

البنك الأهلي المتحد 
ahli united bank

البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.
الكويت

البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2019



الصفحة	المحتويات
5-1	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
6	بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
7	بيان الدخل الشامل المجمع
8	بيان المركز المالي المجمع
10-9	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
11	بيان التدفقات النقدية المجمع
55-12	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

Deloitte.

ديلويت وتوش
الوزان وشركاه

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

EY

بنك عالمياً
أفضل للعمل

العيان والعصيمي وشركاهم
إرنت ويونغ

محاسبون قانونيون
صندوق: رقم ٧٤ الصفاة
الكويت الصفاة ١٢٠٠١
ساحة الصفاة
برج بينك الطابق ١٨ - ٢٠
شارع أحمد الجابر

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة للبنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركته التابعة (بشار إليهما معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2019، وبيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة المتعلقة به للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

الخسائر الائتمانية لأرصدة التمويل الإسلامي إلى العملاء

إن الاعتراف بخسائر الائتمان للتمويل الإسلامي إلى العملاء ("التسهيلات الائتمانية") يمثل خسائر الائتمان المتوقعة التي يتم تحديدها ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية، التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لتواعد بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصصاً لها ("تعليمات بنك الكويت المركزي") كما هو مبين في السياسات المحاسبية في الإيضاح 2.6 والإيضاح 10 حول البيانات المالية المجمعة، أيهما أعلى.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

الخسائر الائتمانية لأرصدة التمويل الإسلامي إلى العملاء (تتمة)

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

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

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

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

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

عند إعداد البيانات المالية المجمعة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح، متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بأساس مبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعتزم 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 المجمعة للمجموعة.

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمة)

- فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقبي الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملاءمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة وتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.
- إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهريّة في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.
- نرود أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى التدابير ذات الصلة، متى كان ذلك مناسباً.
- ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نصح عن هذه الأمور في تقرير مراقبي الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو، في أحوال نادرة جداً، عندما نتوصل إلى أن أمراً ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العامة له.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر، وأنا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، ر ب أ/ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/ر ب 2014/343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، ر ب أ/ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/ر ب 2014/343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

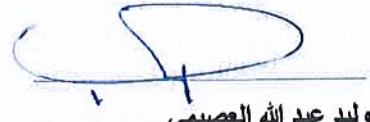
نبين أيضاً أنه خلال تدقيقتنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



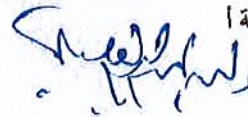
بدر عبدالله الزمان
سجل مراقبي الحسابات رقم 62 فئة أ
ديلويت وتوش - الزمان وشركاه



ديلويت وتوش
الزمان وشركاه



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



9 يناير 2020

العيان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ EY

الكويت

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

2018	2019	إيضاحات	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
156,811	169,312		إيرادات التمويل
(56,409)	(84,166)	3	توزيع للمودعين
100,402	85,146		صافي إيرادات التمويل
9,878	9,802	4	صافي إيرادات أتعاب وعمولات
3,622	3,132		أرباح تحويل عملات أجنبية
4,479	6,811		صافي الأرباح من استثمارات في أوراق مالية
174	1,293		صافي أرباح بيع عقارات استثمارية
1,491	(286)	12	حصة في نتائج شركة زميلة
1,528	1,310	5	إيرادات أخرى
121,574	107,208		إجمالي إيرادات التشغيل
(30,513)	(9,424)	6	المخصصات وخسائر انخفاض القيمة
91,061	97,784		إيرادات التشغيل بعد المخصصات وخسائر انخفاض القيمة
(22,159)	(22,931)		تكاليف موظفين
(2,979)	(5,520)		استهلاك
(12,055)	(11,509)		مصروفات تشغيل أخرى
(37,193)	(39,960)		إجمالي مصروفات التشغيل
53,868	57,824		الربح من العمليات
(2,375)	(2,552)	7	الضرائب
(238)	(255)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
51,255	55,017		ربح السنة
25.8	27.8	8	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

2018	2019	إيضاح
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
51,255	55,017	ربح السنة
		دخل (خسائر) شامل آخر:
		خسائر شاملة أخرى سوف يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة:
(41)	-	فروق العملات الأجنبية الناتجة من تحويل عمليات أجنبية
(41)	-	خسائر شاملة أخرى سوف يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة
		(خسائر) دخل شامل آخر لن يتم إعادة تصنيفه إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة:
		صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية
(624)	(442)	إعادة تقييم أرض ملك حر
(138)	69	صافي الخسائر الشاملة الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة
(762)	(373)	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
(803)	(373)	
50,452	54,644	إجمالي الدخل الشامل للسنة

بيان المركز المالي المجمع
كما في 31 ديسمبر 2019

2018	2019	إيضاحات	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
76,937	133,712	9	الموجودات
346,097	344,834		نقد وأرصدة لدى البنوك
334,801	454,437		ودائع لدى بنك الكويت المركزي
2,799,906	3,018,755	10	ودائع لدى بنوك أخرى
264,185	303,239	11	مدينو تمويل
8,823	8,261	12	استثمارات في أوراق مالية
36,539	29,230	13	استثمار في شركة زميلة
34,279	40,907	14	عقارات استثمارية
12,086	18,029	15	ممتلكات ومعدات
3,913,653	4,351,404		موجودات أخرى
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
918,651	1,049,630		ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
2,424,516	2,696,984	16	ودائع العملاء
79,084	88,632	17	مطلوبات أخرى
3,422,251	3,835,246		
			حقوق الملكية
196,451	206,273	18	رأس المال
278,268	293,202	18	الاحتياطيات
474,719	499,475		
(43,957)	(43,957)	19	أسهم خزينة
430,762	455,518		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
60,640	60,640	20	الصكوك المستدامة - الشريحة 1
491,402	516,158		إجمالي حقوق الملكية
3,913,653	4,351,404		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


جهاد الحميسي
الرئيس التنفيذي بالوكالة





د. أنور علي المضاف
رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

مجموع حقوق الملكية الشريحة 1 - الصكوك المستدامة - الملكية الشريحة 1 ألف دينار كويتي	الخاصة بمساهمي البنك										رأس المال ألف دينار كويتي	
	الصكوك المستدامة - الملكية الشريحة 1 ألف دينار كويتي	أشهم الخزينة ألف دينار كويتي	أشهم الخزينة ألف دينار كويتي	أشهم الخزينة ألف دينار كويتي	أشهم الخزينة ألف دينار كويتي	أشهم الخزينة ألف دينار كويتي	أشهم الخزينة ألف دينار كويتي	أشهم الخزينة ألف دينار كويتي	أشهم الخزينة ألف دينار كويتي	أشهم الخزينة ألف دينار كويتي		أشهم الخزينة ألف دينار كويتي
491,402	60,640	(43,957)	278,268	-	974	9,838	3,772	143,877	22,660	84,264	12,883	196,451
55,017 (373)	-	-	55,017 (373)	-	-	-	-	55,017	-	-	-	-
54,644	-	-	54,644	-	-	69	(442)	55,017	-	-	-	-
(26,531)	-	-	(26,531)	-	-	-	-	(26,531)	-	-	-	-
-	-	-	(9,822)	-	-	-	-	(9,822)	-	-	-	9,822
-	-	-	-	-	-	-	-	(5,782)	-	5,782	-	-
-	-	-	-	-	-	-	130	(130)	-	-	-	-
(3,357)	-	-	(3,357)	-	-	-	-	(3,357)	-	-	-	-
516,158	60,640	(43,957)	293,202	-	974	9,907	3,460	153,272	22,660	90,046	12,883	206,273

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018

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

توزيعات أرباح - 2018 (إيضاح 18)

إصدار أسهم منحة - 2018 (إيضاح 18)

المحول إلى الاحتياطات (إيضاح 18)

استبعاد أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر مدفوعات أرباح الصكوك المستدامة - الشريحة 1 (إيضاح 20)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

2018	2019	إيضاحات	أنشطة التشغيل
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		ربح السنة
51,255	55,017		تعديلات :-
(174)	(1,293)		صافي الربح من بيع عقارات استثمارية
(4,479)	(6,811)		صافي الربح من استثمارات في أوراق مالية
(1,491)	286	12	حصة في نتائج شركة زميلة
(1,013)	(1,225)	5	إيرادات توزيعات أرباح
(447)	(44)	5	صافي إيرادات من عقارات استثمارية
2,979	5,520		استهلاك
30,513	9,424	6	مخصصات وخسائر انخفاض القيمة
537	543		إطفاء علاوة إصدار الصكوك
77,680	61,417		ربح التشغيل قبل التغييرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
69,529	91,269		التغييرات في موجودات / مطلوبات التشغيل:
(133,190)	(137,902)		ودائع لدى بنك الكويت المركزي
(148,964)	(242,794)		ودائع لدى بنوك أخرى
2,502	(5,936)		مدينو تمويل
209,743	130,969		موجودات أخرى
(1,765)	272,468		ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
7,095	6,195		ودائع العملاء
82,630	175,686		مطلوبات أخرى
			صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
(312,164)	(373,535)		أنشطة الاستثمار
269,564	344,032		شراء استثمارات في أوراق مالية
-	7,579	1	بيع واسترداد استثمارات في أوراق مالية
(30)	(2,194)		المحصل من بيع شركة تابعة
1,500	10,971		شراء عقارات استثمارية
(4,123)	(5,351)		متحصلات من بيع عقارات استثمارية
447	44	5	شراء ممتلكات ومعدات
1,013	1,225	5	صافي الدخل من عقارات استثمارية
(43,793)	(17,229)		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
			صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
(3,329)	(3,357)		أنشطة التمويل
(21,899)	(26,531)	18	مدفوعات أرباح الصكوك المستدامة - الشريحة 1
(25,228)	(29,888)		توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين
			صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
13,609	128,569		صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
87,601	101,210		النقد والنقد المعادل في 1 يناير
101,210	229,779	9	النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر

بلغت إيرادات التمويل المستلمة 170,106 ألف دينار كويتي (2018: 157,384 ألف دينار كويتي)، وبلغت التوزيعات المدفوعة إلى المودعين 75,214 ألف دينار كويتي (2018: 52,486 ألف دينار كويتي).

1 التأسيس والأنشطة

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

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

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

كما في 31 ديسمبر 2018، امتلك البنك حصة فعلية بنسبة 50.41% في الشركة التابعة للبنك، شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع. "كيمفك"، وهي شركة تم تأسيسها في دولة الكويت ومدرجة في بورصة الكويت وتعمل في أنشطة الاستثمار وإدارة المحافظ لحسابها ولحساب العملاء. أخذاً في الاعتبار أن شركة كيمفك كانت تمثل استثمار لا يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية، فقد قام البنك خلال السنوات السابقة بتخفيض قيمة موجودات هذا الاستثمار بالكامل. وخلال السنة، قام البنك ببيع حصة ملكيته في شركة كيمفك لقاء مقابل إجمالي بمبلغ 7,579 ألف دينار كويتي، والذي تم تعديله لقاء بند المخصص وخسائر انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع (إيضاح 6).

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للبنك وشركته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") وتم التصريح بإصدارها وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك بتاريخ 9 يناير 2020 وهي تخضع لموافقة الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك. إن الجمعية العمومية العادية للمساهمين لها الحق في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعداد

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

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

2.2 بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات قياس خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ والتأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة؛ وتطبيق كافة متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، ويشار إليها معاً بـ "المعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت".

2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المطبقة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء التغييرات الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التآجير والتي تسري اعتباراً من 1 يناير 2019.

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - عقود التآجير

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 16 محل معيار المحاسبة الدولي 17 عقود التآجير، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 4 تحديد ما إذا كان الترتيب يتضمن عقد تآجير، ولجنة التفسيرات الدائمة 15 - عقود التآجير التشغيلي- الحوافز، ولجنة التفسيرات الدائمة 27- تقييم جوهر المعاملات التي تتضمن شكلاً قانونياً لعقد التآجير. يحدد هذا المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التآجير، ويتطلب من المستأجر المحاسبة عن كافة عقود التآجير باستخدام نموذج الموازنة الفردي.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - عقود التأجير (تتمة)

إن طريقة محاسبة المؤجر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 16 لا تختلف بصورة جوهرية عن طريقة المحاسبة الحالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17، حيث يستمر المؤجر في تصنيف عقود التأجير باستخدام نفس مبدأ التصنيف الموضح في معيار المحاسبة الدولي 17 إما إلى عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي. وبالتالي، لم يكن للمعيار الدولي للتقارير المالية 16 تأثير على عقود التأجير التي تكون فيها المجموعة كمؤجر.

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 بواسطة طريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي في تاريخ التطبيق المبدئي في 1 يناير 2019، وبالتالي، فلم يتم إعادة إدراج المعلومات المقارنة. اختارت المجموعة الاستفادة من المبرر العملي للانتقال بما يسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي سبق تحديدها كعقود تأجير تقوم بتطبيق معيار المحاسبة الدولي 17 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 4 في تاريخ التطبيق المبدئي. كما اختارت المجموعة الاستفادة من إعفاءات الاعتراف بعقود التأجير التي تمتد مدة التأجير بموجبها في تاريخ البدء لمدة 12 شهراً أو أقل ولا تتضمن خيار الشراء ("عقود التأجير قصيرة الأجل") وعقود التأجير التي تنخفض فيها قيمة الأصل الأساسي ("موجودات منخفضة القيمة").

بناءً على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16، سجلت المجموعة موجودات حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الموجودات الأساسية تحت بند الممتلكات والمعدات، كما سجلت مطلوبات عقد التأجير ذات الصلة والمتعلقة بسداد مدفوعات التأجير تحت بند "مطلوبات أخرى". بلغت موجودات حق الاستخدام ومطلوبات التأجير المسجلة كما في 1 يناير 2019 ما قيمته 8,822 ألف دينار كويتي، دون أي تأثير على الأرباح المرحلة.

قامت المجموعة بتطبيق طريقة الاعتراف والقياس الفردي لكافة عقود التأجير التي تمثل فيها المجموعة الطرف المستأجر، باستثناء عقود التأجير قصيرة الأجل، وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة. راجع الإيضاح 2.13 عقود التأجير للتعرف على السياسة المحاسبية بدءاً من 1 يناير 2019.

◀ عقود التأجير المصنفة سابقاً كعقود تأجير تمويلي
كما في 1 يناير 2019، لم يكن لدى المجموعة أي عقد تأجير مصنف كعقد تأجير تمويلي.

◀ عقود التأجير المصنفة سابقاً كعقود تأجير تشغيلي
سجلت المجموعة موجودات حق الاستخدام ومطلوبات التأجير المتعلقة بهذه العقود المصنفة سابقاً كعقود تأجير تشغيلي باستثناء عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة. تم تسجيل موجودات حق الاستخدام بناءً على مبلغ يساوي مطلوبات التأجير، والمعدلة لقاء مدفوعات التأجير المدفوعة مقدماً أو المستحقة المتعلقة بها والتي سبق الاعتراف بها. تم تسجيل مطلوبات التأجير بناءً على القيمة الحالية لمدفوعات التأجير المستقبلية مخصومة باستخدام معدل الربح المتزايد بنسبة 2.5% في 1 يناير 2019.

2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة عند سريانها متى أمكن ذلك.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3: تعريف الأعمال

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أكتوبر 2018 تعديلات على تعريف الأعمال الوارد ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 3 *دمج الأعمال* بهدف مساعدة المنشأة في تحديد ما إذا كانت أية مجموعة من الأنشطة أو الموجودات التي تم حيازتها تمثل أعمالاً أم لا. وهذه التعديلات توضح الحد الأدنى من المتطلبات المرتبطة بالأعمال كما أنها تستبعد التقييم لما إذا كان لدى المشاركين في السوق القدرة على استبدال أي عناصر ناقصة وتشتمل التعديلات أيضاً على إرشادات لمساعدة المنشآت في تقييم ما إذا كانت العملية المشتراة تمثل أعمالاً جوهرية كما أنها تعمل على تضيق نطاق التعريفات الموضوعية للأعمال والمدخلات. إضافة إلى ذلك، تتضمن التعديلات اختباراً اختياريًا لمدى تركيز القيمة العادلة. كما اقترنت هذه التعديلات بأمثلة توضيحية جديدة.

نظراً لأن التعديلات تسري بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تقع في أو بعد تاريخ أول تطبيق، لن يكون لهذه التعديلات تأثير على المجموعة في تاريخ الانتقال لتطبيق التعديلات.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8: تعريف المعلومات الجوهرية أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أكتوبر 2018 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 عرض البيانات المالية ومعيار المحاسبة الدولي 8 السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء لكي يتفق تعريف مصطلح "معلومات جوهرية" في جميع المعايير وتوضح بعض جوانب التعريف. ويشير التعريف الجديد إلى أن "المعلومات تعتبر جوهرية في حالة إذا كان حذفها أو عدم صحة التعبير عنها أو إخفائها من المتوقع بصورة معقولة أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات العامة ذات الغرض العام استنادا إلى تلك البيانات المالية بما يقدم معلومات مالية عن جهة محددة لإعداد التقارير".

ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف المعلومات الجوهرية تأثير جوهرية على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2.5 أساس التجميع

تتكون البيانات المالية المجمعة من البيانات المالية للبنك كما في 31 ديسمبر 2019 وشركته التابعة. تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة، أو يكون لها حقوق في العائدات المتغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر بها فقط في حالة:

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

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

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

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

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأدوات المالية

(أ) الاعتراف

يتم الاعتراف بالأصل المالي أو الالتزام المالي عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. إن جميع المشتريات والمبيعات "بالطريقة الاعتيادية" للموجودات المالية يتم تسجيلها على أساس تاريخ السداد، أي تاريخ قيام المجموعة باستلام أو تسليم الأصل. تسجل التغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ السداد في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع أو في بيان الدخل الشامل الآخر المجمع وفقاً للسياسة المطبقة على الأداة ذات الصلة. إن المشتريات أو المبيعات بالطريقة الاعتيادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده عموماً بالنظم أو بالعرف السائد في الأسواق.

(ب) التصنيف والقياس

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

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

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

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

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

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية استناداً إلى نموذج الأعمال المستخدم لإدارة الموجودات وسمات التدفقات النقدية التعاقدية للأصل، باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات.

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأدوات المالية (تتمة)

(ب) التصنيف والقياس (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال (تتمة)

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

تقييم التدفقات النقدية التعاقدية- اختبار مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط

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

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

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

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

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

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

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

1. أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي الذي يتمثل في أداة دين وفقاً للتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشروط التالية وعدم تصنيفه كمدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات لأصل المبلغ والربح فقط على أصل المبلغ القائم.

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

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأدوات المالية (تتمة)

(ب) التصنيف والقياس (تتمة)

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

تدرج أدوات الدين المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حالة استيفاء كلا الشرطين الآتيين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط على أصل المبلغ القائم.

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

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

عند التحقق المبدئي، يجوز للمجموعة اختيار تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32 *الأدوات المالية: العرض* ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

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

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

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

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

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

إضافة إلى ذلك، قد تقوم المجموعة عند الاعتراف المبدئي وعلى نحو غير قابل للإلغاء بتصنيف الأصل المالي الذي يستوفي بخلاف ذلك متطلبات قياسه وفقاً للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كمدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك من شأنه أن يحد أو يقلل بصورة جوهرية من أي عدم تطابق محاسبي قد ينشأ بخلاف ذلك. يتضمن هذا التصنيف بعض أوراق الدين المالية والأسهم والمشتقات غير المصنفة كأدوات تحوط في علاقة تحوط فعالة، والتي تم حيازتها بصورة رئيسية لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب.

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً للقيمة العادلة.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأدوات المالية (تتمة)

(ب) التصنيف والقياس (تتمة)

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

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

(ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

يسجل انخفاض قيمة مديني التمويل مقابل خسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة بناءً على تعليمات بنك الكويت المركزي لقياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمخصص المطلوب وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً

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

المرحلة 2: خسائر الائتمان على مدار عمر الأداة - دون أي انخفاض ائتماني

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يكافئ خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة للموجودات المالية في حالة وجود ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن دون أن تتعرض للانخفاض الائتماني.

المرحلة 3: خسائر الائتمان على مدار عمر الأداة - مع التعرض للانخفاض الائتماني

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يكافئ نسبة 100% من صافي التعرض أي بعد خصم مبلغ التعرض للضمانات المحددة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأدوات المالية (تتمة)

(ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

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

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

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

تحديد مراحل الانخفاض في القيمة

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

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

- التصنيف الداخلي للمقترض الذي يشير إلى التعثر أو التعثر المحتمل في المستقبل القريب،
- مطالبية المقترض بتمويل عاجل من المجموعة،
- يكون للمقترض التزامات متأخرة إلى جهات دائنة عامة أو موظفين،
- انخفاض التصنيف الائتماني للمقترض،
- انخفاض مادي في قيمة الضمان الأساسي المتوقع ان يتم استرداد القرض من خلال بيعه،
- انخفاض مادي في معدل التدوير لدى المقترض، أو خسارة عملاء رئيسيين أو تدهور المركز المالي للعميل،
- مخالفة الاتفاقية على نحو لا يمكن للمجموعة التغاضي عنه،
- أن يتقدم الملتزم (أو أي جهة قانونية تابعة لمجموعة الملتزم) بطلب الإفلاس أو الوصاية أو التصفية،
- تعليق الأسهم أو أوراق الدين المتداولة للملتزم في السوق الرئيسي نتيجة شائعات أو حقائق تتعلق بمواجهته لصعوبات مالية،
- اتخاذ تدابير قانونية ضد العميل من قبل جهات دائنة أخرى،
- وجود دليل واضح على عدم قدرة العميل على سداد المستحقات التمويلية في تاريخ الاستحقاق،
- تصنيف الموجودات المالية ضمن المرحلة 2 في حالة تخفيض التصنيف الائتماني للتسهيل لدرجتين بالنسبة للتصنيف الاستثماري، ودرجة واحدة بالنسبة للتصنيف غير الاستثماري.
- تصنيف كافة الموجودات المالية المعاد جدولتها ضمن المرحلة 2 ما لم تتأهل للانضمام للمرحلة 3.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأدوات المالية (تتمة)

(ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)
تحديد مراحل الانخفاض في القيمة (تتمة)

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

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

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأدوات المالية (تتمة)

(ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

إن الفترة القصوى التي يتم خلالها تحديد خسائر الائتمان تمثل الفترة التعاقدية للأصل المالي بما في ذلك بطاقات الائتمان والتسهيلات الدوارة الأخرى ما لم يكن للمجموعة حق قانوني في استدعائها في وقت مبكر. على الرغم من ذلك، وبالنسبة للموجودات المالية المدرجة ضمن المستوى 2؛ حيث تأخذ المجموعة في اعتبارها الحد الأدنى لمدة الاستحقاق لجميع التسهيلات التمويلية لمدة 7 سنوات (باستثناء التمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان وتسهيلات الإسكان) ما لم يكن للتسهيلات الائتمانية مدة استحقاق تعاقدية غير قابلة للتتمديد، وتكون الدفعة النهائية أقل من 50% من إجمالي قيمة التسهيل الممنوح. بالنسبة للتمويل الاستهلاكي من جهة وبطاقات الائتمان وتسهيلات الإسكان من جهة أخرى ضمن المرحلة 2، تحدد المجموعة الحد الأدنى لمدة الاستحقاق لمدة 5 سنوات و15 سنة على التوالي.

إدراج المعلومات المستقبلية

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

أرصدة مديني التمويل المعاد التفاوض عليها

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

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجمع

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

الشطب

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأدوات المالية (تتمة)

(ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

مخصصات خسائر الائتمان طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

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

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

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

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

(د) إلغاء الاعتراف

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

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عند الإغفاء من الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته. عند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس الطرف المقابل بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كإلغاء الاعتراف للالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد، ويدرج الفرق في القيمة الدفترية ذات الصلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

(هـ) المقاصة

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.7 قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.8 الأدوات المالية المشتقة والتحوط

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

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.8 الأدوات المالية المشتقة والتحوط (تتمة)

الاتفاقيات الإسلامية الأجلة

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

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

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

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

مبادلات معدلات الربح

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

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

محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.8 الأدوات المالية المشتقة والتحوط (تتمة)

محاسبة التحوط (تتمة)

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

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

تتوقف المجموعة عن محاسبة التحوط عند الوفاء بالمعايير الآتية:

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

2.9 الضمانات المالية

تمنح المجموعة في سياق أعمالها العادي ضمانات مالية تتكون من خطابات الاعتماد والضمانات والقبولات. يتم إدراج الضمانات المالية مبدئياً في البيانات المالية المجمعة مبدئياً بالقيمة العادلة التي تمثل القسط المستلم ضمن المطلوبات الأخرى. يتم إطفاء القسط المستلم في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع على أساس القسط الثابت على مدى عمر الضمان. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس المطلوبات الخاصة بالمجموعة بموجب كل ضمان وفقاً للقسط المطفأ المستلم وأفضل تقدير لصافي التدفقات النقدية المطلوبة لسداد أي التزام مالي ينتج عن هذا الضمان، أيهما أكبر. كما يتم المحاسبة عن مخصص خسائر الائتمان استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 الذي يتم تطبيقه بناءً على تعليمات بنك الكويت المركزي، أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أيهما أعلى.

2.10 استثمار في شركة زميلة

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

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

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

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

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.10 استثمار في شركة زميلة (تتمة)

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

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

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

2.11 عقارات استثمارية

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

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

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

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

2.12 ممتلكات ومعدات

تدرج الأرض ملك حر مبدئياً بالتكلفة ولا يتم استهلاكها. بعد الاعتراف المبدئي، يتم إدراج الأرض ملك حر بالمبلغ المعاد تقييمه والذي يمثل في القيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم. تتم إعادة التقييم بصورة منتظمة من قبل مقيمي عقارات مهنيين. يتم تسجيل فائض أو عجز إعادة التقييم الناتج في بياني الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمعين إلى الحد الذي لا يزيد معه العجز عن الفائض المسجل سابقاً إلى الحد الذي يعكس فائض إعادة التقييم عجز إعادة التقييم المسجل سابقاً في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع، تسجل الزيادة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. عند الاستبعاد فإن احتياطي إعادة التقييم المتعلق بالأرض ملك حر المباعة يتم تحويله إلى الأرباح المرحلة.

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

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

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

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.12 ممتلكات ومعدات (تتمة)

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

2.13 عقود التأجير – المجموعة كمستأجر

في بداية العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هذا العقد يمثل أو يتضمن عقد إيجار، وذلك إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل معين خلال فترة زمنية محددة لقاء مقابل.

السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2019

تطبق المجموعة طريقة الاعتراف والقياس الفردية لكافة عقود الإيجار باستثناء عقود الإيجار قصيرة الاجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة. تسجل المجموعة مطلوبات التأجير لسداد مدفوعات التأجير وموجودات حق الاستخدام التي تمثل الموجودات الأساسية لحق الاستخدام.

أ) موجودات حق الاستخدام

تسجل المجموعة موجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد الإيجار (أي تاريخ توافر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديله لقاء إعادة قياس مطلوبات التأجير. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات التأجير المسجل، والتكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة، ومدفوعات التأجير المؤداة في أو قبل تاريخ البدء ناقصا أي حوافز تأجير مستلمة. ما لم تتأكد المجموعة بصورة معقولة من الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية فترة الإيجار، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المسجلة على أساس القسط الثابت على مدى عمرها الإنتاجي المقدر ومدة عقد الإيجار أيهما أقل. تتعرض موجودات حق الاستخدام لانخفاض القيمة. وتعرض القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام تحت بند "ممتلكات ومعدات" في بيان المركز المالي المجمع.

ب) مطلوبات عقود التأجير

في تاريخ بداية عقد الإيجار، تسجل المجموعة مطلوبات التأجير المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي سيتم دفعها على مدى فترة الإيجار. تتضمن مدفوعات التأجير مبالغ ثابتة (تمثل في جوهرها مدفوعات ثابتة) ناقصا أي حوافز تأجير مستحقة، ومدفوعات التأجير المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل معين، والمبالغ المتوقعة سدادها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. كما تتضمن مدفوعات الإيجار سعر ممارسة خيار الشراء المؤكد ممارسة بصورة معقولة من قبل المجموعة، وغرامات الغاء عقد التأجير إذا عكست مدة العقد ممارسة المجموعة لخيار الغاء العقد. إن مدفوعات التأجير المتنوعة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل يتم تسجيلها كمصروف في الفترة أو الظروف التي تستدعي تكبد المدفوعات.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الربح المتزايد في بداية عقد الإيجار إذا كان معدل الربح الذي ينطوي عليه العقد غير قابل للتحديد بسهولة. بعد تاريخ البدء، يتزايد مبلغ مطلوبات التأجير بحيث يعكس تراكم الربح، وينخفض مقابل مدفوعات التأجير المؤداة. إضافة إلى ذلك، يعاد قياس القيمة الدفترية لمطلوبات التأجير في حالة وجود تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في جوهر مدفوعات الإيجار الثابتة، أو تغيير في تقييم شراء الأصل الأساسي وتعرض ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي المجمع.

السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2019

تسجل مدفوعات التأجير التشغيلي كمصروف في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. كما تسجل مطلوبات التأجير المحتملة كمصروف في فترة تكبدها.

2.14 الصكوك المستدامة - الشريحة 1

تدرج الصكوك المستدامة - الشريحة 1 ضمن حقوق الملكية في بيان المركز المالي المجمع ويتم تحميل الأرباح المقابلة التي يمكن توزيعها على تلك الصكوك على الأرباح المرحلة كجزء مدين.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.15 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

2.16 مكافأة نهاية الخدمة

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

2.17 أسهم خزينة

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

2.18 النقد والنقد المعادل

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

2.19 الاعتراف بالإيرادات

(1) إيرادات تمويل

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.19 الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

(1) إيرادات تمويل (تتمة)

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

(2) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

يمكن تقسيم إيرادات الأتعاب إلى الفئتين التاليتين:

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

2.20 الضرائب

ضريبة دعم العمالة الوطنية

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

مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

يحتسب البنك حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من ربح السنة وفقاً للحساب المعدل استناداً إلى قرار أعضاء مجلس إدارة المؤسسة الذي ينص على أنه يجب استبعاد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والتحويل إلى الاحتياطي الإجمالي من ربح السنة عند تحديد الحصة.

الزكاة

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

2.21 مخصصات

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

2.22 العملات الأجنبية

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

إن البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية التي تقاس بالتكلفة التاريخية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف كما في تواريخ المعاملات المبدئية. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية المدرجة وفقاً للقيمة العادلة إلى الدينار الكويتي بواسطة أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. وفي حالة الموجودات غير النقدية، والتي تم تسجيل التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم أيضاً تسجيل فروق تحويل العملات الأجنبية مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ما لم تشكل جزءاً من استراتيجية تحوط فعالة. بالنسبة للموجودات الأخرى غير النقدية، يتم تسجيل فروق تحويل العملات الأجنبية مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة.

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.23 المعلومات القطاعية

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

2.24 الموجودات والمطلوبات المحتملة

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

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

2.25 الموجودات بصفة الأمانة

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

2.26 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

الأحكام المحاسبية

تصنيف الموجودات المالية

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

تحديد مدة عقود الإيجار التي تتضمن خيارات التجديد والإلغاء - المجموعة كمستأجر

تحدد المجموعة مدة عقد الإيجار بصفقتها مدة غير قابلة للإلغاء بعقد التأجير، بالإضافة إلى أي فترات أخرى يشملها خيار مد عقد الإيجار في حالة التأكد من ممارستها بصورة معقولة، أو الفترات التي يشملها خيار إلغاء عقد الإيجار في حالة التأكد بصورة معقولة من ممارستها.

في بعض عقود تأجير الموجودات، لدى المجموعة خيار تأجير الموجودات مقابل شروط إضافية. تطبق المجموعة أحكام لتقييم مدى تأكدها بصورة معقولة من ممارسة خيار التجديد. حيث تأخذ في اعتبارها كافة العوامل ذات الصلة التي تؤدي إلى إيجاد حوافز اقتصادية لها لممارسة خيار التجديد. بعد تاريخ البدء، تعيد المجموعة تقييم مدة الإيجار في حالة وقوع حدث أو تغيير جوهري في الظروف التي تقع في نطاق سيطرة المجموعة وتؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (مثل التغيير في استراتيجية الأعمال).

عدم التأكد من التقديرات والافتراضات

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

انخفاض قيمة الأدوات المالية

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.26 الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

عدم التأكد من التفديرات والافتراضات (تتمة)

انخفاض قيمة الأدوات المالية (تتمة)

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

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

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

انخفاض قيمة الاستثمار في شركات زميلة

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

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات بما فيها البنود غير الملموسة

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

تقييم الموجودات المالية غير المسعرة

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

3 توزيع للمودعين

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

4 صافي إيرادات أتعاب وعمولات

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي
1,520	994
9,493	10,020
861	865
11,874	11,879
(1,996)	(2,077)
9,878	9,802

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

5 إيرادات أخرى

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي
1,013	1,225
447	44
68	41
1,528	1,310

إيرادات توزيعات أرباح
صافي الإيرادات الناتجة من عقارات استثمارية
إيرادات أخرى

6 المخصصات وخسائر الانخفاض في القيمة

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي
24,158	26,652
(2,267)	(3,988)
(55)	1,351
30	407
8,492	(7,614)
134	140
21	55
-	(7,579)
30,513	9,424

انخفاض قيمة مديني التمويل (إيضاح 10)
استرداد من أرصدة مديني تمويل مشطوبة
انخفاض قيمة تسهيلات ائتمانية غير نقدية (إيضاح 10)
انخفاض قيمة عقارات استثمارية (إيضاح 13)
مخصصات أخرى
خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمار في الصكوك (إيضاح 11)
خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية الأخرى
رد خسائر الانخفاض في القيمة (إيضاح 1)

7 الضرائب

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي
485	520
1,354	1,455
536	577
2,375	2,552

حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
ضريبة دعم العمالة الوطنية
الزكاة

8 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

2018	2019	
51,255	55,017	صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
(3,329)	(3,357)	ناقصاً: الأرباح المدفوعة للضريبة - الشريحة الأولى (ألف دينار كويتي)
47,926	51,660	صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك بعد خصم الأرباح المدفوعة للضريبة - الشريحة الأولى (ألف دينار كويتي)
1,857,172,776	1,857,172,776	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
25.8	27.8	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

يتم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة بعد التعديل بما يعكس أسهم الخزينة كما يلي:

2018	2019	
2,062,731,198	2,062,731,198	المتوسط المرجح لعدد أسهم البنك المصدرة والمدفوعة
(205,558,422)	(205,558,422)	ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة
1,857,172,776	1,857,172,776	

بلغت ربحية السهم 27.1 فلس للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 قبل التعديل بأثر رجعي بما يعكس عدد الأسهم المصدرة بعد اصدار أسهم المنحة (إيضاح 18).

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

9 النقد والنقد المعادل

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

2018	2019	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
76,937	133,712	نقد وأرصدة لدى البنوك
24,273	96,067	ودائع لدى بنك الكويت المركزي وبنوك أخرى - ذات فترة استحقاق أصلية مديها سبعة أيام أو أقل
101,210	229,779	

10 مدينو تمويل

إن الحركة في مخصص انخفاض قيمة مديني التمويل حسب فئة الموجودات المالية هي كما يلي:

الإجمالي	تمويلات تجارية	تمويلات أفراد	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
124,129	109,607	14,522	في 1 يناير 2019
26,652	23,413	3,239	المحمل للسنة (إيضاح 6)
(46,749)	(39,134)	(7,615)	مبالغ مشطوبة
104,032	93,886	10,146	في 31 ديسمبر 2019

10 مدينو تمويل (تتمة)

الإجمالي ألف دينار كويتي	تمويلات تجارية ألف دينار كويتي	تمويلات أفراد ألف دينار كويتي	
113,084	102,384	10,700	في 1 يناير 2018
24,158	20,170	3,988	المحمل للسنة (إيضاح 6)
(13,113)	(12,947)	(166)	مبالغ مشطوبة
124,129	109,607	14,522	في 31 ديسمبر 2018

إن خسائر الائتمان المتوقعة المحددة وفقاً للإرشادات الواردة بالمعيار الدولي للتقارير المالية 9، طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن التسهيلات الائتمانية كما في 31 ديسمبر 2019 تبلغ 54,098 ألف دينار كويتي (2018: 101,349 ألف دينار كويتي) وهو أقل من مخصص خسائر الائتمان المحتسب وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

كما في 31 ديسمبر 2019، كانت أرصدة مديني التمويل المتعثرة والتي تم تعليق تحقيق إيرادات التمويل منها بمبلغ 39,444 ألف دينار كويتي (2018: 37,191 ألف دينار كويتي).

إن المخصص المحدد المتاح المتعلق بالتسهيلات النقدية يبلغ 10,790 ألف دينار كويتي (2018: 8,464 ألف دينار كويتي).

إن المخصص المحمل للسنة للتسهيلات غير النقدية يبلغ 1,351 ألف دينار كويتي (2018: رد المخصص بمبلغ 55 ألف دينار كويتي). إن المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بمبلغ 9,087 ألف دينار كويتي (2018: 7,736 ألف دينار كويتي) مدرج ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح 17).

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

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

11 استثمارات في أوراق مالية

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	
241,730	297,448	مقاسة بالتكلفة المطفأة: صكوك
16,068	12	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
-	657	أسهم وصناديق
16,068	669	- مسعرة
		- غير مسعرة
658	-	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
5,729	5,122	أسهم وصناديق
6,387	5,122	- مسعرة
264,185	303,239	- غير مسعرة

11 استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية وما يقابلها من خسائر ائتمان متوقعة فيما يتعلق بالاستثمار في صكوك:

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي
210,796	241,864
30,023	54,152
1,045	1,706
241,864	297,722

مجمّل القيمة الدفترية كما في 1 يناير
الموجودات الجديدة المشتراة بالصافي بعد الاسترداد/المبيعات خلال السنة
أسعار تحويل العملات الأجنبية والتحركات الأخرى
في 31 ديسمبر

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي
-	134
134	140
134	274

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير
صافي المحمل خلال السنة
في 31 ديسمبر

12 استثمار في شركة زميلة

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

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي
3,834	3,466
8,675	5,853
(3,535)	(897)
(151)	(161)
8,823	8,261

الحصة في بيان المركز المالي للشركة الزميلة:
موجودات متداولة
موجودات غير متداولة
مطلوبات متداولة
مطلوبات غير متداولة
صافي الموجودات

2018	2019
3,533	1,001
1,491	(286)

الحصة في نتائج الشركة الزميلة:
إيرادات التشغيل
(خسارة) ربح السنة

13 عقارات استثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية عقارات قامت المجموعة باقتنائها وتم إدراجها بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة. لأغراض اختبار انخفاض القيمة، تم إعادة تقييم العقارات الاستثمارية من قبل مقيمين مستقلين باستخدام أسلوب المقارنة بالسوق الذي يعكس أسعار المعاملات الحديثة لعقارات مماثلة ولهذا يتم تصنيفها ضمن المستوى 2 من الجدول الهرمي للقيمة العادلة. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية، فإن الاستخدام الأفضل والأمثل يعد هو الاستخدام الحالي لتلك العقارات. لم يكن هناك تغيير في أسلوب التقييم خلال السنة. بلغت القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في تاريخ البيانات المالية المجمعة 29,752 ألف دينار كويتي (2018: 38,867 ألف دينار كويتي).

13 عقارات استثمارية (تتمة)

إن الحركة للسنة هي كما يلي:

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي
38,026	36,539
30	2,817
(1,325)	(9,678)
(30)	(407)
(162)	(41)
36,539	29,230

في 1 يناير
إضافات
مستبعدات
انخفاض القيمة (إيضاح 6)
الاستهلاك المحمل للسنة
في 31 ديسمبر

14 ممتلكات ومعدات

تتضمن الممتلكات والمعدات زيادة إعادة تقييم أرض ملك حر بمبلغ 69 ألف دينار كويتي (2018): نقص بمبلغ 138 ألف دينار كويتي) استناداً إلى التقييمات المحددة من قبل خبراء تقييم مستقلين. تم إعادة تقييم الأرض ملك حر من قبل مقيمين مستقلين باستخدام مدخلات تقييم جوهرية بناءً على البيانات المعروضة في السوق وتم تصنيفها ضمن المستوى 2 في الجدول الهرمي للقيمة العادلة.

15 موجودات أخرى

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي
6,525	5,731
1,245	880
4,316	11,418
12,086	18,029

أرباح مستحقة
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة (إيضاح 23)
أخرى

16 ودائع من العملاء

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

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

(2) تتضمن الودائع الاستثمارية حسابات التوفير وحسابات الودائع الثابتة محددة المدة وحسابات الودائع المستمرة غير محددة المدة.

حسابات توفير استثمارية

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

حسابات ودائع استثمارية محددة المدة

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

16 ودائع من العملاء (تتمة)

حسابات وداائع استثمارية غير محددة المدة

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

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

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

17 مطلوبات أخرى

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	
16,782	25,734	الحصة المستحقة في أرباح المودعين
6,635	7,070	مخصص مكافأة نهاية الخدمة والانتقال للموظفين
7,736	9,087	مخصص تسهيلات ائتمانية غير نقدية (إيضاح 10)
1,485	3,675	القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة (إيضاح 23)
46,446	43,066	داننون ومصرفات مستحقة وأخرى
79,084	88,632	

18 حقوق الملكية

1. يتكون رأس المال المصرح به كما في 31 ديسمبر 2019 من 2,500,000,000 سهم عادي (31 ديسمبر 2018: 2,500,000,000 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم. ويتكون رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل كما في 31 ديسمبر 2019 من 2,062,731,198 سهم عادي (31 ديسمبر 2018: 1,964,505,903 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم.
 2. اقترح مجلس إدارة البنك توزيعات أرباح نقدية بنسبة 15% (2018: 15%) بمبلغ 15 فلس (2018: 15 فلس) لكل سهم وتوزيع أسهم منحة بنسبة 5% (2018: 5%). تخضع توزيعات الأرباح المقترحة لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية للبنك. اعتمدت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في 25 مارس 2019 دفع توزيعات أرباح نقدية بقيمة 15 فلس للسهم (2017: 13 فلس للسهم) وإصدار أسهم منحة بنسبة 5% (2017: 5%) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.
 3. وفقاً لمتطلبات قانون الشركات والنظام الأساسي للبنك، يتعين على البنك تحويل 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاجباري. يجوز للبنك أن يقرر إيقاف هذه التحويلات السنوية عندما يصل رصيد الاحتياطي الاجباري إلى 50% من رأس المال المدفوع. بالتالي قام البنك بتحويل مبلغ 5,782 ألف دينار كويتي (2018: 5,387 ألف دينار كويتي) إلى الاحتياطي الاجباري. إن توزيع الاحتياطي الاجباري محدد بالمبلغ المطلوب لتوزيع أرباح بحد أقصى 5% من رأس المال في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المرحلة بتأمين هذا الحد.
 4. يتطلب النظام الأساسي للبنك تحويل مبلغ لا يقل عن 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى حساب الاحتياطي العام سنوياً. قرر مجلس الإدارة وقف هذا التحويل بداية من السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007 وما بعدها، وهو ما تم الموافقة عليه من قبل مساهمي البنك في الجمعية العمومية السنوية في 6 مارس 2008. لا توجد قيود على توزيع الاحتياطي العام على المساهمين بموجب قرار من الجمعية العمومية وفقاً للطريقة التي تحددها مصلحة البنك.
 5. إن أرصدة علاوة الأسهم واحتياطي أسهم الخزينة غير متاحة للتوزيع. إن رصيد احتياطي إعادة تقييم العقارات غير متاح للتوزيع إلا في حال إلغاء الاعتراف بالموجودات ذات الصلة.
- إن تكلفة أسهم البنك المشتركة بما في ذلك التكاليف المباشرة المتعلقة بها تدرج في حقوق الملكية. ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والجمعية العمومية السنوية، يجوز للبنك شراء أسهم الخزينة بحد أقصى 10% من رأس المال المدفوع.

19 أسهم خزينة

لم يتم شراء أو بيع أسهم الخزينة خلال السنة الحالية.

2018	2019
195,769,926	205,558,422
9.97%	9.97%
43,957	43,957
58,144	70,301
301	322

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

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

20 صكوك مستدامة - الشريحة 1

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

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

يجوز لجهة الإصدار بناءً على رغبتها، أن تختار عدم القيام بتوزيعات أرباح المضاربة المتوقعة، وفي تلك الحالة، لا تتراكم أرباح المضاربة ولن يعتبر هذا الإجراء حدث تعثر.

تم سداد الأرباح نصف السنوية خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

21 معاملات مع أطراف ذات علاقة

تدخل المجموعة في معاملات مع الشركة الأم والشركة الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا وأفراد عائلاتهم المقربين وشركات يسيطرون عليها أو يمارسون عليها سيطرة مشتركة أو تأثيراً ملموساً في مسار العمل المعتاد. يتم الموافقة على شروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

إن أرصدة ومعاملات نهاية السنة المتضمنة في البيانات المالية المجمعة هي كما يلي:

المجموع ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	الشركة الأم ألف دينار كويتي	عدد الأطراف ذات العلاقة	عدد أعضاء مجلس الإدارة أو المسؤولين التنفيذيين	كما في 31 ديسمبر 2019
32,045	32,045	-	6	-	مدينو تمويل
110,273	3,455	106,818	5	-	ودائع لدى بنوك أخرى
507,087	486,968	20,119	8	-	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية
4,184	4,184	-	21	21	ودائع من عملاء
49,936	38,509	11,427	6	-	الترامات ومطلوبات محتملة
757	-	757	1	-	اتفاقيات إسلامية آجلة
211,825	-	211,825	1	-	مبادلة معدل الربح

22 التزامات ومطلوبات محتملة (تتمة)

(أ) التزامات متعلقة بالانتماء (تتمة)

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	
23,895	35,227	أوراق قبول
69,443	56,679	خطابات اعتماد
449,301	439,115	ضمانات
542,639	531,021	

بلغت الالتزامات الانتمائية غير القابلة للإلغاء لمنح الانتماء كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة 11,475 ألف دينار كويتي (2018: 919 ألف دينار كويتي).

(ب) التزام رأسمالي

إن الالتزام الرأسمالي لشراء موجودات كما في 31 ديسمبر 2019 بلغ 1,140 ألف دينار كويتي (2018: 1,495 ألف دينار كويتي).

23 الأدوات المالية المشتقة والتحوط

اتفاقيات اسلامية آجلة (الوعد)

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

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

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

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

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

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

مبادلات معدلات الربح

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

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

23 الأدوات المالية المشتقة والتحوط (تتمة)

اتفاقيات اسلامية آجلة (الوعد) (تتمة)

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

القيمة الاسمية							2019	الموجودات (موجبة) ألف دينار كويتي	المطلوبات (سالبة) ألف دينار كويتي	أقل من شهر ألف دينار كويتي	1 إلى 3 شهور ألف دينار كويتي	3 إلى 12 شهر ألف دينار كويتي	أكثر من 12 شهر ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
القيمة الاسمية														
							الوعد	48	54	-	1,218	2,275	-	3,493
							مبادلات معدل الربح (محتفظ بها كتحوط من القيمة العادلة)	815	3,604	-	-	4,546	176,974	181,520
							مبادلات معدل الربح (أخرى)	17	17	-	-	60,610	-	60,610
								880	3,675	-	1,218	67,431	176,974	245,623

القيمة الاسمية							2018	الموجودات (موجبة) ألف دينار كويتي	المطلوبات (سالبة) ألف دينار كويتي	أقل من شهر ألف دينار كويتي	1 إلى 3 شهور ألف دينار كويتي	3 إلى 12 شهر ألف دينار كويتي	أكثر من 12 شهر ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
القيمة الاسمية														
							الوعد	422	444	10,758	8,984	5,931	-	25,673
							مبادلات معدل الربح (محتفظ بها كتحوط من القيمة العادلة)	508	726	-	-	19,715	54,821	74,536
							مبادلات معدل الربح (أخرى)	315	315	-	-	-	60,660	60,660
								1,245	1,485	10,758	8,984	25,646	115,481	160,869

24 قياس القيمة العادلة

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

فيما يلي الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات كما في 31 ديسمبر 2019:

2019			
المستوى 1 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
12	1,251	4,528	5,791
-	48	-	48
-	832	-	832
-	880	-	880
12	2,131	4,528	6,671
-	54	-	54
-	3,621	-	3,621
-	3,675	-	3,675

موجودات يتم قياسها بالقيمة العادلة
الموجودات المالية
استثمارات في أوراق مالية

الأدوات المالية المشتقة
الوعد
مبادلات معدل الربح

مطلوبات يتم قياسها بالقيمة العادلة
الأدوات المالية المشتقة
الوعد
مبادلات معدل الربح

24 قياس القيمة العادلة (تتمة)

2018

المجموع ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 1 ألف دينار كويتي	
22,455	4,563	1,166	16,726	موجودات يتم قياسها بالقيمة العادلة الموجودات المالية استثمارات في أوراق مالية
422	-	422	-	الأدوات المالية المشتقة الوعد
823	-	823	-	مبادلة معدل الربح
1,245	-	1,245	-	
23,700	4,563	2,411	16,726	
444	-	444	-	مطلوبات يتم قياسها بالقيمة العادلة الأدوات المالية المشتقة الوعد
1,041	-	1,041	-	مبادلة معدل الربح
1,485	-	1,485	-	

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

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

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

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

25 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

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

2019			
المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من سنة ألف دينار كويتي	3 إلى 12 شهوراً ألف دينار كويتي	حتى 3 شهور ألف دينار كويتي
الموجودات			
133,712	-	-	133,712
344,834	-	125,393	219,441
454,437	-	218,546	235,891
3,018,755	520,707	418,444	2,079,604
303,239	247,101	34,257	21,881
8,261	8,261	-	-
29,230	29,230	-	-
40,907	40,907	-	-
18,029	2,273	3,460	12,296
<u>4,351,404</u>	<u>848,479</u>	<u>800,100</u>	<u>2,702,825</u>
المطلوبات			
1,049,630	-	244,902	804,728
2,696,984	43,417	955,043	1,698,524
88,632	36,206	20,803	31,623
3,835,246	79,623	1,220,748	2,534,875
<u>516,158</u>	<u>768,856</u>	<u>(420,648)</u>	<u>167,950</u>

25 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من سنة ألف دينار كويتي	3 إلى 12 شهوراً ألف دينار كويتي	حتى 3 شهور ألف دينار كويتي	2018
76,937	-	-	76,937	الموجودات
346,097	-	222,244	123,853	نقد وأرصدة لدى البنوك
334,801	-	-	334,801	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
2,799,906	503,605	399,060	1,897,241	ودائع لدى بنوك أخرى
264,185	126,452	31,845	105,888	مدينو تمويل
8,823	8,823	-	-	استثمارات في أوراق مالية
36,539	36,539	-	-	استثمار في شركة زميلة
34,279	34,279	-	-	استثمارات عقارية
12,086	706	1,999	9,381	مباني ومعدات
3,913,653	710,404	655,148	2,548,101	موجودات أخرى
				إجمالي الموجودات
				المطلوبات
918,651	-	371,163	547,488	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
2,424,516	46,176	380,621	1,997,719	ودائع من عملاء
79,084	42,448	17,246	19,390	مطلوبات أخرى
3,422,251	88,624	769,030	2,564,597	إجمالي المطلوبات
491,402	621,780	(113,882)	(16,496)	صافي الفجوة في السيولة

26 الأدوات المالية وإدارة المخاطر

استراتيجية استخدام الأدوات المالية

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

إدارة المخاطر

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

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

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

26 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

تعريف التعثر

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

وأي تسهيل منخفض القيمة ائتمانياً أو غير منتظم قد تم إعادة هيكلته خلال السنة يعتبر أيضاً متعثراً. كما تعمل المجموعة في حالات الانكشافات ذات التصنيفات الائتمانية الخارجية على تصنيفها كمتعثرة في حالة تصنيفها في المستوى "د" طبقاً لتصنيف وكالتي ستاندراند بورز وفيتش، والتصنيف "ج" طبقاً لوكالة التصنيف موديز.

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

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

الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان

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

26 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

التصنيف الداخلي وعملية تقييم احتمالات التعثر

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

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

إدراج المعلومات المستقبلية

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

26 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

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

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر 2018 الف دينار كويتي	الحد الأقصى للتعرض للمخاطر 2019 الف دينار كويتي	
59,949	109,864	التعرض لمخاطر الائتمان المتعلق ببند بيان المركز المالي المجمع:
346,097	344,834	أرصدة لدى البنوك
334,801	454,437	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
2,799,906	3,018,755	ودائع لدى بنوك أخرى
241,730	297,448	مدينو تمويل
10,903	15,920	استثمارات في أوراق مالية
3,793,386	4,241,258	موجودات أخرى

التعرض لمخاطر الائتمان المتعلق ببند خارج الميزانية (إيضاح 22 أ):
القبولات وخطابات الاعتماد والضمانات
التزامات ائتمانية غير قابلة للإلغاء

2018	2019
542,639	531,021
919	11,475
543,558	542,496

إن مجمل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بعميل أو طرف مقابل واحد كما في 31 ديسمبر 2019 بلغ 77,554 ألف دينار كويتي (2018: 76,516 ألف دينار كويتي) قبل أخذ أي ضمانات في الاعتبار.

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

مطلوبات محتملة والتزامات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي	موجودات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي	2019
431,133	3,700,771	المنطقة الجغرافية:
43,337	418,357	الكويت
56,554	13,479	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
3,425	22,771	أوروبا
8,047	85,880	أمريكا الشمالية
542,496	4,241,258	دول أخرى

26 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

2019

مطلوبات محتملة والتزامات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي	موجودات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي
191,400	653,759
79,630	1,130,554
167,097	1,274,453
104,369	1,182,492
542,496	4,241,258

قطاع الأعمال:

تجارة وتصنيع
بنوك ومؤسسات مالية
إنشاءات وعقارات
أخرى

2018

مطلوبات محتملة والتزامات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي	موجودات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي
417,918	3,355,808
68,015	285,816
39,145	34,847
3,473	18,718
15,007	98,197
543,558	3,793,386

المنطقة الجغرافية:

الكويت
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
أوروبا
أمريكا الشمالية
دول أخرى

2018

مطلوبات محتملة والتزامات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي	موجودات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي
189,783	613,848
109,499	1,001,199
170,831	1,190,244
73,445	988,095
543,558	3,793,386

قطاع الأعمال:

تجارة وتصنيع
بنوك ومؤسسات مالية
إنشاءات وعقارات
أخرى

تتم إدارة الجدارة الائتمانية للموجودات المالية من قبل المجموعة بالاستعانة بمجموعة من آليات التصنيفات الائتمانية الخارجية والداخلية. تهدف سياسة المجموعة إلى الاحتفاظ بتصنيفات ائتمانية للمخاطر دقيقة ومماثلة على مدار محفظة الائتمان. يسهل ذلك من تركيز الإدارة على المخاطر القائمة والمقارنة بين التعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بجميع قطاعات الأعمال والمناطق الجغرافية والمنتجات. إن نظام التصنيف مدعم بمجموعة متنوعة من التحليلات المالية بالإضافة إلى معلومات السوق التي تم تحليلها لتوفير المدخلات الرئيسية لقياس مخاطر الطرف المقابل.

تتوافق كافة التصنيفات الداخلية للمخاطر مع الفئات المختلفة والتي يتم تحديدها حسب سياسة التصنيف الخاصة بالمجموعة. إن الجدارة الائتمانية لفئة الموجودات ذات المخاطر الائتمانية الأساسية هي كما يلي:

26 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)
الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

غير متأخرة أو منخفضة القيمة

(ألف دينار كويتي)				2019
المجموع	تحت الرقابة المباشرة	فئة قياسية	فئة عالية	
109,864	-	-	109,864	أرصدة لدى البنوك
344,834	-	-	344,834	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
454,437	-	-	454,437	ودائع لدى بنوك أخرى
2,957,580	24,722	147,009	2,785,849	مدينو تمويل
297,448	-	-	297,448	استثمارات في أوراق مالية
15,920	-	-	15,920	موجودات أخرى
4,180,083	24,722	147,009	4,008,352	

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

الموجودات المالية متأخرة الدفع ولكن غير منخفضة القيمة حسب الفئة:

الإجمالي	متأخرة الدفع لفترة من 61 إلى 90 يوماً	متأخرة الدفع لفترة من 31 إلى 60 يوماً	متأخرة الدفع حتى 30 يوماً	2019
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
10,442	1,251	2,303	6,888	مدينو تمويل
22,079	2,062	5,692	14,325	- تمويل أفراد
32,521	3,313	7,995	21,213	- تمويل تجاري
21,165				القيمة العادلة للضمان

26 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)
الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

الموجودات المالية منخفضة القيمة حسب الفئة:

القيمة العادلة للضمان ألف دينار كويتي	مخصص الانخفاض في القيمة ألف دينار كويتي	إجمالي التعرض للمخاطر ألف دينار كويتي	2019
-	1,590	3,996	مدينو تمويل
26,077	9,200	35,448	- تمويل أفراد
26,077	10,790	39,444	- تمويل تجاري
القيمة العادلة للضمان ألف دينار كويتي	مخصص الانخفاض في القيمة ألف دينار كويتي	إجمالي التعرض للمخاطر ألف دينار كويتي	2018
-	5,774	8,655	مدينو تمويل
26,081	2,690	28,536	- تمويل أفراد
26,081	8,464	37,191	- تمويل تجاري

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

ب- مخاطر السيولة

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

تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

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

26 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

ب- مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية (تتمة)

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من خمس سنوات ألف دينار كويتي	سنة إلى خمس سنوات ألف دينار كويتي	من 3 شهور إلى 12 شهرا ألف دينار كويتي	من شهر إلى 3 شهور ألف دينار كويتي	أقل من شهر ألف دينار كويتي	
1,054,900	-	-	248,671	273,315	532,914	2019
2,719,014	-	44,855	973,142	347,987	1,353,030	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
88,632	-	36,206	20,803	9,085	22,538	ودائع من عملاء مطلوبات أخرى
3,862,546	-	81,061	1,242,616	630,387	1,908,482	

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من خمس سنوات ألف دينار كويتي	سنة إلى خمس سنوات ألف دينار كويتي	من 3 شهور إلى 12 شهرا ألف دينار كويتي	من شهر إلى 3 شهور ألف دينار كويتي	أقل من شهر ألف دينار كويتي	
925,812	-	-	377,305	250,002	298,505	2018
2,434,775	-	47,966	385,987	436,135	1,564,687	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
79,084	-	42,448	17,246	9,432	9,958	ودائع من عملاء مطلوبات أخرى
3,439,671	-	90,414	780,538	695,569	1,873,150	

يوضح الجدول التالي الاستحقاقات التعاقدية حسب استحقاق المطلوبات المحتملة والالتزامات المتعلقة بالانتماء لدى المجموعة كما هو موضح بإيضاح 22:

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من خمس سنوات ألف دينار كويتي	سنة إلى خمس سنوات ألف دينار كويتي	من 3 شهور إلى 12 شهرا ألف دينار كويتي	من شهر إلى 3 شهور ألف دينار كويتي	أقل من شهر ألف دينار كويتي	
531,021	3,900	211,799	241,423	61,175	12,724	2019
11,475	11,475	-	-	-	-	مطلوبات محتملة متعلقة بالانتماء التزامات انتمائية غير قابلة للإلغاء
542,496	15,375	211,799	241,423	61,175	12,724	
542,639	21,104	205,959	224,286	58,818	32,472	2018
919	873	46	-	-	-	مطلوبات محتملة متعلقة بالانتماء التزامات انتمائية غير قابلة للإلغاء
543,558	21,977	206,005	224,286	58,818	32,472	

26 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

ج- مخاطر السوق

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

ج.1 مخاطر معدلات الربح

تنتج مخاطر معدلات الربح من احتمالات أن تؤثر التغيرات في معدلات الربح على قيمة الأدوات المالية ذات الصلة. لا تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربح حيث أن البنك لا يفرض معدلات ربح متغيرة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

ج.2 مخاطر العملات

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

كان لدى المجموعة صافي التعرضات التالية بالعملات الأجنبية.

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

التأثير على الأرباح قبل الضريبة		التغير في سعر العملات %	العملة
2018	2019		
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
54	7	+5 %	دولار أمريكي

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

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

ج.3 مخاطر أسعار الأسهم

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

فيما يلي تأثير التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية على حقوق الملكية كما في 31 ديسمبر بسبب التغير المحتمل بصورة معقولة في مؤشرات الأسهم، مع الاحتفاظ بثبات كافة المتغيرات الأخرى:

التأثير على حقوق الملكية		التغيرات في أسعار الأسهم %	مؤشرات السوق
2018	2019		
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
33	-	+5 %	مؤشر سوق الكويت

التأثير على بيان الأرباح أو الخسائر

التأثير على بيان الأرباح أو الخسائر		التغيرات في أسعار الأسهم %	مؤشرات السوق
2018	2019		
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
530	-	+5 %	مؤشر سوق المملكة العربية السعودية

26 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

ج- مخاطر السوق (تتمة)

ج.3 مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

إن التغير المكافئ في الاتجاه المعاكس سيكون له تأثير مساوي ولكن عكسي على المبلغ الموضح أعلاه، على أساس أن جميع المتغيرات الأخرى تبقى ثابتة.

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

ج.4 مخاطر السداد المقدم

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

د. مخاطر التشغيل

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

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

27 تقارير القطاعات

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

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

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

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

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

27 تقارير القطاعات (تتمة)

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

المجموع		الخزينة وإدارة الاستثمارات		الأعمال المصرفية للأفراد والتجارية		
2018	2019	2018	2019	2018	2019	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
100,402	85,146	18,436	24,358	81,966	60,788	صافي إيرادات التمويل
21,172	22,062	10,600	9,301	10,572	12,761	أتعاب وعمولات وأخرى
121,574	107,208	29,036	33,659	92,538	73,549	إجمالي إيرادات التشغيل
(30,513)	(9,424)	(278)	5,100	(30,235)	(14,524)	المخصص وخسائر
(39,806)	(42,767)	(6,573)	(7,223)	(33,233)	(35,544)	انخفاض القيمة
51,255	55,017	22,185	31,536	29,070	23,481	مصروفات تشغيل
						وضرائب
						نتائج القطاع
						ربح السنة
51,255	55,017					

المجموع		الخزينة وإدارة الاستثمارات		الأعمال المصرفية للأفراد والتجارية		
2018	2019	2018	2019	2018	2019	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
3,913,653	4,351,404	724,943	1,260,658	3,188,710	3,090,746	موجودات القطاع
3,422,251	3,835,246	1,486,792	1,621,615	1,935,459	2,213,631	مطلوبات القطاع

تعمل المجموعة بشكل رئيسي في دولة الكويت.

28 إدارة رأس المال

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

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

تم احتساب رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المال (بازل III) للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، ر ب أ/336/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 كما هو موضح أدناه:

28 إدارة رأس المال (تتمة)

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	
3,196,336	3,477,724	الموجودات المرجحة بالمخاطر
415,524	452,104	إجمالي رأس المال المطلوب
490,772	515,530	رأس المال المتاح
38,324	41,580	رأس المال الشريحة 1
529,096	557,110	رأس المال الشريحة 2
		إجمالي رأس المال
15.35%	14.82%	معدل كفاية رأس المال الشريحة 1
16.55%	16.02%	إجمالي معدل كفاية رأس المال

تم احتساب معدلات الرفع المالي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب أ / 2014/343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 كما هو موضح أدناه:

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	
490,772	515,530	رأس المال الشريحة 1
5,451,278	5,809,013	إجمالي التعرض للمخاطر
9.0%	8.87%	نسبة الرفع المالي