

بنك وربة ش.م.ك.ع.

البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2017

كى بي إم جى صانى المطوع وشركاه
برج الحمراء، الدور 25
شارع عبد العزيز الصقر
ص.ب. 24، الصفا 13001
الكويت

تلفون: +965 2228 7000
فاكس: +965 2228 7444

تيلبي عالمياً
أفضل المعامل

محاسبون هاندونيون
صنفون: رقم ٧٤ الصفا
الكويت الصفا ١٣٠٠١
ساحة الصفا
بر. بيت العابد ١٤
شارع أحمد الجابر

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دقتنا البيانات المالية المجمعة لبنك وربة ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2017 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 تعبّر بصورة عادلة، من جميع النواحي المالية، عن المركز المالي المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2017 وعن أدانها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

انخفاض قيمة أرصدة تمويل مدينة

يتم المحاسبة عن أرصدة التمويل المدينة بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي مخصصات لانخفاض القيمة. إن انخفاض قيمة أرصدة التمويل المدينة يعتبر من جوانب التقييم التي تتصف بأنها تغیرية بدرجة كبيرة وذلك نتيجة لمستوى الأحكام التي تتخذها الإدارة في تحديد المخصصات، ويعتمد على الإدارة تحديد أرصدة التمويل المدينة التي انخفضت قيمتها وإجراء تقييم موضوعي لأدلة انخفاض القيمة وقيمة الضمان والتقييم والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من أرصدة التمويل المدينة.

نظرًا لأهمية أرصدة التمويل المدينة وما يرتبط بذلك من عدم تأكيد من التقديرات، فإن هذه المخاطر تعتبر من أمور التدقيق الرئيسية. يشتمل الإيضاح رقم 2.4 حول البيانات المالية المجمعة على عرض لأساس سياسة احتساب مخصصات انخفاض القيمة في السياسات المحاسبية وتقييم الإدارة لمخاطر الائتمان واستجاباتها لتلك المخاطر، بما في ذلك سياسات الإدارة المتعلقة بإدارة المخاطر.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم أدوات الرقابة على إجراءات منح وتسجيل ومراقبة أرصدة التمويل المدينة وعملية احتساب مخصصات انخفاض القيمة للتأكد على فاعلية عمل أدوات الرقابة الرئيسية المطبقة التي تحدد أرصدة التمويل المدينة منخفضة القيمة والمخصصات المطلوب احتسابها مقابلها.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمية)

أمور التدقيق الرئيسية (تنمية)

انخفاض قيمة أرصدة تمويل المدينة (تنمية)
بالإضافة إلى اختبار أدوات الرقابة الرئيسية، فقد قمنا باختيار عينات من أرصدة التمويل المدينة القائمة كما في تاريخ البيانات المالية. وقمنا بتقدير تحديد الانخفاض في القيمة، وبالتالي تحديد ما إذا كان هذا الحدث يتطلب احتساب مخصص لأنخفاض القيمة. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها، تحققنا أيضاً مما إذا كانت الإدارة قد قامت بتحديد كافة أحداث انخفاض القيمة التي قمنا بتحديدها. كما تضمنت العينات التي قمنا باختيارها أرصدة التمويل المدينة منخفضة القيمة حيث قمنا بتقدير توقعات الإدارة للتدفقات النقدية وتقييم الضمانات وتقييرات الاسترداد في حالة التغير والمصادر الأخرى للسداد. بالنسبة لأرصدة التمويل المدينة غير منخفضة القيمة، قمنا بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشرات حول وجود مخاطر تغير.

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

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

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

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

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

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

**تقرير مراقبى الحسابات المستقرين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك وربة ش.م.ب.ع. (تمة)**

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تمة)

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إثبات رأيناً 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 إثبات الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبية والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يتغير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكيد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقبى الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأيناً في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبى الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة 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 لإثبات رأي حول البيانات المالية المجمعة. إن مسؤوليتنا هي إثبات التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة وتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.

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

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

ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحكومة بها، نحدد تلك 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 المكاتب العامة له.

تقرير مراقب الحسابات المستقرين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك وربة ش.م.ب.ع. (تنمية)

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى
في رأينا أيضاً، أن البنك يحتفظ بدقائق 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 تعديلاً بنك الكويت المركزي رقم 2 / رب، رب / 336 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2 / رب / 343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعديلاً بنك الكويت المركزي رقم 2 / رب، رب / 336 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2 / رب / 343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

ندين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرافية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

صافي عبد العزيز المطوع
مراقب حسابات - ترخيص رقم 138 فئة "أ"
من كي بي إم جي صافي المطوع وشركاه
عضو في كي بي إم جي العالمية

وليد عبد الله العصيمي
سجل مراقب الحسابات رقم 68 فئة A
إرنست ويتونغ
العيان والعصيمي وشركاه

14 يناير 2018

الكويت

2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	الإيضاحات	
5,480	13,201	3	الموجودات
166,940	246,484		نقد وأرصدة لدى البنوك
827,872	1,263,322	4	إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي
99,825	165,921	5	مدينو تمويل
-	31,102	6	استثمارات متاحة للبيع
14,815	23,666	7	استثمارات في مشاريع مشتركة
6,387	23,347		عقارات استثمارية
5,643	5,999		موجودات أخرى
<hr/> 1,126,962	1,773,042		عقارات ومعدات
<hr/> 1,126,962	1,773,042		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
274,131	572,864	8	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
750,498	1,008,853	9	حسابات المودعين
7,561	15,869		مطلوبات أخرى
<hr/> 1,032,190	1,597,586		إجمالي المطلوبات
		10	حقوق الملكية
100,000	100,000		رأس المال
(4,798)	(944)		خسائر متراكمة
(430)	(214)		احتياطي القيمة العادلة
-	251		احتياطي تحويل عملات أجنبية
<hr/> 94,772	99,093		حقوق الملكية المتعلقة بمساهمي البنك
<hr/> -	76,363	11	الstocks الدائمة الشريحة 1
<hr/> 94,772	175,456		إجمالي حقوق الملكية
<hr/> 1,126,962	1,773,042		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شاھین حمد الفائم
الرئيس التنفيذي

عبد الوهاب عبد الله الحوطى
رئيس مجلس الإدارة

2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
31,094	51,704		إيرادات إيداعات وتمويل
(14,678)	(23,061)		تكليف تمويل وتوزيع للمودعين
<hr/>	<hr/>		صافي إيرادات التمويل
16,416	28,643		صافي إيرادات استثمار
4,439	6,259	12	صافي إيرادات الأتعاب والعمولات
1,583	2,178	13	إيرادات أخرى
234	303		ربح تحويل عملات أجنبية
261	601		
<hr/>	<hr/>		إيرادات التشغيل
22,933	37,984		تكليف موظفين
(9,304)	(11,640)		مصاريف عمومية وإدارية
(4,067)	(5,092)		استهلاك
(1,631)	(1,270)		
<hr/>	<hr/>		مصاريف التشغيل
(15,002)	(18,002)		ربح التشغيل قبل مخصص انخفاض القيمة
7,931	19,982	14	مخصص انخفاض القيمة
(5,212)	(12,876)		
<hr/>	<hr/>		الربح قبل الاستقطاعات
2,719	7,106		ضررية دعم العمالة الوطنية
(64)	(184)		الزكاة
(20)	(74)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(60)	(80)		
<hr/>	<hr/>		صافي ربح السنة
2,575	6,768		ربحية السهم الأساسية والمختففة
<hr/>	<hr/>		
2.58 فلس	4.32 فلس	15	
<hr/>	<hr/>		

	2016	2017	
	الف	الف	
	دينار كويتي	دينار كويتي	
	ليضاح	ليضاح	
	2,575	6,768	صافي ربح السنة
	<hr/>	<hr/>	
			ايرادات (خسائر) شاملة أخرى:
			بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:
(39)	563		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
(44)	(347)	12	أرباح من بيع استثمارات متاحة للبيع محققة خلال السنة، محولة إلى بيان الدخل المجمع
	251		تعديل تحويل عملات أجنبية
	<hr/>	<hr/>	ايرادات (خسائر) شاملة أخرى لسنة
(83)	467		
	<hr/>	<hr/>	اجمالي الإيرادات الشاملة لسنة
	2,492	7,235	
	<hr/>	<hr/>	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 21 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بنك وربة ش.م.ع.

**بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017**

إجمالي الأدوات المالية الدائنة	الصكوك الدائنة	حقوق الملكية المتتعلقة بمساهمي البنك	احتياطي تحويل عائدات أجنبية	احتياطي العاملة الف	رأس المال
حقوق الملكية	الشريحة 1	الف	الف	الف	الملاء
الف	الف	الف	الف	الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
94,772	-	94,772	(430)	(4,798)	100,000
6,768	-	6,768	-	6,768	-
467	-	467	251	216	-
7,235	-	7,235	251	216	6,768
76,363	76,363	-	-	-	-
(463)	(463)	-	-	-	-
(2,451)	(2,451)	-	-	-	-
175,456	76,363	99,093	251	(214)	(944)
92,280	-	92,280	-	(347)	(7,373)
2,575	-	2,575	-	2,575	-
(83)	(83)	(83)	-	(83)	-
2,492	-	2,492	-	(83)	2,575
94,772	-	94,772	(430)	(4,798)	100,000
الرصيد في 1 يناير 2017	اصفافى ربح السنة	اصفافى ربح السنة	اصفافى ربح السنة	اصفافى ربح السنة	الرصيد في 1 يناير 2016
إجمالي الأدوات المالية الدائنة	حقوق الملكية	حقوق الملكية	حقوق الملكية	حقوق الملكية	الرصيد في 1 يناير 2016
الرصيد في 31 ديسمبر 2016	الرصيد في 31 ديسمبر 2016	الرصيد في 31 ديسمبر 2016	الرصيد في 31 ديسمبر 2016	الرصيد في 31 ديسمبر 2016	الرصيد في 31 ديسمبر 2016

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	إيضاحات	
2,575	6,768		الأنشطة التشغيلية
			صافي ربح السنة
			تعديلات ل:
(44)	(347)	12	أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
(1,759)	(1,535)	12	إيرادات توزيعات أرباح
(1,873)	(3,500)	12	إيرادات صكوك
	67	12	حصة في نتائج مشاريع مشتركة
(659)	(796)	12	صافي إيرادات تأجير من عقارات استثمارية
(104)	(148)	12	إيرادات استثمار أخرى
368	888		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
1,631	1,270		استهلاك
5,212	12,876	14	مخصص انخفاض القيمة
5,347	15,543		
			التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
(46,351)	(22,684)		إيداعات لدى البنك
(289,064)	(447,224)		مدينو تمويل
(1,489)	(16,903)		موجودات أخرى
29,798	298,342		مستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
317,033	258,355		حسابات المودعين
426	8,485		مطلوبات أخرى
15,700	93,914		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(45,673)	(149,646)		شراء استثمارات متاحة للبيع
14,919	82,318		المحصل من بيع واسترداد استثمارات متاحة للبيع
	(31,686)		شراء استثمارات في مشاريع مشتركة
	392	6	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في مشاريع مشتركة
	(8,891)	7	شراء عقار ومعدات
(898)	(1,651)		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
1,759	1,535		إيرادات صكوك مستلمة
2,099	3,709		إيرادات تأجير مستلمة
963	1,138		
(26,831)	(102,782)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
	(463)	11	تكاليف إصدار الصكوك الدائمة الشريحة 1
	76,363	11	متحصلات من إصدار الصكوك الدائمة الشريحة 1
	(2,451)	11	أرباح مدفوعة عن إصدار الصكوك الدائمة الشريحة 1
	73,449		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
	64,581		صافي التغير في النقد والنقد المعادل
127,636	116,505		النقد والنقد المعادل في 1 يناير
116,505	181,086	3	النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 21 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

معلومات حول البنك

1

بنك وربة ش.م.ب.ع. ("البنك") هو شركة مساهمة كويتية عامة تأسست في 17 فبراير 2010 في دولة الكويت بموجب المرسوم الأميري رقم 289/2009، وتم تسجيلها كمؤسسة مصرفيّة إسلامية وفقاً لقواعد ولوائح بنك الكويت المركزي ("البنك المركزي") بتاريخ 7 أبريل 2010. يقع المكتب المسجل للبنك في برج السنابل، الأدوار من 26 إلى 28 - شارع عبد الله الأحمد، ص.ب. 13013 الصفا، 1220، الكويت.

تم إدراج أسهم البنك في سوق الكويت للأوراق المالية في 3 سبتمبر 2013.

يتمثل نشاط البنك بشكل رئيسي في الاستثمار وأنشطة الخدمات المصرفية لشركات والخدمات المصرفية للأفراد وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، وذلك طبقاً لما تعتمده هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المجمعة للبنك وشركاته ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل للبنك (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 بناء على قرار مجلس الإدارة الصادر في 14 يناير 2018 للجمعية العمومية السنوية للمساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

أسس الإعداد

بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المطبقة في دولة الكويت لمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. وتطلب هذه التعليمات تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولي 39 حول المخصص المجمع والتي تحل محلها متطلبات بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص العام كما هو موضح بالسياسة المحاسبية المتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات المالية.

أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية المعدل ليتضمن قياس الاستثمارات المتاحة للبيع وفقاً للقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، مع التقرير إلى أقرب ألف دينار كويتي، ما يرد خلاف ذلك.

التغيرات في السياسات المحاسبية

2.2

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة المالية السابقة باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية ذات الصلة بالمجموعة والتي تسرى اعتباراً من 1 يناير 2017، فيما يلي طبيعة وتأثير كل تعديل من هذه التعديلات.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 بيان التدفقات النقدية: مبادرة الإفصاح تتطلب التعديلات من الشركات الإفصاح عن التغيرات في مطلوباتها الناتجة عن أنشطة التمويل مثل التغيرات الناتجة من التدفقات النقدية والتغيرات غير النقدية (على سبيل المثال، أرباح أو خسائر تحويل العملات الأجنبية).

معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

2.3

فيما يلي المعايير والتعديلات على المعايير الصادرة ذات الصلة بالمجموعة، ولكنها لم تسر بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة. تعتزم المجموعة تطبيق تلك المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو 2014 الإصدار الأخير من المعيار الدولي للتقارير المالية (9) "الأدوات المالية" الذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي (39) "الأدوات المالية". التحقق والقياس وكافة الإصدارات السابقة للمعيار الدولي للتقارير المالية (9). يجمع المعيار الدولي للتقارير المالية 9 كافة الجوانب الثلاثة لمشروع المحاسبة عن الأدوات المالية: التصنيف والقياس، وانخفاض القيمة، ومحاسبة التغطية. يسري المعيار الدولي للتقارير المالية (9) على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. باستثناء محاسبة التغطية، ينبغي أن يسري التطبيق بأثر رجعي ولكن ليست معلومات المقارنة إلزامية. بالنسبة لمحاسبة التغطية، يتم تطبيق المتطلبات بصورة عامة بأثر مستقلٍ مع بعض الاستثناءات المحددة.

سوف تختار المجموعة الإعفاء الذي يتتيح لها عدم إعادة إدراج المعلومات المقارنة للفترات السابقة. وسيتم تسجيل الفروق في القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) ضمن الأرباح المرحلة الافتتاحية والاحتياطيات كما في 1 يناير 2018.

2.3 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية (تتمة)

خلال سنة 2017، قامت المجموعة بإجراء تقييم تفصيلي لتأثير المعيار الدولي للتقارير المالية (9). يستند هذا التقييم إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغيرات الناتجة من المعلومات المؤدية المعقولة الإضافية المتاحة للمجموعة حتى تقوم المجموعة بعرض أول بيانات مالية لها تتضمن تاريخ التطبيق المبدئي.

(أ) التصنيف والقياس

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية (9) منهجاً جديداً لتصنيف وقياس الموجودات المالية والذي يعكس نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله إدارة الموجودات وخصائص تدفقاتها النقدية. يشمل المعيار الدولي للتقارير المالية (9) ثلاث فئات تصنيف للموجودات المالية: المقاسة بالتكلفة المطفأة، وبالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (مع أو دون إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى الأرباح أو الخسائر الناتجة من عدم تحقق أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية، على التوالي)، وبالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يستبعد هذا المعيار الفئات الحالية ضمن معيار المحاسبة الدولي (39)؛ وهي المحتفظ بها حتى الاستحقاق، والقروض والمدينين، والمتحدة للبيع.

قامت المجموعة بتقييم معايير التصنيف والقياس لكي يتم تطبيقها على العديد من الموجودات المالية،أخذًا متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (9) في الاعتبار فيما يتعلق بنموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية/ سداد المبالغ الأساسية والأرباح فقط. إن التأثير من تطبيق منهج التصنيف والقياس للمعيار الدولي للتقارير المالية (9) يتمثل فيما يلي:

لا تتوقع المجموعة أن يتبع تأثير جوهري على بيان مركزها المالي المجمع عند تطبيق متطلبات التصنيف والقياس الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية (9) باستثناء بعض الموجودات المالية المحتفظ بها كمتاحة للبيع ، وهي بصورة رئيسية تلك التي تمثل استثمار المجموعة في صناديق مفتوحة وبعض استثمارات حقوق الملكية، حيث سيتم قياسها عوضاً عن ذلك وفقاً لقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

لدى المجموعة في 31 ديسمبر 2017 أوراق مالية مصنفة كمتاحة للبيع ويتم الاحتفاظ بها لأغراض استراتيجية طويلة الأجل. لقد قامت المجموعة بتصنيف هذه الاستثمارات طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (9) كاستثمارات مقاسة وفقاً لقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. وبالتالي، سيتم تسجيل كافة أرباح وخسائر القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، دون أن يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل ودون أن يتم تصنيف أي أرباح أو خسائر في بيان الدخل المجمع عند البيع.

فيما يتعلق بأوراق الدين المالية (الصكوك) المصنفة حالياً كـ "متاحة للبيع" ، فمن المتوقع أن تناقص وفقاً لقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (9)، حيث إن المجموعة تتوقع الاحتفاظ بهذه الموجودات ضمن نموذج الأعمال لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع جزء جوهري منها بشكل متكرر نسبياً.

ستستمر المجموعة في الاحتفاظ بالتسهيلات الإنتمانية والمدينين ضمن نموذج الأعمال بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ومن المتوقع أن تؤدي إلى تدفقات نقدية تمثل مجرد مدفوعات للمبالغ الأساسية والأرباح، باستثناء القرض الحسن فسوف يتم إعادة تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. وقامت المجموعة بتحليل خصائص التدفقات النقدية التعاقدية لتلك الأدوات وتوصلت إلى أنها تستوفي معايير القياس وفقاً للتكلفة المطفأة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (9). وبالتالي، لا ضرورة لإعادة تصنيف هذه الأدوات.

لن يكون هناك تأثير على طريقة محاسبة المجموعة عن المطلوبات المالية، حيث إن المتطلبات الجديدة لا تؤثر إلا على طريقة المحاسبة عن المطلوبات المالية المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وليس لدى المجموعة أي من هذه المطلوبات. لقد تم استقاء قواعد عدم التحقق من معيار المحاسبة الدولي (39) الأدوات المالية: التحقق والقياس ولم يطرأ عليها أي تغير.

إن تطبيق مبدأ التصنيف والقياس من المعيار الدولي للتقارير المالية (9) كما ذكر سالفاً، سوف يؤدي إلى زيادة إحتياطي القيمة العادلة بمبلغ تقريرياً 670 ألف دينار كويتي وتخفيض قيمة الخسائر المترآكة بمبلغ 2,443 ألف دينار كويتي كما في 1 يناير 2018.

2.3 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تممة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية (تممة)

(ب) انخفاض قيمة الموجودات المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية (9) نموذج "الخسائر المتکبدة" الوارد ضمن معيار المحاسبة الدولي (39) بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة" المستقبلي. هذا النموذج سوف يتطلب إصدار أحكام جوهرية حول مدى تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية على خسائر الائتمان المتوقعة والذي سيتم تحديده على أساس ترجيح الاحتمالات.

طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (9)، تطبق متطلبات انخفاض القيمة على الموجودات المالية المقاسة وفقاً للتلفئة المطفأة وأدوات الدين المالية المصنفة كمدروجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وبعض التزامات التسهيلات الائتمانية وعقود الضمانات المالية. وينبغي عند التحقق المبدئي احتساب مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة الناتجة من أحداث العجز المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية ("خسائر الائتمان المتوقعة على مدار فترة الاثني عشر شهراً التالية"). في حالة حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، ينبغي احتساب مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة الناتجة من كافة حالات العجز المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية ("خسائر الائتمان المتوقعة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية").

سيقوم البنك بتحديد التأثير المحتمل لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 خلال فترة 31 مارس 2018. كما سيلزم البنك بتعليمات بنك الكويت المركزي في هذا الخصوص.

(ج) محاسبة التغطية

ليس لدى المجموعة أي علاقات تغطية كما في 31 ديسمبر 2017. وبالتالي، لن يكون لمتطلبات التغطية الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية (9) تأثير جوهرى على البيانات المالية المجمعة.

(د) الإفصاح

يتضمن المعيار الجديد أيضاً متطلبات موسعة حول الإفصاح وكذلك تغيرات في طريقة العرض. من المتوقع أن تؤدي إلى تغيير طبيعة وحجم إفصاحات المجموعة حول أدواته المالية، وخصوصاً خلال السنة التي يتم فيها تطبيق المعيار الجديد. اشتمل التقييم الذي تم إجراؤه من قبل المجموعة على تحليل لتحديد فجوات البيانات مقابل الإجراء الحالي، و المجموعة بقصد تطبيق التغيرات في الأنظمة والضوابط الرقابية التي يراها ضرورية لتسجيل البيانات المطلوبة.

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو 2014 المعيار الدولي للتقارير المالية 15 الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء، ويسري لفترات التي تبدأ في 1 يناير 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 15 مبادئ تحقق الإيرادات وسوف يسري على كافة العقود مع العملاء. ومع ذلك، ستظل إيرادات التمويل والأتعاب التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية وعقود التأجير خارج نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 وستخضع للتنظيم من خلال المعايير الأخرى المعتمد بها (مثل المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير). وستكون هناك ضرورة لتسجيل الإيرادات طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 15 عند نقل ملكية البضائع والخدمات في إطار الحدود التي يتوقع فيها ناقل الملكية الأحقية في البضائع والخدمات. كما يحدد المعيار مجموعة شاملة من متطلبات الإفصاح المتعلقة بطبيعة وحدود وتوقيت الإيرادات وما يقابلها من تدفقات نقدية مع العملاء وكذلك أي أوجه عدم تأكيد مرتبطة بها. إن المجموعة بقصد تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 15 على المبالغ المسجلة والمفصح عنها في البيانات المالية المجمعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير

تم اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية 16 في يناير 2016 ويحل محل معيار المحاسبة الدولي 17 عقود التأجير. يحدد هذا المعيار الدولي للتقارير المالية 16 مبادئ التحقق والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأجير، ويتطبق من المستأجر المحاسبة عن كافة عقود التأجير باستخدام نموذج الموازنة الفردية المتبعد لعقود التأجير التمويلي ضمن معيار المحاسبة الدولي 17. يتضمن المعيار إفاعين اثنين بالنسبة للتحقق للمستأجر. عقود تأجير الموجودات "منخفضة القيمة" (مثل الحواسيب الشخصية) وعقود التأجير قصيرة الأجل (أي عقود التأجير التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل). وفي بداية تاريخ عقد التأجير، يقوم المستأجر بتسجيل التزام بسداد مدفوعات التأجير (أي التزام التأجير) وتسجيل أصل يمثل الأصل المرتبط بحق الاستخدام خلال فترة التأجير (أي الأصل المرتبط بحق الاستخدام). كما يجب على المستأجر تسجيل مصروفات الفوائد على التزام التأجير بصورة مستقلة بالإضافة إلى مصروفات الاستهلاك المتعلقة بالأصل المرتبط بحق الاستخدام.

2.3 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تممة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير (تممة)

وتطلب من المستأجر أيضاً إعادة قياس التزام التأجير عند وقوع أحداث معينة (مثل: التغير في مدة الإيجار، أو التغير في مدفوغات التأجير المستقبلية الناتج من المؤشر أو النسبة المستخدمة لتحديد تلك المدفوغات). وبشكل عام، يقوم المستأجر بتسجيل القيمة الناتجة من إعادة قياس التزام التأجير كتعديل على الأصل المرتبط بحق الاستخدام.

إن طريقة محاسبة المؤجر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 16 لا تختلف بصورة جوهرية عن طريقة المحاسبة الحالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي 17، حيث يستمر المؤجر في تصنيف كافة عقود التأجير باستخدام نفس مبدأ التصنيف الموضح في معيار المحاسبة الدولي 17 كما يميز بين نوعين من عقود التأجير: عقود التأجير التشغيلي والتمويلي.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 16 من المستأجر والمؤجر عرض المزيد من الإفصاحات بما يتراوّح من متطلبات معيار المحاسبة الدولي 17. يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 16 للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. ويسمح بالتطبيق المبكر شريطة أن تطبق المنشأة أو لا المعيار الدولي للتقارير المالية 15. يجوز للمستأجر أن يختار تطبيق المعيار بطريقة التطبيق الكامل باثر رجعي او التطبيق المعدل باثر رجعي. وتتيح الأحكام الانتقالية للمعيار بعض الإعفاءات.

في عام 2018، ستواصل المجموعة تقييم التأثير المحتمل للمعيار الدولي للتقارير المالية 16 على بياناتها المالية المجمعة.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أساس التجميع

تضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للبنك والشركات ذات الأغراض الخاصة المملوكة له بالكامل (الشركات المستثمر فيها والتي تسيطر عليها البنك). تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر، أو يكون لها حقوق في العائدات المتغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. تسيطر المجموعة بشكل محدد على الشركة المستثمر فيها فقط إذا كان لديها:

- القدرة على السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي لديها حقوق حالية تمنحها القدرة على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).
- تعرض لمخاطر أو حقوق في العائدات المتغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها.
- القدرة على استغلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عائداتها.

عندما تحتفظ المجموعة بأقل من الأغلبية في حقوق التصويت أو الحقوق المماثلة في الشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة كافة الحقائق والظروف ذات الصلة في الاعتبار عند تقييم ما إذا كان لها القدرة على السيطرة على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك ما يلي:

- الترتيب التعاوني مع مالكي الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتلة.

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها إذا كانت المعلومات والظروف تشير إلى وقوع تغيرات في واحد أو أكثر من عوامل السيطرة الثلاثة. يبدأ تجميع الشركة ذات الأغراض الخاصة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ذات الأغراض الخاصة وتتوقف تلك السيطرة عندما تقضي المجموعة السيطرة على تلك الشركة التابعة ذات الأغراض الخاصة . ويتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات للشركة ذات الأغراض الخاصة التي تم حيازتها أو بيعها خلال السنة في البيانات المالية المجمعة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقيف سيطرة المجموعة على الشركة التابعة ذات الأغراض الخاصة .

عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على المعلومات المالية للشركات التابعة ذات الأغراض الخاصة لكي تتناسب مع السياسات المحاسبية للشركات ذات الأغراض الخاصة مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم عند التجميع استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات فيما بين شركات المجموعة وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين شركات المجموعة.

يتم المحاسبة عن التغير في حصة الملكية في شركة تابعة ذات الأغراض الخاصة ، مع عدم فقد السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

أساس التجميع (تنمية)

إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة ذات الأغراض الخاصة، فإنها تعمل على عدم تحقق الموجودات ذات الصلة والمطلوبات والحقوق غير المسيطرة والبنود الأخرى لحقوق الملكية بينما يتم تحقق أي أرباح أو خسائر ناجمة في الأرباح أو الخسائر. يتم تحقق أي استثمار محتفظ به وفقاً لقيمة العادلة في تاريخ فقد السيطرة.

فيما يلي تفاصيل الشركات التشغيلية الرئيسية ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل للمجموعة:

اسم الشركة	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر 2017	حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر 2016
شركة الشمار العمانية للتطوير	استثمار عقاري	سلطنة عمان	100%	100%
شركة ابيات العقارية	استثمار عقاري	سلطنة عمان	100%	100%
شركة الكوت القابضة	استثمار عقاري	المملكة المتحدة	-	-
شركة صكوك وربة الشريحة ١ المحدودة	اوراق مالية	جزر الكايمان	100%	-

الأدوات المالية

تصنيف الأدوات المالية

الأداة المالية هي أي عقد ينشأ عنه أصل مالي لشركة ما والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية لشركة أخرى. تقوم المجموعة بتصنيف الأدوات المالية ك "إيداع لدى البنك و بنك الكويت المركزي " و "مدينى تمويل" و "استثمارات فى أوراق مالية" و "مطلوبيات مالية بخلاف المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر". يتضمن الاستثمار فى أوراق مالية "الاستثمارات المتاحة للبيع". تقوم الإداره بتحديد التصنيف المناسب لكل أداة في تاريخ الحيازة.

التحقق

يتم تحقق أصل مالي أو التزام مالي عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم تسجيل كافة المشتريات والمبيعات للموجودات المالية بالطريقة الاعتيادية باستخدام طريقة محاسبة تاريخ التسوية. إن المشتريات أو المبيعات بالطريقة الاعتيادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده عموماً وفقاً للنظم أو العرف السائد في الأسواق.

عدم التحقق

يتم عدم تحقق أصل مالي (كلياً أو جزئياً) عندما:

- تنتهي الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- تحفظ المجموعة بالحق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات، ولكنها تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو
- تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل وإما
 - أن تقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل، أو
 - لا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنها فقدت السيطرة على الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقها في استلام التدفقات النقدية من أصل ولم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولم تفقد السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار سيطرة المجموعة على الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة المدرجة بالدفاتر الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب ساده من المجموعة، أيهما أقل.

يتم عدم تحقق التزام مالي عندما يتم الإعفاء من الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحية استحقاقه. عند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس الممول بشروط مختلفة بشكل كبير، أو تعديل شروط الالتزام المالي الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كعدم تحقق للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد. ويدرج الفرق في القيم المدرجة بالدفاتر ذات الصلة في بيان الدخل المجمع.

القياس

يتم قياس كافة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم إضافة تكاليف المعاملة لتكلفة كافة الأدوات المالية باستثناء الموجودات المالية المصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إن تكاليف المعاملة للموجودات المالية المصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم تحقيتها في بيان الدخل المجمع.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

فوات الأدوات المالية

أيداع لدى البنك ومدينه التمويل

يتمثل الإيداع لدى البنك ومدينه التمويل في موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وهي غير مسيرة في سوق نشط. تقدم المجموعة فقط منتجات وخدمات تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية مثل الوكالة والمرابحة والإجارة. يدرج الإيداع لدى البنك ومدينه التمويل في بيان المركز المالي المجمع بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي ناقصاً انخفاض القيمة. يتم سداد المبلغ المستحق إما على أقساط أو على أساس السداد المؤجل.

الوكالة هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة بتقديم مبلغ من المال إلى عميل بمحض اتفاقية وكالة، ويقوم هذا العميل باستثمار هذا المبلغ وفقاً لشروط محددة مقابل أتعاب. ويلتزم العميل بإعادة المبلغ في حالة التعثر أو الإهمال أو الإخلال بأي من شروط وأحكام الوكالة.

المرابحة هي اتفاقية بيع للسلع والعقارات إلى عميل "ملتزم بالشراء" بسعر يشمل التكلفة زائداً نسبة ربح متقد عليها، وذلك بعد حيازة المجموعة للأصل.

الإجارة هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة (المؤجر) بشراء أو إنشاء أصل بغرض تأجيره وفقاً لطلب العميل (المستأجر) وذلك بناءً على تعهد منه باستئجار الأصل لفترة محددة مقابل أقساط إيجار محددة. يمكن أن تنتهي الإجارة بنقل ملكية الأصل إلى المستأجر.

استثمارات متاحة للبيع

تضمن الاستثمارات المتاحة للبيع الاستثمارات في حقوق ملكية وأوراق الدين المالية (أي الصكوك). إن الاستثمارات في حقوق ملكية المصنفة كمتاحة للبيع هي تلك التي لا يتم تصنيفها كمحفظتها لغرض المتاجرة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. وأوراق الدين المالية في هذه الفئة هي تلك التي هناك نية للاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة وقد يتم بيعها لتلبية احتياجات السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق.

بعد القياس المبدئي، يتم قياس الاستثمارات المتاحة للبيع لاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج الأرباح أو الخسائر غير المحققة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم إدراجها في احتياطي القيمة العادلة حتى يتم استبعاد الاستثمار، ويتم في ذلك الوقت إدراج الأرباح أو الخسائر المترآمة في بيان الدخل المجمع، أو أن يتم تحديد الاستثمار كاستثمار انخفضت قيمته، ويتم في ذلك الوقت إعادة تصنيف الخسائر المترآمة من احتياطي القيمة العادلة إلى بيان الدخل المجمع. ويتم تسجيل الأرباح المكتسبة خلال الاحفاظ بالاستثمارات المتاحة للبيع كإيرادات استثمار باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت النية والقدرة على بيع موجوداتها المالية المتاحة للبيع في المدى القريب لا تزال ملائمة أم لا. إذا لم تستطع المجموعة، وذلك في ظروف نادرة، المتاجرة بهذه الموجودات المالية بسبب الأسواق غير النشطة، قد تخtar المجموعة إعادة تصنيف هذه الموجودات المالية فيما لو كان لدى الإدارة النية والقدرة على الاحفاظ بال الموجودات للمستقبل القريب أو حتى تاريخ الاستحقاق.

المطلوبات المالية بخلاف المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تقاس هذه المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي. يتم حساب التكلفة المطفأة أخذًا في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الإصدار والتکاليف التي تعتبر جزءاً مكملاً لمعدل الربح الفعلي.

يتم تصنیف المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وحسابات المودعين والمطلوبات الأخرى كـ "مطلوبات مالية بخلاف المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

الضمادات المالية

في إطار سياق الأعمال الطبيعي، تمنح المجموعة ضمادات مالية تتكون من خطابات اعتماد وكفالات وخطابات قبول. يتم مدينياً قيد الضمادات المالية في البيانات المالية المجمعة بالقيمة العادلة التي تمثل القسط المستلم ضمن بند "مطلوبات أخرى". يتم إدراج القسط المستلم في بيان الدخل المجمع ضمن بند "صافي إيرادات أتعاب وعمولات" على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان. يتم لاحقاً قياس التزام الضمان وفقاً للمبلغ المسجل مدينياً ناقصاً الإطفاء أو أفضل تقدير للإتفاق المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ البيانات المالية المجمعة، أيهما أقرب.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المقاصة

يتم إجراء مقاصة فقط بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع فقط عندما يكون للمجموعة حق ملزم قانوناً بمقاصة المبالغ المحققة وتتوى المجموعة تسوية هذه المبالغ على أساس الصافي.

قياس القيمة العادلة

تعرف القيمة العادلة بأنها السعر المستلم من بيع أصل ما أو المدفوع لنقل التزام ما في معاملة منظمة بين المشاركيين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض حدوث معاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- في ظل عدم وجود السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملاءمة للأصل أو الالتزام.

يجب أن تناح للمجموعة فرصة الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي من الممكن للمشاركيين في السوق استخدامها عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركيين في السوق سيعملون لتحقيق مصلحتهم الاقتصادية المثلثي.

يراعي عند قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي قدرة المشارك في السوق على إنتاج منافع اقتصادية من خلال استخدام الأصل بأعلى وأفضل مستوى له، أو من خلال بيعه إلى مشارك آخر في السوق من المحتمل أن يستخدم الأصل بأعلى وأفضل مستوى له.

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

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

بالنسبة للأدوات المالية المسورة في سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة. ويتم استخدام متوسط سعر الشراء والبيع للموجودات.

بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، يتم تقدير القيمة العادلة عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية وفقاً لمعدل العائد الحالي في السوق لأدوات مالية مماثلة.

بالنسبة للاستثمارات في الأدوات التي يتغير الوصول إلى تقدير معقول لقيمتها العادلة، يتم إدراج الاستثمار بالتكلفة ناقصاً انخفاض القيمة.

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

لفرض إاصحات القيمة العادلة، قامت المجموعة بتحديد فئات للموجودات والمطلوبات استناداً إلى طبيعة وسمات ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى الجدول الهرمي لقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن الأصل أو مجموعة الموجودات المالية الجوهرية بصورة فردية انخفضت قيمتها. يعتبر الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية منخفضة في القيمة فقط عندما يكون هناك دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة نتيجة وقوع حدث واحد أو أكثر بعد التحقق المبدئي للأصل المالي وأن يكون لحدث الخسارة تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية. لأغراض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات المالية عند أدنى المستويات والتي يتتوفر لها تدفقات نقدية محددة بصورة مستقلة.

بالنسبة لمديني التمويل، تقوم المجموعة أولاً بالتقدير بصورة منفردة لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على حدوث انخفاض في قيمة الموجودات المالية الجوهرية بصورة فردية، أو بصورة مجمعة بالنسبة للموجودات المالية غير الجوهرية بصورة فردية. وإذا قررت المجموعة أنه لا يوجد دليل موضوعي على حدوث انخفاض بالنسبة للأصل المالي الذي تم تقييمه بشكل منفرد، سواء كان جوهرياً أم لا، فإن المجموعة تدرج الأصل ضمن مجموعة من الموجودات المالية ذات سمات مخاطر انتظام مماثلة وتقوم بتقديرها بشكل مجمع لتحديد انخفاض القيمة. وبالنسبة للموجودات التي تم تقييمها بشكل منفرد لتحديد انخفاض القيمة ووجود أن هناك خسارة انخفاض في القيمة بالنسبة لها أو لا تزال تحقق خسائر انخفاض القيمة فهي لا تدرج ضمن التقييم المجمع لتحديد انخفاض القيمة.

إذا وجد دليل موضوعي على تكبد خسارة انخفاض في القيمة، فإنه يتم قياس قيمة الخسارة بالفرق بين القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل والقيمة الحالية للتدفقات المالية المستقبلية المقدرة (باستثناء الخسائر الانتظامية المستقبلية المتوقعة التي لم يتم تكبدتها بعد). يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بمعدل الربح الفعلي للأصل المالي.

يتم تخفيض القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل بمبلغ انخفاض القيمة مع تسجيل مبلغ خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع.

يتم تقييم الضمانات المالية وخطابات الائتمان ويتم احتساب المخصصات لها بطريقة مماثلة لمديني التمويل.

إضافة إلى ذلك، ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يتم احتساب الحد الأدنى للمخصص العام على كافة التسهيلات التمويلية - بالصافي بعد خصم بعض فئات الضمان - والتي تطبق عليها تعليمات بنك الكويت المركزي ولا تخضع لمخصص محدد.

بالنسبة للاستثمارات في حقوق الملكية المتاحة للبيع، تقوم المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة بتقييم ما إذا توفر دليل موضوعي على أن استثماراً أو مجموعة من الاستثمارات تعرضت للانخفاض في القيمة. يشتمل الدليل الموضوعي على وقوع انخفاض كبير أو مستمر في القيمة العادلة للاستثمار على نحو أقل من تكلفته. يتم قياس ما إذا كان الانخفاض "كبيراً" مقابل التكلفة الأصلية للاستثمار و"مستمراً" مقابل الفترة التي تكون فيها القيمة العادلة أقل من التكلفة الأصلية. إذا كان هناك دليل على الانخفاض في القيمة، فإن خسارة انخفاض القيمة - التي يتم قياسها بالفرق بين تكلفة الحياة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً خسائر انخفاض القيمة من ذلك الاستثمار والمدرجة سابقاً في بيان الدخل المجمع - يتم استبعادها من احتياطي القيمة العادلة وتدرج في بيان الدخل المجمع. لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة للاستثمارات في أسهم من خلال بيان الدخل المجمع وتقييد الزيادات في قيمتها العادلة بعد الانخفاض في القيمة مباشرةً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

يتم مراجعة الموجودات الأخرى لغرض تحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة المدرجة بالدفاتر. يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة بالمبلي الذي تتجاوز معه القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل مبلغ الممكن استرداده. إن المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة ألتاء الاستخدام أيهما أكبر.

النقد والنقد المعادل

لأغراض بيان التدفقات النقدية المجمع، يشتمل النقد والنقد المعادل على "النقد والأرصدة لدى البنوك التجارية وبنك الكويت المركزي" و"الإيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي" التي تستحق خلال 3 أشهر من تاريخ العقد.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استثمارات في مشاريع مشتركة

إن المشاريع المشتركة هي نوع من الترتيب المشترك والذي يموجبه يكون للأطراف التي تتمتع بسيطرة مشتركة على الترتيب حقوق في صافي موجودات المشروع المشترك. إن السيطرة المشتركة هي تشارك متافق عليه تعديلاً للسيطرة على الترتيب وتنشأ عند اتخاذ قرارات بشأن الانشطة ذات الصلة وتتطلب هذه القرارات موافقة بالاجماع من أطراف السيطرة المشتركة.

يتم المحاسبة عن استثمارات المجموعة في المشروع المشترك باستخدام طريقة حقوق الملكية.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يسجل الاستثمار في المشروع المشترك مبدئياً بالتكلفة ويتم تعديل القيمة المدرجة بالدفاتر للاستثمار لكي يتم إدراج التغيرات في حصة المجموعة من صافي موجودات المشروع المشترك منذ تاريخ الحياة. يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالمشروع المشترك في القيمة المدرجة بالدفاتر للاستثمار ولا يتم إطفاؤها أو اختبارها بصورة فردية لغرض تحديد الانخفاض في القيمة.

يعكس بيان الدخل المجمع حصة المجموعة في نتائج عمليات المشاريع المشتركة. يتم عرض أي تغير في الإيرادات الشاملة الأخرى لتلك الشركات المستثمر فيها كجزء من الإيرادات الشاملة الأخرى للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك عند حدوث تغير تم إدراجه مباشرة في حقوق ملكية المشروع المشترك، تقييد المجموعة حصتها في أي تغيرات، متى كان ذلك مناسباً، ويتم الإفصاح عن هذه الحصة ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع. يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات بين المجموعة و المشروع المشترك بمقدار الحصة في المشروع المشترك.

يدرج إجمالي حصة المجموعة في أرباح أو خسائر المشروع المشترك في بيان الدخل المجمع.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري قيد خسارة انخفاض في القيمة للاستثمار المجموعة في المشاريع المشتركة. تحدد المجموعة في تاريخ كل تقارير مالية ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في قيمة الاستثمار في المشروع المشترك.

في حالة وجود مثل هذا الدليل، تتحسب المجموعة مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين المبلغ الممكن استرداده للمشروع المشترك وقيمتها المدرجة بالدفاتر ثم تدرج الخسارة في "خسارة انخفاض قيمة المشروع المشترك" في بيان الدخل المجمع.

عند فقد التأثير الملحوظ على السيطرة المشتركة في المشروع المشترك، تقوم المجموعة بقياس وإدراج أي استثمار متبقى بقيمة العادلة. يدرج أي فرق بين القيمة المدرجة بالدفاتر للمشروع المشترك عند فقد التأثير الملحوظ والقيمة العادلة للاستثمار المتبقى والمحصلات من البيع في بيان الدخل المجمع.

عقارات استثمارية

تقاس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة بما فيها تكاليف المعاملة. تتضمن القيمة المدرجة بالدفاتر تكلفة استبدال جزء من العقار الاستثماري الحالي وقت تكبد التكلفة فيما لو تم الوفاء بمعايير التحقق وتستثنى من ذلك تكاليف الخدمات اليومية للعقار الاستثماري. لاحقاً بعد التسجيل المبدني، يتم إدراج العقارات الاستثمارية بالتكلفة المستهلكة ناقصاً انخفاض القيمة. يتم استبعاد العقارات الاستثمارية عندما يتم بيعها أو عندما يتم سحب العقار الاستثماري بصفة دائمة من الاستخدام وليس من المتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من بيعه. يتم تسجيل الفرق بين صافي المحصلات من البيع والقيمة المدرجة بالدفاتر للأصل في بيان الدخل المجمع في سنة عدم التتحقق.

يتحسب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للعقارات بخلاف الأرض ملك حر التي تعتبر ذات عمر غير محدد.

يتحسب الاستهلاك على المباني بطريقة القسط الثابت وذلك بتوزيع تكلفتها، بالصافي بعد القيمة المتبقية، على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة بمنتهى 40 سنة.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقارات ومعدات

يدرج العقار والمعدات بالتكلفة التاريخية نقصاً الاستهلاك المترافق وأي انخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة التاريخية المصروفات المتعلقة مباشرةً بحيازة البند.

تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل كأصل منفصل، وفقاً لما ملائم، وذلك فقط عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى المجموعة أمراً محتملاً ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة فيها.

تدرج كافة الإصلاحات الأخرى والصيانة في بيان الدخل المجمع خلال السنة المالية التي تم فيها تكبدها.

لا يتم استهلاك الأرض. يحتسب الاستهلاك لبند العقار والمعدات الأخرى على أساس القسط الثابت وذلك بتوزيع تكلفتها بالصافي بعد القيمة التخريبية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كما يلي:

- مباني 40-20 سنة
- أثاث وتركيبات ومعدات 5-3 سنوات

يتم إعادة تقييم طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم التخريبية في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على أن أصلاً ما قد تنخفض قيمته. فإذا ما توفر مثل هذا المؤشر أو عند ضرورة إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل. إن المبلغ الممكن استرداده للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة إنتاج النقد نقصاً التكاليف حتى البيع أو قيمته أثناء الاستخدام أيهما أعلى ويتم تحديده لكل أصل على أساس فردى ما لم يكن الأصل منتجاً لتدفقات نقدية مستقلة على نحو كبير عن تلك التي يتم تحققها من الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى، وفي تلك الحالة يتم تقييم مبلغ الممكن استرداده كجزء من وحدة إنتاج النقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما تزيد القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل ما (أو وحدة إنتاج النقد) عن المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل (أو وحدة إنتاج النقد) قد انخفضت قيمته ويخفض إلى مبلغ الممكن استرداده. عند تقييم القيمة أثناء الاستخدام، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى القيمة الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق لقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المرتبطة بالأصل (أو وحدة إنتاج النقد). عند تحديد القيمة العادلة نقصاً التكاليف حتى البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. إن هذه العمليات الحسابية يتم تأييدها بمؤشرات القيمة العادلة المتاحة.

يتم إجراء تقييم بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو قد انخفضت. فإذا ما ظهر مثل هذا المؤشر، فإن المبلغ الممكن استرداده هو المبلغ الممكن استرداده للأصل منذ تسجيل آخر خسارة انخفاض في القيمة. في هذه الحالة يتم زيادة القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل إلى مبلغ الممكن استرداده. إن المبلغ الزائد لا يمكن أن يتجاوز القيمة المدرجة بالدفاتر التي كان ليتم تحديدها بالصافي بعد الاستهلاك، إذا لم يتم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. يسجل هذا العكس في بيان الدخل المجمع. بعد هذا العكس، يتم تعديل الاستهلاك المحمل في السنوات المستقبلية لتوزيع القيمة المدرجة بالدفاتر المعدلة للأصل، نقصاً أي قيمة تخريبية، على أساس مماثل على مدى الفترة المتبقية من عمره الإنتاجي.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم المجموعة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها. إن استحقاق هذه المكافأة يستند إلى الراتب النهائي وطول مدة خدمة الموظف. يتم تسجيل التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت كمصاروفات مستحقة على مدى فترة الخدمة.

بالنسبة للموظفين الكوبيتين، تقوم المجموعة بدفع اشتراكات إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية كنسبة من رواتب الموظفين.

يقتصر التزام المجموعة على هذه الاشتراكات، والتي يتم تسجيلها كمصاروفات عند استحقاقها.

تحقيق الإيرادات

تحقيق الإيرادات إلى الحد الذي يكون معه تدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة أمراً محتملاً ويمكن قياس الإيرادات بصورة موثوقة منها. يجب أيضاً الوفاء بمعايير التحقق المحددة التالية قبل تحقيق الإيرادات:

(1) تمثل إيرادات الإيداعات والتمويل والإيرادات من استثمارات الوكالة والمرابحة والإجارة ويتم تحديدها باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. إن طريقة معدل الربح الفعلي هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للأصل مالي وتوزيع إيرادات التمويل على مدى الفترة ذات الصلة.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

تحقق الإيرادات (تممة)

- (2) تتحقق إيرادات التأجير من العقارات الاستثمارية على أساس الاستحقاق.
- (3) تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام دفعات هذه الأرباح.
- (4) تتحقق إيرادات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

العملات الأجنبية

تحدد كل شركة بالمجموعة عملتها الرئيسية وتقسى الينود المدرجة في البيانات المالية المجمعة لكل شركة باستخدام تلك العملة الرئيسية.

يجري قيد المعاملات بالعملات الأجنبية بمدئياً وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة بتاريخ المعاملة، كما يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بال العملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة بتاريخ البيانات المالية المجمعة. وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التحويل ضمن بيان الدخل المجمع.

إن الموجودات والمطلوبات غير النقدية بال العملات الأجنبية المدرجة بالقيمة العادلة يتم تحويلها إلى العملة الرئيسية لكل شركة معنية وفقاً لأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ تحديد قيمتها. وفي حالة الموجودات غير النقدية التي يتحقق التغير في قيمتها العادلة مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى، فإن فروق أسعار الصرف الأجنبي يتم تحقيها مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى، وبالنسبة للموجودات غير النقدية التي يتم إدراج التغير في قيمتها العادلة مباشرة في بيان الدخل المجمع، يتم تسجيل فروق تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل المجمع.

كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات للشركات التابعة ذات الأغراض الخاصة إلى عملة العرض للبنك وهي الدينار الكويتي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية المجمعة، ويتم تحويل بيانات الدخل لتلك الشركات التابعة ذات الأغراض الخاصة بمتوسط أسعار الصرف للسنة. تؤخذ فروق تحويل العملات الأجنبية مباشرة إلى الإيرادات الشاملة الأخرى. عند بيع شركة تابعة أجنبية، يدرج المبلغ المؤجل المترافق المسجل في الإيرادات الشاملة الأخرى المتعلق بتلك الشركة التابعة ضمن بيان الدخل المجمع.

يتم معاملة أية شهرة أو تعديلات القيمة العادلة على القيم المدرجة بالدفاتر للموجودات والمطلوبات الناشئة عن الحياة كموجودات ومطلوبات للشركات ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل المعنية ويتم تحويلها حسب أسعار الصرف الأجنبية السائدة في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

الضرائب

ضريبة دعم العمالة الوطنية

تحسب المجموعة ضريبة دعم العمالة الوطنية بنسبة 2.5% من ربح السنة الخاضع للضريبة وفقاً للقانون رقم 19 لسنة 2000 وقرار وزارة المالية رقم 24 لسنة 2006. ووفقاً للقانون، يجب خصم توزيعات الأرباح النقدية المستلمة من الشركات المدرجة الخاضعة لضريبة دعم العمالة الوطنية من ربح السنة.

مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

تحسب المجموعة حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من ربح السنة وفقاً للاحتساب المعدل استناداً إلى قرار أعضاء مجلس إدارة المؤسسة الذي ينص على أنه يجب استبعاد التحويل إلى الاحتياطي الإجباري من ربح السنة عند تحديد حصة المؤسسة.

الزكاة

يتم احتساب حصة الزكاة بنسبة 1% من ربح المجموعة وفقاً لقرار وزارة المالية رقم 58/58 الذي يسري اعتباراً من 10 ديسمبر 2007.

معلومات القطاعات

القطاع هو جزء يمكن تمييزه من المجموعة ويعمل في أنشطة أعمال ينتج عنها اكتساب إيرادات وتکبد تكاليف. تستخدم إدارة المجموعة قطاعات التشغيل لتوزيع الموارد وتنبیم الأداء. ويتم تجيیع قطاعات التشغيل التي لها نفس السمات الاقتصادية والمنتجات والخدمات وفنات العملاء - وفقاً لما هو ملائم - وإعداد تقاریر حولها كقطاعات قابلة لرفع التقاریر عنها.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

مخصصات

تسجل المخصصات عندما يكون من المحتمل أن يتطلب الأمر تدفق الموارد الاقتصادية إلى خارج المجموعة لغرض تسوية التزام قانوني أو استدلاي نتيجة لحدث وقع في الماضي ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة منها.

موجودات ومطلوبات محتملة

لا يتم إدراج الموجودات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة، ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون تدفق موارد متضمنة منافع اقتصادية إلى المجموعة أمراً محتملاً.

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة، ولكن يتم الإفصاح عنها ما لم يكن احتمال تدفق موارد متضمنة منافع اقتصادية إلى خارج المجموعة أمراً مستبعداً.

استخدام التقديرات

وفقاً للمبادئ المحاسبية المتضمنة في المعايير الدولية للتقارير المالية، يتعين على الإدارة استخدام تقديرات وافتراضات قد يكون لها تأثير على القيمة المدرجة بالدفاتر لمديني التمويل.

إن الأساس المتبوع من قبل الإدارة لتحديد القيمة المدرجة بالدفاتر لمديني التمويل والمخاطر الرئيسية المرتبطة بها موضح كما يلي:

خسائر انخفاض قيمة مديني التمويل

تقوم المجموعة بمراجعة أرصدة مديني التمويل بصورة منتظمة لتحديد ما إذا كان يجب تسجيل خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع، وبصفة خاصة، يتعين على الإدارة تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة.

تستند مثل هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكد.

الأحكام

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

قياس القيمة العادلة

في حالة عدم إمكانية قياس القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المسجلة في بيان المركز المالي المجمع بناء على الأسعار المعرونة في سوق نشطة، يتم قياس قيمتها العادلة باستخدام أساليب تقدير تتضمن نموذج التدفقات النقدية المخصوصة. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من أسواق ملحوظة إن أمكن إلا أنه في حالة عدم إمكانية ذلك، يتطلب تقدير القيمة العادلة مستوى معين من الأحكام التي تستند إلى مجموعة من المدخلات تتضمن مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات. كما أن أي تغيير في هذه التقديرات أو استخدام تقديرات أخرى مختلفة ولكنها معقولة بصورة متساوية قد يؤثر بصورة معقولة على القيمة المدرجة بالدفاتر لهذه البنود.

يجب الاستناد إلى أحكام جوهرياً من قبل الإدارة عند تقدير القيمة العادلة للموجودات التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة نتيجة دمج الأعمال بما في ذلك الموجودات غير الملموسة والمطلوبات المحتملة.

انخفاض قيمة الاستثمارات في حقوق الملكية المتاحة للبيع

تقوم المجموعة بمعاملة الاستثمارات المتاحة للبيع كاستثمارات انخفضت قيمتها إذا كان هناك انخفاض كبير أو متواصل في القيمة العادلة بما يقل عن تكلفتها، أو إذا ظهر دليل موضوعي آخر على انخفاض القيمة. إن تحديد الانخفاض "الكبير" أو "المتواصل" يتطلب أحكاماً جوهرياً ويتضمن عوامل تقدير تشمل ظروف قطاع الأعمال والسوق والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم.

تصنيف العقارات

تقرر الإدارة عند حيازة عقار ما إذا كان يجب تصنيفه كعقار استثماري أو عقار ومعدات. تقوم المجموعة بتصنيف العقار كـ "عقار استثماري" إذا تم حيازته لتحقيق إيرادات من تأجيره أو زيادة قيمته الرأسمالية أو لاستخدامات مستقبلية غير محددة.

النقد والنقد المعادل

3

2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	
1,616	1,700	نقد
352	6,206	حساب جاري لدى بنك الكويت المركزي
3,512	5,295	حسابات جارية لدى بنوك تجارية
5,480	13,201	نقد وأرصدة لدى البنوك
44,054	17,053	إيداعات لدى بنك الكويت المركزي ذات فترة استحقاق أصلية خلال 3 أشهر
66,971	150,832	إيداعات لدى البنوك ذات فترة استحقاق أصلية خلال 3 أشهر
116,505	181,086	النقد والنقد المعادل

تمثل الإيداعات لدى البنوك إيداعات لدى بنوك ذات سمعة حسنة وتصنيف الائتماني جيد وفقاً لاتفاقات وكالة ومراقبة.

مدينيو تمويل

4

يتضمن مدينيو التمويل بصورة أساسية التسهيلات المقدمة لعملاء المجموعة على شكل عقود مراقبة وإجارة. يتم عند الضرورة الحصول على كفالات على مدينيي التمويل باشكال مقبولة من الضمانات للحد من مخاطر الائتمان ذات الصلة.

2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	
747,578	1,181,210	مدينيو مراقبة
143,198	165,243	مدينيو إجارة
1,585	8,007	أخرى
(51,795)	(70,762)	ناقصاً: أرباح مؤجلة
840,566	1,283,698	مدينيو التمويل قبل مخصص الانخفاض في القيمة
(12,694)	(20,376)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
827,872	1,263,322	

فيما يلي تحليل إضافي لمدينيي التمويل، بالصافي بعد الربح المؤجل، على أساس فئة العميل:

2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	
479,597	809,004	شركات
360,969	474,694	أفراد
840,566	1,283,698	مدينيو التمويل قبل مخصص الانخفاض في القيمة
(12,694)	(20,376)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
827,872	1,263,322	

مدينو تمويل (تنمية)

4

الحركة في مخصص انخفاض القيمة:

2016			2017			تسهيلات نقية
الإجمالي	مخصص عام	مخصص محدد	الإجمالي	مخصص عام	مخصص محدد	
الف دinar كويتي	الف دinar كويتي	الف دinar كويتي	الف دinar كويتي	الف دinar كويتي	الف دinar كويتي	
8,447	6,639	1,808	12,694	9,998	2,696	الرصيد في 1 يناير المخصص المحمل خلال السنة
4,986 + (750) 11	3,355 - 4	1,631 (750) 7	11,815 (4,078) (55)	4,962 (4,078) (37)	6,853 (4,078) (18)	(ايضاح 14) أرصدة مشطوبة خلال السنة الحركة في العملات الأجنبية
12,694	9,998	2,696	20,376	14,923	5,453	الرصيد في 31 ديسمبر
تسهيلات غير نقية						
174	174	-	251	251	-	الرصيد في 1 يناير المخصص المحمل خلال السنة
77	77	-	263	263	-	(ايضاح 14)
251	251	-	514	514	-	الرصيد في 31 ديسمبر
اجمالي التسهيلات						
8,621	6,813	1,808	12,945	10,249	2,696	الرصيد في 1 يناير المخصص المحمل خلال السنة
5,063 (750) 11	3,432 - 4	1,631 (750) 7	12,078 (4,078) (55)	5,225 - (37)	6,853 (4,078) (18)	أرصدة مشطوبة خلال السنة الحركة في العملات الأجنبية
12,945	10,249	2,696	20,890	15,437	5,453	الرصيد في 31 ديسمبر

إن سياسة المجموعة لاحتساب مخصص انخفاض القيمة لمديني التمويل تتوافق من كافة النواحي المادية مع متطلبات المخصص لبنك الكويت المركزي. وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يتم احتساب الحد الأدنى للمخصص العام بنسبة 1% للتسهيلات النقية وبنسبة 0.5% للتسهيلات غير النقية وذلك على كافة التسهيلات التي تتطبق عليها تعليمات بنك الكويت المركزي (بالصافي بعد استبعاد بعض فئات الضمان) التي لم يتم احتساب مخصصات محددة لها.

استثمارات متاحة للبيع

5

2016	2017	صكوك مسيرة
الف دinar كويتي	الف دinar كويتي	أوراق مالية مسيرة
71,820	138,140	صكوك غير مسيرة
837	756	أوراق مالية غير مسيرة
2,000	2,000	صندوق محفظة غير مسيرة
4,098	4,098	أوراق مالية غير مسيرة
21,070	20,927	صندوق محفظة غير مسيرة
99,825	165,921	

يتم تسجيل كافة الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة باستثناء استثمارات غير مسيرة ذات قيمة مدرجة بالدفاتر 25,025 ألف دينار كويتي (2016: 25,168 ألف دينار كويتي) والتي يتم تسجيلها بالتكلفة ناقصاً الانخفاض في القيمة (إن وجد).

أجرت الإدارة مراجعة للموجودات المالية لتقييم ما إذا كان هناك أي انخفاض قد وقع في قيمة هذه الموجودات المالية. واستناداً إلى التقييم، قامت الإدارة بتسجيل خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ 215 دينار كويتي (2016: لا شيء دينار كويتي) في بيان الدخل المجمع للسنة فيما يتعلق بالموجودات المالية المتاحة للبيع.

يشتمل الإيضاح رقم 21 على الجدول الهرمي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها حسب أساليب التقييم.

استثمارات في مشاريع مشتركة

6

لدى المجموعة الاستثمارية التالية في مشاريع مشتركة:

الملكية القانونية (%)	بلد التأسيس	اسم المشروع المشترك
2017		
99%	الولايات المتحدة الأمريكية	شركة أم بي بروبرتي كوربوريشن (ديلاوير كورب)
99%	الولايات المتحدة الأمريكية	شركة بنيان جروف بارنت (ديلاوير كورب)
98%	الولايات المتحدة الأمريكية	شركة برازوس تي أكتس القابضة (ديلاوير كورب)
99%	الولايات المتحدة الأمريكية	شركة دي إس سي بارنت (ديلاوير كورب)

فيما يلي الحركة في القيمة المدرجة بالدفاتر للمشاريع المشتركة:

2017	كما في 31 ديسمبر	كما في 1 يناير
ألف دينار كويتي		إضافات
-		حصة في النتائج
31,686		توزيعات أرباح مستلمة
(67)		تعديل تحويل عملات أجنبية
(392)		
(125)		
31,102	كما في 31 ديسمبر	

*إن المجموعة تمارس "سيطرة مشتركة" على الشركات المستثمر فيها المذكورة أعلاه، حيث أن جميع القرارات المتعلقة بأنشطة المشاريع المشتركة تتطلب "موافقة بالإجماع" من جميع أطراف تلك المشاريع المشتركة.

لا يوجد لدى المشاريع المشتركة مطلوبات محتملة أو التزامات رأسمالية كما في 31 ديسمبر 2017 (2016: لا شيء في ألف دينار كويتي).

يعرض الجدول التالي ملخص المعلومات المالية لاستثمار المجموعة في المشاريع المشتركة:

2017	موجودات متداولة
ألف دينار كويتي	موجودات غير متداولة
1,656	مطلوبات متداولة
80,839	مطلوبات غير متداولة
(918)	
(49,568)	
32,009	صافي الموجودات
(69)	خسارة السنة
-	إيرادات شاملة أخرى
2,279	الإيرادات

عقارات استثمارية

7

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	
15,127	14,815	الرصيد في 1 يناير
	8,891	إضافات
(212)	(238)	الاستهلاك المحمول للسنة
(100)	(558)	انخفاض القيمة المحمول للسنة (إيصال 14)
	756	تعديلات ترجمة عملات أجنبية
14,815	23,666	الرصيد في 31 ديسمبر

تبلغ القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في تاريخ البيانات المالية المجمعة 24,656 ألف دينار كويتي (2016: 15,632 ألف دينار كويتي). تستند القيمة العادلة للعقارات إلى تقديرات تمت من قبل مقيمي عقارات معتمدين ومستقلين، متخصصين في تقييم تلك الأنواع من العقارات الاستثمارية.

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	
983	1,234	إيرادات تأجير من عقارات استثمارية
(324)	(438)	مصروفات تشغيل مباشرة والاستهلاك
659	796	صافي إيرادات الإيجار الناتجة من العقارات الاستثمارية (إيصال 12)

لا تخضع المجموعة لأي قيود حول قابلية تحقق العقارات الاستثمارية أو أي التزامات تعاقدية لشراء أو إنشاء أو تطوير عقارات استثمارية أو إجراء إصلاحات عليها وصيانتها وتحسينها.

لأغراض قياس القيمة العادلة، تستخدم طريقة الإيرادات حيث يتم استخدام أسلوب القيمة الحالية ليعكس التوقعات الحالية بالسوق حول القيمة الإيجارية المقدرة في المستقبل، استناداً إلى إيجار المتر المربع في الشهر ومعدل النمو السنوي في الدولة التي تقع فيها العقارات الاستثمارية.

يشتمل الإيصال رقم 21 على إيضاحات حول الجدول الهرمي لقيمة العادلة للعقارات الاستثمارية.

المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

8

يمثل المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع مستلمة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى بموجب عقود الوكالة والمرابحة.

حسابات المودعين

9

تتمثل حسابات المودعين للبنك في التالي:

أ- الودائع غير الاستثمارية في شكل حسابات جارية:
لا تستحق هذه الودائع أي أرباح ولا تتحمل أية مخاطر خسارة؛ حيث يضمن البنك سداد أرصدقتها عند الطلب.
وبالتالي، تعتبر هذه الودائع قرضاً حسناً من المودعين إلى البنك.

ب- الودائع الاستثمارية:

تضمن ودائع المضاربة والمرابحة والوكالة، والتي يكون لها فترات استحقاق ثابتة كما هو محدد في مدة العقد، باستثناء حسابات الادخار الاستثماري التي تكون متاحة لفترة غير محددة.

حقوق الملكية 10

رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع من 1,000 مليون سهم عادي بقيمة 100 فلس للسهم (2016: 100 مليون سهم عادي بقيمة 100 فلس للسهم). وقد تمت المساهمة برأس المال نقداً.

الاحتياطي الاجباري

وفقاً لقانون الشركات والنظام الأساسي للبنك، يتعين تحويل نسبة 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضربيـة دعم العمالة الوطنية والزكـاة ومكافـأة أعضـاء مجلس الإدارـة إلى الاحتـياطي الاجـبارـي. يجوز للبنـك أن يقرـر وقفـ هذه التـحـويـلات السنـوية عندما يـصل الاحتـياطي الاجـبارـي إلى 50% من رأسـ المـالـ المـدـفـوعـ. إنـ توـزيـعـ هـذاـ الاحتـياطيـ مـحدـودـ بـالـمـلـغـ المـطـلـوبـ لـتوـزيـعـ أـربـاحـ بـنـسـبـةـ 5%ـ مـنـ رـاسـ المـالـ المـدـفـوعـ فـيـ السـنـوـاتـ الـتـيـ لاـ تـسـمـحـ فـيـهاـ الأـربـاحـ المـحـفـظـ بـهـاـ بـتـأـمـينـ هـذـاـ الحـدـ.

لم يتم القيام بأي تحويل إلى الاحتياطي الاجباري خلال السنة الحالية والسنة السابقة بسبب الخسائر المتراكمة.

الاحتياطي الاختياري

وفقاً للنظام الأساسي للبنـكـ، يـتعـينـ تحـوـيلـ نـسـبـةـ مـنـ رـبحـ السـنـةـ قـبـلـ حـصـةـ مـؤـسـسـةـ الـكـوـيـتـ لـتـقـدـمـ الـعـلـمـيـ وـضـرـبـيـةـ دـعـمـ الـعـمـالـةـ الـوطـنـيـةـ وـالـزـكـاةـ وـمـكـافـأـةـ أـعـضـاءـ مـجـلـسـ الإـدـارـةـ إـلـىـ الـاحـتـياـطـيـ الـاجـبـارـيـ. يـجـوزـ لـلـبـنـكـ أنـ يـقـرـرـ وـقـفـ هـذـهـ التـحـويـلاتـ السـنـوـيـةـ عـنـدـ يـصـلـ الـاحـتـياـطـيـ الـاجـبـارـيـ إـلـىـ 50%ـ مـنـ رـاسـ المـالـ المـدـفـوعـ. إنـ توـزيـعـ هـذاـ الاحتـياطيـ مـحدـودـ بـالـمـلـغـ المـطـلـوبـ لـتوـزيـعـ أـربـاحـ بـنـسـبـةـ 5%ـ مـنـ رـاسـ المـالـ المـدـفـوعـ فـيـ السـنـوـاتـ الـتـيـ لاـ تـسـمـحـ فـيـهاـ الأـربـاحـ المـحـفـظـ بـهـاـ بـتـأـمـينـ هـذـاـ الحـدـ.

لم يتم القيام بأي تحويل إلى الاحتياطي الاختياري خلال السنة الحالية والسنة السابقة بسبب الخسائر المتراكمة.

الصكوك الدائمة الشريحة 1 11

في 14 مارس 2017، قام البنك بإصدار "صكوك الشريحة 1" من رأس المال بناءً على ترتيبات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بمبلغ 250 مليون دولار أمريكي. إن صكوك الشريحة 1 من رأس المال هي أوراق مالية مستدامة ليس لها تاريخ استرداد محدد، وتشكل التزامات ثانوية مباشرة وغير مضمونة (ذات أولوية على رأس المال فقط) للبنـكـ وـفـقاـ لـأـحـكـامـ وـشـروـطـ عـقدـ المـضـارـبةـ. تمـ إـدـرـاجـ صـكـوكـ الشـريـحةـ 1ـ مـنـ رـاسـ المـالـ فيـ بـورـصـةـ إـيرـلـانـدـ وـنـاسـداـكـ دـبـيـ. هـذـهـ الصـكـوكـ يـمـكـنـ اـسـتـدـعـاؤـهـاـ مـنـ قـبـلـ الـبـنـكـ بـعـدـ فـقـرـةـ خـمـسـ سـنـوـاتـ تـتـنـهـيـ فـيـ 14ـ مـارـسـ 2022ـ ("ـتـارـيخـ الـاستـدـعـاءـ الـأـوـلـ")ـ أوـ أيـ تـارـيخـ لـدـفـعـ تـوـزـيـعـاتـ أـربـاحـ لـاحـقـ لـذـلـكـ التـارـيخـ وـفـقاـ لـلـشـروـطـ المـحـدـدةـ لـلـسـدـادـ.

يـتمـ اـسـتـثـمـارـ صـافـيـ المـتـحـصـلـاتـ مـنـ صـكـوكـ الشـريـحةـ 1ـ مـنـ رـاسـ المـالـ عنـ طـرـيقـ عـقدـ المـضـارـبةـ معـ الـبـنـكـ (ـمـضـارـبـ)ـ عـلـىـ أـسـاسـ غـيرـ مـقـيدـ وـمـشـتـرـكـ فـيـ الـأـنـشـطـةـ الـعـلـمـيـ الـبـنـكـ الـتـيـ تـنـفذـ عـنـ طـرـيقـ وـعـاءـ المـضـارـبةـ الـعـامـ. تـحـمـلـ صـكـوكـ الشـريـحةـ 1ـ مـنـ رـاسـ المـالـ مـعـدـلـ رـبحـ بـنـسـبـةـ 6.5%ـ سـنـوـيـ يـدـفعـ فـيـ نـهـاـيـةـ كـلـ نـصـفـ سـنـةـ حـتـىـ تـارـيخـ الـاستـدـعـاءـ الـأـوـلـ. وـبـعـدـ ذـلـكـ، يـعـدـ تـحـديـدـ مـعـدـلـ الـرـبـحـ المـتـوقـعـ بـنـاءـ عـلـىـ الـمـعـدـلـ السـانـدـ فـيـ حـيـنـهـ لـمـتـوـسـطـ سـعـرـ الـمـبـادـلـةـ الـأـمـرـيـكـيـ لـخـمـسـ سـنـوـاتـ U.S. Mid Swap Rate" زـانـدـ هـامـشـ رـبحـ مـبـدـئـيـ بـنـسـبـةـ 4.374%ـ سـنـوـيـ.

يجـوزـ لـلـبـنـكـ طـبـقاـ لـتـقـدـيرـهـ، اـخـتـيـارـ عـدـمـ الـقـيـامـ بـتـوـزـيـعـاتـ أـربـاحـ المـضـارـبةـ الـمـتـوقـعـةـ، وـفـيـ تـلـكـ الـحـالـةـ، لـاـ تـرـاكـمـ أـربـاحـ المـضـارـبةـ وـلـنـ يـعـتـرـفـ هـذـاـ الإـجـرـاءـ حـادـثـ تـعـشـرـ. قـامـ الـبـنـكـ بـدـفـعـ أـربـاحـ خـلـالـ السـنـةـ فـيـ 13ـ سـبـتمـبرـ 2017ـ.

صافي إيرادات استثمار 12

2016	2017	
الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
44	347	أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
1,759	1,535	إيرادات توزيعات أرباح
1,873	3,500	إيرادات صكوك
	(67)	حصة في نتائج مشاريع مشتركة (ايضاح 6)
659	796	صافي إيرادات تأجير من عقارات استثمارية (ايضاح 7)
104	148	إيرادات استثمار أخرى
4,439	6,259	

صافي إيرادات الأتعاب والعمولات 13

تتضمن صافي إيرادات الأتعاب والعمولات رسوم تمويل قروض مشتركة تم اكتسابها عند إتمام صفقات قروض مشتركة من قبل المجموعة بنجاح بمبلغ 991 ألف دينار كويتي (2016: 1,005 ألف دينار كويتي).

14 مخصص انخفاض القيمة

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	
4,986	11,815	انخفاض قيمة مديني التمويل (ايضاح 4)
-	(42)	استرداد ديون مشطوبة
-	215	انخفاض قيمة استثمار متاحة للبيع (ايضاح 5)
100	558	انخفاض قيمة عقارات استثمارية (ايضاح 7)
-	25	انخفاض قيمة عقار ومعدات
77	263	انخفاض قيمة تسهيلات غير نقدية (ايضاح 4)
49	42	انخفاض قيمة موجودات أخرى
<hr/> 5,212	<hr/> 12,876	

15 ربحية السهم الأساسية والمخففة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخففة من خلال تقسيم صافي ربح السنة للبنك المعدل بالأرباح المدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1 على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

2016	2017	
2,575	6,768	صافي ربح السنة (ألف دينار كويتي)
-	(2,451)	ناقصاً: أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1
<hr/> 2,575	<hr/> 4,317	
<hr/> 1,000,000	<hr/> 1,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالألف سهم)
<hr/> 2.58	<hr/> 4.32	ربحية السهم الأساسية والمخففة (بالفلس)

وحيث إنه لا توجد أدوات مخفرة قائمة فإن ربحية الأسهم الأساسية والمخفرة متطابقة.

16 معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتمثل هذه المعاملات في تلك التي تتم مع بعض الأطراف ذات علاقة (المساهمون الرئيسيون وأعضاء مجلس الإدارة والمسؤولون التنفيذيون بالبنك وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى والشركات التي يمتلكون المالكين الرئيسيين لها أو التي يمارسون تأثير ملحوظ عليها) الذين كانوا علامة للمجموعة ضمن سياق الأعمال الطبيعي. لقد تم القيام بهذه المعاملات بنفس الشروط الأساسية السائدة في وقت المعاملات بما في ذلك الربح والضمانات مقارنة بمعاملات مماثلة تمت مع أطراف غير ذات علاقة لم تتضمن أكثر من المعدل الطبيعي من المخاطر.

فيما يلي الأرصدة المدرجة ضمن بيان المركز المالي المجمع:

المجموع 31 ديسمبر 2016 الف دينار كويتي	المجموع 31 ديسمبر 2017 الف دينار كويتي	أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولون ذات علاقة التنفيذيون الف دينار كويتي	المساهمون الرئيسيون الف دينار كويتي		
134	1,088	23	1,065	-	تسهيلات التمويل
49	8	1	7	-	بطاقات الائتمان
394,011	677,075	310	560	676,205	حسابات المودعين

الآخرين ذات علاقة	والمسئولين التنفيذيين	عدد أعضاء مجلس الإدارة	عدد الأطراف	الرئيسيين	عدد المساهمين	2017
2		7	-			تسهيلات التمويل
2		6	-			بطاقات الائتمان
26		16	26			حسابات المودعين
						2016
2		5	-			تسهيلات التمويل
3		14	-			بطاقات الائتمان
16		8	2			حسابات المودعين

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

المجموع	المجموع	أعضاء مجلس	الادارة	المجموع	المجموع	المجموع
31 ديسمبر 2016	31 ديسمبر 2017	أطراف أخرى ذات علاقة	والمسئولون التنفيذيون	المساهمون الرئيسيون	المساهمون الرئيسيون	أيرادات إيداعات وتمويل تكاليف التمويل وتوزيعات للمودعين
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	
3 5,094	114 9,821	20 1	94 1	- 9,819	- 9,819	

مكافأة موظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة:

2016	2017	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	مكافأة نهاية الخدمة
1,552	2,048	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة*
137	146	
126	166	
<hr/> 1,815	<hr/> 2,360	

* تتضمن مكافأات أعضاء مجلس الإدارة مكافآت خاصة مقابل مساهمات إضافية فيما يتعلق بالمشاركة في اللجان التنفيذية طبقاً لقرارات مجلس الإدارة.

تخضع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لموافقة الجمعية العمومية السنوية.

الالتزامات ومطلوبات محتملة

17

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	
9,140	39,788	حوالات مقبولة وخطابات اعتماد
41,156	62,865	خطابات ضمان
50,296	102,653	مطلوبات محتملة
238	232	الالتزامات رأسمالية
		الالتزامات إيجارات عقود تأجير تشغيلي – المجموعة كمستأجر الحد الأدنى لمدفوّعات التأجير المستقبلية المستحقة: خلال سنة واحدة من سنتين إلى خمس سنوات
1,508	1,485	
6,049	5,992	
7,557	7,477	
		الالتزامات إيجارات عقود تأجير تشغيلي – المجموعة كمؤجر الحد الأدنى لمدفوّعات التأجير المستقبلية المستحقة: خلال سنة واحدة من سنتين إلى خمس سنوات
833	1,526	
3,336	5,976	
4,169	7,502	

إدارة المخاطر

18

تكمّن المخاطر في كافة أنشطة البنك ولكن هذه المخاطر تدار بطريقة التحديد والقياس والمراقبة المستمرة وفقاً لحدود القدرة على تحمل المخاطر والضوابط الأخرى. إن هذه الطريقة في إدارة المخاطر ذات أهمية كبيرة لاستمرار المجموعة في تحقيق الأرباح والحفاظ على قدرته المالية. وتؤدي أنشطة البنك إلى التعرض بصورة رئيسية للمخاطر التالية نتيجة لمعاملاته المالية واستخدام الأدوات المالية وعملياته:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- مخاطر التشغيل

إضافة إلى ذلك، توجد أنواع أخرى من المخاطر التي تحتاج للمراقبة والمتابعة. يعرض هذا الإيضاح معلومات حول تعرّض المجموعة لكل نوع من هذه المخاطر المذكورة أعلاه وإطار تطبيق السياسات والنماذج وأساليب التقييم الكمي والعمليات التي تستخدمها المجموعة لتحديد وقياس وتخفيف ومراقبة وإدارة المخاطر وإدارة رأس المال لدى البنك.

(أ) هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

يتحمل مجلس الإدارة ("المجلس") المسؤولية الكلمة عن وضع الإطار العام لإدارة المخاطر والإشراف عليها. قام المجلس بإنشاء لجنة مجلس الإدارة للمخاطر التي تتألف من أعضاء من المجلس وذلك لوضع إطار عمل لمراقبة المخاطر التي تتعرّض لها المجموعة والمتطلبات المتعلقة بالرقابة والتي تشمل كافة أنواع المخاطر مثل مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية. يقوم رئيس مجموعة إدارة المخاطر بمساعدة لجنة مجلس الإدارة للمخاطر في القيام بهذه المهام.

(أ) هيكـل إدارـة المـخـاطـر (تـتمـة)
مـجلس الإـدـارـة (تـتمـة)

كما قام المجلس بإنشاء لجنة مجلس الإدارة للتدقيق وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي والتي تكون مطالبة من بين مهام أخرى بمراعاة مدى الالتزام بمبادئ وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر المعمول بها لدى البنك ومراجعة مدى كفاءة إطار إدارة المخاطر. يقوم رئيس وحدة التدقيق الداخلي بمساعدة لجنة مجلس الإدارة للتدقيق في القيام بهذه المهام.

مجموعة إدارة المخاطر

تقوم مجموعة إدارة المخاطر المستقلة التي يترأسها رئيس مجموعة إدارة المخاطر برفع تقاريرها إلى لجنة مجلس الإدارة للمخاطر والتي تتولى المسؤولية عن المخاطر على مستوى البنك بهدف مساعدة المجلس وللجنة مجلس الإدارة للمخاطر في تنفيذ مسؤوليات الإشراف على المخاطر.

تم وضع سياسات إدارة المخاطر بهدف تحديد المخاطر التي تواجه البنك وقياسها ومراقبتها والحد منها وتحليلها، لوضع حدود وضوابط مناسبة للمخاطر، ومراقبة هذه المخاطر والتتأكد من الالتزام بحدود القدرة على تحمل المخاطر. تخضع سياسات وأنظمة إدارة المخاطر للمراجعة بانتظام وبشكل مستمر بحيث تعكس التغيرات التي تطرأ على البيئة الاقتصادية وظروف السوق والمنتجات والخدمات التي تقدمها المجموعة.

(ب) مـخـاطـر الـانـتـمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة أو تأخر أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزامه مما يؤدي إلى تكبـد الطرف الآخر لخسائر مالية. تتضمن هذه المخاطر الانخفاض في التصنيف الائتماني للعملاء. إن هذا الانخفاض لا يعني بالضرورة عدم القدرة على الوفاء بالالتزام إلا أنه يزيد من احتمال عدم قدرة العميل على الوفاء بالالتزام. تشمل الأدوات المالية المرتبطة بها مخاطر الائتمان مديوني التمويل والالتزامات من التسهيلات الائتمانية والاستثمار في أوراق الدين المالية (أي الصكوك).

لأغراض الرقابة المرتبطة بإدارة المخاطر، يأخذ البنك في الاعتبار كافة عناصر التعرض لمخاطر الائتمان ويقوم بتجميعها، مثل مخاطر تغير العملاء الأفراد ومخاطر الدول ومخاطر القطاع في قياس واحد يتعلق بالتعرض للمخاطر.

ادارة مـخـاطـر الـانـتـمان

قام مجلس إدارة البنك باعتماد سياسات التمويل والاستثمار لمختلف مجموعات الأعمال وأنواع الموجودات الاستثمارية، كما اعتمد المجلس ميثاق لجنة الائتمان والاستثمار التنفيذي الذي بموجبه تقوم اللجنة بالفحص المبدئي لطلبات الائتمان واعتمادها إلى جانب الصالحيات الأخرى المفروضة لها. وقد قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة الائتمان والاستثمار، واستناداً إلى ميثاقها فإنها تعتبر الجهة الثانية المفروضة بإصدار المبادئ الإرشادية ومنح الموافقة على مختلف المقترفات التمويلية والاستثمارية للمجموعة بالنيابة عن مجلس الإدارة.

تقوم مجموعة إدارة المخاطر بإبداء رأي مستقل وإجراء تقييم للمخاطر فيما يتعلق بكل مقترح تمويلي واستثماري يتم عرضه على جهات الموافقة لاتخاذ قرار بشأنه.

يقوم البنك بإدارة محفظة التسهيلات الائتمانية للتتأكد من تنويعها بشكل جيد واكتسابها لمستوى عائد ملائم للمخاطر التي تحيط بالمحفظة، ويسعى في نفس الوقت لضمان جودة المحفظة الائتمانية.

علاوة على ذلك، يقوم البنك بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال الحصول على ضمانات - حيثما كان ذلك مناسباً - والحد من مدة التعرض للمخاطر بما يعود بالفائدة على قدرة البنك لإدارة أي تعرض لمخاطر الائتمان.

بناء على تعليمات بنك الكويت المركزي، قامت المجموعة بتشكيل لجنة مخصصات، ذات صلاحيات تنفيذية، لتتولى مسؤولية دراسة وتقييم التسهيلات الائتمانية والاستثمارات الحالية للبنك لتحديد أي وضع غير طبيعي والصعوبات المرتبطة بوضع العميل الذي يمكن أن يتطلب تصنيفها كغير منتظمة وكذلك تحديد المخصص المطلوب للموجودات والاستثمارات منخفضة القيمة أو التي تتعرض لانخفاض محتمل في القيمة.

ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان مع عدم احتساب أي ضمانات يلخص الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض البنك لمخاطر الائتمان بالنسبة لبنيود المركز المالي المجمع، بما في ذلك البنود خارج بيان المركز المالي المجمع. وقد تم عرض الحد الأقصى للتعرض بالصافي بعد انخفاض القيمة قبل تأثير وسائل الحد من المخاطر من خلال استخدام اتفاقيات المقاصلة الأساسية واتفاقيات الضمان، حيثما يكون ذلك مناسباً.

صافي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر

	2016	2017	
	ألف	ألف	
دينار كويتي	3,864	11,501	أرصدة لدى البنك
	166,940	246,484	إيداعات لدى البنك
	827,872	1,263,322	مدينه تمويل
	73,820	140,140	استثمارات متاحة للبيع (استثمار في صكوك)
	4,380	10,187	موجودات أخرى
	<hr/> 1,076,876	<hr/> 1,671,634	
	<hr/> 9,094	<hr/> 39,590	حوالات مقبولة وخطابات اعتماد
	<hr/> 40,951	<hr/> 62,550	خطابات ضمان
	<hr/> 50,045	<hr/> 102,140	
	<hr/> 1,126,921	<hr/> 1,773,774	اجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

حيثما يتم تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة، فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض الحالي لمخاطر الائتمان إلا أنها لا تمثل الحد الأقصى للتعرض للمخاطر الذي يمكن أن ينشأ في المستقبل نتيجة للتغيرات في القيمة.

تظهر تركزات مخاطر الائتمان عندما يتواجد أطراف مقابلة يقumen بأشطة مماثلة أو أشطة من نفس القطاع الجغرافي أو التي تتعرض لها في بيئه اقتصادية مماثلة مما يجعل قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تتأثر بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو/ والسياسية أو غيرها. إن تركزات مخاطر الائتمان تعتبر مؤشراً على حساسية أداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على الأطراف المقابلة المعنية.

إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لطرف مقابل واحد يبلغ 25,595 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2017 (2016: 15,192 ألف دينار كويتي) وذلك قبل احتساب الضمانات.

18 إدارة المخاطر (تنمية)

ب) مخاطر الائتمان (تنمية)

الحد الأقصى للتعرض لتركيزات مخاطر الائتمان

فيما يلي تركزات القطاعات الجغرافية وقطاعات الأعمال للموجودات المالية خارج بنود بيان المركز المالي المجمع:

		2017		المنطقة الجغرافية:
2016	الموجودات المالية الف دينار كويتي	بنود خارج بيان المركز المالي المجمع الف دينار كويتي	الموجودات المالية الف دينار كويتي	
45,357	870,756	96,592	1,305,642	الكويت
-	175,673	-	257,236	دول الشرق الأوسط الأخرى
4,688	30,447	5,548	108,756	بقية دول العالم
50,045	1,076,876	102,140	1,671,634	

		2017		قطاع الأعمال:
2016	الموجودات المالية الف دينار كويتي	بنود خارج بيان المركز المالي المجمع الف دينار كويتي	الموجودات المالية الف دينار كويتي	
4,688	288,819	5,417	475,665	البنوك والمؤسسات المالية
32,898	375,412	58,713	551,531	إنشاءات وعقارات
8,962	150,463	27,364	205,196	التجارة والتصنيع
3,497	262,182	10,646	439,242	أخرى
50,045	1,076,876	102,140	1,671,634	

الحد من مخاطر الائتمان

إن الأساليب الفنية المتبعة للحد من مخاطر الائتمان المسموح للمجموعة باستخدامها هي الحصول على ضمانات وفقاً لما هو ملائم والحد من مدة التعرض للمخاطر بما يعود بالفائدة على قدرة البنك لإدارة أي تعرّض للمخاطر.

الجودة الائتمانية للأدوات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف درجات التعرض لمخاطر الائتمان المختلفة، والتي لم تتأخر في السداد ولم تتخفض قيمتها إلى تصنيفين اثنين من حيث الجودة الائتمانية كما يلي:

جودة عالية: الانكشافات لمخاطر الائتمان حيث يتم تصنيف المخاطر النهائية للخسارة المالية الناتجة من إخفاق الملزوم في الوفاء بالتزاماته على أنها منخفضة إلى متوسطة. ويتضمن ذلك التعرض لشركات ذات مركز مالي قوي وعوامل مخاطر تبين قدرتها على سداد كافة الالتزامات التعاقدية. ويتضمن أيضاً الانكشافات المكفولة بضمانت ملموسة.

جودة قياسية: كافة الانكشافات الأخرى التي يكون فيها السداد بناء على الشروط التعاقدية ولا تعرّض للانخفاض في القيمة

ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

الجودة الائتمانية للأدوات المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي درجة التعرض لمخاطر الائتمان حسب الجدارة الائتمانية للموجودات حسب الفئة والتصنيف قبل اقتطاع مخصص انخفاض القيمة:

الإجمالي	متاخرة أو منخفضة القيمة		غير متاخرة وغير منخفضة القيمة		<i>2017</i>
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
11,501	-	-	11,501	أرصدة لدى البنك	
246,484	-	-	246,484	إيداعات لدى البنك	
1,283,698	77,641	458,583	747,474	مدينو تمويل	
140,140	-	17,693	122,447	استثمارات متاحة للبيع (استثمار في صكوك)	
10,276	-	3,153	7,123	موجودات أخرى	
1,692,099	77,641	479,429	1,135,029		
				<i>2016</i>	
3,864	-	-	3,864	أرصدة لدى البنك	
166,940	-	-	166,940	إيداعات لدى البنك	
840,566	25,299	291,921	523,346	مدينو تمويل	
73,820	-	14,241	59,579	استثمارات متاحة للبيع (استثمار في صكوك)	
4,380	-	530	3,850	موجودات أخرى	
1,089,570	25,299	306,692	757,579		

يتناول الجدول التالي تحليل تقادم تسهيلات التمويل المتاخرة ولكن غير منخفضة القيمة وفقاً لفئة الموجودات المالية:

الإجمالي	من 61 إلى 90 يوماً		من 31 إلى 60 يوماً		<i>2017</i>
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
58,994	5,969	13,590	39,435	مدينو تمويل	
19,540	987	5,612	12,941	مدينو تمويل	

ج) مخاطر السوق

تشاً مخاطر السوق من التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. وقد تشاً مخاطر السوق من المراكز القائمة في معدلات الربح والعملات الأجنبية ومنتجات حقوق الملكية وتتعرض جميعها لتغيرات السوق العامة والمحددة والتغيرات في مستوى تقلب السوق أو الأسعار مثل معدلات الربح والهوامش الائتمانية وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

إدارة مخاطر السوق

تتولى مجموعة إدارة المخاطر مسؤولية وضع إطار عمل تفصيلي لإدارة مخاطر السوق إضافة إلى المتابعة الدورية لتطبيقها. بينما تتولى إدارة الخزينة مسؤولية إدارة ومراقبة مخاطر السوق الناتجة عن مختلف مراكز السوق في الاستثمارات والأدوات المالية والصفقات خارج إطار السوق الرسمي بشكل مسبق.

18 إدارة المخاطر (تنمية)

ج) مخاطر السوق (تنمية)

إدارة مخاطر السوق (تنمية)

يشتمل إطار عمل إدارة مخاطر السوق على العناصر التالية:

- حدود لكافة عوامل مخاطر السوق ومراقبة تلك الحدود بشكل منظم لضمان عدم تجاوز البنك لمجمل حدود المخاطر ومؤشرات التركزات المحددة في ضوء قواعد بنك الكويت المركزي والحدود الداخلية؛
- التقييم تبعاً للقيمة السوقية استناداً لبيانات السوق التي يتم نشرها بصورة مستقلة، والمراجعة المستمرة لكافة المراكز المفتوحة؛ و
- قياس القيمة عند المخاطرة بالنسبة للمراكز ذات الحساسية للسوق ومراقبتها في ضوء الحدود الموضوعة.

يتعين على المجموعة الالتزام بتعليمات ولوائح بنك الكويت المركزي. يتم وضع ومراجعة سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السوق وحدود مخاطر السوق باستمرار لضمان توافقها مع سياسة البنك الخاصة بالقدرة على تحمل مخاطر السوق.

مخاطر معدلات الربح

تتشكل مخاطر معدلات الربح من احتمال تأثير التغيرات في معدلات الربح على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربح حيث إن قيمة استثمارات المجموعة ذات الإيرادات الثابتة وأو العائد على التمويل تتناسب عكسياً مع الحركة في معدلات السوق. إضافة إلى ذلك، قد يؤثر التغير في معدلات الربح أيضاً على صافي أرباح المجموعة أو هامش الربح.

مخاطر السداد المبكر

إن مخاطر السداد المبكر هي مخاطر تکبد البنك خسارة مالية بسبب قيام عمالته والأطراف المقابلة بالسداد أو طلب السداد قبل التاريخ المتوقع مثل الانكشافات المالية ذات المعدلات الثابتة عند انخفاض معدلات الربح. فيما يتعلق بالشروط التعاقدية الخاصة بالمنتجات الإسلامية، لا تتعرض المجموعة بصورة جوهرية لمخاطر السداد المبكر.

مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة أداة مالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية حيث إن عملة البنك الرئيسية هي الدينار الكويتي ويتم إعادة تقييم كافة العملات الأجنبية مقابل الدينار الكويتي. إن أي مراكز قائمة مدينة أو دائنة تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية.

يتم إدارة مخاطر العملات الأجنبية على أساس الحدود الموضوعة من قبل بنك الكويت المركزي والتقييم المستمر للمراكز القائمة والحركات الحالية والمتوقعة في أسعار صرف العملات الأجنبية.

يبين الجدول التالي العملات الأجنبية التي تعرض المجموعة لمخاطر جوهرية في 31 ديسمبر على موجوداتها ومطلوباتها النقدية غير المتداولة وتدفقاتها النقدية المتوقعة. يحسب التحليل تأثير الحركة المحتملة بشكل معقول في أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الدينار الكويتي، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، على النتائج واحتياطي القيمة العادلة (بسبب التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع).

	2016			2017			العملة
	التغيير في أسعار	التأثير	التأثير	التغيير على	التأثير	التأثير على	
التأثير	صرف	العملات الأجنبية	حقوق الملكية	حقوق الملكية	ال العملات الأجنبية	الناتج	الدولار الأمريكي
حقوق الملكية	على الناتج	الف	الناتج	الف	الناتج	الف	الريال السعودي
الف	العملات الأجنبية	الف	الناتج	الناتج	الناتج	الف	الجنيه الإسترليني
دينار كويتي	لف	%	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	%	
8	(201)	+1	320	(557)	+1		
-	(21)	+1	-	(22)	+1		
-	1	+1	47	(43)	+1		

ادارة المخاطر (تتمة)

ج) مخاطر السوق (تتمة)

ادارة مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغير في مستويات مؤشرات و/أو أسعار الأسهم وقيمة الأسهم الفردية.

تقوم المجموعة بإجراء تحليل الحساسية على فترات منتظمة وذلك بهدف تقييم التأثير المحتمل لأى تغير كبير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة. بالنسبة لهذه الاستثمارات المصنفة كمتاحة للبيع، فإن الزيادة في سعر الأسهم بنسبة 5% كما في 31 ديسمبر 2017 سوف تؤدي إلى زيادة حقوق الملكية بمبلغ 38 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 42 ألف دينار كويتي). إن أي تغير مكافئ في الاتجاه المقابل من الممكن أن ينتج عنه تأثير مماثل ولكن عكسي على المبالغ المذكورة أعلاه، وذلك مع الاحتفاظ بكلفة المتغيرات الأخرى ثابتة.

د) مخاطر السيولة

تشاً مخاطر السيولة من عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة عن الاضطرابات في السوق أو تدني درجة الائتمان أو توقعات السوق مما قد يتسبب في نضوب بعض مصادر التمويل على الفور. للحد من هذه المخاطر، قامت المجموعة بترتيب مصادر تمويل متعددة بالإضافة إلى قاعدة الودائع الأساسية، وإدارة الموجودات معأخذ السيولة في الاعتبار ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة على أساس يومي. ويتضمن ذلك تقييم التدفقات المتوقعة وتوفير الأصول السائلة عالية الجودة والتي يمكن استخدامها لتوفير مصادر تمويل إضافية وتوفير التمويل والسيولة اللازمة عند الضرورة. لدى المجموعة خطة لتمويل اللازم في الحالات الطارئة لضمان تطبيق الإجراءات المطلوبة لتمويل أية حالات طارئة متعلقة بالسيولة. إن لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات هي المسؤولة عن تطبيق خطة تمويل الحالات الطارئة.

ادارة مخاطر السيولة

تتمثل منهجية المجموعة لإدارة مخاطر السيولة في التأكد من توافر السيولة الكافية بشكل دائم، قدر الإمكان، للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها، في الظروف العادية والصعبة على حد سواء، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسمعة المجموعة.

تقوم مجموعة إدارة المخاطر وإدارة الخزينة بمراقبة قائمة السيولة للمجموعة بشكل يومي وتتخذ الخطوات المناسبة، إذا لزم ذلك. يتم مراقبة قائمة السيولة لدى المجموعة يومياً من حيث الموجودات والمطلوبات الشاملة وكذلك بالنسبة للدينار الكويتي والعملات الأجنبية، وحول مركز المجموعة من حيث معدل السيولة القانونية وكذلك معدل الإقرارات إلى الودائع ونسبة تغطية السيولة. تقوم إدارة الخزينة بالتنسيق مع ادارات المجموعة المختلفة وعرض التفاصيل حول التدفقات النقدية المتوقعة اللازمة أو الناتجة عن فرص الأعمال المحتملة.

يتبعن على إدارة الخزينة الحفاظ على مجموعة من الموجودات ذات السيولة العالية قصيرة الأجل، التي تتكون إلى حد كبير من الاستثمارات في أوراق مالية عالية السيولة وقصيرة الأجل وتتوفر خطوط الائتمان بين البنوك باشعارات قصيرة الأجل، وذلك لضمان الحفاظ على السيولة الكافية لدى المجموعة. تم إدارة السيولة لدى إدارة الخزينة بالشكل الأمثل مع الأخذ في الاعتبار الفجوات في الاستحقاق. يتم مراقبة مركز السيولة اليومي ويتم إجراء اختبارات الضغط بصورة منتظمة وفقاً لمجموعة مختلفة من السيناريوهات التي تغطي ظروف السوق المعتدلة والأكثر صعوبة. تخضع جميع سياسات السيولة لمراجعة لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات، ويتم اعتمادها من قبل لجنة مجلس الإدارة للمخاطر. ويتم مراجعة تقرير قائمة السيولة الدوري، الذي يتضمن كافة الاستثناءات والإجراءات التصحيفية التي يتم أو يجب اتخاذها، من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات. تخضع المجموعة لقيود حول السيولة وفقاً لنظام سلم الاستحقاقات الذي تقتضيه تعليمات بنك الكويت المركزي والحدود المعتمدة من قبل بنك الكويت المركزي.

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. تستند استحقاقات الموجودات والمطلوبات في نهاية السنة إلى ترتيبات السداد التعاقدية باستثناء بعض الاستثمارات التي تستند إلى معايير بنك الكويت المركزي.

إدارة المخاطر (تتمة)

18

د) مخاطر السيولة (تنمية)
ادارة مخاطر السيولة (تنمية)

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

	أكبر من سنة واحدة	6 إلى 12 شهراً	6 إلى 3 أشهر	خلال 3 أشهر	
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
الإجمالي	-	-	-	-	الموجودات
نقد وأرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك
إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت	-	-	-	-	إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت
المركزي	-	-	-	-	المركزي
مدينو التمويل	-	-	-	-	مدينو التمويل
استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
عقارات استثمارية	-	-	-	-	عقارات استثمارية
موجودات أخرى	-	-	-	-	موجودات أخرى
عقارات ومعدات	-	-	-	-	عقارات ومعدات
13,201	-	-	-	13,201	
246,484	-	-	-	246,484	
1,263,322	254,508	23,710	256,494	728,610	
165,921	115,881	6,019	-	44,021	
31,102	31,102	-	-	-	
23,666	23,666	-	-	-	
23,347	6,278	290	9,051	7,728	
5,999	5,999	-	-	-	
1,773,042	437,434	30,019	265,545	1,040,044	
					المطلوبات
					المستحق للبنوك والمؤسسات المالية
					الأخرى
					حسابات المودعين
					مطلوبات أخرى
572,864	265,553	61,884	69,639	175,788	
1,008,853	27,451	99,588	187,206	694,608	
15,869	2,014	-	-	13,855	
1,597,586	295,018	161,472	256,845	884,251	
					2016
الإجمالي	أكبر من سنة واحدة	6 إلى 12 شهراً	6 إلى 3 أشهر	خلال 3 أشهر	الموجودات
نقد وأرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك
إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت	-	-	-	-	إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت
المركزي	-	-	-	-	المركزي
مدينو التمويل	-	-	-	-	مدينو التمويل
استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
عقارات استثمارية	-	-	-	-	عقارات استثمارية
موجودات أخرى	-	-	-	-	موجودات أخرى
عقارات ومعدات	-	-	-	-	عقارات ومعدات
5,480	-	-	-	5,480	
166,940	-	-	13,594	153,346	
827,872	173,040	31,069	140,640	483,123	
99,825	67,869	-	711	31,245	
14,815	14,815	-	-	-	
6,387	3,989	251	439	1,708	
5,643	5,643	-	-	-	
1,126,962	265,356	31,320	155,384	674,902	
					المطلوبات
					المستحق للبنوك والمؤسسات المالية
					الأخرى
					حسابات المودعين
					مطلوبات أخرى
274,131	10,123	87,752	59,849	116,407	
750,498	-	123,019	136,246	491,233	
7,561	958	-	-	6,603	
1,032,190	11,081	210,771	196,095	614,243	

ادارة المخاطر (تتمة)

18

د) مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول التالي قائمة الاستحقاقات للمطلوبات المالية على المجموعة في 31 ديسمبر على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. بالنسبة للمدفوعات التي تخضع لإشعارات فإنها تعامل كما لو أن الإشعارات قد تم إرسالها فوراً.

الإجمالي	أكبر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	6 إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	3 إلى 6 أشهر ألف دينار كويتي	خلال 3 أشهر ألف دينار كويتي	2017 المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى حسابات المودعين مطلوبات أخرى
585,069	276,065	62,794	70,128	176,082	
1,014,905	29,722	101,284	188,974	694,925	
15,869	2,014	-	-	13,855	
1,615,843	307,801	164,078	259,102	884,862	2016 المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى حسابات المودعين مطلوبات أخرى
276,487	10,429	89,085	60,404	116,569	
754,245	-	124,828	137,398	492,019	
7,561	958	-	-	6,603	
1,038,293	11,387	213,913	197,802	615,191	2016 المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى حسابات المودعين مطلوبات أخرى

يبين الجدول التالي تواريخ الانتهاء التعاقدية حسب الاستحقاق للمطلوبات الطارئة والالتزامات على المجموعة:

الإجمالي	أكبر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	3 إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	3 أشهر ألف دينار كويتي	خلال 3 أشهر ألف دينار كويتي	2017 حالات مقبولة وخطابات اعتماد خطابات ضمان التزامات رأسمالية
39,788	-	13,084	26,704		
62,865	25,207	27,125	10,533		
232	-	232	-		
102,885	25,207	40,441	37,237		
9,140	-	2,974	6,166		
41,156	19,242	13,773	8,141		
238	-	238	-		
50,534	19,242	16,985	14,307		

ادارة المخاطر (تتمة)

18

هـ) مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق العمليات الداخلية أو إخفاق النظم أو الخطأ البشري أو الأحداث الخارجية. عند إخفاق أدوات الرقابة في أدائها، يمكن أن يترتب على ذلك آثار قانونية أو رقابية، أو قد يؤدي ذلك إلى خسارة مالية أو فقد السمعة.

ادارة مخاطر التشغيل

لدى المجموعة عدد من السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة ويتم تطبيقها لتحديد وتقييم المخاطر التشغيلية والإشراف عليها بالإضافة إلى أنواع أخرى من المخاطر المتعلقة بالأنشطة المصرفية والمالية للمجموعة. تمت الموافقة على إجراءات مناسبة لإدارة مخاطر التشغيل من قبل مختلف المجموعات والإدارات بالمجموعة، وتم تطبيقها من أجل تقديم التقارير حول مخاطر التشغيل ومراقبتها والتحكم بها بصورة فاعلة.

يتم إدارة مخاطر التشغيل بإشراف مجموعة إدارة المخاطر، حيث تراقب هذه المجموعة مدى الالتزام بالسياسات والإجراءات لتحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل والإشراف عليها كجزء من الإطار الإجمالي لإدارة المخاطر الذي يتسم بالقوة والحدى.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر التشغيل وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن "الإرشادات العامة لنظم الرقابة الداخلية" والإرشادات بشأن "الممارسات السليمة لإدارة ومراقبة مخاطر التشغيل".

قامت المجموعة بوضع سياسة إدارة استمرارية الأعمال لمواجهة أي إخفاقات أو احتمالات داخلية أو خارجية لضمان سهولة القيام بعمليات المجموعة.

قامت المجموعة بإنشاء موقع مواجهة الكوارث للبنية التحتية لتكونوجيا المعلومات، وتتضمن المجموعة عدم تأثير مخاطر التشغيل، التي قد تنشأ عن أي اضطراب محتمل، بصورة سلبية على الأعمال المصرفية. توفر المجموعة اهتماماً خاصاً بمخاطر التشغيل التي قد تنشأ عن عدم الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية وأي إخفاق محتمل في مسؤوليات الأمانة.

تقارير القطاعات

19

يتم تحديد قطاعات المجموعة التشغيلية استناداً إلى التقارير التي يتم مراجعتها من قبل المسؤولين عن اتخاذ القرار وذلك لاستخدامها في القرارات الاستراتيجية. إن هذه القطاعات هي وحدات أعمال استراتيجية تقوم بتوفير منتجات وخدمات مختلفة. يتم إدارة هذه القطاعات بشكل منفصل حيث إنه لدى كل منها طبيعة مختلفة من حيث المنتجات والخدمات وفئات العملاء وكذلك الاستراتيجيات التسويقية.

إن قطاعات التشغيل التي تستوفي شروط رفع تقارير القطاعات عنها هي كالتالي:

- الخدمات المصرفية للشركات - وتشتمل على مجموعة من الخدمات المصرفية والمنتجات الاستثمارية للشركات، كما يقدم المرابحات التمويلية للسلع والعقارات وتسهيلات الإيجار.
- الخدمات المصرفية للأفراد - وتشتمل على مجموعة من الخدمات المصرفية والمنتجات الاستثمارية للأفراد. تتضمن هذه المجموعة التمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان والودائع والخدمات الأخرى التي تتعلق بالفروع.
- الخزينة - وتشتمل على إدارة عمليات تمويل البنك والمرابحات المحلية والدولية وخدمات التمويل الإسلامي الأخرى مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بصورة رئيسية.
- الاستثمار - وتشتمل على الاستثمار في حقوق الملكية المباشرة والعقارات والاستثمارات الأخرى.
- أخرى - وتشتمل على الموجودات والمصروفات الخاصة بمراكم التكلفة.

تقوم الإدارة بمراقبة قطاعات التشغيل بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات حول توزيع الموارد وتقييم الأداء.

تقارير القطاعات (نهاية)

19

يبين الجدول التالي معلومات عن إيرادات التشغيل ونتائج السنة ومجموع الموجودات فيما يتعلق بقطاعات المجموعة التي يتم إعداد تقارير حولها.

المجموع	أخرى	الاستثمار	الخزينة	الأفراد	الشركات	
الف ألف	الف ألف	الف ألف	الف ألف	الف ألف	الف ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
2017						
37,984	-	4,782	2,171	6,361	24,670	إيرادات التشغيل
6,768	(9,922)	3,143	1,880	(1,498)	13,165	صافي ربح السنة
1,773,042	42,547	220,688	246,484	259,277	1,004,046	اجمالي الموجودات
1,597,586	15,869	-	1,099,666	324,632	157,419	اجمالي المطلوبات
المجموع	أخرى	الاستثمار	الخزينة	الأفراد	الشركات	
الف ألف	الف ألف	الف ألف	الف ألف	الف ألف	الف ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
2016						
22,933	-	4,181	801	4,484	13,467	إيرادات التشغيل
2,575	(8,472)	3,716	622	(1,649)	8,358	صافي ربح السنة
1,126,962	17,510	114,640	166,940	172,185	655,687	اجمالي الموجودات
1,032,190	7,561	-	764,951	155,383	104,295	اجمالي المطلوبات

إدارة رأس المال

20

إن الهدف الرئيسي لإدارة رأس المال المجموعة هو التأكيد من التزام المجموعة بالمتطلبات الرقابية لرأس المال، واحتفاظ المجموعة بتصنيفات انتقانية عالية ومعدلات رأس المال جيدة لدعم الأعمال التي يقوم بها وذلك لتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال لديه وتجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وسمات المخاطر التي تتعرض لها أنشطتها. وللحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للمجموعة أن تقوم بمراجعة مبلغ مدفوعات توزيعات الأرباح إلى المساهمين أو إصدار أوراق رأسمالية.

إن هدف المجموعة الرئيسي هو تحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون بمستوى مناسب من المخاطر والمحافظة على قاعدة رأس المال جيدة لدعم الأعمال التي يقوم بها.

تم مراقبة مدى كفاية رأس المال واستخدام رأس المال الرقابي بانتظام من قبل إدارة المجموعة وتخضع عملية المراقبة لتعليمات لجنة بازل للإشراف على الأعمال المصرافية وفقاً لما يطبقه بنك الكويت المركزي.

تتبع المجموعة تعليمات بازل III ويتم احتساب رأس المال الرقابي ومعدل كفاية رأس المال لدى المجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 وفقاً لتعيم بنك الكويت المركزي رقم 2/336/2014 بتاريخ 24 يونيو 2014 كما يلي:

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	
563,240	824,081	الموجودات المرجحة بالمخاطر
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	
73,221	107,131	رأس المال المطلوب
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	
94,772	99,093	رأس المال المتاح
-	76,363	الشريحة 1: حقوق المساهمين (CET1) رأس مال إضافي - الشريحة الأولى
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	
94,772	175,456	إجمالي الشريحة 1 من رأس المال
6,591	9,672	إجمالي الشريحة 2 من رأس المال
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	
101,363	185,128	إجمالي رأس المال المتاح
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	
16.83%	12.02%	معدل كفاية رأس المال - الشريحة 1: حقوق المساهمين
16.83%	21.29%	معدل كفاية رأس المال من إجمالي الشريحة 1
18.00%	22.46%	إجمالي معدل كفاية رأس المال

يتم احتساب معدل الرفع المالي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 وفقاً لتعيم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب/343 بتاريخ 21 أكتوبر 2014 كما هو مبين أدناه:

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	
94,772	175,456	الشريحة 1 من رأس المال
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	
1,159,366	1,827,357	إجمالي الانكشاف
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	
8.17%	9.60%	معدل الرفع المالي
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	

تم عرض الانكشاف المتعلق بتعليمات كفاية رأس المال الصادرة من بنك الكويت المركزي والمنصوص عليها في تعيم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب/336 بتاريخ 24 يونيو 2014 والإيضاحات المتعلقة بمعدل الرفع المالي طبقاً لتعيم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب/343 بتاريخ 21 أكتوبر 2014 ضمن قسم "ادارة المخاطر" بالتقدير السنوي.

قياس القيمة العادلة

21

يوضح الجدول التالي الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات المجموعة.

فيما يلي الإفصالات الكمية حول الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات كما في 31 ديسمبر:

قياس القيمة العادلة

المدخلات	المدخلات	الأسعار المعلنة في الأسواق نشطة	المجموع	تاريخ التقييم	2017
الجواهرية غير الملحوظة (المستوى 3)	(المستوى 2) ألف دينار كويتي	(المستوى 1) ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
الدخلات	الدخلات	الأسعار المعلنة في الأسواق نشطة	المجموع	تاريخ التقييم	موارد مقاسة وفقاً للقيمة العادلة
الجواهرية غير الملحوظة (المستوى 3)	(المستوى 2) ألف دينار كويتي	(المستوى 1) ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		استثمارات متاحة للبيع
-	-	138,140	138,140	31 ديسمبر 2017	stocks held for trading
-	-	41,276	41,276	31 ديسمبر 2017	- stocks held by the government
-	-	96,864	96,864	31 ديسمبر 2017	- stocks held by companies
-	-	756	756	31 ديسمبر 2017	securities held by the government
2,000	-	-	2,000	31 ديسمبر 2017	stocks held by other entities
4,004	-	-	4,004	31 ديسمبر 2017	stocks held by the bank
24,656	-	-	24,656	31 ديسمبر 2017	securities held by the bank
9,801	-	-	9,801	31 ديسمبر 2017	- securities held by the government
4,554	-	-	4,554	31 ديسمبر 2017	- securities held by companies
10,301	-	-	10,301	31 ديسمبر 2017	securities held by other entities

قياس القيمة العادلة

المدخلات	المدخلات	الأسعار المعلنة في الأسواق نشطة	المجموع	تاريخ التقييم	2016
الجواهرية غير الملحوظة (المستوى 3)	(المستوى 2) ألف دينار كويتي	(المستوى 1) ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
الدخلات	الدخلات	الأسعار المعلنة في الأسواق نشطة	المجموع	تاريخ التقييم	موارد مقاسة وفقاً للقيمة العادلة
الجواهرية غير الملحوظة (المستوى 3)	(المستوى 2) ألف دينار كويتي	(المستوى 1) ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		استثمارات متاحة للبيع
-	-	71,820	71,820	31 ديسمبر 2016	stocks held for trading
-	-	31,009	31,009	31 ديسمبر 2016	- stocks held by the government
-	-	40,811	40,811	31 ديسمبر 2016	- stocks held by companies
-	-	837	837	31 ديسمبر 2016	securities held by the government
2,000	-	-	2,000	31 ديسمبر 2016	stocks held by other entities
4,281	-	-	4,281	31 ديسمبر 2016	stocks held by the bank
15,632	-	-	15,632	31 ديسمبر 2016	securities held by the bank
10,307	-	-	10,307	31 ديسمبر 2016	- securities held by the government
5,325	-	-	5,325	31 ديسمبر 2016	- securities held by companies
-	-	-	-	31 ديسمبر 2016	securities held by other entities

موارد مقاسة بالتكلفة مع الإفصاح عن القيمة العادلة
استثمارات استثمارية
- الكويت
- دول الشرق الأوسط
- الأخرى
- أوروبا

قياس القيمة العادلة (تتمة)

21

يوضح الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي والختامي للموجودات المالية ضمن المستوى 3.

الحركة في اسعار الصرف في 31 ديسمبر 2017	الاجنبي	بيع / استرداد	اضافات	الف	النفاذ	التغير في القيمة العادلة	القيمة العادلة	الف	الف	الف	النفاذ	القيمة العادلة	القيمة العادلة	استثمارات متاحة
														للبيع صكوك غير مدارة
2,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,000	مدرجة
4,004	-	(277)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,281	محفظة مداراة
6,004	-	(277)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,281	

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 والمستوى 3 خلال السنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2017 و2016.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتبقية المدرجة بالتكلفة المطفأة يتم تقديرها باستخدام أساليب تقييم تتضمن مجموعة مدخلات من الافتراضات التي تعتبر ملائمة للظروف. إن القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات والمطلوبات المالية التي يتم ادراجها بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها العادلة حيث إن معظم هذه الموجودات والمطلوبات ذات قدرات استحقاق قصيرة الأجل أو يعاد تسعيرها مباشرة على أساس حركة معدلات الربح في السوق وتستخدم فقط لأغراض الأقصاص. يتم تصنيف القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية ضمن المستوى 3 والمحددة بناءً على التدفقات النقدية المخصومة اخذًا في الاعتبار أن أغلب المدخلات الجوهرية تتمثل في معدل الخصم الذي يعكس مخاطر الائتمان الناشئة من الأطراف المقابلة.

إن التأثير على بيان المركز المالي المجمع او بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع تعتبر غير مادية في حالة وقوع أي تغير بنسبة 5% في متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة لتحديد القيمة العادلة للأوراق المالية المصنفة ضمن المستوى 3.