

مجموعة بنك الكويت الوطني

البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2017

	1	تقرير مراقبى الحسابات
		البيانات المالية المجمعة
7		بيان الدخل المجمع
8		بيان الدخل الشامل المجمع
9		بيان المركز المالى المجمع
10		بيان التدفقات النقدية المجمع
11		بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
		إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
13	1	التأسيس والتسجيل
13	2	السياسات المحاسبية الهامة
26	3	تحليل القطاعات
28	4	إيرادات فوائد
28	5	مصرففات فوائد
28	6	صافي الأ Turnbull والمولات
28	7	صافي إيرادات الاستثمار
29	8	مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة
29	9	الضرائب
29	10	ربحية السهم
29	11	نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل
30	12	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
32	13	الاستثمارات المالية
33	14	استثمار في شركات زميلة
34	15	الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة
35	16	موجودات أخرى
36	17	أوراق دولية متوسطة الأجل
36	18	سندات مساندة - الشريحة 2
36	19	مطلوبات أخرى
36	20	رأس المال والاحتياطيات
40	21	أرباح نقدية مفترضة توزيعها
40	22	الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1
40	23	الحصص غير المسيطرة
41	24	المدفوغات بأسهم
41	25	القيمة العادلة للأدوات المالية
44	26	الشركات التابعة
45	27	ارتباطات والتزامات طارئة
45	28	الأدوات المالية المشتقة
46	29	معاملات مع أطراف ذات علاقة
47	30	إدارة المخاطر
58	31	رأس المال
58	32	صناديق إدارة



Deloitte.

دیلویت و تووش
الوزان و شرکاه

شارع أحمد الجابر، الشرق
مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع
ص.ب: 13062 الصفة 20174
الكويت

٢٢٤٥ ٢٨٨٠ / ٢٢٩٥ ٥٠٠٠
 هاتق فاكس
 ٢٢٤٥ ٦٤١٩
 kuwait@kw.ey.com
 www.ey.com/me

محاسبون قانونيون
 صندوق رقم ٧٤
 الكويت الصفاة
 ١٣٠٠١ ساحة الصفاة
 برج بيتك المالي ١٨ - ٢١
 شارع محمد القاسم

تقرير مراقبى الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك الكويت الوطنى ش.م.ك.ب.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دقنا البيانات المالية المجمعة لبنك الكويت الوطني ش.م.ب.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً بـ"المجموعة"), والتي تتكون من بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2017 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتడفقات النقية 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 تعبّر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2017 وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة لسنة 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 موحدة بمزيد من التفاصيل في تقريرنا في قسم "مسؤوليات مراقبى الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة". ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق 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 يمكّننا من إيداع 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 المالية. 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 بتحديدها وكيفية معالجتنا لكل أمر من هذه الأمور في إطار تدقيقنا له.

١٠) انخفاض قيمة القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء

إن انخفاض قيمة القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء يعتبر من جوانب التقييم التي تتصف بأنها تقديرية بدرجة كبيرة وذلك نتيجة لمستوى الأحكام التي تتحذى الإدارة في تحديد المخصصات التي تعتمد على مخاطر الائتمان المرتبطة بالقروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء ذات الصلة. وتتضمن بعض الأحكام التي تتحذى الإدارة في المحاسبة عن انخفاض قيمة القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء تحديد أحداث انخفاض القيمة وتقييم الضمانات وتحديد نوعية العملاء المتعثرين والتغيرات النقدية المستقبلية للقروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء المنوحة.

**تقرير مراقب الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. (تمة)**

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تمة)

أ) انخفاض قيمة القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء (تمة)

نظراً لأهمية القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء وما يرتبط بذلك من الاحتمالية في التقديرات، فإن هذه المخاطر تعتبر من أمور التدقيق الرئيسية. تم عرض أساس سياسة احتساب مخصصات انخفاض القيمة في السياسات المحاسبية وفي الإيضاح 12 حول البيانات المالية المجمعة.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم أدوات الرقابة على إجراءات منح وتسجيل ومتابعة القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء واحتساب مخصصات انخفاض القيمة للتتأكد على فاعلية عمل أدوات الرقابة الرئيسية المطبقة والتي تحدد القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء التي تعرضت لانخفاض القيمة والمخصصات المطلوب احتسابها مقابلها. وكجزء من إجراءات اختبار أدوات الرقابة، وقمنا بتقييم مدى فاعلية وضع وتنفيذ وعمل أدوات الرقابة الرئيسية في الإجراءات السابقة.

بالإضافة إلى اختبار أدوات الرقابة الرئيسية، فقد قمنا باختيار عينات من أرصدة القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء القائمة كما في تاريخ التقارير المالية وقمنا بتقييم دقيق لسمات تحديد حدوث انخفاض في القيمة وبالتالي تحديد ما إذا كان هذا الحدث يتطلب احتساب مخصص لانخفاض القيمة. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها، تحققنا أيضاً مما إذا كانت إدارة البنك قد قامت بتحديد كافة أحداث انخفاض القيمة التي قمنا بتحديدها. كما تضمنت العينات التي قمنا باختيارها القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء غير منتظمة السادس حيث قمنا بتقييم توقعات الإدارة للتدفقات النقدية التي يمكن استردادها وتقييم الضمانات وتغيرات الاسترداد في حالة التغير والمصادر الأخرى للساد. بالنسبة للقروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء منتظمة السادس، قمنا بتحديد ما إذا كان المفترضين قد تعرضوا لأي مخاطر تغير محتملة قد تؤثر على إمكانيات السادس.

ب) انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى

لدى المجموعة شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى ذات قيمة مرددة بالدفاتر بمبلغ 581,906 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2017. وتعتبر اختبارات انخفاض القيمة التي تم تنفيذها من قبل الإدارة للشهرة والموجودات غير الملموسة جوهيرية لتدقيقنا نظراً لأن تقييم المبلغ الممكن استرداده للشهرة والموجودات غير الملموسة على أساس القيمة أثناء الاستخدام يعتبر أمراً معقداً ويطلب إصدار أحكام هامة من جانب الإدارة. تستند تغيرات التدفقات النقدية المستقبلية إلى وجهات نظر الإدارة حول المتغيرات مثل النمو في قطاع الخدمات المصرفية والظروف الاقتصادية مثل النمو الاقتصادي ومعدلات التضخم المتوقعة والعائد. وبالتالي، وجدنا أن اختبار انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية.

جزء من إجراءات التدقيق التي قمنا بها، حصلنا على حسابات انخفاض القيمة التي تم إجراؤها من قبل الإدارة واختبارنا مدى مقولية الافتراضات الرئيسية بما في ذلك توقعات الأرباح واختبار معدلات النمو ومعدلات الخصم. كما قمنا بالاستعانة بخبراء التقييم لدينا في إجراءات التدقيق المذكورة. وتحققنا مع الإدارة من صحة افتراضاتها، بما في ذلك مقارنة الافتراضات ذات الصلة بالمعايير المتعارف عليها والتوقعات الاقتصادية. وقمنا بصورة أساسية باختبار مدى صحة الحسابات المؤيدة ووتلقى بعض المعلومات بمصادر من أطراف أخرى. كما قمنا بمقارنة التدفقات النقدية الأساسية بالموازنات المعتمدة ومعدلات النمو ومعدلات الخصم المقدرة عن طريق المقارنة مع معلومات من أطراف أخرى وتكلفة رأس المال لدى المجموعة وعوامل المخاطر ذات الصلة. كما تم تقييم افتراضات التدفقات النقدية المستقبلية من خلال المقارنة مع الأداء التجاري الحالي مقابل الموازنة والتوقعات، في ضوء الدقة التاريخية لإعداد الموازنات والتوقعات وفهم أسباب نماذج النمو المستخدمة.علاوة على ذلك، قمنا بتقييم تحليل الحساسية المطبق من قبل الإدارة للتأكد من تأثير التغيرات المحتملة بصورة معقولة على الافتراضات الرئيسية حول حركة المالية المتاحة.

كما قمنا بتقييم مدى ملائمة إصلاحات المجموعة حول تلك الافتراضات والتي تم الإفصاح عنها في الإيضاح 15 حول البيانات المالية المجمعة.

تقرير مراقي الحسابات المستقى
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. (تنمية)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمية)

أمور التدقيق الرئيسية (تنمية)

ج) تقييم الأدوات المالية المشقة

لدى المجموعة أدوات مالية مشقة جوهريّة ويتم تحديد قيمتها من خلال تطبيق أساليب تقييم تتضمّن غالباً ممارسة الأحكام واستخدام الافتراضات والتقدّيرات. ونظراً لأهمية الأدوات المالية المشقة وما يرتبط بها من تقدّيرات وعدم تأكيد واحتمالات، وجدنا أن تقييم الأدوات المالية المشقة يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم أدوات الرقابة على تحديد وقياس وإدارة الأدوات المالية المشقة للتتأكد على فعالية عمل أدوات الرقابة الرئيسية المطبقة. وقمنا بتقييم مدى فاعلية وضع وتنفيذ وعمل أدوات الرقابة الرئيسية في الإجراءات السابقة.

إضافة إلى اختبار أدوات الرقابة الرئيسية، قمنا بالتقدير والوقوف على المنهجيات والمدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل المجموعة في تحديد القيمة العادلة بمساعدة خبراء التقييم لدينا وبالرجوع إلى بيانات السوق المتاحة خارجياً لتحديد ما إذا كان قد تم استخدام المدخلات الملائمة في التقييم. كما قمنا بمقارنة التقييمات من نموذج التقييم الداخلي لدينا - بما يتضمن عينة من الأدوات - بالقيم العادلة التي تم تحديدها من قبل المجموعة. إضافة إلى ذلك، قمنا بتقييم مدى كافية الإفصاحات الواردة في البيانات المالية المجمعة حول أساس التقييم والمدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة، وأن الإفصاحات المتعلقة بمخاطر وحساسية القيمة العادلة تعكس بصورة ملائمة اكتشاف المجموعة للأدوات المالية المشقة في تاريخ التقارير المالية. راجع الإيضاح 28 حول البيانات المالية المجمعة للاطلاع على الإفصاحات حول الأدوات المالية المشقة.

د) تقييم الاستثمارات في أوراق مالية

ت تكون الاستثمارات في الأوراق المالية بصورة رئيسية من محافظ الديون والاستثمارات في الأسهم. تقايس هذه الأدوات وفقاً لقيمة العادلة مع إدراج التغير المقابل في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل الشامل الآخر. تقوم المجموعة بإجراء التقييم باستخدام الجدول الهرمي للقيمة العادلة:

- يمثل المستوى 1 التقييمات على أساس الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في أسواق نشطة
- يمثل المستوى 2 التقييمات على أساس آخر بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى 1 والتي تكون ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- يمثل المستوى 3 التقييمات على أساس المدخلات غير الملعوظة المتعلقة بالأصل.

يتصف تقييم الاستثمارات في الأوراق المالية بأنها تقديرية بصورة متصلة، وذلك بالدرجة الأولى للأدوات المصنفة ضمن المستوى 2 والمستوى 3 حيث إنه يتم تقييمها باستخدام مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة في سوق نشطة. والمدخلات الرئيسية المستخدمة في تقييم الاستثمارات الفردية ضمن المستوى 2 والمستوى 3 هي التدفقات النقدية المتوقعة والمعدلات الحالية من المخاطر وهوامش الائتمان. إضافة إلى ذلك، تحدد المجموعة ما إذا كان يتوفّر دليل موضوعي على انخفاض القيمة للاستثمارات الفردية. وفي هذه الحالات، يتم تحويل الفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة من الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الدخل المجمع. وفي ضوء حقيقة أن تقييم الأدوات المصنفة ضمن المستوى 2 والمستوى 3 يتّصف بالتقديرية بصورة متضمنة، وجدنا أن هذا التقييم يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية. تقدر الاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة ضمن المستوى 2 والمستوى 3 بمبلغ 1,153,378 ألف دينار كويتي ومبّلغ 79,864 ألف دينار كويتي على التوالي كما في 31 ديسمبر 2017.

تقرير مراقب الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. (تنمية)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمية)

أمور التدقيق الرئيسية (تنمية)

د) تقييم الاستثمارات في أوراق مالية (تنمية)

من بين عدة إجراءات أخرى، تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم ملائمة نماذج التقييم والمدخلات المستخدمة في تقييم الاستثمارات في الأوراق المالية. إضافة إلى ذلك، قمنا بالاستعانة بخبراء التقييم الداخلي لدينا لتحديد تقييم كافة الاستثمارات الفردية المتاحة للبيع وتحديد ما إذا كانت التقييمات التي تم إجراؤها من قبل المجموعة كانت في حدود الفروق المقبولة المحددة مسبقاً. وكجزء من إجراءات التدقيق المذكورة، قمنا بتقييم مدى دقة المدخلات الرئيسية المستخدمة في التقييم مثل التدفقات النقدية المتوقعة والمعدلات الخالية من المخاطر وهوامش الائتمان عن طريق مقارنتها بالبيانات الخارجية. قمنا أيضاً بمراجعة تقييم المجموعة لوجود أدلة موضوعية على انخفاض قيمة الاستثمارات الفردية، إضافة إلى ذلك، قمنا بتقييم مدى ملائمة إفصاحات القيمة العادلة الواردة ضمن الإيضاح 25 حول البيانات المالية المجمعة.

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 إن الإدارة هي المسئولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك، قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 بعد تاريخ تقرير مراقب 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 مراقب الحسابات، فإنه يتعين علينا إدراج تلك الواقع في تقريرنا. ليس لدينا ما يستوجب إدراجها في تقريرنا فيما يتعلق بهذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحكومة عن البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة هي المسئولة 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 مجعة 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 الإصلاح، متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بأساس مبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبى ما لم تعترض الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

يتحمل المسؤولين عن الحكومة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد البيانات المالية للمجموعة.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية المجمعة كل خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التوصل إلى تأكيد معقول يمثل درجة عالية من التأكيد إلا أنه لا يضمن أن عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تنتهي دائماً بالكتشاف للأخطاء 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 مجعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية المجمعة.

تقرير مراقبى الحسابات المستقلين

إلى حضرات السادة المساهمين

بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. (تنمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمة)

مسؤوليات مراقبى الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمة)

جزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، اتخذنا أحکاماً مهنيةً 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 إثبات رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ، حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لعرض إثبات الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.

- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.

- التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبى والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكًا جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكيد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقبى الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبى الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإثبات رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إثبات التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة وتحمّل المسؤولية كاملاً عن رأي التدقيق.

إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحكومة 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.

نزوّد أيضًا المسؤولين عن الحكومة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم أيضًا بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى التدابير ذات الصلة، متى كان ذلك مناسباً.

Deloitte.

العيّان والعصيمي وشركاه
إرنست ووينغ



تقرير مراقبِي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة المساهمين بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. (تنمية)

مسؤوليات مراقبِي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمية) ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحكومة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة لسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نوضح عن هذه الأمور في تقرير مراقبِي 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 لأنَّه من المتوقع بشكل معقول أن النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العامة له.

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدافters محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متقدمة مع ما هو وارد في هذه الدافters، وأتنا 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 تعيمياً بنك الكويت المركزي رقم 2 / رب، رب / 336 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2 / رب / 342 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولاته 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 تعيمياً بنك الكويت المركزي رقم 2 / رب، رب / 336 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2 / رب / 342 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولاته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 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 المصرافية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

بدر عبد الله الوزان
سجل مراقبِي الحسابات رقم 62 فئة A
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه

وليد عبد الله العصيمي
سجل مراقبِي الحسابات رقم 68 فئة A
إرنست ووينغ
العيّان والعصيمي وشركاه

8 يناير 2018

الكويت

مجموعة بنك الكويت الوطني

بيان الدخل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	إيضاحات	
665,263	742,616	4	إيرادات فوائد
189,653	223,762	5	مصروفات فوائد
<hr/> 475,610	<hr/> 518,854		صافي إيرادات الفوائد
128,000	155,903		إيرادات مراقبة وتمويل إسلامي أخرى
33,873	45,793		تكليف تمويل وتوزيعات للمودعين
<hr/> 94,127	<hr/> 110,110		صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
<hr/> 569,737	<hr/> 628,964		صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
132,826	138,556	6	صافي الأتعاب والعمولات
6,398	19,818	7	صافي إيرادات الاستثمار
35,391	33,735		صافي أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
<hr/> 957	<hr/> 1,600		إيرادات تشغيل أخرى
<hr/> 175,572	<hr/> 193,709		إيرادات غير الفوائد
<hr/> 745,309	<hr/> 822,673		صافي إيرادات التشغيل
143,844	154,472		مصارف موظفين
87,435	92,731		مصارف إدارية أخرى
16,380	15,121		استهلاك مباني ومعدات
<hr/> 4,362	<hr/> 3,121	15	إطفاء موجودات غير ملموسة
<hr/> 252,021	<hr/> 265,445		مصارف التشغيل
493,288	557,228		ربح التشغيل قبل مخصصات خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة
<hr/> 152,317	<hr/> 188,219	8	مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة
<hr/> 340,971	<hr/> 369,009		ربح التشغيل قبل الضرائب
<hr/> 28,811	<hr/> 26,704	9	ضرائب
<hr/> 312,160	<hr/> 342,305		ربح السنة
<hr/> 295,178	<hr/> 322,362		الخاص به:
<hr/> 16,982	<hr/> 19,943		مساهمي البنك
<hr/> 312,160	<hr/> 342,305		الحصص غير المسيطرة
<hr/> 49 فلس	<hr/> 53 فلس	10	ربحية السهم الأساسية الخاصة بمساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	
312,160	342,305	ربح السنة
		إيرادات شاملة أخرى:
		استثمارات متاحة للبيع:
14,689	13,633	صافي التغير في القيمة العادلة
4,713	(13,450)	صافي المحول إلى بيان الدخل المجمع
19,402	183	
7	246	
(159,012)	2,919	
		الحصة في الإيرادات الشاملة الأخرى لشركات زميلة
		فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل عمليات أجنبية
(139,603)	3,348	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى للسنة سوف يتم إعادة تصنيفها إلى
		بيان الدخل المجمع في سنوات لاحقة
172,557	<u>345,653</u>	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
		الخاص به:
156,661	326,144	مساهمي البنك
15,896	19,509	ال控股 غير المسيطرة
172,557	<u>345,653</u>	

2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	إيضاحات	الموجودات
2,686,963	2,743,640	11	نقد وودائع ب بإشعارات قصيرة الأجل
748,889	655,591	13	سندات بنك الكويت المركزي
493,101	1,076,211	13	سندات خزانة حكومة الكويت
2,407,915	2,488,188		ودائع لدى البنوك
13,611,491	14,502,609	12	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
3,178,450	3,348,996	13	استثمارات في أوراق مالية
73,644	63,187	14	استثمار في شركات زميلة
255,086	324,277		أراضي ومباني ومعدات
581,840	581,906	15	الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة
201,415	249,996	16	موجودات أخرى
24,238,794	26,034,601		مجموع الموجودات
<hr/>			
المطلوبات			
7,347,803	7,469,303		مبالغ مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
12,608,092	13,779,607		ودائع العملاء
415,989	490,835		شهادات إيداع مصدرة
-	221,173	17	أوراق دولية متوسطة الأجل
124,700	124,734	18	سندات مساندة - الشريحة 2
337,478	387,848	19	مطلوبات أخرى
20,834,062	22,473,500		إجمالي المطلوبات
<hr/>			
حقوق الملكية			
563,566	591,744	20	رأس المال
28,178	29,588	21	أسهم منحة مقترن بـ إصدارها
281,783	295,872	20	احتياطي قانوني
803,028	803,028	20	حساب علاوة إصدار أسهم
(77,799)	(77,799)	20	أسهم خزينة
13,994	13,994	20	احتياطي أسهم خزينة
1,271,813	1,372,964	20	احتياطيات أخرى
2,884,563	3,029,391		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
210,700	210,700	22	الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1
309,469	321,010	23	الحصص غير المسيطرة
3,404,732	3,561,101		إجمالي حقوق الملكية
24,238,794	26,034,601		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عصام جاسم الصقر
الرئيس التنفيذي للمجموعة

ناصر مساعد عبدالله الساير
رئيس مجلس الإدارة

مجموعة بنك الكويت الوطني

بيان التدفقات النقدية المجمع
لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	إيضاحات	
312,160	342,305		أنشطة التشغيل ربح السنة تعديلات لـ:
(6,398)	(19,818)	7	صافي إيرادات الاستثمارات استهلاك مباني ومعدات اطفاء موجودات غير ملموسة
16,380	15,121		مخصص خسائر انتظام محمل وخسائر انخفاض القيمة
4,362	3,121	15	احتياطي المدفوغات بالأسهم الضرائب
152,317	188,219	8	
491	358		
28,811	26,704	9	
<hr/> 508,123	<hr/> 556,010		ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
			التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
55,041	93,298		سداد بنك الكويت المركزي
(113,049)	(583,110)		سداد خزانة حكومة الكويت
(1,026,578)	(80,273)		ودائع لدى البنوك
(349,165)	(1,065,748)		قرفوس وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
(7,390)	(48,581)		موجودات أخرى
107,697	121,500		مستحق للبنك والمؤسسات المالية الأخرى
911,541	1,171,515		ودائع العملاء
(239,268)	74,846		شهادات ليداع مصدرة
31,467	45,472		مطلوبات أخرى
(28,775)	(28,133)		ضريبة مدفوعة
<hr/> (150,356)	<hr/> 256,796		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(2,110,056)	(1,782,370)		شراء استثمارات في أوراق مالية
1,467,493	1,627,148		محصلات من بيع/استرداد استثمارات في أوراق مالية
3,065	3,143	7	إيرادات توزيعات أرباح
414	34		توزيعات أرباح من شركات زميلة
4,188	4,970		محصلات من بيع أراضي ومباني ومعدات
(54,021)	(89,282)		شراء أراضي ومباني ومعدات
	(707)		النغير في حصة الملكية الفعلية في شركات تابعة
<hr/> (688,917)	<hr/> (237,064)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
137,584	225,880	17	صافي المحصلات من إصدار أوراق دولية متوسطة الأجل
74,738	-	() 20	محصلات من إصدار أسهم حقوق
(148,443)	(166,184)		صافي محصلات من إصدار صكوك مستدامة الشريحة 1 من قبل شركة تابعة
(12,146)	(12,232)		توزيعات أرباح مدفوعة
(2,573)	(5,119)		فوائد مدفوعة من إصدار الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1
(4,295)	(5,400)		توزيعات أرباح من صكوك مستدامة الشريحة 1 من قبل شركة تابعة
<hr/> 44,865	<hr/> 36,945		توزيعات أرباح مدفوعة من قبل شركة تابعة إلى الحصص غير المسيطرة
<hr/> (794,408)	<hr/> 56,677		صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل
			الزيادة (النقص) في النقد والودائع باشعارات قصيرة الأجل
3,481,371	2,686,963		النقد والودائع باشعارات قصيرة الأجل في بداية السنة
<hr/> 2,686,963	<hr/> 2,743,640	11	النقد والودائع باشعارات قصيرة الأجل في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

مجموعه بنك الكويت الوطني

مجموعه بنك الكويت الوطني

الفہرست

مجموعة بنك الكويت الوطني
بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

حقوق مساهمي البنك

		الإيرادات الشريحة 1		الإيرادات الشريحة 20		احتياطي آخر (إيجار)		المصادر غير المسيرة		احتياطى حقوق الملكية		
		إصدار أوراق المالية	إيجار	إيجار	إيجار	إيجار	إيجار	إصدارها	إصدارها	إيجار	إيجار	
3,191,124	224,485	210,700	2,755,939	1,338,748	13,994	(77,799)	699,840	251,986	25,198	503,972	في 1 يناير 2016	
312,160	16,982	-	295,178	295,178	-	-	-	-	-	-	ربح سنة أخرى	
(139,603)	(1,086)	-	(138,517)	(138,517)	-	-	-	-	-	-	خسائر شاملة أخرى	
172,557	15,896	-	156,661	156,661	-	-	-	-	-	-		
137,584	137,584	-	-	-	29,797	(29,797)	-	-	-	-		
(148,443)	(148,443)	-	-	-	-	-	103,188	-	-	-		
(12,146)	(12,146)	-	-	-	-	-	-	25,198	34,396	-		
(2,418)	(2,418)	(2,418)	(2,418)	(2,418)	(2,418)	(2,418)	(2,418)	(25,198)	(20)	(20)	إصدار أسهم منحة (إيجار 20) (إيجار 20 بـ)	
491	204	287	287	287	287	287	287	34,396	-	-	إصدار أسهم حقوق (إيجار 20) (إيجار 20 بـ)	
(4,295)	(4,295)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة	
75,388	75,388	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فوائد مدفوعة من إصدار الأوراق المالية	
(2,573)	(1,070)	-	(1,503)	(1,503)	-	-	-	-	-	-	المسدامة - الشريحة 1	
(1,887)	(868)	-	(1,019)	(1,019)	-	-	-	-	-	-	المحرول إلى تسوية المكافآت للأسهم	
3,404,732	309,469	-	210,700	2,884,563	1,271,813	13,994	(77,799)	803,028	281,783	28,178	563,566	في 31 ديسمبر 2016

- 1 التأسيس والتسجيل

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة لبنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 8 يناير 2018. إن الجمعية العامة السنوية للمساهمين لها الحق في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها. إن البنك شركة مساهمة عامة تأسست في الكويت في عام 1952 ومسجلة كمصرف (سجل تجاري رقم - 8490) لدى بنك الكويت المركزي. يقع المكتب المسجل للبنك في شارع عبد الله الأحمد وعنوانه البريدي هو ص.ب. 95 الصفة 13001 الكويت. إن الأنشطة الرئيسية للبنك مفصحة عنها في إيضاح 3.

- 2 السياسات المحاسبية الهامة**2.1 أساس الإعداد**

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات دولة الكويت لمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. وتتطلب هذه التعليمات تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولي 39 "الأدوات المالية: التحقق والقياس" حول المخصص المجمع والتي تحمل محلها متطلبات بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص العام، كما هو مبين في السياسة المحاسبية المتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات المالية.

تم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس المشتقات والاستثمارات في أوراق مالية وفقاً للقيمة العادلة، ما عدا الاستثمارات المحافظ عليها حتى الاستحقاق والعقارات الاستثمارية. إضافة إلى ذلك، وكما هو موضح بالتفصيل أدناه، فإن الموجودات والمطلوبات التي تم تغطيتها، فيما يتعلق بعلاقات تغطية القيمة العادلة، تدرج بالقيمة العادلة في حدود المخاطر التي يتم تغطيتها.

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة. إن التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري لفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2017 لم يكن لها أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

لم يتم تطبيق عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 بشكل مبكر في إطار إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة. وليس من المتوقع أن يكون لأي من هذه المعايير والتعديلات تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة باستثناء ما يلي:

المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية الصيغة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية، في يوليو 2014 ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 9 متطلبات التحقق والقياس للموجودات والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية ومحاسبة التعطية. ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التتحقق والقياس.

حددت المجموعة تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار 9 ليبدأ من 1 يناير 2018. يتم تطبيق متطلبات التصنيف والقياس وانخفاض القيمة باثر رجعي من خلال تعديل بيان المركز المالي المجمع الافتتاحي بتاريخ 1 يناير 2018. لن تقوم المجموعة بإعادة إدراج أرقام المقارنة كما هو مسموح به في المعيار 9.

أ. التصنيف والقياس

إن تصنيف وقياس الموجودات المالية سوف يعتمد على كيفية إدارتها (نموذج أعمال المنشأة) وعلى خصائص التدفقات النقدية التعاقدية لها. تحدد هذه العوامل ما إذا كانت الموجودات المالية قد تم قياسها بالتكلفة المطفأة، أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

يتم قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إلا أن المجموعة، عند التحقق المبدئي لأداة حقوق ملكية غير متاجر بها، قد تتجأ على نحو غير قابل لللإلغاء إلى تصنيف الأداة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، بدون إدراجها لاحقاً في بيان الدخل المجمع. ويتيح هذا التصنيف أيضاً لاحصص أداة حقوق الملكية غير المتاجر بها في تاريخ المعاملة.

إن تطبيق هذا المعيار سيكون له تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة ولكن ليس من المتوقع أن يكون له تأثير جوهري على تصنيف وقياس المطلوبات المالية.

2.2 السياسات المحاسبية الهامة (تمهـة) -2**2.2.1 التغيرات في السياسات المحاسبية (تمهـة)**

معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تمهـة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (تمهـة)

بـ. محاسبة التغطية

تهدف متطلبات محاسبة التغطية العامة إلى تبسيط محاسبة التغطية، وإنشاء رابط أقوى مع استراتيجية إدارة المخاطر والسماح بتطبيق محاسبة التغطية على مجموعة أكثر تنوعاً من أدوات التغطية والمخاطر. سوف تقوم المجموعة بتطبيق المتطلبات المحاسبية لمتطلبات محاسبة التغطية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، ولا تتوقع أي تأثير جوهري على مركزها المالي.

جـ. انخفاض قيمة الموجودات المالية

تنطبق متطلبات الانخفاض في القيمة على الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، وبالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، ومدينو عقود التأجير، وبعض التزامات الفروض وعقود الضمان المالي. يحل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة الخاص بالمعيار الدولي للتقارير المالية 9 محل نموذج "الخسائر المتکبدة" الحالي الخاص بمعيار المحاسبة الدولي 39.

يتضمن نموذج خسائر الائتمان المتوقعة أسلوباً مكوناً من ثلاثة مراحل يعتمد على الجودة الائتمانية للموجودات المالية منذ التحقق المبدئي. في المرحلة الأولى، عندما لا يكون هناك زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية منذ التتحقق المبدئي، سيتم إدراج مبلغ يعادل 12 شهراً من خسائر الائتمان المتوقعة. في المرحلة الثانية، عندما يكون هناك زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية منذ التتحقق المبدئي، ولكن الأدوات المالية لا تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، سيتم إدراج مبلغ يعادل الفترة الزمنية الاحتمالية المرجحة والأفتراضية لخسائر الائتمان المتوقعة. في المرحلة الثالثة، عندما يكون هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة بتاريخ البيانات المالية، سيتم تصنيف تلك الأدوات المالية كمنخفضة القيمة الائتمانية، وسيتم إدراج مبلغ للموجودات المالية يعادل الفترة الزمنية لخسائر الائتمان المتوقعة.

إن تقدير الخسائر الائتمانية وتقدير خسائر الائتمان المتوقعة يجب أن يكون محايداً واحتماليّاً مرجع، كما يجب أن يتضمن كافة المعلومات المتاحة ذات الصلة بالتقدير بما في ذلك المعلومات حول الأحداث السابقة والحالات الحالية والتوقعات المعقولة والمدعومة للحالات الاقتصادية بتاريخ البيانات المالية. علاوةً على ذلك، يجب أن يأخذ تقدير خسائر الائتمان المتوقعة في الاعتبار القيمة الزمنية للأموال، ونتيجةً لذلك، فإن تحقق وقياس الانخفاض في القيمة يقصد منه أن يكون أكثر تطلاعاً عما كان عليه في معيار المحاسبة الدولي 39، كما أن مصاريف الانخفاض في القيمة الناتجة عن ذلك ستميل إلى أن تكون أكثر تقلباً.

انتهت المجموعة من وضع النماذج والمنهجيات التشغيلية واختبارها لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة. كما نفذت المجموعة إجراءات متوازية خلال السنة للحصول على فهم أفضل للتأثير المحتمل للمعيار الجديد، والإطار عمل الحكومة لاكتساب الخبرة. تواصل المجموعة مراجعة نماذج انخفاض القيمة وتنقيحها والتحقق من صحتها، بالإضافة إلى أدوات الرقابة على العمليات ذات الصلة قبل إعداد تقارير 31 مارس 2018.

دـ. التأثير الانتقالـي:

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9، تتوقع المجموعة حدوث بعض التغيرات في تصنيف الموجودات المالية وإعادة التصنيف ذات الصلة بين الأرباح المرحلة وأحتياطي القيمة العادلة. لا تتوقع المجموعة حدوث تأثير مادي على إجمالي حقوق الملكية بسبب التغيرات في تصنيف الموجودات المالية.

ستكون المجموعة في مركز يسمح لها بتحديد التأثير المحتمل لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2018، وذلك بعد تحديد بنك الكويت المركزي للأساس الذي يتم بموجبه احتساب متطلبات مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية (9). كما ستلتزم المجموعة بالتعليمات التي سيصدرها بنك الكويت المركزي في هذا الخصوص.

هـ. الأدوات المالية: الإفصاحات (المعيار الدولي للتقارير المالية 7)

تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) الأدوات المالية: الإفصاحات ليتضمن مزيداً من الإفصاحات الكمية والنوعية الشاملة المتعلقة بالمعيار الدولي للتقارير المالية 9 مثل فئات التصنيف الجديدة والمراحل الثلاث لنموذج الانخفاض في القيمة، والمتطلبات الجديدة لمحاسبة التغطية والأحكام الانتقالـية.

المعيار الدولي للتقارير المالية 15: الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 15 بتاريخ 28 مايو 2014 ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 15 محل معيار المحاسبة الدولي 11 عقود الإنشاء ومعايير المحاسبة الدولي 18 الإيرادات بالإضافة إلى تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 13 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 15 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 18 وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 31 من تاريخ السريان. يستبعد هذا المعيار الجديد حالات عدم التوافق ونقطات الصعف في متطلبات الإيرادات السابقة كما يطرح إطار عمل أكثر قوّة لمعالجة قضيـاـ الإـيرـادـاتـ وتحـسـينـ جـودـةـ المـارـسـاتـ تـحقـقـ الإـيرـادـاتـ بـيـنـ الشـرـكـاتـ وـقـطـاعـاتـ الـأـعـمـالـ وـنـطـاقـاتـ الـاـخـتـاصـاصـ وـأـسـواقـ الـمـالـ.

-2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 15: الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء (تتمة) سوف يتم تحويل الإيرادات طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 15 والمسجلة كبضاعة وخدمات في حدود أن تتوقع جهة التحويل أحقيتها في البضاعة والخدمات. سوف يحدد المعيار أيضاً مجموعة شاملة من متطلبات الإفصاح فيما يتعلق بطبيعة الإيرادات والتدفقات النقدية المقابلة لدى العملاء وحدود تحققها وتوقتها. إن المجموعة بتصدّق تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 15 على المبالغ المسجلة والمفصح عنها في البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - عقود التأجير

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 16 "عقود التأجير" في يناير 2016 ويسري من تاريخ الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 16 من المستأجرين المحاسبة عن معظم عقود التأجير ضمن نطاق هذا المعيار بنفس الطريقة المتتبعة للمحاسبة عن عقود التأجير التمويلي في الوقت الحالي ضمن معيار المحاسبة الدولي 17 "عقود التأجير". يقوم المستأجرون بتسجيل الأصل الخاضع لحق الاستخدام والالتزام المالي المقابل في الميزانية العمومية. ويتم إطفاء الأصل على مدى طول عقد التأجير والالتزام المالي الذي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة. إن محاسبة المؤجر لم تتعرض لتغييرات جوهرية وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي 17. إن المجموعة بتصدّق تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2.3 أساس التجميع

تضمن البيانات المالية المجمعة كلاً من البيانات المالية للبنك كما في 31 ديسمبر من كل سنة وشركاته التابعة كما في ذلك التاريخ أو تاريخ بما لا يزيد عن ثلاثة أشهر قبل 31 ديسمبر. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة والزميلة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة ويتم تعديلها، متى لزم ذلك، لكي تتوافق السياسات المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة. يتم عند التجميع استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات ما بين الشركات بما في ذلك الأرباح غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة.

أ. الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة الشركات التي يكون للبنك سيطرة عليها. وتحتفظ السيطرة عندما يتعرض البنك، أو يكون له حقوق في، العائدات المتغيرة من مشاركته في الشركة المستثمر فيها ويكون له القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلالسيطرته على الشركة المستثمر فيها. وتعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها متى تشير الحقائق والظروف إلى وقوع تغيرات في واحد أو أكثر من عوامل السيطرة الثلاثة. بينما تجميل الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف السيطرة عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. راجع إيضاح 26 لمعرفة قائمة الشركات التابعة الرئيسية وأعمالها الرئيسية وحصة ملكية المجموعة فيها.

ب. الحصص غير المسيطرة

إن الحصة في حقوق ملكية الشركات التابعة غير الخاصة بالمجموعة يتم إدراجها في بيان المركز المالي المجمع كحصص غير مسيطرة. يتم قياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشترأة بالتناسب مع الحصة في صافي الموجودات المحددة للشركة المشترأة. يتم توزيع الخسائر على الحصص غير المسيطرة حتى لو كانت تتجاوز حصة ملكية الحصص غير المسيطرة في الشركة التابعة. يتم معاملة المعاملات مع الحصص غير المسيطرة كمعاملات مع مالكي حقوق المجموعة. تدرج الأرباح أو الخسائر من تغير الحصص غير المسيطرة بدون فقد السيطرة ضمن حقوق الملكية.

ج. الشركات الزميلة

إن الشركات الزميلة هي كافة المنشآت التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً ملماً وليس سيطرة، وتملك فيها المجموعة بصفة عامة حصة تتراوح بين 20% و50% من حقوق التصويت. يتم تسجيل الاستثمار في أي شركة زميلة مبدئياً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنه لاحقاً بطريقة حقوق الملكية. إن استثمار المجموعة في شركات زميلة يتضمن الشهرة الناتجة عن الحياة. ويتم تسجيل حصة المجموعة في أرباح أو خسائر ما بعد الحيازة من الشركات الزميلة في بيان الدخل المجمع، كما أن حصة المجموعة من حركات ما بعد الحيازة في الإيرادات الشاملة الأخرى تقدر ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم تعديل الحركات المتراكمة فيما بعد الحيازة مقابل القيمة الدفترية للاستثمار.

تجري المجموعة تدريجاً في تاريخ كل تقارير مالية لغرض تحديد فيما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة. فإذا ما توفر ذلك، تتحسب المجموعة مبلغ انخفاض القيمة بالفرق بين القيمة التي يمكن استردادها للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية ويتم تسجيل المبلغ في بيان الدخل المجمع. عند فقد التأثير الملحوظ على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس وتسجيل الاستثمار المتبقى وفقاً لقيمتها العادلة. يتم احتساب الأرباح أو الخسائر من هذه المعاملة بالفرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقد التأثير الملحوظ وإجمالي القيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به والمحصلة من البيع. ويتم إدراج ذلك في بيان الدخل المجمع.

-2 السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

2.4 العملات الأجنبية

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي (الاف) الذي يمثل أيضاً العملة الرئيسية للبنك.

أ. تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم قيد المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئياً وفقاً لسعر صرف العملة الرئيسية السائد في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات النقدية والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية (خلاف البنود النقدية التي تمثل جزءاً من صافي الاستثمار في عملية أجنبية) إلى العملة الرئيسية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقارير المالية. يتم إدراج أي أرباح أو خسائر في بيان الدخل المجمع. يتم تحديد فروق تحويل العملات الأجنبية الناتجة عن البنود النقدية التي تمثل جزءاً من صافي الاستثمار في عملية أجنبية باستخدام أسعار الإقبال وتدرج في الإيرادات الشاملة الأخرى وتعرض في حقوق الملكية ضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية. عند استبعاد عملية أجنبية، يتم إدراج المبلغ المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية المتعلقة بتلك العملية الأجنبية في بيان الدخل المجمع. تدرج الشهرة وال الموجودات غير الملموسة وأى تغيرات في القيمة العادلة للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات بالعملة الرئيسية للعملية الأجنبية ويتم تحويلها إلى العملة التي يتم عرض البيانات المالية بها وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقارير المالية. يتم إدراج كافة الفروق الناتجة من تحويل العملات الأجنبية في الإيرادات الشاملة الأخرى وفي احتياطي الفروق المتراكمة من تحويل العملات الأجنبية ضمن حقوق الملكية.

تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة في الإيرادات الشاملة الأخرى كجزء من تعديل القيمة العادلة للاستثمار في الأوراق المالية المتاحة للبيع، ما لم تكون البنود غير النقدية جزء من استراتيجية تعطيلية فعالة.

ب. تحويل البيانات المالية للشركات الأجنبية

يتم تحويل نتائج كافة شركات المجموعة ومراكزها المالية التي تختلف عملتها الرئيسية عن العملة التي يتم عرض البيانات المالية المجمعة بها إلى عملة عرض البيانات المالية كما يلي:

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقارير المالية. يتم تحويل بنود الإيرادات والمصروفات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للسنة. يتم إدراج كافة الفروق الناتجة من تحويل العملات الأجنبية في الإيرادات الشاملة الأخرى وفي احتياطي الفروق المتراكمة من تحويل العملات الأجنبية ضمن حقوق الملكية وتدرج وفقاً للأصول المرعية في بيان الدخل المجمع عند بيع العملية الأجنبية.

2.5 إيرادات ومصروفات الفوائد

تحتفق إيرادات ومصروفات الفوائد ضمن "إيرادات الفوائد" و"مصروفات الفوائد" في بيان الدخل المجمع لكافة الأدوات المالية التي تحمل فائدة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة لأصل مالي أو التزام مالي وتوزيع إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد على الفترة ذات الصلة.

إن معدل الفائدة الفعلي هو ذلك المعدل الذي يخصم بدقة الدفعات أو التحصيلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأدوات المالية أو فترة أقصر من ذلك العمر المتوقع، متى كان ذلك مناسباً، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. يتم تسجيل الأتعاب التي تعتبر جزءاً متكاملاً من العائد الفعلي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي. عند تخفيض أصل مالي أو مجموعة موجودات مالية مماثلة نتيجةً لخسارة انخفاض القيمة، تدرج إيرادات الفوائد باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس انخفاض القيمة.

2.6 إيرادات المرابحة وإيرادات التمويل الإسلامي الأخرى

تحتفق الإيرادات من المرابحة والوكالة والموجودات المؤجرة بشكل يعكس عائدًا دوريًا ثابتاً على صافي الاستثمارات القائمة.

2.7 إيرادات الأتعاب والعمولات

إن إيرادات الأتعاب المكتسبة من تقديم الخدمات على مدى فترة زمنية تستحق على مدى فترة الخدمة. إن الأتعاب والعمولات الناتجة من تقديم خدمة المعاملات تتحقق عند اكتمال المعاملة المتعلقة بها. تتحقق أتعاب استشارات وخدمات إدارة المحافظ وخدمات الإدارة الأخرى على أساس عقود الخدمات ذات الصلة، ويكون ذلك عادةً على أساس توزيع نسبي زمني. تتحقق أتعاب إدارة الموجودات المتعلقة بصناديق الاستثمار على مدى الفترة التي تقدم فيها الخدمة. ويتم تطبيق نفس المبدأ على خدمات إدارة الثروات وخدمات الأمانة التي يتم تقديمها بشكل مستمر على مدى فترة زمنية ممتدة.

السياسات المحاسبية الهامة (تمهـة)

-2

2.8 إيرادات توزيعات أرباح

تحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام دفعات الأرباح.

2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقارير مالية بإجراء تقييم لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أصلًا ماليًا محدودًا أو مجموعة من الموجودات المالية قد تناقص قيمتها. يعتبر الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة كنتيجة لوقوع حدث أو مجموعة أحداث بعد التحقق المبدئي للأصل ("حدث خسارة" متعددة) وأن يكون لحدث الخسارة تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية والذي يمكن تقديره بصورة موثوقة منها. إذا ما وجد هذا الدليل، يتم إدراج أية خسارة من انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع.

أ. موجودات مدرجة بالتكلفة المطفأة

يقاس مبلغ خسارة انخفاض القيمة بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل الفائدة الفعلى الأصلي للأصل المالي. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويدرج مبلغ الخسارة في بيان الدخل المجمع. في حالة انخفاض خسارة الانخفاض في القيمة، في فترة لاحقة، ويمكن ربط الانخفاض في الخسارة موضوعياً بحدث وقع بعد تحقق الانخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المحققة سابقاً من خلال تعديل حساب المخصص. ويدرج المبلغ الذي تم عكسه في بيان الدخل المجمع. إضافة إلى ذلك، ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يتم احتساب الحد الأدنى للمخصص العام على كافة التسهيلات الائتمانية (بالصافي بعد بعض فئات الضمانات) التي لم يتم احتساب مخصصات محددة لها.

ب. موجودات مصنفة كمتاحة للبيع

يقاس مبلغ خسارة انخفاض القيمة بالفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر من انخفاض قيمة الأصل المالي مدرجة سابقاً في بيان الدخل المجمع. يتم إدراج هذا المبلغ في بيان الدخل المجمع. في حالة انخفاض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة لأدوات حقوق الملكية، في فترة لاحقة، يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المحققة سابقاً من خلال بيان الدخل المجمع، وبدلًا من ذلك، تدرج كزيادة فياحتياطي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة. وفي حالة زيادة القيمة العادلة لأدوات الدين المصنفة كمتاحة للبيع ويمكن ربط الزيادة موضوعياً بحدث وقع بعد تتحقق خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الدخل المجمع، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال بيان الدخل المجمع.

2.10 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

لا يتم إطفاء الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة ويتم اختبارها سنويًا لغرض تحديد انخفاض القيمة. يتم مراجعة الموجودات غير المالية الأخرى لغرض تحديد انخفاض القيمة عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. تدرج خسارة انخفاض القيمة بالمثل الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل المبلغ الممكن استرداده. إن المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل ناقصاً أي تكاليف حتى البيع أو القيمة أثناء الاستخدام أيهما أكبر. في حالة انخفاض خسائر انخفاض القيمة المحققة سابقاً، يتم عكس مخصص هذه الزيادة في انخفاض القيمة بالنسبة للموجودات غير المالية خلاف الشهرة.

2.11 المدفوعات بالأسهم**تسوية المكافآت بالأسهم من خلال حقوق الملكية**

يتم تسجيل القيمة العادلة لخدمات الموظفين المستلمة لقاء منح الخيارات أو الأسهم كمصاروفات وتسجيل الزيادة المقابلة في حقوق الملكية. يتم تحديد المبلغ الإجمالي الذي يتم تسجيله كمصاروفات على مدى فترة الاستحقاق بالرجوع إلى القيمة العادلة للخيارات أو الأسهم المنوحة في تاريخ المنح ويتم احتسابها باستخدام نموذج بلاك شولز. تقام المجموعة بتاريخ كل تقارير مالية بمراجعة تقديراتها بشأن عدد الخيارات التي من المتوقع ممارستها. تسجل المجموعة تأثير مراجعة التقديرات الأصلية، إن وجد، في بيان الدخل المجمع مع إجراء تعديل مماثل في حقوق الملكية.

تسوية المكافآت بالأسهم المدفوعة نقداً

يتم إدراج القيمة العادلة لخدمات الموظفين التي يتم الحصول عليها مقابل تسوية المكافآت بالأسهم المدفوعة نقداً كمصاروفات مع إدراج الزيادة المقابلة لها ضمن المطلوبات. يتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتم إنفاقه على مدى فترة المنح بالرجوع إلى القيمة العادلة للخيارات التي يتم تحديدها باستخدام نموذج قيم بلاك شولز. ويتم إعادة قياس الالتزام بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقارير مالية حتى تاريخ التسوية مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل المجمع.

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**-2****2.12 مكافأة نهاية الخدمة**

تلزم المجموعة بتقديم مساهمات محددة لبرامج الدولة ودفع مبالغ مقطوعة في إطار برامج المزايا المحددة للموظفين عند إنهاء الخدمة، وفقاً لقوانين الجهة التي يعملون بها. إن برنامج المزايا المحددة غير ممول. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المزايا المحددة سنوياً من خلال تقييمات إكتوارية باستخدام طريقة الائتمان المقدر للوحدة. يتضمن التقييم الإكتواري وضع عدة افتراضات مثل معدل الخصم وزيادات الرواتب المستقبلية ومعدلات الوفيات. ويتم مراجعة هذه الافتراضات في تاريخ كل بيانات مالية.

2.13 الضرائب

تدرج ضريبة الدخل على الربح الخاضع للضريبة ("الضريبة الحالية") كموجودات في الفترة التي تتحقق فيها الأرباح وفقاً للوائح المالية المعمول بها في البلدان المعنية التي تعمل فيها المجموعة. تتحقق الموجودات الضريبية الموجلة عن الفروق المؤقتة القابلة للخصم، وتريح الإغاثات الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة، إلى الحد الذي يصبح فيه توفر الأرباح الخاضعة للضريبة محلاً للاستفادة من تلك الإغاثات والخسائر. تدرج مطلوبات الضريبة الموجلة للفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة. تقاس موجودات ومطلوبات الضريبة الموجلة باستخدام معدلات الضريبة والقوانين المطبقة بتاريخ التقارير المالية.

2.14 تحقق الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم تحقق الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم قياسها مبدئياً وفقاً للقيمة العادلة. يتم إدراج تكاليف المعاملة فقط لتلك الأدوات التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

2.15 النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل

يشتمل النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل على النقد في الصندوق والحسابات الجارية والنقد في الحسابات تحت الطلب لدى البنوك الأخرى والودائع لدى البنوك التي تستحق خلال سبعة أيام.

2.16 ودائع لدى البنوك

تدرج الودائع لدى البنوك بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصص الانخفاض في القيمة. يتم تعديل القيمة الدفترية لتلك الموجودات التي يتم تغطيتها بفاعلية مقابل التغيرات في القيمة العادلة في حدود التغيرات في القيمة العادلة الخاصة بالمخاطر التي يتم تغطيتها.

2.17 قروض وسلف للعملاء

إن القروض والسلف هي موجودات مالية ذات دفعات ثابتة أو قابلة لتحديدها وهي غير مدرجة في سوق نشطة.

القيمة الدفترية

تدرج القروض والسلف بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصص انخفاض القيمة. يتم تعديل القيمة الدفترية لتلك الموجودات التي يتم تغطيتها بفاعلية مقابل التغيرات في القيمة العادلة في حدود التغيرات في القيمة العادلة الخاصة بالمخاطر التي يتم تغطيتها.

قرض معاد التفاوض عليها

في حالة العجز، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة القروض بدلاً من تملك الضمانات المرهونة مقابلها. قد يتضمن ذلك تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط جديدة للقرض. عند إعادة التفاوض حول هذه البنود والشروط، تطبق بنود وشروط الترتيبات التعاقدية الجديدة في تحديد ما إذا كانت هذه القروض تبقى متاخرة الدفع. تراجع الإدارة القروض المعاد التفاوض عليها باستمرار لضمان الالتزام بكافة المعايير وإمكانية الوفاء بدفعات السداد المستقبلية. كما يستمر إخضاع القرض لتقييم انخفاض القيمة على أساس إفرادي أو جماعي.

2.18 تمويلات إسلامية للعملاء

تمثل التمويلات الإسلامية للعملاء موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة أو يمكن تحديدها وهي غير مدرجة في آية سوق نشطة.

أ. المراححة

المراححة هي اتفاق يتعلق ببيع السلع بالتكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه، حيث يقوم البائع بإعلام المشتري بالسعر الذي سوف تتم به المعاملة وكذلك مبلغ الربح الذي سيتحقق. إن المراححة هي أصل مالي أنشأته المجموعة ويدرج بالتكلفة المطفأة بالصافي بعد مخصص انخفاض القيمة.

-2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.18 تمويلات إسلامية للعملاء (تتمة)

ب. الوكالة

الوكالة هي اتفاق بين طرفين هما الموكل الذي يرغب في تعين الطرف الآخر وهو الوكيل ليكون هذا الأخير وكيلًا عن الموكل فيما يتعلق باستثمار أموال الموكل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. الوكالة هي أصل مالي لنشائه المجموعة ويدرج بالتكلفة المطفأة بالصافي بعد مخصص انخفاض القيمة.

ج. الموجودات المؤجرة - المجموعة كمؤجر

يتم تصنيف عقود التأجير كعقود تأجير تمويلي عندما تقضي شروط التأجير بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للملكية إلى المستأجر. وتصنف كافة عقود التأجير الأخرى كعقود تأجير تشغيلي. تدرج الأصول المؤجرة بالتكلفة المطفأة، بالصافي بعد مخصص انخفاض القيمة.

2.19 استثمارات مالية

تصنف المجموعة استثماراتها المالية ضمن الفئات التالية:

- محفظة بها حتى الاستحقاق

- متاحة للبيع

- استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تقيد كافة الاستثمارات، باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، مبدئياً بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة للمقابل المدفوع بما في ذلك تكاليف المعاملات التي تتعلق بها مباشرة. تط ama العلاوات والخصومات على الاستثمارات المالية (باستثناء تلك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل) باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي وتؤخذ إلى إيرادات الفوائد.

محفظة بها حتى الاستحقاق

إن الاستثمارات المحفظة بها حتى الاستحقاق هي استثمارات ذات دفعات ثابتة أو قابلة لتحديد其ها ويكون لدى المجموعة القدرة على الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق. تقاس الاستثمارات المحفظة بها حتى الاستحقاق بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة، إن وجد. تدرج الخسائر الناتجة من انخفاض قيمة هذه الاستثمارات في بيان الدخل المجمع. يتم تسجيل إيرادات الفوائد من أوراق الدين المالية المصنفة كمحفظة بها حتى الاستحقاق في إيرادات الفوائد.

متاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع تلك الاستثمارات المصنفة كمتاحة للبيع أو الاستثمارات غير المؤهلة ليتم تصنيفها كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو محفظة بها حتى الاستحقاق أو فروعه وسلف. بعد التحقق المبدئي، فإن الاستثمارات المصنفة كـ "متاحة للبيع" يتم إعادة قياسها وفقاً للقيمة العادلة، ما لم يكن من غير الممكن تحديد قيمتها العادلة بصورة موثوقة حيث يتم قياسها في هذه الحالة بالتكلفة ناقصاً انخفاض القيمة. وتدرج التغيرات في القيمة العادلة التي لا تعتبر جزءاً من علاقة تغطية فعلية في الإيرادات الشاملة الأخرى وتعرض في حقوق الملكية ضمن التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة حتى يتم استبعاد الاستثمار أو أن يتحدد انخفاض قيمته. عند الاستبعاد أو انخفاض القيمة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة، التي سبق تسجيلها كـ "تغيرات متراكمة في القيمة العادلة" ضمن حقوق الملكية تدرج في بيان الدخل المجمع للفترة. في حالة عكس خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المحققة سابقاً، فإن تلك التغيرات لن تدرج في بيان الدخل المجمع الحالي ولكن تسجل كزيادة فياحتياطي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة. في حالة زيادة القيمة العادلة لأداة الدين المصنفة كمتاحة للبيع في فترة لاحقة ويمكن ربط الزيادة بصورة موضوعية بحدث يقع بعد تسجيل خسارة انخفاض القيمة، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال بيان الدخل المجمع. يتم إدراج الجزء من أي تغيرات في القيمة العادلة والمتعلق بعلاقة تغطية فعلية مباشرةً في بيان الدخل المجمع. يتم تسجيل إيرادات الفوائد من أوراق الدين المصنفة كمتاحة للبيع ضمن بند إيرادات الفوائد ويتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح من الأسهم ضمن بند إيرادات توزيعات الأرباح.

السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)**-2****2.19 استثمارات مالية (تنمية)**

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل تصنف الاستثمارات كـ "استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" إذا كانت محتفظ بها لغرض المتاجرة أو مصنفة عند التحقق المبدئي كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. تصنف الاستثمارات كـ "محفظ بها لأغراض المتاجرة" إذا تم حيازتها بغير البيع في المستقبل القريب أو إعادة الشراء على المدى القريب بنية تحقيق أرباح على المدى القصير أو عندما تكون مشتقات مالية لا يتم تصنيفها كجزء من عمليات تغطية فعالة. تصنف الاستثمارات كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إذا كان بالإمكان قياس القيمة العادلة للاستثمار بصورة موثوقة منها ويكون التصنيف كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل وفقاً للاستراتيجية الموثقة للمجموعة. ويعاد قياس الاستثمارات المصنفة كـ "استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" وفقاً للقيمة العادلة مع تسجيل كافة التغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل المجمع. يتم تسجيل أي إيرادات لتوزيعات الأرباح من الأسهم المصنفة كـ "استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" كجزء من "إيرادات توزيعات الأرباح".

إعادة تصنيف الاستثمارات المالية

يتم إعادة تصنيف الاستثمارات المتاحة للبيع إلى استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق في بعض الظروف المحددة فقط نتيجة لغير النية عندما تكون هناك القدرة على الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق. عند إجراء عملية إعادة التصنيف، تصبح القيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف بمثابة التكلفة المطافأة الجديدة لهذه الاستثمارات. ويتم إطفاء أي فرق بين التكلفة المطافأة الجديدة والمبلغ المستحق في بيان الدخل المجمع على مدى العمر المتبقى لتلك الاستثمارات باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم أيضاً إطفاء مبلغ الربح أو الخسارة المسجل مسبقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان الدخل المجمع على مدى العمر المتبقى لهذه الاستثمارات باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

2.20 قياس القيمة العادلة

تعرف القيمة العادلة بأنها هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو سداده لتحويل التزام في معاملات منتظمة بين طرفين في السوق كما في تاريخ القياس، في وجود أو غياب السوق الأكثر فائدة التي يكون للمجموعة حق الدخول فيها في ذلك التاريخ، وفقاً لظروف السوق الحالية بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يتم عرضه أو تقديره بشكل مباشر باستخدام أسلوب تقدير آخر.

متى توفرت الأسعار المعروضة في سوق نشطة، تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة لأداة ما باستخدام الأسعار المعروضة في سوق نشطة لتلك الأداة. تعتبر السوق نشطة عندما تتم المعاملات للموجودات أو المطلوبات بوتيرة وحجم كافيين لنقديم معلومات التسعير على أساس مستمر.

عند عدم توفر أسعار معلنة في سوق نشطة، تستخدم المجموعة أساليب تقييم تتضمن استخدام نماذج التقييم التي تحقق أقصى استخدام للمدخلات المعروضة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير المعروضة. تتضمن أساليب التقييم المختارة كافة العوامل التي يحتسبها أطراف السوق عند تسعير معاملة ما. ويتمأخذ المدخلات الخاصة بتلك النماذج من الأسواق المعروضة كلما أمكن، ولكن في حالة عدم الامكان، يلزم إجراء التقدير لتحديد القيمة العادلة. وتتضمن الأحكام والتقديرات اعتبارات السيولة ومدخلات النموذج المتعلقة بالبنود مثل مخاطر الائتمان (الخاصة والمقابلة)، وتعديلات قيمة التمويل والعلاقات والتقلبات.

عند توفر أسعار عرض وأسعار طلب للموجودات أو المطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة بقياس الموجودات بأسعار العرض والمطلوبات بأسعار الطلب.

يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل مقيمي عقارات يتمتعون بمؤهلات مهنية ملائمة وخبرة حديثة في موقع وفئة العقار الذي تم تقييمه، مع الأخذ في الحسبان أيضاً إمكانية إنتاج منافع اقتصادية من خلال استخدام العقار في أعلى وأفضل استخدام لها.

2.21 اتفاقيات إعادة الشراء والبيع

إن الموجودات المباعة مع التزام مقابل بإعادة الشراء في تاريخ محدد في المستقبل بسعر متفق عليه – التزام إعادة شراء (repos) – تظل مدرجة في بيان المركز المالي المجمع. وتعامل المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات كمطلوبات تحمل فائدة ويتم معاملة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصرفوفات فوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي. لا يتم تسجيل الموجودات المشترأة مع التزام مقابل بإعادة البيع في تاريخ محدد في المستقبل بسعر متفق عليه – التزام إعادة شراء عكسي (reverse repos) في بيان المركز المالي المجمع. إن المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات تدرج كموجودات تكتسب فائدة ويتم تسجيل الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي.

-2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.22 مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تم المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية فقط، ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع إذا كان هناك حق قانوني يلزم بمقاصة المبالغ المحققة وتتواء المجموعة أما السداد على أساس صافي المبلغ أو أن يتم تحقق بند الموجودات وسداد بند المطلوبات في نفس الوقت.

2.23 استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية
يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- تحفظ المجموعة بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بال مقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو
- تحول المجموعة حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) أن تقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنها حولت السيطرة على هذا الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بقدر استمرار المجموعة في السيطرة على الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من المجموعة أيهما أقل.

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإفاءة من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الإفاؤه أو انقضاء أجله عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل وفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهرى في شروط الالتزام الحالى، يتم التعامل مع هذا التعديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلى وتحقق الالتزام جديد.

2.24 الأدوات المالية المشتقة

تقوم المجموعة بالتعامل في مبادرات سعر الفائدة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات التي تحمل فائدة. كما تتعامل المجموعة في عقود مبادلة العملات الأجنبية الآجلة للعملاء والإدارة مراكز العملات الأجنبية والتدفقات النقدية لديها. تدرج كافة الأدوات المالية المشتقة للمجموعة في بيان المركز المالي المجمع بالقيمة العادلة. إن القيمة العادلة للمشتقات تعادل الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة من قياس قيمة الأداة المشتقة بسعر السوق وذلك باستخدام معدلات أسعار السوق السائدة أو نماذج تسعير داخلية. يتم إدراج القيمة العادلة الموجبة والسلبية كموجودات ومطلوبات على التوالي ويتم إجراء المقاصة لها عند وجود النية للسداد بالصافي ووجود الحق القانوني للمقاصة.

لأغراض محاسبة التغطية تصنف معاملات التغطية إلى فئتين: (أ) تغطية القيمة العادلة التي توفر تغطية لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات محققة؛ و (ب) تغطية التدفقات النقدية التي توفر تغطية للنقلبات في التدفقات النقدية المرتبطة إما بمخاطر معينة مقترنة بموجودات أو مطلوبات مالية محققة أو بمعاملة متوقعة بشكل كبير.

إن أي ربح أو خسارة ناتجة من إعادة قياس أداة التغطية فيما يتعلق بمعاملات تغطية القيمة العادلة التي تستوفي شروط محاسبة التغطية، يتم تسجيلها على الفور في بيان الدخل المجمع. يتم تعديل القيمة الدفترية للبنود المغطاة وفقاً لتغيرات القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر التي تتم تغطيتها، ويتم تسجيل الفرق في بيان الدخل المجمع.

إن الربح أو الخسارة لأداة التغطية المتعلقة بمعاملات تغطية التدفقات النقدية والتي تستوفي شروط معاملتها محاسبياً كمعاملة تغطية، يتم تسجيلها مبدئياً في حقوق الملكية، ويسجل الجزء المتعلق بالتغطية غير الفعالة في بيان الدخل المجمع. يتم تحويل أرباح أو خسائر عمليات تغطية التدفقات النقدية التي تم تسجيلها مبدئياً في حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجمع في الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على بيان الدخل المجمع. عندما ينتج عن معاملة التغطية تحقق الموجودات أو المطلوبات فإن الأرباح أو الخسائر التي كانت قد سجلت مبدئياً في حقوق الملكية يتم تضمينها في القياس الأولى لتكلفة الموجودات أو المطلوبات المتعلقة بها. أما بالنسبة لمعاملات التغطية التي لا تستوفي شروط معاملتها محاسبياً كتغطية، فإن أي أرباح أو خسائر تنتج عن تغيرات القيمة العادلة لأداة التغطية تؤخذ مباشرة إلى بيان الدخل المجمع.

السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

-2

2.24 الأدوات المالية المشتقة (تممة)

يتم إيقاف محاسبة التغطية عندما تنتهي صلاحية الأداة أو تباع، أو تلغى أو تمars، أو عندما لا تعود مستوفية لشروط المحاسبة عنها كمعاملة تغطية أو يتم إلغاؤها من قبل المجموعة. بالنسبة لتغطيات التدفقات النقدية، فإن أي ربح أو خسارة متراكمة على أداة التغطية المسجلة في حقوق الملكية تبقى في حقوق الملكية إلى وقت حدوث المعاملة المتوقعة. وفي حالة تغطية القيمة العادلة للأدوات المالية التي تحمل فائدة يتم إطفاء أي تعديل يتعلق بالتغطية على مدى الفترة المتبقية حتى الاستحقاق. أما عندما لا يعود من المتوقع حدوث معاملة التغطية، فإن صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية تحول إلى بيان الدخل المجمع.

2.25 المحاسبة بتاريخ المتاجرة والسداد

إن جميع المشتريات والمبيعات "بالطرق النظامية" للموجودات المالية يتم تسجيلها بتاريخ المتاجرة، أي بالتاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل. إن المشتريات أو المبيعات بالطرق النظامية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده عموماً بالتعليمات التنظيمية أو بالعرف السائد في الأسواق.

2.26 عقارات استثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية عقارات محتفظ بها بغرض تحقيق إيرادات تأجير و/أو الاستفادة من ارتفاع قيمتها الرأسمالية أو كلها، ولكن ليس لغرض البيع في السوق العادي للأعمال أو الاستخدام في إنتاج أو توريد بضاعة أو خدمات أو لأغراض إدارية. يتم قياس العقارات الاستثمارية بالتكلفة عند التحقق المبدئي وتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج أي تغيرات من القیاس في بيان الدخل المجمع. تتضمن التكلفة المصروفات المتعلقة مباشرةً بحيازة العقارات الاستثمارية. يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل مقيمين لديهم مؤهلات مهنية ملائمة معترف بها وخبرة حديثة في موقع وفئة العقار الذي يتم تقييمه. تدرج أية أرباح أو خسائر من بيع العقارات الاستثمارية (المتحسبة بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للبند) في بيان الدخل المجمع. عند وجود تغيرات في استخدام عقار، مثل إعادة تصنيفه كأراضي ومباني ومعدات، فإن قيمته العادلة في تاريخ إعادة التصنيف تمثل تكلفته لغرض أي محاسبة لاحقة.

2.27 أراضي ومباني ومعدات

تمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية الفروع والمكاتب. وتدرج كافة المباني والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك. تتضمن التكلفة التاريخية المصروفات التي تتعلق بحيازة بنود الموجودات.

تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية لبند الموجودات أو تقييد كيند منفصل، حيثما يكون مناسباً، فقط عندما يكون من المحتمل تدفق مزايا اقتصادية مستقبلية من هذا البند إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة منها. تحمل كافة أعمال التصليح والصيانة الأخرى على بيان الدخل المجمع خلال الفترة التي يتم فيها تكبدها.

لا تستهلك الأرض. ويحسب الاستهلاك على القيمة القابلة لاستهلاكها للبنود الأخرى من المباني والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها. إن القيمة القابلة لاستهلاكها هي إجمالى القيمة الدفترية ناقصاً القيمة التخريدية المقدرة في نهاية العمر الزمني. إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للمباني والمعدات هي كما يلى:

على مدى فترة العقد (بعد أقصى 20 سنة)	مبني على أرض مستأجرة
50 سنة	مبني على أرض ملك حر
10-3 سنوات	نظم وأجهزة تكنولوجيا المعلومات

يتم مراجعة القيم التخريدية والأعمار الإنتاجية للموجودات وتعديلها عند اللزوم بتاريخ كل تقارير مالية. يتم مراجعة القيمة الدفترية للأرض والمباني والمعدات لغرض تحديد أي انخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. يتم تحديد أرباح وخسائر من بيع بنود الموجودات بمقارنة المبالغ المحصلة بالقيمة الدفترية، وتدرج الأرباح والخسائر في بيان الدخل المجمع.

-2 السياسات المحاسبية الهامة (تمهـة)

2.28 دمج الأعمال

تمت المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الحيازة المحاسبية. تفاصيل تكلفة الحيازة بإجمالي المقابل المحول، الذي يقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الحيازة ومبلغ أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشتركة. تفاصيل الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتركة وفقاً لنسبة الحصة في صافي الموجودات المحددة للشركة المشتركة. تحمل التكاليف المتکدة الأخرى المتعلقة بالحياة كمصاروفات وتدرج ضمن المصاروفات الإدارية الأخرى.

بالنسبة لعمليات دمج الأعمال المحققة على مراحل، يتم إعادة قياس حصة الملكية التي يحتفظ بها المشتري سابقاً وفقاً لقيمة العادلة في تاريخ الحيازة وتدرج ضمن تكلفة الحيازة. تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة في بيان الدخل المجمع. يتم قياس الموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة التي تم حيازتها في عملية دمج الأعمال مبدئياً بقيمتها العادلة كما في تاريخ الحيازة. إن زيادة تكلفة الحيازة عن القيمة العادلة لحصة البنك من صافي الموجودات المحددة التي تم حيازتها يتم تسجيلها كشهرة. وإذا كانت تكلفة الحيازة أقل من القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة التابعة التي تم حيازتها، يدرج الفرق مباشرةً في بيان الدخل المجمع.

2.29 الشهـرة والموجودـات غير الملموـسة**(أ) الشـهـرة**

يتم قياس الشهـرة المشـترة في دـمج الأـعـمال مـبدـئـياً بـالتـكـلـفةـ التي تمـثل زـيـادـةـ تـكـلـفةـ الـحـيـازـةـ عـنـ صـافـيـ الـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ لـلـمـوـجـودـاتـ وـالـمـطـلـوبـاتـ الـمـحدـدـةـ الـتـيـ تمـ حـيـازـتـهـاـ.ـ بـعـدـ التـسـجـيلـ المـبـدـئـيـ يتمـ قـيـاسـ الشـهـرـةـ بـالتـكـلـفةـ نـاقـصـاًـ أيـ خـسـائـرـ اـنـخـفـاضـ فـيـ الـقـيـمـةـ.ـ يـتـمـ مـراـجـعـةـ الشـهـرـةـ لـغـرـضـ تـحـدـيدـ اـنـخـفـاضـ فـيـ الـقـيـمـةـ سـنـوـيـاًـ أوـ بـصـورـةـ أـكـثـرـ تـكـرـارـاًـ إـذـ كـانـتـ الـأـحـادـثـ أـوـ التـغـيـرـاتـ فـيـ الـظـرـوفـ تـشـيرـ إـلـىـ اـحـتمـالـ حدـوثـ اـنـخـفـاضـ فـيـ الـقـيـمـةـ.ـ تـسـجـلـ الشـهـرـةـ بـالـعـلـمـةـ الرـئـيـسـيـةـ لـلـعـلـمـةـ الـأـجـنبـيـةـ وـيـتـمـ تـحـوـيلـهـاـ إـلـىـ عـلـمـةـ عـرـضـ الـبـيـانـاتـ الـمـالـيـةـ لـلـمـجـمـوعـةـ وـفـقـاًـ لـأـسـعـارـ الـصـرـفـ السـانـدـةـ فـيـ تـارـيخـ الـتـقارـيرـ الـمـالـيـةـ.ـ عـنـدـمـاـ يـتـمـ بـيعـ الـشـرـكـاتـ الـتـابـعـةـ فـيـنـ الـفـرـقـ بـيـنـ سـعـرـ الـبـيـعـ وـصـافـيـ الـمـوـجـودـاتـ زـانـدـاـ فـرـوقـ التـحـوـيلـ الـمـتـرـاكـمـةـ وـالـشـهـرـةـ يـتـمـ تـسـجـيلـهـاـ فـيـ بـيـانـ الدـخـلـ الـمـجـمـعـ.ـ

(ب) المـوـجـودـاتـ غـيرـ المـلـمـوـسـةـ

تـتـكـوـنـ الـمـوـجـودـاتـ غـيرـ المـلـمـوـسـةـ مـنـ الـبـنـوـدـ غـيرـ المـلـمـوـسـةـ الـمـحدـدـةـ بـشـكـلـ مـفـصـلـ وـالـنـاتـجـةـ مـنـ عـمـلـيـاتـ دـمـجـ الـأـعـمالـ.ـ تـحـقـقـ الـأـصـلـ غـيرـ المـلـمـوـسـ قـطـ عـنـدـمـاـ يـمـكـنـ قـيـاسـ تـكـلـفـهـ بـصـورـةـ مـوـثـقـةـ مـنـهـاـ وـيـكـونـ مـنـ الـمـحـتـمـلـ تـدـفـقـ مـنـافـعـ اـقـصـادـيـةـ مـسـتـقـبـلـةـ مـنـهـ إـلـىـ الـمـجـمـوعـةـ.ـ يـتـمـ قـيـاسـ الـمـوـجـودـاتـ غـيرـ المـلـمـوـسـةـ مـبـدـئـيـاًـ بـالتـكـلـفةـ.ـ إـنـ تـكـلـفةـ الـمـوـجـودـاتـ غـيرـ المـلـمـوـسـةـ الـتـيـ يـتـمـ حـيـازـتـهـاـ فـيـ دـمـجـ الـأـعـمالـ هـيـ الـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ كـماـ فـيـ تـارـيخـ الـحـيـازـةـ.ـ وـبـعـدـ التـسـجـيلـ المـبـدـئـيـ يتمـ إـدـرـاجـ الـمـوـجـودـاتـ غـيرـ المـلـمـوـسـةـ بـالتـكـلـفةـ نـاقـصـاًـ أيـ إـطـفـاءـ مـتـرـاكـمـ وـأـيـ خـسـائـرـ اـنـخـفـاضـ فـيـ الـقـيـمـةـ مـتـرـاكـمـةـ.ـ يـتـمـ تـقـدـيرـ الـأـعـمارـ الـإـنـتـاجـيـةـ لـلـمـوـجـودـاتـ غـيرـ المـلـمـوـسـةـ إـمـاـ عـلـىـ أـنـهـ مـحدـدـةـ الـمـدـدـةـ أـوـ غـيرـ مـحدـدـةـ الـمـدـدـةـ.ـ تـطـفـأـ الـمـوـجـودـاتـ غـيرـ المـلـمـوـسـةـ الـتـيـ لـهـاـ أـعـمـارـ مـحدـدـةـ عـلـىـ أـسـاسـ الـقـسـطـ الـثـابـتـ عـلـىـ مـدىـ أـعـمـارـهـ الـإـقـصـادـيـةـ الـإـنـتـاجـيـةـ الـتـيـ تـنـرـاوـحـ مـنـ فـرـقـةـ 5ـ إـلـىـ 15ـ سـنـةـ وـيـتـمـ اـخـتـيـارـهـاـ لـغـرـضـ تـحـدـيدـ أـيـ اـنـخـفـاضـ فـيـ الـقـيـمـةـ فـيـ حـالـةـ وـجـودـ ماـ يـشـيرـ إـلـىـ اـنـخـفـاضـ قـيـمـةـ الـأـصـلـ غـيرـ المـلـمـوـسـ.ـ لـأـنـفـاـ الـمـوـجـودـاتـ غـيرـ المـلـمـوـسـةـ الـتـيـ لـهـاـ أـعـمـارـ زـمـنـيـةـ غـيرـ مـحدـدـةـ وـلـكـنـ يـتـمـ اـخـتـيـارـهـاـسـنـوـيـاًـ لـغـرـضـ تـحـدـيدـ أـيـ اـنـخـفـاضـ فـيـ الـقـيـمـةـ أـوـ وجودـ مـؤـشـراتـ عـلـىـ اـحـتمـالـ اـنـخـفـاضـ قـيـمـةـ الـأـصـلـ.ـ إـذـ كـانـتـ الـقـيـمـةـ الـدـفـتـرـيـةـ لـلـأـصـلـ غـيرـ المـلـمـوـسـ وـيـتـمـ خـفـضـهـ إـلـىـ الـمـبـلـغـ الـمـمـكـنـ استـرـدـادـهـ،ـ فـيـ الـأـصـلـ غـيرـ المـلـمـوـسـ يـعـتـبرـ مـنـخـفـضـ الـقـيـمـةـ وـيـتـمـ خـفـضـهـ إـلـىـ الـمـبـلـغـ الـمـمـكـنـ استـرـدـادـهـ.ـ يـتـمـ إـدـرـاجـ الـزـيـادـةـ فـيـ الـقـيـمـةـ الـدـفـتـرـيـةـ عـنـ الـمـبـلـغـ الـمـمـكـنـ استـرـدـادـهـ.ـ يـتـمـ عـكـسـ خـسـائـرـ اـنـخـفـاضـ قـيـمـةـ الـمـوـجـودـاتـ غـيرـ المـلـمـوـسـةـ الـمـدـدـدـةـ فـيـ بـيـانـ الدـخـلـ الـمـجـمـعـ.ـ

2.30 عـقارـ تـمـتـ حـيـازـتـهـ مـنـ تـسوـيـةـ دـيـنـ

يـدـرـجـ الـعـقـارـ الـذـيـ تـمـ حـيـازـتـهـ مـنـ تـسوـيـةـ دـيـنـ بـقـيـمـةـ الـقـرـوـضـ وـالـسـلـفـ ذاتـ الـصـلـةـ أـوـ الـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ الـحـالـيـةـ لـهـذـهـ الـمـوـجـودـاتـ أـيـهـماـ أـقـلـ.ـ يـتـمـ تـسـجـيلـ الـأـرـبـاحـ أـوـ خـسـائـرـ النـاتـجـةـ مـنـ الـبـيـعـ وـخـسـائـرـ إـعـادـةـ التـقـيـمـ فـيـ بـيـانـ الدـخـلـ الـمـجـمـعـ.

2.31 وـدـائـعـ لـدـىـ الـبـنـوـكـ وـالـمـؤـسـسـاتـ الـمـالـيـةـ وـوـدـائـعـ الـعـمـلـاءـ وـشـهـادـاتـ الـإـيدـاعـ الـمـصـدرـةـ

تـدـرـجـ الـوـدـائـعـ لـدـىـ الـبـنـوـكـ وـالـمـؤـسـسـاتـ الـمـالـيـةـ وـوـدـائـعـ الـعـمـلـاءـ وـشـهـادـاتـ الـإـيدـاعـ الـمـصـدرـةـ بـالتـكـلـفةـ الـمـطـفـأـةـ بـاستـخـدـامـ طـرـيـقـةـ الـفـعـلـيـةـ.ـ يـتـمـ تـعـدـيلـ الـقـيـمـةـ الـدـفـتـرـيـةـ لـتـلـكـ الـمـطـلـوبـاتـ الـتـيـ يـتـمـ تـغـطـيـتـهـاـ بـصـورـةـ فـعـالـةـ مـقـابـلـ التـغـيـرـاتـ فـيـ الـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ فـيـ حـدـودـ التـغـيـرـاتـ فـيـ الـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ الـتـيـ يـتـمـ تـغـطـيـتـهـاـ.

-2 السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

2.32 ودائع العملاء الإسلامية

ت تكون ودائع العملاء الإسلامية من الحسابات الاستثمارية، الحسابات غير الاستثمارية.

الحسابات الاستثمارية

قد تأخذ الحسابات الاستثمارية شكل ودائع استثمارية تسرى لفترات محددة وتتجدد تلقائياً عند الاستحقاق لنفس الفترة ما لم يقدم المودعون إخطارات خطية بعكس ذلك، أو تأخذ شكل حسابات التوفير الاستثمارية لفترات غير محددة وفي كافة الحالات، فإن الحسابات الاستثمارية تستحق جزءاً من الأرباح وتحتمل حصة من الخسارة، وتدرج بالتكلفة زائداً الربح المستحق.

الحسابات غير الاستثمارية

تمثل الحسابات غير الاستثمارية -وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية- القرض الحسن من المودعين للمجموعة، ولا تستحق هذه الحسابات أي ربح ولا تحمل أي مخاطر خسارة حيث يضمن المجموعه دفع الرصيد المتعلق بها، ويتم استثمار القرض الحسن وفقاً لقرار المجموعة وتعود نتائج مثل هذه الاستثمارات في نهاية الأمر لمساهمي المجموعة. تدرج الحسابات غير الاستثمارية بالتكلفة.

2.33 سندات مساندة - الشريحة 2 وأوراق دولية متوسطة الأجل

تمثل سندات مساندة - الشريحة 2 والأوراق الدولية متوسطة الأجل مطلوبات مالية ويتم إدراجها مبدئياً بالقيمة العادلة التي تمثل متحصلات الإصدار بالصافي بعد تكاليف المعاملة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطافاة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه المطلوبات والتي يتم تغطيتها بفعالية للتغيرات في القيمة العادلة إلى حد التغيرات في القيمة العادلة التي يتم تغطيتها.

2.34 الضمانات المالية

تقديم المجموعة في سياق أعمالها العادي ضمانات مالية تتكون من خطابات الاعتماد والضمانات والحوالات المقبولة. يتم قيد الضمانات المالية في البيانات المالية المجمعة مبدئياً بالقيمة العادلة التي تمثل القسط المحصل، في المطلوبات الأخرى. كما يتم قيد القسط المحصل في بيان الدخل المجمع ضمن بند "صافي الأتعاب والعمولات" على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان. يتم لاحقاً قيد مطلوبات الضمان وفقاً للقياس المبدئي ناقصاً الإطفاء. عندما يصبح السداد بموجب الضمان محتملاً، يتم تحويل القيمة الحالية لصافي الدفعات المتوقعة ناقصاً القسط غير المطafa على بيان الدخل المجمع.

2.35 أسهم خزينة

يتم المحاسبة عن حصة البنك من أسهمه الخاصة كأسهم خزينة وتدرج بمبلغ الشراء بما في ذلك التكاليف المتعلقة مباشرةً بالمعاملة. عند بيع أسهم الخزينة، تقييد الأرباح في حساب منفصل في حقوق الملكية (احتياطي أسهم خزينة) وهي غير قابلة للتوزيع. تحمل أي خسائر محققة على الحساب نفسه في حدود الرصيد الدائن المتوفّر في ذلك الحساب، بينما تحمل أية خسائر تزيد عن الرصيد الدائن على الأرباح المحفظ بها ثم على الاحتياطيات. أما الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة فيتم استخدامها أولاً لمقاصة أي خسائر تم تسجيلها سابقاً إلى الاحتياطيات، ثم الأرباح المحفظ بها ثم حساب احتياطي أسهم الخزينة على التوالي. لا تستحق أسهم الخزينة أي توزيعات أرباح نقدية وفي حالة إصدار أسهم المنحة فإن ذلك يزيد في عدد الأسهم نسبياً وبانخفاض متوسط التكاليف لكل سهم دون أن يؤثر على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

2.36 موجودات الأمانة

لا تعتبر الموجودات والودائع المتعلقة بها التي تحتفظ بها المجموعة بصفة الوكالة أو الأمانة من موجودات ومطلوبات المجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في بيان المركز المالي المجمع.

2.37 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة باتخاذ أحكام ووضع تقديرات لتحديد المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة. فيما يلي أهم الاستخدامات الجوهرية للأحكام والتقديرات:

الأحكام المحاسبية

انخفاض قيمة الاستثمارات في الأسهم المتاحة للبيع تقوم المجموعة بمعاملة موجودات الأسهم المالية المتاحة للبيع كاستثمارات انخفضت قيمتها إذا كان هناك انخفاض كبير أو متواصل في القيمة العادلة بما يقل عن تكلفتها أو عندما يكون هناك دليل موضوعي آخر بوجود انخفاض في القيمة. وترتبط عملية تحديد الانخفاض "الكبير" أو "المتواصل" أحكاماً هامة.

-2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.37 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأحكام المحاسبية (تتمة)
تصنيف الاستثمارات

تصنف الموجودات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 39 كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو قروض و مدینین أو استثمارات محفظتها حتى الاستحقاق أو موجودات مالية متاحة للبيع أو مشتقات مصنفة كأدوات تغطية في تغطية فعالة، متى كان ذلك مناسباً. تحدد المجموعة تصنيف موجوداتها المالية عند التحقق المبدئي.

عدم التأكيد من التقديرات والافتراضات

إن الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكيد من التقديرات بتاريخ التقارير المالية والتي لها مخاطر جوهرية تؤدي إلى التسبب في إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة مبينة أدناه:

انخفاض قيمة الشهرة

تقوم المجموعة على الأقل مرة واحدة سنوياً بتحديد ما إذا كانت الشهرة قد انخفضت قيمتها. ويطلب ذلك تقيير القيمة أثناء الاستخدام لوحدات إنتاج النقد التي تتوزع عليها الشهرة. كما أن تقيير القيمة أثناء الاستخدام يتطلب من المجموعة عمل تقيير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من وحدة إنتاج النقد وكذلك اختيار معدل الخصم المناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

انخفاض الاستثمار في الشركات الزميلة

تحسب المجموعة مبلغ انخفاض القيمة بالفرق بين القيمة التي يمكن استردادها للشركات الزميلة وقيمتها الدفترية إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة. إن تقيير القيمة الممكن استردادها يتطلب من المجموعة إجراء تقيير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة واختيار المدخلات المناسبة للتقييم.

مخصص خسائر الائتمان

تقوم المجموعة بمراجعة القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء بمعدل ربع سنوي لتحديد ما إذا كان يجب تسجيل مخصص لقاء خسائر الائتمان في بيان الدخل المجمع. وبصفة خاصة يجب اتخاذ أحکام من قبل الإدارة بالنسبة لتحديد مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية لتحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تستند تلك التقديرات بالضرورة إلى الافتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متغيرة من الأحكام وعدم التأكيد، وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية على تلك المخصصات.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات متضمنة الموجودات غير الملموسة

إن تقيير القيمة العادلة للموجودات المتضمنة للموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية محددة وغير محددة والمطلوبات والمطلوبات الطارئة التي تم حيازتها كنتيجة لدمج الأعمال يتطلب من الإدارة اتخاذ أحکام هامة.

المدفوعات بالأسهم

تقوم المجموعة بقياس تكلفة معاملات التسوية بالأسهم مع الموظفين بالرجوع للقيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية. يتطلب تقيير القيمة العادلة لمعاملات المدفوعات بالأسهم تحديد نموذج التقييم الأكثر ملاءمة. ويطلب هذا التقيير أيضاً تحديد المدخلات الأكثر ملاءمة لنموذج التقييم بما في ذلك الأعمار المتوقعة لخيارات الأسهم وتقلبات السوق وعائدات توزيعات الأرباح ووضع افتراضات حول تلك الخيارات. إن هذه الافتراضات والنماذج المستخدمة في تقيير القيمة العادلة لمعاملات المدفوعات بالأسهم مفصحة عنها في إيضاح 24.

تقييم الموجودات المالية غير الملموسة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية غير الملموسة باستخدام أساليب تقييم تشمل نموذج التدفقات النقدية المخصومة. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من السوق المعروضة إن أمكن، ولكن إن لم يكن ذلك ممكناً، يتم استخدام درجة من الأحكام عند تحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام اعتبارات المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان وتقلبات السوق. يمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات حول هذه العوامل على القيمة العادلة المدرجة للأدوات المالية. إن تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم يتطلب تقييراً هاماً.

-3 تحليل القطاعات

تقوم المجموعة بتنظيم وإدارة عملياتها وفقاً للموقع الجغرافي في المقام الأول، وبصفة أساسية على المستوى المحلي والدولي. تقوم المجموعة ضمن عملياتها المحلية، بتقسيم أعمالها إلى الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة والخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول والخدمات المصرفية الإسلامية ومركز المجموعة. يتم تصنيف جميع العمليات خارج الكويت إلى القطاع الدولي. تتعامل الإدارة مع عمليات هذه القطاعات بصورة منفصلة لأغراض اتخاذ القرار، وتخصيص الموارد وتقدير الأداء.

الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة

توفر الخدمات المصرفية الاستهلاكية مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للأفراد. ويشمل نطاقها القروض الاستهلاكية وبطاقات الائتمان والودائع والعملات الأجنبية، والخدمات الأخرى المتعلقة بالفروع. تقدم الخدمات المصرفية الخاصة مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية المبتكرة والمخصصة للعملاء ذوي الملاءة المالية العالية من الأفراد والمؤسسات.

الخدمات المصرفية للشركات

تقدم الخدمات المصرفية للشركات منتجات وخدمات شاملة لرجال الأعمال والشركات وتشمل القروض والودائع والتمويل التجاري، والعملات الأجنبية والخدمات الاستشارية.

الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول

توفر الخدمات المصرفية الاستثمارية مجموعة كاملة من الخدمات الاستشارية والتنفيذية في أسواق المال. إن أنشطة إدارة الأصول تشمل على إدارة الثروات وإدارة الأصول، والأمانات، والوساطة المالية والأبحاث.

الخدمات المصرفية الإسلامية

تمثل الخدمات المصرفية الإسلامية النتاج المالي لبنك بوبيان ش.م.ك.ع، وهي شركة تابعة للمجموعة تعمل في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية.

مركز المجموعة

يضم مركز المجموعة كل من أنشطة أعمال الخزينة والاستثمارات في الكويت وأنشطة المجموعة المحددة الأخرى. توفر الخزينة مجموعة شاملة من خدمات ومنتجات الخزينة لعملائها، وهي مسؤولة أيضاً عن إدارة السيولة ومخاطر السوق بالبنك. يشمل مركز المجموعة أي قيم متبقية فيما يتعلق بسعر التحويل والتوزيعات فيما بين القطاعات.

القطاع الدولي

يضم القطاع الدولي كافة الفروع والشركات التابعة والشركات الزميلة خارج دولة الكويت.

يوضح الجدول التالي معلومات صافي إيرادات الفوائد وصافي إيرادات التمويل الإسلامي وصافي إيرادات التشغيل وربح السنة ومجموع الموجودات ومجموع المطلوبات فيما يتعلق بقطاعات أعمال المجموعة:

2017

المجموع	القطاع الدولي	مركز المجموعة	الخدمات المصرفية الإسلامية	الخدمات الاستهلاكية والخاصة	الخدمات المصرفية	الخدمات المصرفية	الخدمات المصرفية	الخدمات المصرفية	الخدمات المصرفية
	الاف دينار كويتي	الاف دينار كويتي	الاف دينار كويتي	الاف دينار كويتي	الاف دينار كويتي	الاف دينار كويتي	الاف دينار كويتي	الاف دينار كويتي	الاف دينار كويتي
628,964	143,811	36,635	110,110	352	143,346	194,710	صافي إيرادات الفوائد وصافي إيرادات التمويل الإسلامي	صافي إيرادات التشغيل	ربح (خسارة) السنة
822,673	180,588	36,387	129,928	27,300	189,278	259,192			
342,305	94,695	(74,689)	47,672	14,662	110,605	149,360			
26,034,601	9,088,729	3,251,132	3,970,396	125,946	5,199,932	4,398,466	مجموع الموجودات		
22,473,500	10,131,188	1,620,005	3,518,039	73,609	2,526,691	4,603,968	مجموع المطلوبات		

- 3 تحليل القطاعات (تنمية)

القطاع الدولي (تنمية)
2016

المجموع	الف الدولى	القطاع	مركز المجموعة	الخدمات المصرفية الإسلامية	الخدمات وإدارة الأصول	الخدمات للشركات	الخدمات الاستهلاكية والخاصة	صافي إيرادات الفوائد وصافي إيرادات التمويل الإسلامي
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	صافي إيرادات التشغيل				
569,737	148,919	17,958	94,127	162	126,768	181,803		
745,309	186,715	15,414	106,997	23,339	170,785	242,059		
312,160	99,958	(118,138)	41,301	12,146	137,400	139,493		
24,238,794	8,295,648	2,754,535	3,481,807	107,767	5,380,784	4,218,253		
20,834,062	9,220,298	2,048,908	3,058,654	47,754	2,287,130	4,171,318		
								مجموع الموجودات
								مجموع المطلوبات

المعلومات الجغرافية

يوضح الجدول التالي التوزيع الجغرافي لإيرادات التشغيل للمجموعة بناءً على موقع المنشآت التشغيلية.

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	صافي إيرادات التشغيل
558,594	642,085	الكويت
138,474	129,582	دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الأخرى
25,398	28,710	أوروبا
22,843	22,296	أخرى
745,309	822,673	

يوضح الجدول التالي التوزيع الجغرافي للموجودات غير المتداولة للمجموعة بناءً على موقع المنشآت التشغيلية.

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	موجودات غير متداولة
857,613	960,011	الكويت
24,269	23,397	دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الأخرى
1,112	9,586	أوروبا
444	623	أخرى
883,438	993,617	

ت تكون الموجودات غير المتداولة من الأراضي والمباني والمعدات والشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى والعقارات الاستثمارية والعقارات التي تم حيازتها من تسوية ديون.

مجموعة بنك الكويت الوطني

بيانات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2017

إيرادات فوائد - 4

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	
38,910	57,624	ودائع لدى البنوك
490,903	534,490	قرفوس وسلف للعملاء
121,705	122,481	استثمارات في أوراق دين مالية
13,745	28,021	سندات خزانة حكومة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي
665,263	742,616	

مصروفات فوائد - 5

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	
68,320	86,576	مبالغ مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
110,782	120,738	ودائع العملاء
4,637	7,103	شهادات إيداع مصدرة
-	3,180	أوراق دولية متوسطة الأجل
5,914	6,165	سندات مساندة - الشريحة 2
189,653	223,762	

صافي الأتعاب والعمولات - 6

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	
159,584	167,697	إيرادات الأتعاب والعمولات
(26,758)	(29,141)	مصروفات متعلقة بالأتعاب والعمولات
132,826	138,556	صافي الأتعاب والعمولات

تضمن إيرادات الأتعاب والعمولات أتعاب إدارة الأصول بمبلغ 30,926 ألف دينار كويتي (2016: 29,551 ألف دينار كويتي) المكتسبة من أنشطة الأمانة التي تحفظ فيها المجموعة أو تستثمر الموجودات نيابةً عن عملائها.

صافي إيرادات الاستثمار - 7

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	
4,314	13,968	صافي الأرباح المحققة من استثمارات متاحة للبيع
822	1,050	صافي الأرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
3,065	3,143	إيرادات توزيعات أرباح
(1,289)	1,016	حصة في نتائج شركات زميلة
(514)	641	صافي الأرباح (الخسائر) من عقارات استثمارية
6,398	19,818	

-8 مخصص خسائر الائتمان و خسائر انخفاض القيمة

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	
125,683	174,951	مخصص خسائر الائتمان (إيضاح 12)
9,027	518	خسائر انخفاض قيمة استثمار في أوراق مالية
12,165	12,750	خسائر انخفاض قيمة شركات زميلة (إيضاح 14)
5,442	-	خسائر انخفاض قيمة موجودات غير ملموسة (إيضاح 15)
152,317	188,219	

-9 الضرائب

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	
7,263	8,176	ضريبة دعم العمالة الوطنية
3,243	3,566	زكاة
2,520	2,955	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
15,785	12,007	ضرائب خارجية
28,811	26,704	

-10 ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية عن طريق تقسيم ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (المعدل بالفائدة والأرباح المدفوعة على الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة بالصافي بعد أسهم الخزينة. لا توجد أسهم مخففة محتملة يمكن تحويلها إلى أسهم.

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	
295,178	322,362	ربح السنة الخاصة بمساهمي البنك
(12,146)	(12,232)	ناقصاً: الفائدة المدفوعة على الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1
(1,503)	(2,989)	ناقصاً: توزيعات الأرباح على صكوك مستدامة الشريحة 1 من قبل شركة تابعة الخاصة بمساهمي البنك
281,529	307,141	
5,717,886	5,816,429	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة، بالصافي بعد أسهم الخزينة (الف)
49 فلس	53 فلس	ربحية السهم الأساسية

تم تعديل احتساب ربحية السهم لسنة 2016 ليراعي أسهم المنحة التي تم إصدارها في 2017.

-11 نقد وودائع باشعارات قصيرة الأجل

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	
179,298	195,249	نقد في الصندوق
1,140,983	1,264,834	حسابات جارية لدى بنوك أخرى
260,366	183,985	أموال تحت الطلب
190,830	84,207	أرصدة لدى بنك الكويت المركزي
915,486	1,015,365	ودائع ومرابحات لدى البنوك تستحق خلال سبعة أيام
2,686,963	2,743,640	

-12- قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء

السنة	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	أخرى	المجموع
	الف	الف	الف	الف	الف	الف
شركات						دinar كويتي
أفراد						دinar كويتي
القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء مخصص خسائر الائتمان	9,006,588	294,887	409,750	170,231	244,556	10,126,012
	134	2,179			-	4,992,110
الإجمالي	13,996,385	295,021	411,929	170,231	244,556	15,118,122
	(615,513)					14,502,609
السنة	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	أخرى	المجموع
	الف	الف	الف	الف	الف	الف
شركات						دinar كويتي
أفراد						دinar كويتي
القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء مخصص خسائر الائتمان	8,572,654	271,989	344,561	179,112	294,360	9,662,676
	119	3,042			-	4,617,069
الإجمالي	13,186,562	272,108	347,603	179,112	294,360	14,279,745
	(668,254)					13,611,491

فيما يلي مخصصات خسائر الائتمان للتسهيلات النقدية:

عام	محدد	المجموع			
2016	2017	2016	2017	2016	2017
الف	الف	الف	الف	الف	الف
دinar كويتي	دinar كويتي	دinar كويتي	دinar كويتي	دinar كويتي	دinar كويتي
الرصيد في بداية السنة					
المحمل خلال السنة					
المحول					
مبالغ مشطوبة، بالصافي					
بعد حركات العملات					
الأجنبية					
الرصيد في نهاية السنة					

-12- قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تتمة)

فيما يلي التحليل التفصيلي للمخصصات المحددة استناداً إلى فئة الموجودات المالية:

المجموع		أفراد		شركات		
2016	2017	2016	2017	2016	2017	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
142,972	101,386	82,541	57,138	60,431	44,248	الرصيد في بداية السنة
30,398	89,809	16,245	20,314	14,153	69,495	المحمل خلال السنة
-	145,800	-	-	-	145,800	المحمل مبالغ مشطوبة، بالصافي بعد حركات العملات
(71,984)	(227,369)	(41,648)	(11,314)	(30,336)	(216,055)	الأجنبية
<u>101,386</u>	<u>109,626</u>	<u>57,138</u>	<u>66,138</u>	<u>44,248</u>	<u>43,488</u>	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي تحليل إجمالي المخصص المحمّل لخسائر الائتمان:

المجموع		عام		محدد		
2016	2017	2016	2017	2016	2017	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
127,349	174,630	96,951	84,821	30,398	89,809	تسهيلات نقدية
(1,666)	321	97	301	(1,763)	20	تسهيلات غير نقدية
<u>125,683</u>	<u>174,951</u>	<u>97,048</u>	<u>85,122</u>	<u>28,635</u>	<u>89,829</u>	مخصص محمل لخسائر ائتمان

إن المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية والبالغ 29,591 ألف دينار كويتي (2016: 29,270 ألف دينار كويتي) مدرج ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح 19).

إن مخصص انخفاض القيمة للتسهيلات التمويلية يتنقّل، من جميع النواحي المادية، مع متطلبات المخصص المحددة التي تنص عليها تعليمات بنك الكويت المركزي والمعايير الدولية للتقارير المالية. في مارس 2007 أصدر بنك الكويت المركزي تعديلاً أساساً لحساب المخصصات العامة على التسهيلات لتغيير الحد الأدنى للمعدل من 2% إلى 1% للتسهيلات النقدية و0.5% للتسهيلات غير النقدية. إن المعدلات المطلوبة أصبحت سارية المفعول اعتباراً من 1 يناير 2007 على صافي الزيادة في التسهيلات، بالصافي بعد بعض فئات الضمانات المحددة خلال فترة البيانات المالية. وحتى يتم إصدار توجيه آخر من بنك الكويت المركزي، تم الاحتفاظ بزيادة في المخصص العام عن المعدل بنسبة 1% بالنسبة للتسهيلات النقدية ونسبة 0.5% بالنسبة للتسهيلات غير النقدية كمخصص عام.

-12 قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تنمية)

إن القروض والسلف غير المنتظمة والتمويل الإسلامي متعدّر السداد للعملاء والمخصصات المحددة المتعلقة بها هي كما يلي:

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء المخصصات
183,005	214,092	85,643
95,383	104,476	63,838

إن القيمة العادلة للضمادات التي تحتفظ بها المجموعة فيما يتعلق بالقروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء التي تم تحديدها على نحو إفرادي كقروض متعدّرة الأداء تبلغ 85,643 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2017 (63,838 ألف دينار كويتي). يتكون الضمان من النقد والأوراق المالية وخطابات الضمانات البنكية والعقارات.

-13 الاستثمارات المالية

يبين الجدول أدناه تفاصيل تصنيف الاستثمارات المالية:

الإجمالي الف دينار كويتي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	متاحة للبيع	محافظ بها حتى الاستحقاق	2017
1,883,965	-	1,745,472	138,493	استثمارات في أوراق مالية
1,217,376	-	1,217,376	-	أوراق دين مالية - حكومية (غير كويتية)
65,935	3,477	62,458	-	أوراق دين مالية - غير حكومية
181,720	35,931	145,789	-	أسهم
<hr/> 3,348,996	<hr/> 39,408	<hr/> 3,171,095	<hr/> 138,493	استثمارات أخرى
655,591	-	-	655,591	سندات بنك الكويت المركزي
1,076,211	-	156,993	919,218	سندات خزانة حكومة الكويت
<hr/> 5,080,798	<hr/> 39,408	<hr/> 3,328,088	<hr/> 1,713,302	

-13 الاستثمارات المالية (نهاية)

الإجمالي	العالة من خلال بيان الدخل	متاحة للبيع	محفظ الاستحقاق	2016
الف	الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
1,709,493	-	1,538,535	170,958	استثمارات في أوراق مالية
1,172,713	-	1,172,713	-	أوراق دين مالية - حكومية (غير كويتية)
88,341	2,987	85,354	-	أوراق دين مالية - غير حكومية
207,903	48,615	159,288	-	أسهم
<u>3,178,450</u>	<u>51,602</u>	<u>2,955,890</u>	<u>170,958</u>	استثمارات أخرى
748,889	-	-	748,889	سندات بنك الكويت المركزي
<u>493,101</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>493,101</u>	سندات خزانة حكومة الكويت
<u>4,420,440</u>	<u>51,602</u>	<u>2,955,890</u>	<u>1,412,948</u>	

يتم تسجيل كافة الأسهم غير المسعرة المتاحة للبيع وفقاً لقيمة العادلة باستثناء الاستثمارات بقيمة دفترية بمبلغ 495 ألف دينار كويتي (2016: 563 ألف دينار كويتي) حيث يتم تسجيلها بالتكلفة لأن القيمة العادلة لا يمكن تقديرها بصورة موثوقة فيها.

لقد تم احتساب خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ 518 ألف دينار كويتي (2016: 9,027 ألف دينار كويتي) مقابل الاستثمارات المصنفة كمتاحة للبيع التي يوجد فيها انخفاض كبير أو متواصل في القيمة.

-14 استثمار في شركات زميلة

الشركات الزميلة للمجموعة:

القيمة الدفترية	2016	2017	
الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
31,150	20,326		بنك سياريما معاملات اندونيسيا
29,564	31,777		بنك لندن والشرق الأوسط
4,884	4,762		البنك التركي ش.م.
4,581	2,784		بنك المال المتحد
3,465	3,538		أخرى
<u>73,644</u>	<u>63,187</u>		

الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	
2016	2017	
الخدمات المصرفية	اندونيسيا	بنك سياريما معاملات اندونيسيا
الخدمات المصرفية	المملكة المتحدة	بنك لندن والشرق الأوسط
الخدمات المصرفية	تركيا	البنك التركي ش.م.
الخدمات المصرفية	السودان	بنك المال المتحد

-14 استثمار في شركات زميلة (تنمية)

قامت المجموعة خلال السنة باستلام توزيعات أرباح بمبلغ 34 ألف دينار كويتي من شركات زميلة (2016: 414 ألف دينار كويتي).

خلال السنة، قامت المجموعة باحتساب مخصص بمبلغ 12,750 ألف دينار كويتي (2016: 12,165 ألف دينار كويتي) فيما يتعلق بانخفاض قيمة شركاتها الزميلة والذي يتكون بصورة رئيسية من مبلغ 10,836 ألف دينار كويتي (2016: 12,165 ألف دينار كويتي) فيما يتعلق ببنك سياريا معاملات اندونيسيا تي بي كيه. يتم احتساب انخفاض القيمة فيما يتعلق ببنك سياريا معاملات اندونيسيا تي بي كيه بالفرق بين القيمة العادلة ناقصاً التكلفة حتى البيع والقيمة الدفترية. يتم تحديد القيمة العادلة ناقصاً التكلفة حتى البيع باستخدام مضاعف السوق.

-15 الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة

المجموع	موجودات غير ملموسة	الشهرة	التكلفة
الف ألف	الف ألف	الف ألف	
dinar كويتي	dinar كويتي	dinar كويتي	
612,473	217,659	394,814	في 1 يناير 2017 تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية
3,855	766	3,089	في 31 ديسمبر 2017
616,328	218,425	397,903	الإطفاء المتراكم وانخفاض القيمة
30,633	30,633	-	في 1 يناير 2017 تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية
3,121	3,121	-	الإطفاء المحمول للسنة
668	668	-	تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية
34,422	34,422	-	في 31 ديسمبر 2017 صافي القيمة الدفترية
581,906	184,003	397,903	في 31 ديسمبر 2017
المجموع	موجودات غير ملموسة	الشهرة	التكلفة
الف ألف	الف ألف	الف ألف	
dinar كويتي	dinar كويتي	dinar كويتي	
715,500	241,326	474,174	في 1 يناير 2016 تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية
(103,027)	(23,667)	(79,360)	في 31 ديسمبر 2016
612,473	217,659	394,814	الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة
37,906	37,906	-	في 1 يناير 2016
4,362	4,362	-	الإطفاء المحمول للسنة
5,442	5,442	-	انخفاض القيمة المحمول للسنة
(17,077)	(17,077)	-	تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية
30,633	30,633	-	في 31 ديسمبر 2016 صافي القيمة الدفترية
581,840	187,026	394,814	في 31 ديسمبر 2016

- 15 الشهرة وال موجودات الأخرى غير الملموسة (نتمة)

يتضمن صافي القيمة الدفترية للشهرة مبلغ 334,531 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2017 (2016: 334,531 ألف دينار كويتي) يتعلق بينك بوبیان ش.م.ك.ع. و مبلغ 60,483 ألف دينار كويتي (2016: 57,341 ألف دينار كويتي) يتعلق بينك الكويت الوطني - مصر ش.م.م. و مبلغ 2,889 ألف دينار كويتي (2016: 2,942 ألف دينار كويتي) يتعلق بمصرف الإنماء العراقي ش.م.خ.

يتضمن صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة كما في 31 ديسمبر 2017 تراخيص أنشطة بنكية و علامات تجارية بمبلغ 161,163 ألف دينار كويتي (2016: 162,232 ألف دينار كويتي) و علاقات بالعملاء و ودائع أساسية بمبلغ 16,130 ألف دينار كويتي (2016: 17,923 ألف دينار كويتي) و تراخيص وساطة بمبلغ 6,710 ألف دينار كويتي (2016: 6,871 ألف دينار كويتي). وال الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة هي بمبلغ 165,333 ألف دينار كويتي (2016: 165,494 ألف دينار كويتي). يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة بمبلغ 18,670 ألف دينار كويتي (2016: 21,532 ألف دينار كويتي) على مدى فترة تتراوح من 5 إلى 15 سنة.

اختبار انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة
 يتم اختبار القيمة الدفترية للشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة لغرض تحديد انخفاض القيمة على أساس سنوي (أو بصورة أكثر تكراراً من ذلك عند وجود دليل على أن الشهرة والموجودات غير الملموسة قد تنخفض قيمتها)، وذلك من خلال تغير القيمة الممكن استردادها من وحدة إنتاج النقد التي يتم توزيع هذه البنود إليها باستخدام عمليات احتساب القيمة أثناء الاستخدام ما لم تكن القيمة العادلة التي تستند إلى السعر في سوق نشط أعلى من القيمة الدفترية لوحدة إنتاج النقد. تستخدم حسابات القيمة أثناء الاستخدام تنبؤات للتتفاقات النقدية قبل الضرائب استناداً إلى الموازنات المالية المعتمدة من قبل الإدارة على مدى فترة 5 سنوات ومعدل نمو نهائي ذي صلة. ويتم بعد ذلك خصم هذه التتفاقات النقدية للوصول إلى صافي القيمة الحالية الذي سيتم مقارنته بالقيمة الدفترية. إن معدل الخصم المستخدم هو قبل الضرائب ويعكس المخاطر المحددة المتعلقة بوحدة إنتاج النقد ذات الصلة.

ويتم احتساب المبلغ الممكن استرداده للشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة باستخدام طريقة القيمة أثناء الاستخدام التي تستند إلى المدخلات التالية. إن الشهرة المتعلقة بينك بوبیان ش.م.ك.ع. تم توزيعها إلى وحدة فردية لإنتاج النقد والتي تتكون من صافي موجودات محددة بما في ذلك الموجودات غير الملموسة لـبنك بوبیان ش.م.ك.ع. يتم استخدام معدل خصم بنسبة 8.75% (2016: 9.25%) ومعدل نمو نهائي بنسبة 3.25% (2016: 3.25%) لتقدير القيمة الممكن استردادها لوحدة إنتاج النقد هذه. إن الشهرة المتعلقة بينك الكويت الوطني - مصر ش.م.م. تم توزيعها إلى وحدة فردية لإنتاج النقد والتي تتكون من صافي موجودات محددة بما في ذلك الموجودات غير الملموسة لـبنك الوطني المصري ش.م.م. يتم استخدام معدل خصم بنسبة 17% (2016: 18%) ومعدل نمو نهائي بنسبة 5% (2016: 5%) لتقدير القيمة الممكن استردادها لوحدة إنتاج النقد هذه. يتم استخدام معدل خصم بنسبة 9.25% (2016: 10%) ومعدل نمو نهائي بنسبة 3% (2016: 3%) لتقدير القيمة الممكن استردادها لرخصة الوساطة في الكويت. كما قامت المجموعة بإجراء تحليل الحساسية بتتوسيع عوامل المدخلات من خلال هامش معقول. استناداً إلى ذلك التحليل، لا توجد مؤشرات على أن الشهرة أو الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة قد تعرضت للانخفاض في القيمة.

- 16 موجودات أخرى

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	
56,683	78,303	فواتيد مدينة
45,183	27,680	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح 28)
41,675	39,586	مدينون متزوعون ومدفوعات مقدماً
24,680	53,572	عقارات استثمارية
21,832	33,862	عقارات تمت حيازتها من تسوية ديون
11,362	16,993	أخرى
<hr/> 201,415	<hr/> 249,996	

-17 أوراق دولية متوسطة الأجل

خلال السنة، قام البنك بإنشاء برنامج أوراق دولية متوسطة الأجل بقيمة 3 مليارات دولار أمريكي ("برنامج الأوراق الدولية"). في 30 مايو 2017، أصدر البنك، بموجب برنامج الأوراق الدولية ومن خلال شركة ذات أغراض خاص مملوكة بالكامل، أوراق من الدرجة الأولى غير مضمونة بقيمة 750,000 ألف دولار أمريكي تستحق في مايو 2022. وقد تم إصدار هذه الأوراق بنسبة 99.491% من القيمة الأساسية وتحمل فائدة بمعدل ثابت بنسبة 2.75% سنويًا تستحق على أساس نصف سنوي.

-18 سندات مساندة - الشريحة 2

في 18 نوفمبر 2015، أصدر البنك سندات مساندة - الشريحة 2 بالدينار الكويتي المقومة بمبلغ 125,000 ألف دينار كويتي بفترة استحقاق حتى 10 سنوات، وهي تتضمن شرائح متساوية من سندات تحمل معدلات فائدة ثابتة وسندات تحمل معدلات فائدة متغيرة. تحمل السندات ذات معدلات الفائدة الثابتة معدل فائدة بنسبة 4.75% سنويًا، تستحق على فترات نصف سنوية آجلة على مدى السنوات الخمس الأولى، وسوف يتم إعادة تحديدها للفترة اللاحقة بمعدل 2.75% فوق معدل الخصم المعطن من قبل بنك الكويت المركزي (في التاريخ السنوي للسنة الخامسة من تاريخ الإصدار). وتحمل السندات ذات معدلات الفائدة المتغيرة معدل فائدة بنسبة 2.50% سنويًا فوق معدل الخصم المعطن من قبل بنك الكويت المركزي يتم تحديدها بشكل نصف سنوي، ويخصم ذلك لحد أقصى بنسبة 1% فوق المعدل السائد للسندات ذات المعدل الثابت، وتستحق على فترات نصف سنوية آجلة إن هذه السندات غير مكفولة بضمان ويمكن استدعائها كليًا أو جزئيًا وفقًا لاختيار البنك بعد 5 سنوات من تاريخ الإصدار، وذلك بموجب شروط محددة والموافقات الرقابية.

-19 مطلوبات أخرى

الفترة	المقدار	الوصف
2016 ألف دينار كويتي	74,144	فوائد دائنة
2017 ألف دينار كويتي	97,852	إيرادات مستلمة مقدماً
	28,808	الضرائب
	20,605	مخصص التسهيلات غير النقدية (إيضاح 12)
	29,270	مصروفات مستحقة
	32,367	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح 28)
	42,550	مكافأة نهاية الخدمة
	30,653	أخرى
	79,081	
	<hr/> 337,478	<hr/> 387,848

مكافأة نهاية الخدمة

تم تحديد القيمة الحالية للالتزام المزايا المحددة من خلال التقييمات الاكتوارية باستخدام طريقة الائتمان المقدر للوحدة. إن المدخلات الجوهرية المستخدمة في التقييم الاكتواري هي معدل خصم بنسبة 5% وزيادات الرواتب المستقبلية بما يتوافق مع معدل التضخم في الأسعار الاستهلاكية المتوقعة والمعدلات المناسبة لحالات الوفاة والإعالة.

-20 رأس المال والاحتياطيات

(أ) رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به من 6,000,000,000 (6:2016) سهم، بقيمة 0.100 دينار كويتي لكل سهم.

الفترة	المقدار	الوصف
2016 ألف دينار كويتي	563,566	رأس المال المصدر والمدفوع نقداً: 5,917,447,518 (5:2016) سهم قيمة كل منها 0.100 دينار كويتي
2017 ألف دينار كويتي	591,744	

وافتقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في 11 مارس 2017 على زيادة بمبلغ 28,178,321.500 دينار كويتي في رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل وذلك من خلال إصدار 281,783,215 سهم منحة بما يمثل نسبة 5% من رأس المال. وبذلك زاد رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل من مبلغ 563,566,430.300 دينار كويتي إلى مبلغ 591,744,751.800 دينار كويتي، وقد تم تسجيل التغيير في رأس المال في السجل التجاري بتاريخ 19 مارس 2017.

-20 رأس المال والاحتياطيات (تتمة)

أ) رأس المال (تتمة)

إن الحركة في الأسهم العادية المصدرة خلال السنة هي كما يلي:

2016	2017	
5,039,717,687	5,635,664,303	عدد الأسهم المصدرة كما في 1 يناير
251,985,884	281,783,215	إصدار أسهم منحة
343,960,732		إصدار حقوق
<u>5,635,664,303</u>	<u>5,917,447,518</u>	عدد الأسهم المصدرة كما في 31 ديسمبر

ب) احتياطي قانوني

اقتراح مجلس الإدارة بتحويل مبلغ 14,089 ألف دينار كويتي (2016: 29,797 ألف دينار كويتي) إلى الاحتياطي القانوني. ويتم ذلك وفقاً للنظام الأساسي للبنك وقانون الشركات والتعديلات اللاحقة له الذي يتطلب بحد أدنى تحويل نسبة 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضربيه دعم العمالة الوطنية والزكاة إلى الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع حتى يعادل رصيد الاحتياطي نسبة 50% من رأس مال البنك المصدر. وبالتالي، فإن التحويل إلى الاحتياطي القانوني، بما يقل عن نسبة 10% من ربح السنة، هو المبلغ المطلوب لبلوغ الاحتياطي القانوني نسبة 50% من رأس المال البنك المصدر.

إن توزيع هذا الاحتياطي محدد بالمبلغ المطلوب لدفع توزيعات أرباح بنسبة 5% من رأس المال في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المتراكمة بتأمين هذا الحد.

ج) حساب علاوة إصدار الأسهم

إن رصيد حساب علاوة إصدار الأسهم غير قابل للتوزيع.

د) أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة

في نهاية السنة كان لدى البنك أسهم الخزينة التالية:

2016	2017	
96,208,554	101,018,981	عدد أسهم الخزينة
1.7%	1.7%	أسهم الخزينة كنسبة من إجمالي الأسهم قيد الإصدار
77,799	77,799	تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)
62,536	73,542	القيمة السوقية لسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)
643	718	المتوسط المرجح للقيمة السوقية لأسهم الخزينة (فلس)

إن الحركة في أسهم الخزينة هي كما يلي:

عدد الأسهم	2016	2017	
	91,626,899	96,208,554	الرصيد كما في 1 يناير
	4,581,344	4,810,427	إصدار أسهم منحة
	311		مشتريات
	<u>96,208,554</u>	<u>101,018,981</u>	الرصيد كما في 31 ديسمبر

إن الرصيد في حساب احتياطي أسهم الخزينة غير متاح للتوزيع. إضافةً إلى ذلك، فإن مبلغ بما يعادل تكلفة أسهم الخزينة من الاحتياطي العام غير متاح للتوزيع خلال فترة الاحتفاظ بأسهم الخزينة.

مجموعة بنك الكويت الوطني

بيانات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2017

- 20 رأس المال والاحتياطيات (تتمة)

هـ) احتياطيات أخرى

ألف دينار كويتي

الاحتياطي	النفقات المستحقة في القيدة العادلة	احتياطي المدفوعات بالأسهم	توزيعات أرباح تقديرية مفترضة	مجموع الاحتياطيات الأخرى
احتياطي تحويل صدقات اجتماعية	احتياطي المدفوعات بالأسهم	احتياطي المدفوعات بالأسهم	توزيعات أرباح تقديرية مفترضة	مجموع الاحتياطيات الأخرى
في 1 يناير 2017				
زيادة في إيرادات شاملة أخرى				
إجمالي الإيرادات الشاملة				
التحول إلى الاحتياطي القانوني (إضاح 20 بـ)	توزيعات أرباح مدفوعة	توزيعات أرباح مدفوعة	توزيعات أرباح مدفوعة	التحول إلى الاحتياطي القانوني (إضاح 20 بـ)
فروائد مدفوعة على الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1	فروائد مدفوعة على الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1	فروائد مدفوعة على الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1	فروائد مدفوعة على الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1	فروائد مدفوعة على الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1
مدفوعات بالأسهم في شركات تابعة				
توزيعات أرباح على صكوك مستدامة الشريحة 1 من قبل شركة تابعة	توزيعات أرباح على صكوك مستدامة الشريحة 1 من قبل شركة تابعة	توزيعات أرباح على صكوك مستدامة الشريحة 1 من قبل شركة تابعة	توزيعات أرباح على صكوك مستدامة الشريحة 1 من قبل شركة تابعة	توزيعات أرباح على صكوك مستدامة الشريحة 1 من قبل شركة تابعة
أسمهم منصة متصرح إصدارها (إضاح 21)				
توزيعات أرباح تقديرية مفترضة بقيمة 30 فلس للسهم (إضاح 21)	توزيعات أرباح تقديرية مفترضة بقيمة 30 فلس للسهم (إضاح 21)	توزيعات أرباح تقديرية مفترضة بقيمة 30 فلس للسهم (إضاح 21)	توزيعات أرباح تقديرية مفترضة بقيمة 30 فلس للسهم (إضاح 21)	توزيعات أرباح تقديرية مفترضة بقيمة 30 فلس للسهم (إضاح 21)
التغير في حصة الملكية الفعلية في شركات تابعة	التغير في حصة الملكية الفعلية في شركات تابعة	التغير في حصة الملكية الفعلية في شركات تابعة	التغير في حصة الملكية الفعلية في شركات تابعة	التغير في حصة الملكية الفعلية في شركات تابعة
في 31 ديسمبر 2017				
1,372,964	174,493	14,381	49,479	(234,491)
				1,252,044
				117,058

في 31 ديسمبر 2017

أسمهم منصة متصرح إصدارها (إضاح 21)
توزيعات أرباح تقديرية مفترضة بقيمة 30 فلس للسهم (إضاح 21)
التغير في حصة الملكية الفعلية في شركات تابعة

(14,089)
(166,184)
(12,232)
209

(14,089)
(166,184)
(12,232)

322,362
3,424
358

1,163,193
322,362
-

117,058
-

117,058
-

1,163,193
322,362
-

117,058
-

117,058
-

117,058
-

117,058
-

117,058
-

117,058
-

117,058
-

117,058
-

117,058
-

1,271,813
322,362
3,782

166,184
14,172
49,121

117,058
-

117,058
-

117,058
-

117,058
-

117,058
-

117,058
-

117,058
-

117,058
-

117,058
-

117,058
-

117,058
-

(2,989)
(29,588)
(120)

(2,989)
(29,588)
(174,493)

117,058
-

117,058
-

117,058
-

117,058
-

117,058
-

117,058
-

117,058
-

117,058
-

117,058
-

117,058
-

117,058
-

1,372,964

174,493

117,058

117,058

117,058

117,058

117,058

117,058

117,058

117,058

117,058

117,058

117,058

مجموعة بنك الكويت الوطني

بيانات المالية المجمعة
بيانات حول البيانات المالية المجمعة

- 20 - رأس المال والاحتياطيات (النسبة)
هـ) احتياطيات أخرى (النسبة)

-20 رأس المال والاحتياطيات (تنمية)**هـ) احتياطيات أخرى (تنمية)**

تم تكوين الاحتياطي العام وفقاً للنظام الأساسي للبنك ويمكن توزيعه دون قيود، باستثناء المبلغ بما يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة.

يتضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية فروق التحويل عند تحويل النتائج والمركز المالي لكافة شركات المجموعة بما في ذلك الشهرة والموجودات غير الملموسة وأى تغيرات في القيمة العادلة على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات من عماراتها الرئيسية إلى عملة عرض البيانات المالية.

-21 أرباح نقدية مقترن توزيعها

اقترن مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة 30 فلساً للسهم (2016: 30 فلساً لكل سهم) وأسهم منحة بنسبة 5% (2016: 5%) من الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2017. تستحق توزيعات الأرباح النقدية وأسهم المنحة، إذا ما تم اعتمادها من قبل الجمعية العمومية للمساهمين، التوزيع على المساهمين بعد الحصول على الموافقات الضرورية من الجهات الرقابية.

-22 الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1

في أبريل 2015، أصدر البنك، من خلال شركة ذات أغراض خاصة مملوكة بالكامل، الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1 ("الأوراق المالية المستدامة") بمبلغ 700,000 ألف دولار أمريكي وهي مؤهلة للتصنيف ضمن حقوق الملكية وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي 32: الأدوات المالية - العرض. إن هذه الأوراق المالية المستدامة مساندة وغير مكفولة بضمانته وتحمل معدل فائدة بنسبة 5.75% سنوياً وتستحق على فترات نصف سنوية آجلة حتى تاريخ الاستدعاء الأول في أبريل 2021. يجوز إلغاء مدفوّعات الفوائد المتعلقة بالأوراق المالية المستدامة (كلياً أو جزئياً) وفقاً لقرار البنك على أساس غير متراكم. ولا يعتبر أي إلغاء تأخراً عن السداد. ويتم معالجة مدفوّعات الفوائد كتحفيض من حقوق الملكية. إن هذه الأوراق المالية المستدامة ليس لها تاريخ استحقاق ويمكن استدعائهما (كلياً ولكن ليس جزئياً) بالقيمة الأساسية وفقاً لاختيار البنك بتاريخ الاستدعاء الأول في أبريل 2021 وفي كل تاريخ سداد لفوائد فيما بعد، وذلك بموجب شروط محددة.

-23 الحصص غير المسيطرة

خلال عام 2015، قام بنك بوبيان ش.م.ك.ع. (بنك بوبيان)، شركة تابعة للبنك بإصدار "صكوك الشريحة 1" عن طريق ترتيب صكوك يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية، بمبلغ 250,000 ألف دولار أمريكي. تعتبر صكوك الشريحة 1 أوراق مالية مستدامة ليس لها تاريخ استرداد ثابت وتمثل التزامات مساندة مباشرة غير مكفولة (ذات أولوية فقط على رأس المال) لبنك بوبيان وتُخضع للبنود والشروط الواردة في اتفاقية المضاربة. إن صكوك الشريحة 1 مدرجة في سوق الأوراق المالية الإيرلندي وسوق دبي للأوراق المالية (NASDAQ Dubai) ويمكن استدعائهما من قبل بنك بوبيان بعد فترة تبلغ خمس سنوات تنتهي في مايو 2021 (تاريخ الاستدعاء الأول) أو أي تاريخ سداد أرباح بعد ذلك يخضع لبعض شروط الاسترداد. تحمل صكوك الشريحة 1 معدل ربح متوقع بنسبة 6.75% سنوياً يستحق السداد في نهاية كل نصف سنة بالترتيب حتى تاريخ الاستدعاء الأول. بعد ذلك، يتم إعادة تحديد الربح المتوقع استناداً إلى متوسط معدلات المبادلات بالدولار الأمريكي السائدة على مدى خمس سنوات زائد هامش الربح الابتدائي بنسبة 5.588% سنوياً. ووفقاً لتقرير المصدر الوحيد، قد يتم اختيار عدم إجراء توزيعات المضاربة المتوقعة وفي هذه الحالة، لن يتم تراكم أرباح المضاربة ولا يعتبر هذا الحدث بمثابة حدث إخفاق في السداد. ولم تقم المجموعة بالاشتراك في إصدار صكوك الشريحة 1 ويتم إدراج إجمالي المبلغ ضمن الحصص غير المسيطرة في بيان المركز المالي المجمع.

-24 المدفوعات بالأسهم

يقوم البنك بتطبيق برنامج تسوية المكافآت بالأسهم المدفوعة نقداً بالنسبة للموظفين التنفيذيين. ويتم منح هذه الخيارات في حالة استمرار الموظفين بالخدمة لفترة ثلاثة سنوات ويتم تسويتها بالدفع نقداً استناداً إلى القيمة السوقية لأسهم البنك في تاريخ المنح.

إن القيمة العادلة للخيارات المنوحة خلال السنة والتي تم تحديدها باستخدام نموذج تقدير بلاك شولز بلغت 0.663 دينار كويتي (0.612 دينار كويتي) كما في نهاية السنة. إن المدخلات الجوهرية للنموذج كانت سعر السهم بمبلغ 0.728 دينار كويتي (0.660 دينار كويتي) في تاريخ القياس والانحراف المعياري لعائدات سعر السهم المتوقعة بنسبة 25.27% (20.40%) وفترة الخيار الموضحة أعلاه ومعدل الفائدة السنوي الذي لا يحمل مخاطر بنسبة 2.75% (2.5%). إن التقلب الذي يتم قياسه وفقاً للانحراف المعياري لعائدات سعر السهم المتوقعة يستند إلى التحليل الإحصائي لأسعار الأسهم اليومية على مدى الثلاثة سنوات الأخيرة.

يوضح الجدول التالي الحركة في عدد خيارات الأسهم خلال السنة:

2016	2017	
عدد خيارات الأسهم	عدد خيارات الأسهم	
5,637,743	6,051,992	القائمة في 1 يناير
2,197,905	3,237,108	المنوحة خلال السنة
(1,556,637)	(2,091,184)	الممارسة خلال السنة
(227,019)	(245,557)	المنتهية خلال السنة
<hr/> 6,051,992	<hr/> 6,952,359	القائمة في 31 ديسمبر

يطبق بنك بوبيان أيضاً برنامج المدفوعات بالأسهم وخيارات الأسهم المنوحة إلى موظفيه التنفيذيين.

إن المصروفات المستحقة على حساب برنامج التعويضات بالأسهم لسنة تبلغ 1,909 ألف دينار كويتي (2016: 1,693 ألف دينار كويتي) وهي مرحلة ضمن مصروفات الموظفين.

القيمة العادلة للأدوات المالية**-25**

تستند القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتداولة في أسواق نشطة على أسعار السوق المعروضة أو الأسعار التي يحددها المتداولين في عروض الأسعار. بالنسبة لكافّة الأدوات المالية الأخرى، تحدد المجموعة القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة باستخدام الجدول الهرمي التالي لقياسات القيمة العادلة، الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد هذه القياسات:

المستوى 1: أسعار (غير معدلة) معلنة في سوق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
 المستوى 2: مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى 1 وهي معلنة إما بصورة مباشرة (أي كأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار). تتضمن هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها باستخدام الأسعار المعلنة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو مشابهة في سوق يعتبر غير نشط إلى حد ما أو أساليب تقييم أخرى يكون جميع مدخلاتها ملحوظة من بيانات السوق. تتضمن أوراق الدين المالية المتضمنة في هذه الفئة أدوات الدين السيادية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

المستوى 3: الأساليب الأخرى التي تستخدم مدخلات لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة ولا تستند إلى البيانات المعروضة في السوق.

-25 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تتضمن أساليب التقييم نماذج التدفقات النقدية المخصومة، والمقارنة مع أدوات مماثلة يكون لها أسعار سوقية معنونة ومعلومات المعاملات الحديثة وصافي قيمة الموجودات. تتضمن الافتراضات والمدخلات المستخدمة في التقييم أسعار الفائدة الخالية من المخاطر والقياسية ومعدلات الائتمان والعلاوات الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم ومعدلات تحويل العملات الأجنبية وتقلبات الأسعار المتوقعة والأثار المترتبة عليها. إن الغرض من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يعكس السعر المستلم مقابل بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتقطة بين المداولين في السوق في تاريخ القياس.

تقوم المجموعة في نهاية كل فترة تقارير مالية بتحديد ما إذا كان قد تمت التحويلات بين مستويات الجدول الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (على أساس أننى مستوى للمدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة بيانات مالية.

يبين الجدول التالي الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة المسجلة بالقيمة العادلة:

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	2017
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
3,119,841	14,377	1,030,534	2,074,930	أوراق دين مالية
247,160	65,487	122,844	58,829	أسهم واستثمارات أخرى
<u>3,367,001</u>	<u>79,864</u>	<u>1,153,378</u>	<u>2,133,759</u>	
<u>(26,443)</u>	<u>-</u>	<u>(26,443)</u>	<u>-</u>	مشتقات الأدوات المالية (إيضاح 28)
المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	2016
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
2,711,248	14,765	939,587	1,756,896	أوراق دين مالية
295,681	71,782	132,410	91,489	أسهم واستثمارات أخرى
<u>3,006,929</u>	<u>86,547</u>	<u>1,071,997</u>	<u>1,848,385</u>	
<u>2,633</u>	<u>-</u>	<u>2,633</u>	<u>-</u>	مشتقات الأدوات المالية (إيضاح 28)

-25 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يحل الجدول التالي الحركة في المستوى 3 والإيرادات (الفوائد وتوزيعات الأرباح والأرباح المحققة) المحققة خلال السنة:

تصنيف الأدوات المالية	في سعر صرف العملات الأجنبية 31 ديسمبر 2017	بيع / استرداد	إضافات	التغير في القيمة العادلة	في 1 يناير 2017	أوراق الدين المالية وأسهم واستثمارات أخرى
النوع	العملة	النوع	النوع	النوع	النوع	
الدينار الكويتي	الدينار الكويتي	الدينار الكويتي	الدينار الكويتي	الدينار الكويتي	الدينار الكويتي	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
999	14,377	(11)	(377)	-	-	14,765
6,679	65,487	(617)	(11,420)	1,732	4,010	71,782
7,678	79,864	(628)	(11,797)	1,732	4,010	86,547

تصنيف الأدوات المالية	في سعر صرف العملات الأجنبية 31 ديسمبر 2016	بيع / استرداد	إضافات	التغير في القيمة العادلة	في 1 يناير 2016	أوراق الدين المالية وأسهم واستثمارات أخرى
النوع	العملة	النوع	النوع	النوع	النوع	
الدينار الكويتي	الدينار الكويتي	الدينار الكويتي	الدينار الكويتي	الدينار الكويتي	الدينار الكويتي	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
989	14,765	8	(30,929)	14,000	-	31,686
4,616	71,782	376	(8,771)	9,950	(9,677)	79,904
5,605	86,547	384	(39,700)	23,950	(9,677)	111,590

ت تكون أوراق الدين المالية المدرجة ضمن هذه الفئة من سندات الشركات غير المسورة الصادرة عن البنوك والمؤسسات المالية. يتم تقدير القيمة العادلة لهذه السندات باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل ائتمان بنسبة 4% (2016: 4%). تتضمن الأسهم والأوراق المالية الأخرى المدرجة ضمن هذه الفئة بصورة رئيسية من الاستثمارات في الأسهم الاستراتيجية وصناديق الأسهم الخاصة غير المتداولة في سوق نشط. يتم تقدير القيمة العادلة لهذه الاستثمارات باستخدام أساليب تقييم مناسبة للظروف. تتضمن أساليب التقييم نماذج التدفقات النقدية المخصومة ومعلومات السوق المعروضة للشركات المقارنة ومعلومات المعاملات الحديثة وصافي قيمة الموجودات. تتضمن المدخلات الهامة غير المعروضة المستخدمة في أساليب التقييم بصورة رئيسية معدل الخصم ومعدل النمو النهائي والإيرادات وتقديرات الأرباح ومضاعف السوق كالسعر إلى القيمة الدفترية والسعر إلى الربحية على سبيل المثال. ونظرًا للطبيعة التنافسية لهذه الاستثمارات، ليس من العملي الإفصاح عن معدل المدخلات الهامة غير المعروضة.

تدرج الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة، ولا تختلف القيمة الدفترية بصورة جوهرية عن قيمتها العادلة حيث إن غالبية هذه الموجودات والمطلوبات ذات فترات استحقاق قصيرة الأجل أو يعاد تسويتها على الفور استناداً إلى حركة معدلات الفائدة في السوق. يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة بصورة رئيسية باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة التي تتضمن بعض الافتراضات مثل معدلات الائتمان المناسبة للظروف.

لم يشير تحليل الحساسية على تقديرات القيمة العادلة، من خلال تغيير عوامل هذه المدخلات بهامش مناسب، إلى أي تأثير جوهرى على بيان المركز المالى المجمع أو بيان الدخل المجمع.

-26 الشركات التابعة

الشركات التابعة الرئيسية العاملة:

اسم الشركة

النشاط الأساسي	بلد التأسيس	نسبة الملكية %	2016	2017
أعمال مصرفيّة إسلامية	الكويت	58.4	58.4	بنك بوبيان ش.م.ك.ع
أعمال مصرفيّة مصر	الكويت	98.5	98.5	بنك الكويت الوطني - مصر ش.م.م. (سابقاً البنك الوطني المصري - ش.م.م.)
شركة استثمار	المملكة المتحدة	99.9	99.9	شركة الكويت الوطني للاستثمار ش.م.ك. (مقلدة)
أعمال مصرفيّة إدارة استثمار	سويسرا	100.0	100.0	بنك الكويت الوطني (إنترناشونال) بي.إل. سي.
أعمال مصرفيّة لبنان	العراق	100.0	100.0	بنك الكويت الوطني بنك بريفي (سويسرا) إس. آيه.
أعمال مصرفيّة جزر كaiman	وساطة	85.5	85.5	بنك الكويت الوطني (لبنان) ش.م.ل.
أعمال مصرفيّة جزر كaiman	الكويت	84.3	84.3	مصرف الائتمان العراقي ش.م.خ.
شركة استثمار وساطة	الكويت	100.0	100.0	ناشيونال إنفستورز جروب هولدنجز ليمند
		93.3	93.3	شركة الوطني للواسطة المالية ش.م.ك. (مقلدة)

في 31 ديسمبر 2017، كانت نسبة 38.1% (2016: 38.1%) من حصة المجموعة في بنك الكويت الوطني (لبنان) ش.م.ل. مملوكة لشركة قابضة وسيطة، بنك الكويت الوطني هولدنجز (لبنان) ش.م.ل.

يوجد لدى البنك أيضاً رأس مال ذي حقوق تصويت في بعض الشركات ذات الأغراض الخاصة التي تم تأسيسها لإدارة الصناديق وموحدات الأمانة نيابة عن عملاء البنك. ليس للبنك أي ملكية انتفاع في موجودات هذه الشركات، إن المعلومات عن أنشطة إدارة أموال المجموعة قد تم بيانها في إيضاح 32.

فيما يلي الحصص غير المسيطرة الجوهرية في بنك بوبيان ش.م.ك.ع:

2016	2017
ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي
293,211	304,112
16,527	19,137

الأرصدة المتراكمة للحصص غير المسيطرة
الربح الخاص بالحصص غير المسيطرة

فيما يلي المعلومات المالية الموجزة عن بنك بوبيان ش.م.ك.ع:
معلومات مالية موجزة

2016	2017
ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي

الموجودات
المطلوبات
صافي إيرادات التشغيل
النتائج للسنة
الحسابات الشاملة الأخرى للسنة

معلومات موجزة عن التدفقات النقدية

2016	2017
ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي

التدفقات النقدية التشغيلية
التدفقات النقدية الاستثمارية
التدفقات النقدية التمويلية

2016	2017
ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي
(390,909)	175,392
(47,840)	(112,571)
60,870	(18,824)

-27 ارتباطات والتزامات طارئة

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	التزامات نيابة عن العملاء مقابل التزامات مماثلة من قبل العملاء المعينين:
115,668	144,001	حوالات مقبولة
319,459	328,943	خطابات اعتماد
3,638,537	3,755,718	ضمانات
4,073,664	4,228,662	

إن الالتزامات التي لا يمكن إلغاؤها لمد الائتمان تبلغ 129,713 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 786,888 ألف دينار كويتي). تشمل هذه الالتزامات التزامات لمد الائتمان الذي لا يمكن إلغاؤه على مدى فترة التسهيل أو يتم إلغاؤه فقط استجابةً للتغيير عكسي جوهري.

تعرض المجموعة ضمن المسار الطبيعي للأعمال لمخاطر التزامات ائتمان متعددة غير مباشرة، ومع أنها لم تتعكس في بيان المركز المالي المجمع إلا أنها تخضع لمعايير منح الائتمان العادلة وإلى الإشراف المالي وإجراءات المراقبة.

إن هذه الالتزامات الائتمانية لا تمثل بالضرورة احتياجات نقدية مستقبلية، نظراً لأن الكثير من هذه الالتزامات سوف تنتهي صلاحيتها أو يتم إنهاء عقودها دون أن يتم تمويلها. إن خسائر الائتمان، إن وجدت، والتي ربما تنتج من تلك الالتزامات لا يتوقع أن تكون جوهريّة.

يوجد لدى المجموعة التزامات إتفاق رأسمالي بمبلغ 60,019 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 105,426 ألف دينار كويتي).

-28 الأدوات المالية المشتقة

إن الأدوات المالية المشتقة هي أدوات مالية تتحدد قيمتها بالرجوع إلى أسعار الفائدة أو أسعار صرف العملات الأجنبية أو مؤشر الأسعار أو معدلات وتصنيف الائتمان أو مؤشر الائتمان. تمثل المبالغ الأساسية الأصلية فقط المبالغ التي يطبق عليها نسبة أو سعراً لتحديد مبالغ التدفقات النقدية التي سيتم تبادلها، وهي لا تمثل الربح أو الخسارة المحتملين المتعلقة بمخاطر السوق أو الائتمان التي تتسم بها تلك الأدوات.

تدرج الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المجمع. تمثل القيمة العادلة الموجبة تكلفة إتمام كافة المعاملات بالقيمة العادلة لصالح المجموعة إذا تم إنهاء الحقوق والالتزامات الناتجة من تلك الأدوات في معاملة سوق عادية في تاريخ التقارير المالية. تقتصر مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة على القيمة العادلة الموجبة للأدوات. تمثل القيمة العادلة السالبة تكلفة الأطراف المقابلة للمجموعة لإتمام كافة معاملاتهم مع المجموعة.

تعامل المجموعة في مشتقات أسعار الفائدة التبادلية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها، وتقدم حلول إدارة مخاطر أسعار الفائدة للعملاء. وكذلك تتعامل المجموعة في عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة للعملاء وإدارة مراكز العملات الأجنبية والتدفقات النقدية لديها.

يتم الإفصاح عن مبادرات أسعار الفائدة المستخدمة لتغطية التغيير في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والمؤهلة كأدوات تغطية فعالة للمجموعة كمبادرات أسعار فائدة محفظ بها كتغطية للقيمة العادلة. وتدرج مبادرات أسعار الفائدة الأخرى وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة للعملاء أو تستخدم لغرض التغطية ولكنها لا تقي بالمعايير المؤهلة لمحاسبة التغطية. يتم تغطية التعرض للمخاطر على حساب الأدوات المالية المشتقة للعملاء من خلال الدخول في معاملات مقابلة (مسندة بمعاملات مماثلة) مع أطراف مقابلة أو من خلال المعاملات الأخرى لتنقیل المخاطر.

مبادرات أسعار الفائدة

إن مبادرات أسعار الفائدة هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لتبادل مدفوعات فوائد استناداً إلى مبلغ أساسي محدد لفترة زمنية معينة. في مبادرات أسعار الفائدة لكافة العملات، تقوم المجموعة بمبادلة دفعات الفوائد بعملتين مختلفتين على مبلغ أساسي محدد لفترة زمنية محددة كما تقوم بمبادلة المبالغ الرئيسية المحددة بعملتين مختلفتين في بداية العقد وتقوم بإعادة بمبادلة المبالغ الأساسية عند الاستحقاق.

-28 الأدوات المالية المشتقة (تنمية)

عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة

إن عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملات أجنبية بسعر و تاريخ محددين في المستقبل.

فيما يلي ملخص القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المدرجة في السجلات المالية بالإضافة إلى القيمة الاسمية لها كما يلي:

2016			2017			مبادلات أسعار الفائدة (محفظ بها كتغطية لقيمة العادلة) مبادلات أسعار الفائدة (آخر) عقود تحويل عملات أجنبية آجلة
القيمة الاسمية الف دينار كويتي	القيمة العادلة السالبة الف دينار كويتي	الموجبة الف دينار كويتي	القيمة الاسمية الف دينار كويتي	القيمة العادلة السالبة الف دينار كويتي	الموجبة الف دينار كويتي	
1,376,449	30,117	25,992	1,947,427	37,845	20,989	
84,811	1,404	1,450	91,050	926	962	
2,094,223	11,029	17,741	2,171,714	15,352	5,729	
3,555,483	42,550	45,183	4,210,191	54,123	27,680	

إن صافي القيمة العادلة لمبادلات أسعار الفائدة المحفظ بها كتغطية لقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2017 سالبة بمبلغ 16,856 ألف دينار كويتي (2016: سالبة بمبلغ 4,125 ألف دينار كويتي). بلغ الربح من الإيرادات الثابتة المغطاة لل موجودات المالية 41,534 ألف دينار كويتي (2016: 26,805 ألف دينار كويتي).

معاملات مع أطراف ذات علاقة

-29

تتضمن الأطراف ذات علاقة أعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين بالبنك وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى وشركات يسيطرون عليها أو أفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى وشركات زميلة للمجموعة. كان بعض الأطراف ذات علاقة عماله للمجموعة ضمن النشاط الطبيعي. إن مثل تلك المعاملات قد تمت بنفس الشروط الأساسية بما في ذلك أسعار الفائدة والضمانات كذلك السادسة في نفس الوقت بالنسبة لعمليات مماثلة لها مع أطراف غير ذات علاقة ولم تتضمن أكثر من قدر طبيعي من المخاطر. وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المتعلقة بالقروض إلى أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة بهم فإن تلك القروض محفوظة بضمانت ملموسة.

إن تفاصيل حصص الأطراف ذات علاقة هي كما يلي:

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	عدد الأطراف ذات علاقة		عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين		أعضاء مجلس الإدارة قروض (مضمونة) الالتزامات طارئة بطاقات ائتمان ودائع ضمانت مقابل تسهيلات ائتمانية إيرادات فوائد ورسوم مصاريف فوائد شراء معدات ومصاريف أخرى
		2016	2017	2016	2017	
155,598	125,328	16	15	4	3	
20,981	21,508	13	12	-	-	
99	66	10	12	6	7	
32,090	37,184	67	69	8	9	
288,898	278,512	14	14	4	3	
7,586	5,864					ضمانت مقابل تسهيلات ائتمانية
43	100					إيرادات فوائد ورسوم
23	23					مصاريف فوائد
موظفو تنفيذيون						
2,702	2,795	3	6	3	4	قرض
2	2	-	-	5	4	الالتزامات طارئة
38	47	2	2	12	12	بطاقات ائتمان
2,910	3,782	33	31	13	13	ودائع
90	100					إيرادات فوائد ورسوم
-	5					مصاريف فوائد

-29- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تنمية)

إن تفاصيل المدفوعات لموظفي الإدارة العليا هي كما يلي:

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	
9,462	10,048	رواتب ومزایا أخرى قصيرة الأجل
514	517	مكافآت نهاية الخدمة
475	707	مدفوعات الأسهم
10,451	11,272	

لا يحصل أعضاء مجلس الإدارة على أي مكافآت في شكل أتعاب أو رواتب أو علاوات لقاء الخدمات التي يقدمونها إلى البنك.

-30- إدارة المخاطر

تتطوّي أنشطة المجموعة على بعض المخاطر، لكن يتم إدارة هذه المخاطر بطريقة هيكيلية ومنظمة من خلال سياسة إدارة مخاطر شاملة تتضمن إدارة المخاطر الشاملة في الهيكل التنظيمي وإدارة المخاطر وعمليات المراقبة. يوفر مجلس الإدارة التوجيه والمراقبة لإدارة المخاطر العامة في ظل دعم لجنة المخاطر ولجنة التدقيق وإدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي بالمجموعة بما يساعد الإدارة التنفيذية في الرقابة والإدارة الفعالة للمخاطر الشاملة للمجموعة.

تتعرّض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل.

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قامت المجموعة بتطبيق نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر. يساعد هذا الأسلوب في توضيح كل من الخسارة المتوقعة حدوثها في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة، وهي عبارة عن تقدير الخسارة النهائية الفعلية استناداً إلى النماذج الإحصائية. يتم فحص وتحليل المعلومات المجمعة من كافة مجموعات العمل الداخلية بشدة لتحديد المخاطر ومراقبتها.

يتم تحديد احتمالات التعرض للمخاطر القائمة والمعاملات بكميات معينة ومقارنتها بالحدود المسموح بها، بينما يتم مراقبة المخاطر غير الكمية مقارنة بتوجيهات السياسة والمخاطر الرئيسية ومؤشرات المراقبة. يتم تصعيد أي حالات تناقض أو فوائض أو انحرافات إلى الإدارة لاتخاذ الإجراءات اللازمة.

تستخدم المجموعة، كجزء من إدارة المخاطر العامة، مبادرات أسعار الفائدة وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة والأدوات الأخرى لإدارة المخاطر المتعلقة بالتغيير في أسعار الصرف والعملات الأجنبية ومخاطر الأسهم ومخاطر الائتمان والمخاطر الناتجة من تقدير المعاملات. يتم استخدام الضمانات للحد من مخاطر الائتمان بالمجموعة.

يتضمن إطار إدارة المخاطر الشامل للمجموعة توجيهات محددة تؤكد على الاحتفاظ بحافظة متعددة لتفادي التركزات العالية للمخاطر.

30.1 مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر أن يتسبب طرف مقابل في تكب المجموعة خسارة مالية نتيجة العجز عن الوفاء بالتزام ما تنشأ مخاطر الائتمان ضمن سياق العمل العادي للمجموعة.

تم مراجعة واعتماد جميع السياسات الهامة المتعلقة بالائتمان من قبل مجلس الإدارة.

توضع حدود للائتمان لجميع العملاء بعد دراسة حذرة لمقرراتهم المالية. كما تتطلب الإجراءات القائمة والملخصة في كتيب إجراءات منح الائتمان في المجموعة أن تخضع جميع طلبات الائتمان إلى دراسة تفصيلية تقوم بها إدارات مراقبة الائتمان المحلي والدولي قبل تقديمها إلى لجنة الائتمان المختصة. إن جميع القروض مضمونة متى ما كان ذلك ضرورياً بأنواع مقبولة من الضمانات للتخفيف من مخاطر الائتمان المتعلقة بها.

-30 إدارة المخاطر (نهاية)

30.1 مخاطر الائتمان (نهاية)

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بتاريخ 18 ديسمبر 1996 التي تحدد قواعد وأسس تصنيف التسهيلات الائتمانية، قامت المجموعة بتشكيل لجنة داخلية من ذوي الخبرة والاختصاص بالبنك لدراسة وتقدير التسهيلات القائمة لكل عميل بالمجموعة على حدة بغض النظر على أية أمور غير عادية ترتبط بوضع العميل، وما قد يواجهه من مصاعب قد يتquin معها تصنيف التسهيلات الائتمانية الممنوعة له كغير منتظمة، ومن ثم تحديد حجم المخصصات المطلوبة لتلك المديونية. وتدرس أيضاً اللجنة، التي تجتمع بصفة دورية على مدار السنة، أوضاع العملاء التي تتجاوز أرصدة حساباتهم غير المنتظمة نسبة 25% من إجمالي مديونيتهم، وذلك لتقرير ما إذا كان الأمر يتطلب زيادة المخصصات القائمة من عدمه.

تقوم المجموعة أيضاً بالحد من تلك المخاطر من خلال تنوع موجوداتها جغرافياً ومن حيث قطاعات الأعمال. إضافة إلى ذلك، فإن جميع التسهيلات الائتمانية تخضع لإشراف مستمر يتمثل في مراجعة دورية للأداء الائتماني ولتصنيف مستويات الحسابات.

30.1.1 الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

إن تحليل تسهيلات القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء والمطلوبات الطارئة قبل وبعد احتساب الضمانات المحفظة بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى كما يلي:

2016		2017		قرض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء مطلوبات طارئة
صافي إجمالي المخاطر	ألف دينار كويتي	صافي المخاطر	ألف دينار كويتي	
9,063,108	13,611,491	9,815,314	14,502,609	
3,939,330	4,073,664	4,020,092	4,228,662	

الضمادات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

إن مبلغ ونوع وتقدير الضمان يستند إلى التوجيهات المحددة في إطار إدارة المخاطر. تشمل الأنواع الرئيسية للضمادات المقبولة، العقارات والأسهم المسورة والضمادات النقدية والبنكية. تتم عمليات إعادة التقييم وحفظ الضمانات بشكل مستقل عن وحدات العمل.

30.1.2 تركز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

تنشأ تركزات مخاطر الائتمان من التعرض لمخاطر العملاء ذوي السمات المماثلة من حيث الموقع الجغرافي الذين يعملون فيه أو قطاع الأعمال الذي يمارسون فيه أنشطتهم بحيث قد تتأثر قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية على نحو مماثل بالتغييرات في الظروف السياسية أو الاقتصادية أو الظروف الأخرى.

قد تنشأ مخاطر الائتمان أيضاً من التركزات الكبيرة لموجودات المجموعة لدى أي طرف مقابل مستقل. تتم إدارة هذه المخاطر من خلال تنوع المحافظ المالية. إن نسبة أكبر 20 قرضاً وسلفاً وتمويلاً إسلامياً للعملاء القائمة كنسبة مئوية من إجمالي القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء بلغت 17% كما في 31 ديسمبر 2017 (2016: 16%).

-30 إدارة المخاطر (تنمية)

30.1 مخاطر الائتمان (تنمية)

30.1.2 تركز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تنمية)

يمكن تحليل الموجودات المالية للمجموعة والبنود خارج الميزانية قبل الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محفوظ بها أو تعزيزات ائتمانية حسب القطاعات الجغرافية التالية:

2017						
القطاع الجغرافي						
المجموع	أمريكا	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	الشمالية	أوروبا	آسيا	أخرى
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
5,036,579	-	284,079	992,856	1,085,400	2,674,244	أرصدة وودائع لدى البنوك
655,591	-	-	-	-	655,591	سندات بنك الكويت المركزي
1,076,211	-	-	-	-	1,076,211	سندات خزانة حكومة الكويت
						قرض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
14,502,609	242,071	168,554	405,990	291,674	13,394,320	استثمارات محفوظ بها حتى الاستحقاق
138,493	-	15,259	-	-	123,234	استثمارات متاحة للبيع
2,962,848	20,173	502,753	107,725	44,212	2,287,985	موجودات أخرى
162,562	1,403	3,227	31,569	2,486	123,877	
24,534,893	263,647	973,872	1,538,140	1,423,772	20,335,462	التزامات ومطلوبات طارئة (إيضاح 27)
4,941,791	48,917	767,990	1,358,135	307,776	2,458,973	
29,476,684	312,564	1,741,862	2,896,275	1,731,548	22,794,435	
2016						
القطاع الجغرافي						
المجموع	أمريكا	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	الشمالية	أوروبا	آسيا	أخرى
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
4,915,580	-	400,908	656,737	1,087,006	2,770,929	أرصدة وودائع لدى البنوك
748,889	-	-	-	-	748,889	سندات بنك الكويت المركزي
493,101	-	-	-	-	493,101	سندات خزانة حكومة الكويت
						قرض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
13,611,491	291,454	174,628	343,165	269,013	12,533,231	استثمارات محفوظ بها حتى الاستحقاق
170,958	-	12,454	-	-	158,504	استثمارات متاحة للبيع
2,711,248	37,003	555,225	175,575	52,668	1,890,777	موجودات أخرى
154,903	1,188	1,978	40,895	6,836	104,006	
22,806,170	329,645	1,145,193	1,216,372	1,415,523	18,699,437	التزامات ومطلوبات طارئة (إيضاح 27)
4,860,552	14,270	900,991	1,256,892	256,158	2,432,241	
27,666,722	343,915	2,046,184	2,473,264	1,671,681	21,131,678	

-30 إدارة المخاطر (تنمية)

30.1 مخاطر الائتمان (تنمية)

30.1.2 تركز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تنمية) يمكن تحليل الموجودات المالية للمجموعة والبنود خارج الميزانية قبل الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محفوظ بها أو تعزيزات ائتمانية حسب قطاعات الأعمال التالية:

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	قطاع الأعمال
2,267,746	2,300,304	تجاري
1,748,147	2,224,598	صناعي
9,137,352	9,224,294	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
1,304,291	1,308,088	إنشاءات
2,947,829	3,078,956	عقارات
4,507,414	4,869,811	تجزئة
2,485,983	3,318,470	حكومة
3,267,960	3,152,163	أخرى
<hr/> 27,666,722	<hr/> 29,476,684	

30.1.3 الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية

تستفيد المجموعة في إدارة المحفظة المالية من التصنيفات والقياسات والأساليب الأخرى التي تسعى إلى مراعاة جميع جوانب المخاطر. إن مخاطر الائتمان المصنفة ذات جدارة "عالية" في التصنيف فهي تلك التي تقدر بالحد الأدنى لمخاطر الخسائر المالية الناتجة من تعذر المدين عن الوفاء بالتزاماته. يتضمن ذلك التسهيلات المنوحة للشركات ذات الوضع المالي ومؤشرات المخاطر والقدرة على السداد التي تتراوح بين الدرجة الجيدة والممتازة. أما مخاطر الائتمان المصنفة ذات جدارة "قياسية" فتشمل كافة التسهيلات الأخرى التي يتم فيها الالتزام بالسداد وكافة الشروط التعاقدية ولا تتعرض لانخفاض القيمة. تقدر المخاطر النهائية لاحتمال تكبد خسارة مالية من الجداره "القياسية" بمعدل أعلى من تلك المخاطر المصنفة ضمن نطاق الجداره "العالية".

-30 إدارة المخاطر (تنمية)

30.1 مخاطر الائتمان (تنمية)

30.1.3 الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية (تنمية)

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان حسب فئة الموجودات المالية لبنود بيان المركز المالي استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني لدى المجموعة:

المجموع ألف دينار كويتي	متاخرة أو منخفضة القيمة الفئة الآلف دينار كويتي	غير متاخرة أو منخفضة القيمة الفئة عالية الف دينار كويتي		2017
		قياسية الف دينار كويتي	غير متاخرة أو منخفضة القيمة الفئة عالية الف دينار كويتي	
2,548,391	-	-	2,548,391	أرصدة وودائع قصيرة الأجل لدى البنوك
655,591	-	-	655,591	سندات بنك الكويت المركزي
1,076,211	-	-	1,076,211	سندات خزانة حكومة الكويت
2,488,188	-	188,762	2,299,426	ودائع لدى البنوك
15,118,122	319,838	1,644,268	13,154,016	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
138,493	-	123,235	15,258	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
2,962,848	-	1,140,288	1,822,560	استثمارات متاحة للبيع
24,987,844	319,838	3,096,553	21,571,453	
2016				
2,507,665	-	-	2,507,665	أرصدة وودائع قصيرة الأجل لدى البنوك
748,889	-	-	748,889	سندات بنك الكويت المركزي
493,101	-	-	493,101	سندات خزانة حكومة الكويت
2,407,915	-	176,955	2,230,960	ودائع لدى البنوك
14,279,745	271,986	2,381,425	11,626,334	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
170,958	-	158,504	12,454	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
2,711,248	-	455,996	2,255,252	استثمارات متاحة للبيع
23,319,521	271,986	3,172,880	19,874,655	

-30 إدارة المخاطر (تنمية)

30.1 مخاطر الائتمان (تنمية)

30.1.4 تحليل تقادم القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء المتاخرة أو منخفضة القيمة

المجموع		أفراد		شركات		2017
متاخرة	منخفضة	متاخرة	منخفضة	متاخرة	منخفضة	
منخفضة القيمة	غير متاخرة و غير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	غير متاخرة و غير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	غير متاخرة و غير منخفضة القيمة	
الف	الف	الف	الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
1,678	71,153	-	41,061	1,678	30,092	حتى 30 يوماً
158	24,803	-	18,252	158	6,551	60-31 يوماً
-	9,790	-	2,772	-	7,018	90-61 يوماً
66,676	-	23,794	-	42,882	-	180-91 يوماً
145,580	-	71,665	-	73,915	-	أكثر من 180 يوماً
214,092	105,746	95,459	62,085	118,633	43,661	
2016						
2,793	41,041	-	36,541	2,793	4,500	حتى 30 يوماً
-	30,244	-	16,983	-	13,261	60-31 يوماً
-	17,696	-	2,618	-	15,078	90-61 يوماً
58,122	-	20,138	-	37,984	-	180-91 يوماً
122,090	-	63,417	-	58,673	-	أكثر من 180 يوماً
183,005	88,981	83,555	56,142	99,450	32,839	

إن القيمة العادلة للضمان الذي تحفظ به المجموعة من إجمالي المبلغ متاخر الدفع أو القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء التي انخفضت قيمتها، بلغت 91,283 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2017 (2016: 75,586 ألف دينار كويتي).

-30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. وللحذر من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات معأخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة بصورة يومية.

يلخص الجدول التالي معلومات استحقاق موجودات ومطلوبات وحقوق ملكية المجموعة استناداً إلى التدفقات النقدية التعاقدية وتاريخ الاستحقاق. لا يحتسب هذا بالضرورة الاستحقاقات الفعلية

المجموع	أكثر من سنة واحدة	12 شهرأ	حتى 3 أشهر	2017
الف ألف دينار كويتي	الف ألف دينار كويتي	الف ألف دينار كويتي	الف ألف دينار كويتي	الموجودات
5,231,828	54,459	169,660	5,007,709	نقد وودائع لدى البنوك
655,591		226,429	429,162	سندات بنك الكويت المركزي
1,076,211	875,730	145,648	54,833	سندات خزانة حكومة الكويت
14,502,609	8,235,842	1,775,826	4,490,941	قرופض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
138,493	38,125	56,556	43,812	استثمارات محفظتها حتى الاستحقاق
3,171,095	2,355,978	211,760	603,357	استثمارات متاحة للبيع
39,408			39,408	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
63,187	63,187		-	استثمار في شركات زميلة
324,277	324,277		-	أراضي ومباني ومعدات
581,906	581,906		-	الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
249,996	109,301	35,773	104,922	موجودات أخرى
26,034,601	12,638,805	2,621,652	10,774,144	المطلوبات وحقوق الملكية
7,469,303	705,936	1,604,734	5,158,633	المستحق للبنوك ومؤسسات مالية أخرى
13,779,607	504,573	1,936,062	11,338,972	ودائع العملاء
490,835	4,527	91,559	394,749	شهادات إيداع مصدرة
221,173	221,173		-	أوراق دولية متوسطة الأجل
124,734	124,734		-	سندات مساندة - الشريحة 2
387,848	102,119	449	285,280	مطلوبات أخرى
2,854,898	2,854,898		-	رأس المال والاحتياطيات
174,493			174,493	توزيعات أرباح نقدية مقترحة
210,700	210,700		-	الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1
321,010	321,010		-	الحصص غير المسيطرة
26,034,601	5,049,670	3,632,804	17,352,127	

-30 إدارة المخاطر (تنمية)

30.2 مخاطر السيولة (تنمية)

المجموع	أكثر من سنة واحدة	3 إلى 12 شهراً	حتى 3 أشهر	2016 الموجودات
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
5,094,878	53,591	258,957	4,782,330	نقد وودائع لدى البنوك
748,889		204,167	544,722	سندات بنك الكويت المركزي
493,101	282,218	144,012	66,871	سندات خزانة حكومة الكويت
13,611,491	7,554,305	1,567,813	4,489,373	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
170,958	61,082	86,692	23,184	استثمارات محققة بها حتى الاستحقاق
2,955,890	2,086,782	412,713	456,395	استثمارات متاحة للبيع
51,602			51,602	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
73,644	73,644			استثمار في شركات زميلة
255,086	255,086			أراضي ومباني ومعدات
581,840	581,840			الشهرة وموارد أخرى غير ملموسة
201,415	74,007	35,682	91,726	موجودات أخرى
24,238,794	11,022,555	2,710,036	10,506,203	
المطلوبات وحقوق الملكية				
7,347,803	852,760	1,509,419	4,985,624	المستحق للبنوك ومؤسسات مالية أخرى
12,608,092	376,615	1,810,620	10,420,857	ودائع العملاء
415,989		134,423	281,566	شهادات إيداع مصدرة
124,700	124,700		-	سندات مساندة - الشريحة 2
337,478	91,087	1,834	244,557	مطلوبات أخرى
2,718,379	2,718,379		-	رأس المال والاحتياطيات
166,184			166,184	توزيعات أرباح نقدية متقرحة
210,700	210,700		-	الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1
309,469	309,469		-	الخصص غير المسيطرة
24,238,794	4,683,710	3,456,296	16,098,788	

-30 إدارة المخاطر (تنمية)

30.2 مخاطر السيولة (تنمية)

توضح قائمة السيولة للمطلوبات المالية للمجموعة أذاه التدفقات النقدية بما في ذلك مدفوعات الفوائد المستقبلية على مدى فترة تلك المطلوبات المالية استناداً إلى ترتيبات السداد التعاقدية.

المجموع	أكثر من سنة	12-3 شهر	حتى 3 أشهر	2017 المطلوبات المالية:
ال ألف دينار كويتي	ال ألف دينار كويتي	ال ألف دينار كويتي	ال ألف دينار كويتي	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء شهادات إيداع مصدرة أوراق دولية متوسطة الأجل سندات مساندة - الشريحة 2
7,518,474	738,165	1,620,848	5,159,461	
13,889,807	561,704	1,973,989	11,354,114	
492,760	4,742	92,708	395,310	
254,163	247,939	6,224	-	
174,298	168,048	6,250	-	
22,329,502	1,720,598	3,700,019	16,908,885	ارتباطات والتزامات طارئة: مطلوبات طارئة التزامات غير قابلة للإلغاء
4,228,662	2,226,796	1,130,897	870,969	
713,129	454,660	140,253	118,216	
4,941,791	2,681,456	1,271,150	989,185	
الأدوات المالية المشتقة التي يتم تسويتها على أساس إجمالي مبالغ تعاقدية دائنة				
2,253,527	197,832	460,016	1,595,679	
2,252,164	196,146	458,247	1,597,771	مبالغ تعاقدية مدينة
المجموع	أكثر من سنة	12-3 شهر	حتى 3 أشهر	2016 المطلوبات المالية:
ال ألف دينار كويتي	ال ألف دينار كويتي	ال ألف دينار كويتي	ال ألف دينار كويتي	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء شهادات إيداع مصدرة سندات مساندة - الشريحة 2
7,412,905	886,416	1,527,916	4,998,573	
12,676,591	408,186	1,837,137	10,431,268	
417,301	-	134,913	282,388	
179,100	173,065	6,035	-	
20,685,897	1,467,667	3,506,001	15,712,229	ارتباطات والتزامات طارئة: مطلوبات طارئة التزامات غير قابلة للإلغاء
4,073,664	2,190,763	1,065,384	817,517	
786,888	394,243	309,724	82,921	
4,860,552	2,585,006	1,375,108	900,438	
الأدوات المالية المشتقة التي يتم تسويتها على أساس إجمالي مبالغ تعاقدية دائنة				
2,177,114	135,040	235,010	1,807,064	
2,185,481	145,539	235,471	1,804,471	مبالغ تعاقدية مدينة

-30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.3 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي احتمال تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والأسهم حيث تتعرض جميعها إلى حركات السوق العامة والخاصة والتغيرات في مستوى تقلب معدلات وأسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار تحويل العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

30.3.1 مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة بالسوق.

لا تتعرض المجموعة بشكل كبير إلى مخاطر أسعار الفائدة نظراً لأن موجوداتها ومطلوباتها يتم إعادة تسعيرها بشكل منتظم ويتم تغطية غالبية التعرض للمخاطر الناتجة عن الإقرارات متعددة الأجل بمعدلات ثابتة أو الاقتران بمعدلات ثابتة عن طريق مبادرات أسعار الفائدة. إضافة إلى ذلك، فإنه يتم مرaqueبة فجوات إعادة تسعير موجوداتها ومطلوباتها بعنابة فائقة ويتم مراقبتها من خلال حدود يتم وضعها مسبقاً من قبل مجلس الإدارة ويتم تعديلها عند الضرورة لتعكس ظروف السوق المتغيرة.

حساسية أسعار الفائدة

تقيس حساسية الأرباح لأسعار الفائدة تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على صافي الإيرادات الفائدة لسنة واحدة استناداً إلى الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل فائدة والمحتفظ بها في نهاية السنة. يشتمل ذلك على تأثير أدوات التغطية لكنه يستثنى التزامات القروض. إن حساسية الأسهم هي التأثير الناتج من أسعار الفائدة على القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع. تستند حساسية الحركات في أسعار الفائدة لحركات أداء الفائدة إلى أساس متماثل حيث إن الأدوات المالية التي قد ينتج عنها حركات غير متماثلة لا تمثل أهمية كبيرة.

استناداً إلى الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تحتفظ بها المجموعة حتى نهاية السنة، وعلى تقدير 25 نقطة أساسية كزيادة في معدل الفائدة مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى التي قد تؤدي إلى التأثير على أرباح وحقوق ملكية المجموعة كما يلي:

	2016		2017		العملة
	التأثير على حقوق الملكية على الأرباح ألف دينار كويتي	التأثير على حقوق الملكية على الأرباح ألف دينار كويتي	الحركة في النقاط الأساسية	الحركة في النقاط الأساسية	
-	7,534	-	7,729	+25	الدينار الكويتي
(114)	632	(69)	728	+25	الدولار الأمريكي
(5)	915	-	1,930	+25	اليورو
-	827	-	1,029	+25	الجنيه الإسترليني
-	298	-	328	+25	الجنيه المصري

30.3.2 مخاطر أسعار العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة مالية نتيجة التغيرات في أسعار العملات الأجنبية.

تم السيطرة على مخاطر أسعار العملات الأجنبية من خلال الحدود التي يضعها مجلس إدارة البنك بشكل مسبق على مراكز العملات الأجنبية. ويتم عادةً تمويل الموجودات العامة بنفس العملات التي تتعامل بها الأنشطة المختلفة وذلك بغرض التخلص من التعرض لمخاطر تلك العملات الأجنبية. كما يتتوفر فصل مناسب للواجبات ما بين وظائف المكاتب الأمامية والمكاتب الخلفية لإدارة الخزينة، بينما يتم الإشراف على تطبيق حدود المراكز بصورة مستقلة على أساس مستمر.

-30- إدارة المخاطر (تمة)

مخاطر السوق (تمه) 30.3

30.3.2 مخاطر أسعار العملات الأجنبية (تمة)

يبين الجدول أدناه تطبيقاً للتأثير الحاصل في الأرباح نتيجة الزيادة المقدرة بنسبة 5% في قيمة سعر صرف العملة في مقابل الدينار الكويتي مقارنة بالمستويات المعمول بها في نهاية السنة مع الاحتفاظ بثبات كافة المتغيرات. توضح القيمة السالبة في الجدول احتمال صافي خفض في الأرباح بينما توضح القيمة الموجبة صافي الزيادة المحتملة.

2016	2017	نسبة (%)	
التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي	التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي	التغير في سعر العملات	العملة
(412)	181	+5	الدولار الأمريكي
40	(2)	+5	جنيه إسترليني
214	34	+5	اليورو
(127)	(181)	+5	جنيه مصرى
(42)	(53)	+5	آخر

30.3.3 مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسهم هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم أو قيمة أسعار السهم منفردة. تنتج مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم. تثير المجموعة المخاطر من خلال توزيع الاستثمارات بالنسبة للقطاعات الجغرافية وتركيز أنشطة قطاعات الأعمال. يحل الجدول التالي تأثير مخاطر أسعار الأسهم على الأرباح (نتيجة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم المحافظ بها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل) وعلى حقوق الملكية (نتيجة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم المحافظ بها كمتحدة للبيع) في نهاية السنة سبب التغيرات المقدرة بـ 5% في مؤشرات السوق، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، هي كما يلى:

2016		2017		نسبة (%) التغير في أسعار الأسهم	مؤشرات السوق
التأثير على حقوق الملكية على الأرباح					
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	+5	سوق الكويت للأوراق المالية
949	-	219	-	+5	السوق السعودية للأوراق المالية
475		512	-	+5	سوق الإمارات للأوراق المالية
309		264	-	+5	

مخارط التشغيل 30.4

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من العمليات الداخلية غير الكافية أو القاصرة أو الخطأ البشري أو تعطل الأنظمة أو بسبب الأحداث الخارجية. توجد لدى مجموعة البنك منظومة من السياسات والإجراءات التي أقرها مجلس الإدارة و سيتم تطبيقها بشأن تحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل إلى جانب المخاطر الأخرى المرتبطة بالنشاط المصرفي والمالي للمجموعة، ويتم إدارة مخاطر التشغيل من خلال وحدة مخاطر التشغيل. إن مهمة هذه الوحدة هي التأكيد من إتباع السياسات والأدلة ذات دقة مخاطر التشغيل كجزء من أسلوب إدارة المخاطر الشامل.

يتقى الأسلوب المتبعة لإدارة مخاطر التشغيل لدى المجموعة مع ما تقتضي به تعليمات بنك الكويت المركزي المؤرخة 14
نوفمبر 1996 فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والتعليمات المؤرخة 13 أكتوبر 2003 فيما يتعلق
بالمبادئ الاسترشادية للممارسات السلبية لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية لدى البنوك.

رأس المال -31

إن هدف المجموعة الرئيسي من إدارة رأس المال هو تحقيق أعلى قيمة للمساهم مع الوصول إلى مستويات مخاطر مثالية والاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية لدعم تطوير أعمالها وكذلك الالتزام بالمتطلبات الرأسمالية المفروضة من الجهات الرقابية.

إن الإفصاحات المتعلقة بالتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتي ينص عليها تعليمات بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، رب أ/336/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 (بازل 3) والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعليمات بنك الكويت المركزي والرفع المالي التي نص عليها التعليم ورقم 2/ر ب/342/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 ضمن نطاق لجنة بازل تم إدراجها ضمن قسم "إدارة المخاطر" من التقرير السنوي.

تقوم إدارة المجموعة ب ERA كفاية رأس المال والرفع المالي واستخدام مستويات مختلفة من رأس المال الرقابي بصورة منتظمة كما تخضع للتوجيهات لجنة بازل حول مراقبة العمليات المصرفية التي يطبقها بنك الكويت المركزي.

إن معدلات رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المال (بازل 3) لدى المجموعة هي كما يلي:

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	
15,631,316	16,591,706	موجودات مرحلة بأوزان المخاطر
2,344,697	2,488,756	رأس المال المطلوب
		رأس المال المتاح
2,202,176	2,362,174	حقوق الملكية المشتركة - رأس المال الشريحة 1
247,904	253,048	رأس مال إضافي الشريحة 1
2,450,080	2,615,222	رأس المال الشريحة 1
323,472	337,052	رأس المال الشريحة 2
2,773,552	2,952,274	اجمالي رأس المال
14.1%	14.2%	حقوق الملكية المشتركة - معدل كفاية رأس المال الشريحة 1
15.7%	15.8%	معدل كفاية رأس المال الشريحة 1
17.7%	17.8%	معدل إجمالي كفاية رأس المال

تتضمن الحسابات بنك بوبيان ش.م.ك.ع وهو شركة مصرية إسلامية. لأغراض تحديد الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر ورأس المال المطلوب، تم احتساب التعرض للمخاطر والموجودات في بنك بوبيان ش.م.ك.ع المرجحة بأوزان المخاطر ومتطلبات رأس المال وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المطبقة على مصارف الكويت التي تقدم خدمات مصرافية وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. ثم تم إضافة هذه الأرقام إلى الأرقام المقابلة المتعلقة بباقي المجموعة، متطابقة مع طريقة المعالجة في التقارير ذات الصلة المقدمة إلى بنك الكويت المركزي.

تم احتساب معدلات الرفع المالي للمجموعة، المفصح عنها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب/342/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 كما هو موضح أدناه.

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	
2,450,080	2,615,222	رأس المال الشريحة 1
26,510,797	28,394,001	اجمالي التعرض للمخاطر
9.2%	9.2%	معدل الرفع المالي
		صناديق مدارة

تدبر المجموعة عدداً من الصناديق تدار بعضها بالتعاون مع مديرى الصناديق المهنيين الآخرين. لا يحق للصناديق المطالبة في الموجودات العامة للمجموعة وكذلك لا يحق للمجموعة المطالبة في موجودات الصناديق. وبالتالي لا يتم قيد موجودات تلك الصناديق في بيان المركز المالي المجمع. بلغ حجم الصناديق المدارة 3,892 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2017 (3,614 مليون دينار كويتي).