

**مجموعة بنك الكويت الوطني**

**البيانات المالية المجمعة**

**31 ديسمبر 2019**

## البيانات المالية المجمعة

### رقم الصفحة

1	تقرير مراقي الحسابات البيانات المالية المجمعة
7	بيان الدخل المجمع
8	بيان الدخل الشامل المجمع
9	بيان المركز المالي المجمع
10	بيان التدفقات النقدية المجمع
11	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
13	التأسيس والتسجيل 1
13	السياسات المحاسبية الهامة 2
29	تحليل القطاعات 3
31	إيرادات فوائد 4
31	مصرفوفات فوائد 5
31	صافي الأتعاب والعمولات 6
32	صافي إيرادات الاستثمار 7
32	مخصص خسائر الانتمان وخسائر انخفاض القيمة 8
32	الضرائب 9
32	ربحية السهم 10
33	نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل 11
33	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء 12
35	الاستثمارات المالية 13
37	استثمار في شركات زميلة 14
38	الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة 15
39	موجودات أخرى 16
40	أوراق دولية متوسطة الأجل 17
40	سندات مساندة -الشريحة 2 18
40	مطلوبيات أخرى 19
41	رأس المال والاحتياطيات 20
45	أرباح نقدية مقتراح توزيعها 21
45	الأوراق المالية المستدامة – الشريحة 1 22
45	المدفوعات بالأسهم 23
46	تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 24
46	القيمة العادلة للأدوات المالية 25
49	الشركات التابعة 26
50	ارتباطات والتزامات محتملة 27
50	الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية 28
52	معاملات مع أطراف ذات علاقة 29
53	إدارة المخاطر 30
65	رأس المال 31
65	صناديق مدارة 32

ديلويت وتوش  
الوزان وشركاه

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



نبني عالمًا  
أفضل للعمل

البيان والعصبي وشركاه  
ارنست ووين

محاسبون قانونيون  
عنوان: 2245 2880 / 2295 5000  
فакс: 2245 6419  
[kuwait@kw.ey.com](mailto:kuwait@kw.ey.com)  
[www.ey.com/me](http://www.ey.com/me)  
صادر: رقم ٧٤ الصفا  
الكويت الصفا ١٣٠٠١  
ساحة الصفا  
برج بينك الطابق ٢١ - ١٨  
شارع أحمد الجابر

تقرير مراقبى الحسابات المستقلين  
إلى حضرات السادة المساهمين  
بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع.

## تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

### الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهما معاً بـ"المجموعة")، والتي تكون من بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2019 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبّر بصورة عادلة، من جميع النواحي المالية، عن المركز المالي المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2019 وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

### أساس الرأي

لقد دققنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في تقريرنا في قسم "مسؤوليات مراقبى الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة". ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) (ميثاق 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 بتحديدها وكيفية معالجتنا لكل أمر من هذه الأمور في إطار تدقيقنا.

### أ) خسائر الائتمان للقروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء

إن الاعتراف بخسائر الائتمان للقروض والسلف والتمويل الإسلامي ("التسهيلات الائتمانية") للعملاء يمثل خسائر الائتمان المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية والتي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصصاً لها ("قواعد بنك الكويت المركزي") كما هو مبين في السياسات المحاسبية والإيضاح 12 حول البيانات المالية المجمعة، أيهما أعلى.

تقرير مراقب الحسابات المستقلين  
إلى حضرات السادة المساهمين  
بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. (تمة)  
تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تمة)  
أمور التدقيق الرئيسية (تمة)

أ) خسائر الائتمان للقروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء (تمة)  
إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة جديدة ومعقدة والتي تتطلب أحکاماً جوهريّة عند تطبيقها. تعتقد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإداره بوضعها عند تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى فئات مختلفة وتحديد توقيت حدوث التغير ووضع نماذج لتقدير التدفقات النقدية من إجراءات الاسترداد أو تحقق الضمانات. إن الاعتراف بالمخصل المحدد للتسهيل الائتماني منخفض القيمة وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي يستند إلى التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن الحد الأدنى للمخصص الذي يتم الاعتراف به إلى جانب أي مخصص إضافي معترف به استناداً إلى تقييم الإداره للتدفقات النقدية التعاقدية المتعلقة بالتسهيل الائتماني.

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

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

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

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

ب) انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى لدى المجموعة شهراً وموحدات غير ملموسة أخرى ذات قيمة مدرجة بالدفاتر بمبلغ 582,927 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019. وتعتبر اختبارات انخفاض القيمة التي تم تنفيذها من قبل الإداره للشهرة والموجودات غير الملموسة جوهريّة لتدقيقنا نظراً لأن تقييم المبلغ الممكن استرداده للشهرة والموجودات غير الملموسة على أساس القيمة أثناء الاستخدام يعتبر أمراً معقداً ويطلب إصدار أحکاماً هامة من جانب الإداره. تستند تقريرات التدفقات النقدية المستقبلية إلى وجهات نظر الإداره حول المتغيرات مثل النمو في قطاع الخدمات المصرفي والظروف الاقتصادية مثل النمو الاقتصادي ومعدلات التضخم المتوقعة والعائد. وبالتالي، وجدنا أن اختبار انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية.

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

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

ب) انخفاض قيمة الشهادة والموجولات غير الملموسة الأخرى (تنمية)  
جزء من إجراءات التدقيق التي قمنا بها، تحققنا من أسعار السوق السائدة التي استخدمتها الإدارة كمؤشر لحساب القيمة الممكن استردادها. وحيث أن "القيمة أثناء الاستخدام" تمثل أساساً لحساب القيمة الممكن استردادها، فقد حصلنا على حسابات انخفاض القيمة التي تم إجراؤها من قبل الإدارة وأختبرنا مدى مقولية الافتراضات الرئيسية بما في ذلك توقعات الأرباح وأختبار معدلات النمو ومعدلات الخصم. كما قمنا بالاستعنة بخبراء التقييم لدينا وتحققنا مع الإدارة من صحة افتراضاتها، بما في ذلك مقارنة الافتراضات ذات الصلة بالمعايير المعترف عليها والتوقعات الاقتصادية. وقمنا باختبار مدى صحة الحسابات المؤيدة وتقينا بعض المعلومات بمصادر من أطراف أخرى. كما قمنا بمطابقة التدفقات النقدية الأساسية بالموازنات المعتمدة ومعدلات النمو ومعدلات الخصم المقدرة عن طريق المقارنة مع معلومات من أطراف أخرى وتكلفة رأس المال لدى المجموعة وعوامل المخاطر ذات الصلة. كما تم تقييم افتراضات التدفقات النقدية المستقبلية من خلال المقارنة مع الأداء التجاري الحالي مقابل الموازنة والتوقعات، في ضوء الدقة التاريخية لإعداد الموازنات والتوقعات وفهم أسباب نماذج النمو المستخدمة. علاوة على ذلك، قمنا بتقييم تحليل الحساسية المطبق من قبل الإدارة للتأكد من تأثير التغيرات المحتملة بصورة معقولة على الافتراضات الرئيسية.

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

ج) تقييم الأدوات المالية المشتقة  
لدى المجموعة أدوات مالية مشتقة جوهرية ويتم تحديد قيمتها من خلال تطبيق أساليب تقييم تتضمن غالباً ممارسة الأحكام واستخدام الافتراضات والتقديرات. ونظراً لأهمية الأدوات المالية المشتقة وما يرتبط بها من تقديرات وعدم تأكيد واحتمالات، وجدنا أن تقييم الأدوات المالية المشتقة يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية.

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

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

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019  
إن الإدارة هي المسئولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك، قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات.

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

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

## تقرير حول تنفيق البيانات المالية المجمعة (تنمية)

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (تنمية) فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي الإطلاع على المعلومات الأخرى المبينة أعلاه وتحديد ما إذا كانت غير متوافقة بصورة مادية مع البيانات المالية المجمعة أو حسبما وصل إليه علمنا أثناء التدقيق أو وجود أي أخطاء مادية بشأنها. وإذا ما توصلنا إلى وجود أي أخطاء مادية في هذه المعلومات الأخرى، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها على المعلومات الأخرى والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، فإنه يتعين علينا إدراج تلك الواقع في تقريرنا. ليس لدينا ما يستوجب إدراجها في تقريرنا فيما يتعلق بهذا الشأن.

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

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

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

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية المجمعة كل خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التوصل إلى تأكيد معقول يمثل درجة عالية من التأكيد إلا أنه لا يضمن أن عملية التدقيق وفقاً للمعايير 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.

جزء من التدقيق وفقاً للمعايير التدقيق الدولية، اخذنا أحكاماً مهنيةً وحافظنا على الحيطة المهنية خلال أعمال التدقيق. كما قمنا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من 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 المعتمد 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 مقولية التقديرات المحاسبية والإصلاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.

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

## تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تمة)

### مسؤوليات مراقبى الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تمة)

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

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

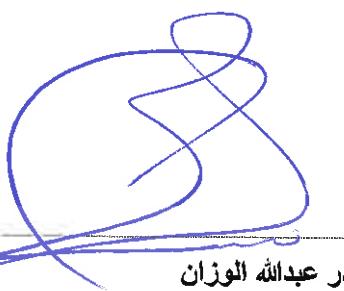
نزوّد أيضًا المسؤولين عن الحكومة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبّلغهم أيضًا بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى التدابير ذات الصلة، متى كان ذلك مناسباً.

ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحكومة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكّل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا ن Finch عن هذه الأمور في تقرير مراقبى 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 لأنّه من المتوقع بشكل معقول أن النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العامة له.

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

**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 متقدمة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر، وأتنا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعيمياً بنك الكويت المركزي رقم 2 / رب، ر ب / 336 المؤرخ 24 يونيو 2014، والتعديلات اللاحقة له، ورقم 2 / رب / 342 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعيمياً بنك الكويت المركزي رقم 2 / رب، ر ب / 336 المؤرخ 24 يونيو 2014، والتعديلات اللاحقة له، ورقم 2 / رب / 342 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو عقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرافية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



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



وليد عبد الله العصيمي  
سجل مراقب الحسابات رقم 68 فئة أ  
إرنست ووينغ  
العيّان والعصيمي وشركاه

8 يناير 2020

الكويت

# مجموعة بنك الكويت الوطني

بيان الدخل المجمع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	إيضاحات	
897,218	<b>986,526</b>	4	إيرادات فوائد
330,882	<b>421,618</b>	5	مصرفوفات فوائد
<b>566,336</b>	<b>564,908</b>		<b>صافي إيرادات الفوائد</b>
186,089	<b>211,317</b>		إيرادات مراقبة وتمويل إسلامي أخرى
61,972	<b>87,001</b>		تكليف تمويل وتوزيعات للمودعين
<b>124,117</b>	<b>124,316</b>		<b>صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي</b>
690,453	<b>689,224</b>		صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
150,176	<b>157,152</b>	6	صافي الأتعاب والعمولات
2,140	<b>8,419</b>	7	صافي إيرادات الاستثمار
39,026	<b>39,343</b>		صافي أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
1,424	<b>1,379</b>		إيرادات تشغيل أخرى
<b>192,766</b>	<b>206,293</b>		<b>إيرادات غير الفوائد</b>
<b>883,219</b>	<b>895,517</b>		<b>صافي إيرادات التشغيل</b>
159,984	<b>175,731</b>		مصرفوفات موظفين
98,555	<b>98,852</b>	24	مصرفوفات إدارية أخرى
14,703	<b>26,493</b>	24	استهلاك مباني ومعدات
3,096	<b>3,198</b>	15	إطفاء موجودات غير ملموسة
<b>276,338</b>	<b>304,274</b>		<b>مصرفوفات التشغيل</b>
606,881	<b>591,243</b>		ربح التشغيل قبل مخصصات خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة
<b>179,692</b>	<b>129,715</b>	8	مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة
<b>427,189</b>	<b>461,528</b>		<b>ربح التشغيل قبل الضرائب</b>
<b>33,240</b>	<b>35,536</b>	9	ضرائب
<b>393,949</b>	<b>425,992</b>		<b>ربح السنة</b>
			الخاص بـ:
370,709	<b>401,291</b>		مساهمي البنك
23,240	<b>24,701</b>		الحصص غير المسيطرة
<b>393,949</b>	<b>425,992</b>		
55 فلس	60 فلس	10	<b>ربحية السهم الأساسية الخاصة بمساهمي البنك</b>

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

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	
393,949	425,992	<b>ربح السنة</b>
		<b>إيرادات شاملة أخرى:</b>
		استثمار في أوراق دين مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
(31,214)	50,791	صافي التغير في القيمة العادلة
119	5,440	صافي التحويل إلى بيان الدخل المجمع
<b>(31,095)</b>	<b>56,231</b>	
		الحصة في إيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى لشركات زميلة
(282)	158	فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل عمليات أجنبية
(4,265)	19,066	فروق تحويل عملات أجنبية محولة إلى بيان الدخل المجمع من استبعاد شركات زميلة
<b>11,978</b>	<b>-</b>	
		<b>إيرادات (خسائر) شاملة أخرى للسنة سوف يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في سنوات لاحقة</b>
<b>(23,664)</b>	<b>75,455</b>	
		صافي الخسارة من استثمارات في أدوات حقوق ملكية مصنفة وفقاً للقيمة العادلة من خلال إيرادات الشاملة الأخرى (لا يمكن إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في فترات لاحقة)
<b>(891)</b>	<b>(15,801)</b>	
		<b>إيرادات (خسائر) شاملة أخرى للسنة</b>
<b>369,394</b>	<b>485,646</b>	<b>اجمالي الإيرادات الشاملة للسنة</b>
		<b>الخاص بـ:</b>
347,886	462,211	مساهمي البنك
21,508	23,435	ال控股 غير المسيطرة
<b>369,394</b>	<b>485,646</b>	

# مجموعة بنك الكويت الوطني

بيان المركز المالي المجمع  
كما في 31 ديسمبر 2019

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
2,966,707	3,787,173	11	الموجودات
809,871	823,229	13	نقد وودائع بإشارات قصيرة الأجل
872,042	662,175	13	سندات بنك الكويت المركزي
2,364,242	1,909,081		سندات خزانة حكومة الكويت
15,503,402	16,552,598	12	ودائع لدى البنوك
3,678,032	4,214,562	13	قرופض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
31,425	35,297	14	استثمارات في أوراق مالية
362,801	433,540	24	استثمار في شركات زميلة
578,973	582,927	15	أراضي ومباني ومعدات
260,445	270,171	16	الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة
<b>27,427,940</b>	<b>29,270,753</b>		موجودات أخرى
<b>مجموع الموجودات</b>			
			المطلوبات
8,090,484	7,581,929		مبالغ مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
14,388,836	15,930,577		ودائع العملاء
451,128	538,611		شهادات إيداع مصدرة
220,124	227,159	17	أوراق دولية متوسطة الأجل
124,768	124,801	18	سندات مساندة - الشريحة 2
451,290	608,516	19	مطلوبات أخرى
<b>23,726,630</b>	<b>25,011,593</b>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
621,332	652,399	20	رأس المال
31,067	32,620	21	أسهم منحة مقترن بتصاريحها
310,666	326,199	20	احتياطي قانوني
803,028	803,028	20	حساب علاوة إصدار أسهم
(65,425)	(39,258)	20	أسهم خزينة
14,010	25,115	20	احتياطي أسهم خزينة
1,448,579	1,633,641	20	احتياطيات أخرى
<b>3,163,257</b>	<b>3,433,744</b>		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
210,700	438,438	22	الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1
327,353	386,978	26	الشخص غير المسيطر عليه
<b>3,701,310</b>	<b>4,259,160</b>		إجمالي حقوق الملكية
<b>27,427,940</b>	<b>29,270,753</b>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عصام جاسم الصقر  
الرئيس التنفيذي للمجموعة

ناصر مساعد عبدالله الساير  
رئيس مجلس الإدارة

# مجموعة بنك الكويت الوطني

بيان التدفقات النقدية المجمع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019	البيانات المالية المجمعة	البيانات المالية المجمعة
أنشطة التشغيل		
ربح السنة		
تعديلات لـ:		
صافي إيرادات الاستثمارات		
استهلاك مباني ومعدات		
إطفاء موجودات غير ملموسة		
مخصص خسائر انتقام من حمل وخسائر انخفاض القيمة		
احتياطي المدفوعات بالأسهم		
الضرائب		
ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل	612,515	612,515
التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:		
سندات بنك الكويت المركزي	(13,358)	(13,358)
سندات خزانة حكومة الكويت	209,867	204,169
ودائع لدى البنوك	455,161	123,946
قرفوس وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	(1,172,262)	(1,167,224)
موجودات أخرى	(12,387)	(10,449)
مستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	(508,555)	621,181
ودائع العملاء	1,541,741	609,229
شهادات إيداع مصدرة	87,483	(39,707)
مطلوبات أخرى	133,221	56,694
ضريبة مدفوعة	(32,702)	(25,819)
صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل	1,300,724	840,328
أنشطة الاستثمار		
شراء استثمارات في أوراق مالية	(1,577,001)	(1,737,758)
متحصلات من بيع/استرداد استثمارات في أوراق مالية	1,079,220	1,371,050
إيرادات توزيعات أرباح	2,685	2,658
توزيعات أرباح من شركات زميلة	153	236
متحصلات من بيع أراضي ومباني ومعدات	846	2,794
شراء أراضي ومباني ومعدات	(57,935)	(56,021)
استثمار في شركة زميلة	(136)	(136)
زيادة حصة الملكية في شركات تابعة	(1,685)	(13,744)
صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار	(553,717)	(430,921)
أنشطة التمويل		
صافي المتحصلات من إصدار الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1	226,857	22
متحصلات من بيع أسهم خزينة	37,272	12,390
توزيعات أرباح مدفوعة	(214,344)	(174,883)
فوائد مدفوعة من إصدار الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1	(12,258)	(12,151)
توزيعات أرباح من صكوك مستدامة الشريحة 1 من قبل شركة تابعة	(5,125)	(5,108)
زيادة رأس مال في شركة تابعة مساهم به من خلال الحصص غير المسيطرة	49,615	-
توزيعات أرباح مدفوعة من قبل شركات تابعة إلى الحصص غير المسيطرة	(8,558)	(6,588)
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة التمويل	73,459	(186,340)
الزيادة في النقد والودائع باشعارات قصيرة الأجل	820,466	223,067
النقد والودائع باشعارات قصيرة الأجل في بداية السنة	2,966,707	2,743,640
النقد والودائع باشعارات قصيرة الأجل في نهاية السنة	3,787,173	2,966,707

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

**مجموعة بنك الكويت الوطني**  
**بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع**  
**للستة المنتهية في 31 ديسمبر 2019**

**الف دينار كويتي**

		<b>حقوق مساهمي البنك</b>	
		<b>المؤشرات</b>	<b>البيانات</b>
<b>الأوراق المالية</b>	<b>المحصص غير المستدام - الشريحة 1</b>	<b>أخرى (إيجار)</b>	<b>أخرى (إيجار)</b>
رأس المال	أسهم فضفاض قابلة للاسترداد	أسهم فضفاضة (إيجار)	أسهم فضفاضة (إيجار)
رأس المال	إصدارات أسهم فضفاضة (إيجار)	إصدارات أسهم فضفاضة (إيجار)	إصدارات أسهم فضفاضة (إيجار)
الرصيد كما في 1 يناير 2019	31,067	621,332	-
ربح السنة	-	-	-
إيرادات (خسائر) شاملة أخرى	-	-	-
إجمالي الأوراق المالية الشاملة	15,533	(31,067)	31,067
التحول إلى الاحتياطي القانوني (إيجار 20 بـ)	-	-	-
إصدار أسهم فضفاضة (إيجار 20 بـ)	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-
إصدار الأوراق المالية المستدام - الشريحة 1 (إيجار	-	-	-
تكميل معاملة من إصدار الأوراق المالية المستدام - الشريحة 1	-	-	-
فروائد مدفوعة على الأوراق المالية المستدام - الشريحة 1	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة من قبل شركات تابعة إلى	-	-	-
المحصص غير المسسيطرة	-	-	-
توزيع ربح صنوك مستدام - الشريحة 1 من قبل	-	-	-
شركة تابعة	-	-	-
أسهم منحة متوجه لإصدارها (إيجار 21)	32,620	-	-
زيادة حصصة ملكية شركة تابعة	-	-	-
زيادة أصل مال في شركة تابعة	-	-	-
حركات أخرى	-	-	-
في 31 ديسمبر 2019	32,620	652,399	-
<b>في 31 ديسمبر 2019</b>	<b>386,978</b>	<b>438,438</b>	<b>3,433,744</b>
<b>في 31 ديسمبر 2019</b>	<b>4,259,160</b>	<b>386,978</b>	<b>1,633,641</b>
<b>في 31 ديسمبر 2019</b>	<b>227,738</b>	<b>-</b>	<b>(214,344)</b>
<b>في 31 ديسمبر 2019</b>	<b>37,272</b>	<b>-</b>	<b>(214,344)</b>
<b>في 31 ديسمبر 2019</b>	<b>37,272</b>	<b>-</b>	<b>(214,344)</b>
<b>في 31 ديسمبر 2019</b>	<b>227,738</b>	<b>-</b>	<b>(214,344)</b>
<b>في 31 ديسمبر 2019</b>	<b>-</b>	<b>(881)</b>	<b>(881)</b>
<b>في 31 ديسمبر 2019</b>	<b>-</b>	<b>(12,258)</b>	<b>(12,258)</b>
<b>في 31 ديسمبر 2019</b>	<b>-</b>	<b>(8,558)</b>	<b>(8,558)</b>
<b>في 31 ديسمبر 2019</b>	<b>-</b>	<b>(5,125)</b>	<b>(2,056)</b>
<b>في 31 ديسمبر 2019</b>	<b>-</b>	<b>(5,373)</b>	<b>(7,075)</b>
<b>في 31 ديسمبر 2019</b>	<b>-</b>	<b>53,303</b>	<b>53,303</b>
<b>في 31 ديسمبر 2019</b>	<b>-</b>	<b>430</b>	<b>576</b>
<b>في 31 ديسمبر 2019</b>	<b>4,259,160</b>	<b>386,978</b>	<b>438,438</b>

**مجموعة بنك الكويت الوطني**  
**بيان التغيرات في حقوق الملكية الم Gunn  
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019**

		حقوق مساهمي البنك		الدف دينار كويتي	
إجمالي حقوق الملكية	الحقوص غير المسบطة	إجمالي حقوق الملكية	الحقوص غير المسبطة	إجمالي حقوق الملكية	الحقوص غير المسبطة
احتياطيات أخرى (إيجار) 20	احتياطي خزينة 1	احتياطي آخر (إيجار) 20	احتياطي خزينة 1	احتياطي آخر (إيجار) 20	احتياطي خزينة 1
أسهم عادي	أسهم خزينة	أسهم عادي	أسهم خزينة	أسهم عادي	أسهم خزينة
حصيل عادلة	اصدار أسهم	حصيل عادلة	اصدار أسهم	حصيل عادلة	اصدار أسهم
رأس المال	أصدارها	رأس المال	أصدارها	رأس المال	أصدارها
أموال حقوق الملكية - المسبرة 1	المسبرة 1	أموال حقوق الملكية - المسبرة 1	المسبرة 1	أموال حقوق الملكية - المسبرة 1	المسبرة 1
3,561,101	321,010	210,700	3,029,391	1,372,964	13,994
(29,149)	(104)		(29,045)	(29,045)	(77,799)
3,531,952	320,906	210,700	3,000,346	1,343,919	13,994
393,949	23,240		370,709	370,709	(77,799)
(24,555)	(1,732)		(22,823)	(22,823)	803,028
369,394	21,508		347,886	347,886	295,872
			(14,794)	-	29,588
12,390	-	12,390	-	14,794	591,744
(174,883)	-	(174,883)	-	(29,588)	591,744
(12,151)	-	(12,151)	-		
48	20	28	-		
(6,588)	(6,588)	-	-		
(5,108)	(2,075)		(3,033)	(3,033)	
(13,744)	(6,418)		(7,326)	(7,326)	
3,701,310	327,353		210,700	3,163,257	1,448,579
				14,010	(65,425)
				803,028	310,666
				31,067	31,067
					621,332
					2018 في 31 ديسمبر
					رصيد معد إيراجه كما في 1 يناير 2018
					زيادة حقوق الملكية في شركات تابعة (21)أسهم منحة متصرح اصدارها (إيجار) 2018
					توزيع ربح صكوك مستدامة - الشريحة 1 من قبل شركة تابعة 31,067
					توزيع ربح صكوك مستدامة - الشريحة 1 من قبل شركة تابعة 31,067
					زيادة حصة الملكية في شركات تابعة 31,067

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

**التأسيس والتسجيل**

- 1

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة لبنك الكويت الوطني ش.م.ب.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 8 يناير 2020. إن الجمعية العامة السنوية للمساهمين لها الحق في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها. إن البنك شركة مساهمة عامة تأسست في الكويت في عام 1952 ومسجلة كمصرف (سجل تجاري رقم - 8490) لدى بنك الكويت المركزي. يقع المكتب المسجل للبنك في شارع عبد الله الأحمد وعنوانه البريدي هو ص.ب. 95 الصفة 13001 الكويت. إن الأنشطة الرئيسية للبنك مفصحة عنها في إيضاح 3.

**السياسات المحاسبية الهامة**

- 2

**2.1 أساس الإعداد**

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

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

**2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية**

إن السياسات المحاسبية المستخدمة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة، باستثناء التغيرات الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 "عقود التأجير" الذي يسري اعتباراً من 1 يناير 2019.

**تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 "عقود التأجير"**

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 الصادر في يناير 2016 اعتباراً من تاريخ التطبيق المبدئي في 1 يناير 2019. ويحل المعيار الدولي للتقارير المالية 16 محل معيار المحاسبة الدولي 17 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 4 وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 15 وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 27. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 16 مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأجير، ويقتضي من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود التأجير في الموازنة. يتضمن الإيضاح 2.2.4 الإفصاح عن السياسات المحاسبية للمجموعة المتعلقة بعقود التأجير وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 16.

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 باستخدام طريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي وبالتالي لم يتم إدراج معلومات المقارنة. تم تسجيل مطلوبات عقود التأجير وموجودات حق الاستخدام بالقيمة الحالية لمدفووعات التأجير المستقبلية، وبالتالي لم يتم تسجيل أي تأثير على الأرباح المرحلة الافتتاحية.

**معايير صادرة ولكن لم تسر بعد:**

لم يتم التطبيق المبكر لعدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي تسرى لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020 عند إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة، وليس من المتوقع أن يكون لأي منها تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

## السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

-2

## 2.3 أساس التجميع

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

## أ. الشركات التابعة

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

## ب. الحصص غير المسطرة

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

## ج. الشركات الزميلة

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

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

**-2 السياسات المحاسبية الهامة (تمه)****2.4 العملات الأجنبية**

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

**a. تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية**

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

تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل البنود غير النقدية في الإيرادات الشاملة الأخرى عندما يتم قياس البنود غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل المجمع.

**b. تحويل البيانات المالية للشركات الأجنبية**

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

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

**2.5 إيرادات ومصروفات الفوائد**

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

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

**2.6 إيرادات المرابحة وإيرادات التمويل الإسلامي الأخرى**

تحتاج إيرادات من المرابحة والوكالة والموجودات المؤجرة بشكل يعكس عائداً دورياً ثابتاً على صافي الاستثمار القائم.

**2.7 إيرادات الأتعاب والعمولات**

تدرج إيرادات الأتعاب والعمولات عندما تستوفي المجموعة التزام الأداء عن طريق تحويل الخدمة المنقولة عليها إلى العملاء. تقوم المجموعة عند بداية العقد بتحديد ما إذا كانت تستوفي التزام الأداء على مدى فترة زمنية أو عند نقطة معينة خلال تلك الفترة. إن إيرادات الأتعاب المكتسبة من تقديم الخدمات على مدى فترة زمنية تستحق على مدى فترة الخدمة. إن الأتعاب والعمولات الناتجة من تقديم خدمة المعاملات تتحقق عند اكتمال المعاملة المتعلقة بها. تتحقق أتعاب استشارات وخدمات إدارة المحافظ وخدمات الإدارية على أساس حقود الخدمات ذات الصلة، ويكون ذلك عادةً على أساس توزيع نسبي زمني. تتحقق أتعاب إدارة الموجودات المتعلقة بصناديق الاستثمار على مدى الفترة التي تقدم فيها الخدمة. ويتم تطبيق نفس المبدأ على خدمات إدارة الثروات وخدمات الأمانة التي يتم تقديمها بشكل مستمر على مدى فترة زمنية ممتدة.

**-2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****2.8 إيرادات توزيعات أرباح**

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

**2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية**

السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2019:

تقوم المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء بما في ذلك التزامات الائتمان
- خطابات الاعتماد وعقود الضمان المالي بما في ذلك الالتزام
- الاستثمار في أوراق الدين المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
- الأرصدة والودائع لدى البنوك.

لا تتعرض الاستثمارات في الأسهم لخسائر الائتمان المتوقعة.

**انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية**

تشمل التسهيلات الائتمانية التي تمنحها المجموعة القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء وخطابات الاعتماد وعقود الضمان المالي والالتزامات بمنح التسهيلات الائتمانية. ينبغي تسجيل انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية في بيان المركز المالي المجمع بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة التي يتم احتسابها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوب احتسابها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى.

**انخفاض قيمة الموجودات المالية خلاف التسهيلات الائتمانية**

تقوم المجموعة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على الاستثمار في أوراق الدين المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وكذلك على الأرصدة والودائع لدى البنوك.

**خسائر الائتمان المتوقعة**

تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة كما يلي:

**المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً**

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً من الموجودات المالية التي لم يكن بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي أو حالات التعرض للمخاطر التي تم التحديد بأنها تحتوي على مستوى منخفض من المخاطر الائتمانية في تاريخ البيانات المالية المجمع. تضع المجموعة في اعتبارها الأصل المالي الذي يحتوي على مستوى منخفض من المخاطر الائتمانية عندما يكون معدل تلك المخاطر الائتمانية يستوفي تعريف "فئة الاستثمار" المتعارف عليه دولياً.

**المرحلة 2: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة – دون التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية**

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة من الموجودات المالية التي تتضمن زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التتحقق المبدئي ولكن لم تتعرض لخسائر الانخفاض في القيمة.

**المرحلة 3: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة – في حالة التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية**

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة من الموجودات المالية ويتم التحديد بأنها تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية استناداً إلى الدليل الموضوعي على الانخفاض في القيمة.

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة هي خسائر الائتمان التي تنتج من أحداث التغير المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية. وتتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة والتي تنتج من أحداث التغير المحتملة خلال 12 شهر بعد تاريخ البيانات المالية المجمع. ويتم احتساب كلاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً إما على أساس فردي أو مجمع بالاعتماد على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

## -2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)  
تحديد مرحلة خسائر الائتمان المتوقعة

في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة، تقوم المجموعة أيضاً بتقدير ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ التحقق المبدئي من خلال مقارنة مخاطر التعثر التي حدثت على مدار المعر المتفق المتبقي اعتباراً من تاريخ البيانات المالية المجمعة مع مخاطر التعثر في تاريخ التتحقق المبدئي. إن المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية تمثل سلسلة من الحدود النسبية والمجردة. ويتم اعتبار أن كافة الموجودات المالية متاخرة السداد لمدة 30 يوم تتضمن زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ التتحقق المبدئي ويتم تحويلها إلى المرحلة 2 حتى وإن لم تكن المعايير الأخرى تشير إلى زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية.

في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة، تقوم المجموعة أيضاً بإجراء تقدير لتحديد ما إذا كان أصل مالي أو مجموعة موجودات مالية تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية. تعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد تعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية في حالة وقوع حدث واحد أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو عندما تكون المدفوعات التعاقدية متاخرة السداد لمدة 90 يوم. تصنف كافة الموجودات المالية التي تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية ضمن المرحلة 3 لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة. يتضمن الدليل على الانخفاض الائتماني للأصل المالي البيانات الملحوظة التالية:

- صعوبة مالية جوهرية للمفترض أو جهة الإصدار
- مخالفة بنود العقد مثل أحداث التعثر أو التأخير في السداد
- قيام المفترض بمنح المفترض حق امتياز، ما لم يضع المفترض في اعتباره خلاف ذلك، لأسباب اقتصادية وتعاقدية تتعلق بتعرض المفترض لصعوبة مالية
- تلاشي وجود سوق نشط للأوراق المالية نظراً للصعوبات المالية
- شراء أصل مالي بمعدل خصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتوقعة

في تاريخ البيانات المالية المجمعة، في حالة عدم زيادة مخاطر الائتمان للأصل مالي أو مجموعة موجودات مالية بشكل جوهرى منذ التحقق المبدئي أو لم ت تعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم تصنيف هذه الموجودات المالية ضمن المرحلة 1.

## قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في تقديرات الخسائر الائتمانية على أساس ترجيح الاحتمالات ويتم قياسها بالقيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدي المخصومة بمعدل الفائدة الفعلية للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بمحض عقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها. تتضمن العناصر الأساسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة احتمال التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض لمخاطر التعثر. تقدر المجموعة تلك العناصر باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة أخذًا في الاعتبار المعدلات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات والسيناريوهات الاقتصادية الكبرى المستقبلية الخ.

## ادراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في اعتبارها المتغيرات الاقتصادية الرئيسية المتوقعة أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لغرض ادراج المعلومات المستقبلية ضمن نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وتعكس تلك المتغيرات بصورة أساسية التقديرات المعقولة والمؤيدة للظروف الاقتصادية الكبرى المستقبلية. إن مراعاة هذه العوامل يؤدي إلى رفع درجة الاحكام المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتقوم الإدارة بمراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية على أساس منتظم.

## تعديل القروض والتمويل الإسلامي للعملاء

في حالات التعثر عن السداد، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة القروض والتمويلات الإسلامية المقدمة إلى العملاء باستثناء حيازة الضمان. قد يتضمن ذلك مد ترتيبات السداد وتغيير المبلغ الأساسي أو الفائدة والاتفاق على شروط قرض أو تمويل جديدة. وفي حالة أن تكون هذه التعديلات مادية، يتم استبعاد التسهيل الائتماني وتسجيل تسهيل انتامني جديد ذات بنود وشروط مختلفة بشكل مادي. ويتضمن التسهيل الائتماني مخصص خسارة يتم قياسه استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهر باستثناء بعض الحالات التي فيها اعتبار التسهيل الائتماني مستحدث ومنخفض القيمة الائتمانية. وتولى الإدارة باستمرار مراجعة القروض والمعدلة والتمويل الإسلامي للعملاء لضمان الالتزام بكافة المعايير واحتمالية سداد الدفعات المستقبلية. كما تقوم الإدارة بتقدير مدى وجود أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان أو وجوب تصنيف التسهيل الائتماني ضمن المرحلة 3. عندما يتم تعديل القروض والتمويل الإسلامي للعملاء ولكن دون استبعادها، يتم قياس أي انخفاض في القيمة باستخدام معدل الفائدة الفعلية الأصلية الذي يتم احتسابه قبل تعديل الشروط.

## -2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)  
الشطب

يتم شطب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي (إما جزئياً أو بالكامل) عندما تقرر المجموعة أن المدينين ليس لديهم موجودات أو مصادر دخل قد تؤدي إلى انتاج تدفقات نقية كافية لسداد المبالغ. ولكن الموجودات المالية التي يتم شطبها لا تزال تخضع لتطبيق الأنشطة للالتزام بالإجراءات التي تقوم المجموعة باتخاذها لاسترداد المبالغ المستحقة.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي يتم عرض مخصصات الخسائر المرتبطة بخسائر الائتمان المتوقعة كافتراض من مجلد القيمة الدفترية للموجودات المالية وذلك بالنسبة للموجودات المالية المدرجة وفقاً للتكلفة المطفأة. وفي حالة أدوات الدين المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، تسجل المجموعة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان الدخل المجمع ويتم تسجيل مبلغ مقابل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى دون أي تخفيض في القيمة الدفترية للأصل المالي في بيان المركز المالي المجمع. ويتم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة للتزامات القروض وخطابات الاعتماد وعقود الضمان المالي ضمن المطلوبات الأخرى. وعندما لا يكون بإمكان المجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة من التزامات الائتمان بشكل منفصل عن الجزء المسحوب من الالتزامات، يتم عرض المبلغ المجمع لخسائر الائتمان المتوقعة كافتراض من مجلد القيمة الدفترية للجزء المسحوب.

مخصص خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يتم طالبة المجموعة باحتساب خسائر الائتمان من التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب المخصصات. يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية كمتاخرة السداد عندما لا يتم استلام دفعه ما في تاريخ سدادها المتعادل عليه أو في حالة زيادة التسهيل الائتماني عن حدود ما قبل الاعتماد. ويتم تصنيف التسهيل الائتماني كمتاخر السداد ومنخفض القيمة عندما يكون مبلغ الفائدة / الربح أو القسط الأساسي متاخر السداد لمدة تزيد عن 90 يوم وكذلك في حالة زيادة القيمة الدفترية عن قيمتها التقديرية الممكن استردادها. يتم إدارة ورقابة القروض متاخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة والقروض متاخرة السداد ومنخفضة القيمة كتسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها إلى أربعة فئات تستخدم بعد ذلك لتحديد المخصصات:

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

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

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

## 2.10 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

**السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)**

-2

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

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

**تسوية المكافآت بالأسهم المنفوعة نقداً**

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

**2.12 مكافأة نهاية الخدمة**

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

**2.13 الضرائب**

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

**2.14 تحقق الموجودات المالية والمطلوبات المالية**

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

**2.15 تصنيف وقياس الموجودات المالية**

تحدد المجموعة تصنيف الموجودات المالية استناداً إلى نموذج الأعمال الذي تستخدمه لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

**تقييم نموذج الأعمال**

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال. ولا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة وإنما يتم تقييمه على مستوى أعلى من المحافظ المجمعة ويستند إلى عدد العوامل الملحوظة. تتضمن المعلومات ذات الصلة ما يلي:

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتتنفيذ تلك السياسات المعتمدة بها.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (الموجودات المالية المحافظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- معدل التكرار المتوقع للمبيعات وقيمتها وتوقيتها في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات حول نشاط المبيعات في المستقبل.

## -2 السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

## 2.15 تصنیف وقياس الموجودات المالية (تممة)

## تقییم نموذج الاعمال (تممة)

يستند تقییم نموذج الاعمال إلى السیناریوهات المتوقعة بصورة معقوله دون وضع نموذج "السیناریو الأسوأ" أو "سیناریو حالات الضغط" في الاعتبار. في حالة تحقيق التدفقات النقدية بعد التحقق المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، لن تغير المجموعة من تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحظوظ بها ضمن نموذج الاعمال، ولكنها ستدرج هذه المعلومات عند تقییم الموجودات المالية المستحدثة أو المشتراء مؤخرًا في الفترات اللاحقة.

تحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوّعات المبلغ الأساسي والفوائد فقط (اختبار تحقيق مدفوّعات المبلغ الأساسي والفوائد فقط)

تقوم المجموعة بتقییم الشروط التعاقدية الموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار تحقيق مدفوّعات المبلغ الأساسي والفوائد فقط. يتم تعريف "المبلغ الأساسي" لغرض هذا الاختبار على أنه يمثل القيمة العادلة للأصل المالي عند التتحقق المبدئي وقد تتغير على مدى عمر الأصل المالي. ويتم تعريف الفوائد على أنها تمثل مقابل القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان المتعلقة بالمبلغ الأساسي وكذلك مقابل مخاطر الأقراض الأساسية الأخرى والتکاليف إلى جانب هامش الربح. وعند تحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوّعات المبلغ الأساسي أو الفوائد فقط، تضع المجموعة في اعتبارها ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرط تعاقدي من شأنه أن يؤدي إلى تغيير في توقيت وقيمة التدفقات النقدية التعاقدية بما قد يؤدي إلى عدم استيفاء ذلك الشرط. وتقوم المجموعة بمراعاة ما يلي:

- الاحداث المحتملة التي قد تؤدي إلى تغيير في مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص معدل الرفع؛
- شرط السداد والتدديد؛
- الشروط التي تحد من حق المجموعة في المطالبة بالتدفقات النقدية الناتجة من الموجودات المحددة (أي، ترتيبات عدم الرجوع على الأصل)؛ و
- الخصائص التي تؤدي إلى تعديل مقابل القيمة الزمنية للأموال، أي التحديد الدوري المسبق لمعدلات الفائدة.

إن الشروط التعاقدية التي تقدم نطاقاً أوسع من مجرد الحد من التعرض للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تتعلق بترتيب الإقراض الأساسي لا تؤدي إلى التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوّعات المبلغ الأساسي والفوائد فحسب. وفي مثل تلك الحالات، يتم قياس الأصل المالي وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية عند التتحقق المبدئي إلى الفئات التالية:

- موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة.
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة:

يدرج الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشروطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن "نموذج أعمال" الغرض منه الاحتفاظ بال الموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تاريخ محدد إلى تدفقات نقدية تمثل في مدفوّعات المبلغ الأساسي والفوائد حسب على المبلغ الأساسي القائم.

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وفقاً للتكلفة المطفأة بواسطة طريقة الفائدة الفعلية. ويتم تحقیق إيرادات الفوائد وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية والانخفاض في القيمة في بيان الدخل المجمع. يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر ناتجة عن عدم التتحقق في بيان الدخل المجمع.

## - 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.15 تصنیف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

(1) أوراق الدين المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

ترج أوراق الدين المالية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة استيفائه للشروط التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يكون الغرض منه تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأداة في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تمثل في مدفوعات للمبالغ الأساسية والفوائد فحسب على المبلغ الأساسي القائم.

يتم قياس أوراق الدين المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة. ويتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية، مع إدراج أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر الانخفاض في القيمة ضمن بيان الدخل المجمع. ويتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة التي لا تمثل جزءاً في علاقة تغطية فعالة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وتعرض ضمن التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية حتى يتم عدم تحقق الأصل أو إعادة تصنیفه. وفي حالة عدم تتحقق الأصل المالي، يتم إعادة تصنیف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة مسبقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجمع.

(2) الاستثمارات في الأسهم وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند التحقق المبدئي، قد تختر المجموعة تصنیف بعض الاستثمارات في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كاستثمارات في الأسهم وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل هذا التصنیف على أساس كل أداة على حدة. إن الاستثمارات في الأسهم المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى سيتم قياسها لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة. ويتم تحقق التغيرات في القيمة العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وعرضها ضمن التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية. ويتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح المرحلية عند الاستبعاد، ولا يتم تتحققها في بيان الدخل المجمع. وبالنسبة لإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، فيتم تتحققها في بيان الدخل المجمع ما لم تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار. ولا تخضع الاستثمارات في الأسهم المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لتقدير انخفاض القيمة.

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات في هذه الفئة هي تلك الموجودات التي يتم تصنیفها من قبل الإدارة عند التتحقق المبدئي أو ينبغي قياسها على نحو إزامي وفقاً للقيمة العادلة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. قد تقوم الإدارة بتصنیف الأداة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تستوفي متطلبات قياسها وفقاً للتکلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا كان من شأنها أن تستبعد أو تحد بصورة ملحوظة من أي عدم تطابق محاسبي قد يطرأ. وينبغي قياس الموجودات المالية ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تمثل في مدفوعات للمبالغ الأساسية والفوائد على نحو الزامي وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً للقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل المجمع. ويتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. وتدرج إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل المجمع عندما يثبت الحق في السداد.

تم تصنیف وقياس الموجودات المالية لدى المجموعة كما يلي:

#### النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل

يشتمل النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل على النقد في الصندوق والحسابات الجارية والنقد في الحسابات تحت الطلب لدى البنوك الأخرى والودائع لدى البنوك التي تستحق خلال سبعة أيام. ويتم تصنیف وإدراج النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل وفقاً للتکلفة المطفأة بواسطة معدل الربح الفعلي.

-2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.15 تصنیف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

ودائع لدى البنك

يتم تصنیف وإدراج الودائع لدى البنك بالتكلفة المطفأة باستخدام طریقة الفائدۃ الفعلیة. يتم تعديل القيمة الدفتریة لتلك الموجودات التي يتم تعطیتها بفاعلیة مقابل التغیرات في القيمة العادلة في حدود التغیرات في القيمة العادلة الخاصة بالمخاطر التي يتم تعطیتها.

قروض وسلف للعملاء

تدرج القروض والسلف بالتكلفة المطفأة باستخدام طریقة الفائدۃ الفعلیة. يتم تعديل القيمة الدفتریة لتلك الموجودات التي يتم تعطیتها بفاعلیة مقابل التغیرات في القيمة العادلة في حدود التغیرات في القيمة العادلة الخاصة بالمخاطر التي يتم تعطیتها.

تمويلات إسلامية للعملاء

تمثل التمويلات الإسلامية للعملاء موجودات مالية ذات مدفوّعات ثابتة أو يمكن تحديدها وهي غير مدرجة في آية سوق نشطة. تمثل المنتجات الأساسية للتمويلات الإسلامية فيما يلي:

أ. المرابحة

المرابحة هي اتفاق يتعلق ببيع السلع بالتكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه، حيث يقوم البائع بإعلام المشتري بالسعر الذي سوف تتم به المعاملة وكذلك مبلغ الربح الذي سيتحقق. إن المرابحة هي أصل مالي أنشأه المجموعة ويدرج بالتكلفة المطفأة.

ب. الوکالة

الوکالة هي اتفاق بين طرفین هما الموکل الذي يرغب في تعيین الطرف الآخر وهو الوکيل ليكون هذا الأخير وكیلاً عن الموکل فيما يتعلق باستثمار أموال الموکل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. الوکالة هي أصل مالي أنشأه المجموعة ويدرج بالتكلفة المطفأة.

ج. الموجودات المؤجرة-المجموعة كمؤجر

يتم تصنیف عقود التأجير كعقود تأجير تمويلي عندما تقضي شروط التأجير بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للملكية إلى المستأجر. وتصنف كافة عقود التأجير الأخرى كعقود تأجير تشغيلي. تدرج الأصول المؤجرة بالتكلفة المطفأة

استثمارات مالية

ت تكون الاستثمارات المالية لدى المجموعة من أوراق الدين المالية والاستثمارات في الأسهم والاستثمارات الأخرى.

تصنف أوراق الدين المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى استناداً إلى نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله إدارة تلك الأوراق المالية.

تدرج الاستثمارات في الأسهم بصفة عامة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستثناء الاستثمارات المحددة التي تخترها المجموعة للتصنیف وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

تدرج الاستثمارات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

2.16 قیاس القيمة العادلة

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

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

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

**2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****2.16 قياس القيمة العادلة (تتمة)**

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

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

**2.17 اتفاقيات إعادة الشراء والبيع**

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

**2.18 مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية**

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

**2.19 استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية**

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

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

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

**المطلوبات المالية**

يسبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهرى في شروط الالتزام الحالى، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلى وتحقيق لالتزام جديد.

**2.20 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية**

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

## السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

-2

## 2.20 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية (تتمة)

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

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

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

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

## 2.21 المحاسبة بتواريخ المتاجرة والسداد

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

## 2.22 عقارات استثمارية

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

## 2.23 أراضي ومباني ومعدات

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

تدرج المشاريع والأعمال قيد التنفيذ بالتكلفة ناقصاً الانخفاض في القيمة، إن وجدت. إن التكاليف هي تلك المصروفات التي تتکبد بها المجموعة والتي تتعلق بشكل مباشر بإيجاد الأصل. عندما يكون الأصل جاهزاً للاستخدام، يتم تحويل الأعمال قيد التنفيذ إلى الفئة المناسبة ويتم استهلاكه وفقاً لسياسات المجموعة.

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

## -2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.23 أراضي ومباني ومعدات (تتمة)

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

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

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

## 2.24 عقود التأجير

تقوم المجموعة في بداية عقد التأجير بتحديد ما إذا كان العقد يمثل عقد تأجير. ويكون العقد بمثابة عقد تأجير إذا كان ذلك العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية لقاء مقابل ما. فإذا تم تحديد العقد كعقد تأجير، تقوم المجموعة بتسجيل الأصل المرتبط بحق الاستخدام والتزام التأجير في تاريخ بداية عقد التأجير. قامت المجموعة باختيار استخدام استثناءات الاعتراف لعقود التأجير التي تتضمن في تاريخ البدء مدة تأجير تبلغ 12 شهر أو أقل وعقود التأجير التي يكون فيها الأصل الأساسي منخفض القيمة.

## الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام

يتم قياس الأصل المرتبط بحق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة والتي تشمل المبلغ الابتدائي للتزام التأجير المعدل لأية مدفوعات تأجير يتم سدادها في أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة مبدئياً يتم تكبدها. ويتم استهلاك الأصل المرتبط بحق الاستخدام لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة التأجير. ويتم تخفيض الأصل المرتبط بحق الاستخدام بصورة دورية وفقاً لخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

## مطلوبات عقود التأجير

يتم قياس التزام التأجير مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي لا يتم سدادها في تاريخ البدء ويتم خصمها باستخدام معدل الاقتران الإضافي لدى المجموعة. يتم قياس التزام التأجير لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريق الفائدة الفعلية. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأجير في حالة وجود أي تعديل أو تغير في فترة التأجير أو تغير في مدفوعات التأجير.

## 2.25 دمج الأعمال

تمت المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الحياة المحاسبية. تقاس تكلفة الحياة بإجمالي المقابل المحول، الذي يقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الحياة ومتى أي حصة غير مسيطرة في الشركة المشتراء. تقاس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراء وفقاً لنسبة الحصة في صافي الموجودات المحددة للشركة المشتراء. تحمل التكاليف المتکدة الأخرى المتعلقة بالحياة كمصاروفات وتدرج ضمن المصاريف الإدارية الأخرى.

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

## -2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.26 الشهرة والموجودات غير الملموسة

## (أ) الشهرة

يتم قياس الشهرة المشتراء في دمج الأعمال مبدئياً بالتكلفة التي تمثل زيادة تكلفة الحيازة عن صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة التي تم حيازتها. بعد التسجيل المبدئي يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة. يتم مراجعة الشهرة لعرض تحديد الانخفاض في القيمة سنويًا أو بصورة أكثر تكراراً إذا كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى احتمال حدوث انخفاض في القيمة. تسجل الشهرة بالعملة الرئيسية للعملية الأجنبية ويتم تحويلها إلى عملة عرض البيانات المالية للمجموعة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقارير المالية. عندما يتم بيع الشركات التابعة فإن الفرق بين سعر البيع وصافي الموجودات زائداً فروق التحويل المتراكمة والشهرة يتم تسجيلها في بيان الدخل المجمع.

## (ب) الموجودات غير الملموسة

ت تكون الموجودات غير الملموسة من البنود غير الملموسة المحددة بشكل منفصل والناتجة من عمليات دمج الأعمال. يتم تحديد الأصل غير الملموس فقط عندما يمكن قياس تكلفته بصورة موثوق منها ويكون من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية منه إلى المجموعة. يتم قياس الموجودات غير الملموسة مبدئياً بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة التي يتم حيازتها في دمج الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. وبعد التسجيل المبدئي يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكם وأي خسائر انخفاض في القيمة متراكمة. يتم تعديل الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة إما على أنها محددة المدة أو غير محددة المدة. تطأف الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار محددة على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الاقتصادية الإنتاجية التي تتراوح من فترة 5 إلى 15 سنة ويتم اختبارها لغرض تحديد أي انخفاض في القيمة في حالة وجود ما يشير إلى انخفاض قيمة الأصل غير الملموس. لا تطأف الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار زمنية غير محددة ولكن يتم اختبارها سنويًا لغرض تحديد أي انخفاض في القيمة أو وجود مؤشرات على احتمال انخفاض قيمة الأصل. إذا كانت القيمة الدفترية للأصل غير الملموس أكبر من المبلغ الممكن استرداده، فإن الأصل غير الملموس يعتبر منخفض القيمة ويتم خفضه إلى المبلغ الممكن استرداده. يتم إدراج الزيادة في القيمة الدفترية عن المبلغ الممكن استرداده في بيان الدخل المجمع. يتم عكس خسائر قيمة الموجودات غير الملموسة المدرجة في بيان الدخل المجمع لفترات السابقة عند حدوث زيادة في المبلغ الممكن استرداده.

## 2.27 عقار تمت حيازته من تسوية دين

يدرج العقار الذي تم حيازته من تسوية دين بقيمة القروض والسلف ذات الصلة أو القيمة العادلة لهذه الموجودات أيهما أقل. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من البيع وخسائر إعادة التقييم في بيان الدخل المجمع.

## 2.28 ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية وودائع العملاء وشهادات الإيداع المصدرة

تدرج الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية وودائع العملاء وشهادات الإيداع المصدرة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الغعلية. يتم تعديل القيمة الدفترية للتذاك المطلوبات التي يتم تغطيتها بصورة فعالة مقابل التغيرات في القيمة العادلة في حدود التغيرات في القيمة العادلة التي يتم تغطيتها.

## 2.29 ودائع العملاء الإسلامية

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

## الحسابات الاستثمارية

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

## الحسابات غير الاستثمارية

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

**السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

-2

**2.30 سندات مساندة – الشريحة 2 وأوراق دولية متوسطة الأجل**

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

**2.31 الضمانات المالية**

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

**2.32 أسهم خزينة**

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

**2.33 موجودات الأمانة**

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

**2.34 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة**

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

**الأحكام المحاسبية****تصنيف الموجودات المالية**

تقوم المجموعة بتحديد تصنيف الموجودات المالية بناءً على تقدير نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصل من خلاله، وتقدير ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تتعلق فقط بأصل المبلغ والفوائد على أصل المبلغ القائم. ينبغي وضع الأحكام عند تحديد نموذج الأعمال بمستوى مناسب يعكس بصورة أفضل إجمالي مجموعة أو محفظة الموجودات اللتين يتم إدارتهما معاً لتحقيق الهدف المحدد من الأعمال. تقوم المجموعة أيضاً بتطبيق أحكام تقدير ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال في الظروف التي يتم فيها تسجيل الموجودات ضمن نموذج الأعمال بشكل مختلف عن التوقعات الأصلية. يرجى الرجوع إلى الإيضاح 2.15 **تصنيف الموجودات المالية للمزيد من المعلومات.**

**عدم التأكيد من التقديرات والافتراضات**

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

**خسائر الانتمان المتوقعة من الموجودات المالية**

تقوم المجموعة بتقدير خسائر الانتمان المتوقعة لكافة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى باستثناء أدوات حقوق الملكية.

## السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

-2

## 2.34 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

## عدم التأكيد من التقديرات والإفتراضات (تتمة)

## خسائر الائتمان المتوقعة من الموجودات المالية (تتمة)

ينبغي وضع أحكام جوهرية عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة مثل:

- تحديد المعايير الخاصة بزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

- اختيار النماذج والإفتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة

- تحديد عدد السيناريوهات المستقبلية وأوزانها النسبية لكل نوع من المنتج / السوق والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة؛ و

- تحديد مجموعة الموجودات المماثلة لغرض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

يتضمن الإيضاح 30.1.1 توضيح للمعلومات حول الأحكام والتقديرات الجوهرية التي وضعتها المجموعة في المجالات السابقة.

## مخصص خسائر الائتمان

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

## انخفاض قيمة الشهرة

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

## انخفاض الاستثمار في الشركات الزميلية

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

## القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات متضمنة الموجودات غير الملموسة

إن تقيير القيمة العادلة للموجودات متضمنة الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية محددة وغير محددة والمطلوبات والمطلوبات المحتملة التي تم حيازتها كنتيجة لدمج الأعمال يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام هامة.

## المدفوعات بالأسماء

تقوم المجموعة بقياس تكلفة معاملات التسوية بالأسماء مع الموظفين بالرجوع للقيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية. يتطلب تقيير القيمة العادلة لمعاملات المدفوعات بالأسماء تحديد نموذج التقييم الأكثر ملاءمة. ويطلب هذا التقدير أيضًا تحديد المدخلات الأكثر ملاءمة لنموذج التقييم بما في ذلك الأعمار المتوقعة لخيارات الأسهم وتقديرات السوق وعائدات توسيعات الأرباح ووضع افتراضات حول تلك الخيارات. إن هذه الافتراضات والنماذج المستخدمة في تقيير القيمة العادلة لمعاملات المدفوعات بالأسماء مفصح عنها في إيضاح 23.

## تقييم الموجودات المالية غير المسورة

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

**-3 تحليل القطاعات**

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

**الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة**

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

**الخدمات المصرفية للشركات**

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

**الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول**

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

**الخدمات المصرفية الإسلامية**

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

**مركز المجموعة**

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

**القطاع الدولي**

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

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

-3 تحليل القطاعات (تنمية)  
2019

الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول	الخدمات المصرفية للشركات الخاصة	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة	الخدمات المصرفية	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة
الخدمات المصرفية الإسلامية	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة	الخدمات المصرفية	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة
الخدمات المصرفية الإسلامية	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة	الخدمات المصرفية	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة
القطاع	القطاع	القطاع	القطاع	القطاع	القطاع	القطاع	القطاع
المركز الدولي	المركز الدولي	المركز الدولي	المركز الدولي	المركز الدولي	المركز الدولي	المركز الدولي	المركز الدولي
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
الف ألف دينار كويتي	الف ألف دينار كويتي	الف ألف دينار كويتي	الف ألف دينار كويتي	الف ألف دينار كويتي	الف ألف دينار كويتي	الف ألف دينار كويتي	الف ألف دينار كويتي
689,224	181,434	57,199	124,316	875	109,643	215,757	صافي إيرادات الفوائد وصافي إيرادات التمويل الإسلامي
895,517	220,668	46,423	151,184	28,574	157,114	291,554	صافي إيرادات التشغيل
425,992	112,180	(3,126)	62,677	15,690	60,305	178,266	ربح (خسارة) السنة
29,270,753	11,099,392	3,208,951	5,300,548	79,344	4,930,920	4,651,598	مجموع الموجودات
25,011,593	11,803,810	795,608	4,647,367	22,447	2,294,546	5,447,815	مجموع المطلوبات
							2018
الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول	الخدمات المصرفية للشركات الخاصة	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة	الخدمات المصرفية	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة
الخدمات المصرفية الإسلامية	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة	الخدمات المصرفية	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة
الخدمات المصرفية الإسلامية	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة	الخدمات المصرفية	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة
الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة	الخدمات المصرفية	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة
الف ألف دينار كويتي	الف ألف دينار كويتي	الف ألف دينار كويتي	الف ألف دينار كويتي	الف ألف دينار كويتي	الف ألف دينار كويتي	الف ألف دينار كويتي	الف ألف دينار كويتي
690,453	170,526	52,553	124,117	624	134,980	207,653	صافي إيرادات الفوائد وصافي إيرادات التمويل الإسلامي
883,219	209,260	42,051	144,740	26,675	182,090	278,403	صافي إيرادات التشغيل
393,949	112,723	(4,752)	56,210	14,715	48,347	166,706	ربح (خسارة) السنة
27,427,940	9,772,815	3,603,704	4,344,778	61,639	5,017,769	4,627,235	مجموع الموجودات
23,726,630	10,773,661	1,606,956	3,858,818	8,588	2,481,949	4,996,658	مجموع المطلوبات

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

2018 الف ألف دينار كويتي	2019 الف ألف دينار كويتي	صافي إيرادات التشغيل
673,959	674,849	الكويت
153,484	160,536	دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الأخرى
33,211	35,901	أوروبا
22,565	24,231	أخرى
883,219	895,517	

## - 3 تحليل القطاعات (تنمية)

## المعلومات الجغرافية (تنمية)

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

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	
		موجودات غير متداولة
943,608	1,018,524	الكويت
26,808	41,237	دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الأخرى
9,499	10,900	أوروبا
542	5,151	آخرى
<b>980,457</b>	<b>1,075,812</b>	

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

## - 4 إيرادات فوائد

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	
		ودائع لدى البنوك
85,039	94,607	قرفروض وسلف للعملاء
622,288	655,226	استثمارات في أوراق دين مالية
148,106	188,635	سندات خزانة حكومة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي
41,785	48,058	
<b>897,218</b>	<b>986,526</b>	

## - 5 مصروفات فوائد

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	
		مبالغ مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
121,661	161,415	ودائع العملاء
183,405	228,711	شهادات إيداع مصدرة
12,092	17,063	أوراق دولية متوسطة الأجل
7,344	8,007	سندات مساندة - الشريحة 2
6,380	6,422	
<b>330,882</b>	<b>421,618</b>	

## - 6 صافي الأتعاب والعمولات

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	
		إيرادات الأتعاب والعمولات
184,198	196,438	مصروفات متعلقة بالأتعاب والعمولات
(34,022)	(39,286)	
<b>150,176</b>	<b>157,152</b>	صافي الأتعاب والعمولات

تضمن إيرادات الأتعاب والعمولات أتعاب إدارة الأصول بمبلغ 38,712 ألف دينار كويتي (2018: 33,483 ألف دينار كويتي) المكتسبة من أنشطة الأمانة التي تحفظ فيها المجموعة أو تستثمر الموجودات نيابةً عن عملائها.

## - 7 صافي إيرادات الاستثمار

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	
435	(377)	صافي (الخسائر) الأرباح المحققة من بيع الاستثمارات
2,776	3,579	صافي الأرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
2,658	2,685	إيرادات توزيعات أرباح
2,413	2,163	حصة في نتائج شركات زميلة
(5,376)	-	خسارة من استبعاد شركات زميلة
(766)	369	إيرادات (خسائر) استثمار أخرى
<b>2,140</b>	<b>8,419</b>	

## - 8 مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	
169,318	122,585	مخصص خسائر الائتمان (إيضاح 12) تحميل (الأفراج عن) خسائر الائتمان المتوقعة مقابل الاستثمار في أوراق الدين المالية
(74)	3,506	(إيضاح 13) المحمل لخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية الأخرى
417	763	خسائر انخفاض قيمة شركات زميلة (إيضاح 14)
10,031	200	خسائر انخفاض القيمة - أخرى
-	2,661	
<b>179,692</b>	<b>129,715</b>	

## - 9 الضرائب

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	
9,281	10,252	ضريبة دعم العمالة الوطنية
4,103	4,540	زكاة
3,419	3,759	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
16,437	16,985	ضرائب خارجية
<b>33,240</b>	<b>35,536</b>	

## - 10 ربحية السهم

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

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	
370,709	401,291	ربح السنة الخاص بمساهمي البنك
(12,151)	(12,258)	ناقصاً: الفائدة المدفوعة على الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1
(3,033)	(3,069)	ناقصاً: توزيعات الأرباح على صكوك مستدامة الشريحة 1 من قبل شركة تابعة الخاصة بمساهمي البنك
<b>355,525</b>	<b>385,964</b>	
<b>6,427,174</b>	<b>6,446,069</b>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة، بالصافي بعد أسهم الخزينة (ألف)
55 فلس	60 فلس	ربحية السهم الأساسية

تم تعديل احتساب ربحية السهم لسنة 2018 ليراعي أسهم المنحة التي تم إصدارها في 2019.

-11 - نقد وودائع باشعارات قصيرة الأجل

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	
216,987	235,524	نقد في الصندوق
1,074,270	961,974	حسابات جارية لدى بنوك أخرى
394,274	361,590	أموال تحت الطلب
157,481	298,046	أرصدة لدى بنك الكويت المركزي
1,124,295	1,930,843	ودائع ومرابحات لدى البنوك تستحق خلال سبعة أيام
  2,967,307	  3,787,977	  خسائر الائتمان المتوقعة
(600)	(804)	
  2,966,707	  3,787,173	

-12 - قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء

المجموع الف دينار كويتي	آخرى الف دينار كويتي	آسيا الف دينار كويتي	أمريكا الشمالية الف دينار كويتي	أوروبا الف دينار كويتي	الشرق الأوسط و شمال أفريقيا الف دينار كويتي	2019
11,423,765	258,412	379,836	725,840	387,169	9,672,508	شركات
5,637,569	-	-	3,491	-	5,634,078	أفراد
  17,061,334	  258,412	  379,836	  729,331	  387,169	  15,306,586	  القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء مخصص خسائر الائتمان
(508,736)						
  16,552,598	  -	  -	  -	  -	  -	  -

المجموع الف دينار كويتي	آخرى الف دينار كويتي	آسيا الف دينار كويتي	أمريكا الشمالية الف دينار كويتي	أوروبا الف دينار كويتي	الشرق الأوسط و شمال أفريقيا الف دينار كويتي	2018
10,694,324	274,166	271,185	445,329	270,815	9,432,829	شركات
5,314,786	-	-	1,226	-	5,313,560	أفراد
  16,009,110	  274,166	  271,185	  446,555	  270,815	  14,746,389	  القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء مخصص خسائر الائتمان
(505,708)						
  15,503,402	  -	  -	  -	  -	  -	  -

في مارس 2007 أصدر بنك الكويت المركزي تعديلاً أساساً احتساب المخصصات العامة على التسهيلات لتغيير الحد الأدنى للمعدل من 2% إلى 1% للتسهيلات النقدية و 0.5% للتسهيلات غير النقدية. إن المعدلات المطلوبة أصبحت سارية المفعول اعتباراً من 1 يناير 2007 على صافي الزيادة في التسهيلات، بالصافي بعد بعض فئات الضمانات المحددة خلال فترة البيانات المالية. وحتى يتم إصدار توجيه آخر من بنك الكويت المركزي، تم الاحتفاظ بالزيادة في المخصص العام عن المعدل بنسبة 1% بالنسبة للتسهيلات النقدية ونسبة 0.5% بالنسبة للتسهيلات غير النقدية كمخصص عام.

تقدير خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية التي تم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 بمبلغ 394,935 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: 408,086 ألف دينار كويتي).

- 12 - قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تنمية)

فيما يلي مخصصات خسائر الائتمان للتسهيلات النقدية:

المجموع		عام		محدد		
2018 ألف	2019 ألف	2018 ألف	2019 ألف	2018 ألف	2019 ألف	
دينار كويتي						
615,513	505,708	505,887	384,968	109,626	120,740	الرصيد في بداية السنة
166,431	123,065	3,079	10,122	163,352	112,943	المحمل خلال السنة
		(124,000)	-	124,000	-	المحول
						مبالغ مشطوبة، بالصافي
						بعد حركات العملات
						الأجنبية
(276,236)	(120,037)	2	1,980	(276,238)	(122,017)	الرصيد في نهاية السنة
<u>505,708</u>	<u>508,736</u>	<u>384,968</u>	<u>397,070</u>	<u>120,740</u>	<u>111,666</u>	

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

المجموع		أفراد		شركات		
2018 ألف	2019 ألف	2018 ألف	2019 ألف	2018 ألف	2019 ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
109,626	120,740	66,138	69,865	43,488	50,875	الرصيد في بداية السنة
163,352	112,943	24,464	28,111	138,888	84,832	المحمل خلال السنة
124,000	-	-	-	124,000	-	المحول
						مبالغ مشطوبة، بالصافي
						بعد حركات العملات
(276,238)	(122,017)	(20,737)	(29,725)	(255,501)	(92,292)	الأجنبية
<u>120,740</u>	<u>111,666</u>	<u>69,865</u>	<u>68,251</u>	<u>50,875</u>	<u>43,415</u>	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي تحليل إجمالي المخصص المحمّل لخسائر الائتمان:

المجموع		عام		محدد		
2018 ألف	2019 ألف	2018 ألف	2019 ألف	2018 ألف	2019 ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
166,431	123,065	3,079	10,122	163,352	112,943	تسهيلات نقدية
2,887	(480)	1,271	1,224	1,616	(1,704)	تسهيلات غير نقدية
						مخصص محمل لخسائر
<u>169,318</u>	<u>122,585</u>	<u>4,350</u>	<u>11,346</u>	<u>164,968</u>	<u>111,239</u>	ائتمان

إن المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية والبالغ 31,997 ألف دينار كويتي (2018: 32,478 ألف دينار كويتي) مدرج ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح 19).

## -12 قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تنمية)

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

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء مخصصات
221,694	186,903	
112,024	100,818	

إن القيمة العادلة للضمادات التي تحتفظ بها المجموعة فيما يتعلق بالقروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء التي تم تحديدها على نحو فردي كقرد متعثرة الأداء تبلغ 75,756 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2019 (2018: 72,063 ألف دينار كويتي). يتكون الضمان من النقد والأوراق المالية وخطابات الضمانات البنكية والعقارات.

## -13 الاستثمارات المالية

يبين الجدول أدناه تفاصيل تصنيف الاستثمارات المالية:

الإجمالي ألف دينار كويتي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	التكلفة المطفأة ألف دينار كويتي	2019
2,495,943	-	1,661,773	834,170	استثمارات في أوراق مالية
1,510,270	-	1,510,270	-	أوراق دين مالية - حكومية (غير كويتية)
70,060	26,935	43,125	-	أوراق دين مالية - غير حكومية
162,303	162,303	-	-	أسهم
<u>4,238,576</u>	<u>189,238</u>	<u>3,215,168</u>	<u>834,170</u>	استثمارات أخرى
<u>(24,014)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(24,014)</u>	خسائر الائتمان المتوقعة
<u>4,214,562</u>	<u>189,238</u>	<u>3,215,168</u>	<u>810,156</u>	سندات بنك الكويت المركزي
823,229	-	-	823,229	سندات خزانة حكومة الكويت
662,175	-	-	662,175	
<u><b>5,699,966</b></u>	<u><b>189,238</b></u>	<u><b>3,215,168</b></u>	<u><b>2,295,560</b></u>	

## -13 الاستثمارات المالية (تتمة)

الإجمالي	الدخل	الآخري	النكافه المطفأة	2018
الف	الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
2,146,241	-	1,271,827	874,414	استثمارات في أوراق مالية
1,371,165	-	1,371,165	-	أوراق دين مالية - حكومية (غير كويتية)
86,574	24,575	61,999	-	أوراق دين مالية - غير حكومية
99,655	99,655	-	-	أسهم
<u>3,703,635</u>	<u>124,230</u>	<u>2,704,991</u>	<u>874,414</u>	<u>استثمارات أخرى</u>
(25,603)	-	-	(25,603)	<u>خسائر الائتمان المتوقعة</u>
<u>3,678,032</u>	<u>124,230</u>	<u>2,704,991</u>	<u>848,811</u>	
809,871	-	-	809,871	سندات بنك الكويت المركزي
872,042	-	-	872,042	سندات خزانة حكومة الكويت
<u>5,359,945</u>	<u>124,230</u>	<u>2,704,991</u>	<u>2,530,724</u>	

تتعرض الاستثمارات في أوراق دين مالية لخسائر الائتمان المتوقعة، لا تتعرض سندات بنك الكويت المركزي وسندات خزانة حكومة الكويت لخسائر الائتمان المتوقعة، فيما يلي تحليل التغيرات في مجمل القيمة الدفترية وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة فيما يتعلق بالاستثمار في أوراق الدين المالية:

الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	2019
الف	الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
3,517,406	-	649,651	2,867,755	مجمل القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2019
362,934	-	(148,740)	511,674	الموجودات التي تم شرائها/ استبعادها خلال السنة
-	-	39,296	(39,296)	بالصافي
125,873	-	(868)	126,741	المحول بين المراحل
<u>4,006,213</u>	<u>-</u>	<u>539,339</u>	<u>3,466,874</u>	القيمة العادلة والحركات في تحويل العملات الأجنبية
				في 31 ديسمبر 2019

الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	2018
الف	الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
3,101,268	-	727,609	2,373,659	مجمل القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2018
473,271	-	(111,959)	585,230	الموجودات التي تم شرائها/ استبعادها خلال السنة
-	-	33,769	(33,769)	بالصافي
(57,133)	-	232	(57,365)	المحول بين المراحل
<u>3,517,406</u>	<u>-</u>	<u>649,651</u>	<u>2,867,755</u>	القيمة العادلة والحركات في تحويل العملات الأجنبية
				في 31 ديسمبر 2018

## -13. الاستثمارات المالية (تتمة)

الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1		2019
ألف	الف	ألف	ألف		
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
33,229	-	26,623	6,606	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2019	
2,541	-	(924)	3,465	التأثير نتيجة الشراء / الاستبعاد	
235	-	352	(117)	التأثير نتيجة التحويل بين المراحل	
730	-	(844)	1,574	إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	صافي المحمول (المفوج عنه) في بيان الدخل المجمع	
<b>3,506</b>	<b>-</b>	<b>(1,416)</b>	<b>4,922</b>		
<b>36,735</b>	<b>-</b>	<b>25,207</b>	<b>11,528</b>		في 31 ديسمبر 2019
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1		2018
ألف	الف	ألف	ألف		
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
33,303	-	27,249	6,054	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2018	
795	-	(329)	1,124	التأثير نتيجة الشراء / الاستبعاد	
60	-	169	(109)	التأثير نتيجة التحويل بين المراحل	
(929)	-	(466)	(463)	إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	صافي المحمول (المفوج عنه) في بيان الدخل المجمع	
<b>(74)</b>	<b>-</b>	<b>(626)</b>	<b>552</b>		
<b>33,229</b>	<b>-</b>	<b>26,623</b>	<b>6,606</b>		في 31 ديسمبر 2018

قامت المجموعة بتصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم غير المسورة وفقاً لقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى على أساس أن هذه الاستثمارات غير محفظتها للمتجارة. تقدر توزيعات الأرباح المستلمة من هذه الاستثمارات بمبلغ 1,898 ألف دينار كويتي خلال سنة 2019 (2018: 1,782 ألف دينار كويتي). خلال السنة، قامت المجموعة ببيع الاستثمارات في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بقيمة دفترية تبلغ 3,320 ألف دينار كويتي (2018: 462 ألف دينار كويتي) وبلغ الربح المحقق من البيع 2,399 ألف دينار كويتي (2018: خسارة محققة بمبلغ 39 ألف دينار كويتي).

## -14. استثمار في شركات زميلة

## الشركات الزميلة للمجموعة:

القيمة الدفترية		الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	بنك لندن والشرق الأوسط أخرى
2018	2019			
ألف	الف			
دينار كويتي	دينار كويتي			
26,614	29,595			
4,811	5,702			
<hr/>	<hr/>			
<b>31,425</b>	<b>35,297</b>			
حصة الملكية %				
2018	2019			
26.4	27.9	الخدمات المصرفية	المملكة المتحدة	بنك لندن والشرق الأوسط

## -14 استثمار في شركات زميلة (تنمية)

قامت المجموعة خلال السنة باستلام توزيعات أرباح بمبلغ 153 ألف دينار كويتي من شركات زميلة (2018: 236 ألف دينار كويتي).

خلال السنة، قامت المجموعة باحتساب مخصص بمبلغ 200 ألف دينار كويتي (2018: 10,031 ألف دينار كويتي) فيما يتعلق بانخفاض قيمة شركاتها الزميلة. يتم احتساب انخفاض القيمة فيما يتعلق بالشركات الزميلة بالفرق بين القيمة العادلة ناقصاً التكالفة حتى البيع والقيمة الدفترية. يتم تحديد القيمة العادلة ناقصاً التكالفة حتى البيع باستخدام مضاعفات السوق.

## -15 الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة

المجموع ألف دينار كويتي	موجودات غير ملموسة ألف دينار كويتي	الشهرة ألف دينار كويتي	التكالفة
616,522	218,466	398,056	في 1 يناير 2019
9,130	2,082	7,048	تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية
<b>625,652</b>	<b>220,548</b>	<b>405,104</b>	في 31 ديسمبر 2019
الإطفاء المتراكم وانخفاض القيمة			
37,549	37,549	-	في 1 يناير 2019
3,198	3,198	-	الإطفاء المحمل للسنة
1,978	1,978	-	تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية
<b>42,725</b>	<b>42,725</b>	<b>-</b>	في 31 ديسمبر 2019
<b>582,927</b>	<b>177,823</b>	<b>405,104</b>	صافي القيمة الدفترية
<b>582,927</b>	<b>177,823</b>	<b>405,104</b>	في 31 ديسمبر 2019
المجموع ألف دينار كويتي	موجودات غير ملموسة ألف دينار كويتي	الشهرة ألف دينار كويتي	التكالفة
616,328	218,425	397,903	في 1 يناير 2018
194	41	153	تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية
<b>616,522</b>	<b>218,466</b>	<b>398,056</b>	في 31 ديسمبر 2018
الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة			
34,422	34,422	-	في 1 يناير 2018
3,096	3,096	-	الإطفاء المحمل للسنة
31	31	-	تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية
<b>37,549</b>	<b>37,549</b>	<b>-</b>	في 31 ديسمبر 2018
<b>578,973</b>	<b>180,917</b>	<b>398,056</b>	صافي القيمة الدفترية
<b>578,973</b>	<b>180,917</b>	<b>398,056</b>	في 31 ديسمبر 2018

## -15 الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة (تتمة)

يتضمن صافي القيمة الدفترية للشهرة مبلغ 334,531 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: 334,531 ألف دينار كويتي) يتعلق ببنك بوبیان ش.م.ك.ع. وبلغ 67,672 ألف دينار كويتي (2018: 60,622 ألف دينار كويتي) يتعلق ببنك الكويت الوطني - مصر ش.م.م. وبلغ 2,901 ألف دينار كويتي (2018: 2,903 ألف دينار كويتي) يتعلق بمصرف الإنماء العراقي ش.م.خ.

يتضمن صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة كما في 31 ديسمبر 2019 تراخيص أنشطة بنكية وعلامات تجارية بمبلغ 158,623 ألف دينار كويتي (2018: 159,896 ألف دينار كويتي) وعلاقات بالعملاء وودائع أساسية بمبلغ 12,490 ألف دينار كويتي (2018: 14,311 ألف دينار كويتي) وتراخيص وساطة بمبلغ 6,710 ألف دينار كويتي (2018: 6,710 ألف دينار كويتي). وال الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة هي بمبلغ 165,333 ألف دينار كويتي (2018: 165,333 ألف دينار كويتي). يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة بمبلغ 12,490 ألف دينار كويتي (2018: 15,584 ألف دينار كويتي) على مدى فترة تتراوح من 5 إلى 15 سنة.

## اختبار انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة

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

نظراً لأن القيمة العادلة لحصة ملكية المجموعة في بنك بوبیان ش.م.ك.ع. تزيد عن قيمتها الدفترية، لا يوجد مؤشر على أن الشهرة ذات الصلة أو الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة تتعرض للانخفاض في القيمة. ويتم احتساب المبلغ الممكن استرداده للشهرة الأخرى والموجودات غير الملموسة الأخرى ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة باستخدام طريقة القيمة أثناء الاستخدام التي تستند إلى المدخلات التالية. إن الشهرة المتعلقة ببنك الكويت الوطني - مصر ش.م.م. تم توزيعها إلى وحدة فردية لإنتاج النقد والتي تتكون من صافي موجودات محددة بما في ذلك الموجودات غير الملموسة للبنك الوطني المصري ش.م.م. يتم استخدام معدل خصم بنسبة 17% (2018: 17%) ومعدل نمو نهائي بنسبة 5% (2018: 5%) لتقدير القيمة الممكن استردادها لوحدة إنتاج النقد هذه. يتم استخدام معدل خصم بنسبة 10% (2018: 10%) ومعدل نمو نهائي بنسبة 3% (2018: 3%) لتقدير القيمة الممكن استردادها لوحدة الوساطة في الكويت. كما قامت المجموعة بإجراء تحليل الحساسية بتقديم عوامل المدخلات من خلال هامش معقول. استناداً إلى ذلك التحليل، لا توجد مؤشرات على أن الشهرة أو الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة قد تعرضت للانخفاض في القيمة.

## موجودات أخرى

-16

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	
100,477	104,293	فوائد مدينة
56,403	33,609	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (ايضاح 28)
41,227	42,153	مدينون متتنوعون ومدفوعات مقدماً
24,036	46,555	عقارات استثمارية
14,647	12,790	عقارات تمت حيازتها من تسوية ديون
23,655	30,771	أخرى
<hr/> 260,445	<hr/> 270,171	

## -17 أوراق دولية متوسطة الأجل

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

## -18 سندات مساندة - الشريحة 2

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

## -19 مطلوبات أخرى

الف دinar كويتي	الف dinar كويتي	
124,622	132,431	فوائد دائنة
36,001	35,954	إيرادات مستلمة مقدماً
26,598	29,431	الضرائب
32,478	31,997	مخصص التسهيلات غير النقدية (إيضاح 12)
38,737	46,607	مصروفات مستحقة
39,610	101,781	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح 28)
37,802	39,951	مكافأة نهاية الخدمة
	27,345	مطلوبات عقود تأجير (إيضاح 24)
115,442	163,019	أخرى
451,290	608,516	

## مكافأة نهاية الخدمة

تم تحديد القيمة الحالية للالتزامات المزايا المحددة وتكلفة نهاية الخدمة الحالية والسابقة من خلال التقييمات الاكتوارية باستخدام طريقة الائتمان المقرر للوحدة. إن المدخلات الجوهرية المستخدمة في التقييم الاكتواري هي معدل خصم بنسبة 5% وزيادات الرواتب المستقلة بما يتوافق مع معدل التضخم في الأسعار الاستهلاكية المتوقعة والأفتراضات الديمografية لمعدلات حالات الوفاة والانسحاب والنفاذ والإعافه.

فيما يلي الحرة في مكافأة نهاية الخدمة:

الف dinar كويتي	الف dinar كويتي	
34,114	37,802	الرصيد في 1 يناير صافي التغير خلال السنة
7,256	7,979	المدفوع خلال السنة
(3,568)	(5,830)	
37,802	39,951	الرصيد في 31 ديسمبر

## -20 رأس المال والاحتياطيات

## أ) رأس المال

يكون رأس مال البنك المصرح به من 7,500,000,000 (7,500,000,000: 2018) سهم، بقيمة 100 فلس لكل سهم.

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	المصدر والمدفوع نقداً:
621,332	652,399	6,523,985,887 (6,213,319,893: 2018) 100 فلس للسهم

وافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في 9 مارس 2019 على زيادة بمبلغ 31,067 ألف دينار كويتي (2018: 29,588 ألف دينار كويتي) في رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل وذلك من خلال إصدار 310,665,994 (295,872,375) سهم منحة بما يمثل نسبة 5% من رأس المال. وبذلك زاد رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل من مبلغ 621,331,989.300 دينار كويتي إلى مبلغ 652,398,588.700 دينار كويتي، وقد تم تسجيل التغيير في رأس المال في السجل التجاري بتاريخ 17 مارس 2019.

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

2018	2019	عدد الأسهم المصدرة كما في 1 يناير إصدار أسهم منحة
5,917,447,518	6,213,319,893	6,213,319,893
295,872,375	310,665,994	310,665,994
<u>6,213,319,893</u>	<u>6,523,985,887</u>	<u>6,523,985,887</u>

## ب) احتياطي قانوني

اقتراح مجلس الإدارة بتحويل مبلغ 15,533 ألف دينار كويتي (2018: 14,794 ألف دينار كويتي) إلى الاحتياطي القانوني. ويتم ذلك وفقاً للنظام الأساسي للبنك وقانون الشركات والتعديلات اللاحقة له الذي يتطلب بحد أدنى تحويل نسبة 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضررية دعم العمالة الوطنية والزكاة إلى الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع حتى يعادل رصيد الاحتياطي نسبة 50% من رأس مال البنك المصدر. وبالتالي، فإن التحويل إلى الاحتياطي القانوني، بما يقل عن نسبة 10% من ربح السنة، هو المبلغ المطلوب لبلوغ الاحتياطي القانوني نسبة 50% من رأس المال البنك المصدر.

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

## ج) حساب علاوة إصدار الأسهم

إن رصيد حساب علاوة إصدار الأسهم غير قابل للتوزيع.

## د) أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة

في نهاية السنة كان لدى البنك أسهم الخزينة التالية:

## -20 رأس المال والاحتياطيات (نهاية)

2018	2019
89,200,000	<b>56,200,000</b>
1.4%	0.9%
65,425	39,258
74,393	<b>60,134</b>
784	947

عدد أسهم الخزينة  
أسهم الخزينة كنسبة من إجمالي الأسهم قيد الإصدار  
تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)  
القيمة السوقية لأسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)  
المتوسط المرجح للقيمة السوقية لأسهم الخزينة (فلس)

إن الحركة في أسهم الخزينة هي كما يلي:

عدد الأ�سهم	
2018	2019
101,018,981	<b>89,200,000</b>
4,399,954	4,460,000
<u>(16,218,935)</u>	<u>(37,460,000)</u>
<u>89,200,000</u>	<u><b>56,200,000</b></u>

الرصيد كما في 1 يناير  
إصدار أسهم منحة  
مبيعات

الرصيد كما في 31 ديسمبر

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

- 20 رأس المال والاحتياطيات (شتمة)

ه) احتياطيات أخرى

ألف دينار كويتي

الاحتياطي تحويل عملات اجنبية مرحلات أرباح عام	النفقات المترتبة في القبضة المعادلة	احتياطي المدخر عمار بأسمهم	أرباح نقدية مقرضة	مجموع الاحتياطيات الأخرى
1,315,182 401,291	13,311 (225,725)	1,315,182 401,291	117,058	1,448,579 401,291 60,920
42,241 —	42,241 —	42,241 —	—	462,211 —
18,679 —	18,679 —	18,679 —	—	(15,533) (214,344) (12,258)
401,291 —	401,291 —	401,291 —	—	462,211 —
إجمالي الإيرادات الشاملة المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح 20 ب)	توزيعات أرباح مدفوعة فوانيد مدقوعة على الأوراق المالية المستدامه - الشريحة 1	توزيعات أرباح مدفوعة أرباح محققة من استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، تكليف معاملة من إصدار الأوراق المالية المستدامه - الشريحة 1 توزيعات أرباح على صكوك مستدامة الشريحة 1 من قبل شركة تابعة	الرصيد كما في يناير 2019 ربح السنة إيرادات شاملة أخرى	الاحتياطي عام
2,399 (881)	2,399 (881)	2,399 (881)	—	(3,069) (32,620)
—	—	—	—	226,373 (226,373) 1,702 (146)
14,409 —	53,153 (207,046)	14,429,694 117,058	—	1,633,641 226,373
في 31 ديسمبر 2019				

## مجموعه بنك الكويت الوطني

بيانات حول البيانات المالية المجمعة  
31 ديسمبر 2019

### - 20 رأس المال والاحتياطيات (تنمية)

#### ه) احتياطيات أخرى (تنمية)

ألف دينار كويتي	متحركة الإحتياطي الأخرى	متحركة المدفوعات بأسهم	المتحركة في القيمية العادلة	التغيرات المترافقه بالأسهم	المتحطي المدفوعات بأرباح مسقطها	أرباح مسقطها عام
1,372,964	174,493	14,381	49,479	(234,491)	1,252,044	117,058
(29,045)	-	(4,618)	-	-	(24,427)	-
1,343,919	174,493	14,381	44,861	(234,491)	1,227,617	117,058
370,709	-	-	-	-	370,709	-
(22,823)	-	-	(31,589)	8,766	-	-
347,886	-	-	(31,589)	8,766	370,709	(14,794)
(14,794)	(174,883)	(390)	-	-	-	-
(174,883)	390	-	-	-	-	-
(12,151)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
28	-	-	-	-	-	-
39	-	-	-	-	-	-
(3,033)	-	-	-	-	-	-
(31,067)	214,344	-	-	-	-	-
(7,326)	-	-	-	-	-	-
1,448,579	214,344	14,409	13,311	(225,725)	1,315,182	117,058

في 1 يناير 2018 تغير المعيار الدولي للقارير المالية كما في 1 يناير 2018 تأثير تطبيق المعيار الدولي للقارير المالية 9 كما في 1 يناير 2018 الصيد ذي الصلة كما في 1 يناير 2018 ربح السنة إيرادات (خسائر) شاملة أخرى إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة الممول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح 20 ب) توزيعات أرباح مدفوعة فوائد مدفوعة على الأوراق المالية المستدامة -الشريحة 1 خسائر محققة من استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى مدفوعات بالأسهم في شركة تابعة تابعة توزيعات أرباح على صكوك مستدامة الشريحة 1 من قبل شركة أسهم منحة مقرح إصدارها (إيضاح 21) توزيعات أرباح تقديرية مقرحة بقيمة 35 فلس للسهم (إيضاح 21) حجزة حصص غير مسجلة في 31 ديسمبر 2018

-20 رأس المال والاحتياطيات (تنمية)

هـ) احتياطيات أخرى (تنمية)

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

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

-21 أرباح نقدية مقترن توزيعها

اقتصر مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة 35 فلس لأسهم (2018: 35 فلساً لكل سهم) وأسهم منحة بنسبة 5% (2018: 5%) من الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2019. تستحق توزيعات الأرباح النقدية وأسهم المنحة، إذا ما تم اعتمادها من قبل الجمعية العمومية للمساهمين، التوزيع على المساهمين بعد الحصول على الموافقات الضرورية من الجهات الرقابية.

-22 الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1

أصدر البنك، من خلال شركة ذات أغراض خاصة مملوكة بالكامل، الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1 ("الأوراق المالية المستدامة") التالية:

	2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	
210,700	210,700		أوراق مالية بمبلغ 700,000 ألف دولار أمريكي (صادرة في أبريل 2015 وتحمل معدل فائدة بنسبة 5.75% سنوياً وتستحق على فترات نصف سنوية
			أجلة حتى تاريخ الاستدعاء الأول في أبريل (2021)
			أوراق مالية بمبلغ 750,000 ألف دولار أمريكي (صادرة في نوفمبر 2019 وتحمل معدل فائدة بنسبة 4.5% سنوياً وتستحق على فترات نصف سنوية
			أجلة حتى تاريخ الاستدعاء الأول في نوفمبر (2025)
	<u>210,700</u>	<u>438,438</u>	الرصيد في 31 ديسمبر

إن الأوراق المالية المذكورة أعلاه مساندة وغير مكفولة بضمانتها وهي مؤهلة للتصنيف ضمن حقوق الملكية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي 32: الأدوات المالية - العرض. يجوز إلغاء مدفوعات الفوائد المتعلقة بالأوراق المالية المستدامة (كلياً أو جزئياً) وفقاً لقرار البنك على أساس غير مترافق. ولا يعتبر أي إلغاء تأثيراً عن السداد. ويتم معالجة مدفوعات الفوائد كتخفيض من حقوق الملكية. إن هذه الأوراق المالية المستدامة ليس لها تاريخ استحقاق ويمكن استدعائهما (كلياً ولكن ليس جزئياً) بالقيمة الأساسية وفقاً لاختيار البنك بتاريخ الاستدعاء الأول وفي كل تاريخ سداد لفوائد فيما بعد، وذلك بموجب شروط محددة.

-23 المدفوعات بالأسهم

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

إن القيمة العادلة للخيارات المنوحة خلال السنة والتي تم تحديدها باستخدام نموذج تقدير بلاك شولز بلغت 0.975 دينار كويتي كما في نهاية السنة (2018: 0.768 دينار كويتي). إن المدخلات الجوهرية للنموذج كانت سعر السهم بمبلغ 1.070 دينار كويتي (2018: 0.834 دينار كويتي) في تاريخ التقيس والانحراف المعياري لعائدات سعر السهم المتوقعة بنسبة 26.28% (2018: 25.26%). وفترة الخيار الموضحة أعلاه ومعدل الفائدة السنوي الذي لا يحمل مخاطر بنسبة 2.75% (2018: 3.27%). إن التقلب الذي يتم قياسه وفقاً للانحراف المعياري لعائدات سعر السهم المتوقعة يستند إلى التحليل الإحصائي لأسعار الأسهم اليومية على مدى الثلاثة سنوات الأخيرة.

## - 23 - المدفوعات بالأسهم (تتمة)

يوضح الجدول التالي الحركة في عدد خيارات الأسهم خلال السنة:

2018	2019	
عدد خيارات الأسهم	عدد خيارات الأسهم	
6,952,359	7,928,367	القائمة في 1 يناير
2,952,392	2,829,298	الممنوحة خلال السنة
(1,670,591)	(2,061,303)	الممارسة خلال السنة
(305,793)	(251,755)	المنتهية خلال السنة
<hr/>	<hr/>	
7,928,367	8,444,607	القائمة في 31 ديسمبر
<hr/>	<hr/>	

إن المصاروفات المستحقة على حساب برنامج التعويضات بالأسهم للسنة تبلغ 3,454 ألف دينار كويتي (2018: 2,476 ألف دينار كويتي) وهي مدرجة ضمن مصاروفات الموظفين.

## - 24 - تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16

تقوم المجموعة بعرض الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام ضمن فئة "أرض ومباني ومعدات" ومطلوبات عقود التأجير ضمن فئة "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي المجمع. تقدر القيمة الدفترية للموجودات المرتبطة بحق الاستخدام ومطلوبات عقود التأجير كما في 31 ديسمبر 2019 بمبلغ 30,452 ألف دينار كويتي و27,345 ألف دينار كويتي على التوالي.

تبلغ مصاريف استهلاك الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام 9,691 ألف دينار كويتي وتدرج ضمن فئة "استهلاك مباني ومعدات" في بيان الدخل المجمع. إن مصاروفات التأجير المدرجة في "مصاروفات إدارية أخرى" أقل في حدود مبلغ 9,554 ألف دينار كويتي خلال السنة نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16.

## - 25 - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

## -25 القيمة العادلة للأدوات المالية (نهاية)

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

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

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	2019
ال ألف	ال ألف	ال ألف	ال ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
3,172,043	14,000	512,378	2,645,665	أوراق دين مالية
232,363	64,942	119,941	47,480	أسهم واستثمارات أخرى
<b>3,404,406</b>	<b>78,942</b>	<b>632,319</b>	<b>2,693,145</b>	
<b>(68,172)</b>	<b>-</b>	<b>(68,172)</b>	<b>-</b>	<b>مشتقات الأدوات المالية (إيضاح 28)</b>
المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	2018
ال ألف	ال ألف	ال ألف	ال ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
2,642,992	14,000	460,505	2,168,487	أوراق دين مالية
186,229	83,787	57,463	44,979	أسهم واستثمارات أخرى
<b>2,829,221</b>	<b>97,787</b>	<b>517,968</b>	<b>2,213,466</b>	
<b>16,793</b>	<b>-</b>	<b>16,793</b>	<b>-</b>	<b>مشتقات الأدوات المالية (إيضاح 28)</b>

## -25 القيمة العادلة للأدوات المالية (نهاية)

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

تصنيف الأرباح	الحركات في سعر صرف العملات الأجنبية	بيع / استرداد	إضافات	التغير في القيمة العادلة	في 1 يناير 2019	أوراق الدين المالية وأسهم واستثمارات أخرى
(الخسارة) في بيان الدخل المجمع	العملات الأجنبية	الف	الف	الف	الف	
الف	الف	الف	الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	أوراق دين مالية وأسهم واستثمارات أخرى
973	14,000	-	-	-	14,000	
(1,310)	64,942	747	(5,280)	6,208	(20,520)	83,787
(337)	78,942	747	(5,280)	6,208	(20,520)	97,787

تصنيف الأرباح	الحركات في سعر صرف العملات الأجنبية	بيع / استرداد	إضافات	التغير في القيمة العادلة	في 1 يناير 2018	أوراق دين مالية وأسهم واستثمارات أخرى
(الخسارة) في بيان الدخل المجمع	العملات الأجنبية	الف	الف	الف	الف	
الف	الف	الف	الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	أوراق دين مالية وأسهم واستثمارات أخرى
960	14,000	2	(379)	-	14,377	
(1,522)	83,787	715	(4,287)	28,342	(6,470)	65,487
(562)	97,787	717	(4,666)	28,342	(6,470)	79,864

ت تكون أوراق الدين المالية المدرجة ضمن هذه الفئة من سندات الشركات غير المسورة الصادرة عن البنوك والمؤسسات المالية. يتم تقييم القيمة العادلة لهذه السندات باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل انتظام بنسبة 4% (2018: 4%) تتضمن الأسهم والأوراق المالية الأخرى المدرجة ضمن هذه الفئة بصورة رئيسية من الاستثمارات في الأسهم الاستراتيجية وصناديق الأسهم الخاصة غير المتداولة في سوق نشط. يتم تقييم القيمة العادلة لهذه الاستثمارات باستخدام أساليب تقييم مناسبة للظروف. تتضمن أساليب التقييم نماذج التدفقات النقدية المخصومة ومعلومات السوق المعروضة للشركات المقارنة ومعلومات المعاملات الحديثة وصافي قيمة الموجودات. تتضمن المدخلات الهامة غير المعروضة المستخدمة في أساليب التقييم بصورة رئيسية معدل الخصم ومعدل النمو النهائي والإيرادات وتقديرات الأرباح ومضاعف السوق كالسعر إلى القيمة الدفترية والسعر إلى الربحية على سبيل المثال. ونظرًا للطبيعة التنافسية لهذه الاستثمارات، ليس من العملي الإفصاح عن معدل المدخلات الهامة غير المعروضة.

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

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

## -26 الشركات التابعة

الشركات التابعة الرئيسية العاملة:

اسم الشركة

نسبة الملكية %	النشاط الأساسي	بـد التأسيس	
2018	2019		
59.5	59.9	أعمال مصرفيـة إسلامـية	بنـك بـوبيان شـ.مـ.ـعـ
98.5	98.5	أعمال مصرفيـة	بنـك الـكـويـت الـوطـني - مـصـر شـ.مـ.ـمـ.
99.9	99.9	شركة استثمار	شـ.مـ.ـمـ.ـ(مـقـلـةـ)
100.0	100.0	المملكة المتحدة	بنـك الـكـويـت الـوطـني (إنـترـناـشـيونـالـ) بيـ.ـإـلـ.ـسيـ.
100.0	100.0	أعمال مصرفيـة	بنـك الـكـويـت الـوطـني فـرـنسـاـ اـسـ ايـهـ
100.0	100.0	ادارة استثمار	بنـك الـكـويـت الـوطـني بنـك بـريـفيـ(سوـيـسـراـ) إـسـ.ـايـهـ
85.5	85.5	أعمال مصرفيـة	بنـك الـكـويـت الـوطـني (لـبـانـ) شـ.مـ.ـلـ.
84.3	91.0	أعمال مصرفيـة	مـصـرـفـ الـائـتمـانـ العـراـقـيـ شـ.مـ.ـخـ.
100.0	100.0	شركة استثمار	ناـشـيونـالـ إـنـفـسـتوـرـزـ جـرـوبـ هـولـنـدـ ليـمـتدـ
100.0	100.0	ادارة استثمار	شـ.مـ.ـلـ.ـ لـإـدـارـةـ الثـروـاتـ
93.3	93.3	وسـاطـةـ	شـ.مـ.ـلـ.ـ لـلـوـاسـطـةـ الـمـالـيـةـ شـ.مـ.ـكـ.ـ(مـقـلـةـ)

في 31 ديسمبر 2019، كانت نسبة 38.1% (2018: 38.1%) من حصة المجموعة في بنـك الـكـويـت الـوطـني (لـبـانـ) شـ.مـ.ـلـ.ـ مـمـلـوـكـةـ لـشـرـكـةـ قـابـضـةـ وـسـيـطـةـ، بنـكـ الـكـويـتـ الـوطـنيـ هـولـنـدـ (لـبـانـ) شـ.مـ.ـلـ.

يوجـدـ لـدىـ الـبنـكـ أـيـضاـ رـأسـ مـالـ ذـيـ حقـوقـ تصـوـيـتـ فـيـ بـعـضـ الشـرـكـاتـ ذاتـ الـأـغـرـاضـ الـخـاصـةـ التـيـ تـمـ تـأـسـيـسـهـاـ لـإـدـارـةـ الصـنـادـيقـ وـمـوـجـودـاتـ الـأـمـانـةـ نـيـابـةـ عـنـ عـمـلـاءـ الـبـنـكـ.ـ لـيـسـ لـبـنـانـ أـيـ مـلـكـيـةـ اـنـتـفـاعـ فـيـ مـوـجـودـاتـ هـذـهـ الشـرـكـاتـ.ـ إـنـ الـمـعـلـومـاتـ عـنـ أـنـشـطـةـ إـدـارـةـ أـمـوـالـ الـمـجـمـوعـةـ قـدـ تـمـ بـيـانـهـاـ فـيـ إـيـضـاحـ 32ـ.

فـيـماـ يـليـ الـحـصـصـ غـيرـ الـمـسـيـطـرـةـ الـجـوـهـرـيـةـ فـيـ بنـكـ بـوـبـيـانـ شـ.مـ.ـكـ.ـعـ:

2018	2019	
ألف	ألف	
دينـارـ كـويـتيـ	دينـارـ كـويـتيـ	
309,800	374,719	الأرصـدةـ المـتـراـكـمـةـ لـلـحـصـصـ غـيرـ الـمـسـيـطـرـةـ
22,330	24,560	الـرـبـحـ الـخـاصـ بـالـحـصـصـ غـيرـ الـمـسـيـطـرـةـ

فـيـماـ يـليـ الـمـعـلـومـاتـ الـمـالـيـةـ الـمـوجـزةـ عـنـ بنـكـ بـوـبـيـانـ شـ.مـ.ـكـ.ـعـ:

2018	2019	
ألف	ألف	
دينـارـ كـويـتيـ	دينـارـ كـويـتيـ	
4,344,778	5,300,548	المـوـجـودـاتـ
3,858,818	4,647,367	الـمـطـلـوبـاتـ
139,721	145,769	صـافـيـ إـيـرـادـاتـ التـشـغـيلـ
56,210	62,677	الـنـتـائـجـ الـسـنـةـ
(1,755)	(2,943)	الـخـسـانـ الشـامـلـةـ الـأـخـرـىـ لـلـسـنـةـ

مـعـلـومـاتـ موـجـزةـ عـنـ التـدـفـقـاتـ النـقـديـةـ

2018	2019	
ألف	ألف	
دينـارـ كـويـتيـ	دينـارـ كـويـتيـ	
174,273	328,237	الـتـدـفـقـاتـ النـقـديـةـ التـشـغـيلـيـةـ
(120,017)	(90,754)	الـتـدـفـقـاتـ النـقـديـةـ الـاستـثـمـارـيـةـ
(20,867)	107,487	الـتـدـفـقـاتـ النـقـديـةـ التـموـيلـيـةـ

## -26 الشركات التابعة (نهاية)

قامت المجموعة خلال السنة بحيازة حصة ملكية إضافية في بنك بوبيان ش.م.ك.ع. بتكلفة تبلغ 3,688 ألف دينار كويتي. وتم تحويل الفرق بين تكلفة الحيازة والانخفاض في القيمة الفترية للحصص غير المسيطرة على الأرباح المرحله.

خلال عام 2016، قام بنك بوبيان بإصدار "صكوك الشريحة 1" عن طريق ترتيب صكوك يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية، بمبلغ 250,000 ألف دولار أمريكي. تعتبر صكوك الشريحة 1 أوراق مالية مستدامة ليس لها تاريخ استرداد ثابت وتتمثل التزامات مباشرة غير مكتوبة (ذات أولوية فقط على رأس المال) لبنك بوبيان وتخضع للبنود والشروط الواردة في اتفاقية المضاربة. إن صكوك الشريحة 1 مدرجة في سوق الأوراق المالية الأيرلندي وسوق دبي للأوراق المالية (NASDAQ Dubai) ويمكن استدعائهما من قبل بنك بوبيان بعد فترة تبلغ خمس سنوات تنتهي في مايو 2021 (تاريخ الاستدعاء الأول) أو أي تاريخ سداد أرباح بعد ذلك يخضع لبعض شروط الاسترداد. تحمل صكوك الشريحة 1 معدل ربح متوقع بنسبة 6.75% سنوياً يستحق السداد في نهاية كل نصف سنة بالترتيب حتى تاريخ الاستدعاء الأول. بعد ذلك، يتم إعادة تحديد الربح المتوقع استناداً إلى متوسط معدلات المبادات بالدولار الأمريكي السادنة على مدى خمس سنوات زائد هامش الربح الابتدائي بنسبة 5.588% سنوياً. ووفقاً لتقدير المصدر الوحيد، قد يتم اختيار عدم إجراء توزيعات المضاربة المتوقعة وفي هذه الحالة، لن يتم تراكم أرباح المضاربة ولا يعتبر هذا الحدث بمثابة حدث إخفاق في السداد. ولم تقم المجموعة بالاشتراك في إصدار صكوك الشريحة 1 ويتم إدراج إجمالي المبلغ ضمن الحصص غير المسيطرة في بيان المركز المالي المجمع.

## -27 ارتباطات والتزامات محتملة

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	التزامات نيابة عن العملاء مقابل التزامات مماثلة من قبل العملاء المعنين:
223,920	237,145	حوالات مقبولة
456,359	459,233	خطابات اعتماد
3,707,656	3,891,746	ضمانات
4,387,935	4,588,124	

إن الالتزامات التي لا يمكن إلغاؤها لمد الائتمان تبلغ 701,471 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 615,778 ألف دينار كويتي). تشمل هذه الالتزامات التزامات لمد الائتمان الذي لا يمكن إلغاؤه على مدى فترة التسهيل أو يتم إلغاؤه فقط استجابةً لتغير عكسي جوهري.

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

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

يوجد لدى المجموعة التزامات إنفاق رأسمالي بمبلغ 57,299 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 36,399 ألف دينار كويتي).

## -28 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

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

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

## -28

## الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية (تنمية)

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

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

## مبادرات أسعار الفائدة

إن مبادرات أسعار الفائدة هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لتبادل مدفوّعات، فوائد استناداً إلى مبلغ أساسى محدد لفترة زمنية معينة. في مبادرات أسعار الفائدة لكافة العملات، تقوم المجموعة بمبادلة دفعات الفوائد بعملتين مختلفتين على مبلغ أساسى محدد لفترة زمنية محددة كما تقوم بمبادلة المبالغ الرئيسية المحددة بعملتين مختلفتين في بداية العقد وتقوم بإعادة مبادلة المبالغ الأساسية عند الاستحقاق. تدرج أيضاً مبادرات معدلات الربح ضمن هذه الفئة.

## عقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة

إن عقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملات أجنبية بسعر و تاريخ محددين في المستقبل. فيما يلي ملخص القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المدرجة في السجلات المالية بالإضافة إلى القيمة الأساسية لها كما يلي:

2018			2019			مبادرات أسعار الفائدة (محفظتها) كتغطية لقيمة العادلة مبادرات أسعار الفائدة (آخر) عقود تحويل عملات أجنبية أجلة
القيمة الأسمية الإيجابية الموجبة السلبية السلبية ألف دينار كويتي	القيمة العادلة الإيجابية الموجبة السلبية ألف دينار كويتي	القيمة الأسمية الإيجابية الموجبة السلبية ألف دينار كويتي	القيمة العادلة الإيجابية الموجبة السلبية ألف دينار كويتي	القيمة العادلة الإيجابية الموجبة السلبية ألف دينار كويتي	القيمة العادلة الإيجابية الموجبة السلبية ألف دينار كويتي	
2,354,863	27,814	40,062	3,064,122	86,968	15,990	كتغطية لقيمة العادلة
85,995	408	429	90,364	255	263	مبادرات أسعار الفائدة (آخر)
2,771,024	11,388	15,912	3,599,153	14,558	17,356	عقود تحويل عملات أجنبية أجلة
5,211,882	39,610	56,403	6,753,639	101,781	33,609	

تدرج القيمة العادلة الإيجابية ضمن الموجودات الأخرى (إيضاح 16) وتدرج القيمة العادلة السلبية ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح 19).

إن استراتيجية المجموعة تهدف إلى عدم التعرض لمخاطر أسعار الفائدة بالنسبة للموجودات طويلة الأجل. تقوم المجموعة باستخدام مبادرات أسعار الفائدة لتغطية تعرضها للتغيرات في القيمة العادلة نتيجة مخاطر أسعار الفائدة من بعض الاستثمارات في أوراق الدين المالية وقروض الشركات ذات المعدلات الثابتة والمطلوبات الصادرة ذات المعدلات الثابتة الصادرة. تقوم المجموعة في علاقات التغطية لقيمة العادلة بتقييم ما إذا كان المتوقع أن تمثل مبادرات أسعار الفائدة المصنفة ضمن علاقة تغطية فاعلية كبيرة في مقاومة التغيرات في القيمة العادلة للبند المغطى الخاص بمخاطر أسعار الفائدة باستخدام الطرق النوعية والكمية المناسبة. تسعى المجموعة بصفة عامة للتوفيق بشكل كامل بين الشروط الأساسية (الاستحقاق، الافتراضات، التعرض لمخاطر أسعار الفائدة، العملات الأجنبية، تكرار مدفوّعات الفائدة وفترات السداد) للبند المغطى وأداة التغطية. تقوم المجموعة بالحد من مخاطر الائتمان المقابلة في الأدوات المشتقة عن طريق الدخول في معاملة مع الأطراف المقابلة ذات الجودة العالية.

## -29 معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

إن تفاصيل حصة الأطراف ذات علاقة هي كما يلي:

	2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	عدد الأطراف ذات علاقة		عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين		أعضاء مجلس الإدارة قروض (مضمونة) الالتزامات محتملة بطاقات ائتمان ودائع ضمانت مقابل تسهيلات ائتمانية إيرادات فوائد ورسوم مصاروفات فوائد شراء معدات ومصاروفات أخرى
			2018	2019	2018	2019	
115,322	78,779	15	16	3	3		
27,860	30,671	9	9	-	-		
56	46	11	10	6	7		
34,207	30,627	59	54	9	9		
315,165	335,201	13	13	3	3		
4,876	3,624					قرض	
168	315					الالتزامات محتملة	
5	30					بطاقات ائتمان	

	2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	موظفو تنفيذيون			
			2018	2019	2018	2019
2,552	3,422	6	7	2	2	قرض
2	2	-	-	4	3	الالتزامات محتملة
87	108	4	7	13	13	بطاقات ائتمان
6,141	7,101	37	39	13	13	ودائع
119	121					إيرادات فوائد ورسوم
59	115					مصاروفات فوائد

	2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	شركات زميلة			
			2018	2019	2018	2019
19,309	52,280					ودائع
530	17,297					قبولات

إن تفاصيل المدفوعات لموظفي الإدارة العليا هي كما يلي:

	2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل			
			2018	2019	2018	2019
10,792	11,502					مكافآت نهاية الخدمة
377	418					مدفوعات الأسهم
1,138	1,539					
<u>12,307</u>	<u>13,459</u>					

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

**30 إدارة المخاطر**

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

**تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل.**

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

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

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

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

**30.1 مخاطر الائتمان**

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

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

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

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

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

**30.1.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة****تعريف التعثر**

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي متعرضاً وبالتالي يقع ضمن المرحلة 3 (ائتمان منخفض القيمة) بالنسبة لحسابات خسائر الائتمان المتوقعة في الحالات التالية:

- عدم احتفال قيام المفترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون لجوء المجموعة لاتخاذ الإجراءات القانونية مثل تحقيق الضمان (في الحالات المحتملة فيها بالضمانات)؛
- تأخير المفترض عن سداد أي التزام ائتماني مادي للمجموعة لمدة تزيد عن 90 يوماً؛ أو
- اعتبار تعرض المفترض للانخفاض في القيمة الائتمانية استناداً إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية.
- التسهيلات للإفراد من بداية حق الرجوع القانوني.

## -30 إدارة المخاطر (تنمية)

## 30.1 مخاطر الائتمان (تنمية)

## 30.1.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تنمية)

## تعريف التعرّف (تنمية)

إن أي تسهيلات منخفضة القيمة الائتمانية أو غير منتظمة وتم إعادة هيكلتها يتم اعتبارها أيضاً متغيرة.

تعتبر المجموعة أن الاستثمارات والأرصدة بين المصادر متغيرة عندما يتاخر سداد الكويت أو الدفعية الأساسية لمدة يوم واحد. كما تعتبر المجموعة المحفظة المصنفة خارجياً والتي تقع ضمن تصنيفات الفئة "د" بالنسبة لإحدى مؤسسات التصنيف الائتماني الخارجي (S&P and Fitch) والفئة "ج" بالنسبة لمؤسسة التصنيف الائتماني الخارجي (Moody's) متغيرة.

تضع المجموعة في اعتباره عدداً من المؤشرات التي قد تشير إلى عدم احتمالية السداد كجزء من التقييم الكمي فيما إذا كان العميل متغيراً. تتضمن هذه المؤشرات ما يلي:

- انتهاء الاتفاقيات
- تأخر المفترض في سداد الالتزامات المستحقة عليه إلى الجهات الدائنة العامة أو الموظفين.
- وفاة المفترض

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي "متغاري" (أي لم يعد متغيراً) وبالتالي يتم إعادة تصنيفه خارج المرحلة 3 عندما لم يعد يستوفي أيًّا من معايير التعرّف. وفيما يتعلق بالتسهيلات المعاد هيكلتها والتي يتم تصنيفها ضمن المرحلة 3، ينبغي استكمال فترة مهلة السداد (إن وجدت) واستيفاء الدفعات المنتظمة (على أساس الوقت الحالي) لمدة سنة على الأقل (باستثناء التسهيلات للأفراد) أو وفقاً لم يتم تحديده من قبل المجموعة مقابل تصنيف التسهيلات ضمن المرحلة 2/ المرحلة 1.

## الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تتولى المجموعة استمرار مراقبة كافة الموجودات التي تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كانت أداة ما أو محفظة من الأدوات تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر أو تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر تلك الأدوات، تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي. إن المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تمثل سلسلة من الحدود النسبية والمطلقة. الموجودات المالية التي تتتأخر في السداد لمدة تبلغ 30 يوم يتم الاعتبار بأنها تتضمن زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التتحقق المادي ويتم تحويلها إلى المرحلة 2 حتى وإن لم تشر المعايير الأخرى إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

تعتبر المجموعة أن الأداة المالية ذات التصنيف الخارجي ضمن فئة "الجودة الائتمانية العالية" كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة تتضمن مخاطر ائتمانية منخفضة. وبإضافة إلى المعايير الكمية السابقة، تقوم المجموعة بتطبيق معايير نوعية لتقدير الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية استناداً إلى مراقبة بعض إشارات الإنذار المبكر.

## قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في تقديرات الخسائر الائتمانية على أساس ترجيح الاحتمالات ويتم قياسها بالقيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدية المخصوصة بمعدل الفائدة الفعلية للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب عقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها. تتضمن العناصر الأساسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة احتمالية التعرّف ومعدل الخسارة عند التعرّف وقيمة التعرض عند التعرّف. تقدر المجموعة تلك العناصر باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبةأخذًا في الاعتبار المعدلات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات والسيناريوهات الاقتصادية الكبرى المستقبلية الخ.

تقوم المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة على التسهيلات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة 3 بنسبة 100% من قيمة التعرض عند التعرّف بالصافي بعد قيمة الضمانات المؤهلة بعد تطبيق الاستقطاعات المطبقة.

تقوم المجموعة عند تقديرها لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية بمراعاة المؤشرات الرئيسية استناداً إلى المدخلات المقترحة من قبل بنك الكويت المركزي:

- الحد الأدنى لتقدير احتمالية التعرّف للمحافظ المحددة
- الضمان المؤهل مع الاستقطاعات لتحديد معدل الخسارة عند التعرّف.
- الاستحقاق المقدر لقيم التعرض ضمن المرحلة 2
- عامل التحويل الائتماني من الأجزاء المستخدمة وغير المستخدمة للتسهيلات النقدية وغير النقدية

## -30- إدارة المخاطر (تتمة)

## 30.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

30.1.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)  
التصنيف الداخلي وعملية تقدير احتمالية التعرض

تقوم المجموعة في إدارة محفظتها باستخدام التصنيفات والمقاييس والتقييمات الأخرى التي تضع في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المتوقعة. تستخدم المجموعة أدوات التصنيف القياسية لقطاع الأعمال وذلك لتقييم التصنيفات / الدرجات التي تمثل معدل الرفع لعمليات تقدير احتمالية التعرض. تعمل تلك الأداة على توفير إمكانية تحليل الأعمال وإجراء تصنيفات المخاطر على مستويات كل الملزم والتسهيل الائتماني. يعمل هذا التحليل على دعم استخدام العوامل المالية وكذلك العوامل الموضوعية غير المالية. كما تستخدم المجموعة كذلك التصنيفات الخارجية من خلال وكالات التصنيف المعتمدة للمحافظ المصنفة خارجياً.

تمثل احتمالية التعرض في احتمال أن يتعرض الملزم في الوفاء بالتزاماتها في المستقبل. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 استخدام احتمالية تعرّض بشكل منفصل لمدة تبلغ 12 شهر أو على مدار عمر الأدوات استناداً إلى توزيع المرحلة بالنسبة للملزم. كما ينبغي أن تعكس احتمالية التعرض المستخدمة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير المجموعة لجودة الأصل في المستقبل. وتتّبع احتمالية التعرض على مدار مدة التعرض من آداة التصنيف استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية / الخارجية. وتقوم المجموعة بتحويل احتمالية التعرض على مدار مدة التعرض إلى الهيكل الزمني لاحتكمالية التعرض في فترة زمنية محددة باستخدام نماذج وتقييمات مناسبة.

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعرض لمحفظة الأفراد من خلال بطاقات الدرجات السلوكية. يتم أيضاً تقسيم محفظة العملاء بشكل إحصائي ويتم تسجيل مجموعات المخاطر التي لها خصائص مخاطر مشتركة مع بطاقات الدرجات المختلفة ذات الصلة بكل مجموعة مخاطر. ويستند ذلك التقسيم إلى المتغيرات الديمغرافية والسلوكية والمالية التي تعمل على ترتيب المخاطر بوضوح. تم وضع بطاقات الدرجات باستخدام التقييمات الإحصائية. إن تنفيذ بطاقة الدرجات سوف يكون له تأثيراً على قيمة احتمالية التعرض ذات الصلة لكل تسهيل ائتماني. يتم استنتاج الهيكل الزمني لاحتكمالية التعرض باستخدام القيمة الأساسية لاحتكمالية التعرض.

## قيمة التعرض عند التعرض

تمثل قيمة التعرض عند التعرض على الملزم للمجموعة عند التعرض. وتقوم المجموعة باحتساب قيم التعرض المتغيرة التي قد تؤدي إلى زيادة قيمة التعرض عند التعرض بالإضافة إلى الحد الائتماني المسحوب. وتتّبع قيم التعرض من الحدود المتاحة والمطلوبات المحتملة. وبالتالي، يتضمن التعرض القيم خارج الميزانية وداخل الميزانية. ويتم تقدير قيمة التعرض عند التعرض أخذًا في الاعتبار الشروط التعاقدية مثل أسعار الكوبون ومعدل التكرار ومن حيثيات المراجع وتاريخ الاستحقاق وخيارات ما قبل السداد وجدول الإطفاء وعوامل تحويل الائتمان الخ. تتضمن قيمة التعرض عند التعرض بالنسبة لقروض الأفراد افتراضات السداد بينما يتم تطبيق عوامل تحويل الائتمان على محفظة بطاقات الائتمان لتقدير المسحوبات المستقبلية.

## معدل الخسارة عند التعرض

يمثل معدل الخسارة عند التعرض قيمة الخسارة المحتملة في حالة حدوث التعرض. تقوم المجموعة بتقدير عوامل قياس معدل الخسارة عند التعرض استناداً إلى تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات من الأطراف المقابلة المتعرضة. وتراعي نماذج معدل الخسارة عند التعرض هيكل وضمان وامتياز المطالبة وقطاع أعمال الطرف المقابل وتکاليف الاسترداد لأي ضمان يتعلق بالأصل المالي.

## ادراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في اعتبارها المتغيرات الاقتصادية الرئيسية المتوقع أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لغرض ادراج المعلومات المستقبلية ضمن نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وتتضمن المتغيرات الاقتصادية الأساسية، ولكن ليس مقصورةً على، إجمالي الناتج المحلي ومؤشر أسعار الأسهم وأسعار النفط والانفاق الحكومي. وتعكس تلك المتغيرات بصورة أساسية التقديرات المعقولة والمؤدية للظروف الاقتصادية الكبرى المستقبلية. إن مراعاة هذه العوامل يؤدي إلى رفع درجة الأحكام المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتقوم المجموعة بالاستعانة بالنماذج الإحصائية لتصمين العوامل الاقتصادية الكبرى في معدلات التعرض التاريخية. وتراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (خط الأساس، الارتفاع، الانخفاض) للتوقعات بالبيانات الاقتصادية الكبرى بشكل منفصل لكل القطاعات الجغرافية المصنفة ويتم تطبيق ترجيح الاحتمالات المناسبة على تلك السيناريوهات للوصول إلى النتيجة النهائية لخسائر الائتمان المتوقعة على أساس ترجيح الاحتمالات. تم تحديد تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة لحساسية التغيرات في التنبؤات للمتغيرات الكبرى وكذلك التغيرات في المؤازين المخصصة لتلك السيناريوهات. إن تأثير خسائر الائتمان المتوقعة ليس ماديًّا. وتقوم الإدارة بمراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية على أساس منتظم.

## -30 إدارة المخاطر (تتمة)

## 30.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

## 30.1.2 الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

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

2018		2019		قرض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء مطلوبات محتملة
صافي اجمالي المخاطر	ألف دينار كويتي	صافي المخاطر	ألف دينار كويتي	
10,466,891	15,503,402	11,328,972	16,552,598	
4,193,953	4,387,935	4,400,491	4,588,124	

## الضمادات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

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

## 30.1.3 تركز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

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

قد تنشأ مخاطر الائتمان أيضاً من التركزات الكبيرة لموجودات المجموعة لدى أي طرف مقابل مستقل. تتم إدارة هذه المخاطر من خلال تنويع المحافظ المالية. إن نسبة أكبر 20 قرضاً وسلفاً وتمويل إسلامي للعملاء القائمة كنسبة مئوية من إجمالي القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء بلغت 16% كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: 17%).

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

المجموع	أخرى	آسيا	أوروبا	الشمالية وشمال إفريقيا	أمريكا الشرق الأوسط	القطاع الجغرافي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
5,460,730	-	353,920	906,852	705,067	3,494,891	أرصدة وودائع لدى البنوك
823,229	-	-	-	-	823,229	سدادات بنك الكويت المركزي
662,175	-	-	-	-	662,175	سداد خزانة حكومة الكويت
16,552,598	255,772	375,937	719,862	382,951	14,818,076	قرض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
810,156	-	21,264	-	585	788,307	استثمارات في أوراق دين مالية - بالتكلفة المطفأة
3,172,043	19,738	552,263	70,104	21,621	2,508,317	استثمارات في أوراق دين مالية - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
210,826	2,237	4,849	23,352	4,177	176,211	موجودات أخرى
<b>27,691,757</b>	<b>277,747</b>	<b>1,308,233</b>	<b>1,720,170</b>	<b>1,114,401</b>	<b>23,271,206</b>	
						التزامات ومطلوبات محتملة (إيضاح) (27)
<b>5,289,595</b>	<b>6,298</b>	<b>863,948</b>	<b>1,328,457</b>	<b>315,361</b>	<b>2,775,531</b>	
<b>32,981,352</b>	<b>284,045</b>	<b>2,172,181</b>	<b>3,048,627</b>	<b>1,429,762</b>	<b>26,046,737</b>	

## -30 إدارة المخاطر (تتمة)

## 30.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

## 30.1.3 تركز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

المجموع ألف دينار كويتي	آخرى ألف دينار كويتي	آسيا ألف دينار كويتي	أوروبا ألف دينار كويتي	أمريكا الشمالية ألف دينار كويتي	الشرق الأوسط و شمال إفريقيا ألف دينار كويتي	2018 القطاع الجغرافي
5,113,962	-	463,420	905,902	898,218	2,846,422	أرصدة وودائع لدى البنك
809,871	-	-	-	-	809,871	سداد بنك الكويت المركزي
872,042	-	-	-	-	872,042	سداد خزانة حكومة الكويت
15,503,402	271,372	268,217	441,007	267,729	14,255,077	قرفوس وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
848,811	-	17,650	-	583	830,578	استثمارات في أوراق دين مالية بالتكلفة المطفأة
2,642,992	19,210	543,733	57,162	21,126	2,001,761	استثمارات في أوراق دين مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
221,762	1,430	4,395	58,070	4,578	153,289	موجودات أخرى
<u>26,012,842</u>	<u>292,012</u>	<u>1,297,415</u>	<u>1,462,141</u>	<u>1,192,234</u>	<u>21,769,040</u>	
<u>5,003,713</u>	<u>13,639</u>	<u>810,244</u>	<u>1,358,733</u>	<u>289,387</u>	<u>2,531,710</u>	التزامات ومطلوبات محتملة (إيضاح 27)
<u>31,016,555</u>	<u>305,651</u>	<u>2,107,659</u>	<u>2,820,874</u>	<u>1,481,621</u>	<u>24,300,750</u>	

يمكن تحليل الموجودات المالية للمجموعة والبنود خارج الميزانية قبل الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محفظة بها أو تعزيزات ائتمانية حسب قطاعات الأعمال التالية:

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	قطاع الأعمال
2,163,383	<b>2,106,532</b>	تجاري
2,368,919	<b>2,797,628</b>	صناعي
9,908,859	<b>10,541,633</b>	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
1,404,411	<b>1,455,836</b>	إنشاءات
3,280,586	<b>3,463,146</b>	عقارات
5,185,575	<b>5,506,856</b>	تجزئة
3,361,079	<b>3,571,248</b>	حكومة
3,343,743	<b>3,538,473</b>	أخرى
<u>31,016,555</u>	<u>32,981,352</u>	

## -30 إدارة المخاطر (تتمة)

## 30.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

## 30.1.4 الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية

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

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

المجموع الف دينار كويتي	متاخرة أو منخفضة القيمة الف دينار كويتي	غير متاخرة أو منخفضة القيمة فئة عالية الف دينار كويتي		2019
		قياسية الف دينار كويتي	عالية الف دينار كويتي	
3,552,453	-	-	3,552,453	أرصدة وودائع قصيرة الأجل لدى البنوك
823,229	-	-	823,229	سندات بنك الكويت المركزي
662,175	-	-	662,175	سندات خزانة حكومة الكويت
1,910,342	-	325,513	1,584,829	ودائع لدى البنوك
17,061,334	312,264	1,219,147	15,529,923	قرفوص وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
834,170	-	807,493	26,677	استثمارات في أوراق دين مالية-بالتكلفة المطفأة
3,172,043	-	694,421	2,477,622	استثمارات في أوراق دين مالية-مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
<b>28,015,746</b>	<b>312,264</b>	<b>3,046,574</b>	<b>24,656,908</b>	
2018				
2,750,320	-	-	2,750,320	أرصدة وودائع قصيرة الأجل لدى البنوك
809,871	-	-	809,871	سندات بنك الكويت المركزي
872,042	-	-	872,042	سندات خزانة حكومة الكويت
2,364,945	-	218,279	2,146,666	ودائع لدى البنوك
16,009,110	340,828	1,678,633	13,989,649	قرفوص وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
874,414	-	851,331	23,083	استثمارات في أوراق دين مالية-بالتكلفة المطفأة
2,642,992	-	670,425	1,972,567	استثمارات في أوراق دين مالية-مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
<b>26,323,694</b>	<b>340,828</b>	<b>3,418,668</b>	<b>22,564,198</b>	

## -30 إدارة المخاطر (تنمية)

## 30.1 مخاطر الائتمان (تنمية)

## 30.1.5 تحليل تقادم القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء المتاخرة أو منخفضة القيمة

المجموع		أفراد			شركات		
متاخرة ومنخفضة القيمة	متاخرة وغير منخفضة القيمة	متاخرة ومنخفضة القيمة	متاخرة وغير منخفضة القيمة	متاخرة ومنخفضة القيمة	متاخرة وغير منخفضة القيمة	متاخرة وغير منخفضة القيمة	2019
الف الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
22,822	74,582	13	42,782	22,809	31,800		حتى 30 يوماً
	40,036		18,727		21,309		60-31 يوماً
2	10,743	2	4,132	-	6,611		90-61 يوماً
26,430	-	24,572	-	1,858	-		180-91 يوماً
137,649	-	77,593	-	60,056	-		أكثر من 180 يوماً
<b>186,903</b>	<b>125,361</b>	<b>102,180</b>	<b>65,641</b>	<b>84,723</b>	<b>59,720</b>		
2018							
3,987	84,909	33	43,101	3,954	41,808		حتى 30 يوماً
25	26,092	10	18,725	15	7,367		60-31 يوماً
101	8,133	15	3,688	86	4,445		90-61 يوماً
49,699	-	25,638	-	24,061	-		180-91 يوماً
167,882	-	78,308	-	89,574	-		أكثر من 180 يوماً
<b>221,694</b>	<b>119,134</b>	<b>104,004</b>	<b>65,514</b>	<b>117,690</b>	<b>53,620</b>		

إن القيمة العادلة للضمان الذي تحفظ به المجموعة من إجمالي المبلغ متاخر الدفع أو القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء التي انخفضت قيمتها، بلغت 92,129 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: 84,243 ألف دينار كويتي).

## -30- إدارة المخاطر (تنمية)

## 30.2 مخاطر السيولة

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

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

المجموع	أكثر من سنة واحدة	3 إلى 12 شهراً	حتى 3 أشهر	2019 الموجودات
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	
5,696,254	2,889	411,747	5,281,618	نقد وودائع لدى البنك
823,229	-	307,454	515,775	سندات بنك الكويت المركزي
662,175	441,175	144,000	77,000	سندات خزانة حكومة الكويت
16,552,598	9,817,308	2,653,219	4,082,071	قرض وسلف وتمويل إسلامي للعلماء
810,156	617,116	151,694	41,346	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
3,215,168	2,536,849	304,912	373,407	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
189,238	129,772	11,380	48,086	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
35,297	35,297	-	-	استثمار في شركات زميلة
433,540	433,540	-	-	أراضي ومباني ومعدات
582,927	582,927	-	-	الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
270,171	67,593	33,695	168,883	موجودات أخرى
<b>29,270,753</b>	<b>14,664,466</b>	<b>4,018,101</b>	<b>10,588,186</b>	<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
7,581,929	127,798	1,736,642	5,717,489	المستحق للبنوك ومؤسسات مالية أخرى
15,930,577	617,886	2,953,053	12,359,638	ودائع العملاء
538,611	-	211,196	327,415	شهادات إيداع مصدرة
227,159	227,159	-	-	أوراق دولية متوسطة الأجل
124,801	124,801	-	-	سندات مساندة - الشريحة 2
608,516	175,600	9,063	423,853	مطلوبات أخرى
3,207,371	3,207,371	-	-	رأس المال والاحتياطيات
226,373	-	-	226,373	توزيعات أرباح نقدية مقترنة
438,438	438,438	-	-	الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1
386,978	386,978	-	-	الحصص غير المسيطرة
<b>29,270,753</b>	<b>5,306,031</b>	<b>4,909,954</b>	<b>19,054,768</b>	

## -30 إدارة المخاطر (تتمة)

## 30.2 مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع الف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة الف دينار كويتي	3 إلى 12 شهرًا الف دينار كويتي	حتى 3 أشهر الف دينار كويتي	2018 الموجودات
5,330,949	52,060	240,001	5,038,888	نقد وودائع لدى البنوك
809,871	-	357,082	452,789	سندات بنك الكويت المركزي
872,042	608,805	227,804	35,433	سندات خزانة حكومة الكويت
15,503,402	9,241,522	2,091,383	4,170,497	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
848,811	645,194	145,830	57,787	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
2,704,991	2,057,810	205,917	441,264	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
124,230	95,989	-	28,241	الدخل
31,425	31,425	-	-	استثمار في شركات زميلة
362,801	362,801	-	-	أراضي ومباني ومعدات
578,973	578,973	-	-	الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
260,445	77,646	34,397	148,402	موجودات أخرى
<b>27,427,940</b>	<b>13,752,225</b>	<b>3,302,414</b>	<b>10,373,301</b>	<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
8,090,484	317,125	1,675,433	6,097,926	المستحق للبنوك ومؤسسات مالية أخرى
14,388,836	621,410	2,361,167	11,406,259	ودائع العملاء
451,128	4,549	116,771	329,808	شهادات إيداع مصدرة
220,124	220,124	-	-	أوراق دولية متوسطة الأجل
124,768	124,768	-	-	سندات مساندة - الشريحة 2
451,290	98,157	3,185	349,948	مطلوبات أخرى
2,948,913	2,948,913	-	-	رأس المال والاحتياطيات
214,344	-	-	214,344	توزيعات أرباح نقدية مقترنة
210,700	210,700	-	-	الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1
327,353	327,353	-	-	الحصص غير المسيطرة
<b>27,427,940</b>	<b>4,873,099</b>	<b>4,156,556</b>	<b>18,398,285</b>	

## -30 إدارة المخاطر (نهاية)

## 30.2 مخاطر السيولة (نهاية)

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

المجموع	أكثر من سنة	12-3 شهراً	حتى 3 أشهر	2019 المطلوبات المالية:
الآلاف	الآلاف	الآلاف	الآلاف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
7,626,379	133,267	1,763,398	5,729,714	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
16,099,186	691,187	3,026,956	12,381,043	ودائع العملاء
541,239	-	212,896	328,343	شهادات إيداع مصدرة
242,583	236,333	6,250	-	أوراق دولية متوسطة الأجل
161,807	155,548	6,259	-	سندات مساندة - الشريحة 2
<b>24,671,194</b>	<b>1,216,335</b>	<b>5,015,759</b>	<b>18,439,100</b>	
				الاتصالات والتزامات محتملة:
4,588,124	2,165,566	1,392,635	1,029,923	مطلوبات محتملة
701,471	479,914	149,425	72,132	التزامات غير قابلة للإلغاء
<b>5,289,595</b>	<b>2,645,480</b>	<b>1,542,060</b>	<b>1,102,055</b>	
				الأدوات المالية المشتقة التي يتم تسويتها على أساس إجمالي
<b>3,740,852</b>	<b>246,059</b>	<b>1,293,436</b>	<b>2,201,357</b>	مبالغ تعاقدية دائنة
<b>3,742,963</b>	<b>248,708</b>	<b>1,290,473</b>	<b>2,203,782</b>	مبالغ تعاقدية مدينة
المجموع	أكثر من سنة	12-3 شهراً	حتى 3 أشهر	2018 المطلوبات المالية:
الآلاف	الآلاف	الآلاف	الآلاف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
8,161,682	333,250	1,707,497	6,120,935	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
14,544,738	693,630	2,419,305	11,431,803	ودائع العملاء
453,778	4,747	118,132	330,899	شهادات إيداع مصدرة
249,127	242,871	6,256	-	أوراق دولية متوسطة الأجل
169,124	162,718	6,406	-	سندات مساندة - الشريحة 2
<b>23,578,449</b>	<b>1,437,216</b>	<b>4,257,596</b>	<b>17,883,637</b>	
				الاتصالات والتزامات محتملة:
4,387,935	2,176,783	1,277,533	933,619	مطلوبات محتملة
615,778	372,220	166,203	77,355	التزامات غير قابلة للإلغاء
<b>5,003,713</b>	<b>2,549,003</b>	<b>1,443,736</b>	<b>1,010,974</b>	
				الأدوات المالية المشتقة التي يتم تسويتها على أساس إجمالي:
<b>2,880,081</b>	<b>110,312</b>	<b>573,000</b>	<b>2,196,769</b>	مبالغ تعاقدية دائنة
<b>2,883,384</b>	<b>112,342</b>	<b>576,618</b>	<b>2,194,424</b>	مبالغ تعاقدية مدينة

## ادارة المخاطر (تنمية) 30

## 30.3 مخاطر السوق

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

## 30.3.1 مخاطر أسعار الفائدة

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

لا تتعرض المجموعة بشكل كبير إلى مخاطر أسعار الفائدة نظراً لأن موجوداتها ومطلوباتها يتم إعادة تسعيرها بشكل منتظم ويتم تغطية غالبية التعرض للمخاطر الناتجة عن الإقراض متوسطة الأجل بمعدلات ثابتة أو الاقتراض بمعدلات ثابتة عن طريق مبادلات أسعار الفائدة. إضافة إلى ذلك، فإنه يتم مراعاة فجوات إعادة تسعير موجوداتها ومطلوباتها بعافية فائدة ويتم مراقبتها من خلال حدود يتم وضعها مسبقاً من قبل مجلس الإدارة ويتم تعديلها عند الضرورة لتعكس ظروف السوق المتغيرة.

## حساسية أسعار الفائدة

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

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

	2018	2019			
	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح	الحركة في النطاق الأساسي	العملة
	الف	الف	الف	Dinar كويتي	
-	7,810	-	7,588	+25	الدينار الكويتي
(17)	1,333	(3)	2,174	+25	الدولار الأمريكي
-	1,165	-	573	+25	اليورو
-	604	-	550	+25	الجنيه الإسترليني
(8)	67	(37)	23	+25	الجنيه المصري

## 30.3.2 مخاطر أسعار العملات الأجنبية

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

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

## -30 إدارة المخاطر (تنمية)

## 30.3 مخاطر السوق (تنمية)

## 30.3.2 مخاطر أسعار العملات الأجنبية (تنمية)

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

العملة	نسبة (%)	سعر العملات	التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي	التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي	العام 2018	العام 2019
الدولار الأمريكي	+5		3,254	3,071	3,254	49
جنيه إسترليني	+5		(7)	(8)	(75)	(298)
اليورو	+5		79			
جنيه مصرى	+5					
أخرى	+5					

## 30.3.3 مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم أو قيمة أسعار الأسهم منفردة. تنتج مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم. تثير المجموعة المخاطر من خلال توزيع الاستثمارات بالنسبة للقطاعات الجغرافية وتركز أنشطة قطاعات الأعمال. يحمل الجدول التالي تأثير مخاطر أسعار الأسهم على الأرباح (نتيجة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم المحافظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) وعلى حقوق الملكية (نتيجة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من الإيرادات الشاملة الأخرى) في نهاية السنة بسبب التغيرات المقدرة بنسبة 5% في مؤشرات السوق، مع الاحتفاظ بكلفة المتغيرات الأخرى ثابتة، هي كما يلي:

مؤشرات السوق	أسعار الأسهم	نسبة (%) التغير على حقوق الملكية	التأثير على حقوق الملكية	أسعار الأسهم	نسبة (%) التغير على حقوق الملكية	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي	التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي	العام 2018	العام 2019	التأثير على	التأثير على
سوق الكويت للأوراق المالية									16	117	10	128
سوق قطر للأوراق المالية									-	132	-	172
سوق الإمارات للأوراق المالية									3	166	1	230
سوق السعودية للأوراق المالية									-	638	-	600

## 4.30 مخاطر التشغيل

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

يتبع الأسلوب المتبعة لإدارة مخاطر التشغيل لدى المجموعة مع ما تنصي به تعليمات بنك الكويت المركزي المؤرخة 14 نوفمبر 1996 فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والتعليمات المؤرخة 13 أكتوبر 2003 فيما يتعلق بالمبادئ الإرشادية للممارسات السليمة لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية لدى البنك.

## -31 رأس المال

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

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

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

فيما يلي معدلات رأس المال الرقابي ومعدلات كافية رأس المال (بازل 3) لدى المجموعة:

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	
17,935,150	20,428,019	موجودات مرحلة بأوزان المخاطر
2,690,273	3,064,203	رأس المال المطلوب
		<b>رأس المال المتاح</b>
2,478,695	2,754,674	حقوق الملكية المشتركة - رأس المال الشريحة 1
257,780	486,245	رأس مال إضافي الشريحة 1
2,736,475	3,240,919	رأس المال الشريحة 1
353,724	386,983	رأس المال الشريحة 2
<b>3,090,199</b>	<b>3,627,902</b>	<b>إجمالي رأس المال</b>
13.8%	13.5%	حقوق الملكية المشتركة - معدل كافية رأس المال الشريحة 1
15.3%	15.9%	معدل كافية رأس المال الشريحة 1
17.2%	17.8%	معدل إجمالي كافية رأس المال

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

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

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	
2,736,475	3,240,919	رأس المال الشريحة 1
29,906,685	31,865,265	إجمالي التعرض للمخاطر
9.2%	10.2%	معدل الرفع المالي
		<b>صناديق مدارة</b>

## -32

تدبر المجموعة عدداً من الصناديق تدار بعضها بالتعاون مع مديرى الصناديق المهنيين الآخرين. لا يحق للصناديق المطالبة في الموجودات العامة للمجموعة وكذلك لا يحق للمجموعة المطالبة في موجودات الصناديق. وبالتالي لا يتم قيد موجودات تلك الصناديق في بيان المركز المالي المجمع. بلغ حجم الصناديق المدارة 4,469 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019 (4,390 مليون دينار كويتي).