الوطنية للإجارة والتمويل ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يشار إليها معاً بـ"المجموعة"). إن تفاصيل الشركات التابعة موضح عنها في (إيضاح 3). الشركة الأم هي شركة مساهمة كويتية مقفلة تم تأسيسها في دولة الكويت في 13 مايو 2006 وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية رقم 15 لعام 1960 والتعديلات اللاحقة له، وتخضع الشركة الأم لرقابة هيئة أسواق المال كشركة استثمار ولرقابة بنك الكويت المركزي بالنسبة لأنشطة التمويل.

تعمل المجموعة بصورة أساسية في التمويل الإسلامي وتقديم خدمات الاستشارات الاستثمارية والإدارية ومرخص لها القيام بالأنشطة التالية:

1. الاستثمار في القطاعات العقارية والصناعية والزراعية وغيرها من القطاعات الاقتصادية وذلك من خلال المشاركة في تأسيس الشركات المتخصصة أو شراء أسهم أو سندات هذه الشركات في مختلف القطاعات.
2. إدارة أموال المؤسسات العامة والخاصة واستثمار هذه الأموال في مختلف القطاعات الاقتصادية بما فيها إدارة المحافظ المالية والعقارية.
3. تقديم وإعداد الدراسات والاستشارات الفنية والاقتصادية والتقييمية ودراسة المشاريع المتعلقة بالاستثمار وإعداد الدراسات اللازمة لتلك المؤسسات والشركات.
4. الوساطة في عمليات الإقراض والاقتراض.
5. القيام بالأعمال الخاصة بوظائف مديري الإصدار للسندات التي تصدرها الشركات والهيئات ووظائف أمناء الاستثمار.
6. التمويل والوساطة في عمليات التجارة الدولية.
7. تقديم القروض للغير مع مراعاة أصول السلامة المالية في منح القروض مع المحافظ على استمرارية السلامة للمركز المالي للشركة طبقاً للشروط والقواعد والحدود التي يضعها بنك الكويت المركزي.
8. التعامل والمتاجرة في سوق القطع الأجنبي وسوق المعادن الثمينة داخل الكويت وخارجها، على أن يكون هذا النشاط لحساب الشركة فقط.
9. العمليات الخاصة بتداول الأوراق المالية من شراء وبيع أسهم وسندات الشركات والهيئات الحكومية المحلية والدولية.
10. إنشاء صناديق الاستثمار لحسابها ولحساب الغير وطرح وحداتها للاكتتاب والقيام بوظيفة أمين الاستثمار أو مدير الاستثمار للصناديق الاستثمارية التأجيرية في الداخل والخارج طبقاً للقوانين والقرارات السارية في الدولة.
11. إدارة المحافظ الدولية والتأجير التشغيلي لحسابها ولحساب الغير طبقاً للقوانين والقرارات السارية في الدولة.
12. تملك حقوق الملكية الفكرية وبراءات الاختراع والعلامات التجارية والصناعية، وحقوق الملكية الأدبية والفكرية المتعلقة بالبرامج واستغلالها وتأجيرها للغير.
13. القيام بكافة الخدمات التي تساعد على تطوير وتدعيم قدرة السوق المالية في الكويت وتلبية حاجاته وذلك كله في حدود القانون وما يصدر عن بنك الكويت المركزي من إجراءات أو تعليمات.
14. القيام بأنشطة للتمويل بالإجارة، وخاصة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، ولا يجوز لها قبول الودائع.
15. استثمار أموالها في مختلف قطاعات الاستثمار التي يقرها بنك الكويت المركزي بصفة رئيسية من خلال التمويل بأسلوب الإجارة بما يتطلبه ذلك من تملك الأصول المنقولة وغير المنقولة وتأجيرها ولا يتضمن ذلك تمويل السلع الاستهلاكية.

تقوم المجموعة بكافة أنشطتها بما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية الغراء، المعتمدة من قبل المستشار الشرعي لديها.

إن عنوان مكتب الشركة الأم المسجل هو برج مدينة الأعمال الكويتية، الدور 27، شرق، الكويت.

سبق وأن أصدرت الشركة الأم بياناتها المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، والتي قام باعتمادها مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 28 مارس 2019. ولاحقاً لهذا التاريخ، قرر مجلس إدارة الشركة الأم تعديل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وإصدار البيانات المالية المجمعة المعدلة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018. وبناءً عليه، فإن هذا المستند يمثل البيانات المالية المجمعة المعدلة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، وتم التصريح بإصدارها من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ --- 2019، وتحل محل البيانات المالية المجمعة التي سبق اعتمادها وإصدارها وفقاً للمبين أعلاه. يحق للجمعية العمومية للمساهمين تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد الإصدار.

2.1 أساس الإعداد

بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات المؤسسات الخدمية المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ والتأثير اللاحق على الإفصاحات ذات الصلة؛ وتطبيق متطلبات كافة المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (يشار إليها معاً بـ "المعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة للاستخدام في دولة الكويت").

أساس الإعداد

يتم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، والعقارات الاستثمارية وفقاً للقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي الذي يمثل أيضاً العملة الرئيسية وعملة العرض للشركة الأم.

2.2 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة كما في 31 ديسمبر 2018. تم تجميع الشركات التابعة بالكامل اعتباراً من تاريخ الحيازة الذي يمثل تاريخ حصول المجموعة على السيطرة، ويستمر التجميع حتى تاريخ توقف هذه السيطرة. وتنشأ السيطرة عندما تتعرض المجموعة أو يكون لها حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها.

وبصورة محددة، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يكون لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة الخاصة بالشركة المستثمر فيها)
- التعرض أو حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها
- القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في التأثير على عائداتها

بشكل عام، هناك افتراض أن أغلبية حقوق التصويت تؤدي إلى السيطرة، ولدعم هذا الافتراض، وعندما تحتفظ المجموعة بأقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في اعتبارها كافة المعلومات والظروف ذات الصلة عند تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك:

- الترتيب التعاقدى القائم مع حاملي الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى
- حقوق التصويت لدى المجموعة وحقوق التصويت المحتملة

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في حالة إذا كانت المعلومات والظروف تشير إلى وجود تغيرات في عامل واحد أو أكثر من العوامل الثلاثة للسيطرة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف هذه السيطرة عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة.

تتعلق الأرباح أو الخسائر وكل بند من بنود الإيرادات الشاملة الأخرى بمساهمي الشركة الأم للمجموعة والحصص غير المسيطرة حتى إن أدى ذلك إلى رصيد عجز في الحصص غير المسيطرة. ويتم إجراء تعديلات عند الضرورة على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتماشى السياسات المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. ويتم استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات فيما بين شركات المجموعة وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات فيما بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التجميع. يتم المحاسبة عن التغير في حصة الملكية لشركة تابعة، دون فقد السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

2.2 أساس التجميع (تتمة)

إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تعمل على عدم تحقق الموجودات ذات الصلة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات والحصص غير المسيطرة والبنود الأخرى لحقوق الملكية بينما يتم تحقق أي أرباح أو خسائر ناتجة في بيان الدخل المجمع. يتم تحقق أي استثمار محتفظ به وفقاً للقيمة العادلة.

2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة

قامت المجموعة لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. إن طبيعة وتأثير التغييرات الناتجة من تطبيق هذه المعايير المحاسبية الجديدة موضحاً أدناه.

تسري العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى لأول مرة في سنة 2018 إلا أنها ليس لها تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صدرت ولكن لم تسر بعد.

المعيار الدولي للتقارير المالية 15 الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 في تاريخ السريان في 1 يناير 2018. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 15 محل معيار المحاسبة الدولي 11 عقود الإنشاء، معيار المحاسبة الدولي 18 الإيرادات والتفسيرات ذات الصلة. يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية 15 نموذجاً مكوناً من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء، ويتطلب الاعتراف بالإيرادات مقابل المبلغ الذي يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة أحقيتها في الحصول عليه مقابل تحويل البضاعة أو الخدمات إلى العميل. إضافة إلى ذلك، انتقلت الارشادات المتعلقة بإيرادات الفوائد وتوزيعات الأرباح من معيار المحاسبة الدولي 18 إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 دون إدخال تغييرات جوهرية على المتطلبات ذات الصلة.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 15 من الشركات ممارسة أحكام أخذها في الاعتبار كافة المعلومات والظروف ذات الصلة عند تطبيق كل خطوة من نموذج العقود مع عملائها. يحدد المعيار أيضاً طريقة المحاسبة عن التكاليف المتزايدة مقابل الحصول على عقد وتكاليف مباشرة ذات صلة بإتمام العقد. إضافة إلى ذلك، يتطلب المعيار عرض الإفصاحات ذات الصلة.

إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 لم يؤد إلى أي تغيير جوهرية في السياسات المحاسبية للمجموعة ولم يكن لها أي تأثير جوهرية على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 – الأدوات المالية

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية محل معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: الاعتراف والقياس للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 ويجمع جميع الجوانب الثلاثة للمحاسبة عن الأدوات المالية: التصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط.

لقد قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 بآثر مستقبلي حيث إن تاريخ التطبيق المبدئي مقرر في 1 يناير 2018. لم تقم المجموعة بإعادة إدراج المعلومات المقارنة حيث لا يزال يتم عرضها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39. تم تسجيل الفروق الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 مباشرة في احتياطي القيمة العادلة ضمن وبنود حقوق الملكية.

(أ) التصنيف والقياس

طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، يتم قياس أدوات الدين لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. يستند هذا التصنيف إلى معيارين: نموذج أعمال المجموعة المستخدم في إدارة الموجودات وما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات تمثل مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط" على أصل المبلغ القائم ("معيار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط").

تم إجراء تقييم نموذج أعمال المجموعة كما في تاريخ التطبيق المبدئي المقرر في 1 يناير 2018. وتم إجراء التقييم لما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية لأدوات الدين تتكون فقط من أصل المبلغ والفائدة، وذلك استناداً إلى الحقائق والظروف كما في تاريخ الاعتراف المبدئي بالموجودات.

2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تتمة)
المعيار الدولي للتقارير المالية 9 – الأدوات المالية (تتمة)
(أ) التصنيف والقياس (تتمة)
فيما يلي التغييرات في تصنيف الموجودات المالية للمجموعة:

◀ يتم الاحتفاظ بالنقد والنقد المعادل ومديني التمويل الإسلامي والموجودات الأخرى المصنفة ضمن القروض والمدينين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 لغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وينشأ عنها تدفقات نقدية تعاقدية تمثل أصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم. ويتم تصنيفها وقياسها ضمن "أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة" اعتباراً من 1 يناير 2018.

◀ إن الاستثمارات في أسهم التي تنوي المجموعة الاحتفاظ بها على المدى الطويل لأغراض استراتيجية تم تصنيفها على نحو غير قابل للإلغاء في تاريخ التطبيق المبدئي كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. على النقيض من معيار المحاسبة الدولي 39، لن يتم أبداً إعادة تصنيف احتياطي القيمة العادلة المتركمة المتعلقة بهذه الاستثمارات إلى الأرباح أو الخسائر.

◀ إن الاستثمارات في أسهم التي قامت المجموعة بتصنيفها كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 لأنه يتم إدارتها على أساس القيمة العادلة ويتم مراقبة أدائها على هذا الأساس تم تصنيفها إزائماً كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 بدءاً من 1 يناير 2018.

لم تقم المجموعة بتصنيف أي مطلوبات مالية كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. وليس هناك أي تغييرات في تصنيف وقياس المطلوبات المالية للمجموعة.

تم عرض تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 9 على التصنيفات المطلوبة أو التي يتم اختيارها كما في 1 يناير 2018 في قسم الأحكام الانتقالية.

(ب) انخفاض قيمة الموجودات المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية 9 نموذج "الخسائر المتكبدة" الوارد ضمن معيار المحاسبة الدولي 39 بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة". ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وموجودات العقود والاستثمارات في الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، ولكنه لا ينطبق على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية. يجب على المجموعة احتساب مخصص لخسائر الائتمان على لمديني التمويل الإسلامي وفقاً للتعليمات الصادرة من بنك الكويت المركزي. يسجل الانخفاض في قيمة مديني التمويل الإسلامي وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 بما يفوق متطلبات تعليمات بنك الكويت المركزي، والمخصص المطلوب وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أيهما أعلى. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 من المجموعة تسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لجميع أدوات الدين الأخرى غير المحتفظ بها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وموجودات العقود.

تم عرض السياسات المحاسبية لانخفاض قيمة الموجودات المالية في الإيضاح رقم 2.5.

(ج) محاسبة التحوط

في تاريخ التطبيق المبدئي، لم يكن لدى المجموعة أي علاقات تحوط قائمة وبالتالي فإن نموذج المحاسبة العامة عن التحوط الجديد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ليس له تأثير على المجموعة.

الأحكام الانتقالية

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 بأثر رجعي باستثناء الموضح أدناه:

(أ) لم يتم إعادة إدراج الفترات المقارنة. وتم تسجيل الفروق في القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في الأرباح المرحلة والاحتياطيات كما في 1 يناير 2018. وبناءً عليه، فإن المعلومات المعروضة لسنة 2017 لا تعكس متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وبالتالي فهي ليست قابلة للمقارنة بالمعلومات المعروضة لسنة 2018 وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9.

2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 – الأدوات المالية (تتمة)

الاحكام الانتقالية (تتمة)

(ب) تم إجراء التقييمات الآتية على أساس المعلومات والظروف القائمة في تاريخ التطبيق المبدي.

- تحديد طبيعة الأداة المالية (دين أو اسهم)،
- تصنيف بعض أدوات حقوق الملكية (بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى دون إعادة الإدراج)،
- تحديد نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي من خلاله،
- تصنيف بعض أدوات الدين المالية كموجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (دون إعادة الإدراج) أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يعرض الجدول التالي اجمالي التأثير على احتياطي القيمة العادلة كما في 1 يناير 2018:

احتياطي
القيمة العادلة
دينار كويتي

الرصيد الختامي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 (31 ديسمبر 2017)

التأثير على إعادة التصنيف وإعادة القياس:

	خسائر القيمة العادلة من إعادة قياس الاستثمارات في اسهم كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى الخاصة بمساهمي الشركة الأم
(177,994)	
	خسائر القيمة العادلة من إعادة قياس الاستثمارات في اسهم كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى الخاصة بالحصص غير المسيطرة
(47)	

الرصيد الافتتاحي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في تاريخ التطبيق المبدي كما في 1 يناير 2018

(178,041)

تصنيف الأدوات المالية في تاريخ التطبيق المبدي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9:

تم تطبيق متطلبات التصنيف والقياس وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 بأثر رجعي كما في تاريخ التطبيق المبدي في 1 يناير 2018، إلا أن المجموعة اختارت الاستفادة من خيار عدم إدراج المعلومات المقارنة. وبالتالي، فقد تم عرض وقياس بيانات سنة 2017 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39. يوضح الجدول التالي مطابقة فئات القياس الأصلية والقيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 وفئات القياس الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للموجودات المالية لدى المجموعة كما في 1 يناير 2018.

القيمة الدفترية الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 دينار كويتي	إعادة القياس دينار كويتي	القيمة الدفترية الأصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 دينار كويتي	التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 دينار كويتي	التصنيف الأصلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 دينار كويتي	الموجودات المالية:
1,210,530	-	1,210,530	التكلفة المطفأة	قروض ومدنيون	النقد والنقد المعادل
9,296,739	-	9,296,739	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
4,540,276	(178,041)	4,718,317	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	متاح للبيع	موجودات مالية متاحة للبيع
8,528,664	-	8,528,664	التكلفة المطفأة	قروض ومدنيون	مدينو تمويل إسلامي
1,120,421	-	1,120,421	التكلفة المطفأة	قروض ومدنيون	موجودات أخرى
24,696,630	(178,041)	24,874,671			إجمالي الموجودات المالية

لم يتم إجراء أي تغييرات على تصنيف أو قياس المطلوبات المالية نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9. إن تطبيق نموذج خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 لم يؤدي إلى أي تغييرات على القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة للمجموعة في تاريخ التطبيق المبدي.

2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير عند سريانها، متى كان ذلك ممكناً.

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية 16 في يناير 2017 ويحل محل معيار المحاسبة الدولي 17 عقود التأجير، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 4-تحديد ما إذا كان الترتيب يتضمن عقد تأجير، وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 15-عقود التأجير التشغيلي-الحوافز وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 27-تقييم جوهر المعاملات التي تتضمن شكل قانوني لعقد التأجير. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 16 مبادئ التحقق والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأجير ويتطلب من المستأجرين المحاسبة عن كافة العقود ضمن نموذج موازنة فردي مماثل للمحاسبة عن عقود التأجير التمويلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17. يتضمن المعيار إعفاءين للتحقق فيما يتعلق بالمستأجرين - المستأجرين للموجودات "منخفضة القيمة" (مثل أجهزة الكمبيوتر الشخصية) وعقود التأجير قصيرة الأجل (أي عقود التأجير لمدة 12 شهراً أو أقل) وفي تاريخ بداية عقد التأجير، يقوم المستأجر بتسجيل التزام لمدفوعات عقد التأجير (أي التزام عقد التأجير) وأصل يمثل الحق في استخدام الأصل الأساسي خلال مدة عقد التأجير (أي الأصل المرتبط بحق الاستخدام). ينبغي على المستأجرين القيام بشكل منفصل بتسجيل مصروف الفائدة على التزام عقد التأجير ومصروف الاستهلاك للأصل المرتبط بحق الاستخدام.

كما ينبغي على المستأجرين إعادة قياس التزام عقد التأجير عند وقوع أحداث معينة (مثل التغيير في مدة عقد التأجير والتغيير في مدفوعات التأجير المستقبلية الناتجة من التغيير في معدلات أو مؤشرات السوق المستخدمة في تحديد تلك المدفوعات). ويقوم المستأجر بصورة عامة بتسجيل مبلغ إعادة قياس التزام عقد التأجير كتعديل على الأصل المرتبط بحق الاستخدام.

لم يطرأ تغير جوهرى على طريقة المحاسبة للمؤجرين طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 16 عن طريقة المحاسبة المطبقة حالياً طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17. سيواصل المؤجرون تصنيف كافة عقود التأجير باستخدام مبدأ التصنيف نفسه الوارد في معيار المحاسبة الدولي 17 والتميز بين نوعين من عقود التأجير: عقود التأجير التشغيلي وعقود التأجير التمويلي.

كما يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 16 من المستأجرين والمؤجرين تقديم إفصاحات أكثر تفصيلاً وشمولية من تلك التي يتم تقديمها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17.

تعمل المجموعة حالياً على تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 16 وتعتمد تطبيق المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الجوهرية التي تم تطبيقها:

الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات في فترة زمنية معينة أو بمرور الوقت عندما (أو فور) ان تستوفي المجموعة التزامات الأداء من خلال انتقال السيطرة على البضاعة أو الخدمات الملتزم بها إلى العملاء. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أم المستحق أخذاً في الاعتبار الوفاء بمعايير الاعتراف المحددة الآتية قبل الاعتراف بالإيرادات:

- تتحقق إيرادات التمويل الإسلامي والوكالة على أساس توزيع نسبي زمني بحيث تدر عائداً دورياً ثابتاً استناداً إلى صافي الرصيد القائم.
- تتم المحاسبة عن إيرادات التأجير الناتجة من العقارات الاستثمارية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.
- تتحقق أتعاب العمولات عند اكتسابها عند أداء الخدمات. تمثل أتعاب الإدارة والعمولات في إدارة وتحصيل إيرادات الإيجارات نيابة عن المؤجرين.
- تتحقق إيرادات عقود التأجير التشغيلي من السيارات على أساس القسط الثابت وفقاً لاتفاقية عقود التأجير.
- تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام دفعات الأرباح.
- تتحقق الأرباح من بيع العقارات الاستثمارية عند إتمام البيع وتوقيع العقود ويكون استثمار المشتري حتى تاريخ البيانات المالية كافياً لإظهار الالتزام بالدفع مقابل العقار ولا يخضع مدني المجموعة للتبعية المستقبلية وتقوم المجموعة بتحويل المخاطر والمزايا المعتادة للملكية إلى المشتري في معاملة في جوهرها معاملة بيع ولا يكون لها سيطرة جوهرية مستمرة على العقار.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأجير

يتم تصنيف عقود التأجير التي لا تنقل إلى المجموعة كافة المخاطر والمزايا الأخرى لملكية الأصل كعقود تأجير تشغيلي.

المجموعة كمستأجر

لا يتم إدراج مدفوعات عقود التأجير كمصروفات في بيان الدخل المجمع على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير.

التزامات عقود التأجير التشغيلي - المجموعة كمؤجر

أبرمت المجموعة عقود تجارية لبعض السيارات في سياق الأعمال الطبيعي. وتوصلت المجموعة إلى أنها تحتفظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة لملكية هذه السيارات وبالتالي تم المحاسبة عنها كعقود تأجير تشغيلي.

تكاليف التمويل

إن تكاليف التمويل تتعلق مباشرة بدائني المرابحة والوكالة. تسجل كافة تكاليف التمويل الأخرى كمصروفات في الفترة التي يتم تكبدها خلالها. تتكون تكاليف الاقتراض من تكلفة التسهيلات الإسلامية والتكاليف الأخرى التي تتكبدها المنشأة فيما يتعلق باقتراض الأموال.

مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

تحتسب المجموعة حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من ربح السنة وفقاً للحساب المعدل استناداً إلى قرار أعضاء مجلس إدارة المؤسسة الذي ينص على أنه يجب استبعاد التحويل إلى الاحتياطي الاجباري والخسائر المتراكمة المرحلة من ربح السنة عند تحديد حصة المؤسسة.

الزكاة

يتم احتساب مخصص الزكاة بنسبة 1% من ربح السنة وفقاً لمتطلبات القانون رقم 46 لسنة 2006 ويتم تحميلها على بيان الدخل المجمع.

الأدوات المالية- السياسات المحاسبية المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018

الموجودات المالية

الاعتراف المبني والقياس

يتم الاعتراف بالأصل المالي عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم تسجيل كافة مشتريات ومبيعات الموجودات المالية بالطريقة الاعتيادية بواسطة طريقة المحاسبة في تاريخ التسوية، أي تاريخ قيام المجموعة باستلام أو تسليم الموجودات. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية في بيان الدخل المجمع أو ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى طبقاً للسياسة المطبقة على الأداة ذات الصلة. إن المشتريات أو المبيعات بالطريقة الاعتيادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يحدد وفقاً للوائح أو للاعتراف السائدة في الأسواق.

يتم قياس كافة الموجودات المالية مبدئياً وفقاً للقيمة العادلة. ويتم إضافة تكاليف المعاملة إلى تكلفة كافة الأدوات المالية باستثناء الموجودات المالية المصنفة كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. وتدرج تكاليف المعاملة للموجودات المالية المصنفة كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن بيان الدخل المجمع.

تصنيف الموجودات المالية

طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، تحدد المجموعة فئة تصنيف وقياس الموجودات المالية، باستثناء أدوات حقوق الملكية، استناداً إلى نموذج أعمال المنشأة المستخدم في إدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات.

تقييم نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها بالمستوى الذي يعبر بشكل أفضل عن كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية لتحقيق هدفها من الأعمال. ولا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة، وإنما يتم تقييمه عند مستوى أعلى للمحافظ مجتمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- طريقة تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن هذا النموذج ورفع تقارير عنها لموظفي الإدارة العليا بالمنشأة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وبالأخص كيفية إدارة تلك المخاطر؛
- طريقة مكافأة مديري الأعمال (على سبيل المثال، ما إذا كانت المكافأة تستند إلى القيمة العادلة لهذه الموجودات المدارة أو إلى التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

كما أن معدل التكرار المتوقع للمبيعات وقيمتها وتوقيتها يعتبر من الجوانب المهمة للتقييم الذي تجريه المجموعة.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية- السياسات المحاسبية المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018 (تتمة)
الموجودات المالية (تتمة)

الاعتراف المبني والقياس (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال (تتمة)

يستند تقييم نموذج العمل إلى سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون أخذ سيناريو "أسوأ الأحوال" أو "حالة الضغط" في عين الاعتبار. في حالة تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبني بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، لن تغير المجموعة تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، وفي المقابل ستقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحدثة أو المشتركة مؤخراً في الفترات اللاحقة.

اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط

إذا استهدف نموذج الأعمال الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تستوفي اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط ("اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط").

لأغراض هذا الاختبار، يُعرف "أصل المبلغ" بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبني وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (كأن يتم سداد أصل المبلغ أو إطفاء القسط / الخصم).

إن العناصر الأكثر أهمية للفائدة في أي ترتيب إقراض أساسي تتمثل في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان، بخلاف مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح. ولاختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والفائدة، تقوم المجموعة بتطبيق أحكام، وتراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفترة تحقق معدل الفائدة عن هذا الأصل.

فئات قياس الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبني بالمعيار الدولي للتقرير المالية 9 وفقاً للفئات التالية:

- التكلفة المطفأة
- القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
- القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

التكلفة المطفأة

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة عندما تستوفي الشروط الآتية ولا يتم تصنيفها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصل من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط على أصل المبلغ القائم.

إن الموجودات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة يتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي المعدل مقابل خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. وتسجل إيرادات الفوائد، وأرباح/ خسائر تحويل العملات الأجنبية وانخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع. كما تسجل أي أرباح أو خسائر ناتجة عن عدم الاعتراف في بيان الدخل المجمع.

القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

أدوات حقوق الملكية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

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

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية- السياسات المحاسبية المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018 (تتمة)
الموجودات المالية (تتمة)

الاعتراف المبني والقياس (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (تتمة)

أدوات حقوق الملكية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (تتمة)

يتم لاحقاً قياس أدوات حقوق الملكية المدرجة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للقيمة العادلة. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة بما في ذلك أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم تسجيل توزيعات الأرباح في بيان الدخل المجمع عندما يثبت الحق في استلام الدفعات باستثناء أن تستفيد المجموعة من هذه المتحصلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة حيث يتم في هذه الحالة تسجيل هذه الأرباح ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ولا تخضع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لتقييم الانخفاض في القيمة. وعند عدم الاعتراف، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المرحلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع.

ليس لدى المجموعة أي أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند شرائها بصورة رئيسية لغرض تحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو عندما تشكل جزءاً من محفظة أدوات مالية مدارة، في حالة توافر دليل على وجود نمط حديث لتحقيق الأرباح قصيرة الأجل.

إضافة إلى ما سبق، قد تلجأ المجموعة عند الاعتراف المبني إلى القيام على نحو غير قابل للإلغاء بتصنيف الأصل المالي الذي يستوفي متطلبات القياس وفقاً للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كأصل مالي مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك من شأنه أن يستبعد أو يحد بصورة ملحوظة من أي فروق محاسبية قد تنشأ.

بالنسبة للموجودات المالية المصنفة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة مع إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل المجمع. يتم تسجيل إيرادات الفوائد وتوزيعات الأرباح في بيان الدخل المجمع طبقاً لشروط العقد أو عندما يثبت الحق في استلام المدفوعات.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تسجل المجموعة مخصص خسائر مقابل خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ولم يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة لأدوات حقوق الملكية المصنفة ضمن الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم تحديث قيمة خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة.

تسجل المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة للأرصدة التجارية المدينة التي لا تتضمن بصفة عامة بند تمويل جوهري. تقدر خسائر الائتمان المتوقعة لهذه الموجودات المالية باستخدام مصفوفة المخصصات بناء على الخبرة التاريخية بخسائر الائتمان لدى المجموعة بعد تعديلها بما يعكس عوامل تتعلق بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة وتقييم توجهات الظروف الحالية والمتوقعة في تاريخ البيانات المالية المجمعة بما في ذلك القيمة الزمنية للأموال - وفق ما هو ملائم. ان خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة من كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للموجودات المالية.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والاعتراف بها

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة هي عملية قياس احتمالات التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر (أي حجم الخسائر في حالة التعثر) والانتكاش للمخاطر عند التعثر. يستند تقييم احتمالات التعثر والخسائر الناتجة من التعثر إلى البيانات التاريخية المعدلة بالمعلومات المستقبلية وفقاً للموضع اعلاه. فيما يتعلق بالانتكاش للمخاطر عند التعثر بالنسبة للموجودات المالية، فيمثل ذلك مجمل القيمة الدفترية للموجودات في تاريخ البيانات المالية المجمعة، وبالنسبة للالتزامات القروض و عقود الضمانات المالية، يتضمن الانتكاش للمخاطر المبلغ المسحوب كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية- السياسات المحاسبية المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018 (تتمة)
الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والاعتراف بها (تتمة)

بالنسبة للموجودات المالية، تقدر خسائر الائتمان المتوقعة بالفرق بين كافة التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة إلى المجموعة بموجب العقد وكافة التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

تسجل المجموعة خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع بالنسبة لجميع الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة مع تعديل مقابل قيمتها الدفترية من خلال حساب مخصص الخسائر.

مخصصات خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

يتم مطالبة المجموعة باحتساب مخصصات خسائر الائتمان للتسهيلات الائتمانية وفقاً للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب المخصصات. يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية كمتأخرة السداد عندما لا يتم استلام دفعة ما في تاريخ سدادها المحدد بموجب العقد أو في حالة زيادة التسهيل الائتماني عن الحدود المعتمدة. يتم تصنيف التسهيل الائتماني كمتأخر السداد ومنخفض القيمة عندما يكون مبلغ الربح أو القسط الأساسي متأخر السداد لمدة تزيد عن 90 يوم وكذلك في حالة زيادة القيمة الدفترية للتسهيل عن قيمته التقديرية الممكن استردادها. يتم إدارة ورقابة القروض متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة، والقروض متأخرة السداد ومنخفضة القيمة كتسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها إلى أربعة فئات تستخدم بعد ذلك لتحديد المخصصات:

الفئة	المقاييس	المخصصات المحددة
قيد المراقبة	غير منتظمة لمدة تصل إلى 90 يوم	-
شبه قياسية	غير منتظمة لمدة تتراوح بين 91-180 يوم	20%
مشكوك في تحصيلها	غير منتظمة لمدة تتراوح بين 181-365 يوم	50%
معدومة	غير منتظمة لمدة تزيد عن 365 يوم	100%

قد تقوم المجموعة أيضاً بإدراج التسهيل الائتماني ضمن إحدى الفئات المذكورة أعلاه استناداً إلى أحكام الإدارة بشأن الظروف المالية و/أو الظروف غير المالية الخاصة بالعميل.

إضافة إلى المخصصات المحددة، يتم احتساب نسبة 1% كحد أدنى من المخصصات العامة للتسهيلات النقدية ونسبة 0.5% للتسهيلات غير النقدية وذلك لكافة التسهيلات الائتمانية القائمة (بالصافي بعد بعض فئات الضمانات المحددة) والتي لا تخضع لاحتساب المخصصات المحددة.

عدم الاعتراف بالموجودات المالية

تعمل المجموعة على عدم الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للحصول على التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما تقوم بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم خلالها تحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة لملكية الأصل المالي، أو عندما لا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة لملكية الأصل ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

في حالة تعديل شروط الأصل المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة إلى حد كبير. في حالة اختلاف التدفقات النقدية بصورة جوهرية، تعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم عدم الاعتراف بالأصل المالي الأصلي وتسجيل أصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

يتم عدم الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حسبما ينطبق عليه ذلك) عندما:

(أ) تنتهي الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو

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

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية- السياسات المحاسبية المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018 (تتمة)
المطلوبات المالية (تتمة)

القياس المبني والاعتراف

يتم تسجيل كافة المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة وبالصافي بعد تكاليف المعاملة المتعلقة بها مباشرة في حالة القروض والسلف والدائنين.

تتضمن المطلوبات المالية للمجموعة دائني المراجعة والوكالة والمطلوبات الأخرى.

القياس اللاحق

تستمر المحاسبة عن المطلوبات المالية دون تغيير إلى حد كبير وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39، باستثناء معاملة الأرباح أو الخسائر الناتجة من مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم عرض هذه الحركات في الإيرادات الشاملة الأخرى دون إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر.

يستند القياس اللاحق للمطلوبات المالية إلى تصنيفها كما يلي:

دائني المراجعة والوكالة

تمثل ارصدة المراجعة والوكالة الدائنة تمويل مستلم بموجب اتفاقية وكالة، وتدرج ارصدة المراجعة والوكالة الدائنة بالتكلفة المطفأة التي تمثل مجمل المبلغ المستحق بالصافي بعد الأرباح المستحقة. تسجل تكلفة المراجعة والوكالة كمصروف على أساس نسبي زمني اخذاً في الاعتبار معدل الربح والربح والرصيد القائم.

مطلوبات أخرى

يتم قيد المصروفات المستحقة عن مبالغ ستدفع في المستقبل لقاء خدمات تم تسلمها، سواء صدرت بها فواتير من قبل المورد أو لم تصدر.

عدم الاعتراف

يتم عدم الاعتراف بالتزام مالي عندما يتم الإغفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحية استحقاقه.

عند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المقرض بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام المالي الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كعدم اعتراف بالالتزام الأصلي واعتراف بالتزام جديد، ويدرج الفرق في القيمة الدفترية ذات الصلة في بيان الدخل المجموع.

الأدوات المالية – السياسات المحاسبية المطبقة حتى 31 ديسمبر 2017

الموجودات المالية

الاعتراف المبني والقياس

يتم تصنيف الموجودات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 39 كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو قروض ومدنيين أو موجودات مالية متاحة للبيع، متى كان ذلك مناسباً. تحدد المجموعة تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبني.

يتم تحقق كافة الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المتعلقة بها مباشرة في حالة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إن مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات ضمن إطار زمني يتم تحديده بالنظم أو بالعرف السائد في الأسواق (مشتريات الطريقة الاعتيادية) تتحقق في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل.

تتضمن الموجودات المالية للمجموعة الأدوات المالية المسعرة وغير المسعرة ومديني الوكالة ومديني التمويل الإسلامي والنقد والنقد المعادل وبعض الموجودات الأخرى.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية – السياسات المحاسبية المطبقة حتى 31 ديسمبر 2017 (تتمة)
الموجودات المالية (تتمة)

القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للموجودات المالية على تصنيفها كما يلي:

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تتضمن الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة ولغير أغراض المتاجرة والتي يتم تصنيفها عند التحقق المبدئي كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إعادة قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً للقيمة العادلة مع إدراج كافة التغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل المجموع. تدرج تكاليف المعاملات المتعلقة بحيازة الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كمصروفات عند تكديدها.

تصنف الموجودات المالية كمحتفظ بها للمتاجرة إذا تم حيازتها لغرض البيع في المستقبل القريب. يتم تسجيل الأرباح والخسائر من الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة في بيان الدخل المجموع.

يمكن أن يتم تصنيف الموجودات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة عند التحقق المبدئي كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيما لو تم الوفاء بالمعايير التالية: (1) أن يستبعد التصنيف أو يقلل بدرجة كبيرة من المعاملة غير المتماثلة التي قد تنتج عن قياس الموجودات أو تسجيل الأرباح أو الخسائر عليها على أساس مختلف؛ أو (2) أن تشكل الموجودات جزءاً من مجموعة الموجودات المالية التي يتم إدارتها ويتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية موثقة للاستثمار وإدارة المخاطر.

قامت المجموعة بتقييم موجوداتها المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (المحتفظ بها للمتاجرة) لتحديد ما إذا كانت النية لبيعها في المستقبل القريب ما زالت مناسبة.

موجودات مالية متاحة للبيع

تتضمن الموجودات المالية المتاحة للبيع الأسهم. إن الاستثمارات في أسهم المصنفة كمتاحة للبيع هي تلك الأدوات المالية التي لم يتم تصنيفها كموجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة أو موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تسجيل الموجودات المالية المتاحة للبيع مبدئياً بالتكلفة (بما في ذلك تكاليف المعاملة المتعلقة بحيازة الاستثمار)، وبعد القياس المبدئي، يتم قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع لاحقاً بالقيمة العادلة إلا إذا كانت القيمة العادلة لا يمكن تحديدها بصورة موثوق منها. تدرج التغيرات في القيمة العادلة كإيرادات شاملة أخرى وتدرج في احتياطي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة حتى يتم استبعاد الاستثمار حيث يتم في ذلك الوقت تسجيل التغير المتراكم في القيمة العادلة في بيان الدخل المجموع أو تحديد انخفاض قيمة ذلك الاستثمار حيث يتم في ذلك الوقت تسجيل احتياطي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل المجموع واستبعاده من احتياطي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة. إن الاستثمارات التي يتعذر قياس قيمتها العادلة بصورة موثوق فيها يتم إدراجها بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

مدينو تمويل إسلامي

يتضمن مدينو التمويل الإسلامي مديني التورق ومديني الإجارة ومديني المساومة ومديني الوكالة.

إن التورق يمثل تمويلاً شخصياً مقدماً إلى عميل حيث يقوم عميل بشراء سلعة بالانتمان من المجموعة على أساس السداد المؤجل ثم يقوم بإعادة بيعها إلى طرف آخر. وبهذه الطريقة يمكن للعميل الحصول على النقد دون الحصول على قرض يحمل فائدة. يتم إدراج التورق بالتكلفة المطفأة.

إن الإجارة هي معاملة إسلامية تتضمن الشراء والتأجير الفوري لأصل ما بالتكلفة حيث ينقل المؤجر إلى المستأجر حق استخدام الأصل لفترة زمنية متفق عليها مقابل دفعة سداد أو مجموعة من دفعات السداد. في نهاية فترة عقد التأجير، يكون لدى المستأجر خيار شراء الأصل. يدرج مدينو الإجارة بمجمل الحد الأدنى لمدفوعات التأجير المستحقة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة إن وجد ويتم عرضها بالصافي بعد الإيرادات المؤجلة.

إن أرصدة مديني المساومة هي نوع عام من البيع حيث يتفاوض المشتري والبايع على سعر سلعة يتم المتاجرة بها دون الرجوع إلى السعر المدفوع أو التكلفة المتكبدة من قبل البائع. يتم إدراج مديني المساومة بالتكلفة المطفأة.

تتضمن أرصدة مديني الوكالة المبالغ المستثمرة في المؤسسات المالية بموجب اتفاقيات وكالة للمعاملات المستقبلية التي تقوم بها هذه المؤسسات في مختلف منتجات الاستثمار الإسلامي أو المبلغ المالي المقدم إلى وكيل يقوم باستثمار هذا المبلغ وفقاً لشروط محددة في مقابل أتعاب.

يدرج مدينو الوكالة بالتكلفة المطفأة بما في ذلك مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد، ويتم عرضها بالصافي بعد الإيرادات المؤجلة.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية – السياسات المحاسبية المطبقة حتى 31 ديسمبر 2017 (تتمة)
الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقارير مالية بإجراء تقييم لتحديد فيما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن أصلاً مالياً أو مجموعة من الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها. تنخفض قيمة أصل مالي أو مجموعة موجودات مالية فقط إذا ما توفر دليل موضوعي على انخفاض القيمة كنتيجة لوقوع حدث واحد أو أكثر بعد التسجيل المبدئي للأصل ("حدث خسارة" متكبدة) ويكون لحدث الخسارة تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية والذي يمكن قياسه بصورة موثوق منها. قد يتضمن الدليل على انخفاض القيمة مؤشرات على مواجهة المقترض أو مجموعة المقترضين لصعوبة مالية كبيرة، أو تأخير في سداد الأرباح أو الدفعات الأساسية أو احتمال إشهار إفلاسهم وعندما تشير البيانات المعلنة إلى أن هناك انخفاضاً يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثل التغيرات في المتأخرات أو في الظروف الاقتصادية المرتبطة بالتأخرات.

موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، تقوم المجموعة أولاً بالتقييم بصورة مستقلة لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض جوهري في قيمة الموجودات المالية بشكل منفرد، أو بصورة مجمعة بالنسبة للموجودات المالية غير الجوهرية. إذا قررت المجموعة أنه لا يوجد دليل موضوعي على وجود انخفاض بالنسبة للأصل المالي الذي تم تقييمه بشكل منفرد، سواء كان جوهرياً أو لا، فإن المجموعة تدرج الأصل المالي ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها سمات مخاطر ائتمان مماثلة وتقوم بتقييمها بشكل مجمع لتحديد انخفاض القيمة. وبالنسبة للموجودات المالية التي تم تقييمها بشكل منفرد لتحديد انخفاض القيمة ووجد أن هناك خسارة انخفاض في القيمة أو لا تزال تحقق خسائر انخفاض القيمة فهي لا تدرج ضمن التقييم المجمع لتحديد انخفاض القيمة.

إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود خسارة انخفاض القيمة، فإن قيمة الخسارة يتم قياسها بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء الخسائر الائتمانية المستقبلية المتوقعة التي لم يتم تكبدها بعد). يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات المالية المستقبلية المقدرة بمعدل الربح الفعلي الأصلي للأصل المالي.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام مخصص ويتم تسجيل قيمة خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع.

إضافة إلى ذلك، ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يتم احتساب مخصص عام بحد أدنى على كافة التسهيلات التمويلية، بالصافي بعد بعض فئات الضمانات، التي تنطبق عليها تعليمات بنك الكويت المركزي ولا تخضع لاحتساب مخصص محدد.

الموجودات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، تقوم المجموعة في تاريخ كل تقارير مالية بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن استثماراً أو مجموعة استثمارات قد تعرضت لانخفاض في القيمة.

بالنسبة للاستثمارات في الأسهم المصنفة كموجودات مالية متاحة للبيع، يمكن أن يتضمن الدليل الموضوعي حدوث انخفاض كبير أو متواصل في القيمة العادلة للاستثمار دون تكلفته. يتم تقييم الانخفاض "الكبير" مقابل التكلفة الأصلية للاستثمار و"المتواصل" مقابل الفترة التي تنخفض فيها القيمة العادلة دون التكلفة الأصلية. وإذا ما توفر أي دليل على انخفاض القيمة، يتم شطب خسائر انخفاض القيمة – المقاسة بالفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أية خسائر من انخفاض قيمة هذا الأصل المالي مدرجة سابقاً في بيان الدخل المجمع من التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة مع إدراجها في بيان الدخل المجمع. إن خسائر انخفاض القيمة من الاستثمارات في أسهم لا يتم عكسها من خلال بيان الدخل المجمع، وتدرج الزيادات في القيمة العادلة بعد خسائر انخفاض القيمة مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى.

المطلوبات المالية

الإعتراف المبدئي والقياس

يتم تصنيف المطلوبات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 39 إما كمطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو قروض وسلف وفقاً لما هو ملائم. تحدد المجموعة تصنيف المطلوبات المالية عند الاعتراف المبدئي.

تتحقق المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة المتعلقة بها مباشرة في حالة القروض والسلف ودائني الوكالة.

تتضمن المطلوبات المالية على المجموعة دائنو المرابحة والوكالة والمطلوبات الأخرى.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية – السياسات المحاسبية المطبقة حتى 31 ديسمبر 2017 (تتمة)

المطلوبات المالية (تتمة)

القياس اللاحق

يستند القياس اللاحق للمطلوبات المالية على تصنيفها كما يلي:

دائنو مرابحة ووكالة

يمثل دائنو المرابحة والوكالة التمويل المستلم بموجب اتفاقية وكالة. يدرج دائنو المرابحة والوكالة بالتكلفة المطفأة التي تمثل إجمالي المبلغ الدائن، بالصافي بعد الربح المؤجل المستحق. يتم تحميل تكلفة المرابحة والوكالة كمصروفات على أساس توزيع نسبي زمني يأخذ في الاعتبار معدل الربح الخاص بها والرصيد القائم.

مطلوبات أخرى

تتحقق المطلوبات عن المبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل لقاء البضائع أو الخدمات المستلمة، سواء صدر أو لم يصدر بها فواتير من قبل المورد.

عدم تحقق الموجودات والمطلوبات المالية

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

- ينتهي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل.
- تحتفظ المجموعة بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيب "القبض والدفع"، أو عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) أن تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنها حولت السيطرة على هذا الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو عندما تدخل المجموعة في ترتيبات القبض والدفع ولم تقم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحويل السيطرة على الأصل، يتحقق الأصل بمقدار استمرار سيطرة المجموعة على الأصل.

في تلك الحالة، تقوم المجموعة أيضاً بتسجيل الالتزام ذي الصلة. ويتم قياس الأصل المحول والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة.

عندما تأخذ السيطرة المستمرة شكل ضمان علي الأصل المحول، يتم قياس مدى السيطرة بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو الحد الأقصى للمبلغ الذي قد يتعين على المجموعة سداده أيهما أقل.

لا يتم تحقق التزام مالي عندما يتم الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحية استحقاقه. عند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المقترض بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام المالي الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كعدم تحقق للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام الجديد، ويدرج الفرق في القيم الدفترية ذات الصلة في بيان الدخل المجمع.

مقاصة الأدوات المالية

تتم المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويُدْرَج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع إذا، و فقط إذا كان هناك حق قانوني حالي نافذ لمقاصة المبالغ المحققة وتوجد نية السداد على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في أن واحد.

قياس القيمة العادلة

تعرف القيمة العادلة بأنها المبلغ المستلم من بيع أصل ما أو المدفوع لنقل التزام ما في معاملات منتظمة بين أطراف في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض حدوث معاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام في إحدى الحالات التالية:

- البيع أو النقل في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر ملائمة للأصل أو الالتزام.

يجب وجود أمكانية وصول المجموعة إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام افتراضات من الممكن للمشاركين في السوق استخدامها عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركين في السوق سيعملون لمصلحتهم الخاصة. يراعي قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية قدرة المشاركين في السوق على إنتاج منافع اقتصادية من خلال استخدام الأصل بأعلى وأفضل مستوي له، أو من خلال بيعه إلى مشارك آخر في السوق من المحتمل أن يستخدم الأصل بأعلى وأفضل مستوي له. تستخدم المجموعة أساليب تقييم تتناسب مع الظروف وتتاح لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات المعروضة الملائمة إلى الحد الأقصى وتقليل استخدام المدخلات غير المعروضة.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة، والمبين كما يلي، استناداً إلى أقل مستوي من المدخلات والذي يمثل أهمية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات المماثلة أو المطلوبات المماثلة؛
- المستوى 2: أساليب تقييم ملحوظة يكون بها أقل مستوي من المدخلات والذي يمثل تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
- المستوى 3: أساليب تقييم غير ملحوظة لا يكون بها أقل مستوي من المدخلات والذي يمثل تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في البيانات المالية المجمعة على أساس مستمر متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات الجدول الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوي من المدخلات ذو التأثير الهام على القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقارير مالية.

تم عرض تحليل القيمة العادلة للموجودات المالية وتفاصيل إضافية حول كيفية قياسها في (الإيضاح 25).

استثمار في شركة زميلة

إن الشركة الزميلة هي تلك المنشأة التي تمارس عليها الشركة تأثيراً ملموساً ويكون ذلك مصحوباً عادة بحيازة نسبة 20% إلى 50% من قوة التصويت في الشركة المستثمر فيها. إن البيانات المالية المجمعة تتضمن حصة المجموعة من نتائج الشركة الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية المحاسبية.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يسجل الاستثمار في شركة زميلة مبدئياً بالتكلفة وتعديل بعد ذلك بالتغيرات ما بعد الحيازة في حصة الشركة من صافي موجودات الشركة الزميلة. وتدرج الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفاؤها. تقيد المجموعة حصتها في إجمالي أرباح أو خسائر الشركة الزميلة المحققة في بيان الدخل المجمع من تاريخ بداية التأثير الملموس فعلياً حتى تاريخ انتهاء ممارسة التأثير فعلياً. إن توزيعات الأرباح المستلمة من الشركة الزميلة تخفض القيمة الدفترية للاستثمار.

قد تكون التعديلات على القيمة الدفترية ضرورية أيضاً لتعكس التغيرات في حصة المجموعة في الشركة الزميلة نتيجة للتغيرات في الإيرادات الشاملة أو حقوق ملكية الشركة الزميلة. تقيد حصة المجموعة من تلك التغيرات ضمن بيان الدخل الشامل المجمع أو حقوق الملكية أو احتياطي القيمة العادلة أو احتياطي تحويل العملات الأجنبية، متى كان ذلك مناسباً.

تستبعد الأرباح غير المحققة من المعاملات مع شركة زميلة في حدود حصة المجموعة في الشركة الزميلة. تستبعد الخسائر غير المحققة ما لم يكن بالمعاملة دليل على انخفاض قيمة الأصل المحول. يتم تقييم الانخفاض في قيمة الموجودات المالية في الشركات الزميلة عندما يكون هناك مؤشر على أن الأصل قد انخفضت قيمته أو أن خسائر انخفاض القيمة التي تم تسجيلها في سنوات سابقة لم تعد موجودة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة لنفس تاريخ التقارير المالية للشركة الأم أو بتاريخ لا يتجاوز ثلاثة أشهر قبل تاريخ التقارير المالية للشركة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. تم إجراء تعديلات - متى أمكن - لتعكس تأثيرات المعاملات الهامة أو الأحداث الأخرى التي وقعت بين تاريخ التقارير المالية للشركات الزميلة وتاريخ التقارير المالية للشركة الأم.

عقارات استثمارية

تقاس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة بما فيها تكاليف المعاملة. تتضمن القيمة الدفترية تكلفة استبدال جزء من العقار الاستثماري الحالي وقت تكبد التكلفة فيما لو تم الوفاء بمعايير التحقق ويستثنى من ذلك تكاليف الخدمات اليومية للعقار الاستثماري. لاحقاً للتسجيل المبدئي يتم إعادة قياس العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة على أساس فردي استناداً إلى الأقل من تقييمين بناءً على قيم السوق التي تم الحصول عليها من مقيمي عقار مستقلين ومسجلين لديهم خبرة متعلقة بالسوق الذي يقع فيه العقار. يعكس التقييم ظروف السوق في تاريخ التقارير المالية. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في بيان الدخل المجمع.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقارات استثمارية (تتمة)

يتم عدم تحقق العقارات الاستثمارية عندما يتم بيعها أو عندما يتم سحب العقار الاستثماري بصفة دائمة من الاستخدام ولا يتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من بيعه. إن أي أرباح أو خسائر من استبعاد أو بيع العقار الاستثماري يتم تسجيلها في بيان الدخل المجمع في سنة الاستبعاد أو البيع.

تتم التحويلات إلى أو من العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام. بالنسبة للتحويل من عقار استثماري إلى عقار يشغله المالك فإن التكلفة المقدرة بالنسبة للمحاسبة اللاحقة تكون القيمة العادلة في تاريخ التغيير في الاستعمال. إذا أصبح العقار الذي يشغله المالك عقاراً للاستثمار، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن هذا العقار وفقاً للسياسة المنصوص عليها للعقار والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام.

أثاث ومعدات وسيارات

يتم إدراج الأثاث والمعدات والسيارات بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. يحسب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع تكلفة الموجودات ناقصاً القيمة التخريدية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كما يلي:

سنوات	أجهزة كمبيوتر	أثاث وتركيبات وموجودات أخرى	سيارات
3-4			
5			
5			

يتم مراجعة القيمة الدفترية للأثاث والمعدات والسيارات لغرض تحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. فإذا ما ظهرت مثل تلك المؤشرات وإذا كانت القيمة الدفترية مسجلة بأكثر من مبالغها المقدرة والممكن استردادها، تخفض الموجودات إلى قيمها الممكن استردادها.

تتم مراجعة القيم الدفترية والأعمار الإنتاجية للموجودات وتعديلها متى كان ذلك ملائماً في تاريخ كل تقارير مالية.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تجري المجموعة تقييمها بتاريخ كل تقارير مالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصلاً ما قد تنخفض قيمته. فإذا ما توفر مثل هذا المؤشر أو عند إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل. إن المبلغ الممكن استرداده للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة إنتاج النقد ناقصاً التكاليف حتى البيع أو قيمته أثناء الاستخدام أيهما أعلى ويتم تحديده لكل أصل فردي ما لم يكن الأصل منتجاً لتدفقات نقدية مستقلة على نحو كبير عن تلك التي يتم إنتاجها من الموجودات أو مجموعة الموجودات الأخرى ويتم عندئذ تقييم المبلغ الممكن استرداده كجزء من وحدة إنتاج الأصل التي ينتمي إليها الأصل. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما (أو وحدة إنتاج النقد) عن المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل (أو وحدة إنتاج النقد) قد انخفضت قيمته ويخفض إلى قيمته الممكن استردادها. عند تقييم القيمة أثناء الاستخدام، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمته الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل (أو وحدة إنتاج النقد). عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. إن هذه العمليات المحاسبية يتم تأييدها بمؤشرات القيمة العادلة المتاحة.

يتم إجراء تقييم بتاريخ كل تقرير مالي لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو قد انخفضت. فإذا ما توفر مثل هذا المؤشر، فإن المبلغ الممكن استرداده هو المبلغ الممكن استرداده للأصل منذ أن تم تسجيل خسارة انخفاض القيمة الأخيرة. في هذه الحالة يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى قيمته الممكن استردادها. إن مبلغ الزيادة لا يمكن أن يتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بالصافي بعد الاستهلاك، إذا لم يتم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. يسجل هذا الرد في بيان الدخل المجمع. بعد هذا الرد، يتم تعديل الاستهلاك المحمل في السنوات المستقبلية لتوزيع القيمة الدفترية المعدلة للأصل، ناقصاً أي قيمة تخريدية، بشكل منتظم على مدى المتبقي من عمره الإنتاجي.

يحدد انخفاض قيمة الشهرة بتقييم القيمة الممكن استردادها لكل وحدة إنتاج للنقد (أو مجموعة من وحدات إنتاج النقد) التي تتوزع عليها الشهرة. عندما تكون القيمة الممكن استردادها لوحدة إنتاج النقد أقل من قيمتها الدفترية يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة. لا يمكن عكس خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة في فترة مستقبلية.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مخصصات

تسجل المخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو استدلالي) ناتج عن حدث وقع في الماضي وأن تكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة ويمكن تقدير قيمته بشكل موثوق به.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تحتسب المجموعة مخصصاً لمكافأة نهاية الخدمة لموظفيها بموجب قانون العمل الكويتي. إن استحقاق هذه المكافأة يستند عادةً إلى الراتب الأخير للموظفين وطول مدة خدمة الموظفين وإلى إتمام فترة خدمة معينة كحد أدنى. إن التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت يتم تسجيلها كمصروفات مستحقة على مدى فترة الخدمة.

تقوم المجموعة بالنسبة للموظفين الكويتيين أيضاً بدفع اشتراكات إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية محتسبة كنسبة من رواتب الموظفين. إن التزامات المجموعة محددة بهذه الاشتراكات التي تسجل كمصروفات عند استحقاقها.

العملات الأجنبية

المعاملات والأرصدة

تقيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية مبدئياً وفقاً لأسعار الصرف السائدة للعملة الرئيسية بتاريخ هذه المعاملات.

ويتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية وفقاً لأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ المركز المالي. ويتم إدراج كافة الفروق في بيان الدخل المجمع.

يتم تحويل البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية التي تقاس من حيث التكلفة التاريخية باستخدام أسعار الصرف كما في تواريخ المعاملات المبدئية. تحول البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية التي تقاس وفقاً للقيمة العادلة باستخدام أسعار الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. تعامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة تحويل البنود غير النقدية وفقاً لتحقق الأرباح أو الخسائر من التغير في القيمة العادلة للبلد (أي أن فروق تحويل العملات الأجنبية من البنود التي يتم إدراج الأرباح أو الخسائر من قيمتها العادلة في الإيرادات الشاملة الأخرى أو في بيان الدخل المجمع تدرج أيضاً في الإيرادات الشاملة الأخرى أو بيان الدخل المجمع، على التوالي).

المطلوبات والموجودات المحتملة

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة في البيانات المالية المجمعة ولكن يتم الإفصاح عنها ما لم يكن احتمال التدفق الصادر للموارد التي تشتمل على منافع اقتصادية مستبعداً.

لا يتم إدراج الموجودات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون التدفق الوارد للمنافع الاقتصادية مرجحاً.

2.6 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المسجلة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاح عن المطلوبات المحتملة في تاريخ البيانات المالية المجمعة. ومع ذلك فإن عدم التأكد من الافتراضات والتقديرات قد يؤدي إلى نتائج تتطلب إجراء تعديل مادي على القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر في فترات مستقبلية.

الأحكام

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة باتخاذ الأحكام التالية بغض النظر عن تلك التي تتضمن تقديرات والتي لها التأثير الأكثر جوهرية على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة:

تصنيف الموجودات المالية – السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018 (المعيار الدولي للتقارير المالية 9)

تحدد المجموعة تصنيف الموجودات المالية بناءً على تقييم نموذج الأعمال الذي يتم ضمنه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي ترتبط بمدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط على أصل المبلغ القائم.

2.6 الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأحكام (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية - السياسة المطبقة حتى 31 ديسمبر 2017 (معياري المحاسبة الدولي 39) يتعين على المجموعة أن تقرر عند حيازة الموجودات المالية ما إذا كان يجب تصنيفها كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو موجودات مالية متاحة للبيع.

تقوم الإدارة بتصنيف الموجودات المالية كمحتفظ بها لغرض المتاجرة إذا تم حيازتها بصفة أساسية لغرض تحقيق ربح على المدى القصير ويمكن قياس القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية بصورة موثوق منها.

إن تصنيف الموجودات المالية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل يستند إلى كيفية مراقبة الإدارة لأداء هذه الموجودات المالية عند عدم تصنيفها كمحتفظ بها للمتاجرة ولكنها ذات قيمة عادلة متاحة وموثوق منها بالإضافة إلى تسجيل التغيرات في القيمة العادلة كجزء من الأرباح أو الخسائر ضمن حسابات الإدارة، يتم تصنيف هذه الموجودات المالية حسب تحديدها.

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى كموجودات مالية متاحة للبيع.

تصنيف العقارات

يتعين على الإدارة اتخاذ قرار بشأن حيازة عقار معين لتحديد ما إذا كان يجب تصنيفه كعقار للمتاجرة أو عقار استثماري أو ممتلكات ومعدات.

تقوم المجموعة بتصنيف العقار كعقار للمتاجرة إذا تم حيازته بصفة أساسية بغرض بيعه ضمن سياق الأعمال العادي.

وتقوم المجموعة بتصنيف العقار كعقار استثماري إذا تم حيازته لتحقيق إيرادات من تأجيره أو ارتفاع قيمته أو لاستخدام مستقبلي غير محدد.

تقوم المجموعة بتصنيف العقار كممتلكات ومعدات إذا تم حيازته للاستخدام من قبلها.

عدم التأكد من التقديرات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ التقارير المالية والتي لها أثر كبير يؤدي إلى التسبب في إجراء تعديل مادي على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة:

انخفاض قيمة الموجودات المالية - السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018 (المعياري الدولي للتقارير المالية 9) تقوم المجموعة على أساس مستقبلي بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بأدوات الدين المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة بالنسبة للأرصدة المدينة الأخرى، تقوم المجموعة بتطبيق الطريقة المبسطة لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة. وبالتالي، لا تقوم المجموعة بتتبع التغييرات في مخاطر الائتمان وبدلاً من ذلك تعمل على تسجيل مخصص خسائر استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة. قامت المجموعة بإنشاء مصفوفة مخصصات تستند إلى خبرتها التاريخية بخسائر الائتمان ويتم تعديلها بما يعكس العوامل المستقبلية المتعلقة بالمدينين والبيئة الاقتصادية. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع - السياسة المطبقة حتى 31 ديسمبر 2017 (معياري المحاسبة الدولي 39) تقوم المجموعة بمعاملة الموجودات المالية المتاحة للبيع كموجودات مالية انخفضت قيمتها إذا كان هناك انخفاض كبير أو متواصل في القيمة العادلة بما يقل عن تكلفتها أو عندما يكون هناك دليل موضوعي آخر بوجود انخفاض في القيمة. إن عملية تحديد الانخفاض "الكبير" أو "المتواصل" تتطلب أحكاماً جوهرية. إضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بتقييم العوامل الأخرى بما في ذلك التقلبات العادية في أسعار الأسهم بالنسبة للأسهم المسعرة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للأسهم غير المسعرة.

تقييم عقار استثماري

تستخدم المجموعة لتحديد قيمة عقاراتها الاستثمارية آليات تقييم تتضمن طريقة المقارنة بالسوق. إن أي تغييرات في التقديرات والافتراضات المستخدمة قد تؤثر على القيمة الدفترية للعقار الاستثماري.

قياس القيمة العادلة

تستخدم الإدارة أساليب تقييم لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية (عندما لا تتوفر لها أسعار سوق نشط). ويتضمن ذلك وضع تقديرات وافتراضات تتوافق مع الطريقة التي يتبعها المشاركون في السوق في تسعير الأداة المالية. لوضع هذه الافتراضات، تستند الإدارة إلى البيانات الملحوظة قدر الإمكان، إلا أن هذه البيانات قد لا تكون متوافرة بصورة مستمرة. وفي هذه الحالة، تقوم الإدارة باستخدام أفضل المعلومات المتاحة. قد تختلف القيم العادلة المقدرة عن الأسعار الفعلية التي سيتم تحقيقها في معاملة متكافئة في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

الشركة الوطنية للإجارة والتمويل ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2018

3- استثمار في شركات تابعة

فيما يلي الشركات التابعة للمجموعة:

اسم الشركة	حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر 2018	حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر 2017	بلد التأسيس	النشاط
شركة بروج العالمية العقارية (ذ.م.م.)	99%	99%	الكويت	عقارات
شركة البروج العالمية للتسويق (ذ.م.م.)	99%	99%	الكويت	تسويق
شركة النور الدولية القابضة (ش.م.ك.)	94.87%	94.87%	الكويت	قابضة
شركة السيف الدولية للاستثمارات (شركة مساهمة خاصة محدودة)	100%	100%	الأردن	عقارات

4- إيرادات تمويل إسلامي

تورق مساومة إجارة	2018 دينار كويتي	2017 دينار كويتي
	816,912	1,025,346
	81,411	92,400
	35,075	74,887
	<u>933,398</u>	<u>1,192,633</u>

5- ربح من بيع استثمار في شركة زميلة

خلال السنة، قامت شركة بروج العالمية العقارية (ذ.م.م.) "شركة تابعة" بشراء نسبة 27% من حصة الملكية في شركة محلية غير مسعرة وهي شركة "المجموعة المتحدة للصناعات الغذائية ش.م.ك.م." من طرف ذي علاقة لقاء مقابل إجمالي بمبلغ 2,110,141 دينار كويتي مدفوعة نقدا بالكامل. قامت المجموعة بتصنيف الاستثمار كاستثمار في شركة زميلة في بيان المركز المالي المجموع كما في تاريخ الشراء.

لاحقا، قامت الشركة التابعة ببيع حصة ملكيتها الى طرف آخر ذي علاقة لقاء مقابل إجمالي بمبلغ 2,469,314 دينار كويتي ما أدى الى تسجيل ربح محقق بمبلغ 359,173 دينار كويتي في بيان الدخل المجموع للمجموعة. قامت المجموعة بشراء أسهم مسعرة من الطرف ذي العلاقة بمبلغ 2,469,314 دينار كويتي بموجب اتفاقية تسوية عينية لتسوية المبلغ المستحق القائم من عقد البيع. تم تصنيف الأسهم المسعرة كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان المركز المالي المجموع.

6- خسائر من استثمارات

خلال السنة السابقة، أبرمت الشركة الأم اتفاقية مع طرف ذي علاقة لحيازة حصة ملكية بنسبة 94.87% في شركة النور الدولية القابضة ش.م.ك. (مقفلة) وحصة ملكية بنسبة 36% في شركة يونيفرسال المتحدة للاستشارات العقارية ذ.م.م. بالإضافة إلى أسهم أخرى مسعرة وغير مسعرة. استلمت الشركة الأم سندات الملكية لتلك الأسهم باستثناء شركة يونيفرسال المتحدة للاستشارات العقارية ذ.م.م..

يتجاوز مقابل الشراء القيمة العادلة لصادفي الموجودات التي تم حيازتها لشركة النور الدولية القابضة ش.م.ك. (مقفلة) وشركة يونيفرسال المتحدة للاستشارات العقارية ذ.م.م. وكذلك القيمة العادلة للأسهم المسعرة وغير المسعرة وقامت المجموعة بتسجيل خسارة بمبلغ 241,405 دينار كويتي في بيان الدخل المجموع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

7- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تحتسب ربحية السهم الأساسية والمخفضة عن طريق قسمة ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم (دينار كويتي)	2018	2017
	1,427,889	1,333,257
المتوسط المرجح للأسهم	416,084,680	416,084,680
ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي الشركة الأم	3.43 فلس	3.20 فلس

نظراً لأنه ليس هناك أدوات مخففة قائمة، فإن ربحية السهم الأساسية والمخفضة متماثلة. تم إعادة إدراج الربحية الأساسية والمخفضة لإطفاء الخسائر المتركمة الخاصة بالمساهمين (إيضاح 20)

8- النقد والنقد المعادل

2017 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	
8,720	7,830	النقد في الصندوق
796,831	2,123,850	أرصدة لدى البنوك
404,979	2,505,394	ودائع قصيرة الأجل
<u>1,210,530</u>	<u>4,637,074</u>	

تتضمن الأرصدة لدى البنوك حسابات ادخار لدى بنوك إسلامية محلية وحسابات جارية لا تحمل فائدة لدى بنوك تجارية ومؤسسات مالية محلية. تدر حسابات الادخار معدل ربح فعلياً يتراوح من 0.22% إلى 0.27% (2017: 0.22% إلى 0.27%) سنوياً.

تم إيداع ودائع قصيرة الأجل لفترات مختلفة تتراوح من يوم إلى ثلاثة أشهر وتحقق ربح بمعدلات ودايع السوق قصيرة الأجل ذات الصلة.

9- استثمارات في أسهم

2017 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	
9,296,739	9,211,600	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أسهم مسعرة
-	2,428,834	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أسهم مسعرة
-	3,588,746	أسهم غير مسعرة
-	6,017,580	
<u>4,718,317</u>	<u>-</u>	موجودات مالية متاحة للبيع أسهم غير مسعرة

إن الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بمبلغ 9,202,953 دينار كويتي (2017: 9,287,948 دينار كويتي) والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بمبلغ 2,815,406 دينار كويتي (2017: الموجودات المالية المتاحة للبيع بمبلغ 4,102,850 دينار كويتي) توجد لدى شركات لأطراف ذات علاقة (إيضاح 21).

إن الاستثمارات في الأسهم بمبلغ 2,000,974 دينار كويتي (2017: 2,350,467 دينار كويتي) مرهونة مقابل تسهيلات دائني مرابحة ووكالة ممنوحة إلى المجموعة (إيضاح 16).

تم إدراج الأسهم غير المسعرة بمبلغ لا شيء دينار كويتي (2017: 4,718,317 دينار كويتي) بالتكلفة حيث لا يمكن قياس قيمتها العادلة بصورة موثوق منها. وخلال السنة السابقة، تم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ 23,836 دينار كويتي مقابل هذه الأسهم المحلية غير المسعرة.

يتم تقييم الاستثمارات في الأسهم استناداً إلى أساس التقييم المبين بالإيضاح 25.

الشركة الوطنية للإجارة والتمويل ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2018

10- مدينو تمويل إسلامي

31 ديسمبر 2018

تورق دينار كويتي	مساومة دينار كويتي	إجارة دينار كويتي	وكالة دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي	
18,353,954	1,415,541	500,336	1,755,557	22,025,388	مجمّل المدينين
(1,539,084)	(165,824)	(45,449)	-	(1,750,357)	ناقصاً: إيرادات مؤجلة
16,814,870	1,249,717	454,887	1,755,557	20,275,031	
(3,048,628)	(9,032)	(3,566)	-	(3,061,226)	ناقصاً: مخصص عام
(5,789,948)	(292,206)	(95,464)	(1,755,556)	(7,933,174)	ناقصاً: مخصص محدد
7,976,294	948,479	355,857	1	9,280,631	

31 ديسمبر 2017

تورق دينار كويتي	مساومة دينار كويتي	إجارة دينار كويتي	وكالة دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي	
17,248,174	1,383,720	532,526	1,755,557	20,919,977	مجمّل المدينين
(777,353)	(160,581)	(40,064)	-	(977,998)	ناقصاً: إيرادات مؤجلة
16,470,821	1,223,139	492,462	1,755,557	19,941,979	
(3,046,724)	(9,020)	(3,144)	-	(3,058,888)	ناقصاً: مخصص عام
(6,235,067)	(276,881)	(86,923)	(1,755,556)	(8,354,427)	ناقصاً: مخصص محدد
7,189,030	937,238	402,395	1	8,528,664	

إن أرصدة مديني التمويل الإسلامي بمبلغ 3,844,710 دينار كويتي (2017: 3,018,271 دينار كويتي) هي لدى أطراف ذات علاقة (إيضاح 21).

إن متوسط معدل الربح الخاص بمديني التمويل الإسلامي يقدر بنسبة 7.6 % سنوياً (2017: 7.6 % سنوياً).

إن القيمة العادلة لمديني التمويل الإسلامي تعادل تقريباً القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2018 و 31 ديسمبر 2017 باستثناء المخصص المحتسب استناداً إلى الحد الأدنى من متطلبات المخصصات العامة الصادرة عن بنك الكويت المركزي.

سجلت خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحددة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 قيمة 3,838,263 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2018. وسجلت المجموعة خسائر ائتمان لمديني التمويل الإسلامي استناداً إلى متطلبات احتساب المخصصات الصادرة عن بنك الكويت المركزي حيث إن هذه المخصصات أعلى من خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 كما في 1 يناير (تاريخ التطبيق المبدئي) وفي 31 ديسمبر 2018.

فيما يلي الحركة في مخصص مديني التمويل الإسلامي:

الإجمالي		محددة		عامة		
2017	2018	2017	2018	2017	2018	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
12,154,255	11,413,315	9,330,342	8,354,427	2,823,913	3,058,888	كما في بداية السنة
663,977	(418,915)	429,002	(421,253)	234,975	2,338	تحميل (رد) المخصص خلال السنة
(1,404,917)	-	(1,404,917)	-	-	-	شطب خلال السنة
11,413,315	10,994,400	8,354,427	7,933,174	3,058,888	3,061,226	كما في نهاية السنة

الشركة الوطنية للإجارة والتمويل ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2018

11- موجودات أخرى

2017	2018	
دينار كويتي	دينار كويتي	
700,217	700,453	سلف ومدفوعات مقدماً
92,501	301,817	مدينون آخرون
258,464	105,285	إيجار مستلم مقدماً
615,224	670,408	إيرادات مستحقة
970,276	970,276	أرصدة مدينة متعلقة بدعاوى قضائية
545,080	545,080	دفعة مقدمه لشراء عقار استثماري محل نزاع
3,181,762	3,293,319	
(600,493)	(634,250)	ناقصاً: مخصص إيرادات مستحقة
(970,276)	(970,276)	ناقصاً: مخصص أرصدة مدينة متعلقة بدعاوى قضائية
(490,572)	(490,572)	ناقصاً: مخصص دفعة مقدماً عن شراء عقار استثماري محل نزاع
-	(112,330)	ناقصاً: مخصصات أخرى
1,120,421	1,085,891	

فيما يلي الحركات في مخصص الموجودات الأخرى:

2017	2018	
دينار كويتي	دينار كويتي	
2,048,929	2,061,341	في بداية السنة
12,412	146,087	المحمل خلال السنة
2,061,341	2,207,428	في نهاية السنة

12- استثمار في شركة زميلة

لدى المجموعة حصة ملكية بنسبة 30% (2017: 30%) في شركة السيف العمرانية للتجارة العامة والمقاولات ذ.م.م. بالكويت وهي متخصصة في مجال التجارة العامة والمقاولات

13- عقارات استثمارية

2018			
المجموع	عقارات قيد التطوير	عقارات مطورة	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
38,339,600	2,548,200	35,791,400	كما في بداية السنة
701,965	701,965	-	إضافات
-	(1,393,880)	1,393,880	المحول من عقارات قيد التطوير
(599,104)	(56,285)	(542,819)	خسائر غير محققة من إعادة تقييم عقارات استثمارية
38,442,461	1,800,000	36,642,461	كما في نهاية السنة

الشركة الوطنية للإجارة والتمويل ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2018

13- عقارات استثمارية (تتمة)

2017			
المجموع	عقارات قيد التطوير	عقارات مطورة	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
37,010,003	-	37,010,003	كما في بداية السنة
1,773,868	1,773,868	-	إضافات
-	950,000	(950,000)	المحول إلى عقارات قيد التطوير
(358,860)	-	(358,860)	استبعاد
(85,411)	(175,668)	90,257	أرباح (خسائر) غير محققة من إعادة تقييم عقارات استثمارية
38,339,600	2,548,200	35,791,400	كما في نهاية السنة

إن العقارات الاستثمارية بمبلغ 36,840,000 دينار كويتي (2017: 36,000,000 دينار كويتي) مرهونة لدى مؤسسة مالية إسلامية مقابل دائني مرابحة ووكالة (إيضاح 16).

تم تحديد القيمة العادلة استناداً إلى التقييم الأقل من بين تقييمين تم إجراؤهما من قبل خبراء تقييم عقاري مهنيين مستقلين متخصصين في تقييم هذا النوع من العقارات كما في 31 ديسمبر 2018:

استخدم المقيمان الطرق التالية:

- تم تقييم العقارات المطورة التي تدر إيرادات تأجير باستخدام طريقة رسملة الإيرادات بافتراض السعة الكاملة للعقار.
- تم استخدام طريقة المقارنة بالسوق والتي يتم وفقاً لها تقدير القيمة العادلة للعقار استناداً إلى معاملات مماثلة. تستند طريقة المقارنة بالسوق إلى مبدأ الاستبدال والذي بموجبه لا يسدد المشتري المرتقب قيمة للعقار تزيد عن تكلفة شراء عقار بديل مماثل.

فيما يلي الافتراضات الجوهرية المستخدمة في عمليات التقييم:

2017	2018	
13.6	13.5	متوسط الإيجار الشهري (لكل متر مربع) (دينار كويتي)
10.06%	9.96%	معدل الرسملة
100%	100%	معدل الإشغال

تحليل الحساسية

يعرض الجدول التالي حساسية التقييم للتغيرات في الافتراضات الأكثر جوهرية المرتبطة بتقييم العقارات الاستثمارية.

2017	2018	التغيرات في افتراضات التقييم	
دينار كويتي	دينار كويتي		
1,679,000	1,697,000	+/- 5%	متوسط الإيجار
1,599,048	1,616,190	+/- 5%	معدل الرسملة
(1,679,000)	(1,697,000)	- 5%	معدل الإشغال

فيما يلي إحصاءات الجدول الهرمي للقيمة العادلة لفئات العقارات الاستثمارية كما في 31 ديسمبر:

قياس القيمة العادلة بواسطة			
المجموع	المدخلات الجوهرية غير الملحوظة (المستوى 3)	المدخلات الجوهرية الملحوظة (المستوى 2)	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
38,442,461	33,940,000	4,502,461	2018
38,339,600	33,580,000	4,759,600	2017

لم يكن هناك تحويلات إلى ومن المستوى 3 لقياسات القيمة العادلة.

الشركة الوطنية للإجارة والتمويل ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2018

13- عقارات استثمارية (تتمة)

فيما يلي الحركة ضمن المستوى 3 في الجدول الهرمي للقيمة العادلة:

ريخ إعادة التقييم المسجل في بيان الدخل المجموع دينار كويتي	إضافات دينار كويتي	كما في 1 يناير دينار كويتي	كما في 31 ديسمبر دينار كويتي
33,940,000	344,320	33,580,000	15,680
33,580,000	146,800	33,410,000	23,200

14- أثاث ومعدات وسيارات

سيارات دينار كويتي	أثاث وتركيبات دينار كويتي	أجهزة كمبيوتر وطابعات دينار كويتي	أدوات ومعدات مكتبية دينار كويتي	المجموع دينار كويتي	التكلفة
1,410,649	119,476	248,213	10,277	1,788,615	كما في 1 يناير 2018
647,619	7,845	2,350	11,080	668,894	إضافات
(130,649)	-	(999)	-	(131,648)	استبعاد
1,927,619	127,321	249,564	21,357	2,325,861	كما في 31 ديسمبر 2018
174,730	112,906	240,959	8,690	537,285	الاستهلاك
353,181	5,239	5,762	1,464	365,646	كما في 1 يناير 2018
(50,365)	-	(999)	-	(51,364)	المحمل للسنة
477,546	118,145	245,722	10,154	851,567	المتعلق بالاستبعاد
1,450,073	9,176	3,842	11,203	1,474,294	كما في 31 ديسمبر 2018
					صافي القيمة الدفترية:
					كما في 31 ديسمبر 2018

سيارات دينار كويتي	أثاث وتركيبات دينار كويتي	أجهزة كمبيوتر وطابعات دينار كويتي	أدوات ومعدات مكتبية دينار كويتي	المجموع دينار كويتي	التكلفة
326,512	117,156	243,407	10,180	697,255	كما في 1 يناير 2017
1,234,491	2,320	7,193	97	1,244,101	إضافات
(150,354)	-	(2,387)	-	(152,741)	استبعاد
1,410,649	119,476	248,213	10,277	1,788,615	كما في 31 ديسمبر 2017
36,498	106,364	235,921	8,379	387,162	الاستهلاك
175,800	6,542	6,857	311	189,510	كما في 1 يناير 2017
(37,568)	-	(1,819)	-	(39,387)	المحمل للسنة
174,730	112,906	240,959	8,690	537,285	المتعلق بالاستبعاد
1,235,919	6,570	7,254	1,587	1,251,330	كما في 31 ديسمبر 2017
					صافي القيمة الدفترية:
					كما في 31 ديسمبر 2017

15- مطلوبات أخرى

2017 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	
10,345	3,521	مصرفات مستحقة
3,395	3,395	توزيعات أرباح مستحقة
46,441	63,926	إجازات مستحقة
151,295	203,770	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
370,046	221,581	تأمينات مستردة على إيجار عقارات استثمارية
339,121	634,670	دائنون آخرون
<u>920,643</u>	<u>1,130,863</u>	

16- دائنو مرابحة ووكالة

2017 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	
22,388,987	25,751,418	مجمل المبلغ
(457,634)	(27,043)	ناقصاً: مصرفات مؤجلة
<u>21,931,353</u>	<u>25,724,375</u>	

إن أرصدة دائني المرابحة والوكالة بمبلغ 25,724,375 دينار كويتي (2017: 21,931,353 دينار كويتي) مكفولة بضمان استثمارات في أسهم ذات قيمة دفترية بمبلغ 2,000,974 دينار كويتي (2017: 2,350,467 دينار كويتي) (إيضاح 9) وعقارات استثمارية ذات قيمة دفترية بمبلغ 36,840,000 دينار كويتي (2017: 36,000,000 دينار كويتي) (إيضاح 13).

التغيرات في دائني المرابحة والوكالة

31 ديسمبر 2018 دينار كويتي	التدفقات النقدية الواردة/(الصادرة) دينار كويتي	1 يناير 2018 دينار كويتي	
13,430,815	3,450,015	9,980,800	دائنو مرابحة ووكالة متداولة
12,293,560	343,007	11,950,553	دائنو مرابحة ووكالة غير متداولة
<u>25,724,375</u>	<u>3,793,022</u>	<u>21,931,353</u>	إجمالي المطلوبات من دائني المرابحة والوكالة

31 ديسمبر 2017 دينار كويتي	التدفقات النقدية الواردة/(الصادرة) دينار كويتي	1 يناير 2017 دينار كويتي	
9,980,800	(94,907)	10,075,707	دائنو مرابحة ووكالة متداولة
11,950,553	(1,282,916)	13,233,469	دائنو مرابحة ووكالة غير متداولة
<u>21,931,353</u>	<u>(1,377,823)</u>	<u>23,309,176</u>	إجمالي المطلوبات من دائني المرابحة والوكالة

إن القيمة العادلة لدائني المرابحة والوكالة تعادل قيمتها الدفترية تقريباً كما في 31 ديسمبر 2018 و 31 ديسمبر 2017. بلغ متوسط معدل الربح الفعلي تقريباً 5.4% (2017: 5.57%) سنوياً. تم الإفصاح عن الاستحقاق ضمن الإيضاح 23.

17- رأس المال

في 31 ديسمبر 2018، يتكون رأسمال الشركة الأم المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل نقداً من 416,084,680 سهم بقيمة 100 فلس لكل سهم (2017: 500,000,000 سهم بقيمة 100 فلس لكل سهم).

18- احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، يتم تحويل نسبة 10% كحد أدنى من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة ناقصا الخسائر المتراكمة المرحلة إلى الاحتياطي الإجباري حتى يبلغ هذا الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المدفوع كحد أدنى.

يجوز للجمعية العمومية السنوية للشركة الأم أن تقرر وقف هذه التحويلات السنوية عندما يتجاوز رصيد الاحتياطي الإجباري نسبة 50% من رأس المال المصدر. لا يجوز استخدام هذا الاحتياطي إلا لمقاصة الخسائر أو لدفع توزيعات أرباح بنسبة تصل إلى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح بتأمين هذا الحد بسبب عدم توفر احتياطات قابلة للتوزيع. إن أي مبالغ يتم اقتطاعها من هذا الاحتياطي يجب أن تسترد عندما تكون الأرباح في السنوات القادمة كافية، ما لم يتجاوز هذا الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر.

19- احتياطي اختياري

وفقاً لقانون الشركات وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، ينبغي تحويل نسبة 10% بحد أقصى من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة ناقصا الخسائر المتراكمة المرحلة إلى الاحتياطي الاختياري. يجوز للمجموعة أن تقرر وقف هذه التحويلات السنوية بموجب قرار من الجمعية العمومية العادية للمساهمين بناءً على توصية من قبل مجلس الإدارة. ليس هناك قيود على توزيع هذا الاحتياطي.

20 خسائر متراكمة مشطوبة

عقد مساهمو الشركة الأم بتاريخ 24 مايو 2018 الجمعية العمومية غير العادية واعتمد المساهمون قرار إطفاء الخسائر المتراكمة الخاصة بالمساهمين كما في 31 ديسمبر 2017 بمبلغ 10,416,084 دينار كويتي مقابل الاحتياطي الإجباري بمبلغ 774,776 دينار كويتي والاحتياطي الاختياري بمبلغ 1,249,776 دينار كويتي ونقص رأس المال من مبلغ 50,000,000 دينار كويتي إلى 41,608,468 دينار كويتي. وقامت الشركة الأم في 2 يوليو 2018 بتعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي بما يعكس هذا الأمر.

21 معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل هذه المعاملات تلك التي تمت مع بعض الأطراف (المساهمون الرئيسيون وأعضاء مجلس الإدارة والمسؤولون التنفيذيون في المجموعة وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى والشركات التي يمثلون المالكين الرئيسيين لها أو التي يستطيعون ممارسة تأثير ملموس عليها) والتي أبرمتها المجموعة ضمن سياق أعمالها الطبيعي. يتم الموافقة على سياسات تسعير وشروط سداد هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة ومجلس الإدارة.

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات علاقة المدرجة في بيان الدخل المجموع:

المجموع 2017 دينار كويتي	المجموع 2018 دينار كويتي	أطراف أخرى ذات علاقة دينار كويتي	إيرادات تمويل إسلامي ربح بيع استثمار في شركة زميلة (إيضاح 5)
278,923	169,664	169,664	
-	359,173	359,173	

إن الأرصدة لدى أطراف ذات علاقة المدرجة في بيان المركز المالي المجموع هي كما يلي:

المجموع 2017 دينار كويتي	المجموع 2018 دينار كويتي	شركات خاضعة للسيطرة المشتركة دينار كويتي	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 9)
9,287,948	9,202,953	9,202,953	
-	2,815,406	2,815,406	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 9)
4,102,850	-	-	موجودات مالية متاحة للبيع (إيضاح 9)
3,018,271	3,844,710	3,844,710	مدينو تمويل إسلامي (إيضاح 10)

21 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

مكافأة موظفي الإدارة العليا

كانت مكافأة موظفي الإدارة العليا خلال السنة كما يلي:

2017	2018
دينار كويتي	دينار كويتي
92,461	92,461
10,028	10,028
<u>102,489</u>	<u>102,489</u>

مزايا قصيرة الأجل
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

22- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

تمثل المخاطر جزءاً رئيسياً من أنشطة المجموعة ولكن يتم إدارة هذه المخاطر بطريقة التحديد والقياس والمراقبة المستمرة وفقاً لحدود المخاطر والضوابط الأخرى. إن هذه الطريقة في إدارة المخاطر ذات أهمية كبيرة لاستمرار المجموعة في تحقيق الأرباح ويتحمل كل فرد بالمجموعة مسؤولية التعرض للمخاطر فيما يتعلق بالمسؤوليات المنوطة به داخل المجموعة. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل. تنقسم مخاطر السوق إلى مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدلات الربح ومخاطر أسعار الأسهم.

إدارة المخاطر

يضطلع مجلس الإدارة بمسؤولية تحديد ومراقبة المخاطر، ولكن توجد إدارات منفصلة بالمجموعة تتحمل مسؤولية إدارة ومراقبة هذه المخاطر.

تتحمل وحدة إدارة المخاطر مسؤولية تطبيق وتنفيذ الإجراءات المتعلقة بالمخاطر لضمان استقلالية إجراءات الرقابة. تتحمل وحدة إدارة المخاطر، التي تكمن في إدارة الشركة الأم، مسؤولية مراقبة الالتزام بمبادئ وسياسات وقيود المخاطر في جميع أجزاء المجموعة.

التدقيق الداخلي

يتم تنفيذ إجراءات إدارة المخاطر التي تواجهها المجموعة على أساس سنوي من قبل طرف خارجي. يقوم المدقق الداخلي بفحص كفاية وملاءمة الإجراءات والالتزام الشركة الأم بالإجراءات. يناقش المدقق الداخلي نتائج كافة التقييمات مع الإدارة ويرفع تقارير بالنتائج والتوصيات إلى مجلس الإدارة.

يتم إعداد تقارير مخصصة عن المخاطر لجميع المستويات بالمجموعة وتوزيعها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي ومتطلبات هيئة أسواق المال لضمان أن كافة أقسام الأعمال لديها إمكانية الوصول إلى المعلومات الشاملة والضرورية والمحدثة والإمام بمخاطر الائتمان وتركزات الموجودات والمطلوبات.

22.1 مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة أحد أطراف أداة مالية على الوفاء بالتزامه وبذلك يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تتكون الموجودات المالية التي تتعرض لمخاطر الائتمان بصورة رئيسية من النقد والنقد المعادل ومديني الوكالة ومديني التمويل الإسلامي المودعة لدى مؤسسات مالية وأطراف مقابلة. يتم عرض أرصدة مديني التمويل الإسلامي ومديني الوكالة بالصافي بعد مخصصات خسائر الائتمان. تدير المجموعة مخاطر الائتمان من خلال وضع قيود للمقترضين من الأفراد والمقترضين من الشركات وللقطاعات الجغرافية وقطاعات الأعمال. تراقب المجموعة أيضاً التعرض لمخاطر الائتمان وتقوم بالتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة.

تركز الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

تنشأ التركزات عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة متشابهة، أو في أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو عندما يكون لهم سمات اقتصادية مماثلة مما قد يجعل قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. تشير التركزات إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة نحو التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال بذاته أو على منطقة جغرافية معينة.

من أجل تجنب تركزات المخاطر الزائدة، تتضمن سياسات وإجراءات المجموعة إرشادات محددة وفقاً لتوجيهات بنك الكويت المركزي بالتركيز على الاحتفاظ بحفظة متنوعة، وبالتالي يتم السيطرة على تركزات مخاطر الائتمان المحددة وإدارتها.

22- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

22.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

تركز الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

يدرج الحد الأقصى للتعرض للمخاطر بالمجمل قبل تأثير التخفيف من خلال استخدام ترتيبات المقاصة الرئيسية والمخصصات واتفاقيات الضمانات (إن وجدت).

مجل الحد الأقصى للتعرض للمخاطر 31 ديسمبر 2017	مجل الحد الأقصى للتعرض للمخاطر 31 ديسمبر 2018	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,201,810	4,629,244	النقد والنقد المعادل (باستثناء النقد في الصندوق) (إيضاح 8)
20,919,977	22,025,388	مدينو تمويل إسلامي (إيضاح 10)
1,678,001	1,942,501	موجودات أخرى (باستثناء الدفعات مقدما والمدفوعات مقدما) (إيضاح 11)
23,799,788	28,597,133	الإجمالي

حيث إن الأدوات المالية يتم تسجيلها بالقيمة العادلة، تمثل المبالغ الموضحة أعلاه التعرض الحالي لمخاطر الائتمان ولكن ليس الحد الأقصى للتعرض للمخاطر الذي قد يظهر في المستقبل نتيجة التغيرات في القيمة.

تركيزات المخاطر للحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يدار تركيز المخاطر من قبل العميل / الطرف المقابل حسب المنطقة الجغرافية وقطاع الأعمال. إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لأي عميل أو طرف مقابل فردي كان بمبلغ 4,445,009 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2018 (2017: 4,445,009 دينار كويتي)، وذلك قبل احتساب الضمانات أو التعزيزات الائتمانية الأخرى ومبلغ 4,420,009 دينار كويتي (2017: 4,420,009 دينار كويتي) بالصافي بعد هذه الحماية.

إن الموجودات المالية للمجموعة، قبل احتساب أي مخصص الضمانات أو أي تعزيزات ائتمانية أخرى، يمكن تحليلها حسب قطاعات الأعمال التالية:

الإجمالي	أفراد	متاجرة وخدمات	عقارات	مؤسسات مالية	كما في 31 ديسمبر 2018
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
28,569,170	9,447,731	12,577,657	1,914,538	4,629,244	- الكويت
27,963	-	27,963	-	-	- الأردن
28,597,133	9,447,731	12,605,620	1,914,538	4,629,244	
الإجمالي	أفراد	متاجرة وخدمات	عقارات	مؤسسات مالية	كما في 31 ديسمبر 2017
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
23,740,205	8,524,933	12,395,044	1,678,001	1,142,227	- الكويت
59,583	-	-	-	59,583	- الأردن
23,799,788	8,524,933	12,395,044	1,678,001	1,201,810	

الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية

لا تستخدم المجموعة نظام التصنيف الائتماني الداخلي ولا التصنيف الائتماني الخارجي لإدارة الجودة الائتمانية لأرصدة التمويل الإسلامي المدينة ومديني الوكالة والموجودات الأخرى.

تدير المجموعة الجودة الائتمانية عن طريق التأكد من توفر الضمانات الكافية لجميع التسهيلات الائتمانية الفردية الممنوحة والتي تقوم الإدارة بمراجعتها بصورة منتظمة. تسعى المجموعة لتجنب التركيزات غير الضرورية للمخاطر مع العملاء من الأفراد أو الشركات أو العملاء من خلال تنويع أنشطة التمويل والاستثمار. يلخص الجدول الجودة الائتمانية للموجودات المالية. إن أرصدة مديني التمويل الإسلامي لدى المجموعة ممنوحة بصورة رئيسية إلى عملاء موجودين بدولة الكويت.

22- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

22.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية (تتمة)

يبين الجدول التالي الجودة الائتمانية حسب فئة الأصل لبند بيان المركز المالي المجموع:

المجموع 2018 دينار كويتي	متأخرة ومنخفضة القيمة 2018 دينار كويتي	متأخرة ولكن غير منخفضة القيمة 2018 دينار كويتي	غير متأخرة أو منخفضة القيمة 2018 دينار كويتي
			النقد والنقد المعادل (باستثناء النقد في الصندوق)
4,629,244	=	-	4,629,244
22,025,388	10,184,073	4,195,714	7,645,601
1,942,501	1,604,526	-	337,975
28,597,133	11,788,599	4,195,714	12,612,820

المجموع 2017 دينار كويتي	متأخرة ومنخفضة القيمة 2017 دينار كويتي	متأخرة ولكن غير منخفضة القيمة 2017 دينار كويتي	غير متأخرة أو منخفضة القيمة 2017 دينار كويتي
			النقد والنقد المعادل (باستثناء النقد في الصندوق)
1,201,810	=	-	1,201,810
20,919,977	10,081,187	2,088,160	8,750,630
1,678,001	1,570,769	=	107,232
23,799,788	11,651,956	2,088,160	10,059,672

الضمان والتعزيزات الائتمانية الأخرى

إن أرصدة مديني التمويل الإسلامي ومديني الوكالة مضمونة بصورة رئيسية مقابل موجودات أساسية وعقارات وأسهم مسعرة وغير مسعرة، إن وجدت. تراقب الإدارة القيمة السوقية وتطلب في حالة الضرورة ضمانات إضافية يتم الحصول عليه خلال مراجعة كفاية مخصص انخفاض القيمة للخسائر الائتمانية.

22.2 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه المجموعة صعوبة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتزاماتها المتعلقة بالأدوات المالية. تقوم المجموعة بإدارة المخاطر عن طريق ضمان توفير التسهيلات البنكية ورقابة توفير الأموال الكافية بشكل دوري للوفاء بالتزامات المستقبلية.

إن هدف المجموعة هو الحفاظ على التوازن بين استمرار التمويل ومرورته من خلال استخدام دائني المراجعة والوكالة

يلخص الجدول التالي استحقاقات المطلوبات المالية غير المضمومة على المجموعة كما في 31 ديسمبر، استناداً إلى تواريخ السداد التعاقدية ومعدلات الأرباح السوقية الحالية.

المجموع	أكثر من 3 سنوات دينار كويتي	1 إلى 3 سنوات دينار كويتي	3 إلى 12 شهوراً دينار كويتي	خلال 3 أشهر دينار كويتي	المطلوبات مطلوبات أخرى دائنو مراجعة ووكالة
1,130,863	=	-	666,586	464,277	
25,751,418	10,992,069	1,304,813	6,089,522	7,365,014	
26,882,281	10,992,069	1,304,813	6,756,108	7,829,291	إجمالي المطلوبات

22- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

22.2 مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	أكثر من 3 سنوات	1 إلى 3 سنوات	3 إلى 12 شهوراً	خلال 3 أشهر	المطلوبات
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	مطلوبات أخرى
920,643	-	-	685,816	234,827	دائنو مرابحة ووكالة
22,388,987	10,729,977	1,678,210	9,411,420	569,380	
23,309,630	10,729,977	1,678,210	10,097,236	804,207	إجمالي المطلوبات

لم يكن لدى المجموعة في 31 ديسمبر 2018 أي التزامات رأسمالية فيما يتعلق برأسمال غير مستدعى في موجودات مالية متاحة للبيع.

لم يكن لدى المجموعة أي مطلوبات محتملة في 31 ديسمبر 2018.

22.3 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب قيمة أصل نتيجة للتغيرات في متغيرات السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والمخاطر المحتملة سواء نتجت هذه التغيرات عن عوامل تتعلق بالاستثمار الفردي أو الجهة المصدرة له أو عوامل تؤثر على جميع الموجودات المالية المتداولة في السوق.

تدار مخاطر السوق على أساس توزيع الموجودات بصورة محددة مسبقاً على فئات متعددة للموجودات وتنوع الموجودات بالنسبة للتركز في قطاعات الأعمال والتقييم المستمر لظروف السوق واتجاهاته وتقدير الإدارة للتغيرات طويلة وقصيرة الأجل في القيمة العادلة.

22.3.1 مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تدار مخاطر العملات الأجنبية على أساس الحدود الموضوعية من قبل مجلس إدارة الشركة الأم والتقييم المستمر لمراكز المجموعة المفتوحة والحركات الحالية والمتوقعة لأسعار صرف العملات الأجنبية. لا تعمل المجموعة في تداول العملات الأجنبية ولا تستخدم الأدوات المالية المشتقة. عند الضرورة، تقوم المجموعة بمقارنة التعرض لمخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية المرتبطة ببعض الموجودات مع المطلوبات في نفس تلك العملة أو العملات المرتبطة بها.

يوضح الجدول التالي حساسية بيان الدخل المجمع للمجموعة للتغير المحتمل بصورة معقولة في سعر صرف الدولار الأمريكي واليورو والجنه الإسترليني مقابل الدينار الكويتي لدى المجموعة مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

2017		2018		العملة
التأثير على الربح دينار كويتي	التغير في سعر الصرف %	التأثير على الربح دينار كويتي	التغير في سعر الصرف %	
18,424	5%	21,517	5%	دولار أمريكي
4,137	5%	4,309	5%	يورو
21,060	5%	1,950	5%	جنه إسترليني

22.3.2 مخاطر معدلات الربح

تنشأ مخاطر معدلات الربح من احتمال تأثير التغيرات في معدلات الربح على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. ترى المجموعة أنها لا تتعرض لمخاطر معدلات الربح حيث إن أدواتها المالية ذات معدلات ثابتة.

22- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

22.3.3 مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم من التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية في أسهم. تدار مخاطر أسعار الأسهم من قبل إدارة المجموعة. تنتج مخاطر أسعار الأسهم غير المسعرة من الموجودات المالية المتاحة للبيع لدى المجموعة.

فيما يلي التأثير على نتائج المجموعة (نتيجة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) والتأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى (نتيجة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى) بسبب التغير المحتمل بصورة معقولة في مؤشرات السوق، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

31 ديسمبر 2017		31 ديسمبر 2018		مؤشرات السوق
التأثير على ربح السنة دينار كويتي	التغير في أسعار الأسهم %	التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى دينار كويتي	التأثير على ربح السنة دينار كويتي	
464,837	+5	121,442	460,580	±5 الكويت

22.3.4 مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر التعرض لخسائر نتيجة لتعطل الأنظمة أو الخطأ البشري أو العث أو الأحداث الخارجية. عند فشل ضوابط الرقابة في الأداء، يمكن أن تؤدي مخاطر التشغيل إلى الضرر بالسمعة أو تداعيات قانونية وتنظيمية أو تكبد خسارة مالية. لا تستطيع المجموعة أن تتوقع استبعاد كافة مخاطر التشغيل، ولكنها تستطيع إدارة هذه المخاطر من خلال إطار مراقبة وعن طريق المراقبة والاستجابة لمخاطر التشغيل. تتضمن ضوابط الرقابة عمليات الفصل الفعال للواجبات وحقوق الوصول والتفويض وإجراءات المطابقة وتوعية الموظفين والتقييم، بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

يوجد لدى المجموعة مجموعة من السياسات والإجراءات التي أقرها مجلس إدارة المجموعة ويتم تطبيقها لتحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل إلى جانب أنواع المخاطر الأخرى المتعلقة بالتمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار العقاري وأنشطة الاستثمار في الأسهم لدى المجموعة. ويتم إدارة مخاطر التشغيل من خلال قسم مخاطر التشغيل الذي يتأكد من الالتزام بالسياسات والإجراءات ويراقب مخاطر التشغيل.

يلتزم قسم مخاطر التشغيل لدى المجموعة بما تقضى به تعليمات بنك الكويت المركزي ومتطلبات هيئة أسواق المال فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأدوات الرقابة الداخلية والممارسات السليمة لإدارة مخاطر التشغيل لدى المجموعة والرقابة عليها.

23- قائمة الاستحقاق

يتم مراقبة قائمة الاستحقاق من قبل الإدارة للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية. باستثناء الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المتاحة للبيع والعقارات الاستثمارية، تستند قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات في نهاية السنة إلى ترتيبات السداد التعاقدية. إن قائمة استحقاق الموجودات المالية تستند إلى تقدير الإدارة لسيولة تلك الموجودات المالية.

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات غير المخصومة على المجموعة

الشركة الوطنية للإجارة والتمويل ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2018

23- قائمة الاستحقاق (تتمة)

إن قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات في 31 ديسمبر 2018 هي كما يلي:

المجموع	أكثر من 3 سنوات	1 إلى 3 سنوات	3 إلى 12 شهوراً	خلال 3 أشهر	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
4,637,074	-	-	-	4,637,074	الموجودات النقد والنقد المعادل
9,211,600	-	-	-	9,211,600	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
6,017,580	-	6,017,580	-	-	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
9,280,631	973,404	3,814,169	1,602,717	2,890,341	مدينو تمويل إسلامي
1,085,891	-	-	798,494	287,397	موجودات أخرى
1,000	-	1,000	-	-	استثمار في شركة زميلة
38,442,461	-	38,442,461	-	-	عقارات استثمارية
1,474,294	1,378,150	96,144	-	-	أثاث ومعدات وسيارات
70,150,531	2,351,554	48,371,354	2,401,211	17,026,412	إجمالي الموجودات
1,130,863	-	-	666,586	464,277	المطلوبات مطلوبات أخرى
25,724,375	10,989,289	1,304,271	6,080,107	7,350,708	دائنو مرابحة ووكالة
26,855,238	10,989,289	1,304,271	6,746,693	7,814,985	إجمالي المطلوبات
43,295,293	(8,637,735)	47,067,083	(4,345,482)	9,211,427	صافي الفجوة

إن قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات في 31 ديسمبر 2017 كانت كما يلي:

المجموع	أكثر من 3 سنوات	1 إلى 3 سنوات	3 إلى 12 شهوراً	خلال 3 أشهر	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
1,210,530	-	-	-	1,210,530	الموجودات النقد والنقد المعادل
9,296,739	-	-	-	9,296,739	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
8,528,664	551,442	3,669,398	2,751,712	1,556,112	مدينو تمويل إسلامي
1,120,421	-	-	735,608	384,813	موجودات أخرى
4,718,317	-	4,718,317	-	-	موجودات مالية متاحة للبيع
1,000	-	1,000	-	-	استثمار في شركة زميلة
38,339,600	-	38,339,600	-	-	عقارات استثمارية
1,251,330	1,130,000	121,330	-	-	أثاث ومعدات وسيارات
64,466,601	1,681,442	46,849,645	3,487,320	12,448,194	إجمالي الموجودات
920,643	-	-	685,816	234,827	المطلوبات مطلوبات أخرى
21,931,353	10,272,343	1,678,210	9,411,420	569,380	دائنو مرابحة ووكالة
22,851,996	10,272,343	1,678,210		804,207	إجمالي المطلوبات
41,614,605	(8,590,901)	45,171,435	(6,609,916)	11,643,987	صافي الفجوة

24- إدارة رأس المال

لغرض إدارة رأس المال المجموع، يتضمن رأس المال رأس المال المصدر وكافة احتياطات الأسهم الأخرى المتعلقة بمساهمي الشركة الأم. إن الهدف الرئيسي لإدارة رأس مال المجموعة هو ضمان المحافظة على توفر نسب رأس المال الجيدة لدعم الأعمال التي تقوم بها المجموعة وزيادة القيمة التي يحصل عليها المساهمون.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء تعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية.

لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف أو السياسات أو الإجراءات خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و31 ديسمبر 2017.

تدير المجموعة رأس المال باستخدام معدل الاقتراض وهو صافي الدين مقسوم على حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم. تهدف سياسة المجموعة إلى المحافظة على معدل الاقتراض أقل من 60%. تُدرج المجموعة دائني الوكالة ناقصاً النقد والنقد المعادل ضمن صافي الدين. يتضمن إجمالي رأس المال بنود رأس المال والاحتياطي الاختياري والخسائر المتراكمة.

2017	2018	
دينار كويتي	دينار كويتي	
21,931,353	25,724,375	دائنو مرابحة ووكالة
(1,210,530)	(4,637,074)	ناقصاً: النقد والنقد المعادل
20,720,823	21,087,301	صافي الدين
40,833,692	43,287,583	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
50.74%	48.71%	معدل الاقتراض

25- القيمة العادلة للأدوات المالية

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى الجدول الهرمي للقيمة العادلة:

31 ديسمبر 2018		
المستوى 1	المستوى 3	الإجمالي
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
9,211,600	-	9,211,600
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أسهم مسعرة		
2,428,834	-	2,428,834
3,588,746	3,588,746	-
15,229,180	3,588,746	11,640,434
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أسهم مسعرة أسهم غير مسعرة		
31 ديسمبر 2017		
المستوى 1	المستوى 3	الإجمالي
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
9,296,739	-	9,296,739
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أسهم مسعرة		

25- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، لم يوجد أي تحويل بين قياسات القيمة العادلة من المستوى 1 والمستوى 2، ولم يكن هناك أي تحويلات إلى أو من قياسات القيمة العادلة ضمن المستوى 3.

يوضح الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي والختامي للموجودات المالية ضمن المستوى 3 والمسجلة وفقاً للقيمة العادلة:

إعادة التصنيف				
نتيجة تطبيق				
المعيار الدولي	الربح المسجل	المشتريات	صافي	
للتقارير المالية	ضمن الإيرادات	(المبيعات)	المشتريات	كما في 31
9	الشاملة الأخرى	والتسويات	دينامير كويتي	دينامير كويتي
دينامير كويتي	دينامير كويتي	دينامير كويتي	دينامير كويتي	دينامير كويتي
كما في 1 يناير 2018				
دينامير كويتي	دينامير كويتي	دينامير كويتي	دينامير كويتي	دينامير كويتي
-	4,540,276	428,243	1,049,061	6,017,580

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
أسهم محلية غير مسعرة

تفاصيل المدخلات الجوهرية غير الملحوظة المستخدمة في تقييم الموجودات المالية:
يتم تقييم الأسهم غير المسعرة استناداً إلى القيمة الدفترية وطريقة مضاعف السعر إلى القيمة الدفترية والمضاعفات باستخدام أحدث البيانات المالية المتاحة للشركات المستثمر فيها ويتم تعديلها لكي تعكس الخصم المرتبط بعدم إمكانية التسويق بنسبة 30%. وتوصلت المجموعة إلى أن المشاركين في السوق سوف يراعون معدلات الخصم المذكورة عند تسعير الاستثمارات.

إن التغير في الافتراضات المستخدمة في تقييم الأدوات المالية ضمن المستوى 3 بزيادة أو نقص بنسبة 5± تبادلية في معدل السيولة ومعدل الخصم بالسوق سيؤدي إلى زيادة أو نقص الإيرادات الشاملة الأخرى بمبلغ 300,879 دينار كويتي.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها الدفترية في تاريخ البيانات المالية المجمعة حيث إن معظم هذه الأدوات ذات استحقاقات قصيرة الأجل أو يعاد تسعيرها على الفور استناداً إلى حركة السوق في معدلات الربح.