

البنك الأهلي المتحد 
ahli united bank

البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.
الكويت

البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2017

البنك الأهلي المتحد



ahli united bank

البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.
دولة الكويت

| الصفحة | المحتويات |
|--------|--------------------------------------|
| 1-5 | تقرير مراقبي الحسابات المستقلين |
| 6 | بيان الأرباح أو الخسائر المجمع |
| 7 | بيان الدخل الشامل الآخر المجمع |
| 8 | بيان المركز المالي المجمع |
| 9-10 | بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع |
| 11 | بيان التدفقات النقدية المجمع |
| 12-44 | إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة |

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 (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2017، وبيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

انخفاض قيمة مديني التمويل

إن انخفاض قيمة مديني التمويل يعتبر من جوانب التقييم التي تتصف بأنها تقديرية وذلك نتيجة لمستوى الأحكام الشاملة التي تتخذها الإدارة في تحديد المخصصات مثل:

(أ) تحديد أحداث انخفاض القيمة والتي تختلف استناداً إلى نوع منتج الإقراض والعميل وبالتالي تتطلب اتخاذ أحكام حول ما إذا كان قد تم تكبد أية خسارة؛ و

(ب) تحديد المؤشرات والافتراضات المناسبة المستخدمة لاحتساب انخفاض القيمة مثل تقييم العملاء المحتمل تعرضهم للتعثر وتقييم الضمانات المتعلقة بالإقراض المكفول بضمانات والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من أرصدة مديني التمويل.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. (تتمة)
تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)
أمر التدقيق الرئيسية (تتمة)

انخفاض قيمة مديني التمويل (تتمة)

نظراً لأهمية مديني التمويل وما يرتبط بذلك من عدم تأكد من التقديرات، وبالتالي نعتبر ذلك من أمور التدقيق الرئيسية. تم عرض أساس سياسة احتساب مخصصات انخفاض القيمة في السياسات المحاسبية وفي الإيضاح 11 حول البيانات المالية المجمعة.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم أدوات الرقابة على إجراءات منح وتسجيل ومتابعة وتحصيل مديني التمويل وعملية تحديد مخصصات انخفاض القيمة للتأكد على فعالية عمل أدوات الرقابة الرئيسية المطبقة، التي تحدد مديني التمويل منخفضة القيمة والمخصصات المطلوبة مقابلها.

بالإضافة إلى اختبار أدوات الرقابة الرئيسية، قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية:

أ) قمنا باختيار عينات من أرصدة مديني التمويل القائمة كما في تاريخ البيانات المالية وقمنا بتقييم لمعايير تحديد وقوع الانخفاض في القيمة وبالتالي تحديد ما إذا كان الحدث يتطلب احتساب مخصص لانخفاض القيمة. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها، تحققنا أيضاً مما إذا كانت إدارة البنك قد قامت بتحديد كافة أحداث انخفاض القيمة التي قمنا بتحديدنا.

ب) تضمنت العينات التي قمنا باختيارها أيضاً أرصدة مديني التمويل منخفضة القيمة حيث قمنا بتقييم توقعات الإدارة للتدفقات النقدية وتقييم الضمانات وتقديرات الاسترداد في حالة التعثر والمصادر الأخرى للسداد. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها لمديني التمويل غير منخفضة القيمة، قمنا بتحديد ما إذا كانت هناك أي مخاطر تعثر محتملة مرتبطة بالمقترضين والتي من شأنها أن تؤثر في قدرتهم على السداد.

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017
إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير 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 حسيماً وصل إليه علمنا أثناء التدقيق أو وجود أي أخطاء مادية بشأنها. وإذا ما توصلنا إلى وجود أي أخطاء مادية في هذه المعلومات الأخرى، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها على المعلومات الأخرى والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، فإنه يتعين علينا إدراج تلك الوقائع في تقريرنا. ليس لدينا ما يستوجب إدراجه في تقريرنا فيما يتعلق بهذا الشأن.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

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

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)
مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

• 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 تسبب 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.

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

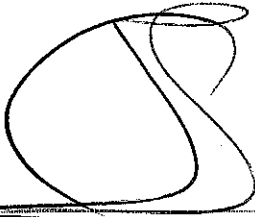
ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نفصح عن هذه الأمور في تقرير مراقبي الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه 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

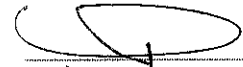
في رأينا أيضاً إن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية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

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



بدر عبدالله الوزان

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



وليد عبد الله العصيمي

سجل مراقبي الحسابات رقم 68 فئة أ
إرنست ويونغ
العيبان والعصيمي وشركاهم

16 يناير 2018

الكويت

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

| 2016 | 2017 | إيضاحات |
|-----------------|-----------------|--|
| ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي | |
| 132,589 | 148,112 | 3 إيرادات التمويل |
| (44,187) | (43,980) | 4 توزيع للمودعين |
| 88,402 | 104,132 | صافي إيرادات التمويل |
| 10,618 | 10,522 | 5 صافي إيرادات أتعاب وعمولات |
| 4,006 | 2,612 | أرباح تحويل عملات أجنبية |
| 2,949 | (74) | صافي (خسائر) أرباح بيع عقارات استثمارية |
| 3,451 | 2,589 | صافي أرباح بيع استثمارات |
| 1,627 | 292 | 6 إيرادات أخرى |
| 111,053 | 120,073 | إجمالي إيرادات التشغيل |
| (31,679) | (34,907) | 7 المخصص وخسائر انخفاض القيمة |
| (5,813) | - | مخصص أصل محتفظ به لغرض البيع |
| 73,561 | 85,166 | إيرادات التشغيل بعد المخصصات وخسائر انخفاض القيمة |
| (20,624) | (24,468) | تكاليف موظفين |
| (2,509) | (2,586) | استهلاك |
| (10,758) | (11,332) | مصروفات تشغيل أخرى |
| (33,891) | (38,386) | إجمالي مصروفات التشغيل |
| 39,670 | 46,780 | 8 الربح من العمليات |
| (1,873) | (2,149) | الضرائب |
| (150) | (168) | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة |
| 37,647 | 44,463 | ربح السنة |
| 40,348 | 44,463 | صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك |
| (2,701) | - | صافي الخسارة الخاصة بالحصص غير المسيطرة |
| 37,647 | 44,463 | |
| 24.0 | 24.4 | 9 ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس) |

بيان الدخل الشامل الآخر المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

| 2016 ألف دينار كويتي | 2017 ألف دينار كويتي | إيضاح |
|-------------------------|-------------------------|---|
| 37,647 | 44,463 | ربح السنة |
| | | (الخسائر الشاملة الأخرى) / الإيرادات الشاملة الأخرى: (خسائر شاملة أخرى) إيرادات شاملة أخرى سوف يتم إعادة تصنيفها بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة: |
| (4,706) | (446) | صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |
| (276) | 11 | فروق العملات الأجنبية الناتجة من تحويل عمليات أجنبية |
| (4,982) | (435) | صافي الخسائر الشاملة الأخرى التي سوف يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة |
| 36 | (74) | دخل شامل آخر لن يتم إعادة تصنيفه إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة: |
| 36 | (74) | إعادة تقييم أرض ملك حر |
| (4,946) | (509) | صافي الدخل الشامل الآخر الذي لن يتم إعادة تصنيفه بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة |
| 36,393 | 43,954 | إجمالي الدخل الشامل الخاص بمساهمي البنك |
| (3,692) | - | إجمالي الخسائر الشاملة الخاصة بالحصص غير المسيطرة |
| 32,701 | 43,954 | إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة |

بيان المركز المالي المجمع
كما في 31 ديسمبر 2017

| 2016 | 2017 | إيضاحات | |
|-----------------|-----------------|---------|--|
| ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي | | |
| 44,144 | 42,329 | 10 | الموجودات |
| 426,847 | 415,626 | | نقد وأرصدة لدى البنوك |
| 227,280 | 222,631 | | ودائع لدى بنك الكويت المركزي |
| 2,706,054 | 2,672,832 | 11 | ودائع لدى بنوك أخرى |
| 203,973 | 217,358 | 12 | مدينو تمويل |
| 10,162 | 9,318 | 13 | استثمارات متاحة للبيع |
| 23,055 | 38,026 | 14 | استثمار في شركة زميلة |
| 31,393 | 33,273 | 15 | عقارات استثمارية |
| 19,253 | 14,186 | 16 | ممتلكات ومعدات |
| 3,692,161 | 3,665,579 | | موجودات أخرى |
| | | | إجمالي الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| 702,152 | 708,867 | | ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| 2,491,871 | 2,426,281 | 17 | ودائع العملاء |
| 52,450 | 62,843 | 18 | مطلوبات أخرى |
| 3,246,473 | 3,197,991 | | |
| | | | حقوق الملكية |
| 173,237 | 187,096 | 19 | رأس المال |
| 255,768 | 263,809 | 19 | الاحتياطيات |
| 429,005 | 450,905 | | |
| (43,957) | (43,957) | 20 | أسهم خزينة |
| 385,048 | 406,948 | | حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك |
| 60,640 | 60,640 | 21 | الشريحة المستدامة I من الصكوك |
| 445,688 | 467,588 | | إجمالي حقوق الملكية |
| 3,692,161 | 3,665,579 | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |



ريشارد جورجويس
الرئيس التنفيذي



د. أنور علي المضاف
رئيس مجلس الإدارة



البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

| | الخاصة بسماعي البنك | | | | | | | | | | | | |
|----------|---------------------|----------------|-----------------|-----------------------|-----------------------------|----------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------|----------------|-------------------|---------------------|--------------|
| | الإحتياطيات | | | | | | | | | | | | |
| | الفرجة المستدامة | من I الصكوك | أسهم الخزينة | إجمالي الإحتياطيات | تحويلات صناديق أجنبية | إحتياطي أسهم الخزينة | إحتياطي إعادة تقييم صناديق | المرافقة في القيمة العادلة | أرباح مرحلة | إحتياطي علم | إحتياطي إيجاري | علاوة إصدار أسهم | رأس المال |
| | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار |
| 445,688 | 60,640 | (43,957) | 255,768 | 30 | 974 | 10,050 | 3,924 | 131,048 | 22,660 | 74,199 | 12,883 | 173,237 | |
| 44,463 | - | - | 44,463 | - | - | - | - | 44,463 | - | - | - | - | |
| (509) | - | - | (509) | 11 | - | (74) | (446) | - | - | - | - | - | |
| 43,954 | - | - | 43,954 | 11 | - | (74) | (446) | 44,463 | - | - | - | - | |
| (18,717) | - | - | (18,717) | - | - | - | - | (18,717) | - | - | - | - | |
| - | - | - | (13,859) | - | - | - | - | (13,859) | - | - | - | 13,859 | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | (4,678) | - | 4,678 | - | - | |
| (3,337) | - | - | (3,337) | - | - | - | - | (3,337) | - | - | - | - | |
| 467,588 | 60,640 | (43,957) | 263,809 | 41 | 974 | 9,976 | 3,478 | 134,920 | 22,660 | 78,877 | 12,883 | 187,096 | |

الرصيد كما في
31 ديسمبر 2017

الرصيد كما في

1 يناير 2017

ربح السنة

(خسائر شاملة أخرى)

إيرادات شاملة أخرى للسنة

إجمالي الإيرادات الشاملة

(الخسائر الشاملة) السنة

توزيعات أرباح 2016

(إيضاح 19)

إصدار أسهم متحة 2016

(إيضاح 19)

المحول إلى الإحتياطيات

(إيضاح 19)

مدفوعات أرباح التفرجة

المستدامة 1 من الصكوك

(إيضاح 21)

الرصيد كما في

31 ديسمبر 2017

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع (تكملة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

| | الخاصة بمساهمي البنك | | | | | | | | | | | | | |
|---------|----------------------|-------------------|------------------------------|--------------|--------------------|---------------------------|----------------------|------------------------------|-----------------------------|-------------|-------------|----------------|------------------|-------------|
| | الإحتياطيات | | | | | | | | | | | | | |
| | مجموع حقوق الملكية | الحصص غير المسبقة | الذخيرة المستخدمة من الأرباح | أسهم الخزينة | إجمالي الإحتياطيات | إحتياطي تحويل صلات أجنبية | إحتياطي أسهم الخزينة | إحتياطي إعلانية تقييم عقارات | التغيرات في القيمة المعادلة | أرباح مرحة | إحتياطي صلم | إحتياطي إيجاري | علاوة إصدار أسهم | رأس المال |
| | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي |
| 360,835 | 4,677 | - | (43,957) | 242,627 | 153 | 974 | 10,014 | 7,792 | 118,189 | 22,660 | 69,962 | 12,883 | 157,488 | |
| 37,647 | (2,701) | - | - | 40,348 | - | - | - | - | 40,348 | - | - | - | - | |
| (4,946) | (991) | - | - | (3,955) | (123) | - | 36 | (3,868) | - | - | - | - | - | |
| 32,701 | (3,692) | - | - | 36,393 | (123) | - | 36 | (3,868) | 40,348 | - | - | - | - | |
| (7,090) | - | - | - | (7,090) | - | - | - | - | (7,090) | - | - | - | - | |
| - | - | - | - | (15,749) | - | - | - | - | (15,749) | - | - | - | 15,749 | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | (4,237) | - | 4,237 | - | - | |
| 60,640 | - | 60,640 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| (413) | - | - | - | (413) | - | - | - | - | (413) | - | - | - | - | |
| (985) | (985) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 445,688 | - | 60,640 | (43,957) | 255,768 | 30 | 974 | 10,050 | 3,924 | 131,048 | 22,660 | 74,199 | 12,883 | 173,237 | |

الرصيد كما في 1 يناير 2016
ربح (خسارة) السنة
(خسائر) شاملة أخرى) دخل
شامل آخر للسنة
إجمالي الدخل الشامل
(الخسائر) الشاملة) الشامل
للسنة
توزيعات أرباح 2015
(إيضاح 19)
إصدار أسهم منحة 2015
(إيضاح 19)
المحول إلى الإحتياطيات
(إيضاح 19)
متحصلات من إصدار
الشريحة المستخدمة 1 من
المسكوك (إيضاح 21)
تكلفة إصدار الشريحة
المستخدمة 1 من المسكوك
(إيضاح 21)
حركة أخرى
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2016

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

| 2016 | 2017 | إيضاحات | |
|-----------------|-----------------|---------|--|
| ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي | | |
| 37,647 | 44,463 | | أنشطة التشغيل صافي ربح السنة |
| | | | تعديلات لـ: |
| (2,949) | 74 | | صافي خسارة (ربح) بيع عقارات استثمارية |
| (3,451) | (2,589) | | صافي ربح بيع استثمارات |
| 33 | 687 | 13 | حصة في نتائج شركة زميلة |
| (1,173) | (688) | 6 | إيرادات توزيعات أرباح |
| (403) | (105) | 6 | صافي إيرادات من عقارات استثمارية |
| 2,509 | 2,586 | | استهلاك |
| 31,679 | 34,907 | 7 | المخصص وخسائر انخفاض القيمة |
| 573 | 595 | | اطفاء علاوة اصدار الصكوك |
| 5,813 | - | | مخصص أصل محتفظ به لغرض البيع |
| 70,278 | 79,930 | | ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل |
| | | | التغيرات في موجودات / مطلوبات التشغيل: |
| (161,649) | 11,221 | | ودائع لدى بنك الكويت المركزي |
| (25,753) | 17,016 | | ودائع لدى بنوك أخرى |
| (65,360) | 6,567 | | مدينو تمويل |
| 7,790 | 5,489 | | موجودات أخرى |
| (127,837) | 6,852 | | ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| (168,758) | (65,590) | | ودائع العملاء |
| 1,353 | 4,935 | | مطلوبات أخرى |
| (469,936) | 66,420 | | صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة التشغيل |
| | | | أنشطة الاستثمار |
| (394,198) | (358,069) | | شراء استثمارات متاحة للبيع |
| 328,693 | 344,895 | | بيع واسترداد استثمارات متاحة للبيع |
| - | (21,409) | | شراء عقارات استثمارية |
| 8,784 | 4,517 | | متحصلات من بيع عقارات استثمارية |
| (4,116) | (4,540) | | شراء ممتلكات ومعدات |
| 403 | 105 | 6 | صافي إيرادات عقارات استثمارية |
| 464 | - | | توزيعات أرباح من شركة زميلة |
| 1,173 | 688 | 6 | إيرادات توزيعات أرباح مستلمة |
| (58,797) | (33,813) | | صافي النقد (المستخدم في) أنشطة الاستثمار |
| | | | أنشطة التمويل |
| 60,640 | - | 21 | متحصلات من إصدار الشريحة المستدامة 1 من الصكوك |
| (413) | - | | تكلفة إصدار الشريحة المستدامة 1 من الصكوك |
| - | (3,337) | | دفع أرباح شريحة الصكوك المستدامة 1 |
| (7,090) | (18,717) | 19 | توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين |
| 53,137 | (22,054) | | صافي النقد (المستخدم في) الناتج من أنشطة التمويل |
| (475,596) | 10,553 | | صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل |
| 552,644 | 77,048 | | النقد والنقد المعادل في 1 يناير |
| 77,048 | 87,601 | 10 | النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر |

بلغت إيرادات التمويل المستلمة 149,972 ألف دينار كويتي (2016: 132,613 ألف دينار كويتي) ، وبلغت التوزيعات على الودائع 45,735 ألف دينار كويتي (2016: 39,178 ألف دينار كويتي).

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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 أداء المعاملات 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 بورصة البحرين والكويت.

كما في 31 ديسمبر 2017، يمتلك البنك حصة فعلية بنسبة 50.12% (2016: 50.12%) في الشركة التابعة للبنك، شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع. "كيمفك" وهي شركة تم تأسيسها في دولة الكويت ومدرجة في سوق البورصة الكويتي وتعمل في أنشطة الاستثمار وإدارة المحافظ لحسابها ولحساب العملاء.

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للبنك وشركته التابعة ("المجموعة") وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك بتاريخ 16 يناير 2018 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

تم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء إعادة قياس الاستثمارات المتاحة للبيع والأرض ملك حر والأدوات المالية المشتقة وفقاً للقيمة العادلة.

تم 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 للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المطبقة من قبل دولة الكويت على مؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. وتتطلب هذه التعليمات تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولي 39 "الأدوات المالية: التحقق والقياس" حول المخصص المجمع حيث يتم بدلاً منها التقيد بمتطلبات بنك الكويت المركزي بضرورة اتخاذ الحد الأدنى من المخصص العام، كما هو مبين في السياسة المحاسبية المتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات المالية.

2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية

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

2.4 المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكنها لم تسر بعد

فيما يلي المعايير الصادرة ولكن لم يسر مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تنوي المجموعة تطبيق تلك المعايير عند سريان مفعولها.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكنها لم تسر بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو 2014 الإصدار الأخير من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية ليحل محل معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018، مع السماح بالتطبيق المبكر. باستثناء محاسبة التغطية، يجب التطبيق بأثر رجعي إلا أن عرض معلومات المقارنة ليس إلزامياً. فيما يتعلق بمحاسبة التغطية، تسري المتطلبات بشكل عام في المستقبل، مع بعض الاستثناءات المحدودة.

تعزز المجموعة تطبيق المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب اعتباراً من 1 يناير 2018. سوف تستفيد المجموعة من الإعفاء بما يتيح لها عدم إعادة إدراج المعلومات المقارنة للفترة السابقة فيما يتعلق بالتصنيف والقياس بما في ذلك التغيير الناتج عن انخفاض القيمة. سيتم تسجيل الفروق في القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ضمن الأرباح المرحلة الافتتاحية والاحتياطيات كما في 1 يناير 2018.

خلال عام 2017، قامت المجموعة بإجراء تقييم مفصل للأثر الناتج من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. يستند هذا التقييم إلى المعلومات المتوفرة حالياً وقد يكون عرضة للتغيرات الناشئة عن معلومات أخرى داعمة و معقولة يتم توفيرها للمجموعة حتى تعرض المجموعة البيانات المالية الموحدة الأولى التي تتضمن تاريخ التطبيق الأولي.

(أ) التصنيف والقياس

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

قامت المجموعة بتقييم ومراجعة معايير التصنيف والقياس لكي يتم تطبيقها على العديد من الموجودات المالية، أخذاً متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في الاعتبار فيما يتعلق بنموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية/ وسداد المبالغ الأساسية والأرباح فحسب.

لا تتوقع المجموعة أن ينتج تأثير جوهري على بيان مركزها المالي عند تطبيق متطلبات التصنيف والقياس الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 باستثناء بعض الموجودات المالية المحتفظ بها كمتاحة للبيع والتي يتم إدراج الأرباح والخسائر لها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، وهي بصورة رئيسية تلك التي تمثل استثمار المجموعة في الصكوك كما تم عرضها في إيضاح 12، حيث سيتم قياسها عوضاً عن ذلك وفقاً للتكلفة المطفأة.

لدى المجموعة في 31 ديسمبر 2017 أوراق مالية مصنفة كمتاحة للبيع يتم الاحتفاظ بها لأغراض استراتيجية طويلة الأجل. ولقد قامت المجموعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 بتصنيف هذه الاستثمارات كاستثمارات مقياساً وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. وبالتالي، سيتم تسجيل كافة أرباح وخسائر القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، دون أن يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ودون أن يتم إعادة إدراج أي أرباح أو خسائر إلى بيان الأرباح أو الخسائر عند البيع.

ستستمر المجموعة في الاحتفاظ بأرصدة مديني التمويل ضمن نموذج الأعمال بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ومن المتوقع أن تؤدي إلى تدفقات نقدية تمثل مجرد مدفوعات للمبالغ الأساسية والأرباح. ولقد قامت المجموعة بتحليل الخصائص التعاقدية للتدفقات النقدية لتلك الأدوات وتوصلت إلى أنها تستوفي معايير القياس وفقاً للتكلفة المطفأة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. وبالتالي، لا ضرورة لإعادة تصنيف هذه الأدوات.

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكنها لم تسر بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (تتمة)

(ب) انخفاض قيمة الموجودات المالية

استبدل المعيار الدولي للتقارير المالية 9 نموذج "الخسائر المتكبدة" الوارد ضمن معيار المحاسبة الدولي 39 بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة" المستقبلي. هذا النموذج سوف يتطلب إصدار أحكام جوهرية حول مدى تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية على خسائر الائتمان المتوقعة والذي سيتم تحديده على أساس ترجيح الاحتمالات. يتكون نموذج خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) من ثلاثة مراحل تعتمد على جودة الائتمان للموجودات المالية منذ الاعتراف المبدئي. ذلك أنه ضمن المرحلة الأولى، وحيث لا توجد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، سيتم تسجيل مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار فترة اثني عشر شهراً (12 months ECL). في إطار المرحلة الثانية، عندما تكون هناك زيادة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لا تعتبر الأدوات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، سوف يتم تسجيل مبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة المرجح بالاحتمالات (probability weighted lifetime ECL). أما ضمن المرحلة الثالثة، وحيثما يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ البيانات المالية، سيتم تصنيف هذه الأدوات المالية على أنها منخفضة القيمة الائتمانية ويتم تسجيل مبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة للموجودات المالية.

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

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

ستقوم المجموعة بتحديد التأثير المحتمل لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية (9) خلال الفترة المنتهية في 2018/03/31. كما سنتلزم المجموعة بالتعليمات التي سيصدرها بنك الكويت المركزي في هذا الخصوص.

(ج) محاسبة التغطية

توصلت المجموعة إلى أن كافة علاقات التغطية الحالية المصنفة حالياً ضمن علاقات تغطية فعالة ستظل مؤهلة لمحاسبة التغطية طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. ونظراً لأن المعيار لا يغير المبادئ العامة لكيفية قيام المنشأة بالمحاسبة عن عمليات التغطية الفعالة، لن يكون لتطبيق متطلبات التغطية الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

(د) الإفصاح

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكنها لم تسر بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 15: الإيرادات الناتجة من عقود مع عملاء

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 15 بتاريخ 28 مايو 2014 وبسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 15 محل معيار المحاسبة الدولي 11 عقود الإنشاء ومعيار المحاسبة الدولي 18 الإيرادات بالإضافة إلى تفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 13 و15 و18 وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 31 من تاريخ السريان. يستبعد هذا المعيار الجديد أشكال عدم التوافق ونقاط الضعف في متطلبات الإيرادات السابقة كما يقدم إطار عمل أكثر قوة لمعالجة قضايا الإيرادات وتحسين درجة المقارنة لممارسات تحقق الإيرادات بين الشركات والقطاعات ونطاقات الاختصاص والأسواق الرأسمالية. لا تتوقع المجموعة أي تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة عند تطبيق هذا المعيار.

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير

في يناير 2016، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار بإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية 16 "عقود التأجير" والذي يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. يتطلب هذا المعيار من المستأجر المحاسبة عن أغلبية عقود التأجير ضمن نطاق المعيار بطريقة مماثلة لتلك التي يتم تطبيقها حالياً للمحاسبة عن عقود التأجير التمويلي بموجب معيار المحاسبة الدولي 17 "عقود التأجير". سوف يقوم المستأجر بتسجيل الأصل "الخاضع لحق الاستخدام" والالتزام المالي المقابل له في بيان المركز المالي. كما سيتم إطفاء الأصل على مدى فترة عقد التأجير مع قياس الالتزام

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير (تتمة)

المالي بالتكلفة المطفأة، بينما تظل طريقة محاسبة المؤجر مطابقة إلى حد كبير لتلك الواردة في معيار المحاسبة الدولي 17. إن المجموعة بصدد تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على بياناتها المالية المجمعة ولكنها لا تتوقع أن يؤدي تطبيق هذا المعيار إلى أي تأثير جوهري.

2.5 أساس التجميع

تتكون البيانات المالية المجمعة من البيانات المالية للبنك كما في 31 ديسمبر 2017 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 مشاركته 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 بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المجمع الآخر اعتباراً من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركة التابعة ويتوقف التجميع عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأدوات المالية

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.

يتم 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 تدرج أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

التصنيف

طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39، تقوم المجموعة بتصنيف أدواتها المالية "كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "قروض ومديون" أو "استثمارات متاحة للبيع" أو "مطلوبات مالية بخلاف تلك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر". وتقوم الإدارة بتحديد التصنيف المناسب لكل أداة مالية في تاريخ الحيازة.

(1) استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يمثل هذا البند الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو تلك المصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند التحقق المبدئي. ويصنف الأصل المالي في هذه الفئة فقط إذا تم حيازته بصورة رئيسية لغرض

تحقيق ربح من التقلبات قصيرة الأجل في الأسعار أو في حالة قيام الإدارة بتصنيفه ضمن هذه الفئة بناءً على استراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار ويتم رفع تقارير بشأنها إلى مسؤولي الإدارة العليا على هذا الأساس. يشمل ذلك كافة الأدوات المالية المشتقة بخلاف تلك المصنفة كأدوات تغطية فعالة.

(2) قروض ومديون

تمثل القروض والمديون موجودات مالية غير مشنقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة التحديد لا يتم تسعيرها في سوق نشط. يتم تصنيف النقد والأرصدة لدى البنوك والودائع لدى بنك الكويت المركزي والودائع لدى البنوك الأخرى؛ ومديني التمويل وبعض الموجودات الأخرى ضمن "قروض ومديون".

يقوم البنك بتقديم المنتجات والخدمات التي تتفق مع تعليمات الشريعة الإسلامية مثل المرابحة والمساومة والوكالة والإجارة.

إن المرابحة هي عقد بيع بضائع وعقارات وبعض الموجودات الأخرى للعملاء بسعر التكلفة مضافاً إليها معدل ربح متفق عليه بحيث يقوم البائع بإفادته 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 ترتيبات 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.

(3) استثمارات متاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع الموجودات المالية المصنفة إما كـ "متاحة للبيع" أو الموجودات المالية غير المصنفة "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" و"القروض والمديون" و"المحتفظ بها حتى الاستحقاق".

(4) المطلوبات المالية بخلاف تلك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف المطلوبات المالية التي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة كـ "مطلوبات بخلاف تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر". إن الودائع من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء وبعض المطلوبات الأخرى يتم تصنيفها كـ "مطلوبات مالية بخلاف تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

تتضمن المطلوبات المالية حسابات المودعين الناشئة عن عقود المرابحة والمضاربة والوكالة.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأدوات المالية

التحقق وعدم التحقق

يتم تحقق الأصل 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.

يتم استبعاد أصل مالي (كلياً 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 يتم تحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو لم تفقد السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المجموعة في الاحتفاظ بالأصل.

يتم استبعاد الالتزام المالي عند الإعفاء 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 كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام الجديد، ويُدْرَج الفرق في القيمة المدرجة بالدفاتر ذات الصلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

القياس

يتم قياس كافة الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع مضافاً لها تكاليف المعاملة باستثناء الموجودات المالية المصنفة كـ "استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر". تسجل تكاليف المعاملات الخاصة بالموجودات المالية المصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

عند القياس اللاحق، يتم قياس وإدراج الموجودات المالية المصنفة كـ "استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" بالقيمة العادلة ويتم إثبات الأرباح/الخسائر المحققة وغير المحققة والنتيجة من التغيرات في القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. ويتم إدراج "القروض والمدينون" بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي ناقصاً أي مخصص للانخفاض في القيمة. بالنسبة للموجودات المصنفة كـ "استثمارات متاحة للبيع" فيتم لاحقاً قياسها وإدراجها بالقيمة العادلة، حتى يتم بيع الاستثمار أو التصرف فيه بأي شكل آخر أو انخفاض قيمته. وفي هذه الحالة، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة والمعترف بها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للسنة.

يتم قياس "المطلوبات المالية بخلاف تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" بالتكلفة المطفأة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

في تاريخ كل بيانات مالية، تقوم المجموعة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. تنخفض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة وقوع حدث أو أحداث بعد التحقق المبدئي للأصل وأن يكون لحدث الخسارة تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية والذي يمكن تقديره بصورة موثوق منها. في حالة وجود هذا الدليل، يتم تخفيض الأصل أو مجموعة الموجودات المالية إلى قيمتها الممكن استردادها. يتم تقدير القيمة الممكن استردادها للأداة المالية التي تحمل أرباح استناداً إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة وفقاً لمعدلات الربح الأصلية؛ ويتم تحديد القيمة الممكن استردادها لأدوات حقوق الملكية بالرجوع إلى أسعار السوق أو نماذج التقييم الملائمة. بالنسبة للأدوات التي تحمل معدلات أرباح متغيرة، فإن صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية يتم خصمها وفقاً لمعدل الربح الفعلي الحالي المحدد وفقاً للعقد.

يتم خفض القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويتم تسجيل مبلغ خسارة انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأدوات المالية (تتمة)

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة على أساس فردي لكل تمويل جوهري بصورة فردية، أو على أساس مجمع لمعاملات التمويل الأخرى. تتمثل المعايير الرئيسية التي تستعين بها المجموعة لتحديد مدى وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في: تأخر سداد المبلغ الأساسي أو الربح لمدة تتجاوز 90 يوماً؛ ووجود أية صعوبات معروفة تواجه التدفقات النقدية بما في ذلك استمرار الطرف المقابل في تنفيذ خطة العمل؛ وانخفاض التصنيف الائتماني له، ومخالفة بنود العقد الأصلية، وقدرة الطرف المقابل على تحسين الأداء عند ظهور أية صعوبة مالية؛ وتدهور قيمة الضمان، والإفلاس وغيرها من عمليات إعادة الهيكلة المالية؛ إلى جانب الأسباب الاقتصادية أو القانونية. يتم تقييم خسائر انخفاض القيمة في تاريخ كل بيانات مالية، ما لم تتطلب الظروف غير المتوقعة المزيد من أعمال التقييم.

لأغراض تقييم الضمانات المالية وخطابات الاعتماد واحتساب المخصصات، يتم اتباع طريقة مماثلة لتلك المتبعة لمديني التمويل.

يتم شطب مديني التمويل بالإضافة إلى المخصص المتعلق بها في حالة وجود احتمال واقعي لعدم استردادها في المستقبل وتحقق جميع الضمانات أو تحويلها إلى المجموعة. إذا تم في السنة اللاحقة زيادة أو انخفاض مبلغ خسائر انخفاض القيمة المقدرة نتيجة حدث وقع بعد تحقق الانخفاض في القيمة، يتم زيادة أو خفض خسائر انخفاض القيمة المحققة من خلال تعديل حساب المخصص. في حالة استرداد الشطب لاحقاً يتم إدراج الاسترداد ضمن "مخصص انخفاض القيمة" في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

وبالنسبة لأدوات حقوق الملكية المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ويتم تسجيل أية زيادة في القيمة العادلة لاحقاً بعد تحقق خسارة انخفاض القيمة في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع. وفيما يتعلق بالصكوك المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع فإنه في حالة زيادة القيمة العادلة للصكوك، في سنة لاحقة، مع إمكانية ربط هذه الزيادة بصورة موضوعية بحدث وقع بعد تحقق خسارة انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

المخصص العام

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يتم احتساب الحد الأدنى للمخصص العام على كافة التسهيلات الائتمانية السارية (بالصافي بعد استبعاد بعض فئات الضمانات) التي لم يتم تكوين مخصص محدد لها. في مارس 2007، أصدر بنك الكويت المركزي تعميماً بشأن تعديل أساس احتساب الحد الأدنى للمخصصات العامة على التسهيلات لتغيير المعدل من 2% إلى 1% للتسهيلات النقدية و0.5% للتسهيلات غير النقدية. وقد تم تطبيق المعدلات المطلوبة اعتباراً من 1 يناير 2007 على صافي الزيادة في التسهيلات، بالصافي بعد استبعاد بعض فئات الضمانات خلال فترة البيانات المالية.

إن الحد الأدنى من المخصص العام الذي يزيد عن المعدل الحالي بنسبة 1% للتسهيلات النقدية وبنسبة 0.5% للتسهيلات غير النقدية يتم الاحتفاظ به كمخصص عام حتى استلام تعليمات أخرى صادرة من قبل بنك الكويت المركزي.

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 مصلحتهم 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.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأدوات المالية (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

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 الوسطاء.

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 مشابهة.

بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية حيث لا يمكن تقدير القيمة العادلة بصورة معقولة، يتم إدراج الاستثمار بالتكلفة.

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.

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 سابقاً.

المقاصة

تتم المقاصة 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.

2.7 الأدوات المالية الإسلامية المشتقة و التغطية

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

يتم الاعتراف بالأدوات المالية المشتقة مبدئياً في بيان المركز المالي المجمع بالتكلفة (بما في ذلك تكاليف المعاملات) وتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة.

الاتفاقيات الإسلامية الأجلة

في إطار النشاط الاعتيادي، يدخل البنك في أنواع مختلفة من المعاملات التي تحتوي على أدوات مالية مثل اتفاقيات صرف العملات الأجنبية الأجلة (وعد) وذلك للتقليل من مخاطر العملات الأجنبية. الوعد هو معاملة مالية بين طرفين حيث تعتمد المدفوعات على التحرك في سعر واحد أو أكثر من الأدوات المالية الأساسية أو المعدل المرجح أو المؤشر المستخدم المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

إن القيمة الأسمية أو المبلغ الإجمالي المفصح عنه، هو مبلغ الأصل/الالتزام الضمني ل"وعد" وهو الأساس الذي يتم بموجبه قياس التغير في القيمة.

تشير القيمة الأسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تعكس مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان. بالنسبة لعقود التغطية غير المؤهلة لمحاسبة التغطية، تسجل أي أرباح أو خسائر ناتجة من التغيرات في القيمة العادلة لعقد المشتقات مباشرة إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.7 الأدوات المالية الإسلامية المشتقة ومحاسبة التغطية (تتمة)

مبادلات معدلات الربح

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

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 التغطية.

في بداية علاقة التغطية، تقوم المجموعة بإجراء تصنيف وتوثيق رسمي لعلاقة التغطية التي تنوي المجموعة تطبيق محاسبة التغطية عليها بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر واستراتيجية تنفيذ التغطية. يتضمن التوثيق تحديد أداة التغطية والبند أو

المعاملة المغطاة وطبيعة المخاطر التي يتم تغطيتها وأساليب المنشأة في تقييم فعالية التغيرات في القيمة العادلة للأداة أو المعاملة المغطاة من حيث مقاصة التعرض للتغيرات في القيمة العادلة للبند المغطى أو التدفقات النقدية الخاصة بالمخاطر المغطاة. من المتوقع أن تكون معاملات التغطية هذه عالية الفعالية من حيث مقاصة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية ويتم تقييمها على أساس مستمر للتأكد من ارتفاع معدل فعاليتها خلال فترات البيانات المالية التي تشهد معاملات التغطية.

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

إن التغيرات في القيمة العادلة لأداة التغطية المؤهلة من خلال العقود الشرعية والتي يتم تصنيفها كتغطية مدرجة بالقيمة العادلة يتم تسجيلها في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع، مع التغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المغطى والمتعلق بالمخاطر الخاضعة للتغطية.

في حالة التوقف عن محاسبة التغطية، يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للبند المغطى إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع على مدى فترة استحقاق علاقة التغطية المسجلة سابقاً باستخدام معدل ربح فعلي.

في حالة استبعاد البند المغطى، تسجل القيمة العادلة المطفأة فوراً في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

عند تسجيل التزام تام غير محقق كبند مغطى، يسجل التغير اللاحق في القيمة العادلة للالتزام التام الخاص بالمخاطر قيد التغطية كأصل أو التزام مع تسجيل الأرباح أو الخسائر ذات الصلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

بالنسبة لتلك العقود المصنفة كمعاملات تغطية للتدفقات النقدية، يتحقق الجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التغطية مباشرة كدخل شامل آخر في احتياطي تغطية التدفقات النقدية، بينما يدرج أي جزء غير فعال على الفور في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

يتم تحويل المبالغ المسجلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عندما تؤثر المعاملة المغطاة على الأرباح أو الخسائر مثل حالة تحقق الإيرادات أو المصروفات المالية المغطاة أو عند حدوث معاملة البيع المستقبلية. في حالة أن يكون البند المغطى عبارة عن تكلفة الأصل أو الالتزام غير المالي، يتم تحويل المبالغ المحققة ضمن الدخل الشامل الآخر إلى القيمة المدرجة بالدفاتر المبدئية للأصل أو الالتزام غير المالي.

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

تتوقف المجموعة عن محاسبة التغطية عند الوفاء بالمعايير الآتية:

- إذا قررت أن أداة التغطية لا تقوم بمهام التغطية بفاعلية أو توقفت عن ذلك،
- في حالة انتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو انتهاءه أو ممارستها،
- في حالة استحقاق البند المغطى أو بيعه أو سداه، أو
- أن المعاملة المتوقعة لم تعد محتملة بصورة كبيرة.

2.8 الضمانات المالية

تمنح المجموعة في سياق أعمالها العادي ضمانات مالية تتكون من خطابات الاعتماد والضمانات والقبولات. يتم إدراج الضمانات المالية 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. بعد التحقق المبدئي، يتم قياس المطلوبات الخاصة بالمجموعة بموجب كل ضمان وفقاً للقسط المطفأ المستلم وأفضل تقدير لصادفي التدفقات النقدية المطلوبة لسداد أي التزام مالي ينتج عن هذا الضمان، أيهما أكبر.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.9 أرصدة مديني تمويل معاد التفاوض عليها

تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة أرصدة مديني التمويل المتأخرة في السداد، متى كان ذلك مناسباً. قد يتضمن ذلك مد ترتيبات السداد والالتفاق على شروط تمويل جديدة بما في ذلك تعزيز وضع الضمان. وتتولى الإدارة باستمرار مراجعة أرصدة مديني التمويل التي أعيد التفاوض بشأنها، إن وجدت، لضمان الالتزام بكافة المعايير واحتمالية سداد الدفعات المستقبلية. فور الانتهاء من إعادة التفاوض حول شروط التمويل، فإن التسهيلات لا تعتبر متأخرة الدفع ولا منخفضة القيمة.

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 مادياً. 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 المدرجة بالدفاتر للاستثمار ولا يتم إطفؤها أو اختبارها بشكل فردي لغرض تحديد انخفاض القيمة.

يعكس بيان الأرباح أو الخسائر المجمع حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركة الزميلة. عند وجود تغير 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.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة لنفس فترة البيانات المالية 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 المدرجة بالدفاتر 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 المدرجة بالدفاتر 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 وفتة 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 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.12 ممتلكات ومعدات

تدرج الأرض ملك حر مبدئياً بالتكلفة ولا يتم استهلاكها. بعد التسجيل المبدئي، يتم إدراج الأرض ملك حر بالمبلغ المعاد تقييمه والذي يتمثل 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 بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع إلى الحد الذي لا يزيد معه العجز عن الفائض المسجل سابقاً. وإلى 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. يحسب 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.

يتم رسملة المصروفات المتكبدة لاستبدال جزء من أحد بنود الممتلكات والمعدات التي يتم المحاسبة عنها بصورة منفصلة ويتم شطب القيمة المدرجة بالدفاتر للجزء المستبدل. ويتم رسملة 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 الشريحة المستدامة 1 من الصكوك

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

2.14 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل بيانات مالية 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 المدرجة بالدفاتر 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.

2.15 مكافأة نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً للقوانين المحلية استناداً إلى رواتب الموظفين والفترات المترابطة 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 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.16 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 الإجباري. يتم استخدام الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أولاً في مفاصة 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.

2.17 النقد والنقد المعادل

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

2.18 تحقق الإيرادات

تتحقق الإيرادات عندما يكون هناك احتمال تدفق منافع اقتصادية للمجموعة ويمكن قياس الإيرادات بشكل موثوق به. كما يجب أن تتوافر معايير التحقق المحددة التالية قبل تحقق الإيرادات.

(1) إيرادات تمويل

بالنسبة لكافة الأدوات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية ذات الأرباح المصنفة كمستحقة للبيع 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 المدرجة بالدفاتر 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 الائتمان المستقبلية.

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.

(3) تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام هذه الأرباح.

(4) تتحقق إيرادات التأجير على أساس الاستحقاق.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.19 الضرائب

ضريبة دعم العملة الوطنية

يحتسب البنك ضريبة دعم العملة 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 العملة 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 الإجباري من ربح السنة عند تحديد المخصص.

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.

2.20 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 استدلائي ويكون بالإمكان تقدير المبلغ بشكل موثوق منه.

2.21 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 المجمع.

إن البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية التي تقاس بالتكلفة التاريخية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف كما في تواريخ المعاملات المبدئية. يتم قيد فروق التحويل للاستثمارات غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كجزء من أرباح أو خسائر القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع بينما يتم إدراج الفروق الخاصة بالموجودات غير النقدية المتاحة للبيع في بيان الدخل الشامل الآخر المجمع إلا إذا كانت جزءاً من استراتيجيات تغطية فعالة، وذلك باستخدام أسعار العملات الأجنبية عند تحديد القيمة العادلة.

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

2.22 المعلومات القطاعية

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

2.23 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.

2.24 الموجودات بصفة الأمانة

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.25 الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

يتم إصدار أحكام في تصنيف الأدوات المالية استناداً إلى نية الإدارة عند حيازة الموجودات المالية سواء كان يجب تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، أو متاحة للبيع. عند وضع هذه الأحكام، تراعي المجموعة الغرض الأساسي لحيازة الأصل والطريقة التي تنوي بها إدارة الأصل ورفع تقارير بشأن أدائه.

كما تحدد هذه الأحكام ما إذا كانت الأدوات المالية يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المضافة أو القيمة العادلة وإذا كانت التغيرات في القيمة العادلة للأدوات يتم إدراجها في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع أو في حقوق الملكية مباشرة. كما يتم وضع الأحكام عند تحديد الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي. تقوم المجموعة بمعاملة الاستثمارات المتاحة للبيع كاستثمارات انخفضت قيمتها إذا كان هناك انخفاض جوهري أو متواصل في القيمة العادلة بما يقل عن تكلفتها أو عندما يكون هناك دليل موضوعي آخر بوجود انخفاض في القيمة. إن عملية تحديد الانخفاض "الجوهري" أو "المتواصل" تتطلب أحكام أساسية تستند إلى عوامل التقييم بما فيها القطاع وظروف السوق والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم.

عندما لا يمكن تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي المجمع استناداً إلى الأسعار المعلنة في أسواق نشطة، يتم قياس قيمتها العادلة باستخدام أساليب تقييم تشمل نماذج الإيرادات. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من الأسواق المعروضة إن أمكن. وإذا لم يكن ذلك ممكناً، ينبغي أن يتم استخدام درجة من الأحكام عند تحديد القيمة العادلة. تتضمن التفديرات اعتبارات المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان وتقلبات السوق. إن أي تغير

في التفديرات بالإضافة إلى استخدام تفديرات مختلفة ولكنها معقولة بنفس الدرجة يمكن أن يكون له تأثير على قيمتها المدرجة بالدفاتر.

وفقاً للمبادئ المحاسبية المتضمنة في المعايير الدولية للتقارير المالية، يتعين على الإدارة وضع تفديرات وافتراضات قد تؤثر على القيم المدرجة بالدفاتر لمديني التمويل وأدوات حقوق الملكية غير المسعرة المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع والموجودات غير الملموسة.

يتم وضع التفديرات فيما يتعلق بمبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند قياس مستوى المخصصات المطلوبة لأرصدة مديني التمويل غير المنتظمة وكذلك لمخصصات انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع والموجودات المحتفظ بها لغرض البيع. يتم وضع التفديرات كذلك لتحديد الأعمار الإنتاجية للمباني والممتلكات الأخرى والمعدات والقيمة العادلة للموجودات المالية والمشتقات غير المسعرة في سوق نشط.

إن تلك التفديرات تستند بالضرورة إلى الافتراضات حول عدة عوامل تتضمن اختلاف درجات عدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في تلك المخصصات.

تقوم المجموعة بمراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بانتظام للحد من أي فروق بين تفديرات الخسائر والخسائر الفعلية المتكبدة.

إن أي تغير في التفديرات والافتراضات بالإضافة إلى استخدام تفديرات وافتراضات مختلفة ولكنها معقولة بنفس الدرجة يمكن أن تؤثر على القيمة المدرجة بالدفاتر لمديني التمويل والأدوات غير المسعرة المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع والموجودات غير الملموسة للسنة.

3 إيرادات التمويل

خلال السنة، تتضمن إيرادات التمويل إيرادات فوائد مستحقة حتى تاريخ التحول الكامل إلى التمويل الإسلامي في 15 مارس 2017 بمبلغ 14 ألف دينار كويتي (2016: 143 ألف دينار كويتي) ما يمثل 0.01% (2016: 0.1%) من إجمالي إيرادات التمويل. إن معالجة تلك الفوائد تخضع لقرارات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالبنك.

4 توزيعات للمودعين

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

البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2017

5 صافي إيرادات أتعاب وعمليات

| 2016 ألف دينار كويتي | 2017 ألف دينار كويتي |
|-------------------------|-------------------------|
| 1,879 | 1,217 |
| 9,450 | 9,818 |
| 824 | 1,112 |
| 12,153 | 12,147 |
| (1,535) | (1,625) |
| 10,618 | 10,522 |

أتعاب إدارة الاستثمار
أتعاب وعمليات متعلقة بالانتماء
أتعاب وساطة
إجمالي إيرادات الأتعاب والعمليات
مصروفات أتعاب وعمليات
صافي إيرادات الأتعاب والعمليات

6 إيرادات أخرى

| 2016 ألف دينار كويتي | 2017 ألف دينار كويتي |
|-------------------------|-------------------------|
| 1,173 | 688 |
| 403 | 105 |
| (33) | (687) |
| 84 | 186 |
| 1,627 | 292 |

إيرادات توزيعات أرباح
صافي إيرادات عقارات استثمارية
حصة في نتائج شركة زميلة
إيرادات أخرى

7 المخصص وخسائر الانخفاض في القيمة

| 2016 ألف دينار كويتي | 2017 ألف دينار كويتي |
|-------------------------|-------------------------|
| 33,993 | 32,293 |
| (4,348) | (5,641) |
| (134) | 1,867 |
| 269 | 691 |
| 519 | 1,685 |
| 1,380 | 4,012 |
| 31,679 | 34,907 |

مدينو تمويل (إيضاح 11)
المسترد من مدينو تمويل قد تم شطبهم
تسهيلات ائتمانية غير نقدية (إيضاح 11)
استثمارات متاحة للبيع
عقارات استثمارية (إيضاح 14)
أخرى

8 الضرائب

| 2016 ألف دينار كويتي | 2017 ألف دينار كويتي |
|-------------------------|-------------------------|
| 385 | 419 |
| 1,069 | 1,240 |
| 419 | 490 |
| 1,873 | 2,149 |

حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
ضريبة دعم العمالة الوطنية
الزكاة

البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2017

9 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

| 2016 | 2017 | |
|-----------------|-----------------|--|
| ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي | |
| 40,348 | 44,463 | ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي) |
| - | (3,337) | ناقص: الأرباح المدفوعة للصكوك - الشريحة الأولى |
| 40,348 | 41,126 | ربح السنة الخاص بمساهمي البنك بعد خصم الأرباح المدفوعة للصكوك - الشريحة الأولى |
| 1,684,510,454 | 1,684,510,454 | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة |
| 24.0 | 24.4 | ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس) |

يتم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة بعد تعديل أسهم الخزينة كما يلي:

| 2016 | 2017 | |
|---------------|---------------|--|
| 1,870,958,003 | 1,870,958,003 | المتوسط المرجح لعدد أسهم البنك المصدرة والمدفوعة |
| (186,447,549) | (186,447,549) | ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة |
| 1,684,510,454 | 1,684,510,454 | |

كانت ربحية السهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 بقيمة 25.9 فلس قبل التعديل بأثر رجعي حسب عدد الأسهم المصدرة بعد اصدار أسهم المنحة. (إيضاح 19)

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

10 النقد والنقد المعادل

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

| 2016 | 2017 | |
|-----------------|-----------------|---|
| ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي | |
| 44,144 | 42,329 | نقد وأرصدة لدى البنوك |
| 32,904 | 45,272 | ودائع لدى بنك الكويت المركزي والبنوك الأخرى - ذات فترة استحقاق أصلية سبعة أيام أو أقل |
| 77,048 | 87,601 | |

11 مدينو تمويل

يتكون رصيد مدينو التمويل كما في 31 ديسمبر 2017 من تسهيلات تمويلية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية فقط، في حين تتضمن المعلومات المقارنة للسنة القروض والسلف المرحلة من سنوات سابقة قبل التحول الى بنك إسلامي بمبلغ 964 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2016.

إن الحركة في مخصص انخفاض قيمة مدينو تمويل حسب فئة الموجودات المالية هي كما يلي:

| الإجمالي | تمويلات تجارية | تمويلات أفراد | |
|-----------------|-----------------|-----------------|------------------------|
| ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي | |
| 120,893 | 110,151 | 10,742 | في 1 يناير 2017 |
| 32,293 | 28,344 | 3,949 | المحمل للسنة (إيضاح 7) |
| (40,114) | (36,123) | (3,991) | مبالغ مشطوبة |
| 113,072 | 102,372 | 10,700 | في 31 ديسمبر 2017 |

11 مدينو تمويل (تتمة)

| الإجمالي ألف دينار كويتي | تمويلات تجارية ألف دينار كويتي | تمويلات أفراد ألف دينار كويتي | |
|-----------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 96,877 | 87,279 | 9,598 | في 1 يناير 2016 |
| 33,993 | 29,712 | 4,281 | المحمل للسنة (إيضاح 7) |
| (9,977) | (6,840) | (3,137) | مبالغ مشطوبة |
| 120,893 | 110,151 | 10,742 | في 31 ديسمبر 2016 |

كما في 31 ديسمبر 2017، بلغت أرصدة التمويل المدينة المتعثرة والتي تم تعليق تحقيق إيرادات تمويل منها مبلغ 38,624 ألف دينار كويتي (2016: 70,369 ألف دينار كويتي).

إن المخصص المحدد المكون للتسهيلات النقدية بلغ 5,433 ألف دينار كويتي (2016: 3,615 ألف دينار كويتي).

إن المخصص المحمل للسنة للتسهيلات غير النقدية بلغ 1,867 ألف دينار كويتي (2016: استرداد المخصص بمبلغ 134 ألف دينار كويتي). إن المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بمبلغ 7,790 ألف دينار كويتي (2016: 5,923 ألف دينار كويتي) يدرج في المطلوبات الأخرى (إيضاح 18).

تتفق سياسة المجموعة لاحتساب مخصص انخفاض قيمة مدينو التمويل من كافة النواحي المادية مع متطلبات بنك الكويت المركزي للمخصصات. ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، تم تكوين مخصص عام بحد أدنى 1% للتسهيلات النقدية و0.5% للتسهيلات غير النقدية على كافة التسهيلات الائتمانية التي لم يتم احتساب مخصصات محددة لها (بعد استبعاد بعض فئات الضمانات).

12 استثمارات متاحة للبيع

| 2016 ألف دينار كويتي | 2017 ألف دينار كويتي | |
|-------------------------|-------------------------|--------------|
| 192,719 | 210,002 | صكوك |
| 3,926 | 724 | أسهم وصناديق |
| 7,328 | 6,632 | - مسعرة |
| 203,973 | 217,358 | - غير مسعرة |

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع أسهم غير مسعرة مدرجة بالتكلفة بمبلغ 140 ألف دينار كويتي (2016: 140 ألف دينار كويتي).

13 استثمار في شركة زميلة

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

| 2016 ألف دينار كويتي | 2017 ألف دينار كويتي | |
|-------------------------|-------------------------|---|
| 2,948 | 2,464 | الحصة في بيان المركز المالي للشركة الزميلة: |
| 7,569 | 7,215 | موجودات متداولة |
| (272) | (274) | موجودات غير متداولة |
| (83) | (87) | مطلوبات متداولة |
| 10,162 | 9,318 | مطلوبات غير متداولة |
| | | صافي الموجودات |
| 1,317 | 788 | الحصة في نتائج الشركة الزميلة: |
| (33) | (687) | إيرادات التشغيل |
| | | (خسارة) / ربح السنة |

البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2017

14 عقارات استثمارية

تتمثل هذه العقارات الاستثمارية في عقارات قامت المجموعة باقتنائها وتم إدراجها بالتكلفة. تم إعادة تقييم العقارات الاستثمارية من قبل مقيمين مستقلين باستخدام أسلوب المقارنة بالسوق الذي يعكس أسعار المعاملات الحديثة لعقارات مماثلة ولهذا يتم تصنيفها ضمن المستوي 2 من الجدول الهرمي للقيمة العادلة. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية، فإن الاستخدام الأفضل والأفضل يعد هو الاستخدام الحالي لتلك العقارات. لم يكن هناك تغير في أسلوب التقييم خلال السنة. بلغت القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في تاريخ البيانات المالية المجمعة 40,448 ألف دينار كويتي (2016: 24,089 ألف دينار كويتي).
إن الحركة للسنة هي كما يلي:

| 2016 ألف دينار كويتي | 2017 ألف دينار كويتي | |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------------|
| 29,572 | 23,055 | في 1 يناير |
| - | 21,409 | إضافات |
| (5,835) | (4,591) | مستبعدات |
| (519) | (1,685) | تحميل انخفاض القيمة (إيضاح 7) |
| (163) | (162) | الاستهلاك المحمل للسنة |
| 23,055 | 38,026 | في 31 ديسمبر |

15 ممتلكات ومعدات

تتضمن الممتلكات والمعدات انخفاض إعادة تقييم أرض ملك حر بمبلغ 74 ألف دينار كويتي (2016: زيادة بمبلغ 36 ألف دينار كويتي) استناداً إلى تقييم خبراء مستقلين. تم إعادة تقييم الأرض الملك الحر من قبل مقيمين مستقلين باستخدام مدخلات تقييم جوهرية بناءً على البيانات المعروضة في السوق وتم تصنيفها ضمن المستوى الثاني في الجدول الهرمي للقيمة العادلة.

16 موجودات أخرى

| 2016 ألف دينار كويتي | 2017 ألف دينار كويتي | |
|-------------------------|-------------------------|---|
| 8,958 | 7,098 | أرباح تمويل مستحقة |
| 123 | 528 | القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة (إيضاح 24) |
| 10,172 | 6,560 | أخرى |
| 19,253 | 14,186 | |

17 ودائع العملاء

تتمثل حسابات المودعين في ودائع مستلمة من العملاء كحسابات جارية وحسابات توفير استثمارية وحسابات استثمارية محددة المدة. تتكون حسابات المودعين 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 القرض الحسن يتم وفقاً لما يراه مجلس إدارة البنك مناسباً، وتعود نتائج استثماره لمساهمي البنك.
- 2) الودائع الاستثمارية وتتضمن حسابات توفير وحسابات ودائع ثابتة محددة المدة وحسابات ودائع مستمرة غير محددة المدة. حسابات توفير استثمارية وهي ودائع غير محددة المدة ويحق للعميل سحب الأرصدة من هذه الحسابات أو جزءاً منها في أي وقت.

حساب ودائع استثمارية محددة المدة وهي ودائع محددة المدة على أساس العقد المبرم بين البنك والمودع. وهي تكون ودائع تستحق شهرياً أو ربع سنوياً أو نصف سنوياً أو سنوياً.

حساب ودائع استثمارية غير محددة المدة

17 ودائع العملاء (تتمة)

وهي ودائع غير محددة المدة تعامل كودائع سنوية وتتجدد تلقائياً لفترة مماثلة ما لم يتم المودع بإخطار البنك كتابة برغبته 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 لمودعيه سداد الجزء المتبقي غير المستثمر من هذه الودائع الاستثمارية، وبناءً عليه، يعتبر ذلك الجزء قرصاً حسناً من المودعين للبنك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

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

18 مطلوبات أخرى

| 2016 ألف دينار كويتي | 2017 ألف دينار كويتي | |
|-------------------------|-------------------------|---|
| 14,614 | 12,859 | أرباح مودعين مستحقة |
| 3,491 | 6,310 | مخصص مكافأة نهاية الخدمة والسفر للموظفين |
| 5,923 | 7,790 | مخصص تسهيلات ائتمانية غير نقدية (إيضاح 11) |
| 168 | 217 | القيمة العادلة السالبة للاتفاقيات الإسلامية الأجلة (إيضاح 24) |
| 28,254 | 35,667 | دائنون ومصروفات مستحقة وأخرى |
| 52,450 | 62,843 | |

19 حقوق الملكية

1. يتكون رأس المال المصرح به كما في 31 ديسمبر 2017 من 2,500,000,000 سهماً عادياً (31 ديسمبر 2016: 2,500,000,000 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم. ويتكون رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل كما في 31 ديسمبر 2017 من 1,870,958,003 سهماً عادياً (31 ديسمبر 2016: 1,732,368,522 سهماً) بقيمة 100 فلس للسهم.

2. اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة 13% (2016: 12%) بمبلغ 13 فلس (2016: 12 فلس) لكل سهم وتوزيع أسهم منحة بنسبة 5% (2016: 8%). تخضع توزيعات الأرباح المقترحة لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية للبنك. اعتمدت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في 30 مارس 2017 دفع توزيعات أرباح نقدية بقيمة 12 فلس للسهم (2015: 5 فلس للسهم) إلى مساهمي البنك المدرجين في سجلات البنك كما في تاريخ اجتماع الجمعية العمومية السنوية وإصدار أسهم منحة بقيمة 8% (2015: 10%) إلى مساهمي البنك المدرجين في السجلات كما في تاريخ موافقة الجهة الرقابية.

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 هذا التحويل السنوي عندما يصل رصيد الاحتياطي الاجباري إلى 50% من رأس المال المدفوع. قام البنك بتحويل مبلغ 4,678 ألف دينار كويتي (2016: 4,237 ألف دينار كويتي) إلى الاحتياطي الاجباري. إن توزيع الاحتياطي محدد بالمبلغ المطلوب لتوزيع أرباح على المساهمين بحد أقصى 5% من رأس المال في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المحتجزة 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 أعضاء مجلس الإدارة وقف هذا التحويل بدايةً 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 يوجد قيود على توزيع هذا الاحتياطي إلى المساهمين بموجب قرار من الجمعية العمومية وفقاً للطريقة التي تحددها مصلحة البنك.

5. إن رصيد علاوة الإصدار واحتياطي أسهم الخزينة غير قابل للتوزيع. إن رصيد احتياطي إعادة تقييم العقارات غير قابل للتوزيع إلا في حال عدم تحقق الموجودات ذات الصلة.

إن تكلفة أسهم البنك المشتراة بما في ذلك التكاليف المباشرة المتعلقة بها تدرج في حقوق الملكية. ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والجمعية العمومية السنوية، يجوز للبنك شراء أسهم الخزينة بما لا يزيد عن 10% من رأس المال المدفوع.

20 أسهم خزينة

لم يكن هناك شراء أو بيع لأسهم الخزينة خلال السنة الحالية.

| 2016 | 2017 | |
|-------------|-------------|---|
| 172,636,620 | 186,447,549 | عدد أسهم الخزينة |
| 9.97% | 9.97% | أسهم الخزينة كنسبة إلى إجمالي الأسهم المصدرة |
| 43,957 | 43,957 | تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي) |
| 69,918 | 65,070 | القيمة السوقية لأسهم الخزينة (ألف دينار كويتي) |
| 412 | 409 | 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.

21 صكوك مستدامة الشريعة 1

في أكتوبر 2016، قام البنك بإصدار "صكوك الشريعة 1" باتباع ترتيبات إصدار الصكوك المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بمبلغ 200 مليون دولار أمريكي. تعتبر صكوك الشريعة 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 الشريعة 1 مدرجة في سوق الأوراق المالية الأيرلندي وناسداك دبي ويمكن استدائها 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 المحصل من صكوك الشريعة 1 من رأس المال عن طريق عقد المضاربة مع البنك (مضارب) على أساس غير مقيد ومشارك في الأنشطة العامة للبنك التي تنفذ عن طريق وعاء المضاربة العام. تحمل صكوك الشريعة 1 من 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 للمصدر طبقاً لرغبته الخاصة، اختيار 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 2017.

22 معاملات مع أطراف ذات علاقة

تدخل المجموعة في معاملات مع الشركة الأم والشركات 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 | |
|----------------------------|-------------------------|--------------------------------|-----------------------------|
| 40,302 | 40,302 | - | كما في 31 ديسمبر 2017 |
| 52 | 52 | - | مدينو تمويل |
| 93,349 | 175 | 93,174 | بطاقات ائتمانية |
| 415,423 | 398,532 | 16,891 | ودائع لدى بنوك أخرى |
| 13,492 | 13,492 | - | ودائع من بنوك ومؤسسات مالية |
| 53,494 | 45,008 | 8,486 | ودائع من عملاء |
| 9,651 | - | 9,651 | التزامات ومطلوبات محتملة |
| 44,659 | - | 44,659 | الاتفاقيات الإسلامية الأجلة |
| | | | مبادلة معدل الربح |

22 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

| المجموع ألف دينار كويتي | أخرى ألف دينار كويتي | الشركة الأم ألف دينار كويتي | |
|----------------------------|-------------------------|--------------------------------|-----------------------------|
| 12,346 | 12,346 | - | كما في 31 ديسمبر 2016 |
| 40 | 40 | - | مدينو تمويل |
| 92,521 | 6,294 | 86,227 | بطاقات ائتمانية |
| 526,330 | 480,094 | 46,236 | ودائع لدى بنوك أخرى |
| 11,501 | 11,501 | - | ودائع من بنوك ومؤسسات مالية |
| 25,410 | 8,025 | 17,385 | ودائع من عملاء |
| 8,367 | - | 8,367 | التزامات ومطلوبات محتملة |
| | | | الاتفاقيات الإسلامية الآجلة |
| المجموع ألف دينار كويتي | أخرى ألف دينار كويتي | الشركة الأم ألف دينار كويتي | |

معاملات

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

إيرادات تمويل
توزيعات إلى مودعين

| | | |
|-------|-------|-------|
| 2,831 | 1,574 | 1,257 |
| 9,913 | 9,593 | 320 |

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016

إيرادات تمويل
توزيعات إلى مودعين

| | | |
|-------|-------|-----|
| 1,145 | 407 | 738 |
| 8,776 | 8,398 | 378 |

| 2016 ألف دينار كويتي | 2017 ألف دينار كويتي |
|-------------------------|-------------------------|
| 150 | 168 |
| 2,027 | 2,106 |
| 116 | 204 |
| 2,293 | 2,478 |

أعضاء مجلس الإدارة:
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
مكافآت الإدارة العليا:
رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
مزايا مؤجلة

إن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة خاضعة لموافقة المساهمين في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية.

23 التزامات ومطلوبات محتملة

(أ) التزامات متعلقة بالائتمان

تتضمن الالتزامات المتعلقة بالائتمان التزامات بمد الائتمان وخطابات اعتماد تحت الطلب وخطابات الضمان وأوراق القبول لتلبية احتياجات عملاء المجموعة.

إن خطابات الاعتماد (بما في ذلك خطابات الاعتماد تحت الطلب) وخطابات الضمان وأوراق القبول تلزم المجموعة بدفع المبالغ نيابة عن العملاء وذلك يعتمد على إخفاق العميل في تنفيذ شروط العقد.

تمثل الالتزامات بمد الائتمان التزامات تعاقدية تتضمن التزامات تمويلية وتسهيلات ائتمانية مدورة. وعادة ما يكون لهذه الالتزامات تواريخ صلاحية محددة، أو تشتمل على شروط أخرى لإلغائها. ونظراً لإمكانية انتهاء صلاحية هذه الالتزامات دون سحبها، فإن مجموع القيم التعاقدية لا تمثل بالضرورة التزامات نقدية مستقبلية. لدى المجموعة الالتزامات التالية المتعلقة بمد الائتمان:

| 2016 ألف دينار كويتي | 2017 ألف دينار كويتي |
|-------------------------|-------------------------|
| 30,272 | 42,040 |
| 68,452 | 74,072 |
| 435,614 | 436,367 |
| 534,338 | 552,479 |

أوراق قبول
خطابات اعتماد
ضمانات

23 التزامات ومطلوبات محتملة (تتمة)

بلغت الالتزامات التمويلية غير قابلة للإلغاء لتمديد الائتمان كما في تاريخ بيان المركز المالي 2,894 ألف دينار كويتي (2016: 24,077 ألف دينار كويتي).

ب) التزام رأسمالي
إن الالتزام الرأسمالي لشراء موجودات كما في 31 ديسمبر 2017 بلغ 1,827 ألف دينار كويتي (2016: 1,631 ألف دينار كويتي).

24 الأدوات المالية المشتقة

اتفاقيات عملات أجنبية آجلة (الوعد)

تدخل المجموعة، ضمن أعمالها العادية، في أنواع مختلفة من المعاملات تتضمن الأدوات المالية الإسلامية المتمثلة في اتفاقيات عملات أجنبية آجلة (الوعد) بغرض التحوط لتقليل التعرض لمخاطر تقلب أسعار العملات الأجنبية. إن الوعد عبارة عن معاملة مالية بين طرفين حيث تعتمد المدفوعات على التغيرات في أسعار أداة مالية محددة واحدة أو أكثر أو سعر الاتفاق أو مؤشر الأسعار وذلك وفق أحكام الشريعة الإسلامية.

إن المبلغ المقدر، المسجل إجمالياً، هي مبلغ الأصل المتعلق بالوعد للأصل/ الالتزام ذي الصلة والذي يتم بناء عليه قياس التغيرات في القيمة.

تشير القيمة المقدرة إلى حجم المعاملات القائمة بنهاية السنة وهي لا تعتبر مؤشراً لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

معظم الاتفاقيات الإسلامية الآجلة للمجموعة تتعلق بمعاملات مع العملاء التي تتوافق بالدخول في معاملات متبادلة مع أطراف مقابلة بصورة عادية.

مبادلة معدلات الربح

تتمثل مبادلة معدلات الربح في اتفاقيات تعاقدية بين طرفين وقد تتضمن تحويل معدلات الربح أو تحويل معدل الربح والمبلغ الأصلي لفترة محددة من الوقت بناء على الشروط التعاقدية.

تشير القيم الاسمية الى حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة ولا تعتبر مؤشر لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان. تم الاحتفاظ بالجانب الأكبر من مبادلات معدل الربح للمجموعة لأغراض التغطية.

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

| | | 31 ديسمبر 2017 | | | | | |
|----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| المجموع | أكثر من 12 شهر | 3 إلى 12 شهر | 1 إلى 3 شهور | أقل من شهر | المطلوبات (سالبة) | الموجودات (موجبة) | |
| الف | الف | الف | الف | الف | الف | الف | دينار كويتي |
| 24,561 | - | 12,126 | 3,597 | 8,838 | 42 | 107 | الوعد |
| | | | | | | | مبادلة معدلات الربح |
| | | | | | | | (لتغطية الانكشافات |
| 44,659 | 44,659 | - | - | - | - | 246 | في القيمة العادلة) |
| | | | | | | | مبادلة معدلات الربح |
| 30,175 | 30,175 | - | - | - | 175 | 175.5 | (أخرى) |
| 99,395 | 74,834 | 12,126 | 3,597 | 8,838 | 217 | 528 | |
| القيمة الاسمية | | | | | | | |
| المجموع | أكثر من 12 شهر | 3 إلى 12 شهر | 1 إلى 3 شهور | أقل من شهر | المطلوبات (سالبة) | الموجودات (موجبة) | |
| الف | الف | الف | الف | الف | الف | الف | دينار كويتي |
| 12,345 | - | 1,704 | 6,406 | 4,235 | 168 | 123 | الوعد |

25 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 2017:

| المجموع ألف دينار كويتي | المستوى 3 ألف دينار كويتي | المستوى 2 ألف دينار كويتي | المستوى 1 ألف دينار كويتي | |
|----------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|--|
| | | | | 2017 |
| | | | | موجودات يتم قياسها بالقيمة العادلة الموجودات المالية |
| 217,218 | 4,325 | 2,167 | 210,726 | استثمارات متاحة للبيع الاتفاقيات الإسلامية الأجلة |
| 107 | - | 107 | - | الوعد |
| 421 | - | 421 | - | مبادلة معدل الربح |
| <u>217,746</u> | <u>4,325</u> | <u>2,695</u> | <u>210,726</u> | |
| | | | | مطلوبات يتم قياسها بالقيمة العادلة الاتفاقيات الإسلامية العاجلة |
| 42 | - | 42 | - | الوعد |
| 175 | - | 175 | - | مبادلة معدل الربح |
| <u>217</u> | <u>-</u> | <u>217</u> | <u>-</u> | |
| المجموع ألف دينار كويتي | المستوى 3 ألف دينار كويتي | المستوى 2 ألف دينار كويتي | المستوى 1 ألف دينار كويتي | |
| | | | | 2016 |
| | | | | موجودات يتم قياسها بالقيمة العادلة الموجودات المالية |
| 203,833 | 4,292 | 6,077 | 193,464 | استثمارات متاحة للبيع الأدوات المالية المشتقة |
| 123 | - | 123 | - | الوعد |
| <u>203,956</u> | <u>4,292</u> | <u>6,200</u> | <u>193,464</u> | |
| | | | | مطلوبات يتم قياسها بالقيمة العادلة الأدوات المالية المشتقة |
| 168 | - | 168 | - | الوعد |
| <u>168</u> | <u>-</u> | <u>168</u> | <u>-</u> | |

يتم تقييم الاستثمارات المصنفة كمستوى 1 استناداً إلى سعر الشراء المعلن. يتم تقييم الأسهم والصناديق المصنفة كمستوى 2 استناداً إلى مضاعفات السوق وصافي قيمة الموجودات المعلنة. ويتم تقييم الأسهم والصناديق المصنفة كمستوى 3 استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة ونماذج توزيعات الأرباح المخصومة. إن الحركة في المستوى 3 تكون بشكل أساسي على حساب بيع موجودات مالية خلال السنة.

إن المدخلات الهامة لتقييم الأسهم المصنفة كمستوى 3 هي معدل النمو السنوي والتدفقات النقدية ومعدلات الخصم والنسبة للصناديق خصم عدم السيولة. سوف يؤدي معدل النمو الأقل ومعدل الخصم الأعلى وخصم عدم السيولة إلى قيمة عادلة أقل. قد يكون التأثير على بيان المركز المالي المجمع وبيان حقوق ملكية المساهمين المجمع غير مادي إذا تم تغيير متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة لتحديد القيمة العادلة للأسهم غير المسعرة بنسبة 5%. لم يكن هناك تعديلات جوهرية في أساليب التقييم المستخدمة لأغراض قياس القيمة العادلة للاستثمار في أسهم مقارنةً بالسنة السابقة.

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

26 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يلخص الجدول التالي قائمة الاستحقاقات لموجودات ومطلوبات المجموعة التي تم تحليلها طبقاً للاستحقاق التعاقدى المتبقي:

| المجموع ألف دينار كويتي | أكثر من سنة ألف دينار كويتي | 3 إلى 12 شهوراً ألف دينار كويتي | حتى 3 شهور ألف دينار كويتي | |
|-------------------------------|--------------------------------------|--|-------------------------------------|----------------------------------|
| | | | | 2017 |
| | | | | الموجودات |
| 42,329 | - | - | 42,329 | نقد وأرصدة لدى البنوك |
| 415,626 | - | 274,715 | 140,911 | ودائع لدى بنك الكويت المركزي |
| 222,631 | - | - | 222,631 | ودائع لدى بنوك أخرى |
| 2,672,832 | 509,645 | 273,189 | 1,889,998 | مدينو تمويل |
| 217,358 | 98,510 | 16,061 | 102,787 | استثمارات متاحة للبيع |
| 9,318 | 9,318 | - | - | استثمار في شركة زميلة |
| 38,026 | 38,026 | - | - | استثمارات عقارية |
| 33,273 | 33,273 | - | - | مباني ومعدات |
| 14,186 | 1,235 | 1,814 | 11,137 | موجودات أخرى |
| 3,665,579 | 690,007 | 565,779 | 2,409,793 | إجمالي الموجودات |
| | | | | المطلوبات |
| 708,867 | 47,858 | 290,807 | 370,202 | ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| 2,426,281 | 39,031 | 447,218 | 1,940,032 | ودائع من عملاء |
| 62,843 | 24,021 | 16,383 | 22,439 | مطلوبات أخرى |
| 3,197,991 | 110,910 | 754,408 | 2,332,673 | إجمالي المطلوبات |
| 467,588 | 574,582 | (191,048) | 84,054 | صافي الفجوة في السيولة |
| | | | | 2016 |
| | | | | الموجودات |
| 44,144 | - | - | 44,144 | نقد وأرصدة لدى البنوك |
| 426,847 | - | 257,059 | 169,788 | ودائع لدى بنك الكويت المركزي |
| 227,280 | - | - | 227,280 | ودائع لدى بنوك أخرى |
| 2,706,054 | 552,554 | 717,539 | 1,435,961 | مدينو تمويل |
| 203,973 | 97,469 | 16,094 | 90,410 | استثمارات متاحة للبيع |
| 10,162 | 10,162 | - | - | استثمار في شركة زميلة |
| 23,055 | 23,055 | - | - | استثمارات عقارية |
| 31,393 | 31,393 | - | - | مباني ومعدات |
| 19,253 | 8 | 1,470 | 17,775 | موجودات أخرى |
| 3,692,161 | 714,641 | 992,162 | 1,985,358 | إجمالي الموجودات |
| | | | | المطلوبات |
| 702,152 | 40,275 | 349,999 | 311,878 | ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| 2,491,871 | 14,023 | 443,124 | 2,034,724 | ودائع من عملاء |
| 52,450 | 3,183 | 10,506 | 38,761 | مطلوبات أخرى |
| 3,246,473 | 57,481 | 803,629 | 2,385,363 | إجمالي المطلوبات |
| 445,688 | 657,160 | 188,533 | (400,005) | صافي الفجوة في السيولة |

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر

استراتيجية استخدام الأدوات المالية

تتعلق أنشطة البنك بصورة رئيسية، باعتباره بنك إسلامي تجاري، بتأمين الأموال 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 المتشاركين 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 تتمثل بشكل رئيسي في الدينار الكويتي بخلاف العملات الأجنبية الرئيسية وعملات دول مجلس التعاون الخليجي. وبينما يتم 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 تدعم أيضاً من خلال تنوع أنشطة التمويل على كل من القطاعات الجغرافية والاقتصادية وكذلك نوعية العملاء الممولين.

إدارة المخاطر

إن استخدام الأدوات المالية يجلب معه أيضاً المخاطر الكامنة فيها. تسجل المجموعة العلاقة بين العوائد والمخاطر المرتبطة باستخدام الأدوات المالية وتشكل إدارة المخاطر جزءاً مكماً من أهداف المجموعة الاستراتيجية.

تتمثل استراتيجية المجموعة في وجود مفهوم إدارة قوية للمخاطر وفي إدارة العلاقة التي تربط ما بين المخاطر والعوائد في 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 وربحيتها.

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

أ- مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد أطراف إحدى الأدوات المالية بالوفاء بالتزامه مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. وتحاول المجموعة التحكم في مخاطر الائتمان من خلال مراقبة المخاطر الائتمانية وقصر التعامل على أطراف مقابلة ذات سمعة جيدة، والاستمرار في تقييم الملاءة الائتمانية للأطراف المقابلة.

تظهر تركيزات مخاطر الائتمان عندما تتعامل مجموعة من الأطراف المقابلة في أنشطة تجارية متشابهة 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 اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى.

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 مخاطر الائتمان من خلال تنوع 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 المتعلقة بدرجة قبول أنواع الضمانات وعوامل وأسس التقييم.

من الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها مصروفات الودائع البنكية والأرصدة والأوراق المالية المدرجة المقبولة للمجموعة والعقارات والآلات والمعدات والبضائع والمدينون التجاريون.

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.

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

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

| صافي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر 2016 ألف دينار كويتي | صافي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر 2017 ألف دينار كويتي |
|---|---|
| 27,127 | 20,029 |
| 426,847 | 415,626 |
| 227,280 | 222,631 |
| 2,706,054 | 2,672,832 |
| 192,719 | 210,002 |
| 18,178 | 13,183 |
| 3,598,205 | 3,554,303 |

التعرض لمخاطر الائتمان المتعلق ببند بيان المركز المالي المجموع:

أرصدة لدى البنوك
ودائع لدى بنك الكويت المركزي
ودائع لدى بنوك أخرى
مدينو تمويل
استثمارات متاحة للبيع
موجودات أخرى

التعرض لمخاطر الائتمان المتعلق ببند خارج الميزانية (إيضاح 23 أ):

| 534,338 | 552,479 |
|---------|---------|
| 24,077 | 2,894 |
| 558,415 | 555,373 |

أوراق القبول وخطابات الاعتماد والضمانات
التزامات ائتمانية غير قابلة للإلغاء

إن إجمالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بعميل أو طرف مقابل واحد كما في 31 ديسمبر 2017 بلغ 62,004 ألف دينار كويتي (2016: 57,622 ألف دينار كويتي) وبلغ التعرض للمخاطر بالصافي بعد الضمان المؤهل لنفس الطرف المقابل لا شيء (2016: لا شيء).

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

| مطلوبات محتملة والتزامات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي | موجودات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي |
|---|---|
| 427,460 | 3,195,888 |
| 69,127 | 240,105 |
| 39,107 | 12,382 |
| 1,423 | 14,535 |
| 18,256 | 91,393 |
| 555,373 | 3,554,303 |
| 211,175 | 514,267 |
| 105,645 | 861,294 |
| 166,494 | 1,204,466 |
| 72,059 | 974,276 |
| 555,373 | 3,554,303 |

2017

القطاع الجغرافي:

الكويت
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
أوروبا
أمريكا الشمالية
دول أخرى

قطاع الأعمال:

تجارة وتصنيع
بنوك ومؤسسات مالية
إنشاءات وعقارات
أخرى

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)

أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

| مطلوبات محتملة والتزامات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي | موجودات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي | 2016 |
|---|---|---------------------------------|
| | | القطاع الجغرافي: |
| | | الكويت |
| 440,044 | 3,194,597 | دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى |
| 83,129 | 282,584 | أوروبا |
| 26,238 | 16,355 | أمريكا الشمالية |
| 1,478 | 11,678 | دول أخرى |
| 7,526 | 92,991 | |
| 558,415 | 3,598,205 | |
| | | قطاع الأعمال: |
| | | تجارة وتصنيع |
| 183,671 | 499,356 | بنوك ومؤسسات مالية |
| 104,795 | 901,281 | إنشاءات وعقارات |
| 181,272 | 1,252,699 | أخرى |
| 88,677 | 944,869 | |
| 558,415 | 3,598,205 | |

تتم إدارة الجدارة الائتمانية للموجودات المالية من قبل المجموعة بالاستعانة بمجموعة من آليات التصنيف الائتماني الخارجية والداخلية. تهدف سياسة المجموعة إلى الاحتفاظ بفئات ائتمانية دقيقة و متماثلة على مدار محفظة الائتمان. يسهل ذلك من تركيز الإدارة على المخاطر الموجودة والمقارنة بين مخاطر الائتمان فيما يتعلق بقطاعات الأعمال المختلفة 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 الائتمانية الداخلية مع الفئات المختلفة والتي يتم تصنيفها حسب سياسة التصنيف الخاصة بالمجموعة. إن الجدارة الائتمانية لفئة الموجودات ذات المخاطر الائتمانية هي كما يلي:

غير متأخرة أو منخفضة القيمة

| (ألف دينار كويتي) | | | 2017 |
|-------------------|------------|-------------------------|-----------|
| فئة عالية | فئة قياسية | تحت الرقابة المباشرة | المجموع |
| 20,029 | - | - | 20,029 |
| 415,626 | - | - | 415,626 |
| 222,631 | - | - | 222,631 |
| 2,362,878 | 163,647 | 62,433 | 2,588,958 |
| 210,002 | - | - | 210,002 |
| 13,183 | - | - | 13,183 |
| 3,244,349 | 163,647 | 62,433 | 3,470,429 |

أرصدة لدى البنوك
ودائع لدى بنك الكويت المركزي
ودائع لدى بنوك أخرى
مدينو تمويل
استثمارات متاحة للبيع
موجودات أخرى

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)
أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

| (الف دينار كويتي) | | | |
|------------------------------|------------------|----------------|----------------------|
| 2016 | فئة عالية | فئة قياسية | تحت الرقابة المباشرة |
| المجموع | | | |
| أرصدة لدى البنوك | 27,127 | - | - |
| ودائع لدى بنك الكويت المركزي | 426,847 | - | - |
| ودائع لدى بنوك أخرى | 227,280 | - | - |
| مدينو تمويل | 2,413,351 | 127,258 | 83,203 |
| استثمارات متاحة للبيع | 192,719 | - | - |
| موجودات أخرى | 18,178 | - | - |
| | <u>3,305,502</u> | <u>127,258</u> | <u>83,203</u> |
| | <u>3,515,963</u> | | |

| 2017 | | | |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------|
| مؤخر الدفع حتى 30 يوم | مؤخر الدفع لفرقة من 31 إلى 60 يوم | مؤخر الدفع لفرقة من 61 إلى 90 يوم | الإجمالي |
| الف دينار كويتي | الف دينار كويتي | الف دينار كويتي | الف دينار كويتي |
| موجودات المالية متأخرة الدفع ولكن غير منخفضة القيمة حسب الفرقة: | | | |
| مدينو تمويل | 8,233 | 3,019 | 12,179 |
| - تمويل أفراد | 28,446 | 7,355 | 38,504 |
| - تمويل تجاري | 36,679 | 10,374 | 50,683 |
| القيمة العادلة للضمان | | | 37,732 |

| 2016 | | | |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------|
| مؤخر الدفع حتى 30 يوم | مؤخر الدفع لفرقة من 31 إلى 60 يوم | مؤخر الدفع لفرقة من 61 إلى 90 يوم | الإجمالي |
| الف دينار كويتي | الف دينار كويتي | الف دينار كويتي | الف دينار كويتي |
| موجودات المالية متأخرة الدفع ولكن غير منخفضة القيمة حسب الفرقة: | | | |
| مدينو تمويل | 7,970 | 2,481 | 11,631 |
| - تمويل أفراد | 1,310 | 346 | 3,857 |
| - تمويل تجاري | 9,280 | 2,827 | 15,488 |
| القيمة العادلة للضمان | | | 3,418 |

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

الموجودات المالية المنخفضة القيمة حسب الفئة:

| القيمة العادلة للضمان ألف دينار كويتي | مخصص الانخفاض في القيمة ألف دينار كويتي | إجمالي التعرض للمخاطر ألف دينار كويتي |
|---------------------------------------|---|---------------------------------------|
| - | 1,551 | 10,938 |
| 29,816 | 3,882 | 27,686 |
| 29,816 | 5,433 | 38,624 |

2017

مدينو تمويل

- تمويل أفراد

- تمويل تجاري

| القيمة العادلة للضمان ألف دينار كويتي | مخصص الانخفاض في القيمة ألف دينار كويتي | إجمالي التعرض للمخاطر ألف دينار كويتي |
|---------------------------------------|---|---------------------------------------|
| - | 1,501 | 5,084 |
| 64,772 | 2,114 | 65,285 |
| 64,772 | 3,615 | 70,369 |

2016

مدينو تمويل

- تمويل أفراد

- 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 الاختلافات 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 سيتم على الفور، إلا أن المجموعة تتوقع أن العديد من العملاء لن يتقدموا بطلب السداد قبل التاريخ التعاقدية ولا يوضح الجدول التدفقات النقدية المتوقعة وفقاً للنمط التاريخي للاحتفاظ بالودائع للمجموعة.

| المجموع ألف دينار كويتي | أكثر من خمس سنوات ألف دينار كويتي | سنة إلى خمس سنوات ألف دينار كويتي | من 3 شهور إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي | من شهر إلى 3 شهور ألف دينار كويتي | أقل من شهر ألف دينار كويتي |
|-------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--|-----------------------------------|----------------------------|
| 713,835 | - | 49,085 | 294,296 | 74,582 | 295,872 |
| 2,433,003 | - | 39,031 | 451,802 | 510,879 | 1,431,291 |
| 62,843 | - | 24,021 | 16,383 | 3,411 | 19,028 |
| 3,209,681 | - | 112,137 | 762,481 | 588,872 | 1,746,191 |

2017

ودائع من بنوك

ومؤسسات مالية أخرى

ودائع من عملاء

مطلوبات أخرى

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)

ب- مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية (تتمة)

| المجموع | أكثر من خمس سنوات | سنة إلى خمس سنوات | من 3 شهور إلى 12 شهرا | من شهر إلى 3 شهور | أقل من شهر | |
|-----------|-------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|------------|---------------------------------------|
| الف | الف | الف | الف | الف | الف | دينار كويتي |
| 708,404 | - | 41,565 | 354,674 | 78,619 | 233,546 | 2016 ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| 2,498,086 | - | 14,117 | 447,006 | 776,131 | 1,260,832 | ودائع من عملاء |
| 52,450 | - | 9,473 | 10,506 | 1,974 | 30,497 | مطلوبات أخرى |
| 3,258,940 | - | 65,155 | 812,186 | 856,724 | 1,524,875 | |

يوضح الجدول التالي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المتعلقة بالالتزام على المجموعة كما هو موضح بإيضاح 23:

| المجموع | أكثر من خمس سنوات | سنة إلى خمس سنوات | من 3 شهور إلى 12 شهرا | من شهر إلى 3 شهور | أقل من شهر | |
|---------|-------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|------------|---------------------------------------|
| الف | الف | الف | الف | الف | الف | دينار كويتي |
| 552,479 | 32,144 | 185,516 | 250,368 | 62,162 | 22,289 | 2017 التزامات محتملة متعلقة بالالتزام |
| 2,894 | 2,736 | 158 | - | - | - | التزامات انتمائية غير قابلة للإلغاء |
| 555,373 | 34,880 | 185,674 | 250,368 | 62,162 | 22,289 | |
| 534,338 | 18,556 | 161,614 | 266,631 | 68,252 | 19,285 | 2016 التزامات محتملة متعلقة بالالتزام |
| 24,077 | 24,077 | - | - | - | - | التزامات انتمائية غير قابلة للإلغاء |
| 558,415 | 42,633 | 161,614 | 266,631 | 68,252 | 19,285 | |

ج- مخاطر السوق

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

ج1 مخاطر معدل الفائدة

تنتج مخاطر معدلات الفائدة من احتمالات أن تؤثر تغيرات معدلات الفائدة على قيمة الأدوات المالية. لا تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات الفائدة حيث أنه وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية لا يفرض البنك فائدة إلا على القروض والسلفيات غير المحولة.

وعلى الرغم من ذلك فقد تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع. إن التغير في أسعار الفائدة بمقدار 25 نقطة أساسية مع الحفاظ على كافة المتغيرات الأخرى ثابتة سوف يؤثر على حقوق الملكية بمبلغ 963 ألف دينار كويتي (2016: 695 ألف دينار كويتي).

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)

ج- مخاطر السوق (تتمة)

ج.2 مخاطر العملات

إن مخاطر العملات هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. 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 |
|---------------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------|
| 2016 ألف دينار كويتي | 2017 ألف دينار كويتي | | |
| 41 | 3 | 5+ % | دولار أمريكي |

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

إن الحساسية إلى التغير في أسعار العملات الأجنبية تستند إلى أساس متماثل حيث إن الأدوات المالية التي تؤدي إلى حركات غير متماثلة ليست جوهرية.

ج.3 مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم والقيمة الفردية لأسعار الأسهم. تنتج مخاطر أسعار الأسهم غير المتداولة من محفظة المجموعة الاستثمارية.

إن تأثير التغير في القيمة العادلة للأسهم على حقوق الملكية كما في 31 ديسمبر بسبب التغيرات المعقولة المحتملة في مؤشرات الأسهم، مع الاحتفاظ بثبات كافة المتغيرات الأخرى، هو كما يلي:

| التأثير على حقوق الملكية | | التغيرات في أسعار الأسهم % | مؤشرات السوق |
|--------------------------|-------------------------|----------------------------|-----------------|
| 2016 ألف دينار كويتي | 2017 ألف دينار كويتي | | |
| 122 | 5 | 5+ % | مؤشر سوق الكويت |

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 الأسعار الثابتة عند انخفاض أسعار العوائد. نتيجة للشروط التعاقدية الخاصة بمنتجات البنك الإسلامية، فإن البنك غير معرض لخطر السداد المعجل.

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)

د. مخاطر التشغيل

لدى المجموعة مجموعة من السياسات والإجراءات التي أقرها مجلس الإدارة ويتم تطبيقها بشأن تحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل إلى جانب أنواع المخاطر الأخرى المرتبطة بالنشاط المصرفي والمالي للمجموعة. يتم إدارة مخاطر التشغيل من خلال قسم إدارة المخاطر. إن مهمة هذا القسم هي ضمان الالتزام بالسياسات والإجراءات لتحديد مخاطر التشغيل وتقييمها والإشراف والمراقبة عليها كجزء من النظام المتكامل لإدارة المخاطر.

تدير المجموعة مخاطر التشغيل بالتوافق 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".

28 تقارير القطاعات

يتم تحديد قطاعات المجموعة التشغيلية استناداً إلى التقارير التي يتم مراجعتها من قبل صانع 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 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 سلسلة كاملة من الأعمال المصرفية التي تغطي خدمات الائتمان والإيداع المقدمة إلى العملاء والبنوك المراسلة. يستخدم البنك استراتيجية تسويق وتوزيع عامة لعملياته المصرفية التجارية.
- قطاع الخزينة وإدارة الاستثمارات – ويشتمل على المقاصة وأسواق المال والصراف الأجنبي والصكوك وعمليات متنوعة أخرى والاستثمارات الخاصة وأنشطة المتاجرة في الأوراق المالية وأنشطة الأمانة وإدارة الأموال للغير.

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

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

إن موجودات ومطلوبات القطاع تشتمل على تلك الموجودات والمطلوبات التشغيلية المنسوبة للقطاع مباشرة.

| المجموع | الخبزينة | | الأعمال المصرفية الشخصية والتجارية | | |
|-------------|-------------|-------------|------------------------------------|-------------|-------------------------------------|
| | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 | |
| الف | الف | الف | الف | الف | |
| دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | |
| 88,402 | 104,132 | 20,309 | 18,632 | 68,093 | صافي إيرادات التمويل |
| 22,651 | 15,941 | 11,528 | 4,397 | 11,123 | أتعاب وعمولات وأخرى |
| 111,053 | 120,073 | 31,837 | 23,029 | 79,216 | إجمالي إيرادات التشغيل |
| (37,492) | (34,907) | (7,608) | (729) | (29,884) | مخصص وخسائر انخفاض القيمة |
| (35,914) | (40,703) | (5,053) | (9,369) | (30,861) | مصروفات تشغيل وضرائب |
| 37,647 | 44,463 | 19,176 | 12,931 | 18,471 | نتائج القطاع |
| 2,701 | - | | | | يضاف: الحصص غير المسيطرة |
| 40,348 | 44,463 | | | | صافي ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك |

28 تقارير القطاعات (تتمة)

| المجموع | | الخزينة وإدارة الاستثمارات | | الأعمال المصرفية الشخصية والتجارية | | |
|-------------|-------------|----------------------------|-------------|------------------------------------|-------------|----------------|
| 2016 | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 | |
| الف | الف | الف | الف | الف | الف | |
| دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | |
| 3,692,161 | 3,665,579 | 611,176 | 621,771 | 3,080,985 | 3,043,808 | موجودات القطاع |
| 3,246,473 | 3,197,991 | 1,542,291 | 1,408,858 | 1,704,182 | 1,789,133 | مطلوبات القطاع |

تعمل المجموعة بشكل رئيسي في دولة الكويت.

29 إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الرئيسية للمجموعة من إدارة رأس المال في التأكد من التزام المجموعة بالمتطلبات الخارجية لرأس المال وأن المجموعة تحتفظ بفئات ائتمانية عالية ومعدلات رأسمال جيدة بهدف دعم أعماله وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون. تقوم المجموعة بإدارة قاعدة رأس المال لتغطية المخاطر المرتبطة في الأعمال. يتم مراقبة كفاية رأس المال للمجموعة 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 2017 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، ر ب أ/336/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 كما هو موضح أدناه:

| 2016 | 2017 | |
|-------------|-------------|--------------------------------|
| الف | الف | |
| دينار كويتي | دينار كويتي | |
| 2,613,799 | 2,778,966 | الموجودات المرجحة بالمخاطر |
| 352,863 | 375,160 | إجمالي رأس المال المطلوب |
| 445,052 | 466,961 | رأس المال المتاح |
| 31,416 | 33,184 | رأس المال الشريحة 1 |
| 476,468 | 500,145 | رأس المال الشريحة 2 |
| | | إجمالي رأس المال |
| 17.03% | 16.8% | معدل كفاية رأس المال الشريحة 1 |
| 18.23% | 18.0% | إجمالي معدل كفاية رأس المال |

تم احتساب معدلات الرفع المالي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب أ/343/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 كما هو موضح أدناه:

| 2016 | 2017 | |
|-------------|-------------|-----------------------|
| الف | الف | |
| دينار كويتي | دينار كويتي | |
| 445,052 | 466,961 | رأس المال الشريحة 1 |
| 5,117,616 | 5,161,609 | إجمالي التعرض للمخاطر |
| 8.70% | 9.05% | نسبة الرفع المالي |