

البنك الأهلي المتحد 
ahli united bank

البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.
الكويت

البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2018

الصفحة	المحتويات
5-1	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
6	بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
7	بيان الدخل الشامل الآخر المجمع
8	بيان المركز المالي المجمع
10-9	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
11	بيان التدفقات النقدية المجمع
57-12	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

Deloitte.

ديلويت وتوش
الوزان وشركاه

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



العيان والعيسى وشركاهم

إرنست ويونغ

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

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

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة للبنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركته التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2018، وبيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة المتعلقة به للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 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 مراقبي 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 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.

أمور التدقيق الرئيسية

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

الخسائر الائتمانية لأرصدة التمويل الإسلامي إلى العملاء

يتم تحقق الخسائر الائتمانية لأرصدة التمويل الإسلامي إلى العملاء ("التسهيلات الائتمانية") مقابل خسائر الائتمان المتوقعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المحتسب وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أيهما أعلى؛ وذلك بناءً على الإفصاحات الواردة في السياسات المحاسبية والإيضاح رقم 11 حول البيانات المالية المجمعة.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. (تنمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تنمة)

الخسائر الائتمانية لأرصدة التمويل الإسلامي إلى العملاء (تنمة)

إن تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة محاسبية جديدة ومعقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهرية عند تنفيذها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإدارة بوضعها عند تقييم مستوى مخاطر الائتمان عند التحقق المبني والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، لاحقاً في تاريخ البيانات المالية المجمعة، لتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى فئات مختلفة وتحديد توقيت حدوث التعثر ووضع نماذج لتقييم احتمالات تعثر العملاء وتقدير التدفقات النقدية من إجراءات الاسترداد أو تحقق الضمانات. إن تسجيل المخصص المحدد للتسهيل منخفض القيمة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يستند إلى القواعد المقررة من قبل بنك الكويت المركزي بشأن الحد الأدنى للمخصص الذي يتم تحققه إلى جانب أي مخصص إضافي مسجل استناداً إلى تقييم الإدارة للتدفقات النقدية المتوقعة المتعلقة بالتسهيل الائتماني.

نظراً لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بذلك من عدم التأكد من التقديرات والأحكام عند احتساب الانخفاض في القيمة، فإن ذلك الأمر يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها بتقييم وضع وتنفيذ أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات التي تستخدمها المجموعة في وضع النماذج وحوكمتها وأدوات الرقابة للمراجعة التي يتم تنفيذها من قبل الإدارة في تحديد مدى كفاية خسائر الائتمان.

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قمنا باختيار عينات للتسهيلات الائتمانية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة وتحققنا من مدى تناسب تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك لتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة. بالنسبة لعينة التسهيلات الائتمانية، تحققنا من مدى تناسب معايير المجموعة لتحديد المراحل وقيمة التعرض عند التعثر واحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان المحتسب في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. كما تحققنا من مدى تناسب مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

إضافة إلى ذلك، فيما يتعلق بمتطلبات بنك الكويت المركزي لاحتساب المخصص، قمنا بتقييم المعايير الخاصة بتحديد ما إذا كان هناك أي متطلبات لاحتساب أي خسائر ائتمانية وفقاً للتعليمات ذات الصلة، ويتم احتسابها عند المطالبة بذلك وفقاً لتلك التعليمات. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها، تحققنا مما إذا كانت كافة أحداث الانخفاض في القيمة قد تم تحديدها من قبل إدارة المجموعة. وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تتضمن أيضاً التسهيلات الائتمانية منخفضة القيمة، قمنا بتقدير قيمة الضمانات وتحققنا من احتساب المخصص المترتب عليها.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة المساهمين البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك، قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

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

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى المبينة أعلاه وتحديد ما إذا كانت غير متوافقة بصورة مادية مع البيانات المالية المجمعة أو حسبما وصل إليه علمنا أثناء التدقيق أو وجود أي أخطاء مادية بشأنها. وإذا ما توصلنا إلى وجود أي أخطاء مادية في هذه المعلومات الأخرى، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها على المعلومات الأخرى والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، فإنه يتعين علينا إدراج تلك الوقائع في تقريرنا. ليس لدينا ما يستوجب إدراجه في تقريرنا فيما يتعلق بهذا الشأن.

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 للمجموعة.

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة المساهمين البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)


- 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 ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
 - التوصل إلى مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد 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 تأكد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقبي الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملاءمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن مواصلة 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 وتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.
- إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.
- نزود أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى التدابير ذات الصلة، متى كان ذلك مناسباً.
- ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نصح عن هذه الأمور في تقرير مراقبي الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو، في أحوال نادرة جداً، عندما نتوصل إلى أن أمراً ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العامة له.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. (تتممة)

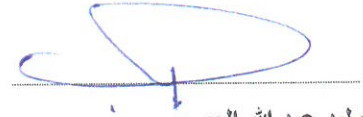
تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر، وأنا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب، ر ب أ/ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/ ر ب 2014/343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب، ر ب أ/ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/ ر ب 2014/343/ المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



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



وليد عبد الله العصيمي
سجل مراقبي الحسابات رقم 68 فئة أ
إرنست ويونغ
العيان والعصيمي وشركاهم

12 فبراير 2019

الكويت

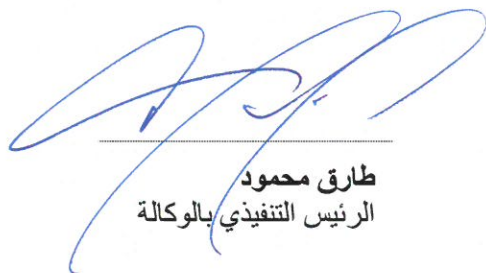
2017	2018	ايضاحات	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
148,112	156,811	4	إيرادات التمويل
(43,980)	(56,409)		توزيع للمودعين
104,132	100,402		صافي إيرادات التمويل
10,522	9,878	5	صافي إيرادات أتعاب وعمولات
2,612	3,622		أرباح تحويل عملات أجنبية
2,589	4,479		صافي الأرباح من استثمارات في أوراق مالية
(74)	174	13	صافي أرباح (خسائر) بيع عقارات استثمارية
(687)	1,491		حصة في نتائج شركة زميلة
979	1,528	6	إيرادات أخرى
120,073	121,574		إجمالي إيرادات التشغيل
(34,907)	(30,513)	7	المخصص وخسائر انخفاض القيمة
85,166	91,061		إيرادات التشغيل بعد المخصصات وخسائر انخفاض القيمة
(24,468)	(22,159)		تكاليف موظفين
(2,586)	(2,979)		استهلاك
(11,332)	(12,055)		مصروفات تشغيل أخرى
(38,386)	(37,193)		إجمالي مصروفات التشغيل
46,780	53,868	8	الربح من العمليات
(2,149)	(2,375)		الضرائب
(168)	(238)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
44,463	51,255		ربح السنة
23.3	27.1	9	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

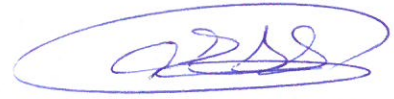
2017	2018	إيضاح
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
44,463	51,255	ربح السنة
		(خسائر) دخل شامل آخر:
		(خسائر) دخل شامل آخر سوف يتم إعادة تصنيفه إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة:
		صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية
(446)	-	فروق العملات الأجنبية الناتجة من تحويل عمليات أجنبية
11	(41)	صافي الخسائر الشاملة الأخرى التي سوف يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة
(435)	(41)	دخل شامل آخر لن يتم إعادة تصنيفه إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة:
		صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية
-	(624)	إعادة تقييم أرض ملك حر
(74)	(138)	صافي الدخل الشامل الآخر الذي لن يتم إعادة تصنيفه إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة
(74)	(762)	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
(509)	(803)	
43,954	50,452	إجمالي الدخل الشامل للسنة

بيان المركز المالي المجمع
كما في 31 ديسمبر 2018

2017	2018	إيضاحات	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
42,329	76,937	10	الموجودات
415,626	346,097		نقد وأرصدة لدى البنوك
222,631	334,801		ودائع لدى بنك الكويت المركزي
2,672,832	2,799,906	11	ودائع لدى بنوك أخرى
217,358	264,185	12	مدينو تمويل
9,318	8,823	13	استثمارات في أوراق مالية
38,026	36,539	14	استثمار في شركة زميلة
33,273	34,279	15	عقارات استثمارية
14,186	12,086	16	ممتلكات ومعدات
3,665,579	3,913,653		موجودات أخرى
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
708,867	918,651		ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
2,426,281	2,424,516	17	ودائع العملاء
62,843	79,084	18	مطلوبات أخرى
3,197,991	3,422,251		
			حقوق الملكية
187,096	196,451	19	رأس المال
263,809	278,268	19	الاحتياطيات
450,905	474,719		
(43,957)	(43,957)	20	أسهم خزينة
406,948	430,762		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
60,640	60,640	21	الشريحة المستدامة 1 من الصكوك
467,588	491,402		إجمالي حقوق الملكية
3,665,579	3,913,653		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


طارق محمود
الرئيس التنفيذي بالوكالة

المكتب الرئيسي
البنك الأهلي المتحد
ahli united bank
1
HEAD OFFICE


د. أنور علي المصنف
رئيس مجلس الإدارة

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

مجموع حقوق الملكية ألف دينار كويتي	المستدانة 1 من الصكوك ألف دينار كويتي	أشهم الخزينة ألف دينار كويتي	إجمالي الاحتياطيات ألف دينار كويتي	الخاصة بمساهمي البنك									
				احتياطي تحويل عملات أجنبية ألف دينار كويتي	احتياطي أسهم الخزينة ألف دينار كويتي	احتياطي إعادة تقييم عقارات ألف دينار كويتي	التغيرات المترتبة في القيمة العادلة ألف دينار كويتي	أرباح مرحلة ألف دينار كويتي	احتياطي عام ألف دينار كويتي	احتياطي إجباري ألف دينار كويتي	علاوة إصدار أسهم ألف دينار كويتي	رأس المال ألف دينار كويتي	
467,588	60,640	(43,957)	263,809	41	974	9,976	3,478	134,920	22,660	78,877	12,883	187,096	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2017
(1,410)	-	-	(1,410)	-	-	-	549	(1,959)	-	-	-	-	تعديل الانتقال لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في 1 يناير 2018 (إيضاح 3)
466,178	60,640	(43,957)	262,399	41	974	9,976	4,027	132,961	22,660	78,877	12,883	187,096	الرصيد كما في 1 يناير 2018 (معاد إرجاعه)
51,255	-	-	51,255	-	-	-	-	51,255	-	-	-	-	ربح السنة
(803)	-	-	(803)	(41)	-	(138)	(624)	-	-	-	-	-	(خسائر) دخل شامل آخر للسنة
50,452	-	-	50,452	(41)	-	(138)	(624)	51,255	-	-	-	-	إجمالي الدخل (الخسائر) الشامل للسنة
(21,899)	-	-	(21,899)	-	-	-	-	(21,899)	-	-	-	-	توزيعات أرباح - 2017 (إيضاح 19)
-	-	-	(9,355)	-	-	-	-	(9,355)	-	-	-	9,355	إصدار أسهم منحة - 2017 (إيضاح 19)
-	-	-	-	-	-	-	-	(5,387)	-	5,387	-	-	المحول إلى الاحتياطيات (إيضاح 19)
-	-	-	-	-	-	-	369	(369)	-	-	-	-	انخفاض قيمة المدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(3,329)	-	-	(3,329)	-	-	-	-	(3,329)	-	-	-	-	مدفوعات أرباح الشريحة المستدانة 1 من الصكوك (إيضاح 21)
491,402	60,640	(43,957)	278,268	-	974	9,838	3,772	143,877	22,660	84,264	12,883	196,451	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

الخاصة بمساهمي البنك												
الاحتياطيات												
رأس المال	علاوة إصدار أسهم	احتياطي إجباري	احتياطي عام	أرباح مرحلة	التغيرات المترجمة في القيمة العادلة	احتياطي إعادة تقييم عقارات	احتياطي أسهم الخزينة الأجنبية	احتياطي تحويلات	إجمالي الاحتياطيات	أسهم الخزينة	المستدانة الشريحة	مجموع حقوق الملكية
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
173,237	12,883	74,199	22,660	131,048	3,924	10,050	974	30	255,768	(43,957)	60,640	445,688
-	-	-	-	44,463	-	-	-	-	44,463	-	-	44,463
-	-	-	-	-	(446)	(74)	-	11	(509)	-	-	(509)
-	-	-	-	44,463	(446)	(74)	-	11	43,954	-	-	43,954
-	-	-	-	(18,717)	-	-	-	-	(18,717)	-	-	(18,717)
13,859	-	-	-	(13,859)	-	-	-	-	(13,859)	-	-	-
-	-	4,678	-	(4,678)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(3,337)	-	-	-	-	(3,337)	-	-	(3,337)
187,096	12,883	78,877	22,660	134,920	3,478	9,976	974	41	263,809	(43,957)	60,640	467,588

الرصيد كما في
1 يناير 2017

ربح السنة

(خسائر) دخل شامل آخر للسنة
إجمالي الدخل (الخسائر)
الشامل للسنة

توزيعات أرباح - 2016
(إيضاح 19)

إصدار أسهم منحة - 2016
(إيضاح 19)

المحول إلى الاحتياطيات
(إيضاح 19)

مدفوعات أرباح الشريحة
المستدانة | من الصكوك
(إيضاح 21)

الرصيد كما في
31 ديسمبر 2017

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

2017	2018	إيضاحات	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
44,463	51,255		أنشطة التشغيل صافي ربح السنة
			تعديلات :-
74	(174)		صافي (خسارة) ربح بيع عقارات استثمارية
(2,589)	(4,479)		صافي ربح بيع استثمارات في أوراق مالية
687	(1,491)	13	حصة في نتائج شركة زميلة
(688)	(1,013)	6	إيرادات توزيعات أرباح
(105)	(447)	6	صافي إيرادات من عقارات استثمارية
2,586	2,979		استهلاك
34,907	30,513	7	المخصص وخسائر انخفاض القيمة
595	537		إطفاء علاوة اصدار الصكوك
79,930	77,680		ربح التشغيل قبل التغييرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
			التغييرات في موجودات / مطلوبات التشغيل:
11,221	69,529		ودائع لدى بنك الكويت المركزي
17,016	(133,190)		ودائع لدى بنوك أخرى
6,567	(148,964)		مدينو تمويل
5,489	2,502		موجودات أخرى
6,852	209,743		ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(65,590)	(1,765)		ودائع العملاء
4,935	7,095		مطلوبات أخرى
66,420	82,630		صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(358,069)	(312,164)		شراء استثمارات في أوراق مالية
344,895	269,564		بيع واسترداد استثمارات في أوراق مالية
(21,409)	(30)		شراء عقارات استثمارية
4,517	1,500		متحصلات من بيع عقارات استثمارية
(4,540)	(4,123)		شراء ممتلكات ومعدات
105	447	6	صافي إيرادات من عقارات استثمارية
688	1,013	6	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
(33,813)	(43,793)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
(3,337)	(3,329)		مدفوعات أرباح الشريحة المستدامة I من الصكوك
(18,717)	(21,899)	19	توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين
(22,054)	(25,228)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
			صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
10,553	13,609		النقد والنقد المعادل في 1 يناير
77,048	87,601		النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر
87,601	101,210	10	

بلغت إيرادات التمويل المستلمة 157,384 ألف دينار كويتي (2017: 149,972 ألف دينار كويتي)، وبلغت التوزيعات المدفوعة على الودائع 52,486 ألف دينار كويتي (2017: 45,735 ألف دينار كويتي).

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

1 التأسيس والأنشطة

إن البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. ("البنك") هو شركة مساهمة عامة تأسست في دولة الكويت عام 1971 وهو مدرج في بورصة الكويت. وتتمثل أغراض البنك في تقديم الخدمات المصرفية وفق أحكام الشريعة الإسلامية ويخضع للتعليمات التنظيمية الصادرة عن بنك الكويت المركزي. إن عنوان المركز المسجل للبنك هو درويزة العبد الرزاق، ص.ب. 71 الصفاة 12168 الكويت.

بدأ البنك عملياته كبنك إسلامي اعتباراً من 1 أبريل 2010، ومنذ ذلك التاريخ تنفذ كافة أنشطة البنك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة المعتمدة من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في البنك.

إن البنك هو شركة تابعة للبنك الأهلي المتحد، شركة مساهمة بحرينية، وهو بنك بحريني ("الشركة الأم") مدرج في بورصة البحرين والكويت.

كما في 31 ديسمبر 2018، يمتلك البنك حصة فعلية بنسبة 50.41% (2017: 50.12%) في الشركة التابعة للبنك، شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع. "كيمفك"، وهي شركة تم تأسيسها في دولة الكويت ومدرجة في البورصة الكويتية وتعمل في أنشطة الاستثمار وإدارة المحافظ لحسابها ولحساب العملاء.

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للبنك وشركته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") وتم التصريح بإصدارها وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك بتاريخ 10 يناير 2019 وهي تخضع لموافقة الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك. إن الجمعية العمومية العادية للمساهمين لها الحق في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعداد

يتم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء إعادة قياس الاستثمارات في الأوراق المالية والأرض ملك حر والأدوات المالية المشتقة وفقاً للقيمة العادلة.

يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي الذي يمثل أيضاً العملة الرئيسية للبنك، مقربةً لأقرب ألف دينار، باستثناء ما يشار إليه بغير ذلك.

2.2 بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات المؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أكبر؛ و التأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة؛ و تطبيق متطلبات كافة المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المطبقة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء التغييرات الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقارير المالية 15 الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء والذين يسريان اعتباراً من 1 يناير 2018.

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 – الأدوات المالية

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية الصادر في يوليو 2014 في تاريخ التطبيق اعتباراً من 1 يناير 2018 باستثناء متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة على التسهيلات التمويلية وفقاً لما ورد في الإيضاح 2.2 أعلاه. تمثل متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تغييراً جوهرياً عن معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس. يتضمن المعيار الجديد تغييرات أساسية في المحاسبة عن الموجودات المالية وبعض جوانب المحاسبة عن المطلوبات المالية.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 – الأدوات المالية (تتمة)

لم تقم المجموعة بإعادة إدراج المعلومات المقارنة لسنة 2017 طبقاً لما هو مسموح في الأحكام الانتقالية للمعيار. وبالتالي، فإن المعلومات المعروضة لسنة 2017 لا تعكس متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وليست قابلة للمقارنة بالمعلومات المعروضة لسنة 2018. تم تسجيل الفروق في القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات المالية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ضمن الأرباح المرحلة والاحتياطيات كما في 1 يناير 2018 وتم الإفصاح عنها بالإيضاح 3.

فيما يلي ملخص التغييرات الأساسية في السياسات المحاسبية للمجموعة نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9:

تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية:

يتطلب المعيار الجديد تقييم كافة الموجودات المالية - باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات - استناداً إلى الجمع بين نموذج أعمال المنشأة المستخدم في إدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات. تم استبدال فئات قياس الأدوات المالية ضمن معيار المحاسبة الدولي 39 بالتصنيف الجديد للأدوات المالية كدرجة وفقاً للتكلفة المطفأة؛ أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

لم يطرأ أي تغيير على السياسات المحاسبية للمطلوبات المالية بصورة كبيرة عنها ضمن متطلبات معيار المحاسبة الدولي 39، باستثناء معاملة الأرباح أو الخسائر الناتجة من خسائر الائتمان لدى المنشأة والمتعلقة بالمطلوبات المصنفة كمطلوبات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. سيتم عرض هذه الحركات ضمن الدخل الشامل الأخر دون أية إعادة تصنيف لاحقة إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع، إلا إذا طرأ عدم تطابق محاسبي في الأرباح أو الخسائر.

طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، لا يتم أبداً فصل المشتقات المتضمنة في العقود إذا كان العقد الرئيسي يمثل أصلاً مالياً يندرج ضمن نطاق المعيار. بدلاً من ذلك، يتم تقييم الأداة المالية المختلطة ككل لغرض التصنيف. تم عرض السياسات المحاسبية للمجموعة فيما يتعلق بتصنيف وقياس الموجودات المالية طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ضمن الإيضاح 2.6.

انخفاض قيمة الموجودات المالية:

يحل نموذج "خسائر الائتمان المتوقعة" ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 محل نموذج "الخسائر المتكبدة" ضمن معيار المحاسبة الدولي 39. ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وموجودات العقود والاستثمارات في الدين كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر؛ ولكن لا ينطبق على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية. تستند خسائر الائتمان إلى خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمالات التعثر خلال فترة 12 شهر التالية ما لم تكن هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاستحداث. وفي حالة استيفاء الأصل المالي لتعريف الانخفاض في القيمة الائتمانية للموجودات المشتراة أو المستحقة، تستند خسائر الائتمان إلى التغيير في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل. كما يجب على المجموعة احتساب مخصص خسائر الائتمان لمديني التمويل وفقاً للتعليمات الصادرة من بنك الكويت المركزي. ويسجل انخفاض قيمة مديني التمويل مقابل خسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 بناءً على تعليمات بنك الكويت المركزي والمخصص المحتسب وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أيهما أعلى.

تم عرض السياسات المحاسبية للمجموعة والمتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات المالية ضمن الإيضاح 2.6. وتم الإفصاح عن الأثر الكمي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 كما في 1 يناير 2018 ضمن الإيضاح 3.

محاسبة التحوط:

يستمر تطبيق متطلبات محاسبة التحوط العامة الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لأنواع الثلاثة لآليات محاسبة التحوط الواردة ضمن معيار المحاسبة الدولي 39. ومع ذلك، يتوافر قدر أكبر من المرونة بالنسبة لأنواع المعاملات المؤهلة لمحاسبة التحوط لاسيما فيما يتعلق بتوسيع نطاق أنواع الأدوات المؤهلة كأدوات تحوط وأنواع بنود المخاطر للبنود غير المالية المؤهلة لمحاسبة التحوط. إضافة إلى ذلك، تم تحديث اختبار الفعالية واستبداله بمبدأ "العلاقة الاقتصادية". كما أن إجراء تقييم فعالية التحوط بأثر رجعي لم يعد مطلوباً.

اختارت المجموعة تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9. وحيث إن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 لا يغير المبادئ العامة حول كيفية محاسبة المنشأة عن عمليات التحوط الفعالة، لن يكون لتطبيق متطلبات التحوط الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 – الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء
تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية 15 في مايو 2014، ويسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. يشرح المعيار الدولي للتقارير المالية 15 نموذجاً واحداً شاملاً للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء ويحل محل الإرشادات الحالية المتعلقة بالإيرادات والواردات حالياً في كافة المعايير والتفسيرات ضمن المعايير الدولية للتقارير المالية. يشرح المعيار نموذجاً جديداً مكوناً من خمس خطوات ينطبق على الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 15، تدرج الإيرادات بالقيمة التي تعكس المقابل الذي تتوقع المجموعة الحصول عليه مقابل تحويل بضائع أو خدمات إلى العميل.

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 "الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء" مما لم يؤدي إلى أي تغيير في سياسة تحقق الإيرادات الخاصة بالمجموعة فيما يتعلق بعقودها مع العملاء. إضافة إلى ذلك، لم يكن لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 تأثير على هذه البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

لم يكن للتعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2018 أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

2.4 المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكنها لم تسر بعد

فيما يلي المعايير الصادرة ولكن لم يسر مفعولها بعد. تنوي المجموعة تطبيق تلك المعايير عند سريان مفعولها.

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في يناير 2016 المعيار الدولي للتقارير المالية 16 "عقود التأجير" الذي يسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 16 من المستأجرين المحاسبة عن أغلب عقود التأجير في نطاق المعيار بطريقة مماثلة للمحاسبة عن عقود التأجير التمويلي وفقاً لنطاق معيار المحاسبة الدولي 17 "عقود التأجير". حيث يقوم المستأجرون بتسجيل الأصل "المرتبط بحق الاستخدام" والالتزام المالي المقابل في الموازنة. وسيتم إطفاء الأصل على مدار مدة الإيجار وقياس الالتزام المالي بالتكلفة المضافة. تظل محاسبة المؤجر كما هي إلى حد كبير كما في معيار المحاسبة الدولي 17. إن المجموعة بصدد تقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على بياناتها المالية المجمعة، ولكن لا تتوقع أي تأثير جوهري من تطبيق هذا المعيار.

2.5 أساس التجميع

تتكون البيانات المالية المجمعة من البيانات المالية للبنك كما في 31 ديسمبر 2018 وشركته التابعة. تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة، أو يكون لها حقوق في العائدات المتغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر بها فقط في حالة:

- السيطرة على الشركة المستثمر بها (أي الحقوق الحالية التي تتيح لها قدرتها الحالية على توجيه أنشطة الشركة المستثمر بها)؛
 - التعرض للمخاطر أو الحقوق في العائدات المتغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر بها؛
 - قدرة المجموعة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر بها للتأثير على مبلغ العائدات.
- عندما تكون حصة المجموعة في الشركة المستثمر بها أقل من أغلبية حقوق التصويت أو الحقوق المماثلة في الشركة المستثمر بها، تراعي المجموعة كافة الحقائق والظروف عند تقييم سيطرتها على الشركة المستثمر بها بما في ذلك ما يلي:
- الترتيبات التعاقدية مع مالكي الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها
 - الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى
 - حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

2.5 أساس التجميع (تمة)

تقوم المجموعة بإعادة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر بها في حالة أن تشير الحقائق والظروف إلى وجود تغييرات في عوامل السيطرة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة، ويتوقف التجميع عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. يتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصرفوات للشركة التابعة التي تم حيازتها أو استبعادها خلال السنة ضمن البيانات المالية المجمعة اعتباراً من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركة التابعة ويتوقف التجميع عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة.

يتم توزيع الأرباح أو الخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الآخر على مساهمي الشركة الأم للمجموعة والحصص غير المسيطرة حتى لو أدت إلى رصيد عجز. يتم عند التجميع استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصرفوات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التجميع.

يتم المحاسبة عن التغيير في حصة الملكية للشركة التابعة، مع عدم فقد السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تستبعد الموجودات ذات الصلة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات والحصص غير المسيطرة وبنود حقوق الملكية الأخرى بينما تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. كما يدرج أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

2.6 الأدوات المالية

أ) التحقق

يتم تحقق الأصل المالي أو الالتزام المالي عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. إن جميع المشتريات والمبيعات "بالطريقة الاعتيادية" للموجودات المالية يتم تسجيلها على أساس تاريخ السداد، أي تاريخ قيام المجموعة باستلام أو تسليم الأصل. تسجل التغييرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ السداد في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع أو في بيان الدخل الشامل الآخر المجمع وفقاً 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 يتم تحديده عموماً بالنظم أو بالعرف السائد في الأسواق.

ب) التصنيف والقياس

يقدم البنك منتجات وخدمات مطابقة لأحكام الشريعة مثل المرابحة والمساومة والوكالة والإجارة.

إن المرابحة هي عقد بيع بضائع وعقارات وبعض الموجودات الأخرى بالتكلفة مضافاً إليها معدل ربح متفق عليه بحيث يقوم البائع بإفادة المشتري بتكلفة المنتج المشتري ومبلغ الربح الذي سيتم تسجيله.

إن المساومة هي عقد بيع يتم بناءً عليه التفاوض بين البائع والمشتري ولا يتم الكشف عن التكلفة.

إن الوكالة هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة بتقديم مبلغ من المال إلى العميل بموجب ترتيب وكالة، ويقوم هذا العميل باستئجار هذا المبلغ وفقاً لشروط محددة مقابل أتعاب. ويلتزم الوكيل برد المبلغ في حالة التعثر/ التخلف عن السداد أو الإهمال أو الإخلال بأي من بنود أو شروط الوكالة.

إن الإجارة هي اتفاقية يقوم بموجبها البنك (المؤجر) بشراء أو إنشاء أصل للتأجير، بناءً على طلب العميل (المستأجر) استناداً إلى وعد منه باستئجار الأصل لمدة محددة ومقابل أقساط إيجار محددة. وقد تنتهي الإجارة بنقل ملكية الأصل إلى المستأجر.

السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018

اعتباراً من 1 يناير 2018، تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية استناداً إلى نموذج الأعمال المستخدم لإدارة الموجودات وسمات التدفقات النقدية التعاقدية للأصل.

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأدوات المالية (تتمة)

(ب) التصنيف والقياس (تتمة)

السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018 (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال. ويقصد بذلك ما إذا كان هدف المجموعة يقتصر على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كلا من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة من بيع الموجودات.

لا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة ولكن على مستوى أعلى من المحافظ المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ورفع التقارير إلى موظفي الإدارة العليا للمنشأة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛ بالإضافة إلى
- كيفية مكافأة مديري الأعمال (على سبيل المثال أن تستند المكافأة إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها).

كما أن معدل التكرار وقيمة وتوقيت المبيعات المتوقع تعتبر من العوامل المهمة في تقييم المجموعة.

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

تقييم التدفقات النقدية التعاقدية - اختبار مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل مدفوعات لأصل المبلغ والربح فحسب ("اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط").

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

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

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

تقوم المجموعة بإعادة التصنيف فقط في حالة تغيير نموذج الأعمال الخاص بإدارة تلك الموجودات. تبدأ إعادة التصنيف اعتباراً من فترة البيانات المالية الأولى بعد التغيير. ومن المتوقع أن تكون هذه التغييرات غير متكررة للغاية.

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية إلى الفئات التالية عند التحقق المبني:

- أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة،
- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر،
- أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، دون إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند عدم التحقق،
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأدوات المالية (تتمة)

(ب) التصنيف والقياس (تتمة)

السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018 (تتمة)

1. أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة

- يتم قياس الأصل المالي الذي يتمثل في أداة دين وفقاً للتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشروط التالية وعدم تصنيفه كمدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية؛
 - أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات لأصل المبلغ والربح فحسب لأصل المبلغ القائم.

يتم تصنيف الودائع لدى بنك الكويت المركزي والودائع لدى البنوك الأخرى ومديني التمويل وبعض الاستثمارات في الأوراق المالية وبصورة رئيسية تلك التي تمثل استثمار المجموعة في الصكوك والموجودات الأخرى كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة.

يتم قياس أدوات الدين المصنفة بالتكلفة المطفأة لاحقاً وفقاً للتكلفة المطفأة بواسطة طريقة العائد الفعلي بعد تعديله لكي يعكس عمليات التحوط الفعلية للقيمة العادلة وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. وتسجل إيرادات الأرباح وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية، وانخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع. كما تسجل أي أرباح أو خسائر من الاستبعاد في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

2. أدوات الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تدرج أدوات الدين المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حالة استيفاء كلا الشرطين الآتيين:
- أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحقيق كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
 - أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط لأصل المبلغ القائم.

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

3. أدوات حقوق الملكية المدرجة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند التحقق المبدئي، يجوز للمجموعة اختيار تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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.

ويتم لاحقاً قياس أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً للقيمة العادلة. كما تسجل التغيرات في القيمة العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الدخل الشامل الآخر وتعرض ضمن التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة في حقوق الملكية.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأدوات المالية (تتمة)

(ب) التصنيف والقياس (تتمة)

السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018 (تتمة)

3. أدوات حقوق الملكية المدرجة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

لا يتم أبداً إعادة إدراج الأرباح والخسائر الناتجة من أدوات حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. يتم تسجيل توزيعات الأرباح في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عندما يثبت الحق في استلام الدفعات باستثناء أن تنفيذ المجموعة من مثل هذه المتحصلات كان يتم استرداد جزء من تكلفة الأداة وفي تلك الحالة يتم تسجيل الأرباح ضمن بيان الدخل الشامل الآخر المجمع.

لا تخضع أدوات حقوق الملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتقييم انخفاض القيمة. عند البيع، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المرحلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع. يتم إدراج أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن الاستثمارات في الأوراق المالية في بيان المركز المالي المجمع.

4. الموجودات المالية المدرجة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يكون نموذج الأعمال المتعلق بفئة الموجودات المالية لا يهدف فقط إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كلاً من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة من بيع الموجودات. إن الموجودات المالية التي لا تستوفي اختبار أصل المبلغ والفوائد فقط يتم تصنيفها إلزامياً ضمن هذه الفئة.

إضافة إلى ذلك، قد تقوم المجموعة عند التحقق المبني وعلى نحو غير قابل للإلغاء بتصنيف الأصل المالي الذي يستوفي بخلاف ذلك متطلبات قياسه وفقاً للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كمدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك من شأنه أن يحد أو يقلل بصورة جوهرية من أي عدم تطابق محاسبي قد ينشأ بخلاف ذلك.

يتضمن هذا التصنيف بعض أوراق الدين المالية الصكوك والأسهم والمشتقات الإسلامية غير المصنفة كأدوات تحوط في علاقة تحوط فعالة، والتي تم حيازتها بصورة رئيسية لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب.

يتم قياس الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً للقيمة العادلة، كما يتم تسجيلها في بيان المركز المالي المجمع.

يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة وإيرادات التمويل وتوزيعات الأرباح في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع طبقاً لشروط العقد أو عندما يثبت الحق في استلام المدفوعات.

السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018

تقوم المجموعة بتصنيف أدواتها المالية "كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "قروض ومديون" أو "استثمارات متاحة للبيع" أو "مطلوبات مالية بخلاف تلك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر". وتقوم الإدارة بتحديد التصنيف المناسب لكل أداة مالية في تاريخ الحيازة.

1. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يمثل هذا البند الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو تلك المصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند التحقق المبني. ويصنف الأصل المالي في هذه الفئة فقط إذا تم حيازته بصورة رئيسية لغرض تحقيق ربح من التقلبات قصيرة الأجل في الأسعار أو في حالة قيام الإدارة بتصنيفه ضمن هذه الفئة بناءً على استراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار ويتم رفع تقارير بشأنها إلى مسؤولي الإدارة العليا على هذا الأساس. يشمل ذلك كافة الأدوات المالية المشتقة بخلاف تلك المصنفة كأدوات تحوط فعالة.

2. قروض ومديون

تمثل القروض والمديون موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة التحديد لا يتم تسعيرها في سوق نشط. يتم تصنيف النقد والأرصدة لدى البنوك والودائع لدى بنك الكويت المركزي والودائع لدى البنوك الأخرى؛ ومديني التمويل وبعض الموجودات الأخرى ضمن "قروض ومديون".

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأدوات المالية (تتمة)

(ب) التصنيف والقياس (تتمة)

السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018 (تتمة)

3. استثمارات متاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع الموجودات المالية المصنفة إما كـ "متاحة للبيع" أو الموجودات المالية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" و "القروض والمدينون" و "المحتفظ بها حتى الاستحقاق".

4. المطلوبات المالية بخلاف تلك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف المطلوبات المالية التي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة كـ "مطلوبات بخلاف تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر". إن الودائع من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء وبعض المطلوبات الأخرى يتم تصنيفها كـ "مطلوبات مالية بخلاف تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

يتم قياس كافة الموجودات والمطلوبات المالية ميدانياً بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع مضافاً لها تكاليف المعاملة باستثناء الموجودات المالية المصنفة كـ "استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر". تسجل تكاليف المعاملات الخاصة بالموجودات المالية المصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

عند القياس اللاحق، يتم قياس وإدراج الموجودات المالية المصنفة كـ "استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" بالقيمة العادلة ويتم إثبات الأرباح/الخسائر المحققة وغير المحققة والنتيجة من التغيرات في القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. ويتم إدراج "القروض والمدينون" بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي ناقصاً أي مخصص لانخفاض في القيمة. بالنسبة للموجودات المصنفة كـ "استثمارات متاحة للبيع" يتم لاحقاً قياسها وإدراجها بالقيمة العادلة، حتى يتم بيع الاستثمار أو التصرف فيه بأي شكل آخر أو انخفاض قيمته. وفي هذه الحالة، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة والمعترف بها سابقاً ضمن الدخل الشامل الأخر إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للسنة.

يتم قياس "المطلوبات المالية بخلاف تلك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

(ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية

السياسة المطبقة بعد 1 يناير 2018

تقوم المجموعة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل والتسهيلات الائتمانية غير النقدية في صورة كفالات بنكية وخطابات ضمان وخطابات اعتماد مستندية وحوالات بنكية مقبولة وتسهيلات ائتمانية نقدية وغير نقدية غير مسحوبة (قابلة وغير قابلة للإلغاء) والاستثمار في أوراق الدين المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

إن الأرصد لدى بنك الكويت المركزي والصكوك الصادرة من بنك الكويت المركزي وحكومة دولة الكويت تعتبر منخفضة المخاطر ويمكن استردادها بالكامل وبالتالي فلم يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة لها. إن الاستثمارات في أسهم لا تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة.

يسجل انخفاض قيمة مديني التمويل مقابل خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

خسائر الائتمان المتوقعة

وضعت المجموعة سياسة لتنظيم إجراء تقييم في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة لمدى الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي عن طريق مراقبة التغير في مخاطر التعثر والذي يطرأ على مدار العمر المتبقي للأداة المالية لاحتمال خسائر الائتمان المتوقعة، ستقوم المجموعة بتقييم مخاطر التعثر التي تطرأ على الأداة المالية على مدار عمرها المتوقع. ويتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى القيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدي على مدار العمر المتوقع المتبقي للأصل المالي؛ أي الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة إلى المجموعة بموجب العقد؛ والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، والمخصومة وفقاً لمعدل الربح الفعلي للقرض.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأدوات المالية (تتمة)

(ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

السياسة المطبقة بعد 1 يناير 2018 (تتمة)

تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة. وتنتقل الموجودات بين المراحل الثلاث الآتية استناداً إلى التغيير في الجودة الائتمانية منذ التحقق المبدي:

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً
تقيس المجموعة مخصصات الخسائر وفقاً لمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً للموجودات المالية في حالة عدم التعرض لزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدي أو عند التعرض لمخاطر تعتبر مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ البيانات المالية المجمعة. وتعتبر المجموعة الأصل المالي كأصل منخفض المخاطر الائتمانية عندما يفي تصنيف مخاطر الائتمان لهذا الأصل بالتعريف المتعارف عليه عالمياً "درجة الاستثمار".

المرحلة 2: خسائر الائتمان على مدار عمر الأداة – دون أي انخفاض ائتماني
تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يكافئ خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة للموجودات المالية في حالة وجود ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدي ولكن دون أن تتعرض للانخفاض الائتماني.

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

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

بالنسبة للموجودات المالية التي ليس لدى المجموعة أي توقعات معقولة لها حول استرداد المبلغ القائم كلياً أو جزئياً، يتم تخفيض مجمل القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل المالي. ويعتبر هذا الأمر عدم تحقق (جزئي) للأصل.

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة للالتزامات التمويل غير المسحوبة، تقوم المجموعة بتقدير الجزء المتوقع سحبه من التزام التمويل على مدار العمر المتوقع. وعندئذ تستند خسائر الائتمان المتوقعة إلى القيمة الحالية للعجز المتوقع في التدفقات النقدية في حالة سحب التسهيلات التمويلية. ويتم خصم العجز النقدي المتوقع بنسبة تقريبية إلى معدل الربح الفعلي المتوقع للتمويل.

يقاس التزام المجموعة طبقاً لكل ضمان بالمبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المسجل في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع أو مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المحاسب أيهما أعلى. ولهذا الغرض، تقدر المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة سدادها إلى حامل الأداة عن خسائر الائتمان التي يتكبدها. ويتم خصم العجز النقدي بمعدل الربح المعدل بالمخاطر والمرتببط بالتعرض للمخاطر.

تحديد مراحل الانخفاض في القيمة

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأدوات المالية (تتمة)

(ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

السياسة المطبقة بعد 1 يناير 2018 (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تحديد مراحل الانخفاض في القيمة (تتمة)

كما تقوم المجموعة بتطبيق طريقة نوعية ثانوية لقياس الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان للموجودات المالية مثل انتقال العميل/ التسهيل إلى قائمة المراقبة، أو تعليق الحساب. وفي بعض الحالات، يجوز أن تأخذ المجموعة في أيضا في اعتبارها أن الأحداث الموضحة أدناه (على سبيل المثال وليس الحصر) تمثل مؤشرات على الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان بخلاف التعثر.

- التصنيف الداخلي للمقترض الذي يشير إلى التعثر أو التعثر المحتمل في المستقبل القريب،
- مطالبة المقترض بتمويل عاجل من المجموعة،
- يكون للمقترض التزامات متأخرة إلى جهات دائنة عامة أو موظفين،
- انخفاض التصنيف الائتماني للمقترض،
- انخفاض مادي في قيمة الضمان الأساسي المتوقع ان يتم استرداد القرض من خلال بيعه،
- انخفاض مادي في معدل التدوير لدى المقترض، أو خسارة عملاء رئيسيين أو تدهور المركز المالي للعميل،
- مخالفة الاتفاقية على نحو لا يمكن للمجموعة التغاضي عنه،
- أن يتقدم الملتزم (أو أي جهة قانونية تابعة لمجموعة الملتزم) بطلب الإفلاس أو الوصاية أو التصفية،
- تعليق الأسهم أو أوراق الدين المتداولة للملتزم في السوق الرئيسي نتيجة شائعات أو حقائق تتعلق بمواجهته لصعوبات مالية،
- اتخاذ تدابير قانونية ضد العميل من قبل جهات دائنة أخرى،
- وجود دليل واضح على عدم قدرة العميل على سداد المستحقات التمويلية في تاريخ الاستحقاق،
- تصنيف الموجودات المالية ضمن المرحلة 2 في حالة تخفيض التصنيف الائتماني للتسهيل لدرجتين بالنسبة للتصنيف الاستثماري، ودرجة واحدة بالنسبة للتصنيف غير الاستثماري

تصنيف كافة الموجودات المالية المعاد جدولتها ضمن المرحلة 2 ما لم تتأهل للانضمام للمرحلة 3.

تتمثل المعايير النوعية المستخدمة في تحديد الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان في مجموعة من الضوابط المطلقة ذات الصلة. وتعتبر كافة الموجودات المالية التي يتأخر السداد لها لمدة 30 يوماً أنها تعاني من ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبني وتنتقل إلى المرحلة 2 حتى لو لم تشير المعايير الأخرى إلى الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان.

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

إن الأدلة الموضوعية على انخفاض قيمة أداة دين تتضمن التأخر في سداد أصل المبلغ أو الأرباح لأكثر من 90 يوماً أو وقوع أي صعوبات معروفة في التدفقات النقدية بما في ذلك استدامة خطة أعمال الطرف المقابل وتدني درجات التصنيف الائتماني ومخالفة الشروط الأصلية للعقود والقدرة على تحسين الأداء بمجرد وقوع أية صعوبة مالية وتدهور قيمة الضمانات وغيرها من الأدلة. وتعمل المجموعة على تقييم مدى وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة على أساس فردي لكل أصل جوهري بصورة فردية وعلى أساس مجمع للموجودات الأخرى المقدره كغير جوهري بصورة فردية.

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأدوات المالية (تتمة)

(ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

السياسة المطبقة بعد 1 يناير 2018 (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

إن احتمالات التعثر هي تقدير احتمال التعثر في السداد خلال نطق زمني معين.

• قد يقع التعثر فقط في وقت معين خلال فترة التقييم، في حالة عدم استبعاد الأصل المالي سابقا واستمرار إدراجه في المحفظة. تستخدم المجموعة طريقة قياس . تستخدم المجموعة مقياس نقطة في الوقت (PIT PD) لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة. يمثل الحد الأدنى لاحتمال التعثر 0.75% للتسهيلات الائتمانية المصنفة ضمن الدرجة الاستثمارية، ونسبة 1% للتسهيلات الائتمانية في الدرجة غير الاستثمارية، باستثناء التسهيلات الائتمانية الممنوحة إلى الحكومة والبنوك المصنفة كاستثمارية من خلال وكالات تصنيف ائتماني خارجية، بالإضافة إلى معاملات التمويل المتعلقة بالتمويلات الاستهلاكية والسكنية (مع استبعاد بطاقات الائتمان).

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

• إن الخسائر الناتجة من التعثر هي تقدير الخسائر الناتجة في حالة وقوع تعثر في السداد في وقت معين. ويتم احتسابها استنادا إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي تتوقع جهة الإفراض استلامها بما في ذلك عند تحقق أي ضمان. ويتم عرض هذه الخسائر عادة كنسبة من المخاطر في حالة التعثر.

إن الفترة القصوى التي يتم خلالها تحديد خسائر الائتمان تمثل الفترة التعاقدية للأصل المالي بما في ذلك بطاقات الائتمان والتسهيلات الدوارة الأخرى ما لم يكن للمجموعة حق قانوني في استدعائها في وقت مبكر. على الرغم من ذلك، وبالنسبة للموجودات المالية المدرجة ضمن المستوى 2؛ حيث تأخذ المجموعة في اعتبارها الحد الأدنى لمدة الاستحقاق لجميع التسهيلات التمويلية لمدة 7 سنوات (باستثناء التمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان وتسهيلات الإسكان) ما لم يكن للتسهيلات الائتمانية مدة استحقاق تعاقدية غير قابلة للتتمديد، وتكون الدفعة النهائية اقل من 50% من إجمالي قيمة التسهيل الممنوح. بالنسبة للتمويل الاستهلاكي من جهة وبطاقات الائتمان وتسهيلات الإسكان من جهة أخرى ضمن المرحلة 2، تحدد المجموعة الحد الأدنى لمدة الاستحقاق لمدة 5 سنوات و 15 سنة على التوالي.

إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات المستقبلية في تقديرها لمدى زيادة المخاطر الائتمانية لأداة ما بصورة ملحوظة منذ التحقق المبدئي وقياسها لخسائر الائتمان المتوقعة. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وقامت بتحديد المتغيرات الاقتصادية الأساسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة. يتم تطبيق التعديلات ذات الصلة المرتبطة بالاقتصادية الكلية لاستنباط التغيرات عن السيناريوهات الاقتصادية. ويعكس ذلك التوقعات المعقولة والمؤيدة لشروط الاقتصاديات الكلية المستقبلية التي لا يتم استنباطها في نطاق أساس حسابات خسائر الائتمان المتوقعة. تتضمن عوامل الاقتصاديات الكلية التي يتم مراعاتها، على سبيل المثال لا الحصر، إجمالي الناتج المحلي ومؤشر السعر الاستهلاكي والمصرفات الحكومية ويستلزم ذلك تقييم الاتجاه الحالي والمتوقع لدائرة الاقتصاد الكلي. يؤدي إدراج المعلومات المستقبلية إلى زيادة درجة الأحكام المطلوبة فيما يتعلق بكيفية تأثير التغيرات في عوامل الاقتصاديات الكلية على خسائر الائتمان المتوقعة. يتم بصورة منتظمة مراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأدوات المالية (تتمة)

(ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

السياسة المطبقة بعد 1 يناير 2018 (تتمة)

أرصدة مديني التمويل المعاد التفاوض عليها

في حالات التعتير، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة التمويل المقدم إلى العملاء بخلاف حيازة الضمان. قد يتضمن ذلك مد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط تمويل جديدة. وفي حالة إعادة التفاوض أو تعديل التمويل الممنوح إلى العملاء ولكن دون أن يتم إلغاء تحققه، يتم قياس أي انخفاض في القيمة بواسطة طريقة العائد الفعلي الأصلي كما تم احتسابه قبل تعديل الشروط. وتتولى الإدارة باستمرار مراجعة أرصدة مديني التمويل التي أعيد التفاوض بشأنها، إن وجدت، لضمان الالتزام بكافة المعايير واحتمالية سداد الدفعات المستقبلية. كما تقوم الإدارة بتقييم مدى وجود أي ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان أو وجوب تصنيف التسهيل الائتماني ضمن المرحلة 3.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجموع

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

الشطب

لم تتغير السياسة المحاسبية للمجموعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 عنها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39. يتم شطب الموجودات المالية إما جزئياً أو كلياً فقط عندما تتوقف المجموعة عن السعي وراء الاسترداد. وفي حالة إذا زاد المبلغ المشطوب عن مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معاملة الفرق في البداية كإضافة إلى المخصص والتي يتم تطبيقها مقابل مجمل القيمة المدرجة بالدفاتر. وتؤخذ أي استردادات لاحقة إلى مصروفات خسائر الائتمان.

السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018

في تاريخ كل بيانات مالية، تقوم المجموعة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. تتخفف قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة وقوع حدث أو أحداث بعد التحقق المبدئي للأصل وأن يكون لحدث الخسارة تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية والذي يمكن تقديره بصورة موثوق منها. في حالة وجود هذا الدليل، يتم تخفيض الأصل أو مجموعة الموجودات المالية إلى قيمتها الممكن استردادها. يتم تقدير القيمة الممكن استردادها للأداة التي تحمل أرباح استناداً إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة وفقاً لمعدلات الربح الأصلية؛ ويتم تحديد القيمة الممكن استردادها لأدوات حقوق الملكية بالرجوع إلى أسعار السوق أو نماذج التقييم الملانمة بالنسبة للأدوات التي تحمل معدلات أرباح متغيرة، فإن صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية يتم خصمها وفقاً لمعدل الربح الفعلي الحالي المحدد وفقاً للعقد.

يتم خفض القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويتم تسجيل مبلغ خسارة انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة على أساس فردي لكل تمويل جوهري بصورة فردية، أو على أساس مجمع لمعاملات التمويل الأخرى. تتمثل المعايير الرئيسية التي تستعين بها المجموعة لتحديد مدى وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في: تأخر سداد أصل المبلغ أو الربح لمدة تتجاوز 90 يوماً؛ ووجود أية صعوبات معروفة تواجه التدفقات النقدية بما في ذلك استدامة الطرف المقابل في تنفيذ خطة العمل؛ وانخفاض التصنيف الائتماني له، ومخالفة بنود العقد الأصلية، وقدرة الطرف المقابل على تحسين الأداء عند ظهور أية صعوبة مالية؛ وتدهور قيمة الضمان، والإفلاس وغيرها من عمليات إعادة التنظيم المالي؛ إلى جانب الأسباب الاقتصادية أو القانونية. يتم تقييم خسائر انخفاض القيمة في تاريخ كل بيانات مالية، ما لم تتطلب الظروف غير المتوقعة المزيد من أعمال التقييم.

لأغراض تقييم الضمانات المالية وخطابات الاعتماد واحتساب المخصصات، يتم اتباع طريقة مماثلة لتلك المتبعة لمديني التمويل.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأدوات المالية (تتمة)

(ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يتم شطب مديني التمويل بالإضافة إلى المخصص المتعلق بها في حالة وجود احتمال واقعي لعدم استردادها في المستقبل وتحقق جميع الضمانات أو تحويلها إلى المجموعة. إذا تم في السنة اللاحقة زيادة أو انخفاض مبلغ خسائر انخفاض القيمة المقدرة نتيجة حدث وقع بعد تحقق الانخفاض في القيمة، يتم زيادة أو خفض خسائر انخفاض القيمة المحققة سابقاً من خلال تعديل حساب المخصص. في حالة استرداد الشطب لاحقاً يتم إدراج الاسترداد ضمن "مخصص انخفاض القيمة" في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

وبالنسبة لأدوات حقوق الملكية المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ويتم تسجيل أية زيادة في القيمة العادلة لاحقاً بعد تحقق خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل الآخر المجمع. وفيما يتعلق بالصكوك المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع فإنه في حالة زيادة القيمة العادلة للصكوك، في سنة لاحقة، مع إمكانية ربط هذه الزيادة بصورة موضوعية بحدث وقع بعد تحقق خسارة انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

المخصص العام

إن سياسة البنك لاحتساب الحد الأدنى للمخصص العام قبل 1 يناير 2018 مماثلة لتلك الموضحة أدناه في فقرة "مخصصات خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي".

مخصصات خسائر الائتمان طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

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

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

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

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأدوات المالية (تتمة)

(د) عدم التحقق

يتم عدم تحقق أصل مالي (كليا أو جزئيا) عندما: (1) تنتهي الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو (2) عندما تحتفظ المجموعة بحقها في استلام التدفقات النقدية من تلك الموجودات المالية ولكن تتحمل المجموعة التزاماً بدفع التدفقات بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف مقابل بموجب ترتيب "القبض والدفع" أو (3) عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل وإما: (أ) أن تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) ألا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنها فقدت السيطرة على الأصل. عندما تقوم المجموعة بتحويل حقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم تتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو لم تفقد السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المجموعة في الاحتفاظ بالأصل.

يتم عدم تحقق الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المحدد في العقد أو الغاؤه أو انتهاء صلاحيته. عند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس الطرف المقابل بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كعدم تحقق للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام الجديد، ويُدْرَج الفرق في القيمة المدرجة بالدفاتر ذات الصلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة.

(هـ) المقاصة

تتم المقاصة فقط بين الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجموع فقط عند وجود حق قانوني ملزم بإجراء المقاصة على المبالغ المسجلة وتتوي المجموعة السداد على أساس الصافي.

إن القيمة العادلة هي السعر المستلم لبيع أصل أو المدفوع لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين بالسوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن معاملة بيع أصل أو نقل التزام تتم في:

- السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- السوق الأكثر ملائمة للأصل أو الالتزام في حالة غياب السوق الرئيسي.

يجب أن تتمكن المجموعة من الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

تحدد القيمة العادلة للأصل أو الالتزام بناء على الافتراضات المستخدمة من قبل المشاركين بالسوق، عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركين في السوق سيعملون على تحقيق مصلحتهم الاقتصادية المثلى.

إن قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي يأخذ في الاعتبار قدرة المشارك في السوق على إنتاج منافع اقتصادية من خلال استخدام الأصل الاستخدام الأمثل أو بيعه إلى مشارك آخر يستخدم الأصل الاستخدام الأمثل.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم المناسبة للظروف والتي تتوافر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، مع تحقيق أقصى استفادة من المدخلات الملحوظة ذات الصلة والحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية المجمعة ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة، المبين كما يلي، استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات الجوهرية بالنسبة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة؛
- المستوى 2: أساليب تقييم يكون فيها أقل مستوى من المدخلات الجوهرية بالنسبة لقياس القيمة العادلة ملحوظاً بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
- المستوى 3: أساليب تقييم لا يكون فيها أقل مستوى من المدخلات الجوهرية بالنسبة لقياس القيمة العادلة ملحوظاً.

بالنسبة للأدوات المالية المسعرة في سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة. ويتم استخدام أسعار الشراء للموجودات وأسعار البيع للمطلوبات. كما تحدد القيمة العادلة للاستثمارات في صناديق مشتركة أو وحدات الاستثمار أو أدوات الاستثمار المشابهة بناءً على أحدث صافي قيمة معروضة للموجودات.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.7 قياس القيمة العادلة

بالنسبة للأدوات المالية غير المسعرة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مماثل أو التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج التقييم الأخرى المناسبة أو بالرجوع إلى عروض الوسطاء.

بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المضافة فإن القيمة العادلة لتلك الأدوات يتم تقييمها استناداً إلى التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة باستخدام معدل العائد الحالي السائد في السوق لأدوات مالية مشابهة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية التي تتحقق في البيانات المالية المجمعة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت هناك تحويلات قد حدثت بين المستويات في الجدول الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى مدخلات أدنى المستويات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة بيانات مالية.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، قامت المجموعة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات بناءً على طبيعة وسمات الأصل أو الالتزام والمخاطر المرتبطة به ومستوى القيمة العادلة وفقاً للجدول الهرمي المشار إليه أعلاه.

2.8 الأدوات المالية الإسلامية المشتقة والتحوط

تتعامل المجموعة في الأدوات المالية المشتقة لغرض إدارة الانكشافات إلى مخاطر معدلات الربح ومخاطر تحويل العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان.

يتم تسجيل الأدوات المالية المشتقة مبدئياً في بيان المركز المالي المجمع بالتكلفة (بما في ذلك تكاليف المعاملات) وتقاس لاحقاً بقيمتها العادلة.

الاتفاقيات الإسلامية الأجلة

في سياق الأعمال الطبيعي، يدخل البنك في أنواع مختلفة من المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مثل اتفاقيات تحويل العملات الأجنبية الأجلة (وعد) وذلك للتخفيف من مخاطر العملات الأجنبية. الوعد هو معاملة مالية بين طرفين حيث تعتمد المدفوعات على الحركات في سعر واحد أو أكثر من الأدوات المالية الأساسية أو المعدل المرجعي أو المؤشر المستخدم المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

إن القيمة الاسمية أو المبلغ الإجمالي الموضح عنه، هو مبلغ الأصل/الالتزام الضمني للوعد، وهو الأساس الذي يتم بموجبه قياس التغيرات في القيمة.

تشير القيمة الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تعكس مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

بالنسبة لعقود المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط، تسجل أي أرباح أو خسائر ناتجة من التغيرات في القيمة العادلة لعقد المشتقات مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

مبادلات معدلات الربح

مبادلات معدلات الربح هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين وقد تتضمن تبادل الربح أو تبادل كل من أصل المبلغ والربح لفترة زمنية ثابتة استناداً إلى الشروط التعاقدية.

تشير المبالغ الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة بنهاية الفترة وهي لا تعتبر مؤشراً لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان. يتم الاحتفاظ بمعظم مبادلات معدلات الربح للمجموعة بغرض التحوط.

محاسبة التحوط

لكي يتم إدارة المخاطر المحددة، تطبق المجموعة محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي المعايير المحددة. في بداية علاقة التغطية، تقوم المجموعة بإجراء تصنيف وتوثيق رسمي لعلاقة التحوط التي تنوي المجموعة تطبيق محاسبة التحوط عليها بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر واستراتيجية تنفيذ التحوط. يتضمن التوثيق تحديد أداة التغطية والبند أو المعاملة التي يتم التحوط لها وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط لها وأسلوب المنشأة في تقييم فعالية التغيرات في القيمة العادلة لأداة التحوط من حيث مقاصة التعرض للتغيرات في القيمة العادلة للبند الذي يتم التحوط له أو التدفقات النقدية الخاصة بالمخاطر التي يتم التحوط لها. من المتوقع أن تكون معاملات التحوط هذه عالية الفعالية من حيث مقاصة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية ويتم تقييمها على أساس مستمر للتأكد من ارتفاع معدل فعاليتها خلال فترات البيانات المالية التي تشهد معاملات التحوط.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.8 الأدوات المالية الإسلامية المشتقة والتحوط (تتمة)
محاسبة التحوط (تتمة)

لأغراض محاسبة التحوط، يتم تصنيف معاملات التحوط إلى فئتين على النحو التالي: (أ) التحوط للقيمة العادلة عند التحوط للانكشافات إلى التغيرات في القيمة العادلة لأصل أو التزام مسجل، أو التزام تام غير مسجل، و (ب) التحوط للتدفقات النقدية عند التحوط للانكشافات إلى إمكانية التغير في التدفقات النقدية المتعلقة بالمخاطر المحددة المرتبطة بأصل أو التزام معين، أو المعاملات محتملة بصورة كبيرة أو مخاطر العملات الأجنبية للالتزام تام غير محقق.

إن التغيرات في القيمة العادلة لأداة التحوط المؤهلة والتي يتم تصنيفها كتحوط للقيمة العادلة يتم تسجيلها في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع، مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المرتبط بالمخاطر التي يتم التحوط لها. في حالة التوقف عن محاسبة التحوط، يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للبند الذي يتم التحوط له إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع على مدى فترة استحقاق علاقة التحوط المصنفة سابقاً باستخدام معدل الربح الفعلي. في حالة استبعاد البند الذي يتم التحوط له، تسجل القيمة العادلة غير المطفاة مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

عند تصنيف التزام تام غير محقق كبند يتم التحوط له، يسجل التغير المتراكم اللاحق في القيمة العادلة للالتزام التام الخاص بالمخاطر قيد التحوط كأصل أو التزام مع تسجيل الأرباح أو الخسائر المقابلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

بالنسبة لتلك العقود المصنفة كعمليات تحوط للتدفقات النقدية، يتحقق الجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط مباشرة كدخل شامل آخر في احتياطي تحوط التدفقات النقدية، بينما يدرج أي جزء غير فعال مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

يتم تحويل المبالغ المسجلة ضمن الدخل الشامل الآخر إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عندما تؤثر المعاملة التي يتم التحوط لها على الأرباح أو الخسائر كأن يتم تحقق الإيرادات أو المصروفات المالية المتحوط لها أو عند وقوع معاملة البيع المتوقعة. في حالة أن يكون البند المتحوط له عبارة عن تكلفة الأصل أو الالتزام غير المالي، يتم تحويل المبالغ المحققة ضمن الدخل الشامل الآخر إلى القيمة المدرجة بالدفاتر المبدئية للأصل أو الالتزام غير المالي.

إذا أصبحت المعاملة المتوقعة أو الالتزام النهائي غير متوقع الحدوث، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في احتياطي القيمة العادلة إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. في حالة انتهاء سريان أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها دون استبدال أو تجديد أو في حالة إلغاء تصنيفها كأداة تحوط، تظل أي أرباح أو خسائر متراكمة مسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن الدخل الشامل الآخر حتى تؤثر المعاملة المتوقعة أو الالتزام التام على الأرباح أو الخسائر.

تتوقف المجموعة عن محاسبة التحوط عند الوفاء بالمعايير الآتية:

- إذا قررت أن أداة التحوط لا تقوم بمهام التحوط بفاعلية أو توقفت عن ذلك،
- في حالة انتهاء سريان أداة التحوط أو بيعها أو انتهاكها أو ممارستها،
- في حالة استحقاق البند الذي يتم التحوط له أو بيعه أو سداه، أو
- أن تكون المعاملة المتوقعة لم تعد محتملة بصورة كبيرة.

2.9 الضمانات المالية

تمنح المجموعة في سياق أعمالها العادي ضمانات مالية تتكون من خطابات الاعتماد والضمانات والقبولات. يتم إدراج الضمانات المالية مبدئياً في البيانات المالية المجمعة مبدئياً بالقيمة العادلة التي تمثل القسط المستلم ضمن المطلوبات الأخرى. يتم إطفاء القسط المستلم في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع على أساس القسط الثابت على مدى عمر الضمان. بعد التحقق المبدئي، يتم قياس المطلوبات الخاصة بالمجموعة بموجب كل ضمان وفقاً للقسط المطلقاً المستلم وأفضل تقدير لصافي التدفقات النقدية المطلوبة لسداد أي التزام مالي ينتج عن هذا الضمان، أيهما أكبر. واعتباراً من 1 يناير 2018، يتم قياس مطلوبات المجموعة مقابل خسائر الانتماء المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي، أو المخصصات المطلوبة من قبل بنك الكويت المركزي أيهما أعلى.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.10 استثمار في شركة زميلة

يتم المحاسبة عن استثمار المجموعة في شركتها الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية. إن الشركة الزميلة هي المنشأة التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً ملموساً، والتأثير الملموس هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكنها دون التمتع بسيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يسجل الاستثمار في شركة زميلة في بيان المركز المالي المجمع بالتكلفة زائداً تغييرات ما بعد الحيازة في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة.

تدرج الشهرة المتعلقة بشركة زميلة ضمن القيمة المدرجة بالدفاتر للاستثمار ولا يتم إطفائها أو اختبارها بشكل فردي لغرض تحديد انخفاض القيمة.

يعكس بيان الأرباح أو الخسائر المجمع حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركة الزميلة. عند وجود تغيير مسجل مباشرة في الدخل الشامل الأخر للشركة الزميلة، تقوم المجموعة بإدراج حصتها في أي تغييرات، متى أمكن ذلك، والإفصاح عنها في بيان الدخل الشامل الأخر المجمع. يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة بمقدار حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

تدرج حصة المجموعة من الأرباح الخاصة بمساهمي الشركة الزميلة في مقدمة بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة لنفس فترة البيانات المالية المجمعة للمجموعة. عند الضرورة، يتم القيام بتعديلات لتتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة مع تلك التي تستخدمها المجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري قيد خسارة انخفاض في القيمة إضافية لاستثمار المجموعة في شركتها الزميلة. تحدد المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على الانخفاض في قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. في حالة وجود مثل هذا الدليل، تحتسب المجموعة مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين المبلغ الممكن استرداده للشركة الزميلة وقيمتها المدرجة بالدفاتر ثم تدرج المبلغ في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

عند فقد التأثير الملموس على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس وتسجيل أي استثمار متبقي بقيمته العادلة. يتم إدراج أي فرق بين القيمة المدرجة بالدفاتر للشركة الزميلة عند فقد التأثير الملموس والقيمة العادلة للاستثمار المتبقي والمتحصلات من البيع في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

2.11 عقارات استثمارية

يتم تصنيف الأراضي والمباني المحتفظ بها لغرض زيادة قيمتها الرأسمالية أو لتحقيق عائدات طويلة الأجل من تأجيرها ولا يتم شغلها من قبل المجموعة كعقارات استثمارية.

يتم قياس العقارات الاستثمارية بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم (استناداً إلى العمر الإنتاجي المقدر بأربعين سنة باستخدام طريقة القسط الثابت) والانخفاض المتراكم في القيمة.

يتم تحقق أي أرباح أو خسائر ناتجة من استبعاد أو بيع عقار استثماري في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في الفترة التي تم فيها الاستبعاد أو عند إتمام البيع.

يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل مقيمين يتسمون بالمؤهلات المهنية المعتمدة والمعروفة والخبرة الحديثة بموقع وفئة العقار الجاري تقييمه. يراعي قياس القيمة العادلة قدرة المشاركين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الامثل للأصل أو من خلال بيعه إلى طرف آخر في السوق من المحتمل ان يستخدم الأصل بأعلى وأفضل مستوى له.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.12 ممتلكات ومعدات

تدرج الأرض ملك حر مبدئياً بالتكلفة ولا يتم استهلاكها. بعد التحقق المبني، يتم إدراج الأرض ملك حر بالمبلغ المعاد تقييمه والذي يتمثل في القيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم. تتم إعادة التقييم بصورة منتظمة من قبل مقيمي عقارات مهنيين. يتم تسجيل فائض أو عجز إعادة التقييم الناتج في بياني الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمعين إلى الحد الذي لا يزيد معه العجز عن الفائض المسجل سابقاً. وإلى الحد الذي يعكس فائض إعادة التقييم عجز إعادة التقييم

المسجل سابقاً في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع، تسجل الزيادة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. عند الاستبعاد فإن احتياطي إعادة التقييم المتعلق بالأرض ملك حر المباع يتم تحويله إلى الأرباح المرحلة.

تدرج المباني والممتلكات الأخرى والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة إن وجدت. يحتسب الاستهلاك على المباني والممتلكات الأخرى والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية لتلك الموجودات.

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لغرض احتساب الاستهلاك هي كما يلي:

مباني	من 40 إلى 45 سنة
ممتلكات أخرى ومعدات	من 2 إلى 5 سنوات

عند بيع الأصل أو استبعاده من الخدمة، يتم استبعاد التكلفة والاستهلاك المتراكم من الحسابات وتدرج أية أرباح أو خسائر ناتجة من استبعاد الأصل في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

يتم رسلة المصروفات المتكبدة لاستبدال جزء من أحد بنود الممتلكات والمعدات التي يتم المحاسبة عنها بصورة منفصلة ويتم شطب القيمة المدرجة بالدفاتر للجزء المستبدل. ويتم رسلة المصروفات اللاحقة الأخرى فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية لبند الممتلكات والمعدات المتعلقة بها. وتدرج كافة المصروفات الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند تكبدها.

2.13 الشريحة المستدامة I من الصكوك

تدرج الشريحة المستدامة I من الصكوك ضمن حقوق الملكية في بيان المركز المالي المجمع ويتم تحميل الأرباح المقابلة التي يمكن توزيعها على تلك الصكوك على الأرباح المرحلة كجزء مدين.

2.14 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل بيانات مالية بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على أن أصلاً ما قد تنخفض قيمته. إذا ما ظهر مثل ذلك المؤشر أو إذا دعت الضرورة إلى إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ المقدر الممكن استرداده للأصل. إن المبلغ الممكن استرداده للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة إنتاج النقد ناقصاً التكاليف حتى البيع أو القيمة أثناء الاستخدام، أيهما أكبر، وتحدد لكل أصل فردي ما لم يكن الأصل منتجاً لتدفقات نقدية مستقلة بشكل كبير عن تلك التي تنتجها الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى؛ وفي هذه الحالة يتم تقييم المبلغ الممكن استرداده كجزء من وحدة إنتاج النقد التي ينتمي لها الأصل. عندما تزيد القيمة المدرجة بالدفاتر لأصل ما (أو وحدة إنتاج النقد) عن المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل (أو وحدة إنتاج النقد) انخفضت قيمتها وتخفض إلى مبلغها الممكن استرداده.

عند تقييم القيمة أثناء الاستخدام، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المرتبطة بالأصل (أو وحدة إنتاج النقد). ويستخدم نموذج تقييم مناسب عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع. كما يتم تأييد هذه العمليات الحسابية بمؤشرات القيمة العادلة المتاحة.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.15 مكافأة نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً للقوانين المحلية استناداً إلى رواتب الموظفين والفترات المتركمة للخدمة أو استناداً إلى عقود الموظفين التي تقدم مزايا إضافية للموظفين. إن هذا المخصص غير الممول يمثل المبالغ المستحقة لكل موظف، فيما لو تم إنهاء خدماته في تاريخ البيانات المالية. يعتبر هذا الأساس التقريب الموثوق فيه للقيمة العادلة الحالية للالتزام النهائي.

2.16 أسهم خزينة

تتكون أسهم الخزينة من الأسهم التي قام البنك بإصدارها وإعادة حيازتها بواسطة المجموعة ولم يعاد إصدارها أو إلغاؤها بعد. يتم المحاسبة عن أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. وفقاً لهذه الطريقة، يحمل المتوسط المرجح لتكلفة الأسهم المعاد حيازتها إلى حساب مقابل ضمن حقوق الملكية. عند إعادة إصدار أسهم الخزينة، تضاف الأرباح إلى حساب منفصل ضمن حقوق الملكية ("احتياطي أسهم الخزينة") وهو احتياطي لا يمكن توزيعه. تحمل أية خسائر محققة على نفس الحساب بما يتناسب مع حد الرصيد الدائن في هذا الحساب. تحمل أية خسائر إضافية أولاً على الأرباح المرحلة ثم على الاحتياطي العام والاحتياطي الإجباري. يتم استخدام الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أولاً في مقاصة أية خسائر مسجلة سابقاً أولاً للاحتياطيات ثم حساب احتياطي أسهم الخزينة ثم الأرباح المرحلة. لا يتم دفع أي أرباح نقدية على هذه الأسهم. إن إصدار أسهم المنحة يزيد من عدد أسهم الخزينة نسبياً ويخفض متوسط التكلفة لكل سهم دون أن يؤثر على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

2.17 النقد والنقد المعادل

يشتمل النقد والنقد المعادل على النقد والأرصدة لدى بنك الكويت المركزي الودائع لدى بنوك ذات فترة استحقاق أصلية لا تزيد عن سبعة أيام.

2.18 تحقق الإيرادات

تتحقق الإيرادات إلى الحد الذي يحتمل معه تدفق منافع اقتصادية للمجموعة ويمكن قياس الإيرادات بشكل موثوق به. كما يجب أن تتوافر معايير التحقق المحددة التالية قبل تحقق الإيرادات.

(1) إيرادات تمويل

بالنسبة لكافة الأدوات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية ذات الأرباح المصنفة كمتاحة للبيع فإن إيرادات التمويل يتم تسجيلها باستخدام معدل الربح الفعلي وهو المعدل الذي يخضم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدره أو المستلمة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة أقل، وفق لما هو ملائم، إلى صافي القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل المالي. يأخذ هذا الاحتساب في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة المالية (مثل خيارات الدفع مقدما) ويتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية متعلقة مباشرة بالأداة المالية وتمثل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة أداة مالية مصنفة كـ "مدينو تمويل" إلى مبلغها الممكن استرداده المقدر، يتم بعد ذلك تحقق الإيرادات ذات الصلة على الجزء الذي لم تنخفض قيمته استناداً إلى معدل الربح الفعلي الأصلي الذي تم استخدامه لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس المبلغ الممكن استرداده.

(2) إيرادات الأتعاب والعمولات

تحصل المجموعة على إيرادات الأتعاب والعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات التي تقوم بتقديمها للعملاء.

يمكن تقسيم إيرادات الأتعاب إلى الفئتين التاليتين:

- إيرادات الأتعاب المحققة من خدمات مقدمة على مدى فترة زمنية محددة ويتم استحقاقها على مدى تلك الفترة.
- إيرادات الأتعاب الناتجة من التفاوض أو المشاركة في المفاوضات لمعاملات طرف آخر والتي تتحقق عند إتمام المعاملة الأساسية. تتحقق الأتعاب أو بنود الأتعاب المرتبطة بشرط معين بعد استيفاء المعايير المقابلة.

(3) تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام هذه الأرباح.

(4) تتحقق إيرادات التأجير على أساس الاستحقاق.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.19 الضرائب

ضريبة دعم العمالة الوطنية

يحتسب البنك ضريبة دعم العمالة الوطنية وفقاً للقانون رقم 19 لعام 2000 ومتطلبات قرارات وزارة المالية رقم 24 لسنة 2006 بنسبة 2.5% من ربح السنة الخاضع للضريبة. وفقاً للقانون، تم خصم توزيعات الأرباح النقدية من ربح السنة للشركات المدرجة التي تخضع لضريبة دعم العمالة الوطنية.

مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

يحتسب البنك 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 مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والتحويل إلى الاحتياطي الإجمالي من ربح السنة عند تحديد الحصة.

الزكاة

يتم احتساب حصة الزكاة بنسبة 1% من ربح البنك وفقاً للقانون رقم 46 لسنة 2006 ووفقاً لقرار وزارة المالية رقم 2007/58 الذي يسري ابتداء من 10 ديسمبر 2007.

2.20 مخصصات

تسجل المخصصات عندما يكون من المحتمل وجود حاجة إلى تدفق الموارد الاقتصادية خارج المجموعة نتيجة لأحداث وقعت في الماضي من أجل سداد التزام حالي أو قانوني أو استدلائي ويكون بالإمكان تقدير المبلغ بشكل موثوق منه.

2.21 العملات الأجنبية

يتم قيد المعاملات بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية القائمة في نهاية السنة إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ البيانات المالية. وتدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن عملية التحويل ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

إن البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية التي تقاس بالتكلفة التاريخية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف كما في تواريخ المعاملات المبدئية. يتم قيد فروق التحويل للاستثمارات غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كجزء من أرباح أو خسائر القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع بينما يتم إدراج الفروق الخاصة بالموجودات غير النقدية المتاحة للبيع في بيان الدخل الشامل الآخر المجمع إلا إذا كانت جزءاً من استراتيجية تحوط فعالة، وذلك باستخدام أسعار العملات الأجنبية عند تحديد القيمة العادلة.

إن فروق التحويل الناتجة عن صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية تؤخذ إلى بيان الدخل الشامل الآخر المجمع.

2.22 المعلومات القطاعية

يتم إعداد التقارير عن قطاعات التشغيل بطريقة تتطابق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية.

2.23 الموجودات والمطلوبات المحتملة

لا يتم تحقق الموجودات المحتملة في البيانات المالية المجمعة ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون التدفق الوارد لمنافع الاقتصادية أمراً محتملاً.

لا يتم تحقق المطلوبات المحتملة في البيانات المالية المجمعة ولكن يتم الإفصاح عنها ما لم يكن احتمال التدفق الصادر للموارد المتضمنة للمنافع الاقتصادية أمراً مستبعداً. يتم تحقق مخصصات للمطلوبات المحتملة في حالة ما إذا كان هناك احتمال للتدفق الصادر للموارد.

2.24 الموجودات بصفة الأمانة

إن الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو الوكالة لا تعتبر كموجودات للمجموعة وبالتالي لا تدرج في هذه البيانات المالية المجمعة.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.25 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية المجمعة يتطلب من الإدارة أن تقوم بوضع أحكام وتقديرات تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن المطلوبات المحتملة. هذه الأحكام والتقديرات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصروفات والمخصصات الناتجة وكذلك التغيرات في القيمة العادلة المدرجة ضمن الدخل الشامل الآخر.

الأحكام المحاسبية

تصنيف الموجودات المالية – السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018
تحدد المجموعة تصنيف الموجودات المالية استناداً إلى تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات من خلاله وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تمثل مدفوعات أصل المبلغ والربح فحسب على أصل المبلغ القائم.

تصنيف الموجودات المالية – السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018
تصنف الموجودات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 39 كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو قروض ومدنيين أو استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق أو موجودات مالية متاحة للبيع أو كمشتقات مصنفة كأدوات تحوط في تحوط فعال، حسبما هو ملانم. تحدد المجموعة تصنيف موجوداتها المالية عند التحقق الميداني.

انخفاض قيمة الاستثمارات في الأسهم المتاحة للبيع – السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018
تقوم المجموعة بمعاملة الموجودات المالية في الأسهم المتاحة للبيع كاستثمارات انخفضت قيمتها إذا كان هناك انخفاض كبير أو متواصل في القيمة العادلة بما يقل عن تكلفتها، أو إذا ظهر دليل موضوعي آخر على انخفاض القيمة. إن تحديد الانخفاض "الكبير" أو "المتواصل" يتطلب أحكاماً جوهرية.

عدم التأكد من التقديرات والافتراضات

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

انخفاض قيمة الأدوات المالية – السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018

إن قياس خسائر انخفاض القيمة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 لكافة فئات الموجودات المالية يتطلب إصدار الأحكام وخصوصاً فيما يتعلق بتقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الازدياد الملحوظ في خسائر الائتمان. ويتم استنباط هذه التقديرات من خلال عدة عوامل والتي يمكن أن تؤدي أي تغييرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

إن عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة من قبل المجموعة هي نتائج نماذج معقدة تتضمن عدة افتراضات أساسية حول اختيار مدخلات المتغيرات والعلاقات فيما بينها. وتتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة ما يلي والتي تعتبر كأحكام وتقديرات محاسبية:

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.25 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

مخصص خسائر الائتمان- السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018

تقوم المجموعة بمراجعة مديني التمويل على أساس ربع سنوي لتقييم مدى ضرورة تسجيل مخصص خسائر الائتمان في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. على وجه الخصوص، يجب على الإدارة اتخاذ أحكام جوهرية لتقدير القيمة والمدة الزمنية للتدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى الافتراضات حول عدة عوامل نت بينها درجات متباينة من الأحكام وعدم التأكد. وقد تختلف النتائج الفعلية نتيجة التغيرات المستقبلية في هذه المخصصات.

انخفاض قيمة الاستثمار في شركات زميلة

تقوم المجموعة باحتساب مبلغ انخفاض القيمة بالفرق بين المبلغ الممكن استرداده والقيمة المدرجة بالدفاتر للاستثمار في حالة وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في شركات زميلة. يتطلب تقدير المبلغ الممكن استرداده من المجموعة وضع تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة واختيار المدخلات المناسبة للتقييم.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات بما فيها البنود غير الملموسة

يجب على الإدارة اتخاذ أحكام جوهرية لتقدير القيمة العادلة للموجودات بما في ذلك غير الملموسة ذات الاعمار الإنتاجية المحددة وغير المحددة؛ والمطلوبات والمطلوبات المحتملة التي تنشأ نتيجة دمج الاعمال.

تقييم الموجودات المالية غير المسعرة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية غير المسعرة باستخدام آليات تقييم من بينها نموذج التدفقات النقدية المخصومة. تؤخذ المدخلات لهذه النماذج من البيانات المعلنة في الأسواق متى أمكن ذلك. وفي حالة تعذر ذلك، يجب الاعتماد على درجة من الأحكام لتقدير القيمة العادلة. تستند هذه الأحكام إلى المدخلات مثل مخاطر السيولة، ومخاطر الائتمان والتقلب. إن التغيرات في الافتراضات حول هذه لعوامل قد يؤثر على القيمة العادلة المدرجة للادوات المالية. إن تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم يتطلب تقديرات جوهرية.

3 افصاحات الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9

فيما يلي تأثير التغيير في السياسة المحاسبية كما في 1 يناير 2018:

احتياطي القيمة العادلة ألف دينار كويتي	أرباح مرحلة ألف دينار كويتي
3,478	134,920
794	-
(245)	-
-	(1,959)
549	(1,959)
4,027	132,961

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

التأثير على إعادة التصنيف وإعادة القياس:

تعديلات القيمة العادلة للصكوك
تعديل القيمة العادلة على البنود الاستثمارات المتحوط منها
التغيير في الاستثمار في شركة زميلة

الرصيد الافتتاحي طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في تاريخ التطبيق
المبدئي المقرر في 1 يناير 2018

3 افصاحات الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية 9

يوضح الجدول التالي مطابقة فئات القياس الأصلية والقيمة المدرجة بالدفاتر طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 وفئات القياس الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للموجودات والمطلوبات المالية لدى المجموعة كما في 1 يناير 2018.

التصنيف الأصلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39	التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	القيمة الأصلية المدرجة بالدفاتر طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39	تعديلات الانتقال لتطبيق المعيار ألف دينار كويتي	القيمة الجديدة المدرجة بالدفاتر طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ألف دينار كويتي
الموجودات المالية:				
النقد والأرصدة لدى البنوك ودائع لدى بنك الكويت المركزي	قروض ومديون	42,329	-	42,329
ودائع لدى بنوك أخرى مدينو تمويل	قروض ومديون	415,626	-	415,626
	قروض ومديون	222,631	-	222,631
	قروض ومديون	2,672,832	-	2,672,832
استثمار في أوراق مالية - صكوك	استثمارات متاحة للبيع	210,002	794	210,796
استثمار في أوراق مالية - أسهم وصناديق	استثمارات متاحة للبيع	6,974	-	6,974
استثمار في أوراق مالية - أسهم وصناديق	استثمارات متاحة للبيع	382	-	382
إرباح مستلمة وموجودات أخرى	قروض ومديون	7,105	-	7,105
إجمالي الموجودات المالية		3,577,881	794	3,578,675

لم يؤد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 إلى أي تغيير في تصنيف أو قياس المطلوبات المالية.

خسائر الائتمان المتوقعة ومراحل انتقال الأدوات المالية

مصروفات خسارة الائتمان

يتم تصنيف جميع الودائع لدى البنوك الأخرى والاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطلقة في المرحلة 1.

يبين الجدول التالي تغيرات خسارة الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالأدوات المالية للسنة المسجلة في بيان الأرباح أو الخسائر
المجمع:

ألف دينار كويتي	ودائع لدى بنوك أخرى
21	استثمار في أوراق مالية مقاس بالتكلفة المطلقة
134	
155	

الحركة في خسارة الائتمان المتوقعة

ألف دينار كويتي	التغير في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة
155	
155	

في 31 ديسمبر 2018

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2018

4 توزيعات للمودعين

يقوم مجلس إدارة البنك بتحديد وتوزيع حصة المودعين من الأرباح بناء على نتائج البنك في نهاية كل ثلاثة أشهر من السنة.

5 صافي إيرادات أتعاب وعمولات

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي
1,217	1,520
9,818	9,493
1,112	861
12,147	11,874
(1,625)	(1,996)
10,522	9,878

أتعاب إدارة الاستثمار
أتعاب وعمولات متعلقة بالائتمان
أتعاب وساطة
إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات
مصروفات أتعاب وعمولات
صافي إيرادات الأتعاب والعمولات

6 إيرادات أخرى

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي
688	1,013
105	447
186	68
979	1,528

إيرادات توزيعات أرباح
صافي الإيرادات الناتجة من عقارات استثمارية
إيرادات أخرى

7 المخصص وخسائر الانخفاض في القيمة

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي
32,293	24,158
(5,641)	(2,267)
1,867	(55)
691	-
1,685	30
4,012	8,492
-	134
-	21
34,907	30,513

انخفاض قيمة مديني التمويل (إيضاح 11)
استردادات من أرصدة مديني تمويل مشطوبة
انخفاض قيمة تسهيلات ائتمانية غير نقدية (إيضاح 11)
خسائر انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
انخفاض قيمة عقارات استثمارية (إيضاح 14)
مخصصات أخرى
خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمار في الصكوك (إيضاح 12)
خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية الأخرى

8 الضرائب

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي
419	485
1,240	1,354
490	536
2,149	2,375

حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
ضريبة دعم العمالة الوطنية
الزكاة

9 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

2017	2018	
44,463	51,255	صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
(3,337)	(3,329)	ناقصاً: الأرباح المدفوعة للصكوك - الشريحة الأولى (ألف دينار كويتي)
41,126	47,926	صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك بعد خصم الأرباح المدفوعة للصكوك - الشريحة الأولى
1,768,735,977	1,768,735,977	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
23.3	27.1	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

يتم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة بعد تعديل أسهم الخزينة كما يلي:

2017	2018	
1,964,505,903	1,964,505,903	المتوسط المرجح لعدد أسهم البنك المصدرة والمدفوعة
(195,769,926)	(195,769,926)	ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة
1,768,735,977	1,768,735,977	

بلغت ربحية السهم 24.4 فلس للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 قبل التعديل بأثر رجعي لعدد الأسهم المصدرة بعد إصدار أسهم المنحة. (إيضاح 19)

حيث أنه لا توجد أدوات مخففة قائمة، فإن ربحية السهم الأساسية والمخفضة متطابقة.

10 النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل المدرج في بيان التدفقات النقدية المجمع مما يلي:

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	
42,329	76,937	نقد وأرصدة لدى البنوك
45,272	24,273	ودائع لدى بنوك أخرى - ذات فترة استحقاق أصلية سبعة أيام أو أقل
87,601	101,210	

11 مدينو تمويل

إن الحركة في مخصص انخفاض قيمة مدينو تمويل حسب فئة الموجودات المالية هي كما يلي:

الإجمالي ألف دينار كويتي	تمويلات تجارية ألف دينار كويتي	تمويلات أفراد ألف دينار كويتي	
113,084	102,384	10,700	في 1 يناير 2018
24,158	20,170	3,988	المحمل للسنة (إيضاح 7)
(13,113)	(12,947)	(166)	مبالغ مشطوبة
124,129	109,607	14,522	في 31 ديسمبر 2018
120,905	110,163	10,742	في 1 يناير 2017
32,293	28,344	3,949	المحمل للسنة (إيضاح 7)
(40,114)	(36,123)	(3,991)	مبالغ مشطوبة
113,084	102,384	10,700	في 31 ديسمبر 2017

11 مدينو تمويل (تممه)

إن خسائر الائتمان المتوقعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، طبقاً لتعليمات قبل بنك الكويت المركزي بشأن مدينو تمويل كما في 31 ديسمبر 2018 تبلغ 101,349 ألف دينار كويتي وهو أقل من مخصص خسائر الائتمان المحتسب وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

كما في 31 ديسمبر 2018، بلغت أرصدة التمويل المدينة المتعثرة والتي تم تعليق تحقيق إيرادات تمويل منها مبلغ 37,191 ألف دينار كويتي (2017: 38,624 ألف دينار كويتي).

إن المخصص المحدد القائم المتعلق بالتسهيلات النقدية يبلغ 8,464 ألف دينار كويتي (2017: 433,5 ألف دينار كويتي).

إن مخصص الاسترداد للسنة للتسهيلات غير النقدية يبلغ 55 ألف دينار كويتي (2017: المخصص المحمل بمبلغ 1,867 ألف دينار كويتي). إن المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بمبلغ 7,736 ألف دينار كويتي (2017: 7,790 ألف دينار كويتي) يدرج في المطلوبات الأخرى (إيضاح 18).

تتفق سياسة المجموعة لاحتساب مخصص انخفاض قيمة مدينو التمويل من كافة النواحي المادية مع متطلبات بنك الكويت المركزي لاحتساب لمخصصات.

ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، تم احتساب الحد الأدنى للمخصص العام بنسبة 1% للتسهيلات النقدية و0.5% للتسهيلات غير النقدية على كافة التسهيلات الائتمانية الممكنة التي لم يتم احتساب مخصصات محددة لها (بالصافي بعد استبعاد بعض فئات الضمانات).

12 استثمارات في اسهم

2018	2017
مقاسة بالتكلفة المطفأة	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
صكوك	اسهم وصناديق - مسعرة
	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	أسهم وصناديق
	- مسعرة
	- غير مسعرة
	متاحة للبيع
	صكوك
	أسهم وصناديق
	- مسعرة
	- غير مسعرة

يتم تصنيف الاستثمارات في صكوك ضمن المرحلة 1 وتتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة.

12 استثمارات في أسهم (تتمة)

فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة المدرجة بالدفاتر وخسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بها فيما يتعلق بالاستثمار في صكوك:

2018	
ألف دينار كويتي	مجمّل القيمة المدرجة بالدفاتر كما في 1 يناير 2018
210,796	الموجودات الجديدة المشتراة بالصافي بعد المدفوعات خلال السنة
30,023	التحركات في اسعار تحويل العملات الاجنبية
1,045	في 31 ديسمبر 2018
<u>241,864</u>	
ألف دينار كويتي	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2018
-	أضافة خلال السنة (المرحلة الأولى)
134	في 31 ديسمبر 2018
<u>134</u>	

نتجت الزيادة في خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمار في صكوك عن الزيادة في مجمل حجم المحفظة وتدهور الظروف الاقتصادية.

كما في 31 ديسمبر 2017، تضمنت الاستثمارات المتاحة للبيع أدوات حقوق ملكية غير مسعرة مدرجة بالتكلفة بمبلغ 140 ألف دينار كويتي.

13 استثمار في شركة زميلة

إن الحصة في الموجودات والمطلوبات والنتائج للشركة الزميلة للسنة المنتهية هي كما يلي:

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	
2,464	2,121	الحصة في بيان المركز المالي للشركة الزميلة:
7,215	10,416	موجودات متداولة
(274)	(1,193)	موجودات غير متداولة
(87)	(2,521)	مطلوبات متداولة
9,318	8,823	مطلوبات غير متداولة
		صافي الموجودات
788	3,533	الحصة في نتائج الشركة الزميلة:
(687)	1,491	إيرادات التشغيل
		ربح (خسارة) السنة

14 عقارات استثمارية

تتمثل هذه العقارات الاستثمارية في عقارات قامت المجموعة باقتنائها وتم إدراجها بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة. تم إعادة تقييم العقارات الاستثمارية من قبل مقيمين مستقلين باستخدام أسلوب المقارنة بالسوق الذي يعكس أسعار المعاملات الحديثة لعقارات مماثلة ولهذا يتم تصنيفها ضمن المستوى 2 من الجدول الهرمي للقيمة العادلة. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية، فإن الاستخدام الأفضل والأفضل يعد هو الاستخدام الحالي لتلك العقارات. لم يكن هناك تغيير في أسلوب التقييم خلال السنة. بلغت القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في تاريخ البيانات المالية المجمعة 38,867 ألف دينار كويتي (2017: 40,448 ألف دينار كويتي).

إن الحركة للسنة هي كما يلي:

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	
23,055	38,026	في 1 يناير
21,409	30	إضافات
(4,591)	(1,325)	مستبعدات
(1,685)	(30)	انخفاض القيمة (إيضاح 7)
(162)	(162)	الاستهلاك المحمل للسنة
38,026	36,539	في 31 ديسمبر

15 مبانى ومعدات

تتضمن المباني والمعدات انخفاض إعادة تقييم أرض ملك حر بمبلغ 138 ألف دينار كويتي (2017: نقص بمبلغ 74 ألف دينار كويتي) استناداً إلى التقييمات المحددة من قبل خبراء تقييم مستقلين. تم إعادة تقييم الأرض الملك الحر من قبل مقيمين مستقلين باستخدام مدخلات تقييم جوهرية بناءً على البيانات المعروضة في السوق وتم تصنيفها ضمن المستوى 2 في الجدول الهرمي للقيمة العادلة.

16 موجودات أخرى

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	
7,098	6,525	أرباح مستحقة
528	1,245	القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة (إيضاح 24)
6,560	4,316	أخرى
14,186	12,086	

17 ودائع من العملاء

تتمثل حسابات المودعين في ودائع مستلمة من العملاء كحسابات جارية وحسابات توفير استثمارية وحسابات استثمارية محددة المدة. تتكون حسابات المودعين لدى البنك من التالي:

(1) ودائع غير استثمارية في صورة الحسابات الجارية. لا تستحق هذه الودائع أية أرباح ولا تتحمل أي مخاطر خسارة، حيث يضمن البنك سداد أرصدها عند الطلب. وبالتالي، تعتبر هذه الودائع قرض حسن من المودعين للبنك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. إن استثمار القرض الحسن يتم وفقاً لما يراه مجلس إدارة البنك مناسباً، وتعود نتائج استثماره لمساهمي البنك.

(2) ودائع استثمارية وتتضمن حسابات توفير وحسابات ودائع ثابتة محددة المدة وحسابات ودائع مستمرة غير محددة المدة. حسابات توفير استثمارية

وهي ودائع غير محددة المدة ويحق للعميل سحب الأرصدة من هذه الحسابات أو جزءاً منها في أي وقت.

حسابات ودائع استثمارية محددة المدة

وهي ودائع محددة المدة على أساس العقد المبرم بين البنك والمودع. وهي ودائع تستحق على أساس شهري أو ربع سنوي أو نصف سنوي أو سنوي.

17 ودائع من العملاء (تتمه)

حسابات ودائع استثمارية غير محددة المدة

وهي ودائع غير محددة المدة تعامل كودائع سنوية وتتجدد تلقائياً لفترة مماثلة ما لم يقم المودع بإخطار البنك كتابة برغبته/رغبتها بعدم تجديد الوديعة.

يتم احتساب المبالغ المستخدمة في الاستثمارات من كل وديعة استثمارية باستخدام نسب محددة في العقود لفتح هذه الحسابات مع العملاء. يضمن البنك سداد الجزء المتبقي غير المستثمر من هذه الودائع الاستثمارية، وبناءً عليه، يعتبر ذلك الجزء قرصاً حسناً من المودعين للبنك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

إن القيمة العادلة للودائع من العملاء لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها المدرجة بالدفاتر.

18 مطلوبات أخرى

2017	2018	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
12,859	16,782	أرباح مودعين مستحقة
6,310	6,635	مخصص مكافأة نهاية الخدمة والسفر للموظفين
7,790	7,736	مخصص تسهيلات ائتمانية غير نقدية (إيضاح 11)
217	1,485	القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة (إيضاح 24)
35,667	46,446	داننونات ومصروفات مستحقة وأخرى
62,843	79,084	

19 حقوق الملكية

1. يتكون رأس المال المصرح به كما في 31 ديسمبر 2018 من 2,500,000,000 سهماً عادياً (31 ديسمبر 2017: 2,500,000,000 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم. ويتكون رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل كما في 31 ديسمبر 2018 من 1,964,505,903 سهماً عادياً (31 ديسمبر 2017: 1,870,958,003 سهماً) بقيمة 100 فلس للسهم.
 2. اقترح مجلس إدارة البنك توزيعات أرباح نقدية بنسبة 15% (2017: 13%) بمبلغ 15 فلس (2017: 13 فلس) لكل سهم وتوزيع أسهم منحة بنسبة 5% (2017: 5%). تخضع توزيعات الأرباح المقترحة لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية للبنك. اعتمدت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في 1 إبريل 2018 دفع توزيعات أرباح نقدية بقيمة 13 فلس للسهم (2016: 12 فلس للسهم) إلى مساهمي البنك المدرجين في سجلات البنك كما في تاريخ اجتماع الجمعية العمومية السنوية وإصدار أسهم منحة بقيمة 5% (2016: 8%) إلى مساهمي البنك المدرجين في السجلات كما في تاريخ موافقة الجهة الرقابية.
 3. وفقاً لمتطلبات قانون الشركات والنظام الأساسي للبنك يتعين على البنك تحويل 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاجباري. يجوز للبنك أن يقرر إيقاف هذه التحويلات السنوية عندما يصل رصيد الاحتياطي الاجباري إلى 50% من رأس المال المدفوع. بالتالي قام البنك بتحويل مبلغ 5,387 ألف دينار كويتي (2017: 4,678 ألف دينار كويتي) إلى الاحتياطي الاجباري. إن توزيع الاحتياطي الاجباري محدد بالمبلغ المطلوب لتوزيع أرباح بحد أقصى 5% من رأس المال في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المرحلة بتأمين هذا الحد.
 4. يتطلب النظام الأساسي للبنك تحويل مبلغ لا يقل عن 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى حساب الاحتياطي العام سنوياً. قرر مجلس الإدارة وقف هذا التحويل بداية من السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007 وما بعدها، وهو ما تم الموافقة عليه من قبل مساهمي البنك في الجمعية العمومية السنوية في 6 مارس 2008. لا توجد قيود على توزيع الاحتياطي العام على المساهمين بموجب قرار من الجمعية العمومية وفقاً للطريقة التي تحددها مصلحة البنك.
 5. إن أرصدة علاوة الإصدار واحتياطي أسهم الخزينة غير قابلين للتوزيع. إن رصيد احتياطي إعادة تقييم العقارات غير قابل للتوزيع إلا في حال عدم تحقق الموجودات ذات الصلة.
- إن تكلفة أسهم البنك المشتراة بما في ذلك التكاليف المباشرة المتعلقة بها تدرج في حقوق الملكية. ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والجمعية العمومية السنوية، يجوز للبنك شراء أسهم الخزينة بحد أقصى 10% من رأس المال المدفوع.

20 أسهم خزينة

لم يتم شراء أو بيع أسهم الخزينة خلال السنة الحالية.

2017	2018
186,447,549	195,769,926
9.97%	9.97%
43,957	43,957
65,070	58,144
409	301

عدد أسهم الخزينة
نسبة أسهم الخزينة إلى إجمالي الأسهم المصدرة
تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)
القيمة السوقية لأسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)
المتوسط المرجح للقيمة السوقية لأسهم الخزينة (فلس)

تم الاحتفاظ بمبلغ ما يعادل تكلفة أسهم الخزينة من الاحتياطيات كجزء غير قابل للتوزيع طوال فترة الاحتفاظ بأسهم الخزينة.

21 صكوك مستدامة الشريعة 1

في أكتوبر 2016، قام البنك بإصدار "صكوك الشريعة 1" باتباع ترتيبات إصدار الصكوك المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بمبلغ 200 مليون دولار أمريكي. تعتبر صكوك الشريعة 1 أوراق مالية مستدامة ليس لها تاريخ استرداد محدد وتمثل التزامات مباشرة غير مكفولة بضمان ثانوية (ذات أولوية فقط على رأس المال) للبنك وتخضع للبنود والشروط الواردة في اتفاقية المضاربة. إن صكوك الشريعة 1 مدرجة في سوق الأوراق المالية الأيرلندي وناسداك دبي ويمكن استدعائها من قبل البنك بعد فترة تبلغ خمس سنوات تنتهي في أكتوبر 2021 (تاريخ الاستدعاء الأول) أو أي تاريخ سداد أرباح لاحق لذلك التاريخ وفقاً للشروط المحددة للاسترداد بما في ذلك الحصول على موافقة مسبقة من بنك الكويت المركزي.

يتم استثمار صافي المتحصلات من صكوك الشريعة 1 عن طريق عقد المضاربة مع البنك (مضارب) على أساس غير مقيد ومن خلال الأنشطة العامة للبنك التي تنفذ عن طريق وعاء المضاربة العام. تحمل صكوك الشريعة 1 من معدل ربح بنسبة 5.5% سنوياً يدفع في نهاية كل نصف سنة حتى تاريخ الاستدعاء الأول وفقاً لشروط الإصدار. وبعد ذلك، يُعاد تحديد معدل الربح المتوقع بناءً على المعدل السائد في حينه لمتوسط سعر المبادلة الأمريكي لخمس سنوات "U.S. Mid Swap Rate" زائد هامش ربح مبدئي بنسبة 4.226% سنوياً.

يجوز للمُصدر بناءً على رغبته، أن يختار عدم القيام بتوزيعات أرباح المضاربة المتوقعة، وفي تلك الحالة، لا تتراكم أرباح المضاربة ولن يعتبر هذا الإجراء حادثاً تعثر.

تم سداد الأرباح نصف السنوية خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

22 معاملات مع أطراف ذات علاقة

تدخل المجموعة في معاملات مع الشركة الأم والشركة الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا وأفراد عائلاتهم المقربين وشركات يسيطرون عليها أو يمارسون عليها سيطرة مشتركة أو تأثيراً ملموساً في مسار العمل المعتاد. يتم الموافقة على شروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة. إن أرصدة ومعاملات نهاية السنة المتضمنة في البيانات المالية المجمعة هي كما يلي:

عدد أعضاء مجلس الإدارة أو المسؤولين التنفيذيين		عدد الأطراف ذات العلاقة	الشركة الأم	أخرى	المجموع
ألف دينار كويتي		ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
7	6	-	42,319	42,319	42,319
-	4	72,100	314	72,414	72,414
-	7	36,712	503,180	539,892	539,892
13	26	-	27,917	27,917	27,917
-	6	12,258	41,087	53,345	53,345
-	1	10,498	-	10,498	10,498
-	1	104,866	-	104,866	104,866

كما في 31 ديسمبر 2018

مدينو تمويل
ودائع لدى بنوك أخرى
ودائع من بنوك ومؤسسات مالية
ودائع من عملاء
التزامات ومطلوبات محتملة
اتفاقيات إسلامية آجلة
مبادلة معدل الربح

عدد أعضاء مجلس الإدارة أو المسؤولين التنفيذيين		عدد الأطراف ذات العلاقة	الشركة الأم	أخرى	المجموع
ألف دينار كويتي		ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
10	9	-	40,354	40,354	40,354
-	4	93,174	175	93,349	93,349
-	7	16,891	398,532	415,423	415,423
14	27	-	13,492	13,492	13,492
-	7	8,486	45,008	53,494	53,494
-	1	9,651	-	9,651	9,651
-	1	44,659	-	44,659	44,659

كما في 31 ديسمبر 2017

مدينو تمويل
ودائع لدى بنوك أخرى
ودائع من بنوك ومؤسسات مالية
ودائع من عملاء
التزامات ومطلوبات محتملة
اتفاقيات إسلامية آجلة
مبادلة معدل الربح

الشركة الأم		أخرى	المجموع
ألف دينار كويتي		ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
2,779	1,977	4,756	4,756
844	11,680	12,524	12,524

معاملات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

إيرادات تمويل
توزيع إلى مودعين

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017	
1,257	1,574
320	9,593

2017
ألف دينار كويتي

2018
ألف دينار كويتي

أعضاء مجلس الإدارة:	
238	168
1,874	2,106
232	204
2,344	2,478

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
مكافآت الإدارة العليا:
رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
مكافأة ما بعد التقاعد

إن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة خاضعة لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية.

23 التزامات ومطلوبات محتملة

(أ) التزامات متعلقة بالانتماء

تتضمن الالتزامات المتعلقة بالانتماء للالتزامات بحد الانتماء وخطابات اعتماد تحت الطلب والضمانات وأوراق القبول لتلبية احتياجات عملاء المجموعة.

إن خطابات الاعتماد (بما في ذلك خطابات الاعتماد تحت الطلب) والضمانات وأوراق القبول تلزم المجموعة بدفع المبالغ نيابة عن العملاء وذلك يعتمد على إخفاق العميل في تنفيذ شروط العقد.

تمثل الالتزامات بحد الانتماء للالتزامات تعاقدية تتضمن التزامات تمويلية وتسهيلات انتمائية مدورة. وعادة ما يكون لهذه الالتزامات تواريخ صلاحية محددة، أو تشتمل على شروط أخرى لإلغائها. ونظراً لإمكانية انتهاء صلاحية هذه الالتزامات دون سحبها، فإن مجموع القيم التعاقدية لا يمثل بالضرورة التزامات نقدية مستقبلية. لدى المجموعة للالتزامات الانتمائية التالية:

2017	2018	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
42,040	23,895	أوراق قبول
74,072	69,443	خطابات اعتماد
436,367	449,301	ضمانات
552,479	542,639	

بلغت الالتزامات الانتمائية غير القابلة للإلغاء لتمديد الانتماء كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة 919 ألف دينار كويتي (2017: 2,894 ألف دينار كويتي).

(ب) التزام رأسمالي

إن الالتزام الرأسمالي لشراء موجودات كما في 31 ديسمبر 2018 بلغ 1,495 ألف دينار كويتي (2017: 1,827 ألف دينار كويتي).

24 الأدوات المالية المشتقة والتحوط

اتفاقيات اسلامية آجلة (الوعد)

يدخل البنك، ضمن أعماله العادية، في أنواع مختلفة من المعاملات تتضمن الأدوات المالية المتمثلة في اتفاقيات عملات أجنبية آجلة (الوعد) للحد من التعرض لمخاطر العملات الأجنبية. إن الوعد عبارة عن معاملة مالية بين طرفين حيث تعتمد المدفوعات على الحركات في أسعار أداة مالية محددة واحدة أو أكثر أو للسعر المرجعي أو مؤشر الأسعار وذلك وفق أحكام الشريعة الإسلامية.

إن القيم الاسمية، المسجلة إجمالياً، هي قيمة الأصل / الالتزام المتعلق بالوعد والذي يتم بناء عليه قياس التغيرات في القيمة.

تشير القيم الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة بنهاية السنة وهي لا تعتبر مؤشراً لمخاطر السوق أو مخاطر الانتماء.

معظم الاتفاقيات الإسلامية الآجلة للمجموعة تتعلق بمعاملات مع العملاء التي يتم تنفيذها في المعتاد من خلال الدخول في معاملات متبادلة مع أطراف مقابلة.

تشير المبالغ الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تعتبر مؤشر لمخاطر السوق أو مخاطر الانتماء.

معظم الاتفاقيات الإسلامية الآجلة للمجموعة تتعلق بمعاملات مع العملاء التي يتم تنفيذها في المعتاد من خلال الدخول في معاملات متبادلة مع أطراف مقابلة.

مبادلات معدلات الربح

تتمثل مبادلات معدلات الربح في اتفاقيات تعاقدية بين طرفين وقد تتضمن تحويل معدل الربح أو تحويل أصل المبلغ ومعدل الربح لفترة محددة من الوقت بناء على الشروط التعاقدية.

تشير القيم الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة ولا تعتبر مؤشر لمخاطر السوق أو مخاطر الانتماء. تم الاحتفاظ بالجانب الأكبر من مبادلات معدل الربح للمجموعة لأغراض التحوط.

24 الأدوات المالية المشتقة والتحوط (تتمه)

فيما يلي ملخص القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المدرجة في السجلات المالية والقيمة الاسمية لها:

القيمة الاسمية							31 ديسمبر 2018	الموجودات (موجبة) ألف دينار كويتي	المطلوبات (سلبية) ألف دينار كويتي	أقل من شهر ألف دينار كويتي	1 إلى 3 شهور ألف دينار كويتي	3 إلى 12 شهر ألف دينار كويتي	أكثر من 12 شهر ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
القيمة الاسمية														
الوعد							422	444	10,758	8,984	5,931	-	25,673	
مبادلات معدل الربح (محتفظ بها كتحوط من القيمة العادلة)							508	726	-	-	19,715	54,821	74,536	
مبادلات معدل الربح (أخرى)							315	315	-	-	-	60,660	60,660	
							<u>1,245</u>	<u>1,485</u>	<u>10,758</u>	<u>8,984</u>	<u>25,646</u>	<u>115,481</u>	<u>160,869</u>	
القيمة الاسمية							31 ديسمبر 2017	الموجودات (موجبة) ألف دينار كويتي	المطلوبات (سلبية) ألف دينار كويتي	أقل من شهر ألف دينار كويتي	1 إلى 3 شهور ألف دينار كويتي	3 إلى 12 شهر ألف دينار كويتي	أكثر من 12 شهر ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
القيمة الاسمية														
الوعد							107	42	8,838	3,597	12,126	-	24,561	
مبادلات معدل الربح (محتفظ بها كتحوط من القيمة العادلة)							246	-	-	-	-	14,484	14,484	
مبادلات معدل الربح (أخرى)							175	175	-	-	-	60,350	60,350	
							<u>528</u>	<u>217</u>	<u>8,838</u>	<u>3,597</u>	<u>12,126</u>	<u>74,834</u>	<u>99,395</u>	

25 قياس القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة:

فيما يلي الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات كما في 31 ديسمبر 2018:

2018			
المستوى 1 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
16,726	1,166	4,563	22,455
-	422	-	422
-	823	-	823
-	1,245	-	1,245
<u>16,726</u>	<u>2,411</u>	<u>4,563</u>	<u>23,700</u>

موجودات يتم قياسها بالقيمة العادلة
الموجودات المالية
استثمارات في أوراق مالية

الأدوات المالية المشتقة
الوعد
مبادلة معدل الربح

مطلوبات يتم قياسها بالقيمة العادلة الأدوات المالية المشتقة			
الوعد			
مبادلة معدل الربح			
2017	المستوى 1 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي
موجودات يتم قياسها بالقيمة العادلة الموجودات المالية استثمارات متاحة للبيع	210,726	2,167	4,325
الأدوات المالية المشتقة	-	107	-
الوعد	-	421	-
مبادلة معدل الربح	-	528	-
	210,726	2,695	4,325
مطلوبات يتم قياسها بالقيمة العادلة الأدوات المالية المشتقة	-	42	-
الوعد	-	175	-
مبادلة معدل الربح	-	217	-
	-	217	-

يتم تقييم الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى 1 استناداً إلى سعر الشراء المعلن. يتم تقييم الأسهم والصناديق المصنفة ضمن المستوى 2 استناداً إلى مضاعفات السوق وصافي قيمة الموجودات المعلنة. ويتم تقييم الأسهم والصناديق المصنفة ضمن المستوى 3 استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة ونماذج توزيعات الأرباح المخصومة. إن الحركة في المستوى 3 تتعلق بشكل أساسي بالتغير في القيمة العادلة للموجودات المالية خلال السنة.

إن المدخلات الهامة لتقييم الأسهم المصنفة ضمن المستوى 3 تتمثل في معدل النمو السنوي للتدفقات النقدية ومعدلات الخصم؛ وبالنسبة للصناديق تتمثل في خصم ضعف السيولة. سوف يؤدي انخفاض معدل النمو وارتفاع معدل الخصم وخصم ضعف السيولة إلى انخفاض القيمة العادلة.

قد يكون التأثير على بيان المركز المالي المجمع أو بيان حقوق ملكية المساهمين المجمع غير مادي إذا تم تغيير متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة لتحديد القيمة العادلة للأسهم غير المسعرة بنسبة 5%. لم يكن هناك تغييرات جوهرية في أساليب التقييم المستخدمة لأغراض قياس القيمة العادلة للاستثمار في أسهم مقارنة بالسنة السابقة.

تدرج الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة ولا تختلف قيمتها المدرجة بالدفاتر عن قيمتها العادلة بصورة مادية حيث أن غالبية هذه الموجودات والمطلوبات لها فترات استحقاق قصيرة الأجل أو تمت إعادة تسعيرها على الفور استناداً إلى حركة أسعار الفائدة في السوق. يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتبقية المدرجة بالتكلفة المطفأة بصورة رئيسية باستخدام التدفقات النقدية المخصومة، والتي تمثل فيها أهم المدخلات معدل الخصم الذي يعكس مخاطر الائتمان المتعلقة بالأطراف المقابلة.

26 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يلخص الجدول التالي قائمة الاستحقاق لموجودات ومطلوبات المجموعة التي تم تحليلها طبقاً للاستحقاق التعاقدية المتبقي:

2018			
المجموع الف دينار كويتي	أكثر من سنة الف دينار كويتي	3 إلى 12 شهوراً الف دينار كويتي	حتى 3 شهور الف دينار كويتي
الموجودات			
76,937	-	-	76,937
346,097	-	222,244	123,853
334,801	-	-	334,801
2,799,906	503,605	399,060	1,897,241
264,185	126,452	31,845	105,888
8,823	8,823	-	-
36,539	36,539	-	-
34,279	34,279	-	-
12,086	706	1,999	9,381
3,913,653	710,404	655,148	2,548,101
إجمالي الموجودات			
المطلوبات			
918,651	-	371,163	547,488
2,424,516	46,176	380,621	1,997,719
79,084	42,448	17,246	19,390
3,422,251	88,624	769,030	2,564,597
491,402	621,780	(113,882)	(16,496)
صافي الفجوة في السيولة			
2017			
المجموع الف دينار كويتي	أكثر من سنة الف دينار كويتي	3 إلى 12 شهوراً الف دينار كويتي	حتى 3 شهور الف دينار كويتي
الموجودات			
42,329	-	-	42,329
415,626	-	274,715	140,911
222,631	-	-	222,631
2,672,832	509,645	273,189	1,889,998
217,358	98,510	16,061	102,787
9,318	9,318	-	-
38,026	38,026	-	-
33,273	33,273	-	-
14,186	1,235	1,814	11,137
3,665,579	690,007	565,779	2,409,793
إجمالي الموجودات			
المطلوبات			
708,867	47,858	290,807	370,202
2,426,281	39,031	447,218	1,940,032
62,843	24,021	16,383	22,439
3,197,991	110,910	754,408	2,332,673
467,588	579,097	(188,629)	77,120
صافي الفجوة في السيولة			

استراتيجية استخدام الأدوات المالية

تتعلق أنشطة البنك بصورة رئيسية، باعتباره بنك إسلامي تجاري، بتأمين مصادر التمويل من خلال أدوات مالية تتماشى مع تعليمات الشريعة الإسلامية وفي ضوء تعليمات بنك الكويت المركزي، وتوجيه تلك الأموال لأنشطة التمويل والاستثمار التي تتماشى مع الشريعة الإسلامية لتحقيق أرباح. يتم اقتسام الأرباح بين المساهمين وأصحاب حسابات الودائع المشاركين في الأرباح وفقاً لسياسات البنك التي تم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة وهيئة الفتوى والرقابة الشرعية. وتتنوع الأموال من حيث تواريخ استحقاقها بين قصيرة الأجل وطويلة الأجل وهي تصدر بشكل رئيسي بالدينار الكويتي بخلاف العملات الأجنبية الرئيسية وعملات دول مجلس التعاون الخليجي. عند توجيه الأموال، يركز البنك على تأمين تلك الأموال وكذلك الاحتفاظ بمعدلات سيولة كافية لمواجهة أية مطالبات قد يحل موعد استحقاقها. إن سلامة أموال المساهمين والمودعين يتم دعمها أيضاً من خلال تنوع أنشطة التمويل على كل من القطاعات الجغرافية والاقتصادية وكذلك نوعية أطراف التمويل.

إدارة المخاطر

إن استخدام الأدوات المالية يرتبط بالمخاطر الكامنة فيها. تسجل المجموعة العلاقة بين العوائد والمخاطر ذات الصلة باستخدام الأدوات المالية وتشكل إدارة المخاطر جزءاً مكملاً من أهداف المجموعة الاستراتيجية.

تتمثل استراتيجية المجموعة في وجود مفهوم إدارة قوية للمخاطر وفي إدارة العلاقة التي تربط ما بين المخاطر والعوائد داخل ومن خلال كل قطاع رئيسي من قطاعات النشاط القائمة على المخاطر. وتقوم المجموعة باستمرار بمراجعة سياساتها وممارساتها في إدارة المخاطر للتأكد من عدم تعرض المجموعة لتقلبات كبيرة في قيمة الموجودات وربحيتها.

إن الأهداف والسياسات والعمليات التي تقوم بها المجموعة لإدارة المخاطر موضحة بالتفصيل في إيضاحات العمود 3 من التقرير السنوي. توضح الأقسام التالية المخاطر المختلفة الكامنة في العمليات المصرفية وطبيعة هذه المخاطر والأساليب المستخدمة للحد من هذه المخاطر وحجم هذه المخاطر وتأثيرها على الأرباح والخسائر وحقوق الملكية نتيجة التغيرات المستقبلية المتوقعة في ظروف السوق.

أ- مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في إخفاق أحد أطراف إحدى الأدوات المالية في الوفاء بالتزامه مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. وتحاول المجموعة التحكم في مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان وتقييم المعاملات على أطراف مقابلة ذات سمعة جيدة، والاستمرار في تقييم الملاءة الائتمانية للأطراف المقابلة.

يظهر تركيز مخاطر الائتمان عندما تتعامل مجموعة من الأطراف المقابلة في أنشطة تجارية مماثلة أو في أنشطة ضمن منطقة جغرافية واحدة أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما قد يؤثر في قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية بشكل مشابه على ما هي عليه في حالة ظهور تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

يشير تركيز مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال معين أو منطقة جغرافية معينة.

تسعى المجموعة إلى إدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تنوع أنشطتها التمويلية لنفادي تركيزات المخاطر غير المرغوب فيها تجاه العملاء الأفراد أو المجموعات في مناطق محددة أو قطاعات أعمال محددة. كما تحصل المجموعة على الضمانات كلما دعت الضرورة لذلك. يستند مبلغ ونوع الضمان المطلوب إلى تقييم مخاطر الائتمان لدى الطرف المقابل. يتم تطبيق التوجيهات المتعلقة بدرجة قبول أنواع الضمانات وأسس التقييم.

من الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها مصروفات الودائع البنكية والأرصدة والأوراق المالية المدرجة المقبولة للمجموعة والممتلكات والمنشآت والمعدات والمخزون والمدينون التجاريون.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمان على أساس يومي للأسهم المسعرة وبصورة دورية للضمانات الأخرى وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقيات المعمول بها، كما تراقب القيمة السوقية للضمان الذي تم الحصول عليه أثناء مراجعة كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة.

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018)

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً وبالتالي إدراجه ضمن المرحلة 3 (المصنفة كمنخفضة القيمة) لغرض احتساب خسائر الائتمان المتوقعة في حالة التأخر في سداد أصل المبلغ أو الربح لهذه التسهيلات لمدة أكثر من 90 يوماً أو في حالة وجود صعوبات معلومة في التدفقات النقدية بما في ذلك استدامة خطة أعمال الطرف المقابل، أو تراجع التصنيف الائتماني أو مخالفة الشروط الأصلية الواردة في العقد أو قدرته على تحسين الأداء عندما تنشأ الصعوبة المالية أو تراجع قيمة الضمان ... الخ. في هذه الحالات، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص خسائر لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة.

وأي تسهيل منخفض القيمة ائتمانياً أو غير منتظم قد تم إعادة هيكلته يعتبر أيضاً متعثراً. كما تستند المجموعة إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية للمخاطر المتعلقة بالأداة كمتعثر في حالة تصنيفها في المستوى "د" طبقاً لتصنيف وكالتي ستاندرد اند بورز وفيتش، والتصنيف "ج" طبقاً لوكالة التصنيف موديز.

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

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

الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة باستمرار كافة الموجودات المعرضة لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كان إحدى الأدوات أو محفظة للأدوات معرضة لخسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً أو خسائر ائتمان متوقعة على مدى عمر الأداة، تقوم المجموعة بتقييم مدى وجود ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبني. تقوم المجموعة بتطبيق معايير كمية متوافقة بالنسبة للمحفظة التي تخضع للتقييم الائتماني الداخلي والخارجي لغرض تقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان.

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018) (تتمة)

التصنيف الداخلي و عملية تقييم احتمالات التعثر

يستند نظام التقييم الداخلي للمجموعة إلى عدة تقييمات نوعية. بخلاف قواعد تحديد المراحل المعروضة في الايضاح 2.6، تلتزم المجموعة أيضاً بتعليمات بنك الكويت المركزي كما يلي:

- يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة 2 في حالة وجود تعثر في سداد أصل المبلغ أو الربح لمدة أكثر من 30 يوماً،
- يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة 2 في حالة وجود انخفاض في التصنيف الائتماني للتسهيل درجتين بالنسبة للتسهيلات الاستثمارية ودرجة واحدة بالنسبة للتسهيلات غير الاستثمارية،

يتطلب المعيار استخدام عامل منفصل لاحتمالية التعثر عن السداد على مدار مدة اثني عشر شهراً وعلى مدار عمر الأداة، وذلك حسب تخصيص المرحلة المحدد للملتزم. وينبغي أن يعكس عامل احتمالية التعثر طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير المجموعة لجودة الموجودات في المستقبل. تستخدم المجموعة مقياس نقطة في الوقت (PIT PD) لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة. يمثل الحد الأدنى لاحتمال التعثر 0.75% للتسهيلات الائتمانية المصنفة ضمن الدرجة الاستثمارية، ونسبة 1% للتسهيلات الائتمانية في الدرجة غير الاستثمارية، باستثناء التسهيلات الائتمانية الممنوحة إلى الحكومة والبنوك المصنفة كاستثمارية من خلال وكالات تصنيف ائتماني خارجية، بالإضافة إلى معاملات التمويل المتعلقة بالقرروض الاستهلاكية والسكنية (مع استبعاد بطاقات الائتمان). قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات المرجحة بالاحتمالات لخسائر الائتمان وتقاس بالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)
أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

النقدي مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المجموعة طبقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. تشمل العناصر الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة لاحتمالات التعثر والخسائر الناتجة من التعثر والمخاطر في حالة التعثر. تقوم المجموعة بتقدير هذه العوامل باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة اخذاً في الاعتبار التصنيف الائتماني الداخلي والخارجي للموجودات وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية.

إدراج المعلومات المستقبلية

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

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بالصافي بعد مخصص مخاطر الائتمان فيما يتعلق ببنود بيان المركز المالي والبنود خارج الميزانية دون الأخذ بالاعتبار أي ضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى.

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر 2017	الحد الأقصى للتعرض للمخاطر 2018	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	التعرض لمخاطر الائتمان المتعلق ببنود بيان المركز المالي:
20,029	59,949	أرصدة لدى البنوك
415,626	346,097	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
222,631	334,801	ودائع لدى بنوك أخرى
2,672,832	2,799,906	مدينو تمويل
210,002	241,730	استثمار في أوراق مالية
13,183	10,903	موجودات أخرى
3,554,303	3,793,386	
552,479	542,639	التعرض لمخاطر الائتمان المتعلق ببنود خارج الميزانية (إيضاح 23 أ):
2,894	919	القبول وخطابات الاعتماد والضمانات
555,373	543,558	التزامات ائتمانية غير قابلة للإلغاء

إن مجمل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بعميل أو طرف مقابل واحد كما في 31 ديسمبر 2018 بلغ 76,516 ألف دينار كويتي (2017: 62,004 ألف دينار كويتي) قبل أخذ أي ضمانات في الاعتبار.

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يلي تركيز الموجودات والبنود خارج الميزانية حسب المناطق الجغرافية وقطاعات الأعمال:

مطلوبات محتملة والتزامات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي	موجودات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي	2018
417,918	3,355,808	المنطقة الجغرافية: الكويت دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى أوروبا أمريكا الشمالية دول أخرى
68,015	285,816	
39,145	34,847	
3,473	18,718	
15,007	98,197	
543,558	3,793,386	
مطلوبات محتملة والتزامات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي	موجودات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي	2018
189,783	613,848	قطاع الأعمال: تجارة وتصنيع بنوك ومؤسسات مالية إنشاءات وعقارات أخرى
109,499	1,001,199	
170,831	1,190,244	
73,445	988,095	
543,558	3,793,386	
مطلوبات محتملة والتزامات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي	موجودات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي	
427,460	3,195,888	المنطقة الجغرافية: الكويت دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى أوروبا أمريكا الشمالية دول أخرى
69,127	240,105	
39,107	12,382	
1,423	14,535	
18,256	91,393	
555,373	3,554,303	
مطلوبات محتملة والتزامات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي	موجودات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي	2017
211,175	514,267	قطاع الأعمال: تجارة وتصنيع بنوك ومؤسسات مالية إنشاءات وعقارات أخرى
105,645	861,294	
166,494	1,204,466	
72,059	974,276	
555,373	3,554,303	

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

تتم إدارة الجدارة الائتمانية للموجودات المالية من قبل المجموعة بالاستعانة بمجموعة من آليات التصنيفات الائتمانية الخارجية والداخلية. تهدف سياسة المجموعة إلى الاحتفاظ بتصنيفات ائتمانية للمخاطر دقيقة ومماثلة على مدار محفظة الائتمان. يسهل ذلك من تركيز الإدارة على المخاطر القائمة والمقارنة بين التعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بجميع قطاعات الأعمال والمناطق الجغرافية والمنتجات. إن نظام التصنيف مدعم بمجموعة متنوعة من التحليلات المالية بالإضافة إلى معلومات السوق التي تم تحليلها لتوفير المدخلات الرئيسية لقياس مخاطر الطرف المقابل. تتوافق كافة التصنيفات الداخلية للمخاطر مع الفئات المختلفة والتي يتم تصنيفها حسب سياسة التصنيف الخاصة بالمجموعة. إن الجدارة الائتمانية لفئة الموجودات ذات المخاطر الائتمانية هي كما يلي:

(ألف دينار كويتي)				غير متأخرة أو منخفضة القيمة
المجموع	تحت الرقابة المباشرة	فئة قياسية	فئة عالية	2018
59,949	-	-	59,949	أرصدة لدى البنوك
346,097	-	-	346,097	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
334,801	-	-	334,801	ودائع لدى بنوك أخرى
2,750,236	48,728	205,833	2,495,675	مدينو تمويل
241,730	-	-	241,730	استثمارات في أوراق مالية
10,903	-	-	10,903	موجودات أخرى
3,743,716	48,728	205,833	3,489,155	

(ألف دينار كويتي)				2017
المجموع	تحت الرقابة المباشرة	فئة قياسية	فئة عالية	
20,029	-	-	20,029	أرصدة لدى البنوك
415,626	-	-	415,626	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
222,631	-	-	222,631	ودائع لدى بنوك أخرى
2,588,958	62,433	163,647	2,362,878	مدينو تمويل
210,002	-	-	210,002	استثمارات متاحة للبيع
13,183	-	-	13,183	موجودات أخرى
3,470,429	62,433	163,647	3,244,349	

الموجودات المالية متأخرة الدفع ولكن غير منخفضة القيمة حسب الفئة:

الإجمالي	متأخرة الدفع لفترة من 61 إلى 90 يوماً	متأخرة الدفع لفترة من 31 إلى 60 يوماً	متأخرة الدفع حتى 30 يوماً	2018
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
11,245	1,463	2,723	7,059	مدينو تمويل
9,698	4,740	2,831	2,127	- تمويل أفراد
20,943	6,203	5,554	9,186	- تمويل تجاري
8,350				القيمة العادلة للضمان

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)
أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

الإجمالي	متأخرة الدفع لفترة من 61 إلى 90 يوماً	متأخرة الدفع لفترة من 31 إلى 60 يوماً	متأخرة الدفع حتى 30 يوماً	2017
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
12,179	927	3,019	8,233	مدينو تمويل
38,504	2,703	7,355	28,446	- تمويل أفراد
50,683	3,630	10,374	36,679	- تمويل تجاري
37,732				القيمة العادلة للضمان

القيمة العادلة للضمان ألف دينار كويتي	مخصص الانخفاض في القيمة ألف دينار كويتي	إجمالي التعرض للمخاطر ألف دينار كويتي	2018
-	5,774	8,655	مدينو تمويل
26,081	2,690	28,536	- تمويل أفراد
26,081	8,464	37,191	- تمويل تجاري

القيمة العادلة للضمان ألف دينار كويتي	مخصص الانخفاض في القيمة ألف دينار كويتي	إجمالي التعرض للمخاطر ألف دينار كويتي	2017
-	1,551	10,938	مدينو تمويل
29,816	3,882	27,686	- تمويل أفراد
29,816	5,433	38,624	- تمويل تجاري

تم الإفصاح عن العوامل التي تعدد بها المجموعة في تحديد الانخفاض في القيمة في إيضاح 2 - السياسات المحاسبية الهامة.

ب- مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بصافي احتياجاتها التمويلية. تنتج مخاطر السيولة عن الاضطرابات في السوق أو تدني درجة الائتمان مما قد يتسبب في نضوب بعض مصادر التمويل على الفور. وللحماية من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، والاحتفاظ برصيد كاف للنقد والنقد المعادل والأوراق المالية القابلة للتداول.

تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة استناداً إلى التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة بما في ذلك حصة الأرباح. تم التعامل مع حالات السداد قيد الإخطار كما لو أن الإخطار سيتم على الفور، إلا أن المجموعة تتوقع أن العديد من العملاء لن يتقدموا بطلب السداد قبل التاريخ التعاقدية ولا يوضح الجدول التدفقات النقدية المتوقعة وفقاً لتاريخ الاحتفاظ بالودائع للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2018

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)

ب- مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية (تتمة)

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من خمس سنوات ألف دينار كويتي	سنة إلى خمس سنوات ألف دينار كويتي	من 3 شهور إلى 12 شهرا ألف دينار كويتي	من شهر إلى 3 شهور ألف دينار كويتي	أقل من شهر ألف دينار كويتي
925,812	-	-	377,305	250,002	298,505
2,434,775	-	47,966	385,987	436,135	1,564,687
79,084	-	42,448	17,246	9,432	9,958
<u>3,439,671</u>	<u>-</u>	<u>90,414</u>	<u>780,538</u>	<u>695,569</u>	<u>1,873,150</u>

2018

ودائع من بنوك
ومؤسسات مالية
أخرى
ودائع من عملاء
مطلوبات أخرى

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من خمس سنوات ألف دينار كويتي	سنة إلى خمس سنوات ألف دينار كويتي	من 3 شهور إلى 12 شهرا ألف دينار كويتي	من شهر إلى 3 شهور ألف دينار كويتي	أقل من شهر ألف دينار كويتي
713,835	-	49,085	294,296	74,582	295,872
2,433,003	-	39,031	451,802	510,879	1,431,291
62,843	-	24,021	16,383	3,411	19,028
<u>3,209,681</u>	<u>-</u>	<u>112,137</u>	<u>762,481</u>	<u>588,872</u>	<u>1,746,191</u>

2017

ودائع من بنوك
ومؤسسات مالية
أخرى
ودائع من عملاء
مطلوبات أخرى

يوضح الجدول التالي الاستحقاقات التعاقدية حسب استحقاق المطلوبات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء على المجموعة كما هو موضح بإيضاح 23:

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من خمس سنوات ألف دينار كويتي	سنة إلى خمس سنوات ألف دينار كويتي	من 3 شهور إلى 12 شهرا ألف دينار كويتي	من شهر إلى 3 شهور ألف دينار كويتي	أقل من شهر ألف دينار كويتي
542,639	21,104	205,959	224,286	58,818	32,472
919	873	46	-	-	-
<u>543,558</u>	<u>21,977</u>	<u>206,005</u>	<u>224,286</u>	<u>58,818</u>	<u>32,472</u>

2018

الالتزامات المحتملة متعلقة
بالانتماء
الالتزامات انتمائية غير قابلة
للإلغاء

2017

الالتزامات المحتملة متعلقة
بالانتماء
الالتزامات انتمائية غير قابلة
للإلغاء

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)
إدارة المخاطر (تتمة)

ج- مخاطر السوق

تعرف المجموعة مخاطر السوق على أنها عدم التأكد من الأرباح المستقبلية على مراكز البنود داخل وخارج الميزانية نتيجة التغيرات في متغيرات السوق مثل مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات ومخاطر أسعار الأسهم.

ج.1 مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمالات أن تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية ذات الصلة. لا تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة حيث أنه وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية لا يفرض البنك فائدة.

ج.2 مخاطر العملات

إن مخاطر العملات هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يتم مراقبة المراكز على أساس يومي بالإضافة إلى تطبيق استراتيجيات التحوط لضمان المحافظة على هذه المراكز ضمن حدود معينة.

كان لدى المجموعة صافي التعرضات التالية بالعملات الأجنبية.

إن التأثير على الأرباح قبل الضرائب، نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة هو كما يلي:

التأثير على الأرباح قبل الضريبة		التغير في سعر العملات %	العملة
2017	2018		
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
3	54	+5 %	دولار أمريكي

إن انخفاض العملة المذكورة أعلاه بنسبة 5٪ مقابل الدينار الكويتي كان له تأثير مساوي وعكسي لذلك المبلغ الموضح أعلاه، على أساس أن جميع المتغيرات الأخرى تبقى ثابتة.

إن الحساسية إلى الحركات في أسعار العملات الأجنبية تستند إلى أساس متماثل حيث إن الأدوات المالية التي تؤدي إلى حركات غير متماثلة ليست جوهرية. لا يوجد تأثير جوهري على حقوق الملكية.

ج.3 مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. تنتج مخاطر أسعار الأسهم غير المتداولة من محفظة المجموعة الاستثمارية.

إن تأثير التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية على حقوق الملكية كما في 31 ديسمبر بسبب التغيرات المعقولة المحتملة في مؤشرات الأسهم، مع الاحتفاظ بثبات كافة المتغيرات الأخرى، هو كما يلي:

التأثير على حقوق الملكية		التغيرات في أسعار الأسهم %	مؤشرات السوق
2017	2018		
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
5	33	+5 %	مؤشر سوق الكويت

التأثير على حقوق الملكية		التغيرات في أسعار الأسهم %	مؤشرات السوق
2017	2018		
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
-	530	+5 %	مؤشر سوق المملكة العربية السعودية

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)

ج- مخاطر السوق (تتمة)

ج.4 مخاطر السداد المقدم

إن التغيير المساوي في الاتجاه العكسي يمكن أن يكون له تأثير مساوي ولكن عكسي لذلك المبلغ الموضح أعلاه، على أساس أن جميع المتغيرات الأخرى تبقى ثابتة.

إن الحساسية إلى الحركات في أسعار الأسهم تستند إلى أساس متماثل حيث إن الأدوات المالية التي تؤدي إلى حركات غير متماثلة ليست جوهرية.

إن مخاطر السداد المقدم هي مخاطر تكبد المجموعة خسارة مالية بسبب قيام عملائها والأطراف المقابلة بالسداد أو طلب السداد قبل التاريخ المتوقع مثل رهونات ذات المعدلات الثابتة عند انخفاض معدلات الأرباح. نتيجة للشروط التعاقدية الخاصة بمنتجات البنك الإسلامية، فإن البنك غير معرض لمخاطر السداد المقدم.

د. مخاطر التشغيل

لدى المجموعة مجموعة من السياسات والإجراءات التي أقرها مجلس الإدارة ويتم تطبيقها بشأن تحديد وتقييم ومراقبة المخاطر التشغيلية إلى جانب أنواع المخاطر الأخرى المرتبطة بالأنشطة المصرفية والمالية للمجموعة. يتم إدارة المخاطر التشغيلية من خلال قسم إدارة المخاطر. يضمن القسم الالتزام بالسياسات والإجراءات لتحديد المخاطر التشغيلية وتقديرها والإشراف والرقابة عليها كجزء من إدارة المخاطر الشاملة.

تدير المجموعة المخاطر التشغيلية بالتوافق مع تعليمات بنك الكويت المركزي المؤرخة في 14 نوفمبر 1996 فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والتعليمات المصدرة في 13 أكتوبر 2003 فيما يتعلق "بالممارسات السليمة لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية".

28 تقارير القطاعات

يتم تحديد قطاعات المجموعة التشغيلية استناداً إلى التقارير التي يتم مراجعتها من قبل صانع القرارات التشغيلية وذلك لاستخدامها في القرارات الاستراتيجية. إن هذه القطاعات هي وحدات أعمال استراتيجية لها سمات اقتصادية متشابهة وتقوم بتوفير منتجات وخدمات مختلفة. يتم مراقبة هذه القطاعات التشغيلية بشكل منفصل من قبل المجموعة وذلك لاتخاذ قرارات حول توزيع الموارد وتقييم الأداء.

إن قطاعات التشغيل التالية تستوفي شروط القطاعات القابلة لرفع التقارير عنها وهي كما يلي:

- قطاع الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات التجارية – ويشتمل على سلسلة كاملة من الأعمال المصرفية التي تغطي خدمات الائتمان والإيداع المقدمة إلى العملاء والبنوك المراسلة. يستخدم البنك استراتيجية تسويق وتوزيع عامة لعملياته المصرفية التجارية.
- قطاع الخزينة وإدارة الاستثمارات – ويشتمل على المقاصة وأسواق المال والصراف الأجنبي والصكوك وعمليات متنوعة أخرى والاستثمارات الخاصة وأنشطة المتاجرة في الأوراق المالية وأنشطة إدارة الأموال للغير بصفة الوكالة.

تتضمن نتائج القطاعات الإيرادات والمصروفات المتعلقة مباشرة بالقطاع وتوزيع التكلفة غير المباشرة.

تقوم المجموعة بقياس أداء القطاعات التشغيلية من خلال قياس ربح أو خسارة القطاع بالصافي بعد الضرائب في الإدارة ونظام رفع التقارير.

28 تقارير القطاعات (تتمة)

إن موجودات ومطلوبات القطاع تشتمل على تلك الموجودات والمطلوبات التشغيلية المتعلقة مباشرة بالقطاع.

المجموع		الخزينة وإدارة الاستثمارات		الأعمال المصرفية للأفراد والتجارية		
2017	2018	2017	2018	2017	2018	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
104,132	100,402	18,632	18,436	85,500	81,966	صافي إيرادات التمويل
15,941	21,172	4,397	10,600	11,544	10,572	أتعاب وعمولات وأخرى
120,073	121,574	23,029	29,036	97,044	92,538	إجمالي إيرادات التشغيل
(34,907)	(30,513)	(729)	(278)	(34,178)	(30,235)	مخصص وخسائر انخفاض القيمة
(40,703)	(39,806)	(9,369)	(6,573)	(31,334)	(33,233)	مصروفات تشغيل
44,463	51,255	12,931	22,185	31,532	29,070	وضرائب
44,463	51,255					نتائج القطاع
						صافي ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك

المجموع		الخزينة وإدارة الاستثمارات		الأعمال المصرفية للأفراد والتجارية		
2017	2018	2017	2018	2017	2018	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
3,665,579	3,913,653	621,771	724,943	3,043,808	3,188,710	موجودات القطاع
3,197,991	3,422,251	1,408,858	1,486,792	1,789,133	1,935,459	مطلوبات القطاع

تعمل المجموعة بشكل رئيسي في دولة الكويت.

29 إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الرئيسية للمجموعة من إدارة رأس المال في التأكد من التزام المجموعة بالمتطلبات الخارجية لرأس المال وأن المجموعة تحتفظ بمعدلات رأسمال جيدة وقوية بهدف دعم أعمالها وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون.

تقوم المجموعة بإدارة قاعدة رأس المال لتغطية المخاطر المرتبطة بالأعمال. يتم مراقبة كفاية رأس المال لدى المجموعة من خلال القواعد والمعدلات الصادرة من لجنة بازل للرقابة المصرفية (قواعد / معدلات بازل) المطبقة من قبل بنك الكويت المركزي للإشراف على المجموعة، إلى جانب مقاييس أخرى.

29 إدارة رأس المال (تتمة)

تم احتساب رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المال (بازل III) للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، ر ب أ/336/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 كما هو موضح أدناه:

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	
2,778,966	3,196,336	الموجودات المرجحة بالمخاطر
375,160	415,524	إجمالي رأس المال المطلوب
466,961	490,772	رأس المال المتاح
33,184	38,324	رأس المال الشريحة 1
500,145	529,096	رأس المال الشريحة 2
		إجمالي رأس المال
16.8%	15.35%	معدل كفاية رأس المال الشريحة 1
18.0%	16.55%	إجمالي معدل كفاية رأس المال

تم احتساب معدلات الرفع المالي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب أ/343/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 كما هو موضح أدناه:

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	
466,961	490,772	رأس المال الشريحة 1
5,161,609	5,451,278	إجمالي التعرض للمخاطر
9.05%	9.0%	نسبة الرفع المالي