

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة



البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

صفحة	الفهرس
4-1	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
5	بيان الربح أو الخسارة المجمع
6	بيان الدخل الشامل الآخر المجمع
7	بيان المركز المالي المجمع
9-8	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
10	بيان التدفقات النقدية المجمع
44 - 11	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة المساهمين بنك بوبيان ش.م.ك.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبنك بوبيان ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2017 وبيانات الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة المتعلقة به للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2017 وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

(أ) انخفاض قيمة تمويلات إسلامية للعملاء

إن انخفاض قيمة التمويلات الإسلامية للعملاء يعتبر من جوانب التقييم التي تتصف بأنها تقديرية بدرجة كبيرة ويتم تحديدها من قبل الإدارة من خلال ممارسة أحكام شاملة. وتتضمن بعض الأحكام التي يتم تطبيقها من قبل الإدارة في المحاسبة عن انخفاض قيمة التمويلات الإسلامية للعملاء تحديد أحداث انخفاض القيمة وتقييم الضمان وتحديد نوعية العملاء المتعثرين والتدفقات النقدية المستقبلية للتمويلات الإسلامية الممنوحة للعملاء.

نظراً لأهمية التمويلات الإسلامية 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 وعرض الإفصاحات المتعلقة بالتعرض لمخاطر الائتمان في الإيضاحين 3 و31.2 حول البيانات المالية المجمعة.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك بوبيان ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)
أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أ) انخفاض قيمة تمويلات إسلامية للعملاء (تتمة)
تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فهم وتقييم أدوات الرقابة على إجراءات منح وتسجيل ومتابعة التمويلات الإسلامية للعملاء للتأكد على فعالية عمل أدوات الرقابة الرئيسية المطبقة. إضافة إلى ذلك، قمنا بتقييم المنهجيات والمدخلات والافتراضات التي تستخدمها المجموعة في تحديد التسهيلات منخفضة القيمة وتحديد مدى كفاية مخصص انخفاض القيمة.

بالإضافة إلى اختبار أدوات الرقابة الرئيسية، فقد قمنا باختيار عينات من أرصدة التمويلات الإسلامية للعملاء القائمة كما في تاريخ البيانات المالية وكذلك تقييم سمات 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 نفس أحداث انخفاض القيمة التي قمنا بتحديدنا. كما تضمنت العينات التي قمنا باختيارها التمويلات الإسلامية للعملاء غير منتظمة السداد حيث قمنا بتقييم توقعات الإدارة للتدفقات النقدية التي يمكن استردادها وتقييم الضمانات وتقديرات الاسترداد في حالة التعثر والمصادر الأخرى للسداد. بالنسبة للتمويلات الإسلامية للعملاء غير منخفضة القيمة، قمنا بتحديد ما إذا كان المقترضين قد تعرضوا لأي مخاطر تعثر محتملة قد تؤثر على إمكانيات السداد.

قمنا أيضاً بتقييم مدى ملائمة إفصاحات البيانات المالية المجمعة للبنك بشأن مخصص انخفاض قيمة تمويلات إسلامية للعملاء وفقاً لما هو مبين في الإيضاحين 8 و12 حول البيانات المالية المجمعة.

ب) انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة

كما في 31 ديسمبر 2017، سجلت المجموعة خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ 12,170 ألف دينار كويتي من شركة زميلة وفقاً لما هو مفصّل عنه في الإيضاحين 8 و16 حول البيانات المالية المجمعة. يعتبر اختبار انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة الذي تم تنفيذه من قبل الإدارة جوهرياً لأعمال التدقيق التي قمنا بها نظراً لأن تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع يتطلب وضع أحكاماً هامة من جانب الإدارة. تستند إجراءات تقدير القيمة العادلة إلى وجهات نظر الإدارة حول مضاعفات السوق المأخوذة من المنشآت المماثلة وعوائد توزيعات الأرباح التاريخية ونسب التوزيعات مع الأخذ في الحسبان العوامل النوعية والكمية المتعلقة بالقياس. لذلك، اعتبرنا اختبار انخفاض القيمة للشركات الزميلة كأحد أمور التدقيق الرئيسية.

قمنا بتقييم معرفة وخبرة إدارة المجموعة في إجراء هذه التقييمات. تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها اختبار المدخلات الرئيسية التي تشكل القيمة العادلة للمجموعة ناقصاً تكلفة البيع المقدرة. كما قمنا بتقييم مدى ملائمة أساليب التقييم المستخدمة واختبرنا الافتراضات الرئيسية التي تشكل القيمة العادلة للمجموعة ناقصاً تكلفة البيع المقدرة. إضافة إلى ذلك، قمنا بتحليل حساسية التأثير على تقييم التغيرات في المدخلات المستخدمة.

إن سياسة البنك حول تقييم الانخفاض في القيمة من الشركات الزميلة مبيّنة في الإيضاح 4 حول البيانات المالية المجمعة.

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2017

إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2017، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك، قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2017 بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

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

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

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك بوييان ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

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

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

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكيد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقبي 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 مراقبي 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 لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة ونتحمل المسؤولية كاملة عن رأي التدقيق.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك بوبيان ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)
إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

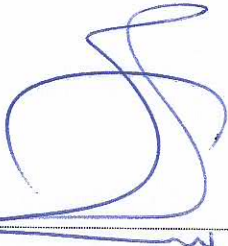
نزود أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى التدابير ذات الصلة، متى كان ذلك مناسباً.

ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نصح عن هذه الأمور في تقرير مراقبي الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو، في أحوال نادرة جداً، عندما نتوصل إلى أن أمراً ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العامة له.

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، ر ب أ / 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/ر ب أ / 2014/343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، ر ب أ / 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/ر ب أ / 2014/343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك، 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 المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



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



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

7 يناير 2018

الكويت

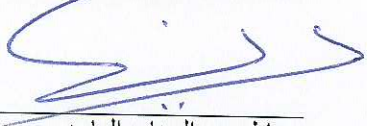
2016	2017	ايضاح	
ألف دك	ألف دك		
122,682	149,431		الإيرادات
(34,151)	(45,955)	5	إيرادات من المراجحات والتمويلات الإسلامية الأخرى
88,531	103,476		تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين
4,442	7,920	6	صافي إيرادات التمويل
9,820	11,134	7	صافي إيرادات الاستثمار
(1,691)	559	16	صافي إيرادات الأتعاب والعمولات
2,201	2,478		حصة في نتائج شركات زميلة
103,303	125,567		صافي ربح عملات أجنبية
			الإيرادات التشغيلية
(25,428)	(31,020)		تكاليف موظفين
(14,724)	(17,918)		مصروفات عمومية وإدارية
(3,250)	(3,939)		استهلاك
(43,402)	(52,877)		المصروفات التشغيلية
59,901	72,690		ربح التشغيل قبل مخصص انخفاض القيمة
(16,357)	(22,427)	8	مخصص انخفاض القيمة
43,544	50,263		ربح التشغيل قبل الاستقطاعات
(381)	(448)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(1,074)	(1,281)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(428)	(502)		الزكاة
(360)	(360)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
41,301	47,672		صافي ربح السنة
			العائد إلى:
41,071	47,605		مساهمي البنك
230	67		حصص غير مسيطرة
41,301	47,672		صافي ربح السنة
16.94	18.71	9	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي البنك (فلس)

إن الإيضاحات من 1 إلى 33 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

2016	2017	
ألف دك	ألف دك	
41,301	47,672	صافي ربح السنة
		الإيرادات الشاملة الأخرى
		بنود تم/ أو يجوز إعادة تصنيفها في فترات لاحقة إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع:
(943)	298	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
(85)	(138)	صافي أرباح من بيع استثمارات متاحة للبيع محول إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع
568	-	خسائر انخفاض القيمة لاستثمارات متاحة للبيع محولة إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع
163	(177)	تعديلات ترجمة عملات أجنبية
(297)	(17)	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
41,004	47,655	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
		العائد إلى:
40,774	47,588	مساهمي البنك
230	67	حصص غير مسيطرة
41,004	47,655	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة


إن الإيضاحات من 1 إلى 33 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المراجعة

2016	2017	إيضاح	
ألف د.ك	ألف د.ك		
36,911	48,544	10	الأصول
292,742	310,420		النقد والأرصدة لدى البنوك
328,952	323,860	11	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
2,516,760	2,876,778	12	ودائع لدى بنوك أخرى
19,495	13,123	13	تمويلات إسلامية للعملاء
160,305	220,188	14	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
62,204	52,975	16	استثمارات متاحة للبيع
24,680	53,572	17	استثمارات في شركات زميلة
13,943	16,579	18	استثمارات عقارية
25,815	54,357		أصول أخرى
3,481,807	3,970,396		ممتلكات ومعدات
			مجموع الأصول
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
76,278	67,474		مستحق للبنوك
2,945,076	3,398,752		حسابات المودعين
37,300	51,813	19	مطلوبات أخرى
3,058,654	3,518,039		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
216,641	227,473	20	رأس المال
62,896	62,896	21	علاوة إصدار أسهم
10,832	11,374	22	أسهم منحة مقترحة
(1,438)	(1,122)	23	أسهم خزينة
14,329	19,349	24	احتياطي قانوني
13,713	18,510	25	احتياطي اختياري
1,540	1,671	26	احتياطي المدفوعات بالأسهم
3,699	3,859		احتياطي القيمة العادلة
(9,099)	(9,276)		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
18,884	24,122		أرباح مرحلة
12,974	15,900	22	توزيعات نقدية مقترحة
344,971	374,756		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
75,388	75,388	27	الصكوك الدائمة - الشريحة 1
2,794	2,213		حصص غير مسيطرة
423,153	452,357		إجمالي حقوق الملكية
3,481,807	3,970,396		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



عادل عبد الوهاب الماجد

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي



محمود يوسف الفليح

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات من 1 إلى 33 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

إجمالي	إحصاء غير مسيطرة	الصكوك الدائمة - الشريحة 1	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك	حقوق الملكية	توزيعات نقدية مقترحة	أرباح مرحلة	أرباح	عملاء أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المدفوعات بالأسم	احتياطي قانوني	احتياطي خزينة	أرباح مقترحة	إصدار أسهم	علاوة إصدار أسهم	رأس المال	الف دك			
320,799	2,567	-	318,232	10,307	13,320	1,171	9,570	9,998	(568)	10,316	62,896	206,325	الرصيدي في 1 يناير 2016	206,325	الربح السنوي (خسائر) / إيرادات شاملة أخرى للسنة	إجمالي (الخسائر)/الإيرادات الشاملة للسنة	استرداد جزء من رأس مال حصص غير مسيطرة			
41,301	230	-	41,071	-	41,071	-	4,143	4,331	-	(10,316)	10,316	10,316	المحول إلى الاحتياطيات	إصدار أسهم منحة	توزيعات نقدية مدفوعة	إصدار الصكوك الدائمة - الشريحة 1 (إيضاح 27)	تكاليف إصدار الصكوك الدائمة - الشريحة 1			
(297)	-	-	(297)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح مدفوع للصكوك الدائمة - الشريحة 1	مدفوعات بالأسم (إيضاح 26)	شراء أسهم خزينة	بيع أسهم خزينة	أسهم منحة مقترحة (إيضاح 22)			
41,004	230	-	40,774	-	41,071	163	(460)	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية مقترحة (إيضاح 22)	الرصيد في 31 ديسمبر 2016	216,641	216,641	216,641			
(3)	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إصدار الصكوك الدائمة - الشريحة 1 (إيضاح 27)	تكاليف إصدار الصكوك الدائمة - الشريحة 1	أرباح مدفوع للصكوك الدائمة - الشريحة 1	مدفوعات بالأسم (إيضاح 26)	شراء أسهم خزينة	بيع أسهم خزينة	أسهم منحة مقترحة (إيضاح 22)	
(10,311)	-	-	(10,311)	(10,307)	(4)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية مدفوعة	إصدار الصكوك الدائمة - الشريحة 1 (إيضاح 27)	تكاليف إصدار الصكوك الدائمة - الشريحة 1	أرباح مدفوع للصكوك الدائمة - الشريحة 1	مدفوعات بالأسم (إيضاح 26)	شراء أسهم خزينة	بيع أسهم خزينة	أسهم منحة مقترحة (إيضاح 22)
75,388	-	75,388	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية مقترحة (إيضاح 22)	الرصيد في 31 ديسمبر 2016	216,641	216,641	216,641			
(650)	-	-	(650)	-	(650)	-	-	-	-	-	-	-	إصدار الصكوك الدائمة - الشريحة 1 (إيضاح 27)	تكاليف إصدار الصكوك الدائمة - الشريحة 1	أرباح مدفوع للصكوك الدائمة - الشريحة 1	مدفوعات بالأسم (إيضاح 26)	شراء أسهم خزينة	بيع أسهم خزينة	أسهم منحة مقترحة (إيضاح 22)	
(2,573)	-	-	(2,573)	-	(2,573)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية مقترحة (إيضاح 22)	الرصيد في 31 ديسمبر 2016	216,641	216,641	216,641			
480	-	-	480	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إصدار الصكوك الدائمة - الشريحة 1 (إيضاح 27)	تكاليف إصدار الصكوك الدائمة - الشريحة 1	أرباح مدفوع للصكوك الدائمة - الشريحة 1	مدفوعات بالأسم (إيضاح 26)	شراء أسهم خزينة	بيع أسهم خزينة	أسهم منحة مقترحة (إيضاح 22)	
(1,032)	-	-	(1,032)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية مقترحة (إيضاح 22)	الرصيد في 31 ديسمبر 2016	216,641	216,641	216,641			
51	-	-	51	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إصدار الصكوك الدائمة - الشريحة 1 (إيضاح 27)	تكاليف إصدار الصكوك الدائمة - الشريحة 1	أرباح مدفوع للصكوك الدائمة - الشريحة 1	مدفوعات بالأسم (إيضاح 26)	شراء أسهم خزينة	بيع أسهم خزينة	أسهم منحة مقترحة (إيضاح 22)	
-	-	-	-	-	(10,832)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية مقترحة (إيضاح 22)	الرصيد في 31 ديسمبر 2016	216,641	216,641	216,641			
423,153	2,794	75,388	344,971	12,974	18,884	3,699	13,713	14,329	(1,438)	10,832	62,896	216,641	الرصيد في 31 ديسمبر 2016	216,641	216,641	216,641				

إن الإيضاحات من 1 إلى 33 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

2016	2017	إيضاح	
ألف د.ك	ألف د.ك		
41,301	47,672		الأنشطة التشغيلية
			صافي ربح السنة
			التعديلات لـ:
16,357	22,427	8	مخصص انخفاض القيمة
3,250	3,939		استهلاك
5,472	(2,284)		تعديلات ترجمة عملات أجنبية
(293)	(492)		صافي ربح من استثمارات متاحة للبيع
(427)	(931)		صافي ربح من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,691	(559)		حصة في نتائج شركات زميلة
(1,822)	(1,967)		إيرادات توزيعات أرباح
628	995		صافي خسارة غير محققة من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية
(52)	(33)		صافي ربح من بيع استثمارات عقارية
480	374		احتياطي المدفوعات بالأسهم
66,585	69,141		ربح التشغيل قبل التغيرات في أصول ومطلوبات التشغيل
			التغيرات في أصول ومطلوبات التشغيل:
(164,635)	(17,678)		ودائع لدى بنك الكويت المركزي
(188,514)	37,457		ودائع لدى بنوك أخرى
(351,030)	(370,000)		تمويلات إسلامية للعملاء
226	(2,636)		أصول أخرى
(306,471)	(8,804)		مستحق للبنوك
546,141	453,676		حسابات المودعين
6,789	14,238		مطلوبات أخرى
(390,909)	175,394		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
(5,000)	(1,368)		شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
5,327	8,575		المحصل من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(98,108)	(126,699)		شراء استثمارات متاحة للبيع
60,032	66,875		المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
397	-		توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(2,027)	(29,440)		شراء استثمارات عقارية
(10,283)	(32,481)		شراء ممتلكات ومعدات
1,822	1,967		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
(47,840)	(112,571)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(1,032)	-		شراء أسهم خزينة
(2,573)	(5,118)		أرباح مدفوعة للصكوك الدائمة - الشريحة I
(650)	-		تكلفة إصدار الصكوك الدائمة - الشريحة I
75,388	-		صافي المحصل من إصدار الصكوك الدائمة - الشريحة I
(3)	199		زيارة رأس المال بخصص غير مسيطرة
51	73		المحصل من ممارسة خيارات الأسهم
-	(1,000)		حيازة حصص غير مسيطرة
(10,311)	(12,979)		توزيعات نقدية مدفوعة
60,870	(18,825)		صافي (المستخدم في) / النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(377,879)	43,998		صافي الزيادة (تخفيض) في النقد والنقد المعادل
465,259	87,380		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
87,380	131,378	10	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

إن الإيضاحات من 1 إلى 33 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

1. التأسيس والأنشطة

تأسس بنك بوبيان ش.م.ك.ع. ("البنك") كشركة مساهمة كويتية عامة بتاريخ 21 سبتمبر 2004 وفقاً لقانون الشركات التجارية المعمول به في دولة الكويت وبموجب المرسوم الأميري رقم 88 ووفقاً لقواعد وقوانين بنك الكويت المركزي. تم إدراج أسهم البنك في سوق الكويت للأوراق المالية في 15 مايو 2006.

في 28 نوفمبر 2004 تم الترخيص للبنك من قبل بنك الكويت المركزي.

ويقوم البنك بشكل رئيسي بتقديم كافة الخدمات المصرفية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة، وطبقاً لما تعتمده هيئة الرقابة الشرعية بالبنك. وفي تاريخ 17 مايو 2015 تم تعديل عقد التأسيس للبنك بإضافة نشاط جديد وهو طرح أوراق مالية أو بيعها لصالح مصدرها أو حليفه أو الحصول على أوراق مالية من المصدر أو حليفه لغرض إعادة التسويق (إدارة الإصدار).

إن البنك هو إحدى الشركات التابعة لبنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم").

بلغ إجمالي عدد موظفي المجموعة 1,382 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2017 (1,278 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2016).

عنوان البنك المسجل هو ص. ب. 25507، الصفاة 13116، دولة الكويت.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 7 يناير 2018، وللمساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

2. أساس الإعداد

1-2 بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية، والمطبقة في دولة الكويت لمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. إن هذه التعليمات تتطلب تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية، باستثناء متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 حول المخصص المجمع لانخفاض القيمة والتي تحل محلها متطلبات بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص العام، كما هو مبين في السياسة المحاسبية 9.3.

2-2 أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات العقارية والمشتقات المالية. يعرض البنك بيان مركزه المالي المجمع حسب ترتيب السيولة.

3-2 عملة التعامل والعرض

تعرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي ("د.ك.") وهو عملة التعامل للبنك. إن كافة المعلومات المالية المعروضة بالدينار الكويتي ("د.ك.") مقربة إلى أقرب ألف، ما لم يتم الإشارة إلى غير ذلك.

4-2 التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية

تتفق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مع تلك المستخدمة في السنة السابقة. إن التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية السارية للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2017 لم يكن لها أي أثراً جوهرياً على السياسات المحاسبية للمجموعة أو على مركزها المالي أو أدائها.

5-2 المعايير والتفسيرات الجديدة وغير المطبقة بعد

تم الإفصاح أدناه عن المعايير والتفسيرات الصادرة وغير واجبة التطبيق بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للمجموعة. تعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير، إن كان ذلك ضرورياً، متى ما أصبحت واجبة التطبيق.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية":

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية" في صيغته النهائية في يوليو 2014 وهو واجب التطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. ويضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 متطلبات الاعتراف والقياس للأصول المالية والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الأصول المالية ومحاسبة التحوط. كما يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم 39 "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس".

قررت المجموعة أن يكون تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 هو 1 يناير 2018. ويتم تطبيق متطلبات التصنيف والقياس وانخفاض القيمة بأثر رجعي عبر تعديل بيان المركز المالي المجمع الافتتاحي كما في 1 يناير 2018. ولن تقوم المجموعة بتعديل أرقام المقارنة كما هو مسموح به من قبل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.

2. أساس الإعداد (تتمة)

5-2 المعايير والتفسيرات الجديدة وغير المطبقة بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية": (تتمة)

التصنيف والقياس

سيتمتع بتصنيف وقياس الأصول المالية على كيفية إدارتها (النموذج التجاري للمنشأة) وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية. وتقوم هذه العوامل بتحديد إذا ما كانت الأصول المالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة المجمع.

يتم قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلا إنه يجوز للمجموعة، عند الاعتراف المبدئي بأدوات حقوق الملكية غير الخاصة بالمتاجرة، أن تختار بشكل لا رجعة فيه أن تصنف الأداة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل ودون إعادة تحويلها إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع. ويتاح هذا التصنيف لأدوات حقوق الملكية غير الخاصة بالمتاجرة المملوكة في تاريخ الانتقال.

سيؤثر تطبيق هذا المعيار على تصنيف وقياس الأصول المالية للمجموعة، إلا إنه ليس من المتوقع أن يحظى بأثر كبير على تصنيف وقياس المطلوبات المالية.

محاسبة التحوط

تهدف متطلبات محاسبة التحوط العامة إلى تبسيط محاسبة التحوط وإنشاء رابط أقوى مع استراتيجيات إدارة المخاطر والسماح بتطبيق محاسبة التحوط على مجموعة أكبر من أدوات التحوط والمخاطر. وستقوم المجموعة بتطبيق المتطلبات المحاسبية لمتطلبات التحوط المحاسبي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 ولا تتوقع أي تأثير جوهري على مركزها المالي.

انخفاض قيمة الأصول المالية

تسري متطلبات انخفاض القيمة على الأصول المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والذمم المدينة للإيجارات وبعض التزامات القروض و عقود الضمانات المالية. ويحل نموذج المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لخسائر الائتمان المتوقعة محل نموذج "الخسارة المتكبدة" الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم 39.

يحتوي نموذج خسائر الائتمان المتوقعة ("ECL") على أسلوب يتكون من 3 مراحل يستند إلى التغيير في جودة ائتمان الأصول المالية منذ الاعتراف المبدئي. في المرحلة الأولى، وحيث لا توجد زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، سيتم تسجيل مبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً. وفي المرحلة الثانية، حيث تكون هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي إلا إنه لا يعتبر أن الأصول المالية قد انخفضت قيمتها، سيتم تسجيل مبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر خلال عمر الأصل. وفي المرحلة الثالثة، حيث يكون هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، سيتم تصنيف هذه الأدوات المالية كمخفضة القيمة ائتمانياً وسيتم تسجيل مبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة خلال عمر الأصل بالنسبة للأصول المالية.

يجب أن يكون تقييم مخاطر الائتمان وتقدير خسائر الائتمان المتوقعة ("ECL") محايداً وموزوناً بالاحتمال كما يجب أن يتضمن كافة المعلومات المتاحة ذات الصلة بالتقييم بما في ذلك المعلومات الخاصة بالأحداث السابقة والأحوال الحالية وتوقعات معقولة وقابلة للتأييد فيما يتعلق بالأحوال الاقتصادية في تاريخ التقرير. بالإضافة إلى ذلك، فإن تقدير خسائر الائتمان المتوقعة ("ECL") يجب أن يضع بعين الاعتبار القيمة الزمنية للأموال. ونتيجة لذلك، يكون الاعتراف والقياس لانخفاض القيمة ذي نظرة مستقبلية أكثر مما هو عليه في معيار المحاسبة الدولي رقم 39 كما أن تكلفة انخفاض القيمة الناتجة تميل إلى أن تكون أكثر تقلباً.

أكملت المجموعة تطوير واختبار النماذج التشغيلية والمنهجيات الخاصة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما قامت المجموعة أيضاً بإجراء التطبيق المتوازي خلال العام لفهم الآثار المحتملة للمعيار الجديد بشكل أفضل ولكي يكون هناك خبرة بذلك من قبل إطار الحوكمة. وتستمر المجموعة في مراجعة وتنقيح والتحقق من نماذج انخفاض القيمة وضوابط الإجراءات ذات الصلة قبل تقرير 31 مارس 2018.

الأثر الانتقالي

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، تتوقع المجموعة بعض التغييرات في تصنيف الأصول المالية وعمليات إعادة التصنيف ذات الصلة بين الأرباح المرحلة واحتياطي القيمة العادلة. لا تتوقع المجموعة أن يكون هناك أثراً جوهرياً على إجمالي حقوق الملكية نتيجةً للتغييرات في تصنيف الأصول المالية.

سيقوم البنك بتحديد التأثير المحتمل لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة "ECL" بالنسبة لعمليات التمويل الإسلامي للعملاء والذي سيتم تصنيفه كـ "مسجل بالتكلفة المطفأة" و الوارد ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية (9) اعتباراً من البيانات المالية كما في 31 مارس 2018. كما سيلتزم البنك بالتعليمات التي سيصدرها بنك الكويت المركزي في هذا الخصوص.

الأدوات المالية: الإفصاح (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7)

تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7: الإفصاحات، بحيث يشتمل على إفصاحات نوعية وكمية أكبر فيما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 مثل فئات التصنيف الجديد ونموذج انخفاض القيمة ثلاثي المراحل ومتطلبات المحاسبة التحوطية الجديد والمخصصات الانتقالية.

2. أساس الإعداد (تتمة)

5-2 المعايير والتفسيرات الجديدة وغير المطبقة بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 "الإيرادات من العقود مع العملاء" تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) في 28 مايو 2014 وهو واجب التطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. ويحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 محل معيار المحاسبة الدولي رقم 11 "عقود الإنشاء" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 18 "الإيرادات" بالإضافة إلى التفسيرات الصادرة من لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام 13 و15 و18 والتفسير الصادر من لجنة التفسيرات الدائمة (SIC) رقم 31 وذلك بدءاً من تاريخ التطبيق. يقوم المعيار الجديد بتلافي الاختلافات ونقاط الضعف في المتطلبات السابقة للاعتراف بالإيرادات كما يقدم إطار عمل أكثر قوة للتعامل مع مشكلات الإيرادات ولتحسين قابلية مقارنة ممارسات الاعتراف بالإيراد على مستوى المنشآت والقطاعات والولايات القضائية وأسواق رأس المال.

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15، يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يتم تحويل البضائع والخدمات في نطاق توقع الطرف المحول للحق في البضائع والخدمات. وسيقوم المعيار أيضاً بتحديد مجموعة شاملة من متطلبات الإفصاح فيما يتعلق بالطبيعة والحدود والتوقيت بالإضافة إلى أي عدم تأكد في الإيرادات والتدفقات النقدية ذات الصلة مع العملاء. قامت المجموعة بتقييم أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15. بناءً على التقييم، ليس من المتوقع أن يكون للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 أي أثر جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 : الإيجارات

في يناير 2016، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 "الإيجارات" على أن يكون واجب التطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. وقد أدى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 إلى محاسبة المستأجرين عن معظم الإيجارات في إطار المعيار بأسلوب مشابه للطريقة التي يتم بها المحاسبة عن الإيجارات التمويلية حالياً وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 17 "الإيجارات". وسيقوم المستأجرون بالاعتراف بأصل "حق الانتفاع" والمطلوبات المالية ذات الصلة في الميزانية العمومية. وسيتم إطفاء الأصل على مدار فترة الإيجار ويتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة. كما تبقى محاسبة المورج بشكل كبير كما هي موجودة في معيار المحاسبة الدولي رقم 17. تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

3. السياسات المحاسبية الهامة
تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل مماثل لكافة الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية المجمعة، وتم تطبيقها بشكل ثابت من قبل كل شركات المجموعة.

1-3 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية لكل من البنك وشركاته التابعة الرئيسية العاملة (يشار إليها جميعاً بـ "المجموعة"): شركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)، وشركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة) كما في 31 ديسمبر 2017، وتخضع جميعها لسيطرة البنك كما هو مبين في الإيضاح رقم 15.

1-1-3 دمج الأعمال

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ كما في تاريخ الشراء، وهو التاريخ الذي يتم فيه تحويل السيطرة إلى المجموعة. وتعتبر المجموعة مسيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط في الحالات التالية:

- إذا كان للمجموعة نفوذ على الشركة المستثمر فيها (أي عندما تمنح الحقوق القائمة قدرة حالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة الخاصة بالشركة المستثمر فيها).
 - إذا كانت المجموعة منكشفة على أو لها حقوق في عوائد متغيرة نتيجة مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها.
 - إذا كانت المجموعة لديها القدرة على استخدام نفوذها على الشركة المستثمر فيها للتأثير في عوائدها.
- عندما يكون للمجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو الحقوق المماثلة في الشركة المستثمر فيها، فإن المجموعة تأخذ في الاعتبار جميع الوقائع والظروف ذات الصلة في تقدير ما إذا كان لها نفوذ على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك ما يلي:
- الترتيب التعاقدية مع أصحاب حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها
 - الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى
 - حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة وحقوق التصويت المحتملة

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

1-3 أساس التجميع (تتمة)

1-1-3 دمج الأعمال (تتمة)

تقوم المجموعة بقياس الشهرة في تاريخ الاستحواذ على النحو التالي:

- القيمة العادلة لمقابل الشراء المحول؛ إضافة إلى
- المبلغ المعترف به من أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراة، إضافة إلى
- إذا تم تحقيق دمج الأعمال على مراحل، القيمة العادلة لحصة الملكية - فيما قبل الشراء- في الشركة المشتراة؛ ناقصا
- القيمة العادلة للأصول المحددة المشتراة والمطلوبات المحتملة بما في ذلك المطلوبات المحتملة.

عندما يكون مبلغ الزيادة بالسالب، يتم الاعتراف بربح شراء الصفقة مباشرة في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

إن تكاليف المعاملات، بخلاف تلك المرتبطة بإصدار أدوات دين أو أسهم والتي تتكبدتها المجموعة فيما يتعلق بدمج الأعمال، يتم تسجيلها كمصروفات عند تكبدها.

2-1-3 حصص غير مسيطرة

يتم عرض الحصص في حقوق ملكية الشركات التابعة التي لا تعود إلى المجموعة كحصة غير مسيطرة في بيان المركز المالي المجمع. تقاس الحصص غير المسيطرة في الشركة التي تمت حيازتها بالحصة النسبية لصافي أصول الشركة التي يتم حيازتها، وتوزع الخسائر على الحصص غير المسيطرة حتى ولو تجاوزت نصيب الحصة غير المسيطرة في حقوق ملكية الشركة التابعة. يتم معالجة المعاملات مع الحصص غير المسيطرة كمعاملات مع ملاك حقوق ملكية المجموعة. تسجل الأرباح أو الخسائر نتيجة بيع الحصص غير المسيطرة دون فقدان السيطرة في حقوق الملكية.

3-1-3 الشركات التابعة

الشركات التابعة هي تلك الشركات التي يكون للمجموعة سيطرة عليها. يتم تجميع البيانات المالية للشركات التابعة في هذه البيانات المالية المجمعة، من تاريخ بدء السيطرة وحتى تاريخ انتهاء السيطرة. يتم عند الضرورة عمل تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لتوحيد سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية المطبقة من قبل البنك.

4-1-3 فقدان السيطرة

عندما يتم فقدان السيطرة، تقوم المجموعة باستبعاد أصول ومطلوبات الشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية المتعلقة بالشركة التابعة. يتم الاعتراف بأي فائض أو عجز ناتج عن فقدان السيطرة في بيان الربح أو الخسارة المجمع. وإذا احتفظت المجموعة بأي حصة في الشركة التابعة السابقة، عندئذ يتم قياس هذه الحصة بالقيمة العادلة بتاريخ فقدان السيطرة لاحقاً، يتم المحاسبة عنها كشركة يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية أو كأصل مالي وفقاً لمستوى تأثير الحصة المحتفظ بها.

5-1-3 استثمارات في شركات زميلة (الشركات التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية)

الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي يكون للمجموعة تأثير جوهري على السياسات المالية والتشغيلية لديها، ولا يمتد ذلك إلى السيطرة. ينشأ التأثير الجوهري عندما تمتلك المجموعة ما بين 20% و50% من حقوق التصويت.

يتم المحاسبة عن الاستثمار في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية ويتم تسجيلها مبدئياً بالتكلفة. إن تكلفة الاستثمار تتضمن تكاليف المعاملات.

تقوم المجموعة بإدراج حصتها من إجمالي الربح أو الخسارة المعترف به للشركة الزميلة ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع اعتباراً من التاريخ الفعلي لبداية التأثير الجوهري وحتى التاريخ الفعلي لانتهائها، التوزيعات المستلمة من الشركات الزميلة تخفض القيمة الدفترية للاستثمارات. كذلك قد يتعين إجراء التعديلات على القيمة الدفترية فيما يخص التغييرات في حصة المجموعة في الشركة الزميلة الناتجة عن التغييرات في حقوق ملكية الشركة الزميلة وغيرها من الإيرادات الشاملة الأخرى، ويتم إدراج حصة المجموعة في هذه التغييرات بشكل مباشر في حقوق الملكية أو الإيرادات الشاملة الأخرى حسبما يكون مناسباً.

عندما تتجاوز حصة المجموعة من الخسائر حصتها في شركة مستثمر بها يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية، فإن القيمة الدفترية لهذا الاستثمار، بما فيها أي حصص طويلة الأجل تمثل جزءاً من هذا الاستثمار، يتم تخفيضها حتى تصل إلى لا شيء ويتم إيقاف الاعتراف بأي خسائر أخرى إلا إذا كان على المجموعة أية التزامات أو قامت بسداد مدفوعات بالنيابة عن الشركة المستثمر بها.

أي زيادة في تكلفة الحيازة عن حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للأصول والمطلوبات المحددة للشركة الزميلة المعترف بها في تاريخ الحيازة تتحقق كشهرة ضمن القيمة الدفترية للشركات الزميلة.

أي زيادة في حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للأصول والمطلوبات المحددة عن تكلفة الحيازة بعد إعادة التقييم تتحقق على الفور في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

يتم استبعاد الأرباح غير المحققة الناتجة عن المعاملات مع الشركات الزميلة مقابل الاستثمار في حدود حصة المجموعة في الشركة الزميلة. وتستبعد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي تستبعد بها الأرباح غير المحققة ولكن فقط إذا لم يتوفر دليل على انخفاض القيمة.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

1-3 أساس التجميع (تتمة)

6-1-3 معاملات مستبعدة عند التجميع

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات بين شركات المجموعة وأي إيرادات أو مصروفات غير محققة ناتجة من المعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية المجمعة.

2-3 العملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية لكل شركة من شركات المجموعة بعملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها (عملة التعامل).

تسجل المعاملات بالعملات الأجنبية بعملة التعامل وفق أسعار التحويل السائدة بتاريخ كل معاملة.

تدرج فروق التحويل الناتجة عن تسوية وترجمة البنود النقدية في بيان الربح أو الخسارة المجمع للسنة، وتدرج فروق التحويل الناتجة عن ترجمة البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة المجمع للسنة باستثناء الفروق الناتجة عن ترجمة البنود غير النقدية والتي تدرج الأرباح والخسائر المتعلقة بها مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. وبالنسبة لتلك البنود غير النقدية، فإن أي أرباح أو خسائر ناتجة عن تحويل العملات الأجنبية تدرج أيضاً مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

لغرض عرض البيانات المالية المجمعة، يتم عرض أصول ومطلوبات العمليات الأجنبية للمجموعة بالدينار الكويتي باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير. ويتم تحويل بنود الإيرادات والمصروفات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للسنة. ويتم تصنيف فروق التحويل الناتجة، إن وجدت، كإيرادات شاملة أخرى وتحويل إلى احتياطي ترجمة العملات الأجنبية للمجموعة، وتدرج فروق التحويل تلك في بيان الربح أو الخسارة المجمع للسنة التي يتم فيها استبعاد العملية الأجنبية.

3-3 تحقق الإيرادات

يتم تحقق الإيرادات في الحالات التي يكون من المحتمل فيها تدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة والتي يمكن فيها قياس الإيرادات بشكل موثوق، ويجب توفر معايير التحقق الخاصة التالية أيضاً قبل تحقق الإيرادات:

- تتحقق الإيرادات من المبيعات والوكالات والأصول المؤجرة بشكل يعكس العائد الدوري الثابت على صافي الاستثمار القائم.
- تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام دفعات الأرباح.
- تتحقق إيرادات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.
- تتحقق إيرادات الإيجارات من الاستثمارات العقارية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

4-3 الأدوات المالية

1-4-3 الأصول المالية

محاسبة تواريخ المتاجرة والسداد

تتحقق كافة مشتريات ومبيعات الأصول المالية الاعتيادية بالطريقة المعتادة على أساس محاسبة تواريخ السداد. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ السداد في بيان الربح أو الخسارة المجمع بالنسبة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ويتم الاعتراف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع. إن مشتريات أو مبيعات الطريقة المعتادة هي مشتريات أو مبيعات الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال إطار زمني يتم تحديده بالنظم أو بالعرف السائد في الأسواق بشكل عام.

تحقق وعدم تحقق الأصول المالية

تتحقق الأصول المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في أحكام تعاقدية لأداة ما، وتقاس مبدئياً بالقيمة العادلة، وتدرج تكاليف المعاملات فقط للأدوات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقوم المجموعة باستبعاد الأصل المالي فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية الناتجة من ذلك الأصل أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي إلى جهة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو لم تحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل فعلي واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، فإن المجموعة تقوم بالاعتراف بحصتها المحتفظ بها في الأصل والالتزام المتعلق به في حدود المبالغ التي قد يتعين عليها دفعها. إذا احتفظت المجموعة فعلياً بكافة مخاطر ومزايا ملكية أصل مالي محول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي وتسجيل الالتزام الخاص بالمتحصلات المستلمة.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4-3 الأدوات المالية (تتمة)

1-4-3 الأصول المالية (تتمة)

التفاصيل

يتم التفاصيل بين الأصول المالية والمطلوبات المالية، ويتم إدراج صافي المبلغ الظاهر في بيان المركز المالي المجمع فقط عند وجود حق قانوني ملزم بإجراء التفاصيل على المبالغ المسجلة وتتوي المجموعة إما السداد على أساس الصافي أو تحقق الأصل وسداد الالتزام في الوقت ذاته.

تعرض الإيرادات والمصروفات بالصافي فقط عندما تسمح المعايير المحاسبية بذلك، أو للأرباح والخسائر الناتجة من مجموعة من المعاملات المتماثلة.

تقوم المجموعة بتصنيف الأصول المالية إلى الفئات التالية: النقد والأرصدة لدى البنوك وودائع لدى بنك الكويت المركزي وودائع لدى بنوك أخرى والتمويلات الإسلامية للعملاء والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر واستثمارات متاحة للبيع وأصول أخرى.

النقد والنقد المعادل

يشتمل بند النقد والنقد المعادل على النقد في الصندوق والحساب الجاري لدى بنوك أخرى وإيداعات لدى بنوك تستحق خلال سبعة أيام.

ودائع لدى البنوك وتمويلات إسلامية للعملاء

الودائع لدى البنوك والتمويلات الإسلامية للعملاء هي أصول مالية ذات دفعات ثابتة أو محددة وهي غير مسعرة في سوق نشط.

المرابحة

المرابحة هي اتفاق يتعلق ببيع السلع بالتكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه، حيث يقوم البائع بإعلام المشتري بالسعر الذي ستتم به المعاملة وكذلك مبلغ الربح الذي سيتحقق، المرابحة هي أصل مالي أنشأته المجموعة ويُدْرَج بالتكلفة المضافة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة.

الوكالة

الوكالة هي اتفاق بين طرفين هما الموكل الذي يرغب في تعيين الطرف الآخر وهو الوكيل ليكون هذا الأخير وكيلاً عن الموكل فيما يتعلق باستثمار أموال الموكل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. الوكالة هي أصل مالي أنشأته المجموعة ويُدْرَج بالتكلفة المضافة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة.

الأصول المؤجرة - التي تكون فيها المجموعة مؤجراً

يتم تصنيف عقود التأجير كعقود تأجير تمويلي عندما تقتضي شروط التأجير تحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية فعلياً إلى المستأجر، وتصنف كافة عقود التأجير الأخرى كعقود تأجير تشغيلي. تدرج الأصول المؤجرة بالتكلفة المضافة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة.

التسهيلات التمويلية المعاد التفاوض بشأنها

في حال التعثر، تسعى المجموعة لإعادة هيكلة التسهيلات بدلاً من التنفيذ على الضمانات. ويشمل ذلك تمديد فترات السداد والاتفاق بشأن شروط تسهيلات جديدة. عند التفاوض حول شروط وأحكام هذه التسهيلات، تنطبق شروط وأحكام الترتيبات التعاقدية الجديدة عند تحديد ما إذا كانت هذه التسهيلات التمويلية ستظل متأخرة. تقوم الإدارة باستمرار بمراجعة التسهيلات التمويلية المعاد التفاوض بشأنها للتأكد من تلبية كافة المعايير ومن احتمال حدوث المدفوعات المستقبلية. وتظل التسهيلات خاضعة لتقييم انخفاض القيمة سواء بشكل فردي أو مجمع.

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا تم تصنيفه كمحتفظ به بغرض المتاجرة أو تم تصنيفه بالقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي. يتم تصنيف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا قامت المجموعة بإدارة تلك الاستثمارات واعتمدت في قرارات البيع والشراء على أساس قيمتها العادلة وفقاً لخطة المجموعة الاستراتيجية أو كان هذا التصنيف يستبعد أو يقلل بصورة كبيرة من تضارب قياس أو تحقق قد ينتج في حالة أخرى.

يتم إثبات تكاليف المعاملة ذات الصلة في بيان الربح أو الخسارة المجمع عند تكبدها. يتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً للقيمة العادلة، كما تدرج التغيرات المتعلقة بها، في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4-3 الأدوات المالية (تتمة)

1-4-3 الأصول المالية (تتمة)

استثمارات متاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي أصول مالية غير مشتقة لا يتم تصنيفها في أي من فئات الأصول المالية أعلاه.

يتم الاعتراف بالاستثمارات المتاحة للبيع مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف معاملة متعلقة بها مباشرة.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغييرات عليها، بخلاف خسائر انخفاض القيمة (راجع إيضاح 3-9) وفروق ترجمة العملات الأجنبية على أدوات الدين المتاحة للبيع، في الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم عرضها في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية. عند استبعاد الاستثمار أو عند تحديد أن قيمته قد انخفضت، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكم في حقوق الملكية إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع.

2-4-3 المطوبات المالية

يتم إثبات جميع الالتزامات المالية مبدئياً في تاريخ السداد بالقيمة العادلة ناقصاً أية تكاليف معاملات متعلقة بها مباشرة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس هذه المطوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

تقوم المجموعة باستبعاد المطوبات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء فتراتها.

تتضمن المطوبات المالية المستحق إلى البنوك وحسابات المودعين والمطوبات الأخرى.

المستحق للبنوك وحسابات المودعين

حسابات المودعين هي الودائع المستلمة من العملاء بموجب الحسابات الجارية أو حسابات التوفير الاستثمارية أو الحسابات الاستثمارية محددة الأجل. وتشمل حسابات المودعين لدى البنك ما يلي:

أ- الودائع غير الاستثمارية في صورة حسابات جارية: لا تستحق هذه الحسابات أي ربح ولا تتحمل أي مخاطر خسارة حيث يضمن البنك دفع الرصيد المتعلق بها عند الطلب. وعليه، فإن هذه الحسابات تعتبر قرضاً حسناً من المودعين للبنك حسب مبادئ الشريعة الإسلامية. ويتم استثمار هذا القرض الحسن حسب قرار المجموعة، وتعود نتائج مثل هذه الاستثمارات في نهاية الأمر لمساهمي البنك.

ب- حسابات الودائع الاستثمارية: وتشمل حسابات التوفير وحسابات الودائع محددة الأجل وحسابات الودائع غير محددة الأجل.

حسابات التوفير الاستثمارية

وهي ودائع غير محددة الأجل يسمح فيها للعميل بسحب أرصدة هذه الحسابات أو أجزاء منها في أي وقت.

حسابات الودائع الاستثمارية محددة الأجل

وهي ودائع محددة الأجل بناءً على عقود الودائع المبرمة بين البنك والمودع. وتستحق هذه الودائع شهرياً أو ربع سنوياً أو نصف سنوياً أو سنوياً.

حسابات الودائع الاستثمارية غير محددة الأجل

وهي ودائع استثمارية غير محددة الأجل وتعامل كودائع سنوية تجدد تلقائياً عند الاستحقاق لفترة مماثلة، ما لم يقدم المودعون إخطارات خطية للبنك بعدم رغبتهم في تجديد الوديعة.

في جميع الحالات، تحصل الحسابات الاستثمارية على نسبة من الربح وتتحمل جزءاً من الخسارة وتدرج بالتكلفة زائداً الربح المستحق.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

5-3 القيم العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر الذي قد يتم قبضه عن بيع أحد الموجودات أو السعر الذي قد يتم سداؤه لنقل أحد الالتزامات في معاملة منظمة بين المشاركين في عمليات السوق في تاريخ القياس بشكل أساسي، أو في أكثر الأسواق ربحية والتي يكون للمجموعة المشاركة فيها في ذلك التاريخ في حالة عدم وجود مثل هذه المعاملة المنظمة.

وتقوم المجموعة، متى توفر ذلك، بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المعلن في سوق نشط لهذه الأداة، ويُعتبر السوق نشطاً إن كانت المعاملات الخاصة بالأصول أو الالتزامات تتم بشكل متكرر وكافٍ وكمية تكفي لتقديم معلومات تسعير بشكل مستمر.

وفي حالة عدم وجود سعر معلن في السوق النشط، تقوم المجموعة باستخدام أساليب التقييم التي تحقق أكبر قدر من الاستفادة من المعلومات الملحوظة ذات الصلة وتقلل من استخدام المعلومات غير الملحوظة. كما يشتمل أسلوب التقييم الذي يقع عليه الاختيار على كافة العوامل التي قد يأخذها المشاركون في عمليات السوق بعين الاعتبار أثناء تسعير معاملة ما.

وفي حالة ما إذا كان هناك سعراً للعرض وسعراً للطلب لأي من الموجودات أو المطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة بقياس موجوداتها بسعر العرض ومطلوباتها بسعر الطلب.

وتقرر المجموعة إذا ما تمت عمليات تحويل بين المستويات في التسلسل الهرمي عبر إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى من المعلومات التي تعتبر هامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقارير.

ويتم تحديد القيم العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل مقيمين يتمتعون بمؤهلات مهنية مناسبة ومعترف بها وخبرات حديثة بالموقع والفئة الخاصة بالعقار موضوع التقييم كما يجب أن توضع بعين الاعتبار القدرة على توليد منافع اقتصادية من استخدام العقار بأفضل استخدام.

6-3 المشتقات المالية

يتم عرض أدوات المشتقات المالية بشكل مبدئي في بيان المركز المالي المجمع بالتكلفة (بما فيها تكاليف المعاملة)، ثم يتم قياسها بقيمتها العادلة لاحقاً.

تبرم المجموعة عقوداً آجلة للصرف الأجنبي، وهذه العقود هي عبارة عن ترتيبات تعاقدية لشراء أو بيع أدوات مالية معينة بسعر محدد وتاريخ مستقبلي. ويتم عرض المشتقات المالية بالقيمة العادلة، والتي تشمل الربح غير المحقق أو الخسارة غير المحققة من التقييم وفقاً للقيمة السوقية للمشتقات المالية باستخدام أسعار السوق أو نماذج التسعير الداخلية. ويتم وضع المشتقات المالية ذات القيمة السوقية الموجبة (الأرباح غير المحققة) ضمن "أصول أخرى"، بينما يتم وضع المشتقات المالية ذات القيمة السوقية السالبة (الخسائر غير المحققة) ضمن "مطلوبات أخرى" ضمن بيان المركز المالي المجمع.

ويتم وضع الأرباح أو الخسائر الناتجة من المشتقات المالية ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع.

7-3 الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات التي يتم الاحتفاظ بها لغرض تحقيق إيرادات إيجارية أو لزيادة قيمتها الرأسمالية أو لكلا الغرضين، ولكن ليس لغرض البيع في إطار النشاط الاعتيادي للأعمال أو الاستخدام لأغراض إنتاج أو توريد البضائع أو الخدمات لأغراض إدارية، يتم قياس الاستثمارات العقارية بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي ولاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج أي تغيير عليها في بيان الربح أو الخسارة المجمع، تتضمن التكلفة النفقات المتعلقة مباشرة بجباية العقار الاستثماري.

يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع الاستثمار العقاري (محتسبة على أساس الفرق بين صافي محصل البيع والقيمة الدفترية للبند) في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

عند تغيير استخدام عقار معين بحيث يتم تصنيفه كمتلكات ومعدات، فإن القيمة العادلة لهذا العقار في تاريخ إعادة التصنيف تمثل تكلفته وذلك لأغراض المحاسبة لاحقاً.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

8-3 الممتلكات والمعدات

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. تتضمن التكلفة المبدئية للممتلكات والمعدات سعر الشراء وأي تكلفة تتعلق به مباشرة يتم تكبدها حتى يصل الأصل إلى موقع التشغيل ويصبح صالحاً للاستخدام المخصص له.

تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما يكون من المحتمل أن تدفقاً للمنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالنفقات سيعود على المجموعة. يتم الاعتراف بتكاليف الصيانة والإصلاح اليومي للممتلكات والمعدات عند تكبدها.

يتم استهلاك بنود الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت في بيان الربح أو الخسارة المجمع على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل بند.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنوات الحالية والمقارنة للبنود الهامة من الممتلكات والمعدات:

- أثاث وتحسينات على عقارات مستأجرة 5 سنوات
- معدات مكتبية 3 - 10 سنوات
- مباني على أراضٍ مستأجرة 20 سنة

يتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية دورياً ويتم تعديلها حسبما كان ملائماً.

9-3 انخفاض القيمة

1-9-3 الأصول المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير بتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية قد انخفضت قيمتها. ويعتبر الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية قد انخفضت قيمتها فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة حدث أو أكثر وقع بعد التحقق المبدئي للأصل (حدث تكبد خسارة) وأن حدث الخسارة له أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يسهل تقديرها. وإذا ما ظهر هذا الدليل، يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة

يتم احتساب مبلغ خسارة الانخفاض في قيمة الأصل المالي الذي يقاس بالتكلفة المطفأة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل العائد الفعلي الأصلي لذلك الأصل. يتم إثبات الخسائر في بيان الربح أو الخسارة المجمع ويتم إظهارها في مخصص مقابل التمويلات الإسلامية للعملاء. في حال وقوع أحداث يعد إثبات الانخفاض في القيمة بما يؤدي إلى انخفاض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة، يتم رد الانخفاض في خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

إضافة إلى ذلك، ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يتم احتساب مخصص عام بحد أدنى 1% على التسهيلات النقدية و0.5% على التسهيلات غير النقدية، بالصافي بعد استبعاد بعض فئات الضمانات التي تنطبق عليها تعليمات بنك الكويت المركزي ولا تخضع لاحتساب مخصص محدد لها. في مارس 2007، أصدر بنك الكويت المركزي تعميماً بتعديل أساس احتساب المخصصات العامة على التسهيلات حيث تم تغيير نسبة المخصص من 2% إلى 1% على التسهيلات النقدية ومن 1% إلى 0.5% على التسهيلات غير النقدية. وبدأ سريان هذه النسب المعدلة اعتباراً من 1 يناير 2007 على صافي الزيادة في التسهيلات، بعد خصم بعض فئات الضمانات، خلال فترة التقرير. ويتم الاحتفاظ بالجزء من المخصص العام الذي زاد عن نسبة 1% للتسهيلات النقدية وعن 0.5% للتسهيلات غير النقدية كما في 31 ديسمبر 2006 كمخصص عام حتى تصدر تعليمات أخرى بهذا الشأن من قبل بنك الكويت المركزي.

الاستثمارات المتاحة للبيع

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع بإعادة تصنيف الخسائر المتراكمة في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية، إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع. إن الخسائر المتراكمة المعاد تصنيفها من الدخل الشامل الآخر إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع تمثل الفرق بين تكلفة الشراء بالصافي بعد أي سداد أو إطفاء للمبلغ الأصلي والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة معترف بها سابقاً في بيان الربح أو الخسارة المجمع، في حال زادت القيمة العادلة خلال الفترة اللاحقة لأوراق الدين المتاحة للبيع المنخفضة قيمتها ويمكن ربط الزيادة بشكل موضوعي بحدث يقع بعد الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة عندئذ يتم رد خسارة انخفاض القيمة مع تسجيل مبلغ الرد في بيان الربح أو الخسارة المجمع. إلا أنه يتم تسجيل أي استرداد لاحق في القيمة العادلة للأسهم المتاحة للبيع المنخفضة قيمتها في الإيرادات الشاملة الأخرى.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

9-3 انخفاض القيمة (تتمة)

2-9-3 الأصول غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير بمراجعة القيمة الدفترية لأصولها غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على وجود خسائر انخفاض في القيمة على هذه الأصول. إذا ما ظهر مثل ذلك المؤشر، يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل لتحديد خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). وإذا لم يكن بالإمكان تقدير المبلغ الممكن استرداده لأي أصل ما، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده لوحدة إنتاج النقد التي يندرج ضمنها هذا الأصل. وفي حال توفر أساس معقول وثابت للتوزيع، يتم توزيع أصول المجموعة على كل وحدة من وحدات إنتاج النقد، أو توزع بشكل آخر على المجموعة الأقل من وحدات إنتاج النقد التي يتوافر لها أساس معقول وثابت للتوزيع.

يمثل المبلغ الممكن استرداده القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. ويتم عند تحديد قيمة الاستخدام خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس معدلات السوق الحالية والمخاطر المتعلقة بالأصل الذي لم يتم له تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا تم تقدير المبلغ الممكن استرداده لأصل ما (أو وحدة إنتاج النقد) بأقل من قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (وحدة إنتاج النقد) إلى قيمتها الممكن استرداده. وتتحقق خسارة انخفاض القيمة مباشرة ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع.

فيما يخص الأصول غير المالية بخلاف الشهرة، يتم إجراء تقييم في تاريخ كل بيانات مالية عما إذا كانت هناك أي مؤشرات أن خسائر انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً لم يعد لها وجود أو أنها انخفضت. وفي حال رد خسارة انخفاض القيمة لاحقاً، فإن القيمة الدفترية للأصل (وحدة إنتاج النقد) يتم زيادتها إلى القيمة المقدرة المعدلة لمبلغها الممكن استرداده، على ألا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم زيادتها القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها فيما لو لم تتحقق أي خسارة انخفاض في القيمة للأصل (وحدة إنتاج النقد) في سنوات سابقة. ويتحقق عكس خسائر انخفاض القيمة مباشرة في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

10-3 المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص في حال كان على المجموعة، نتيجة لحدث ماضي، التزامات قانونية أو استدلالية حالية يمكن تقديرها بشكل موثوق فيه ويكون من المحتمل أن يتطلب تسوية هذا الالتزام تدفق منافع اقتصادية صادرة عن المجموعة. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ التقرير وتعديلها لتعكس أفضل تقدير حالي للمصروفات اللازمة لسداد الالتزام كما في تاريخ المركز المالي ويتم خصمها إلى القيمة الحالية حينما يكون التأثير جوهرياً.

11-3 المطلوبات والأصول المحتملة

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة ما لم يكن احتمال تحقيق تدفق نقدي صادر للموارد أمراً مستبعداً.

لا يتم إدراج الأصول المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون احتمال تحقيق منافع اقتصادية واردة أمراً مرجحاً.

12-3 المدفوعات بالأسهم

يقوم البنك بتطبيق خطة مكافآت بالأسهم من حقوق الملكية، ويتم إدراج القيمة العادلة للخدمات التي يحصل عليها من الموظف مقابل منح الخيارات أو الأسهم ضمن المصروفات، بالإضافة إلى الزيادة المقابلة في حقوق الملكية، ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي سيتم صرفه على مدى فترة منح هذه الخيارات أو الأسهم بالنظر إلى القيمة العادلة للخيارات أو الأسهم في تاريخ منحها باستخدام نموذج "بلاك شولز". وتقوم المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية بمراجعة تقديراتها لعدد الخيارات المتوقع ممارستها. وتقوم بإدراج أثر مراجعة التقديرات الأصلية، إن وجد، في بيان الربح أو الخسارة المجمع، مع التعديل المقابل لحقوق الملكية.

13-3 تحليل القطاعات

يتم تحديد قطاعات الأعمال التشغيلية استناداً إلى معلومات التقارير الداخلية والتي تتم مراجعتها بصورة دورية من قبل صناع القرار من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. وتنقسم قطاعات الأعمال إما إلى قطاعات أعمال أو قطاعات جغرافية.

يمثل قطاع الأعمال تصنيفاً لعناصر المجموعة التي تقوم بتقديم منتجات أو خدمات تتعرض لمخاطر ولها مزايا تختلف عن تلك التي توجد في قطاعات أعمال أخرى.

يمثل القطاع الجغرافي تصنيفاً لعناصر المجموعة التي تقوم بتقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة تتعرض لمخاطر ولها مزايا تختلف عن تلك القطاعات التي تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

14-3

أسهم الخزينة

تتكون أسهم الخزينة من أسهم البنك الخاصة التي تم إصدارها، وتمت إعادة حيازتها لاحقاً من قبل البنك ولم يتم بعد إعادة إصدارها أو إلغاؤها. وتتم المحاسبة عن أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. ووفقاً لطريقة التكلفة، يتم تحميل المتوسط المرجح لتكلفة الأسهم المعادة حيازتها على حساب حقوق ملكية مقابل. عند إعادة إصدار أسهم الخزينة، يتم إيداع الأرباح في حساب منفصل في حقوق الملكية (احتياطي أسهم الخزينة) وهو حساب غير قابل للتوزيع. ويتم تحميل أية خسائر محققة على نفس الحساب في حدود الرصيد الدائن في هذا الحساب. يتم تحميل أية خسائر زائدة على الأرباح المرحلة ثم الاحتياطيات. ويتم استخدام الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أولاً للتناقص مع أية خسائر مقيدة سابقاً في حساب الاحتياطيات والأرباح المرحلة وحساب أرباح بيع أسهم الخزينة.

ولا يتم دفع أية توزيعات أرباح نقدية على هذه الأسهم. ويزيد إصدار أسهم المنحة عدد أسهم الخزينة بالتناسب ويقلل من متوسط التكلفة للسهم دون التأثير في التكلفة الإجمالية لأسهم الخزينة.

15-3

مكافأة نهاية الخدمة

تلتزم المجموعة بسداد مساهمات محددة إلى برامج الدولة بالإضافة إلى الدفعات الإجمالية التي يتم سدادها بموجب برامج المنافع المحددة إلى الموظفين عند انتهاء التوظيف وفقاً لقوانين الأماكن التي يعملون بها. إن خطة المنافع المحددة غير ممولة. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المحدد للمنفعة سنوياً عبر تقييمات اكتوارية باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة (Projected Unit Credit Method). ويشتمل التقييم الاكتواري على وضع العديد من الافتراضات مثل تحديد سعر الخصم وزيادات الراتب المستقبلية ومعدل الوفيات. وتتم مراجعة هذه الافتراضات في كل فترة تقارير.

16-3

مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

يقوم البنك بحساب مساهمته المقدمة لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي بواقع 1% وفقاً للحسبة المستندة إلى قرار مجلس إدارة المؤسسة.

17-3

ضريبة دعم العمالة الوطنية

يقوم البنك بحساب ضريبة دعم العمالة الوطنية وفقاً للقانون رقم (19) لسنة 2000 وقرار وزير المالية رقم (24) لسنة 2006 بواقع 2.5% من ربح السنة الخاضع للضريبة. ويتم خصم توزيعات الأرباح النقدية المتحصلة من الشركات المدرجة الخاضعة لضريبة دعم العمالة الوطنية من ربح السنة لتحديد الربح الخاضع للضريبة.

18-3

الزكاة

اعتباراً من 10 ديسمبر 2007 يقوم البنك بدفع الزكاة وفقاً لمتطلبات القانون رقم (46) لسنة 2006، ويتم تحميل الزكاة المحسوبة وفقاً لهذه المتطلبات على بيان الربح أو الخسارة المجموع.

19-3

الضمانات المالية

تقوم المجموعة في السياق الطبيعي للعمل بإعطاء ضمانات مالية تتمثل في خطابات الاعتماد والضمان والقبول. ويتم تسجيل الضمانات المالية عادة كمطلوبات بالقيمة العادلة معدلة بتكاليف المعاملة التي ترجع بشكل مباشر إلى إصدار الضمان. وبعد ذلك يتم قياس المطلوبات بناءً على أفضل تقدير للتدفقات المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي عند تاريخ إعداد التقرير أو المبلغ المسجل ناقصاً الإطفاء التراكمي، أيهما أعلى.

20-3

الأصول المملوكة برسم الأمانة

تقدم المجموعة خدمة الوكالة وغيرها من خدمات الأمانة التي ينتج عنها تملك أو استثمار أصول بالنيابة عن عملائها. ولا يتم التعامل مع الأصول المملوكة بصفة الوكالة أو الأمانة كأصول خاصة بالمجموعة، وبالتالي لا يتم تضمينها في بيان المركز المالي المجموع، بل يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل في البيانات المالية المجمعة.

4. الأحكام المحاسبية الهامة والأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

1-4 الأحكام الهامة لتطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة خلال تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة بوضع الأحكام التالية، بخلاف تلك التي تتضمن تقديرات، والتي كان لها أثر كبير على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة:

تصنيف الاستثمارات

يجب على الإدارة اتخاذ قرار عند حيازة الاستثمار بشأن تصنيفه كمحفظ به حتى الاستحقاق أو متاحة للبيع أو أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

عند تصنيف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تقوم المجموعة بالتأكد من أنها تفي بأحد المعايير المطلوبة لهذا التصنيف كما هو مبين في السياسات المحاسبية الهامة (انظر إيضاح 1.4.3).

انخفاض قيمة الاستثمارات

تقوم المجموعة بمعاملة استثمارات حقوق الملكية المتاحة للبيع كاستثمارات انخفضت قيمتها إذا كان هناك انخفاض حاد أو متواصل في القيمة العادلة بما يقل عن تكلفتها أو عندما يكون هناك دليل موضوعي آخر بوجود انخفاض في القيمة. وتتطلب عملية تحديد الانخفاض "الحاد" أو "المتواصل" تقديرات هامة. إضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بتقييم عوامل أخرى بما في ذلك التقلبات العادية في أسعار الأسهم بالنسبة للأسهم المسعرة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للأسهم غير المسعرة.

مستويات القيمة العادلة

كما هو مبين في إيضاح 31 - 7، تلتزم المجموعة بتحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة إجمالاً وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. إن الفرق بين المستوى 2 والمستوى 3 لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المدخلات المرصودة ومدى أهمية المدخلات غير المنظورة مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة

تحتسب المجموعة مبلغ انخفاض القيمة بالفرق بين القيمة الاستردادية للشركات الزميلة وقيمتها الدفترية، في حال وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة. إن تقدير القيمة الاستردادية يتطلب من المجموعة إجراء تقدير للقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الاستبعاد واختيار المدخلات المناسبة للتقييم.

2-4

الأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

إن الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ التقرير والتي لها مخاطر كبيرة تؤدي إلى تعديل مادي على القيمة الدفترية للأصول والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة مبيّنة أدناه:

خسائر انخفاض القيمة في التسهيلات التمويلية الإسلامية

تقوم المجموعة بمراجعة التسهيلات التمويلية الإسلامية غير المنتظمة بشكل ربع سنوي لتحديد ما إذا كان يجب تسجيل مخصص لقاء انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة المجمع. وبصفة خاصة يجب أن تتخذ الإدارة أحكام حول تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. وتستند تلك التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكد، وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية على تلك المخصصات.

تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة

يستند تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة إلى أحد الأمور التالية:

- معاملات حديثة في السوق بشروط تجارية بحثة، أو
- القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى ذات سمات مماثلة إلى حد كبير، أو
- نماذج تقييم أخرى.

يتطلب تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم للاستثمارات في أسهم غير مسعرة تقديرات هامة.

5.

تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين

يقوم البنك بتحديد وتوزيع حصة المودعين من الربح بناءً على نتائج البنك في نهاية كل شهر.

6. صافي إيرادات استثمارات

2016	2017	
ألف دك	ألف دك	
2,414	3,888	إيرادات قسائم صكوك
1,822	1,967	إيرادات توزيعات أرباح
62	1,604	صافي إيرادات إيجارات من استثمارات عقارية
427	931	صافي ربح من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
293	492	صافي ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع
52	33	صافي ربح من بيع استثمارات عقارية
(628)	(995)	خسارة غير محققة من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية
4,442	7,920	

7. صافي إيرادات الأتعاب والعمولات

2016	2017	
ألف دك	ألف دك	
14,102	16,112	إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات
(4,282)	(4,978)	مصروفات الأتعاب والعمولات
9,820	11,134	

8. مخصص انخفاض القيمة

2016	2017	
ألف دك	ألف دك	
5,287	10,257	مخصص انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية
568	-	انخفاض قيمة استثمارات
10,502	12,170	انخفاض قيمة استثمارات في شركات زميلة (إيضاح 16)
16,357	22,427	

تحليل مخصص انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية حسب المخصص العام والمحدد كما يلي:

المجموع	عام	محدد	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	
50,736	42,016	8,720	الرصيد في 1 يناير 2016
5,287	3,029	2,258	المحمل خلال السنة
1,578	-	1,578	استرداد أرصدة مشطوبة
(312)	-	(312)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
57,289	545,04	12,244	الرصيد في 31 ديسمبر 2016
10,257	7,511	2,746	المحمل خلال السنة
1,159	-	1,159	استرداد أرصدة مشطوبة
(8,434)	-	(8,434)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
60,271	52,556	7,715	الرصيد في 31 ديسمبر 2017

8. مخصص انخفاض القيمة (تتمة)

فيما يلي تحليل إضافي لمخصص انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية حسب الفئات التالية:

المجموع	تسهيلات غير نقدية	تمويلات إسلامية	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	
50,736	1,586	49,150	الرصيد في 1 يناير 2016
5,287	109	5,178	المحمل خلال السنة
1,578	-	1,578	استرداد أرصدة مشطوبة
(312)	-	(312)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
57,289	1,695	55,594	الرصيد في 31 ديسمبر 2016
10,257	275	9,982	المحمل خلال السنة
1,159	-	1,159	استرداد أرصدة مشطوبة
(8,434)	-	(8,434)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
60,271	1,970	58,301	الرصيد في 31 ديسمبر 2017

في 31 ديسمبر 2017، بلغت التسهيلات التمويلية غير المنتظمة 15,827 ألف دينار كويتي، بالصافي بعد المخصص بمبلغ 7,715 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 8,856 ألف دينار كويتي، بالصافي بعد المخصص بمبلغ 12,244 ألف دينار كويتي). ويستند تحليل المخصص العام والمحدد الظاهر أعلاه إلى تعليمات بنك الكويت المركزي.

9. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بتقسيم صافي ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك مع الأخذ بعين الاعتبار الأرباح المدفوعة لحاملي صكوك الدائنة - الشريحة 1 على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

تحتسب الأرباح المخفضة لكل سهم بتقسيم صافي ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة زائداً المتوسط المرجح لعدد الأسهم التي يمكن إصدارها عند تحويل كافة الأسهم المخفضة المحتملة إلى أسهم. الأرباح المخفضة لكل سهم نتيجة إصدار خيارات الأسهم للموظفين لا تؤدي إلى أي تغيير عن الربحية الأساسية المعلنة لكل سهم.

2016	2017	
41,071	47,605	صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
(2,573)	(5,118)	ناقصاً: الأرباح المدفوعة لحاملي الصكوك الدائنة - الشريحة 1
38,498	42,487	
2,272,451	2,271,255	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف سهم)
16.94	18.71	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي البنك (فلس)

بلغت ربحية السهم 17.79 فلس للسهم للواحد في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 قبل التعديل بأثر رجعي لعدد الأسهم بعد إصدار أسهم المنحة (انظر إيضاح 22).

10. النقد والنقد المعادل

2016	2017	
ألف دك	ألف دك	
36,911	48,544	النقد والأرصدة لدى البنوك
50,469	82,834	التوظيفات لدى البنوك التي تحل آجال استحقاقها خلال سبعة أيام
87,380	131,378	

11. ودائع لدى البنوك الأخرى

فيما يلي التوزيعات الجغرافية للودائع لدى البنوك الأخرى:

2016	2017	
ألف دك	ألف دك	
313,419	299,851	الكويت والشرق الأوسط
5,533	24,009	أوروبا
328,952	323,860	

12. تمويلات إسلامية للعملاء
إن التوزيعات الجغرافية لأرصدة التمويلات الإسلامية للعملاء كما يلي:

المجموع	آسيا	أوروبا	الكويت والشرق الأوسط	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
1,607,948	724	1,791	1,605,433	2017
1,327,131	-	-	1,327,131	الخدمات المصرفية للشركات
2,935,079	724	1,791	2,932,564	الخدمات المصرفية الاستهلاكية
(58,301)	(42)	(18)	(58,241)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
2,876,778	682	1,773	2,874,323	

المجموع	آسيا	أوروبا	الكويت والشرق الأوسط	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
1,399,446	3,325	2,645	1,393,476	2016
1,172,908	-	-	1,172,908	الخدمات المصرفية للشركات
2,572,354	3,325	2,645	2,566,384	الخدمات المصرفية الاستهلاكية
(55,594)	(2,805)	(26)	(52,763)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
2,516,760	520	2,619	2,513,621	

إن مخصص انخفاض القيمة لتمويلات إسلامية للعملاء كما يلي:

المجموع		عام		محدد		
2016	2017	2016	2017	2016	2017	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
49,150	55,594	40,430	43,350	8,720	12,244	الرصيد في بداية السنة
5,178	9,982	2,920	7,236	2,258	2,746	المحمل خلال السنة
1,578	1,159	-	-	1,578	1,159	استرداد أرصدة مشطوبة
(312)	(8,434)	-	-	(312)	(8,434)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
55,594	58,301	43,350	50,586	12,244	7,715	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي تحليل إضافي للمخصص المحدد على أساس فئة الأصول المالية:

المجموع		الخدمات المصرفية الاستهلاكية		الخدمات المصرفية للشركات		
2016	2017	2016	2017	2016	2017	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
8,720	12,244	1,597	3,792	7,123	8,452	الرصيد في بداية السنة
2,258	2,746	1,597	2,515	661	231	المحمل خلال السنة
1,578	1,159	610	340	968	819	استرداد أرصدة مشطوبة
(312)	(8,434)	(12)	(28)	(300)	(8,406)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
12,244	7,715	3,792	6,619	8,452	1,096	الرصيد في نهاية السنة

12. تمويلات إسلامية للعملاء (تتمة)

يتم عند الضرورة ضمان أرصدة التمويلات الإسلامية للعملاء بأنواع مقبولة من الضمانات وذلك للتخفيف من أثر مخاطر الائتمان. فيما يلي التمويلات الإسلامية غير المنتظمة للعملاء والمخصصات المحددة ذات الصلة:

2016	2017	
ألف د.ك	ألف د.ك	
21,100	23,542	تمويلات إسلامية للعملاء
(12,244)	(7,715)	مخصص انخفاض القيمة المحدد
8,856	15,827	

قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل التمويلات الإسلامية منخفضة القيمة بشكلٍ فردي بمبلغ 14,671 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2017 (31 ديسمبر 2016: 5,109 ألف دينار كويتي).

13. أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

2016	2017	
ألف د.ك	ألف د.ك	
2,987	3,477	استثمارات في أوراق مالية غير مسعرة
16,508	9,646	استثمارات في صناديق غير مسعرة
19,495	13,123	

14. استثمارات متاحة للبيع

2016	2017	
ألف د.ك	ألف د.ك	
121,304	180,928	استثمار في صكوك
27,953	29,267	استثمار في صناديق غير مسعرة
10,097	9,788	استثمار في أوراق مالية غير مسعرة
951	205	استثمار في أوراق مالية مسعرة
160,305	220,188	

15. الشركات التابعة

فيما يلي الشركات التابعة العاملة الرئيسية:

2016	2017	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	اسم الشركة التابعة
حصة الملكية المؤثرة %				
67.68	79.49	تأمين تكافلي	الكويت	شركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك (مقفل)
99.67	99.67	استثمار إسلامي	الكويت	شركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك (مقفل)

16. استثمارات في شركات زميلة

2016	2017	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	اسم الشركة الزميلة
حصة الملكية المؤثرة %				
22.00	22.00	خدمات مصرفية	إندونيسيا	بنك معاملات إندونيسيا
26.40	26.40	خدمات مصرفية	المملكة المتحدة	بنك لندن والشرق الأوسط
21.67	21.67	خدمات مصرفية	السودان	بنك المال المتحد
25.00	25.00	عقار	الكويت	المجموعة السعودية للمشاريع القابضة
33.33	33.33	خدمات تمويل إسلامية	إندونيسيا	شركة إجارة إندونيسيا للتمويل

خلال السنة قامت المجموعة باحتساب مخصص الانخفاض في القيمة لشركاتها الزميلة. يتم احتساب مخصص الانخفاض في القيمة من خلال الفرق ما بين القيمة العادلة ناقصا تكلفة البيع والقيمة الدفترية. يتم تحديد القيمة العادلة ناقصا تكلفة البيع باستخدام مضاعفات السوق وعائد توزيعات الأرباح التاريخية ونسب العوائد.

فيما يلي ملخص المعلومات المالية الملخصة الخاصة ببنك معاملات إندونيسيا:

2016	2017	
ألف د.ك	ألف د.ك	
1,161,139	1,291,932	إجمالي الأصول
(1,090,461)	(1,206,984)	إجمالي المطلوبات
70,678	84,948	صافي الأصول
15,549	18,689	حصة المجموعة في صافي الأصول
3,295	2,236	حصة المجموعة في الالتزامات المحتملة

2016	2017	
ألف د.ك	ألف د.ك	
43,227	39,032	إجمالي الإيرادات
1,727	2,056	صافي الربح
380	448	حصة المجموعة في النتائج

فيما يلي ملخص المعلومات المالية الملخصة الخاصة ببنك لندن والشرق الأوسط:

2016	2017	
ألف د.ك	ألف د.ك	
508,697	418,810	إجمالي الأصول
(416,841)	(330,223)	إجمالي المطلوبات
91,856	88,587	صافي الأصول
24,564	23,690	حصة المجموعة في صافي الأصول

2016	2017	
ألف د.ك	ألف د.ك	
12,374	8,077	إجمالي الإيرادات
(6,846)	1,346	صافي الربح
(2,317)	360	حصة المجموعة في النتائج

16. استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

فيما يلي ملخص المعلومات المالية الملخصة الخاصة بالشركات الزميلة الأخرى غير الرئيسية بشكل منفرد للمجموعة:

2016	2017	
ألف د.ك	ألف د.ك	
127,822	119,696	إجمالي الأصول
(95,605)	(86,887)	إجمالي المطلوبات
32,217	32,809	صافي الأصول
7,482	7,112	حصة المجموعة في صافي الأصول
2,214	2,131	حصة المجموعة في الالتزامات المحتملة
2016	2017	
ألف د.ك	ألف د.ك	
6,767	6,055	إجمالي الإيرادات
1,271	1,269	صافي الربح
246	(249)	حصة المجموعة في النتائج

17. استثمارات عقارية
كانت الحركة على الاستثمارات العقارية كما يلي:

2016	2017	
ألف د.ك	ألف د.ك	
23,397	24,680	الرصيد في بداية السنة
2,203	29,440	الإضافات خلال السنة
(172)	-	الاستبعادات خلال السنة
(628)	(995)	صافي الخسارة غير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية
(120)	447	تعديلات ترجمة عملات أجنبية
24,680	53,572	الرصيد في نهاية السنة

تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة بناءً على أسلوب السوق. ولم يطرأ أي تغيير على أساليب التقييم خلال السنة. وقد تم وضع جميع الاستثمارات العقارية للمجموعة ضمن المستوى 2 من مستويات القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2017.

18. أصول أخرى

2016	2017	
ألف دك	ألف دك	
1,246	1,942	إيرادات مستحقة
5,342	5,461	مدفوعات مقدماً
7,355	9,176	أخرى
13,943	16,579	

19. مطلوبات أخرى

2016	2017	
ألف دك	ألف دك	
17,372	24,273	دائنون ومصرفات مستحقة
5,697	6,799	مكافآت مستحقة للموظفين
4,881	6,704	مكافأة نهاية الخدمة
1,695	1,970	مخصص عام على تسهيلات غير نقدية
7,655	12,067	أخرى
37,300	51,813	

مكافأة نهاية الخدمة

تم تحديد القيمة الحالية للالتزام المحدد للمنفعة من خلال تقييمات اکتوارية باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. وقد كانت المعلومات الجوهرية المستخدمة في التقييم هي معدل الخصم البالغ 5% وزيادات الراتب السنوية بما يتفق مع التضخم المتوقع للسعر الاستهلاكي ومعدلات الوفاة والإعاقة المتناسبة.

20. رأس المال

2016		2017	
ألف دك	سهم	ألف دك	سهم
216,641	2,166,414,153	227,473	2,274,734,860

أسهم مصرح بها ومصدرة ومدفوعة بالكامل بقيمة 100 فلس للسهم مكونة من 2,166,414,153 سهماً (2016: 2,063,251,575 سهماً) مدفوع نقداً بالكامل و 108,320,707 سهماً (2016: 103,162,578 سهماً) مصدرة كأسهم منحة مصدرة خلال السنة

21. علاوة إصدار أسهم

إن حساب علاوة إصدار الأسهم غير قابل للتوزيع، إلا في الحالات التي نص عليها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له.

22. توزيعات الأرباح المقترحة

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة 7 فلوس للسهم (2016: 6 فلوس للسهم) وأسهم منحة بنسبة 5% (2016: 5%) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017. في حال الموافقة على توزيعات الأرباح هذه من قبل الجمعية العمومية للمساهمين، سوف تستحق الدفع للمساهمين المسجلين في سجلات البنك بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية.

23. أسهم خزينة

يملك البنك أسهم الخزينة التالية كما في 31 ديسمبر:

2016	2017	
4,024,946	3,323,164	عدد أسهم الخزينة
0.1858%	0.1461%	نسبة أسهم الخزينة إلى إجمالي الأسهم المصدرة - %
1,438	1,122	تكلفة أسهم الخزينة - ألف د.ك
1,590	1,449	القيمة السوقية لأسهم الخزينة - ألف د.ك
0.382	0.424	المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس)

لا يسمح بتوزيع مبلغ مساوٍ لتكلفة شراء أسهم الخزينة من الأرباح المرحلة والاحتياطي الاختياري على مدار فترة ملكية أسهم الخزينة.

24. احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات رقم 1 لعام 2016 والتعديلات اللاحقة له وعقد تأسيس البنك ونظامه الأساسي، يتم تحويل 10% من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي القانوني ويجوز للبنك إيقاف هذا التحويل السنوي عندما يصل رصيد الاحتياطي القانوني إلى 50% من رأس المال. ويعد حساب الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها القانون والنظام الأساسي للبنك.

25. احتياطي اختياري

بموجب النظام الأساسي للبنك، يتم تحويل 10% من ربح السنة العائد لمساهمي البنك إلى الاحتياطي الاختياري. ويجوز إيقاف التحويل السنوي إلى الاحتياطي الاختياري بقرار من الجمعية العمومية للمساهمين بناء على توصية من قبل مجلس الإدارة. يجوز توزيع الاحتياطي الاختياري على المساهمين وفقاً لتقدير الجمعية العمومية وبالطريقة التي تناسب مصلحة البنك، باستثناء المبلغ الذي يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة (إيضاح 23)

26. احتياطي المدفوعات بالأسهم

يقوم البنك بتطبيق خطة مكافآت بالأسهم حيث قام البنك بمنح خيار شراء الأسهم لأعضاء الإدارة التنفيذية، وتستحق هذه الخيارات إذا استمر الموظف بالخدمة لدى البنك لفترة ثلاث سنوات من تاريخ منحها ويمكن للموظف ممارسة الخيارات خلال سنة واحدة من تاريخ الاستحقاق. إذا لم يتم دفع سعر الممارسة خلال سنة واحدة من تاريخ الاستحقاق، سيتم إلغاء الخيارات التي تم استحقاقها. إن سعر ممارسة الخيارات الممنوحة يعادل 100 فلس للسهم الواحد.

لم يكن هناك أي خيارات ممنوحة خلال العام، بلغت القيمة العادلة للخيارات الممنوحة خلال 2016 والمحددة باستخدام نموذج تقييم بلاك شولز 347 فلساً. وكانت المدخلات الهامة في هذا النموذج سعر السهم بمبلغ 440 فلساً كما في تاريخ المنح وسعر الممارسة بقيمة 100 فلس كما هو مبين أعلاه وانحراف معياري لعائد سعر السهم المتوقع بنسبة 23% وفترة الخيار المفصح عنها أعلاه ومعدل سنوي خال من المخاطر بنسبة 2.25%. ويستند التقلب الذي يتم قياسه بالانحراف المعياري لعائد سعر السهم المتوقع إلى تحليل إحصائي لأسعار الأسهم اليومية على مدى الثلاث سنوات الماضية. وقد بلغ المتوسط المرجح للأعمار المتبقية لخيارات الأسهم 206 أيام (2016: 461 أيام) وبلغ المتوسط المرجح للقيمة العادلة لخيارات الأسهم الممنوحة 334 فلساً (2016: 376 فلساً).

يبين الجدول التالي الحركة في عدد خيارات الأسهم خلال السنة:

2016	2017	
عدد خيارات الأسهم	عدد خيارات الأسهم	
3,399,565	4,626,940	القائمة في 1 يناير
2,115,938	-	الممنوحة خلال السنة
(329,814)	(400,155)	الأسهم الملغاة خلال السنة
(558,749)	(885,416)	الأسهم المستخدمة خلال السنة
4,626,940	3,341,369	القائمة في 31 ديسمبر

يبلغ المصروف المستحق على حساب خطط المكافآت بالأسهم للسنة 374 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 491 ألف دينار كويتي) وتدرج ضمن تكاليف الموظفين في بيان الربح أو الخسارة المجمع. خلال السنة، مارس بعض الموظفين حقهم الخاص بخيار شراء الأسهم وذلك عن طريق شراء 885 ألف سهماً (2016: 559 ألف سهماً) وقد تم إصدار هذه الأسهم من أسهم الخزينة التي يحتفظ بها البنك.

27. الصكوك الدائمة للشريحة الأولى من رأس المال

خلال 2016، أصدر البنك صكوك الشريحة الأولى من رأس المال بترتيبات صكوك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بمبلغ 250 مليون دولار أمريكي. إن صكوك الشريحة الأولى من رأس المال هي صكوك دائمة ليس لها تاريخ استرداد محدد، وتشكل التزامات ثانوية مباشرة وغير مضمونة (ذات أولوية على رأس المال فقط) للبنك وفقاً لأحكام وشروط عقد المضاربة. تم إدراج صكوك الشريحة الأولى من رأس المال في بورصة إيرلندا وناسداك دبي. هذه الصكوك يمكن استدعاؤها من قبل البنك بعد فترة خمس سنوات تنتهي في مايو 2021 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو أي تاريخ لدفع توزيعات الأرباح لاحقاً لذلك التاريخ وفقاً للشروط المحددة للسداد.

يتم استثمار صافي المتحصل من صكوك الشريحة الأولى من رأس المال عن طريق عقد المضاربة مع البنك (بصفة المضارب) على أساس غير مقيد ومشارك في الأنشطة العامة للبنك التي تنفذ عن طريق وعاء المضاربة العام. تحمل صكوك الشريحة الأولى من رأس المال معدل ربح متوقع بنسبة 6.75% سنوياً يدفع في نهاية كل نصف سنة حتى تاريخ الاستدعاء الأول. وبعد ذلك، يُعاد تحديد معدل الربح المتوقع بناءً على المعدل السائد في حينه لمتوسط سعر المبادلة الأمريكي لخمس سنوات "U.S. Mid Swap Rate" زائداً هامش ربح مبدئي بنسبة 5.588% سنوياً.

يجوز للمُصدر طبقاً لرغبته الخاصة، اختيار عدم القيام بتوزيعات أرباح المضاربة المتوقعة، وفي تلك الحالة، لا تتراكم أرباح المضاربة ولن يعتبر هذا الإجراء حادثاً تعثر.

28. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التي تخضع لسيطرتهم أو لسيطرتهم المشتركة والشركات الزميلة وموظفي الإدارة الرئيسية وأفراد أسرهم المقربين والشركة الأم وأعضاء مجلس إدارتها وموظفي إدارتها الرئيسيين وفروعها وشركاتها الزميلة والتابعة. وتنتج الأرصدة لدى الأطراف ذات الصلة من المعاملات التجارية في إطار النشاط الاعتيادي على أسس تجارية بحته وهي مدرجة ضمن بنود البيانات المالية التالية:

		عدد الأطراف ذات علاقة		عدد أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين		
2016	2017	2016	2017	2016	2017	
ألف دك	ألف دك					
2,965	7,717	3	2	8	8	تمويلات إسلامية للعملاء
22,563	10,023	9	9	17	18	حسابات المودعين
25	29	1	1	1	2	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
83	144					إيرادات من المراجعات والتمويلات الإسلامية الأخرى
(500)	(182)					تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين
124,188	128,711					الشركة الأم
38,528	35,883					مستحق من البنوك
						مستحق إلى البنوك
595	1,583					إيرادات من المراجعات والتمويلات الإسلامية الأخرى
(278)	(162)					تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين

تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل تسهيلات تمويلية إسلامية إلى أطراف ذات علاقة في شكل أسهم وعقارات. وقد بلغ تقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل تلك التسهيلات لأطراف ذات علاقة 7,834 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2017 (31 ديسمبر 2016: 4,670 ألف دينار كويتي).

مدفوعات لموظفي الإدارة العليا:

فيما يلي تفاصيل المدفوعات لموظفي الإدارة العليا:

2016	2017	
ألف دك	ألف دك	
1,787	1,853	منافع قصيرة الأجل
336	560	مكافأة نهاية الخدمة
470	531	مدفوعات الأسهم
2,593	2,944	

كما يشارك أعضاء الإدارة التنفيذية في برنامج المدفوعات بالأسهم (أنظر إيضاح 26).

29. **التزامات ومطلوبات محتملة**
في تاريخ التقرير كانت هناك التزامات ومطلوبات محتملة قائمة ضمن أنشطة الأعمال الاعتيادية تتعلق بما يلي:

2016	2017	
ألف د.ك	ألف د.ك	
200,246	239,409	كفالات
58,604	84,330	خطابات قبول واعتمادات مستندية
27,969	1,278	التزامات أخرى
286,819	325,017	

التزامات التأجير التشغيلي
الحد الأدنى لدفعات التأجير المستقبلية :

2016	2017	
ألف د.ك	ألف د.ك	
2,515	2,835	خلال سنة
3,636	2,717	أكثر من سنة وأقل من 5 سنوات
6,151	5,552	إجمالي مصروفات التأجير التشغيلي المتعاقد عليه في تاريخ التقرير

30. **تحليل القطاعات**
يتم تحديد قطاعات التشغيل استناداً إلى معلومات التقارير المالية الداخلية حول عناصر المجموعة والتي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار من أجل تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائها. تنقسم قطاعات التشغيل إما إلى قطاعات أعمال أو قطاعات جغرافية.

قطاعات الأعمال
يتم تقسيم أنشطة البنك لأغراض الإدارة في أربعة قطاعات أعمال رئيسية:

الخدمات المصرفية الاستهلاكية : تقدم سلسلة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء الأفراد والمؤسسات، وتتضمن هذه السلسلة خدمات التمويل الاستهلاكي والبطاقات الائتمانية والودائع وخدمات الفروع المصرفية الأخرى.

الخدمات المصرفية للشركات : تقدم خدمات المراجحة والإجارة والخدمات التجارية والخدمات الأخرى للعملاء من الشركات.

الخدمات المصرفية الاستثمارية : تشمل بصورة رئيسية إدارة الاستثمارات المباشرة، والاستثمارات في شركات الزميلة، واستثمارات العقارات المحلية والدولية وإدارة الأصول.

الخزانة : تقدم بصورة رئيسية خدمات تسهيلات المراجعة المحلية والدولية والتسهيلات التمويلية الإسلامية الأخرى بصورة رئيسية مع البنوك، إضافة إلى توفير الأموال اللازمة لتمويل عمليات البنك.

بنود داخل المجموعة : تشمل أنشطة المجموعة الأخرى والمتبقية فيما يتعلق بسياسة التسعير والتوزيع بين القطاعات.

30. تحليل القطاعات (تتمة)

المجموع	بنود داخل المجموعة		الخدمات المصرفية الاستثمارية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الاستهلاكية	
	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
103,476	3,875	12,088	(2,881)	32,359	58,035	صافي إيرادات/(خسارة) التمويل
559	-	-	559	-	-	حصة في نتائج شركات زميلة
125,567	(1,664)	14,565	8,161	41,967	62,538	الإيرادات/(الخسائر) التشغيلية
(3,939)	(1,543)	(23)	(39)	15	(2,349)	استهلاك
47,672	(30,778)	14,110	(6,906)	36,706	34,540	صافي ربح/(خسارة) السنة
3,970,396	(16,299)	618,771	195,633	1,848,673	1,323,618	مجموع الأصول
3,518,039	(1,983)	1,674,822	54,598	250,435	1,540,167	مجموع المطلوبات

المجموع	بنود داخل المجموعة		الخدمات المصرفية الاستثمارية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الاستهلاكية	
	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
88,531	5,231	4,254	(2,025)	28,970	52,101	صافي إيرادات/(خسارة) التمويل
(1,691)	-	-	(1,691)	-	-	حصة في نتائج شركات زميلة
103,303	1,436	6,457	3,884	36,239	55,287	الإيرادات/(الخسائر) التشغيلية
(3,250)	(983)	(16)	(65)	(65)	(2,121)	استهلاك
41,301	(16,164)	6,057	(10,044)	31,376	30,076	صافي ربح/(خسارة) السنة
3,481,807	(22,457)	592,655	172,836	1,565,260	1,173,513	مجموع الأصول
3,058,654	4,575	1,560,582	24,474	276,269	1,192,754	مجموع المطلوبات

قطاعات جغرافية

لعرض المعلومات على أساس المناطق الجغرافية، فإن الإيرادات تستند إلى الموقع الجغرافي للعملاء وتستند الأصول إلى الموقع الجغرافي للأصول.

المجموع	آسيا		أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	
	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
3,970,396	91,711	95,006	4,521	3,779,158	2017
177,483	15,204	36,475	-	125,804	الأصول
3,970,396	-	1,310	-	3,969,086	أصول غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية)
125,567	1,453	745	-	123,369	المطلوبات وحقوق الملكية
					إيرادات/(مصرفات) القطاع
المجموع	آسيا		أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
3,481,807	90,273	77,414	5,020	3,309,100	2016
126,642	24,847	33,748	-	68,047	الأصول
3,481,807	-	3,307	-	3,478,500	أصول غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية)
103,303	927	(768)	-	103,144	المطلوبات وحقوق الملكية
					إيرادات / (مصرفات) القطاع

31. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

1-31 مقدمة ونظرة عامة

يوجد مخاطر كامنة في أنشطة المجموعة ولكن يتم إدارة تلك المخاطر بطريقة منظمة من خلال سياسة مخاطر المجموعة والتي تشمل الإدارة الشاملة للمخاطر ضمن الهيكل التنظيمي وإجراءات إدارة ومراقبة وقياس المخاطر. يوفر مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس التوجه العام لإدارة المخاطر والإشراف عليها في ظل دعم من لجنة الإدارة التنفيذية ووظائف إدارة المخاطر في المجموعة.

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية.

وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي، قامت المجموعة بتطبيق نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر، حيث يساعد هذا الأسلوب في إظهار الخسائر المحتملة في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة والتي تعتبر تقديراً للخسارة النهائية الفعلية وذلك استناداً إلى نماذج إحصائية. يتم فحص كافة المعلومات التي يتم الحصول عليها من مختلف مجموعات الأعمال الداخلية وتحليلها لتحديد وإدارة ومراقبة المخاطر.

يتم تحديد حجم المعاملات والانكشافات القائمة للمخاطر ومقارنتها بالحدود المصرح بها، حيث يتم مراقبة المخاطر التي لم يتم قياسها في ضوء إرشادات السياسة ومؤشرات المخاطر الرئيسية والضوابط الرقابية. ويتم تصعيد أي فروق أو تجاوزات أو انحرافات إلى الإدارة لاتخاذ الإجراءات اللازمة.

وكجزء من الإدارة العامة للمخاطر، تستخدم المجموعة الأدوات المالية لإدارة الانكشافات للمخاطر نتيجة التغيرات في مخاطر الصرف الأجنبي والأسهم، وتستخدم الضمانات لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة.

يتضمن إطار العمل الشامل لإدارة المخاطر في المجموعة إرشادات محددة تركز على الاحتفاظ بمحفظة متنوعة لتجنب التركيز المفرط للمخاطر.

2-31 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تنتج عن عدم قدرة أحد الأطراف على سداد التزاماته مما يسبب خسائر مالية للمجموعة، وتنتج مخاطر الائتمان من الأعمال الاعتيادية للمجموعة.

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد كافة السياسات المتعلقة بالائتمان.

يتم وضع حدود ائتمانية لكافة العملاء بعد إجراء تقييم دقيق لجدارتهم الائتمانية. تتطلب الإجراءات المحددة في دليل سياسة الائتمان للمجموعة أن تخضع كافة العروض الائتمانية لفرز تفصيلي من قبل أقسام مخاطر الائتمان. وعند الضرورة، يتم الحصول على بعض أنواع من الضمانات للتسهيلات التمويلية لتخفيف المخاطر الائتمانية المتعلقة بها.

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي حول قواعد وضوابط تصنيف التسهيلات الائتمانية، قامت المجموعة بتشكيل لجنة داخلية من موظفين مهنيين متخصصين بغرض دراسة وتقييم التسهيلات الائتمانية الحالية لكل عميل للمجموعة. ويتعين على هذه اللجنة التي تجتمع بصورة دورية خلال العام تحديد أي مواقف غير عادية والصعوبات المصاحبة لمركز العميل والذي قد يسبب تصنيف الدين كغير منتظم، وتحديد مستوى المخصصات المطلوبة.

كما تحد المجموعة من المخاطر من خلال تنويع أصولها بحسب قطاع الأعمال. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة كافة التسهيلات الائتمانية بصورة مستمرة من خلال المراجعة الدورية للأداء الائتماني وتصنيف الحسابات.

1-2-31 الحد الأقصى للانكشاف لمخاطر الائتمان (صافي الانكشاف للمخاطر بعد الضمانات المغطاة)

فيما يلي تحليل التسهيلات الإسلامية للعملاء والمطلوبات المحتملة قبل وبعد الأخذ بالاعتبار الضمانات المحتفظ بها أو التحسينات الائتمانية الأخرى:

2016		2017		
صافي الانكشاف	إجمالي الانكشاف	صافي الانكشاف	إجمالي الانكشاف	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
1,620,289	2,516,760	1,915,284	2,876,778	تمويلات إسلامية للعملاء
250,358	286,819	240,291	325,017	المطلوبات المحتملة والالتزامات الرأسمالية

الضمانات والتحسينات الائتمانية الأخرى

يعتمد مبلغ ونوع وتقييم الضمان المطلوب على الإرشادات المحددة في إطار عمل إدارة المخاطر. تتضمن الأنواع الرئيسية للضمانات المقبولة العقارات والأسهم والضمانات النقدية والكفالات البنكية. يتم إعادة تقييم الضمانات والاحتفاظ بها بصورة مستقلة عن وحدات الأعمال. كما يجوز أن تحصل المجموعة على كفالات من الشركات الأم للتسهيلات التمويلية المقدمة إلى شركاتها التابعة.

31. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

2-31 مخاطر الائتمان (تتمة)

2-2-31 تركيزات الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

تنتج تركيزات مخاطر الائتمان من الانكشاف للعملاء ممن لديهم خصائص مماثلة من حيث الموقع الجغرافي الذي تعمل فيه أو قطاع الأعمال بحيث قد تتأثر قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية بالتغيرات في الظروف السياسية أو الاقتصادية أو الظروف الأخرى.

كما قد تنتج مخاطر الائتمان بسبب التركيز الكبير لأصول المجموعة تجاه طرف مقابل واحد. تدار هذه المخاطر عن طريق تنويع المحفظة، وتمثل نسبة أكبر 20 عميل ضمن التمويلات الإسلامية القائمة للعملاء كما في 31 ديسمبر 2017 من إجمالي التسهيلات ما نسبته 22.23% (2016: 23.98%).

يمكن تحليل الأصول المالية والبنود خارج الميزانية العمومية للمجموعة قبل الأخذ بالاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تحسينات ائتمانية بحسب المناطق الجغرافية التالية:

المجموع	آسيا	أوروبا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
					2017
19,021	39	1,134	4,521	13,327	أرصدة لدى البنوك
310,420	-	-	-	310,420	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
323,860	-	29,019	-	294,841	ودائع لدى بنوك أخرى
2,876,778	682	1,773	-	2,874,323	تمويلات إسلامية للعملاء
180,928	75,792	4,588	-	100,548	استثمارات متاحة للبيع (صكوك)
					أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات المقدمة)
9,176	-	-	-	9,176	
3,720,183	76,513	36,514	4,521	3,602,635	
323,739	8,025	689	-	315,025	مطلوبات محتملة
1,278	-	-	-	1,278	التزامات
4,045,200	84,538	37,203	4,521	3,918,938	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

المجموع	آسيا	أوروبا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
					2016
9,698	148	1,174	5,020	3,356	أرصدة لدى البنوك
292,742	-	-	-	292,742	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
328,952	-	15,533	-	313,419	ودائع لدى بنوك أخرى
2,516,760	520	2,619	-	2,513,621	تمويلات إسلامية للعملاء
121,304	64,758	4,350	-	52,196	استثمارات متاحة للبيع (صكوك)
					أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات المقدمة)
7,355	-	-	-	7,355	
3,276,811	65,426	23,676	5,020	3,182,689	
258,850	8,025	2,069	-	248,756	مطلوبات محتملة
27,969	-	-	-	27,969	التزامات
3,563,630	73,451	25,745	5,020	3,459,414	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

31. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

2-31 مخاطر الائتمان (تتمة)

2-2-31 تركيزات الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

يمكن تحليل الأصول المالية للمجموعة قبل الأخذ بالاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تحسينات ائتمانية بحسب قطاعات الأعمال التالية:

2016	2017	
ألف د.ك	ألف د.ك	
129,368	117,283	تجاري
100,194	135,741	صناعي
548,352	570,269	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
46,013	56,599	إنشاءات
697,203	769,852	عقارات
1,116,265	1,265,383	بيع بالتجزئة
328,465	366,938	الحكومة
310,951	438,118	أخرى
<u>3,276,811</u>	<u>3,720,183</u>	

3-2-31 جودة الائتمان لكل فئة من الأصول المالية

إدارة محفظتها التمويلية، تقوم المجموعة باستخدام تصنيفات ومقاييس وتقنيات أخرى تأخذ في الاعتبار كافة جوانب المخاطر. الانكشافات الائتمانية المصنفة كجودة "عالية" هي تلك الانكشافات حيث تكون المخاطر النهائية للخسارة المالية نتيجة تعثر المدين في سداد التزاماته متدنية. وتتضمن هذه الانكشافات، الشركات ذات أحوال مالية ومؤشرات مخاطر وقدرة على السداد ممتازة. الانكشافات الائتمانية المصنفة كجودة "قياسية" تتكون من كافة التسهيلات الأخرى حيث يكون هناك التزام كامل بالشروط التعاقدية ولا تعتبر "منخفضة القيمة". المخاطر النهائية للخسارة المالية المحتملة على الجودة "قياسية" أعلى من الانكشافات المصنفة ضمن نطاق الجودة "العالية".

يبين الجدول التالي جودة الائتمان حسب فئة الأصول لبنود بيان المركز المالي استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني للمجموعة:

الإجمالي	متأخرة أو انخفضت قيمتها	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها		
		قياسية	عالية	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
				2017
19,021	-	-	19,021	أرصدة لدى البنوك
310,420	-	-	310,420	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
323,860	-	-	323,860	ودائع لدى بنوك أخرى
2,935,079	74,764	210,462	2,649,853	تمويلات إسلامية للعملاء
180,928	-	-	180,928	استثمارات متاحة للبيع (صكوك)
9,176	-	-	9,176	أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات المقدمة)
<u>3,778,484</u>	<u>74,764</u>	<u>210,462</u>	<u>3,493,258</u>	
				2016
9,698	-	-	9,698	أرصدة لدى البنوك
292,742	-	-	292,742	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
328,952	-	-	328,952	مستحق من البنوك
2,572,354	65,036	127,321	2,379,997	تمويلات إسلامية للعملاء
121,304	-	-	121,304	استثمارات متاحة للبيع (صكوك)
7,355	-	-	7,355	أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات المقدمة)
<u>3,332,405</u>	<u>65,036</u>	<u>127,321</u>	<u>3,140,048</u>	

31. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

2-31 مخاطر الائتمان (تتمة)

3-2-31 جودة الائتمان لكل فئة من الأصول المالية (تتمة)

التحليل الزمني للأصول المالية المتأخرة أو المنخفضة القيمة:

الإجمالي		الخدمات المصرفية الاستهلاكية		الخدمات المصرفية للشركات		2017
متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها القيمة ألف دك	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها القيمة ألف دك	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها القيمة ألف دك	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها القيمة ألف دك	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها القيمة ألف دك	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها القيمة ألف دك	
1,678	38,022	-	16,548	1,678	21,474	خلال 30 يوماً
158	8,113	-	4,929	158	3,184	31- 60 يوماً
-	5,087	-	2,582	-	2,505	61- 90 يوماً
10,119	-	2,845	-	7,274	-	91- 180 يوماً
11,587	-	6,567	-	5,020	-	أكثر من 180 يوماً
23,542	51,222	9,412	24,059	14,130	27,163	

الإجمالي		الخدمات المصرفية الاستهلاكية		الخدمات المصرفية للشركات		2016
متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها القيمة ألف دك	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها القيمة ألف دك	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها القيمة ألف دك	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها القيمة ألف دك	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها القيمة ألف دك	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها القيمة ألف دك	
2,793	19,571	-	11,391	2,793	8,180	خلال 30 يوماً
-	8,982	-	4,066	-	4,916	31- 60 يوماً
-	15,383	-	2,012	-	13,371	61- 90 يوماً
3,122	-	2,698	-	424	-	91- 180 يوماً
15,185	-	4,180	-	11,005	-	أكثر من 180 يوماً
21,100	43,936	6,878	17,469	14,222	26,467	

قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها لكل عملية تمويل متأخرة أو انخفضت قيمتها بمبلغ 14,671 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2017 (31 ديسمبر 2016: 5,109 ألف دينار كويتي).

3-31 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب قيمة الأصول نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تنتج مخاطر السوق من المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية ومنتجات حقوق الملكية وكلها تتعرض لحركات السوق العامة والمحددة والتغيرات في مستوى تقلب الأسعار مثل معدلات الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم.

لا تتعرض المجموعة لمخاطر جوهرية بالنسبة لإعادة تسعير التزاماتها حيث أن المجموعة لا تقوم وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، بتقديم معدلات عوائد تعاقدية مضمونة لمودعيها.

4-31 مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية.

تم مراقبة مخاطر الصرف الأجنبي من خلال الحدود الموضوعه سلفاً من قبل مجلس الإدارة لانكشافات مراكز العملات. يتم تمويل الأصول بنفس عملة الأعمال التي يتم الاضطلاع بها للحد من مخاطر الصرف الأجنبي. يتم فصل المهام بين وظائف المكاتب الأمامية والمكاتب الخلفية للخرزاة مع المراقبة المستقلة لحدود المراكز بصورة مستمرة من قبل مكاتب العمل المتوسطة.

31. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

4-31 مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

يتناول الجدول التالي تحليل الأثر على الربح وحقوق الملكية بنسبة مفترضة 5% في قيمة معدل العملة مقابل الدينار الكويتي عن المستويات السارية في نهاية السنة مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة دون تغيير. أي مبلغ سلبي في الجدول يعكس صافي انخفاض محتمل في الربح أو حقوق الملكية، في حين يعكس المبلغ الإيجابي صافي زيادة محتملة.

2016		2017			
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح		
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك		
-	81	-	(58)	+5	دولار أمريكي
-	3	-	(19)	+5	جنية إسترليني
-	4	-	(6)	+5	يورو
1,242	-	760	-	+5	روبية إندونيسية
229	54	139	50	+5	جنيه سوداني
-	1	-	2	+5	ين ياباني
-	(7)	-	(7)	+5	أخرى

قد يكون النقص بنسبة 5% بالعملات أعلاه مقابل الدينار الكويتي له أثر معادل، ولكن عكسي، للمبالغ الظاهرة أعلاه، على أساس أن كافة المتغيرات الأخرى تظل ثابتة دون تغيير.

مخاطر أسعار الأسهم

تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم. تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال تنويع الاستثمارات من حيث التوزيع الجغرافي وتركز قطاعات الأعمال.

بالنسبة لتلك الاستثمارات المصنفة كمستحقة للبيع، فإن الزيادة بنسبة 5% بأسعار الأسهم كما في 31 ديسمبر 2017 سينتج عنها زيادة حقوق الملكية بمبلغ 10 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: زيادة بمبلغ 48 ألف دينار كويتي). وأي تغير معادل في الاتجاه المعاكس قد يكون له أثر معادل، ولكن عكسي، للمبالغ الظاهرة أعلاه، على أساس أن كافة المتغيرات الأخرى تظل ثابتة دون تغيير.

5-31 مخاطر السيولة

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

قامت المجموعة بتشكيل لجنة إدارة الأصول والمطلوبات لإدارة أصول ومطلوبات المجموعة بصورة استراتيجية وشاملة. وتعد اللجنة اجتماعاتها بصورة دورية لتحديد ومراجعة السياسات لإدارة مخاطر السيولة ووضع حدود لتلك المخاطر.

31. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

5-31 مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق أصول ومطلوبات وحقوق ملكية المجموعة استناداً إلى التدفقات النقدية وتواريخ الاستحقاق التعاقدية، ولا يأخذ ذلك بالضرورة في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية.

المجموع	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	خلال 3 أشهر	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
					2017
					الأصول
48,544	-	-	-	48,544	النقد والأرصدة لدى البنوك
310,420	45,419	21,142	105,474	138,385	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
323,860	-	-	-	323,860	ودائع لدى بنوك أخرى
2,876,778	1,382,224	138,871	250,790	1,104,893	تمويلات إسلامية للعملاء
13,123	13,123	-	-	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
220,188	67,286	-	-	152,902	استثمارات متاحة للبيع
52,975	52,975	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
53,572	53,572	-	-	-	استثمارات عقارية
16,579	-	7,403	-	9,176	أصول أخرى
54,357	54,357	-	-	-	ممتلكات ومعدات
3,970,396	1,668,956	167,416	356,264	1,777,760	مجموع الأصول
					المطلوبات وحقوق الملكية
67,474	-	-	-	67,474	مستحق للبنوك
3,398,752	247,018	566,714	349,973	2,235,047	حسابات المودعين
51,813	15,473	24,272	-	12,068	مطلوبات أخرى
452,357	452,357	-	-	-	حقوق الملكية
3,970,396	714,848	590,986	349,973	2,314,589	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المجموع	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	خلال 3 أشهر	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
					2016
					الأصول
36,911	-	-	-	36,911	النقد والأرصدة لدى البنوك
292,742	47,468	70,803	119,153	55,318	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
328,952	-	-	-	328,952	ودائع لدى بنوك أخرى
2,516,760	1,258,251	123,602	140,788	994,119	تمويلات إسلامية للعملاء
19,495	19,495	-	-	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
160,305	43,880	-	-	116,425	استثمارات متاحة للبيع
62,204	62,204	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
24,680	24,680	-	-	-	استثمارات عقارية
13,943	-	6,588	-	7,355	أصول أخرى
25,815	25,815	-	-	-	ممتلكات ومعدات
3,481,807	1,481,793	200,993	259,941	1,539,080	مجموع الأصول
					المطلوبات وحقوق الملكية
76,278	-	-	15,202	61,076	مستحق للبنوك
2,945,076	255,352	638,353	281,477	1,769,894	حسابات المودعين
37,300	12,273	17,372	-	7,655	مطلوبات أخرى
423,153	423,153	-	-	-	حقوق الملكية
3,481,807	690,778	655,725	296,679	1,838,625	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

31. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

5-31 مخاطر السيولة (تتمة)

تعكس قائمة السيولة للمطلوبات المالية للمجموعة الموجزة أدناه التدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك مدفوعات الأرباح المستقبلية على مدى عمر هذه المطلوبات المالية استناداً إلى الترتيبات التعاقدية للسداد.

المجموع	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	خلال 3 أشهر
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
2017				
المطلوبات المالية				
67,491	-	-	-	67,491
3,442,295	265,791	578,672	357,358	2,240,474
3,509,786	265,791	578,672	357,358	2,307,965
الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية				
مطلوبات محتملة				
323,739	96,760	65,177	44,553	117,249
1,278	-	1,278	-	-
325,017	96,760	66,455	44,553	117,249
التزامات رأسمالية				
2016				
المطلوبات المالية				
76,401	-	-	15,285	61,116
2,976,350	268,654	647,375	281,646	1,778,675
3,052,751	268,654	647,375	296,931	1,839,791
الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية				
مطلوبات محتملة				
258,850	77,806	71,413	32,620	77,011
27,969	-	27,969	-	-
286,819	77,806	99,382	32,620	77,011
التزامات رأسمالية				

6-31 المخاطر التشغيلية

إن مخاطر التشغيل هي تلك المخاطر التي تنتج من عدم كفاية العمليات الداخلية أو قصورها أو تعطل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو الأحداث الخارجية. وفي حال فشل فاعلية الرقابة، يمكن أن تسبب أضراراً قانونية أو تنظيمية أو خسارة مالية / سمعة.

لدى المجموعة سياسات وإجراءات يتم تطبيقها لتحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل إلى جانب المخاطر الأخرى المرتبطة بالنشاط المصرفي والمالي للمجموعة. وتدار مخاطر التشغيل للتأكد من الالتزام بالسياسات والإجراءات ومراقبة مخاطر التشغيل كجزء من أنشطة إدارة المخاطر الشاملة.

تدار مخاطر التشغيل في المجموعة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والممارسات المثلى لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية لدى البنوك.

7-31 القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم الحصول على القيمة العادلة من أسعار السوق المعلنة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة وطرق أخرى مناسبة. إن القيمة الدفترية للأدوات المالية، تعادل تقريباً قيمها العادلة كما في 31 ديسمبر 2017 نظراً لطبيعة القصر النسبي لفترة استحقاق هذه الأدوات.

القيمة العادلة للأصول المالية للمجموعة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر. يتم قياس بعض الأصول المالية للمجموعة بالقيمة العادلة عند نهاية كل فترة إعداد تقارير. ويعرض الجدول التالي معلومات عن كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الأصول المالية (وبشكل خاص، أسلوب/أساليب التقييم والمدخلات المستخدمة).

31. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

7-31 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القطاع	مستويات القيمة العادلة 2017	القيمة العادلة كما في		الأصول المالية
		2016	2017	
العقارات	المستوى 3	2,987	3,477	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - الأوراق المالية غير المسعرة
المؤسسات المالية	المستوى 2	16,508	9,646	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - الصناديق غير المسعرة
الحكومي	المستوى 1	35,723	52,083	الاستثمارات المتاحة للبيع - الصكوك
المؤسسات المالية	المستوى 1	85,581	113,434	
النفط والغاز	المستوى 1	-	15,411	
الخدمات العامة	المستوى 1	-	3,029	
المؤسسات المالية	المستوى 2	5,365	5,435	الاستثمارات المتاحة للبيع - الصناديق غير المسعرة
العقارات	المستوى 2	8,133	8,275	
الخدمات	المستوى 2	14,455	15,557	
المؤسسات المالية	المستوى 3	1,743	1,511	الاستثمارات المتاحة للبيع - الأوراق المالية غير المسعرة
العقارات	المستوى 3	1,738	1,550	
خدمات	المستوى 3	6,616	6,727	
العقارات	المستوى 1	657	205	الاستثمارات المتاحة للبيع - الأوراق المالية المسعرة
المؤسسات المالية	المستوى 1	294	-	

مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة تقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو مطلوبات متطابقة في أسواق نشطة،
- المستوى 2: مدخلات غير السعر المعطن المتضمن في المستوى 1 التي يتم رصدها، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)،
- المستوى 3: مدخلات لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
13,123	3,477	9,646	-
220,188	9,788	29,267	181,133
233,311	13,265	38,913	181,133

2017
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
استثمارات متاحة للبيع

الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
19,495	2,987	16,508	-
160,305	10,097	27,953	122,255
179,800	13,084	44,461	122,255

2016
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
استثمارات متاحة للبيع

31. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

7-31 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي مطابقة الرصيد الافتتاحي والختامي للأصول المالية في المستوى الثالث.

في 31 ديسمبر 2017	حركات معدل الصرف	البيع / الاسترداد	إضافات	انخفاض القيمة	التغير في القيمة العادلة	في 1 يناير 2017
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
3,477	-	111	-	-	379	2,987
9,788	(217)	15	-	-	(107)	10,097
13,265	(217)	126	-	-	272	13,084

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أوراق مالية غير مسعرة

استثمارات متاحة للبيع أوراق مالية غير مسعرة

في 31 ديسمبر 2016	حركات معدل الصرف	البيع / الاسترداد	إضافات	انخفاض القيمة	التغير في القيمة العادلة	في 1 يناير 2016
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
2,987	-	-	-	-	427	2,560
10,097	18	(2,090)	1,595	-	421	10,153
13,084	18	(2,090)	1,595	-	848	12,713

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أوراق مالية غير مسعرة

استثمارات متاحة للبيع أوراق مالية غير مسعرة

فيما يلي المعلومات الهامة غير الملحوظة المستخدمة في قياس القيمة العادلة المصنفة في المستوى 3 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بالإضافة إلى تحليل الحساسية الكمي كما في 31 ديسمبر 2017:

أسلوب التقييم	المعلومات الهامة غير الملحوظة	النطاق (المتوسط المرجح)	حساسية المعلومات للقيمة العادلة
أسلوب السوق	خصم نتيجة لعدم وجود سيولة	5%-10%	قد تؤدي الزيادة (النقص) في معدل الخصم بنسبة 1% إلى (نقص) زيادة في القيمة العادلة بمبلغ 35 ألف دينار كويتي.
أسلوب السوق	خصم نتيجة لعدم وجود سيولة	5%-10%	قد تؤدي الزيادة (النقص) في معدل الخصم بنسبة 1% إلى (نقص) زيادة في القيمة العادلة بمبلغ 98 ألف دينار كويتي.

ويمثل الخصم نتيجة لعدم التداول المبالغ التي قررت المجموعة أن المشاركين في عمليات السوق قد يأخذونها بعين الاعتبار عند تسعير هذه الاستثمارات.

وفي حالة الاستثمارات المتاحة للبيع، قد تعتمد تكلفة انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة على ما إذا كان الانخفاض كبيراً أو لفترات طويلة. وفي حالة تصنيف الأوراق المالية كمتاحة للبيع قد تؤثر الزيادة في القيمة العادلة فقط في حقوق الملكية (من خلال الدخل الشامل الآخر) ولا يكون لها أثراً على الربح أو الخسارة.

31. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

7-31 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يتم تقدير القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتبقية المسجلة بالتكلفة المطفأة باستخدام أساليب التقييم التي تتضمن مجموعة من افتراضات المعلومات المناسبة في ظل الظروف المعنية. ولا تختلف القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة بشكل كبير عن قيمها العادلة حيث إن آجال استحقاق غالبية هذه الموجودات والمطلوبات قصيرة الأجل أو قد تمت إعادة تسعيرها على الفور استناداً إلى حركة السوق على معدلات الأرباح كما أنها تستخدم فقط لأغراض الإفصاح.

8-31

إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الرئيسية لإدارة رأس المال المجموعه في التأكد من أن المجموعه ملتزمة بكافة المتطلبات الخارجية حول رأس المال، ولديها نسب رأس مال قوية وصحية وذلك لدعم أعمالها ورفع القيمة العائدة للمساهمين إلى الحد الأقصى.

تحفظ المجموعه بقاعدة رأسمالية مدارة بصورة فعالة لتغطية المخاطر الكامنة في الأعمال. ويتم مراقبة كفاية رأس المال المجموعه باستخدام مجموعه من الإجراءات مثل القواعد والنسب المحددة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية والتي يطبقها بنك الكويت المركزي في الإشراف على المجموعه.

تم احتساب معدلات رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المال للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2017 و 31 ديسمبر 2016 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، ر ب أ/336/2014، المؤرخ في 24 يونيو 2014 والخاص بتعليمات بازل 3 كما هو مبين أدناه.

2016	2017	
ألف د.ك	ألف د.ك	
1,875,775	2,290,189	الأصول المرجحة بالمخاطر
253,230	309,175	رأس المال المطلوب
304,023	343,410	رأس المال المتاح
75,725	75,531	حقوق الملكية المشتركة - رأس المال الشريحة الأولى
379,748	418,941	رأس مال إضافي - الشريحة الأولى
20,750	25,520	الشريحة 1 من رأس المال
400,498	444,461	الشريحة 2 من رأس المال
16.21%	14.99%	إجمالي رأس المال
20.24%	18.29%	معدل كفاية رأس المال - حقوق المساهمين
21.35%	19.41%	معدل كفاية رأس المال - الشريحة الأولى
		إجمالي معدل كفاية رأس المال بمفهومه الشامل

تم احتساب معدل الرافعة المالية للمجموعه للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب أ/343/2014، المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 كما هو مبين أدناه:

2016	2017	
ألف د.ك	ألف د.ك	
379,748	418,941	الشريحة 1 من رأس المال
3,675,971	4,186,179	إجمالي الانكشافات
10.33%	10.01%	معدل الرافعة المالية

بالنسبة للإفصاحات المتعلقة بتعليمات كفاية رأس المال الصادرة من قبل بنك الكويت المركزي وفقاً لما نص عليه تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، ر ب أ/336/2014، المؤرخ في 24 يونيو 2014 والإفصاحات المتعلقة بمعدلات الرافعة المالية المنصوص عليها في تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب أ/343/2014، المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 فقد تم إدراجها تحت قسم "إدارة المخاطر" من التقرير السنوي.

32. المشتقات المالية

في السياق الطبيعي للأعمال، يبرم البنك أنواعاً مختلفة من المعاملات التي تتضمن مشتقات أدوات مالية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من أجل تخفيف مخاطر الصرف الأجنبي. وأدوات المشتقات المالية هي عقود مالية بين طرفين تكون فيها الدفعات معتمدة على الحركة في سعر واحدة أو أكثر من الأدوات المالية الأصلية، وهو السعر المرجعي أو المؤشر.

وتكون القيمة الإسمية، الإجمالي المفتح عنه، هي قيمة الأصل الذي تغطيه المشتقات المالية، وتكون هي الأساس الذي يتم بناءً عليه قياس التغير في قيمة المشتقات.

وتشير القيم الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية العام والتي لا تشير إلى مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

وقد بلغت القيمة العادلة الموجبة لعقود الصرف الأجنبي الأجلة المستحقة كما في 31 ديسمبر 2017 ما قيمته لا يوجد دينار كويتي (2016: 6 آلاف دينار كويتي) وقيمتها الإسمية المستحقة كما في 31 ديسمبر 2017 لا يوجد دينار كويتي (2016: 243 ألف دينار كويتي).

وتتعلق الأنشطة التجارية الخاصة بالمشتقات المالية للمجموعة بشكل رئيسي بالصفقات مع العملاء، والتي يتم معادلتها عادة من خلال إبرام صفقات متبادلة آنية مع الأطراف المقابلة.

33. أصول برسم الأمانة

بلغت القيمة الإجمالية للأصول المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة أمانة أو وكالة 135,689 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 127,203 ألف دينار كويتي)، بينما بلغت الإيرادات ذات الصلة من هذه الأصول 811 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 834 ألف دينار كويتي).