



البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع.
وشركاته التابعة

البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2018

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

إلى حضرات السادة المساهمين

البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة للبنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2018 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2018 وعن أداها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

الخسائر الائتمانية على التسهيلات الائتمانية

إن الاعتراف بخسائر الائتمان للقروض والسلف والتسهيلات الائتمانية غير النقدية (يشار إليها معاً بـ "التسهيلات الائتمانية") للعملاء يمثل خسائر الائتمان المتوقعة التي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي كما هو مبين في السياسات المحاسبية والإيضاح 2.9 حول البيانات المالية المجمعة، أيهما أعلى.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

الخسائر الائتمانية على التسهيلات الائتمانية (تتمة)

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

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

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

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

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

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2018

إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2018، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك، قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2018 بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2018 (تتمة)
إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى ولم ولن نعبر عن أي نتيجة تدقيق حولها.

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

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

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

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

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

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

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

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

إلى حضرات السادة المساهمين

البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. (تنمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمة)

● التوصل إلى مدى ملائمة 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 ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

● تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.

● الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة ونتحمل المسؤولية 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، ونبذلهم 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 الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)**

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى
في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر، وأنا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب، ر ب أ/ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/ ر ب / 2014/342 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016، والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب، ر ب أ/ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/ ر ب / 2014/342 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016، والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 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 2018 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



طلال يوسف المزيني
سجل مراقبي الحسابات رقم 209 فئة أ
دبليتوت وش - الوزان وشركاه



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

15 يناير 2019

الكويت

بيان المركز المالي المجموع
كما في 31 ديسمبر 2018

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	إيضاحات	الموجودات
495,519	702,233	8	نقد وأرصدة لدى البنوك
344,590	257,161	9	سندات خزانة حكومة دولة الكويت
125,595	127,646	9	سندات بنك الكويت المركزي
3,075,065	3,025,992	4,10	قروض وسلف
182,545	289,917	11	استثمارات في أوراق مالية
19,556	21,896	12	استثمار في شركة زميلة
53,675	55,710		مباني ومعدات
17,294	16,865	13	موجودات غير ملموسة
47,887	51,008	14	موجودات أخرى
4,361,726	4,548,428		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
596,444	501,134		المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,939,349	3,114,504		ودائع العملاء
149,712	150,612	15	أوراق متوسطة الأجل
103,482	105,813	16	مطلوبات أخرى
3,788,987	3,872,063		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
161,917	161,917	17	رأس المال
108,897	108,897	17	علاوة إصدار أسهم
(5,053)	(5,053)	17	أسهم خزينة
306,249	319,042	17	احتياطات
572,010	584,803		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
-	90,750	17	أوراق رأسمالية مستدامة الشريحة 1
729	812		الحصص غير المسيطرة
572,739	676,365		إجمالي حقوق الملكية
4,361,726	4,548,428		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ميشيل العقاد
الرئيس التنفيذي للمجموعة

طلال محمد رضا بهبهاني
رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل المجمع
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
188,965	221,067	18	إيرادات فوائد
(76,533)	(99,285)	19	مصروفات فوائد
112,432	121,782		صافي إيرادات الفوائد
29,047	31,148	20	صافي إيرادات أتعاب وعمولات
4,625	5,053		صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
4,943	3,922		صافي أرباح استثمارات في أوراق مالية
1,999	2,614		إيرادات توزيعات أرباح
2,173	3,220		حصة في نتائج شركة زميلة
1,773	1,076		إيرادات تشغيل أخرى
156,992	168,815		إيرادات التشغيل
(34,161)	(35,327)		مصروفات موظفين
(21,182)	(24,882)		مصروفات تشغيل أخرى
(3,835)	(4,932)		استهلاك وإطفاء
(59,178)	(65,141)		مصروفات التشغيل
97,814	103,674		ربح التشغيل للسنة
(57,953)	(56,179)	21	مخصص/ خسائر انخفاض القيمة
39,861	47,495		ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(3,616)	(4,693)	22	الضرائب
(495)	(593)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
35,750	42,209		صافي ربح السنة
35,661	42,115		الخاص بـ:
89	94		مساهمي البنك
35,750	42,209		الحصص غير المسيطرة
22 فلس	26 فلس	23	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	
35,750	42,209	صافي ربح السنة
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع:
		أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
-	(6,431)	- تأثير صافي التغيرات في القيمة العادلة
(115)	148	- إعادة قياس التزامات المزايا المحددة
(685)	261	- إعادة قياس أرض ملك حر
(800)	(6,022)	
		بنود يتم أو سوف يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:
		أدوات الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
-	(2,873)	- تأثير صافي التغيرات في القيمة العادلة
-	(31)	- مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-	(102)	- إعادة إدراج صافي ربح البيع
-	(3,006)	
		استثمارات متاحة للبيع:
(4,830)	-	- إعادة إدراج صافي ربح البيع في بيان الدخل
431	-	- إعادة إدراج انخفاض القيمة في بيان الدخل
5,027	-	- تأثير التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
628	(3,006)	
		تحويل عملات أجنبية:
(876)	130	- صافي فروق التحويل الناتجة من تحويل عمليات أجنبية
(1,048)	(8,898)	
34,702	33,311	اجمالي الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
		اجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
		الخاص بـ:
34,619	33,228	مساهمي البنك
83	83	الحصص غير المسيطرة
34,702	33,311	

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

الخاصة بمساهمي البنك
الإحتياطيات

رأس المال ألف دينار كويتي	علاوة إصدار أسهم ألف دينار كويتي	أسهم خزينة (إيضاح 17) ألف دينار كويتي	إحتياطي إجباري ألف دينار كويتي	إحتياطي اختياري ألف دينار كويتي	إحتياطي أسهم خزينة (إيضاح 17) ألف دينار كويتي	إحتياطيات أخرى (إيضاح 17) ألف دينار كويتي	التغيرات المترجمة في القيمة العادلة ألف دينار كويتي	أرباح مرحلة ألف دينار كويتي	إجمالي الإحتياطيات ألف دينار كويتي	إجمالي ألف دينار كويتي	أوراق رأسمالية مستديرة الشريحة 1 ألف دينار كويتي	الحصص غير المسيطرة ألف دينار كويتي	مجموع حقوق الملكية ألف دينار كويتي
161,917	108,897	(5,053)	75,032	74,585	8,065	(6,359)	10,616	144,310	306,249	572,010	-	729	572,739
-	-	-	-	-	-	-	436	(728)	(292)	(292)	-	-	(292)
161,917	108,897	(5,053)	75,032	74,585	8,065	(6,359)	11,052	143,582	305,957	571,718	-	729	572,447
-	-	-	-	-	-	-	-	42,115	42,115	42,115	-	94	42,209
-	-	-	-	-	-	531	(9,418)	-	(8,887)	(8,887)	-	(11)	(8,898)
-	-	-	-	-	-	531	(9,418)	42,115	33,228	33,228	-	83	33,311
-	-	-	-	-	-	-	-	(19,275)	(19,275)	(19,275)	-	-	(19,275)
-	-	-	4,466	4,466	-	-	43	(43)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	(8,932)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90,750	-	90,750
-	-	-	-	-	-	-	-	(868)	(868)	(868)	-	-	(868)
161,917	108,897	(5,053)	79,498	79,051	8,065	(5,828)	1,677	156,579	319,042	584,803	90,750	812	676,365

في 1 يناير 2018
تعديل الانتقال لتطبيق
المعيار الدولي للتقارير
المالية 9 في 1 يناير 2018
(إيضاح 2.11)

في 1 يناير 2018 (معاد
إدراج)
صافي ربح السنة
إيرادات (خسائر) شاملة
أخرى للسنة

إجمالي الإيرادات
(الخسائر) الشاملة للفترة
توزيعات أرباح مدفوعة
(إيضاح 17 أ)
التحويل نتيجة بيع
استثمارات في أسهم مدرجة
بالقيمة العادلة من خلال
الإيرادات الشاملة الأخرى
التحويل إلى الإحتياطيات
أوراق رأسمالية مستديرة
الشريحة 1
متحصلات من الإصدار
تكاليف المعاملة عند
الإصدار

في 31 ديسمبر 2018

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المجموع
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

الخاصة بمساهمي البنك الاحتياطيات													
رأس المال ألف دينار كويتي	علاوة إصدار أسهم ألف دينار كويتي	أسهم خزينة (إيضاح 17) ألف دينار كويتي	احتياطي إجباري ألف دينار كويتي	احتياطي اختياري ألف دينار كويتي	احتياطي خزينة (إيضاح 17) ألف دينار كويتي	احتياطيات أخرى (إيضاح 17) ألف دينار كويتي	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف دينار كويتي	أرباح مرحلة ألف دينار كويتي	إجمالي الاحتياطيات ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي	الحصص غير المسيطر ألف دينار كويتي	مجموع حقوق الملكية ألف دينار كويتي	
161,917	108,897	(4,958)	71,251	70,804	8,065	(4,692)	9,991	133,882	289,301	555,157	646	555,803	في 1 يناير 2017
-	-	-	-	-	-	-	-	35,661	35,661	35,661	89	35,750	صافي ربح السنة (خسائر) إيرادات شاملة أخرى للسنة
-	-	-	-	-	-	(1,667)	625	-	(1,042)	(1,042)	(6)	(1,048)	إجمالي (الخسائر)/ الإيرادات الشاملة للسنة
-	-	-	-	-	-	(1,667)	625	35,661	34,619	34,619	83	34,702	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 17 أ)
-	-	-	-	-	-	-	-	(17,671)	(17,671)	(17,671)	-	(17,671)	أسهم خزينة مشتراة (إيضاح 17 هـ)
-	-	(95)	3,781	3,781	-	-	-	(7,562)	-	(95)	-	(95)	تحويل إلى الاحتياطيات
161,917	108,897	(5,053)	75,032	74,585	8,065	(6,359)	10,616	144,310	306,249	572,010	729	572,739	كما في 31 ديسمبر 2017

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	
39,861	47,495	أنشطة التشغيل
(4,830)	(102)	صافي ربح السنة قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والضرائب
(1,999)	(2,614)	تعديلات لـ:
(2,173)	(3,220)	صافي ربح بيع استثمارات في أسهم
3,835	4,932	إيرادات توزيعات أرباح
57,953	56,179	حصة في نتائج شركة زميلة
		استهلاك وإطفاء
		مخصصات/ خسائر انخفاض القيمة
92,647	102,670	ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
		التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
(17,530)	103,252	ودائع لدى البنوك
(121,448)	87,429	سندات خزانة حكومة دولة الكويت
48,120	(2,051)	سندات بنك الكويت المركزي
(103,972)	(6,554)	قروض وسلف
(95)	(3,129)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(4,371)	(3,510)	موجودات أخرى
(138,212)	(95,139)	مستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
40,132	176,324	ودائع العملاء
9,155	(741)	مطلوبات أخرى
(3,886)	(3,315)	ضرائب مدفوعة
(199,460)	355,236	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(126,216)	(294,705)	شراء استثمارات في أسهم
186,345	181,163	متحصلات من بيع استثمارات في أسهم
880	880	توزيعات أرباح مستلمة من استثمار في شركة زميلة
(11,162)	(6,388)	شراء مباني ومعدات
1,999	2,614	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
51,846	(116,436)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
-	89,882	صافي المتحصلات من إصدار أوراق رأسمالية الشريحة 1
149,712	-	متحصلات من إصدار أوراق متوسطة الأجل
(17,671)	(19,275)	توزيعات أرباح مدفوعة
(95)	-	شراء أسهم خزينة
131,946	70,607	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
(927)	826	فروق تحويل عملات أجنبية
(16,595)	310,233	صافي الزيادة/ (النقص) في النقد والنقد المعادل
337,030	320,435	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
320,435	630,668	النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر
		يتكون النقد والنقد المعادل من:
45,482	60,985	نقد في الصندوق وفي الحساب الجاري لدى بنوك أخرى
203,036	343,129	أرصدة وودائع لدى بنوك مركزية (ذات فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز مدتها ثلاثين يوماً)
71,917	226,554	ودائع لدى البنوك (ذات فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز مدتها ثلاثين يوماً)
320,435	630,668	

بلغت الفوائد المستلمة 232,091 ألف دينار كويتي (2017: 185,018 دينار كويتي) وبلغت الفوائد المدفوعة 105,095 ألف دينار كويتي (2017: 71,179 ألف دينار كويتي).

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

1 التأسيس والتسجيل

إن البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") هو شركة مساهمة عامة تأسست في الكويت في 23 مايو 1967 ومسجلة كمصرف لدى بنك الكويت المركزي. وعنوان مكتبه المسجل هو ساحة الصفاة، شارع أحمد الجابر، مدينة الكويت. يقوم البنك بالأنشطة المصرفية بصورة أساسية في دولة الكويت ودولة الإمارات العربية المتحدة ومصر.

تم التصريح بإصدار هذه البيانات المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة (يشار إليها باسم "المجموعة") من قبل مجلس إدارة البنك في 15 يناير 2019. إن الجمعية العمومية السنوية للمساهمين لها صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للوائح حكومة دولة الكويت المطبقة لمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. وتتطلب هذه التعليمات تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء متطلبات قياس والإفصاح عن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية. وبناءً عليه، فإن مخصص خسائر الائتمان على التسهيلات الائتمانية يمثل خسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي، والمخصصات المحتسبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أيهما أعلى.

يتم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء "الاستثمارات في أوراق مالية" و"الأرض ملك حر" و"العقارات الاستثمارية" و"الأدوات المالية المشتقة" التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي، الذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، مقربة لأقرب ألف ما لم ينص على غير ذلك.

2.2 أساس التجميع

تتألف البيانات المالية المجمعة من البيانات المالية للبنك كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة وشركاته التابعة (الشركات المستثمر فيها والتي تخضع لسيطرة البنك) كما في ذات التاريخ أو في تاريخ لا يتجاوز شهر واحد قبل تاريخ البيانات المالية المجمعة. تنشأ السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر أو يكون لها حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. بصورة محددة، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يكون لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة الخاصة بالشركة المستثمر فيها)
- التعرض لمخاطر أو حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها
- القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في التأثير على عائداتها

بصورة عامة، هناك افتراض بأن السيطرة تنشأ عن أغلبية حقوق التصويت. لدعم هذا الافتراض وعندما تحتفظ المجموعة بأقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في اعتبارها كافة المعلومات والظروف ذات الصلة عند تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك:

- الترتيب التعاقدى القائم مع أصحاب الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى
- حقوق التصويت لدى المجموعة وحقوق التصويت المحتملة

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في حالة إذا كانت المعلومات والظروف تشير إلى وجود تغيرات في عامل واحد أو أكثر من العوامل الثلاثة للسيطرة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف هذه السيطرة عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. ويتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المتعلقة بالشركة التابعة التي تم حيازتها أو بيعها خلال السنة في البيانات المالية المجمعة للمجموعة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أساس التجميع (تتمة)

تتعلق الأرباح أو الخسائر وكل بند من بنود الإيرادات الشاملة الأخرى بمساهمي البنك والحصص غير المسيطرة حتى إن أدى ذلك إلى رصيد عجز في الحصص غير المسيطرة. ويتم عند الضرورة إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتماشى السياسات المحاسبية لها مع السياسات المحاسبية للمجموعة. ويتم استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات فيما بين شركات المجموعة وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات فيما بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التجميع.

يتم المحاسبة عن التغير في حصة الملكية لشركة تابعة، دون فقد السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تستبعد الموجودات ذات الصلة (بما في ذلك الشهرة والموجودات غير الملموسة)، والمطلوبات، والحصص غير المسيطرة وعناصر حقوق الملكية الأخرى في حين يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة ضمن الأرباح أو الخسائر. ويتم إدراج أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

فيما يلي الشركات التابعة للمجموعة:

حصة الملكية الفعلية كما في

اسم الشركة	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2017
شركة الاهلي كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	استثمار	99.6%	99.6%
البنك الأهلي الكويتي - مصر ش.م.م.، ("البنك الأهلي الكويتي - مصر")	مصر	خدمات مصرفية	98.6%	98.6%
محتفظ بها من خلال البنك الأهلي الكويتي - مصر ش.م.م.				
شركة البنك الأهلي الكويتي - مصر للإجارة	مصر	تأجير	98.5%	98.5%
شركة البنك الأهلي الكويتي - مصر للاستثمار	مصر	استثمار	98.6%	98.6%

2.3 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة المالية السابقة، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة ذات الصلة بالمجموعة والتي تسري اعتباراً من 1 يناير 2018، وفيما يلي طبيعة وأثر كل تعديل من تلك التعديلات:

المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9/الأدوات المالية الصادر في يوليو 2014 بتاريخ تطبيق مبدئي في 1 يناير 2018 باستثناء متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً لما ورد في الإيضاح 2.9. إن متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تمثل تغييراً جوهرياً عن معيار المحاسبة الدولي 39/الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يطرح المعيار الجديد تغييرات أساسية في المحاسبة عن الموجودات المالية وبعض أوجه المحاسبة عن المطلوبات المالية.

لم تقم المجموعة بإعادة إدراج المعلومات المقارنة لسنة 2017 فيما يتعلق بالأدوات المالية التي تقع في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 9. وبالتالي، فإن المعلومات المقارنة لسنة 2017 لا تعكس متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وليست قابلة للمقارنة بالمعلومات المعروضة لسنة 2018. تم تسجيل الفروق في القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات المالية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 مباشرة ضمن الأرباح المرحلة كما في 1 يناير 2018 وتم الإفصاح عنها بالإيضاح 2.11.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية (تتمة)

فيما يلي ملخص التغيرات الرئيسية على السياسات المحاسبية للمجموعة والناجمة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9:

تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية:

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ثلاث فئات لتصنيف الموجودات المالية: الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، وبالقائمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، وبالقائمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تستند طريقة تصنيف وقياس الموجودات المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله إدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية الخاصة بها. يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية 9 محل فئات التصنيف الحالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 كمحفظ بها حتى الاستحقاق، أو قروض ومدينين، أو متاحة للبيع. وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، لم يعد يعمل البنك على فصل المشتقات المتضمنة في الأصل المالي الرئيسي. وبدلاً من ذلك، يتم تصنيف الأدوات المالية المختلفة ككل لأغراض التصنيف. تم عرض السياسات المحاسبية للمجموعة المتعلقة بتصنيف وقياس الموجودات المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 أدناه في الإيضاح 2.6.

لم يتم إجراء أي تغيير جوهري على تصنيف المطلوبات المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. وبالتالي، فلا يوجد تأثير جوهري.

انخفاض قيمة الموجودات المالية:

يحل نموذج "خسائر الائتمان المتوقعة" ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 محل نموذج "الخسائر المتكبدة" ضمن معيار المحاسبة الدولي 39. ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وموجودات العقود والاستثمارات في الدين المدرجة بالقائمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛ ولكن لا ينطبق على الاستثمارات في أوراق مالية. تستند خسائر الائتمان إلى خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمالات التعثر خلال فترة 12 شهر التالية ما لم تكن هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاستحداث. وفي حالة استيفاء الأصل المالي لتعريف الانخفاض في القيمة الائتمانية للموجودات المشتراة أو المستحقة، تستند خسائر الائتمان إلى التغير في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل. كما يجب على المجموعة احتساب مخصص خسائر الائتمان للتسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بتصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب المخصصات. ويتم الاعتراف بانخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية مقابل خسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أيهما أعلى.

تم عرض السياسات المحاسبية للمجموعة والمتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات المالية ضمن الإيضاح 2.9.

محاسبة التحوط:

اختارت المجموعة تطبيق نموذج محاسبة التحوط العام الوارد ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لأنواع الثلاثة لآليات محاسبة التحوط الواردة ضمن معيار المحاسبة الدولي 39. ومع ذلك، يتوافر قدر أكبر من المرونة بالنسبة لأنواع المعاملات المؤهلة لمحاسبة التحوط لاسيما فيما يتعلق بتوسيع نطاق أنواع الأدوات المؤهلة كأدوات تحوط وأنواع بنود المخاطر للبنود غير المالية المؤهلة لمحاسبة التحوط. إضافة إلى ذلك، تم تحديث اختبار الفعالية واستبداله بمبدأ "العلاقة الاقتصادية". كما أن إجراء تقييم فعالية التحوط بأثر رجعي لم يعد مطلوباً. تم عرض تطبيق محاسبة التحوط وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في القسم 2.8 أدناه.

المعيار الدولي للتقارير المالية 15: الإيرادات من عقود مع العملاء

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية 15 في مايو 2014، ويسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 15 نموذج مكون من 5 خطوات ينطبق على الإيرادات الناتجة من عقود مع العملاء. إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 والتعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترة السنوية المحاسبية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2018 لم يكن لها أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

إن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترة السنوية المحاسبية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2018 لم يكن لها أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 معايير/ تعديلات صادرة ولكن لم تسر بعد

المعيار الدولي للتقارير المالية 16: عقود التأجير

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في يناير 2016 المعيار الدولي للتقارير المالية 16 "عقود التأجير" وقام بتحديد تاريخ سريانه للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. أدى المعيار الدولي للتقارير المالية 16 إلى أن يقوم المستأجرون بالمحاسبة عن أغلب عقود الإيجار ضمن نطاق المعيار بنفس الطريقة المتبعة للمحاسبة عن عقود التأجير التمويلي والتي يتم المحاسبة عنها حالياً وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17 "عقود التأجير". يقوم المستأجرون بالاعتراف بالأصل "المرتبط بحق الاستخدام" والالتزام المالي المتعلق به في الميزانية العمومية. ويتم إطفاء الأصل على مدى فترة عقد الإيجار، ويتم قياس الالتزام المالي بالتكلفة المطفأة. تستمر طريقة محاسبة المؤجر عن عقود التأجير مماثلة إلى حد كبير وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17. بناءً على التقييم الكمي الذي أجرته المجموعة، فإن تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على البيانات المالية المجمعة للمجموعة لا يعتبر مادياً.

2.5 القياس والاعتراف المبني بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم الاعتراف بالأصل المالي أو الالتزام المالي عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. إن جميع المشتريات والمبيعات بالطريقة الاعتيادية للموجودات المالية يتم تسجيلها باستخدام طريقة المحاسبة على أساس تاريخ التسوية، أي التاريخ الذي تقوم فيه المجموعة باستلام أو تسليم الموجودات. تسجل التغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية في بيان الدخل المجمع أو في الإيرادات الشاملة الأخرى 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 قياس كافة الموجودات أو المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. تضاف تكاليف المعاملات إلى تكلفة كل الأدوات باستثناء الموجودات المالية المصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تدرج تكاليف المعاملة للموجودات المالية المصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل المجمع.

2.6 تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

تحدد المجموعة فئة تصنيف وقياس الموجودات المالية باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات، استناداً إلى الجمع بين نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله إدارة الموجودات، وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات.

2.6.1 تقييم نموذج الأعمال واختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط

تقييم نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال. لا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة ولكن على مستوى أعلى من المحافظ المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وكيفية رفع التقارير حول أدائها إلى موظفي الإدارة العليا للمنشأة؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وبالأخص طريقة إدارة تلك المخاطر.

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

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون وضع نموذج "السيناريو الأسوأ" أو "السيناريو حالات الضغط" في الاعتبار. في حالة تحقيق التدفقات النقدية بعد التحقق المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للبنك، لن يغير البنك من تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكنه سيرد هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحقة أو المشتراة مؤخراً في الفترات اللاحقة.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

2.6.1 تقييم نموذج الأعمال واختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط (تتمة)

اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط

عندما يكون نموذج الأعمال مرتبطاً بالاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تستوفي اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط.

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

إن العناصر الأكثر أهمية للفائدة في أي ترتيب إقراض أساسي تتمثل بصورة نموذجية في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح. ولاختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط، تقوم المجموعة بتطبيق أحكام، وتراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفترة تحقق معدل الربح عن هذا الأصل.

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

تقوم المجموعة بإعادة التصنيف فقط عند تغير نموذج الأعمال المرتبط بإدارة تلك الموجودات. وتتم إعادة التصنيف اعتباراً من بداية فترة البيانات المالية الأولى التالية للتغيير. من المتوقع أن تكون مثل هذه التغيرات متكررة بشكل كبير ولم يقع أي منها خلال الفترة.

2.6.2 الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبني وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ضمن الفئات الآتية:

- التكلفة المطفأة،
- القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى،
- القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

التكلفة المطفأة

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية كمدرجة بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائها كلا الشرطين التاليين ولا يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وفقاً للتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي المعدل بخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. وتسجل إيرادات الفوائد وأرباح/ خسائر تحويل العملات الأجنبية وانخفاض القيمة في بيان الدخل المجموع. كما تسجل أي أرباح أو خسائر عند عدم الاعتراف في بيان الدخل المجموع. يتم احتساب التكلفة المطفأة أخذاً في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الحيازة والأتعاب والتكاليف التي تعتبر جزءاً أساسياً من معدل الفائدة الفعلي. يدرج الإطفاء ضمن "إيرادات الفوائد" في بيان الدخل المجموع. كما يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة من انخفاض القيمة في بيان الدخل المجموع تحت بند "مخصص/ خسائر انخفاض القيمة".

يستمر تطبيق سياسة المجموعة للتصنيف والقياس المبني للموجودات المالية المصنفة كمحتفظ بها حتى الاستحقاق والقروض والمدنيين قبل 1 يناير 2018 بصورة مماثلة للمطبقة على الموجودات كمدرجة بالتكلفة المطفأة وفقاً للموضح أعلاه.

تقوم المجموعة بتصنيف النقد والأرصدة لدى البنوك وسندات حكومة دولة الكويت، وسندات بنك الكويت المركزي، والقروض والسلف وبعض الموجودات الأخرى كمدرجة بالتكلفة المطفأة.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

2.6.2 الموجودات المالية (تتمة)

القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

أدوات الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى تقوم المجموعة بقياس أدوات الدين المالية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

- أن تستوفي الشروط التعاقدية للأصل المالي اختبار أصل المبلغ والفائدة فقط.
- أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل المجموع. عند عدم الاعتراف، فإن الأرباح أو الخسائر المترتبة المعترف بها سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى يعاد تصنيفها من الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الدخل المجموع.

أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند الاعتراف بالمبدئي، قد تختار المجموعة تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

يتم لاحقاً قياس أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيم العادلة بما في ذلك بند أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. كما يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح في بيان الدخل المجموع عندما يثبت الحق في استلام المدفوعات، إلا في حالة عندما تستفيد المجموعة من هذه المتحصلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة. وفي هذه الحالة، يتم الاعتراف بهذه الأرباح في الإيرادات الشاملة الأخرى. لا تخضع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إلى تقييم انخفاض القيمة. عند عدم الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المترتبة من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المرحلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية.

إن الموجودات المالية غير المشتقة قبل 1 يناير 2018 المصنفة كـ "متاحة للبيع" يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. عند استبعاد الأصل، أو انخفاض قيمته، يتم تحويل تعديلات القيمة العادلة المترتبة ذات الصلة إلى بيان الدخل المجموع.

القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم شرائها أو إصدارها بصورة رئيسية لغرض تحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو عندما تشكل جزءاً من محفظة أدوات مالية مدارة بصورة مجمعة وتتضمن صناديق مدارة، في حالة توافر دليل على وجود نمط حديث لتحقيق الأرباح قصيرة الأجل.

إضافة إلى الموضح أعلاه، قد تلجأ المجموعة عند الاعتراف بالمبدئي إلى القيام على نحو غير قابل للإلغاء بتصنيف الأصل المالي الذي لا يستوفي متطلبات القياس وفقاً للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كأصل مالي مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك من شأنه أن يستبعد أو يحد بصورة ملحوظة من أي فروق محاسبية قد تنشأ.

يتم لاحقاً إعادة تصنيف الموجودات المالية المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً للقيمة العادلة، مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة من التغير في القيمة العادلة في بيان الدخل المجموع. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وتوزيعات الأرباح في بيان الدخل المجموع وفقاً لشروط العقد، أو عندما يثبت الحق في استلامها.

عمليات إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً للاعتراف بالمبدئي، باستثناء في الفترة التي تلي قيام المجموعة بتغيير نموذج الأعمال المسؤول عن إدارة الموجودات المالية.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

2.6.3 المطلوبات المالية

يتم قياس المطلوبات المالية بصورة رئيسية بصفتها "مطلوبات مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر"، وتتكون من المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، وودائع العملاء، وأوراق مالية متوسطة الأجل، وبعض المطلوبات الأخرى. ليس لدى المجموعة أي "مطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كمدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم احتساب التكلفة المطفأة أخذاً في الاعتبار أي خصم أو علاوة للاصدار والتكاليف التي تعتبر جزءاً أساسياً من معدل الفائدة الفعلي.

الضمانات المالية

في إطار سياق الأعمال الطبيعي، تمنح المجموعة ضمانات مالية تتكون من خطابات اعتماد وكفالات وحوالات مقبولة. يتم مبدئياً الاعتراف بالضمانات المالية في البيانات المالية المجمعة بالقيمة العادلة -تمثل الأقساط المستلمة- تحت بند مطلوبات أخرى. يتم إطفاء الأقساط المستلمة في بيان الدخل المجمع تحت بند "صافي إيرادات أتعاب وعمولات" على أساس القسط الثابت على مدى عمر الضمان. يتم لاحقاً قياس التزام الضمان بالمبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً الإطفاء أو قيمة أي التزام مالي قد ينشأ عنها أيهما أعلى. ويتم الاعتراف بأي زيادة في الالتزام المتعلق بالضمانات المالية في البيانات المالية المجمعة.

2.7 عدم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم عدم الاعتراف بأصل مالي (بالكامل أو جزء منه) عندما:

- تنتهي الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- تحتفظ المجموعة بالحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات، ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو
- تقوم المجموعة بتحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل وإما
 - أن تحول المجموعة كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل، أو
 - ألا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنها تفقد السيطرة على الأصل.
- عندما يتم تعديل شروط أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا قد وقع اختلاف جوهري في التدفقات النقدية للأصل المعدل. في حالة وقوع اختلاف جوهري في التدفقات النقدية، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. وفي هذه الحالة، يتم عدم الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقها في استلام التدفقات النقدية من أصل ولم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الأصل أو لم تفقد السيطرة على الأصل، يتم الاعتراف بالأصل بمقدار استمرار المجموعة في المشاركة في الأصل.

عندما تأخذ المشاركة المستمرة شكل ضمان على الأصل المحول، يتم قياسها بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو الحد الأقصى لمبلغ المقابل الذي يجب على البنك سداؤه أيهما أقل.

يتم عدم الاعتراف بالتزام مالي عند الإعفاء من الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحية استحقاقه. عند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المقترض بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام المالي الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبدل أو التعديل كعدم اعتراف بالالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد، ويدرج الفرق في القيم الدفترية ذات الصلة في بيان الدخل المجمع.

2.8 الأدوات المالية المشتقة والتحوط

الأدوات المالية المشتقة والتحوط

تتضمن المشتقات مبادلات أسعار الفائدة وعقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة والخيارات. يتم الاعتراف بهذه الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد الأداة المالية المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج مشتقات الأدوات المالية ذات القيمة العادلة الموجبة (أرباح غير محققة) ضمن الموجودات الأخرى، بينما تدرج مشتقات الأدوات المالية ذات القيمة العادلة السالبة (خسائر غير محققة) ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي المجمع. بالنسبة لمعاملات التحوط التي لا تفي بشروط محاسبة التحوط والمشتقات "المحتفظ بها للمتاجرة" فإن أية أرباح أو خسائر ناتجة من التغيرات في القيمة العادلة لهذه المشتقات تؤخذ مباشرة إلى بيان الدخل المجمع.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.8 الأدوات المالية المشتقة والتحوط (تتمة)

إن الأداة المشتقة المتضمنة هي أداة مختلطة تتضمن أيضاً عقد رئيسي غير مشتق يؤدي إلى اختلاف بعض التدفقات النقدية لأداة مجمعة بطريقة مماثلة للمشتقات المستقلة. تؤدي الأداة المشتقة المتضمنة إلى تعديل كلي أو جزئي في التدفقات النقدية على نحو قد لا يكون مطلوباً بموجب العقد على أن يتم التعديل مقابل معدل فائدة معين، أو سعر الأداة المالية أو أسعار السلع أو أسعار تحويل العملات الأجنبية أو مؤشرات أو معدلات الأسعار، أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني، أو متغيرات أخرى. شريطة أنه في حالة المتغيرات غير المالية لا تقتصر هذه التعديلات على أحد أطراف العقد. إن الأداة المشتقة المرتبطة بأداة مالية ولكن قابلة للتعديل بموجب عقد على نحو مستقل عن هذه الأداة، أو لها طرف مقابل مختلف عن تلك الأداة، فلا تعتبر أداة مشتقة متضمنة، ولكن أداة مالية مستقلة.

تقوم المجموعة باستخدام الأدوات المالية المشتقة لإدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة والعملات الأجنبية. يتم التعامل مع مشتقات معينة متضمنة في الأدوات المالية الأخرى كمشتقات منفصلة عندما لا ترتبط الخصائص الاقتصادية والمخاطر الخاصة بها بصورة كبيرة بتلك المتعلقة بالعقد الرئيسي ولا يكون العقد الرئيسي مدرجاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. يتم قياس هذه المشتقات المتضمنة وفقاً للقيمة العادلة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل المجموع.

محاسبة التحوط

لغرض إدارة مخاطر معينة، تقوم المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي معايير معينة. وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، وفي بداية علاقة التحوط، تتضمن سياسة التحوط الرسمية الوثيقة للمجموعة تحديد أداة التحوط، والبند أو المعاملة الذي يتم التحوط له وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط منها وأسلوب المجموعة في تقييم مدى قدرة علاقة التحوط على تحقيق متطلبات فاعلية التحوط (بما في ذلك تحليل مصادر فاعلية التحوط وكيفية تحديد معدل التحوط). تتأهل علاقة التحوط لمحاسبة التحوط عندما تستوفي كافة متطلبات الفاعلية الآتية:

- هناك "علاقة اقتصادية" بين بند التحوط وأداة التحوط
- ليس لمخاطر الائتمان "تأثير مهيم على تغيرات القيمة" الناتجة من العلاقة الاقتصادية
- تكون نسبة التحوط المرتبطة بعلاقة التحوط مماثلة لتلك الناتجة من نوعية بند التحوط والذي تقوم المجموعة بالتحوط منه فعلياً وقدر أداة التحوط التي تستخدمها المجموعة فعلياً للتحوط من بند التحوط.

تؤخذ أي أرباح أو خسائر تنشأ عن التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة مباشرة إلى الأرباح أو الخسائر، باستثناء الجزء الفعال من تغطيات التدفقات النقدية والتي تدرج ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ويعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر عند استبعاد أداة التحوط.

إن يتم المحاسبة عن أدوات التحوط التي تستوفي كافة معايير التأهل لمحاسبة التحوط وفقاً للموضح أدناه:

تحوط القيمة العادلة

فيما يتعلق بتحوط القيمة العادلة التي تتوافر فيها شروط محاسبة التحوط، فإن أي ربح أو خسارة غير محققة ناتجة من إعادة قياس أداة التحوط وفقاً للقيمة العادلة يتم إدراجها في "موجودات أخرى" أو "مطلوبات أخرى" وفي بيان الدخل المجموع. إن أي أرباح أو خسائر من البند الذي يتم التحوط له والمتعلقة بالمخاطر المتحوط منها يتم تعديلها مقابل القيمة الدفترية للبند الذي يتم التحوط له وتسجل في بيان الدخل المجموع.

تنتهي علاقة التحوط بانتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إلغاؤها أو ممارستها، أو لم تعد مؤهلة للوفاء بمعايير محاسبة التحوط.

تحوط التدفقات النقدية

عندما يتم تصنيف إحدى الأدوات المالية المشتقة على أنها أداة التحوط في التحوط من تنوع التدفقات النقدية الخاصة بإحدى المخاطر المتعلقة بأصل أو التزام محقق أو معاملة متوقعة محتملة الحدوث بصورة كبيرة قد تؤثر على الربح أو الخسارة، فإن الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المالية المشتقة يتم إدراجه مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم استبعاد المبلغ المدرج في الإيرادات الشاملة الأخرى ويدرج في بيان الدخل المجموع في نفس السنة التي تؤثر فيها التدفقات المالية الذي يتم التحوط لها على الأرباح أو الخسائر وفي نفس بند بيان الدخل المماثل للبند الذي يتم التحوط له. يتم إدراج أي جزء غير فعال من الأرباح أو الخسائر الناتجة من القيمة العادلة للأداة المشتقة مباشرة في بيان الدخل المجموع.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.8 الأدوات المالية المشتقة والتحوط (تتمة)

الأدوات المالية المشتقة والتحوط (تتمة)

محاسبة التحوط (تتمة)

تحوط التدفقات النقدية (تتمة)

عندما تنتهي صلاحية إحدى الأدوات المالية المشتقة أو في حالة بيعها أو إلغاؤها أو ممارستها، أو لم تعد تستوفي معايير محاسبة التحوط أو تم إلغاء التصنيف، فإن محاسبة التحوط تتوقف بشكل مستقبلي ويبقى المبلغ المدرج في الإيرادات الشاملة الأخرى حتى تؤثر المعاملة المتوقعة على الربح أو الخسارة. إذا لم تعد المعاملة القائمة على التنبؤ متوقعة الحدوث، عند ذلك يتم إدراج الرصيد المدرج في الإيرادات الشاملة الأخرى مباشرة في بيان الدخل المجموع.

تحوط صافي الاستثمار في عملية أجنبية

يتم المحاسبة عن عمليات تحوط صافي الاستثمارات في عملية أجنبية بطريقة مماثلة لتحوط التدفقات النقدية. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال من التحوط ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى بينما يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر متعلقة بالجزء غير الفعال في بيان الدخل المجموع. عند بيع العملية الأجنبية، يتم تحويل القيمة المتراكمة لأي أرباح أو خسائر مسجلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الدخل المجموع.

2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بالاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة للقروض والمدينين والتسهيلات الائتمانية غير النقدية في صورة ضمانات بنكية وخطابات ضمان وحوالات بنكية مقبولة والتزامات غير مسحوبة قابلة وغير قابلة للإلغاء (يشار إليها معاً بـ "التسهيلات الائتمانية") والاستثمار في أوراق الدين المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، والموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة.

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

يتم الاعتراف بانخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية مقابل خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المتعلقة بتصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب المخصصات المتعلقة بها ("تعليمات بنك الكويت المركزي").

خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي

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

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً
بالنسبة للتعرض للمخاطر التي لا يصاحبها زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم الاعتراف بجزء من خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بأحداث احتمالات التعثر التي تحدث خلال 12 شهر التالية.

المرحلة 2: خسائر الائتمان على مدار عمر الأداة – دون أي انخفاض ائتماني
بالنسبة للتعرض لمخاطر الائتمان التي يصاحبها زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة.

المرحلة 3: خسائر الائتمان على مدار عمر الأداة – مع التعرض للانخفاض الائتماني
تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يكافئ نسبة 100% من صافي التعرض أي بعد خصم مبلغ التعرض للضمانات المحددة وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي.

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)
باستثناء التسهيلات الائتمانية للأفراد، ينتقل التسهيلات الائتمانية من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 بعد فترة 12 شهر من تاريخ انتهاء كافة الظروف التي أدت إلى تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة 2. إن انتقال التسهيلات الائتمانية من المرحلة 3 إلى المرحلة 2 أو المرحلة 1 يخضع لموافقة بنك الكويت المركزي.

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة للالتزامات غير المسحوبة، تقوم المجموعة بتقدير الجزء المتوقع من الالتزام الذي سيتم سحبه على مدى العمر المتوقع وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. وفي هذه الحالة، يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على مرحلة التسهيلات الائتمانية.

تحديد مراحل الانخفاض في القيمة

في تاريخ البيانات المالية المجمعة، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا وجد ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي من خلال مقارنة المخاطر في حالة التعثر خلال العمر المتبقي المتوقع من تاريخ البيانات المالية المجمعة مع المخاطر في حالة التعثر عند الاعتراف المبدئي. تتمثل المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان في مجموعة من الضوابط المطلقة ذات الصلة. وتعتبر كافة الموجودات المالية التي يتأخر السداد لها لمدة 30 يوماً أنها تعاني من ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي وتنتقل إلى المرحلة 2 حتى لو لم تشير المعايير الأخرى إلى الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان.

في تاريخ البيانات المالية المجمعة، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا تعرض الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية إلى انخفاض القيمة الائتمانية. تعتبر المجموعة الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية في حالة وقوع حدث أو أكثر يكون له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل المالي أو في حالة التأخر في السداد لمدة 90 يوماً عن المواعيد التعاقدية المحددة. لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يتم تصنيف كافة الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية في المرحلة 3. إن الدليل على انخفاض القيمة الائتمانية يستند إلى بيانات ملحوظة عما يلي:

- تدهور جوهري في تصنيف مخاطر الائتمان للمقترض إذا في الاعتبار الزيادة النسبية في احتمالات التعثر
- تلاشي السوق النشط للأوراق المالية نتيجة للصعوبات المالية
- الحسابات المهيكلية التي تتضمن وجود الحد الأدنى للاستقطاعات أو عند التوقيع على اتفاقية معلقة أو إذا كان الحساب المهيكل يتضمن مخصص محدد.
- المؤشرات النوعية في حالة محفظة خدمات الأفراد مثل عمليات الاحتياطي من العملاء أو وفاة العميل.

في حالة عدم وجود ازدياد ملحوظ لمخاطر الائتمان أو عدم انخفاض القيمة الائتمانية المتعلقة بأصل مالي أو مجموعة موجودات مالية في تاريخ البيانات المالية المجمعة منذ التحقق المبدئي، يتم تصنيف هذه الموجودات ضمن المرحلة 1.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

إن احتمالات التعثر هي احتمال تعثر الملتزم في الوفاء بالتزاماته في المستقبل. تتطلب العملية تقدير احتمالات التعثر على مدى 12 شهر وعلى مدى عمر الأداة وذلك حسب تخصيص المرحلة المحدد للملتزم. وينبغي أن يعكس عامل احتمالية التعثر طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير المجموعة لجودة الموجودات المستقبلية. يتم تحديد احتمالية التعثر عن السداد على مدار دورة الأصل من خلال محلل المخاطر الخاص بوكالة ستاندر اند بورز استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية/الخارجية. كما تقوم المجموعة بتحويل هيكل شروط السداد المرتبطة باحتمالية التعثر عن السداد على مدار دورة الأصل إلى احتمالية التعثر عن السداد على مدار مرحلة زمنية باستخدام النماذج والآليات المناسبة. يمثل الحد الأدنى لاحتمال التعثر 1% للتسهيلات الائتمانية التمويلية مرتفعة المخاطر الائتمانية (غير الاستثمارية)، ونسبة 0.75% للتسهيلات الائتمانية منخفضة المخاطر الائتمانية (الاستثمارية) باستثناء التسهيلات الائتمانية الممنوحة إلى الحكومة والبنوك المصنفة كاستثمارية من خلال وكالات تصنيف ائتماني خارجية، بالإضافة إلى معاملات التمويل المتعلقة بالقروض الاستهلاكية والسكنية (مع استبعاد بطاقات الائتمان).

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

إن الخسائر الناتجة من التعثر هي تقدير الخسائر المحتملة في حالة وقوع تعثر في السداد في وقت معين. ويتم احتسابها كنسبة من المخاطر في حالة التعثر. تقوم المجموعة بتقدير عوامل الخسائر الناتجة من التعثر بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية للمطالبات من الأطراف المتعثرة. تأخذ نماذج الخسائر الناتجة من التعثر في اعتبارها هيكل المطالبة والضمانات وأولوية المطالبة والقطاع الذي يعمل به الطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمان يعتبر جزءاً أساسياً من الأصل المالي. أصدر بنك الكويت المركزي قائمة بالكفالات المؤهلة والحد الأدنى للاستقطاعات المطبقة لتحديد الخسائر الناتجة من التعثر.

إضافة إلى التسهيلات الائتمانية ذات الأولوية والثانوية غير المكفولة بضمانات، يتم تطبيق الحد الأدنى من معامل الخسائر الناتجة من التعثر بنسبة 50% و 75% لهذه التسهيلات على التوالي.

إن الفترة القصوى التي يتم خلالها تحديد خسائر الائتمان تمثل الفترة التعاقدية للأصل المالي بما في ذلك بطاقات الائتمان والتسهيلات الدوارة الأخرى ما لم يكن للمجموعة حق قانوني في استدعائها في وقت مبكر باستثناء الموجودات المالية المدرجة ضمن المستوى 2؛ حيث تأخذ المجموعة في اعتبارها الحد الأدنى لمدة الاستحقاق لجميع التسهيلات الائتمانية لمدة 7 سنوات (باستثناء التمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان وتسهيلات الإسكان الشخصي التي يقوم بتنظيمها بنك الكويت المركزي بناءً على الرواتب) ما لم يكون للتسهيلات الائتمانية مدة استحقاق تعاقدية غير قابلة للتديد، وتكون الدفعة النهائية أقل من 50% من إجمالي قيمة التسهيل الممنوح. بالنسبة للتمويل الاستهلاكي من جهة وبطاقات الائتمان وتسهيلات الإسكان الشخصي من جهة أخرى ضمن المرحلة 2، تحدد المجموعة الحد الأدنى لمدة الاستحقاق لمدة 5 سنوات و 15 سنة على التوالي.

الاستعانة بالمعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات المستقبلية في تقديرها لمدى زيادة المخاطر الائتمانية لأداة ما بصورة ملحوظة منذ الاعتراف المبدئي وقياسها لخسائر الائتمان المتوقعة. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وقامت بتحديد المتغيرات الاقتصادية الأساسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة في دولة الكويت أو في أي دولة أخرى يتم منح التسهيل فيها. يتم تطبيق التعديلات ذات الصلة المرتبطة بالاقتصاد الكلي لاستنباط التغيرات عن السيناريوهات الاقتصادية. ويعكس ذلك التوقعات المعقولة والمؤيدة لشروط الاقتصاديات الكلية المستقبلية التي لا يتم استنباطها في نطاق أساس حسابات خسائر الائتمان المتوقعة.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجمع

يتم عرض مخصصات الخسائر المرتبطة بخسائر الائتمان المتوقعة كإقطاع من مجمل القيمة الدفترية للموجودات المالية وذلك بالنسبة للموجودات المالية المدرجة وفقاً للتكلفة المطفأة. وفي حالة أدوات الدين المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يعرض مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في الإيرادات الشاملة الأخرى دون أي تخفيض في القيمة الدفترية للأصل المالي في بيان المركز المالي المجمع. وفي حالة بطاقات الائتمان والتسهيلات الدوارة التي تتضمن قرض والتزام غير مسحوب، تعرض خسائر الائتمان المتوقعة مع القرض. ويتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقع لالتزامات القروض وخطابات الاعتماد وعقود الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى. كما تقوم المجموعة بالاعتراف بمبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في بيان الدخل المجمع.

الشطب

تستمر السياسة المحاسبية للمجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 مماثلة لتلك المتبعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39. يتم شطب الموجودات المالية كلياً أو جزئياً فقط عندما تتوقف المجموعة عن السعي للاسترداد. إذا كان المبلغ الذي سيتم شطبه أكبر من مخصص خسائر الخسائر المتراكمة، يتم التعامل مع الفرق أولاً كإضافة إلى المخصص ويطبق مقابل مجمل مبلغ القيمة الدفترية. ويتم إضافة أي استرداد لاحقاً ضمن خسائر الائتمان المتوقعة.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)

مخصص التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

بالنسبة للقروض والسلف، في حالة وجود دليل موضوعي على خسائر انخفاض القيمة، يتم تخفيض الأصل المالي إلى قيمته الممكن استرداده. بالنسبة للقروض والسلف ذات معدلات الفوائد الثابتة، يمثل المبلغ الممكن استرداده القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي. وبالنسبة للقروض والسلف ذات معدلات الفائدة المتغيرة، يخصم المبلغ الممكن استرداده مقابل معدل الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب عقد. تتضمن التدفقات النقدية المستقبلية المبالغ الممكن استرداده من الضمانات والكفالات.

يتم تقييم الضمانات المالية وتسجيل خسائر انخفاض القيمة بنفس الطريقة المتبعة لتقييم القروض والسلف. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب المخصص ويتم الاعتراف بمبلغ خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل المجموع. في حالة زيادة أو نقص خسائر انخفاض القيمة المتوقعة في سنة لاحقة، نتيجة حدث وقع بعد الاعتراف بانخفاض القيمة، يتم زيادة أو عكس خسائر انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً أو من خلال تعديل حساب المخصص. ويسجل مبلغ الزيادة أو العكس في بيان الدخل المجموع. ويتم شطب القروض والسلف وحساب المخصص ذي الصلة في حالة عدم وجود أي دليل واقعي على إمكانية استردادها في المستقبل، ويتم الحصول على كافة الضمانات أو تحويلها إلى المجموعة. وفي حالة استرداد أي بند تم شطبه سابقاً، يسجل الرصيد المسترد في بيان الدخل المجموع.

يجب على المجموعة احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المتعلقة بتصنيف التسهيلات الائتمانية وحساب المخصصات. يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية كمتأخرة في حالة عدم استلام المدفوعات في تاريخ السداد التعاقدية، أو إذا تجاوز التسهيل المحددات المتفق عليها سلفاً. يتم تصنيف التسهيل الائتماني كمتأخر ومنخفض القيمة في حالة التأخر في سداد الفائدة/الربح أو أصل المبلغ لمدة أكثر من 90 يوماً وكانت القيمة الدفترية للتسهيل أكبر من قيمته المتوقع استرداده. إن القروض المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة وتلك منخفضة القيمة يتم إدارتها ومراقبتها كتسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها بين الفئات الأربع التالية والتي يتم الاستعانة بها لتحديد المخصصات. كما يتم إدارة ومراقبة القروض المتأخرة وغير منخفضة القيمة والقروض المتأخرة ومنخفضة القيمة كالتسهيلات الغير منتظمة ويتم تصنيفها بين الفئات الأربع التالية والتي يتم الاستعانة بها لتحديد المخصصات.

الفئة	الخصائص	المخصصات المحددة %
غير منتظمة	غير منتظم لمدة 91-180 يوم	20%
ديون مشكوك في تحصيلها	غير منتظم لمدة 181-365 يوم	50%
ديون معدومة	غير منتظم لمدة أكثر من 365 يوم	100%

إضافة إلى ما تقدم، تقوم المجموعة بتصنيف العملاء ضمن قائمة المراقبة استناداً إلى تعليمات بنك الكويت المركزي. ويجوز أن تدرج المجموعة تسهيل ائتماني في أحد الفئات السابقة أعلاه بناءً على أحكام الإدارة المتعلقة بالوضع المالي و/أو غير المالي للعميل.

تتطلب تعليمات بنك الكويت المركزي من المجموعة احتساب المخصص العام بنسبة 1% للتسهيلات النقدية المنتظمة، ونسبة 0.5% للتسهيلات النقدية غير المنتظمة بالصافي بعد خصم بعض فئات الضمان التي لا تخضع لمخصص معين.

استمرت المجموعة في تطبيق سياستها لاحتساب انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية قبل 1 يناير 2018 وفقاً للموضح أعلاه.

قبل 1 يناير 2018، يتم قياس خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية المتاحة للبيع بالفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أي خسائر للانخفاض في قيمة الأصل المالي والمعترف بها سابقاً في بيان الدخل المجموع. إذا انخفضت خسائر انخفاض قيمة أداة مالية في فترة لاحقة، لا يتم عكس الخسائر المسجلة سابقاً من خلال بيان الدخل المجموع، بل تسجل كزيادة في احتياطي التغيرات المتركمة في القيمة العادلة. بالنسبة لأدوات الدين المالية، فإن الزيادة في القيمة العادلة التي تتعلق بصورة موضوعية بحدث وقع بعد خسائر انخفاض القيمة، فيتم عكسها من خلال بيان الدخل المجموع.

2.10 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات غير المالية لغرض تحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير أحداث أو تغيرات في الظروف إلى عدم احتمالية استرداد القيمة الدفترية. يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة بالمبلغ الذي تتجاوز معه القيمة الدفترية للأصل قيمته الممكن استردادها. إن القيمة الممكن استردادها هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً التكاليف اللازمة للبيع أو القيمة أثناء الاستخدام أيهما أكبر.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.11 الانتقال

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 بأثر رجعي باستثناء الموضح أدناه:

أ) لم يتم إعادة إدراج الفترات المقارنة. وتم الاعتراف بالفروق في القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ضمن الأرباح المرحلة والاحتياطات كما في 1 يناير 2018. وعليه، فإن المعلومات المعروضة لسنة 2017 لا تعكس متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وبالتالي فإنها غير قابلة للمقارنة بالمعلومات المعروضة لسنة 2017 وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9.

ب) تم إجراء التقييمات التالية استناداً إلى الحقائق والظروف القائمة في تاريخ التطبيق المبدئي:

- تحديد نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصل من خلاله،
- تصنيف وإلغاء التصنيفات السابقة لبعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية المحددة كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر،
- تصنيف بعض الاستثمارات ضمن أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى،
- في حالة انخفاض مخاطر الائتمان المتعلقة بأدوات الدين في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، تفترض المجموعة أن مخاطر الائتمان المتعلقة بالأصل لم تتعرض لارتفاع جوهري منذ الاعتراف المبدئي.

فيما يلي تأثير هذا التغيير في السياسة المحاسبية كما في 1 يناير 2018:

أرباح مرحلة
ألف دينار كويتي

احتياطي القيمة العادلة
ألف دينار كويتي

تأثير إعادة التصنيف وإعادة القياس:

صناديق مدارة مصنفة من متاحة للبيع إلى درجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

(75) 75

التأثير على الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي

للتقارير المالية 9 للموجودات المالية بخلاف التسهيلات الائتمانية:

موجودات دين مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

(361) 361

موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة (مقتطعة من القيمة الدفترية)

(292) -

(728) 436

إجمالي التأثير في تاريخ التطبيق المبدئي

لم يكن لدى المجموعة سابقاً أي مخصص انخفاض في القيمة لأوراق الدين المالية والمحتفظ بها حتى الاستحقاق طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39.

يعرض الجدول التالي مطابقة فئات التصنيف الأصلية والقيمة الدفترية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 وفئات القياس الجديدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للموجودات المالية للمجموعة كما في 1 يناير 2018.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.11 الانتقال (تتمة)

القيمة الدفترية طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	تأثير الانتقال لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9	القيمة الدفترية طبقاً للمعيار المحاسبية الدولي 39	التصنيف طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	التصنيف طبقاً للمعيار المحاسبية الدولي 39
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
495,268	(251)	495,519	قروض ومدينون	الموجودات المالية نقد وأرصدة لدى البنوك
344,590	-	344,590	قروض ومدينون	سندات خزانة حكومة الكويت
125,595	-	125,595	قروض ومدينون	سندات بنك الكويت المركزي
3,075,065	-	3,075,065	قروض ومدينون	قروض وسلف
				استثمارات في أوراق مالية:
27,357	(38)	27,395	محتفظ بها حتى الاستحقاق	- أوراق دين مالية
117,477	-	117,477	متاحة للبيع القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	- أوراق دين مالية
95	-	95	متاحة للبيع القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	- أسهم
28,584	-	28,584	متاحة للبيع	- أسهم
8,994	-	8,994	متاحة للبيع	- صناديق مدارة
47,884	(3)	47,887	قروض ومدينون	موجودات أخرى
<u>4,270,909</u>	<u>(292)</u>	<u>4,271,201</u>		الإجمالي

لم يؤد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 إلى أي تغيير في تصنيف أو قياس المطلوبات المالية.

2.12 النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل من النقد في الصندوق والأرصدة والودائع لدى البنوك ذات فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثين يوماً.

2.13 قروض معاد التفاوض عليها

في حالة التعثر في السداد، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة القروض بدلاً من حيازة الضمان. قد يتضمن ذلك مد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط جديدة للقروض. عند إعادة التفاوض حول بنود وشروط هذه القروض، تسري بنود وشروط الترتيبات التعاقدية الجديدة في تحديد ما إذا كانت هذه القروض ستبقى متأخرة الدفع. وتراجع الإدارة القروض المعاد التفاوض عليها باستمرار لضمان الالتزام بكافة المعايير وإمكانية الوفاء بدفعات السداد المستقبلية.

2.14 استثمار في شركة زميلة

إن الشركة الزميلة هي الشركة التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً جوهرياً. ويتمثل التأثير الجوهري في قدرة المجموعة على المشاركة في القرارات المالية والقرارات المتعلقة بالسياسات التشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكنها لا تسيطر عليها أو تمارس عليها سيطرة مشتركة.

يتم المحاسبة عن استثمار المجموعة المادي في الشركة الزميلة لها باستخدام طريقة حقوق الملكية. وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم إدراج الاستثمار في الشركة الزميلة في بيان المركز المالي المجموع بالتكلفة زائداً تغييرات ما بعد الحيازة في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة. إن الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة يتم استبعادها بمقدار حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.14 استثمار في شركة زميلة (تتمة)

يتم الاعتراف بمجموع حصة المجموعة في أرباح أو خسائر ما بعد الحيازة من شركتها الزميلة في بيان الدخل المجموع كما يتم الاعتراف بحصتها في حركات ما بعد الحيازة في الإيرادات الشاملة الأخرى للشركة الزميلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع. يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة في القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفائها أو اختبارها بصورة فردية لغرض تحديد الانخفاض في القيمة.

يتم إجراء التعديلات، متى أمكن، لكي تتوافق السياسات المحاسبية للشركة الزميلة مع السياسات المحاسبية للمجموعة. إن الفرق في تاريخ البيانات المالية للشركة الزميلة والمجموعة لا يتجاوز شهر واحد. يتم إجراء تعديلات لتأثيرات المعاملات أو الأحداث الجوهرية التي تقع بين ذلك التاريخ وتاريخ البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية بتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد انخفضت قيمته. وفي هذه الحالة، تحتسب المجموعة مبلغ خسارة انخفاض القيمة بالفرق بين المبلغ الممكن استرداده للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية وتعترف بالمبلغ في بيان الدخل المجموع.

عند فقد التأثير الجوهري على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس أي استثمار متبقي والاعتراف به وفقاً لقيمتها العادلة. يدرج أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقد التأثير الجوهري والقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به والمتحصلات من البيع في بيان الدخل المجموع.

2.15 المباني والمعدات

تدرج المباني والمعدات - بخلاف الأرض المملوكة ملك حر - بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. يتم تحميل الاستهلاك على جميع المباني والمعدات بخلاف الأرض ملك حر بمعدلات تحتسب لشطب تكلفة كل أصل على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر له.

تدرج الأرض ملك حر مبدئياً بالتكلفة. بعد الاعتراف المبدئي، تدرج الأرض ملك حر وفقاً للمبلغ المعاد تقييمه لها والذي يمثل القيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم استناداً إلى التقييمات من قبل المقيمين الخارجيين المستقلين. يدرج الفائض أو العجز الناتج من إعادة التقييم، كيند منفصل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى شريطة ألا يتجاوز العجز مبلغ الفائض المعترف به سابقاً. يتم الاعتراف بجزء مبلغ العجز الناتج من إعادة التقييم الذي يتجاوز الفائض المعترف به سابقاً في بيان الدخل المجموع. يتم الاعتراف بالزيادة في بيان الدخل المجموع بمقدار عكس فائض إعادة التقييم لخسارة إعادة التقييم المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل المجموع. عند الاستبعاد، يتم تحويل فائض إعادة التقييم المتعلق بالأرض ملك حر التي تم بيعها إلى الأرباح المرحلة مباشرة.

يتم مراجعة القيم التخريدية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك، وتعديلها متى كان ذلك ملائماً، في نهاية كل سنة مالية. إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لغرض احتساب الاستهلاك هي كما يلي:

مباني	5 سنوات إلى 40 سنة
أثاث وتركيبات	3 سنوات إلى 5 سنوات
أجهزة وبرامج كمبيوتر	3 سنوات إلى 10 سنوات
سيارات	5 سنوات

يتم مراجعة القيمة الدفترية للمباني والمعدات بتاريخ كل بيان للمركز المالي لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض القيمة. وإذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة، فإنه يتم تخفيض الموجودات إلى قيمها الممكن استردادها، كما يتم الاعتراف بأي خسائر ناتجة عن انخفاض القيمة في بيان الدخل المجموع. ويتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة من بيع المباني والمعدات بخلاف فائض إعادة تقييم الأرض ملك حر في بيان الدخل المجموع.

2.16 موجودات غير ملموسة تم حيازتها من دمج أعمال

تمثل الموجودات غير الملموسة موجودات غير نقدية محددة بصورة منفصلة دون وجود مادي ناتج من دمج الأعمال. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها في دمج أعمال تمثل القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة ويتم الاعتراف بها بصورة منفصلة عن الشهرة.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.16 موجودات غير ملموسة تم حيازتها من دمج اعمال (تتمة)

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد بالتكلفة ناقص أي إطفاء متراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة. يتم الاعتراف بالإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي الاقتصادي لها ويتم تقييمها لغرض تحديد انخفاض القيمة في حالة ما إذا وجد مؤشر على أن الموجودات غير الملموسة قد تنخفض قيمتها. ويتم مراجعة فترة وأسلوب الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الاقتصادية الإنتاجية المحددة في كل تاريخ مركز مالي على الأقل. يتم مراعاة التغيرات في الأعمار الاقتصادية الإنتاجية المتوقعة أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل لتعديل فترة أو أسلوب الإطفاء، حسبما هو ملائم، حيث يتم اعتبارها تغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إدراج مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة تحت بند "إستهلاك وإطفاء" في بيان الدخل المجموع بما يتفق مع وظيفة الأصل غير الملموس.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة ولكن يتم اختبارها لتحديد انخفاض القيمة سنوياً عن طريق تقدير المبلغ الممكن استرداده باستخدام طريقة احتساب القيمة أثناء الاستخدام أو في حالة وجود مؤشر على أن الأصل غير الملموس قد تنخفض قيمته سواء بصورة فردية أو على مستوى وحدة إنتاج النقد. تستخدم طريقة احتساب القيمة أثناء الاستخدام توقعات التدفقات النقدية على مدى خمس سنوات، ما ليتم تبرير مدة أطول. يتم سنوياً تقييم الأعمار الإنتاجية غير المحددة لتحديد ما إذا كان هناك ما يدعم استمرار تصنيفها ضمن الموجودات ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة. بخلاف ذلك، يتم تقدير التغير في العمر الإنتاجي من غير المحدد إلى المحدد على أساس مستقبلي.

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة من عدم الاعتراف بالأصل غير الملموس بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية لهذا الأصل ويتم الاعتراف به في بيان الدخل المجموع عند عدم الاعتراف بالأصل. إن خسائر الانخفاض في قيمة الأصل غير الملموس المعترف بها في بيان الدخل المجموع لفترات سابقة يتم عكسها عند زيادة قيمته الممكن استرداده.

2.17 عقار استثماري

العقار الاستثماري هو عقار يتم الاحتفاظ به إما لاكتساب إيرادات تأجير أو لرفع قيمته الرأسمالية أو لكلا الغرضين ولكن ليس للبيع في سياق الأعمال الطبيعي. يقاس العقار الاستثماري بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي ويقاس لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بأي تغيير فيها في بيان الدخل المجموع. تتضمن التكلفة المصروفات المتعلقة مباشرة بحيازة العقار الاستثماري. ويتم تحديد القيمة العادلة للعقار الاستثماري من قبل مقيمين لديهم مؤهلات مهنية معروفة مناسبة. يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع العقار الاستثماري في بيان الدخل المجموع. وفي حالة تغير استخدام العقار المعاد تصنيفه كأرض ومباني ومعدات، تصبح قيمته العادلة في تاريخ إعادة التصنيف تكلفة العقار لأغراض المحاسبة اللاحقة. يتم إدراج العقار الاستثماري كجزء من "موجودات أخرى". ويتم تقييم العقار الاستثماري بواسطة طريقة رسملة الإيرادات وبالتالي يتم تصنيفه ضمن المستوى 3 من الجدول الهرمي للقيمة العادلة.

2.18 مكافآت نهاية الخدمة

تتحمل المجموعة مسؤولية سداد اشتراكات محددة إلى البرامج التنظيمية المحلية ومبالغ اجمالية وفقاً لبرامج المزايا المحددة إلى الموظفين عند انتهاء التوظيف، وذلك وفقاً للقوانين السارية في مكان التوظيف. إن برنامج المزايا المحددة غير ممول. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المزايا المحددة سنوياً من خلال تقييمات إكتوارية باستخدام طريقة الائتمان المقدر للوحدة. يتضمن التقييم الإكتواري وضع عدة افتراضات مثل تحديد معدل الخصم وزيادات الرواتب المستقبلية ومعدلات الوفيات. ويتم مراجعة هذه الافتراضات في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة.

برنامج الاشتراكات المحددة

تقوم الشركة التابعة الأجنبية بسداد اشتراكات ثابتة وتلتزم بسداد اشتراكات إلى مؤسسة التأمينات الاجتماعية طبقاً لبرنامج الاشتراكات المحددة ولا تلتزم بسداد أي مدفوعات أخرى فور دفع هذه الاشتراكات التي يتم الاعتراف بها ضمن مصروفات مزايا الموظفين في بيان الدخل المجموع عند استحقاقها.

2.19 أسهم الخزينة

تتكون أسهم الخزينة من أسهم البنك التي أصدرها وتم إعادة حيازتها من قبل المجموعة ولم يتم بعد إعادة إصدارها أو إلغاؤها. يتم المحاسبة عن أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. وفقاً لهذه الطريقة، يتم تحميل المتوسط المرجح لتكلفة الأسهم المعاد حيازتها إلى حساب مقابل ضمن حقوق الملكية. عند إعادة إصدار أسهم الخزينة، يتم إضافة الأرباح إلى بند "احتياطي أسهم الخزينة" وهو بند غير قابل للتوزيع. يتم أيضاً تحميل أية خسائر محققة إلى نفس الحساب بمقدار الرصيد الدائن في هذا الحساب. يتم تحميل أية خسائر زائدة في الأرباح المرحلة ثم الاحتياطيات. لا تستحق هذه الأسهم أي توزيعات أرباح نقدية. يؤدي إصدار أسهم المنحة إلى زيادة عدد أسهم الخزينة على أساس نسبي وتقليل متوسط تكلفة السهم دون التأثير على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.20 قياس القيمة العادلة

بالنسبة لتلك الموجودات والمطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة في تاريخ كل بيان مركز مالي. تعرف القيمة العادلة بأنها السعر المستلم من بيع أصل ما أو المدفوع لنقل التزام ما في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يستند قياس القيمة العادلة للأدوات المالية على الافتراض بحدوث معاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام في إحدى الحالات التالية:

- البيع أو النقل في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- البيع أو النقل في غير السوق الرئيسي، أي في السوق الأكثر ملاءمة للأصل أو الالتزام.

يجب أن يكون بإمكان المجموعة الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة. يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي من الممكن للمشاركين في السوق استخدامها عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركين في السوق سيعملون لتحقيق مصالحهم الاقتصادية المثلى.

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

تستخدم المجموعة أساليب التقييم الملائمة في الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة مع تحقيق أقصى استخدام للمدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير الملحوظة.

تقاس القيمة العادلة للأدوات غير المالية استناداً إلى التقييم الذي يجريه مقيمون مستقلون.

يتم تقييم العقار الاستثماري استناداً إلى تقييمات يتم إجراؤها من قبل مقيمين لديهم مؤهلات مهنية معروفة ذات صلة وخبرة حديثة بموقع وفتة العقارات الاستثمارية التي يتم تقييمها. يعكس التقييم ظروف السوق في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

إن القيمة العادلة للأداة المالية المشتقة تعادل الربح أو الخسارة غير المحققة من هذه الأداة المالية المشتقة التي يتم قياسها حسب السوق باستخدام أسعار السوق ذات الصلة أو نماذج التسعير الداخلية.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة والإفصاح عنها في البيانات المالية ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة، كما هو مبين أدناه، استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى 1: أسعار السوق المعلنة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة؛ و
- المستوى 2: أساليب تقييم يكون فيها أقل مستوى من المدخلات ذي التأثير الجوهرى على قياس القيمة العادلة ملحوظاً بشكل مباشر أو غير مباشر. يتم استقاء التقييم من معاملة حديثة بشروط تجارية بحنة والمقارنة بأدوات مماثلة تتوفر لها أسعار معروضة في السوق والتي تتضمن مضاعفات السعر إلى القيمة الدفترية ومضاعفات أرباح الأسعار وصافي قيمة الموجودات الصادرة عن مدير الصندوق والأسعار الخارجية؛ و
- المستوى 3: أساليب تقييم لا يكون فيها أقل مستوى من المدخلات ذي التأثير الجوهرى على قياس القيمة العادلة ملحوظاً. تتضمن أساليب التقييم طريقة التدفقات النقدية المخصومة أو طريقة القيمة الدفترية أو أساليب تقييم أخرى مناسبة من الشائع استخدامها من قبل المشاركين في السوق. تتضمن المدخلات الجوهرية لأساليب التقييم أسعار الفائدة في السوق ومعدلات الخصم ومعدل النمو النهائي وخصم انعدام السيولة وتقديرات التدفقات النقدية.

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

2.21 الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفوائد على أساس الفائدة الفعلية. عند انخفاض قيمة الأداة المالية المصنفة كقروض ومدينين، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسارة انخفاض القيمة. يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية التي تحمل فائدة بما في ذلك تلك المصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر واستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة واستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن إيرادات الفوائد في بيان الدخل المجموع.

يتم التعامل مع الأتعاب والعمولات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية كتعديل على معدل الفائدة الفعلي. يتم الاعتراف بالأتعاب والعمولات الأخرى على مدى فترة الخدمة ويتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام هذه الأرباح.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.22 الضرائب

يتم احتساب الضرائب على أساس معدلات الضرائب المطبقة والمقررة وفقاً للقوانين والنظم والتعليمات السارية في الدول التي تعمل فيها المجموعة. تدرج ضريبة الدخل المستحقة على الربح الخاضع للضريبة (الضريبة الحالية) كمصروف في الفترة التي تنشأ فيها الأرباح وفقاً للوائح المالية المعمول بها في البلدان المعنية التي تعمل فيها المجموعة.

يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة بناءً على الفروق المؤجلة بين الأوعية الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية لأغراض البيانات المالية في تاريخ البيانات المالية. بشكل عام، يتم الاعتراف بمطلوبات الضرائب المؤجلة لجميع الفروق المؤجلة الخاضعة للضريبة. يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤجلة القابلة للاقتطاع مع ترحيل الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة وأي خسائر ضريبية غير مستخدمة.

يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي يكون من المحتمل معه أن يتوفر الربح الخاضع للضريبة والذي سيكون متاحاً لمقابلة استغلال الفروق المؤجلة القابلة للاقتطاع، وترحيل الأرصدة الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة، إلا عندما ينتج أصل الضريبة المؤجل المتعلق بالفروق المؤجلة القابلة للاقتطاع عن الاعتراف الأولي بأصل أو التزام في معاملة لا تعتبر دمج أعمال وفي وقت المعاملة، لا تؤثر على الربح المحاسبي أو الأرباح أو الخسائر الخاضعة للضريبة.

تتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة في تاريخ كل بيانات مالية وتخفيضها إلى الحد الذي لا يحتمل معه توافر المستوى المناسب من الأرباح الكافية الخاضعة للضريبة بما يتيح استخدام الأصل الضريبي المؤجل كلياً أو جزئياً. يتم إعادة تقييم موجودات الضريبة المؤجلة غير المسجلة في تاريخ كل بيانات مالية ويتم تسجيلها إلى الحد الذي يصبح من المحتمل معه أن تسمح الأرباح الضريبية المستقبلية بإمكانية استرداد أصل الضريبة المؤجل.

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات الضريبية المؤجلة والمطلوبات الضريبية المؤجلة في حالة وجود حق قانوني يوجب إجراء المقاصة لموجودات الضريبة الحالية مقابل مطلوبات ضريبة الدخل الحالية وتتعلق الضرائب المؤجلة بنفس المؤسسة الخاضعة للضريبة ونفس الإدارة الضريبية. يتم قياس موجودات الضريبة المؤجلة ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضرائب والقوانين السارية في تاريخ البيانات المالية.

2.23 العملات الأجنبية

تسجل المعاملات بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ تحديد قيمة المعاملات. ويجري تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية القائمة في نهاية السنة إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي المجموع.

إن الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بإحدى العملات الأجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف كما في تواريخ المعاملات المبدئية. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية المدرجة بالقيمة العادلة إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ تحديد قيمتها. في حالة الموجودات غير النقدية التي يتم تسجيل التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى، يجري أيضاً الاعتراف بفروق تحويل العملات الأجنبية ذات الصلة مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى أما بالنسبة للموجودات غير النقدية الأخرى، فيتم الاعتراف بفروق تحويل العملات الأجنبية مباشرة في بيان الدخل المجموع.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية وغير النقدية للعمليات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي. يتم تحويل نتائج التشغيل لتلك العمليات بمتوسط أسعار الصرف للسنة. ويتم تجميع الفروق الناتجة من التحويل في بند الإيرادات الشاملة الأخرى حتى استبعاد العملية الأجنبية. عند استبعاد عملية أجنبية، يتم إعادة تصنيف بند الإيرادات الشاملة الأخرى المتعلق بتلك العملية الأجنبية المحددة إلى الأرباح أو الخسائر.

2.24 الموجودات والمطلوبات المحتملة

لا يتم إدراج الموجودات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون التدفق الوارد للمنافع الاقتصادية محتملاً.

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها ما لم يكن التدفق الصادر للموارد المتضمنة لمناافع اقتصادية مستبعداً.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.25 الموجودات بصفة الأمانة

إن الموجودات المحتفظ بها بصفة أمانة أو وكالة لا تعامل كموجودات للمجموعة وبالتالي لا تدرج ضمن بيان المركز المالي المجموع.

2.26 استخدام التقديرات والأحكام

تستند المجموعة في التقديرات والأحكام الخاصة بها إلى المؤشرات المتاحة عند إعداد البيانات المالية المجمعة. ولكن الظروف والأحكام الحالية حول التطورات المستقبلية قد تتغير نتيجة للتغيرات أو الظروف المتعلقة بالسوق التي تقع خارج نطاق سيطرة المجموعة. إن الأساس المتبع من قبل الإدارة لتحديد القيمة الدفترية لبعض فئات الموجودات والمخاطر المرتبطة بها تم مناقشته أدناه:

قياس القيمة العادلة

في حالة عدم إمكانية قياس القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي المجموع بناء على الاسعار المعلنة في اسواق نشطة، يتم قياس قيمتها العادلة باستخدام أساليب تقييم تتضمن نموذج التدفقات النقدية المخصومة. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من اسواق ملحوظة إن أمكن الا انه في حالة عدم إمكانية ذلك، يتطلب تقدير القيمة العادلة مستوى معين من الاحكام التي تتضمن اعتبارات المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات. كما أن أي تغييرات في هذه التقديرات أو استخدام تقديرات مختلفة ولكنها معقولة بدرجة مساوية قد يكون لها تأثير على القيمة الدفترية لها. يجب الاستناد الى احكام جوهريه من قبل الادارة عند تقدير القيمة العادلة للموجودات التي تم حيازتها والمطلوبات المحتملة نتيجة دمج الاعمال بما في ذلك الموجودات غير الملموسة والمطلوبات المحتملة.

تصنيف الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتحديد تصنيف الموجودات المالية استناداً إلى تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات من خلاله وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تتمثل في مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط على أصل المبلغ القائم. راجع إيضاح 2.6 حول تصنيف الموجودات المالية للاطلاع على مزيد من المعلومات.

قبل 1 يناير 2018، كانت المجموعة تقوم باتخاذ قرار بشأن حيازة الموجودات المالية لتحديد ما إذا كان يجب تصنيفها كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق أو استثمارات متاحة للبيع أو قروض ومدينين عند حيازة الموجودات المالية. إضافة إلى ذلك، يستلزم تحديد فيما إذا كانت سوق الأداة المالية المسعرة نشطة أم لا إصدار أحكام وذلك استناداً إلى تقييم شروط الحجم/السوق وتوفر أسعار جاهزة ومنظمة.

انخفاض قيمة الأدوات المالية

يتطلب قياس خسائر انخفاض القيمة طبقاً لكل من المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعياري المحاسبة الدولي 39 لكافة فئات الموجودات المالية إصدار الأحكام وخصوصاً تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الازدياد الملحوظ في خسائر الائتمان. يتم تحديد هذه التقديرات عن طريق عدة عوامل ويمكن أن تؤدي التغييرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

اعتباراً من 1 يناير 2018، اعتمدت حسابات خسائر الائتمان المتوقعة لدى المجموعة على مدخلات نماذج معقدة وعدد من الافتراضات الأساسية حول اختيار المدخلات المتغيرة والعلاقة بينها. وتشتمل عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر كأحكام وتقديرات محاسبية جوهريه على ما يلي:

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

لدى المجموعة سياسة تنص على المراجعة المنتظمة للنماذج في سياق الخبرة بالخسائر الفعلية وتعديلها عند الضرورة.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.26 استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

انخفاض قيمة الأدوات المالية (تتمة)

تقوم المجموعة بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة لكافة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى باستثناء أدوات حقوق الملكية. يتضمن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة استخدام جوهرى للبيانات الخارجية والداخلية والافتراضات. راجع الإيضاح 2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية للاطلاع على مزيد من المعلومات.

قبل 1 يناير 2018، تقوم المجموعة بمعاملة الاستثمارات المتاحة للبيع كاستثمارات انخفضت قيمتها إذا كان هناك انخفاض كبير أو متواصل في القيمة العادلة بما يقل عن تكلفتها، أو إذا ظهر دليل موضوعي آخر على انخفاض القيمة. إن تحديد الانخفاض "الكبير" أو "المتواصل" يتطلب أحكام هامة. إضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بتقييم القروض والمدينين بصورة منتظمة لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل المجموع. وعلى وجه الخصوص، ينبغي على الإدارة اتخاذ أحكام جوهرية في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. وتستند مثل هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تشمل على درجات متباينة من الأحكام وعدم التأكد.

انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة

تقوم المجموعة بتقدير ما إذا قد تعرضت الموجودات غير الملموسة ذات الاعمار الانتاجية غير المحددة لانخفاض القيمة على أساس سنوي على الأقل. ويتطلب ذلك تقدير القيمة اثناء الاستخدام أو القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع لوحدة انتاج النقد التي تم توزيع الموجودات غير الملموسة ذات الاعمار الانتاجية غير المحددة عليها. إن تقدير القيمة اثناء الاستخدام يتطلب من المجموعة تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من وحدة انتاج النقد وكذلك اختيار معدل خصم مناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

3 معلومات القطاعات

تنتظم المجموعة في قطاعات تشترك في أنشطة اعمال تنتج إيرادات وتتكدب مصروفات. يتم مراجعة هذه القطاعات بصورة منتظمة من قبل رئيس متخذي القرارات التشغيلية لتخصيص الموارد وتقييم الاداء. وقد قامت الإدارة لأغراض إعداد التقارير حول قطاعات الأعمال بتجميع العمليات الى قطاعات التشغيل التالية:

- الأعمال المصرفية التجارية وتشمل مجموعة كاملة من تسهيلات الائتمان والودائع والخدمات المصرفية المتعلقة بها والمقدمة إلى عملائها من الشركات والمؤسسات.
- الأعمال المصرفية الخاصة وتشمل مجموعة كاملة من المنتجات والخدمات المقدمة إلى العملاء والتي تتضمن القروض وبطاقات الائتمان وإدارة الثروات وإدارة الموجودات.
- الخزينة والاستثمارات وتشمل خدمات الخزينة المقدمة إلى العملاء وأنشطة إدارة الموازنات بما في ذلك أنشطة السوق النقدي والمشتقات والاستثمار الخاص وإدارة الموجودات والتأثير المتبقي لتسعير تحويل الأموال فيما بين القطاعات.

3 معلومات القطاعات (تتمة)

2018	الأعمال المصرفية التجارية ألف دينار كويتي	الأعمال المصرفية الخاصة والأفراد ألف دينار كويتي	الخزينة والاستثمارات ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
صافي إيرادات الفوائد	67,498	45,802	8,482	121,782
إيرادات التشغيل	92,860	60,006	15,949	168,815
نتائج القطاع	35,531	31,780	14,489	81,800
مصروف غير موزعة				(34,305)
ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة				47,495
موجودات القطاع	2,528,891	677,479	1,273,964	4,480,334
موجودات غير موزعة				68,094
اجمالي الموجودات				4,548,428
مطلوبات القطاع	914,355	1,754,567	1,151,998	3,820,920
مطلوبات غير موزعة				51,143
اجمالي المطلوبات				3,872,063
2017	الأعمال المصرفية التجارية ألف دينار كويتي	الأعمال المصرفية الخاصة والأفراد ألف دينار كويتي	الخزينة والاستثمارات ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
صافي إيرادات الفوائد	69,881	41,981	570	112,432
إيرادات التشغيل	91,401	54,622	10,969	156,992
نتائج القطاع	31,886	27,630	9,915	69,431
مصروف غير موزعة				(29,570)
ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة				39,861
موجودات القطاع	2,577,966	633,153	1,070,188	4,281,307
موجودات غير موزعة				80,419
اجمالي الموجودات				4,361,726
مطلوبات القطاع	933,531	1,795,819	1,009,608	3,738,958
مطلوبات غير موزعة				50,029
اجمالي المطلوبات				3,788,987

3 معلومات القطاعات (تتمة)

المعلومات الجغرافية:

يبين الجدول التالي إيرادات التشغيل وموجودات القطاع للمجموعة من العمليات الدولية:

2017 الف دينار كويتي	2018 الف دينار كويتي	إيرادات التشغيل موجودات القطاع
32,491	38,975	
909,244	1,012,937	

4 إدارة المخاطر

مقدمة

ترتبط المخاطر بأنشطة المجموعة لكن تُدار عن طريق عملية التحديد والقياس والمراقبة المستمرة للمخاطر ووضع حدود المخاطر والضوابط الأخرى. إن هذه الطريقة في إدارة المخاطر ذات أهمية كبيرة لاستمرار المجموعة في تحقيق الأرباح. ويتحمل كل فرد في المجموعة مسؤولية التعرض للمخاطر في إطار مسؤولياته أو مسؤولياتها. قامت المجموعة بتطوير أطر شاملة لإدارة كافة المخاطر المادية. وتتضمن هذه الأطر تحديد وقياس ومراقبة كافة المخاطر المادية في جميع أنحاء المجموعة. تكمن إدارة المخاطر في عملية اتخاذ القرار وذلك فيما يتعلق بجميع أنواع المخاطر بحيث تتمكن المجموعة من إدارة المخاطر المقدره ضمن مستويات مقبولة.

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها بصورة رئيسية استناداً إلى الحدود الموضوعه من قبل المجموعة. تعكس هذه الحدود استراتيجية العمل ومناخ السوق الذي تعمل فيه المجموعة بالإضافة إلى مستوى المخاطر الذي تستطيع المجموعة أن تقبله، بما في ذلك التركيز على قطاعات أعمال وجغرافية مختارة. بالإضافة إلى ذلك، تراقب المجموعة وتقيس القدرة الشاملة على تحمل المخاطر فيما يتعلق بإجمالي التعرض للمخاطر عبر كافة أنواع المخاطر والأنشطة.

تخضع عمليات الفروع والشركة التابعة الأجنبية أيضاً لمتطلبات رقابية في نطاقات الاختصاص التي تعمل فيها. تنص هذه القوانين أيضاً على مستويات كفاية رأس المال لدى الفروع أو الشركة التابعة والتي يجب أن تحافظ عليها بالإضافة إلى تعليمات رقابية أخرى للحد من مخاطر العجز والتعثر في تلبية المتطلبات غير المتوقعة التي يمكن أن تنشأ.

يتم تقييم قائمة المخاطر قبل إبرام معاملات التحوط التي يتم اعتمادها من قبل المستوى الإداري المختص داخل المجموعة. وفيما يلي وصف مستويات المخاطر المقبولة لدى المجموعة بالإضافة إلى المخاطر المحددة والمنهجية المتبعة لإدارة تلك المخاطر:

أ) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر إخفاق أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزامه ويتسبب بذلك في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. إن الأدوات المالية المعرضة لهذه المخاطر والأهداف والسياسات والإجراءات الخاصة بإدارة وقياس هذه المخاطر موضحة في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان كما في تاريخ بيان المركز المالي يتمثل في القيمة الدفترية لكل أصل مالي في بيان المركز المالي المجموع.

ينشأ تركيز مخاطر الائتمان في حالة تواجد أطراف مقابلة تقوم بتنفيذ أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس القطاع الجغرافي أو حين تكون لهم خصائص اقتصادية مماثلة مما يجعل قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تتأثر بصورة مماثلة بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. يشمل هذا أيضاً التعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة لمقترض فردي أو مجموعة من المقترضين. إن تركيز مخاطر الائتمان يعتبر مؤشراً لحساسية أداء المجموعة النسبية للتطورات التي تؤثر على قطاع أعمال أو جغرافي بعينه. إن الحد الأقصى لتركيز مخاطر الائتمان بالنسبة لطرف مقابل واحد أو مجموعة من الأطراف المقابلة ذات علاقة محدود بنسبة 15% من رأس المال الشامل لدى المجموعة حسبما تفره التعليمات الرقابية.

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي الصادرة بتاريخ 18 ديسمبر 1996 بشأن قواعد ولوائح تصنيف التسهيلات الائتمانية، قامت المجموعة بتشكيل لجنة داخلية تتألف من ذوي الخبرة والاختصاص بالبنك لدراسة وتقييم التسهيلات الائتمانية القائمة لكل عميل على حدة من عملاء المجموعة. ويتعين على هذه اللجنة الوقوف على أي مواقف غير عادية مرتبطة بمركز العميل والمصاعب المحتملة مواجهتها والتي من المحتمل أن تؤدي إلى تصنيف الدين الممنوح له على أنه غير منظم، ومن ثم تحديد مستوى المخصصات المطلوبة لتلك المديونية.

تقوم المجموعة بتقييم متطلبات المخصصات عن طريق مراقبة خسائر الائتمان المتوقعة كما يلي:

4 إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة باستمرار كافة الموجودات المعرضة لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كان إحدى الأدوات أو محفظة للأدوات معرضة لخسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً أو خسائر ائتمان متوقعة على مدى عمر الأداة، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا وجد أي ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. تتمثل المعايير النوعية المستخدمة في تحديد الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان في مجموعة من الضوابط المطلقة ذات الصلة. وتعتبر كافة الموجودات المالية التي يتأخر سدادها لمدة 30 يوماً أنها تعاني من ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي وتنتقل إلى المرحلة 2 حتى لو لم تشير المعايير الأخرى إلى الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان.

يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة 2 في حالة وجود انخفاض في التصنيف الائتماني للتسهيل درجتين بالنسبة للتسهيلات الاستثمارية ودرجة واحدة بالنسبة للتسهيلات غير الاستثمارية.

تراعي المجموعة أيضاً أن الأحداث المذكورة أدناه تمثل مؤشرات لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان مقابل المقدرة كحدث تعثر.

- تدهور جوهري في تصنيف المخاطر الائتمانية للمقترض أخذاً في الاعتبار الزيادة النسبية في احتمالية التعثر.
- الحسابات المعاد هيكلتها في حالة الاستقطاع من أصل المبلغ أو توقيع اتفاق ملزم أو يرتبط الحساب المعاد هيكلته بمخصص محدد
- في حالة محفظة الأفراد، المؤشرات النوعية مثل العملاء المحتالين و وفاة العميل

تعتبر المجموعة الأداة المالية ذات التصنيف الخارجي "فئة الاستثمار" كما في تاريخ البيانات المالية على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة.

حدث تعثر

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً وبالتالي إدراجها ضمن المرحلة 3 (المصنفة كمنخفضة القيمة) عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة في الحالات التالية:

- أن يسجل المقترض تأخر في السداد لأكثر من 90 يوماً عن أي التزام ائتماني جوهري إلى المجموعة؛ أن تعتبر التزامات المقترض منخفضة القيمة ائتمانياً استناداً إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية و
- من غير المحتمل أن يقوم المقترض بالوفاء بالتزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل دون لجوء المجموعة لاتخاذ الإجراءات القانونية مثل تحقيق الضمان (في الحالات المحتفظ فيها بالضمانات)؛

تعتبر المجموعة الاستثمارات والأرصدة بين البنوك متعثرة عند التأخر في سداد الكوبون أو أصل المبلغ بأكثر من يوم واحد. وتعتبر المجموعة المحفظة المصنفة خارجياً بتصنيفات "د" وتصنيفات أقل بالنسبة لـ S&P و Fitch والتصنيف "ج" وأقل بالنسبة لتصنيف موديز متعثرة السداد.

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

- أن يكون لدى المقترض التزامات متأخرة السداد لدى دائنين أو موظفين عموميين
- مخالفة الاتفاقيات
- وفاة المقترض
- الإعسار أو اشهار الإفلاس

وأي تسهيل منخفض القيمة ائتمانياً أو غير منتظم قد تم إعادة هيكلته يعتبر أيضاً كحالة من حالات التعثر. وفيما يتعلق بالتسهيلات المعاد هيكلتها ينبغي استكمال فترة مهلة السداد (إن وجدت) واستيفاء الدفعات المنتظمة (على أساس الوقت الحالي) لمدة سنة على الأقل أو وفقاً لما يتم تحديده من قبل المجموعة مقابل نقل التسهيل إلى المرحلة 2/ المرحلة 1.

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

4 إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر الائتمان (تتمة) الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان (تتمة)

التصنيف الداخلي وتقدير احتمالية التعثر عن السداد

عند إدارة المحفظة الخاصة بالمجموعة، تستعين المجموعة بتصنيفات وإجراءات وآليات أخرى تضع في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المحددة. وتستعين المجموعة بنظام تصنيف المخاطر S&P Risk Rating System (CRE) كآلية تصنيف ائتماني داخلية. وهذه الأداة تتيح لها القدرة على تحليل الأعمال ووضع تصنيفات للمخاطر على مستوى الجهة الملزمة والتسهيل. كما يدعم التحليل استخدام العوامل المالية والعوامل الذاتية غير المالية على حد سواء. كما تستعين المجموعة بالتصنيفات الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف المعروفة للمحافظ المصنفة خارجياً.

في حالة محافظ الخدمات المصرفية للأفراد، تم تصنيف المقترضين في مجموعات تتسم بخصائص متماثلة للمخاطر. كما تم قياس معدل التعثر الذي تم ملاحظته في حالة محفظة خدمات الأفراد مقابل احتمالية التعثر باستخدام أدوات إحصائية بعد أخذ عوامل الاقتصاد الكلي ذات الصلة في الاعتبار.

إن احتمالية التعثر في السداد تمثل احتمال تأخر الجهة الملزمة عن الوفاء بالتزاماتها في المستقبل. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 استخدام عامل منفصل لاحتمالية التعثر عن السداد على مدار مدة اثني عشر شهراً وعلى مدار عمر الأداة، وذلك حسب تخصيص المرحلة المحدد للجهة الملزمة. وينبغي أن يعكس عامل احتمالية التعثر طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير المجموعة لجودة الموجودات المستقبلية. يتم تحديد احتمالية التعثر عن السداد على مدار دورة الأصل من خلال أداة التصنيف استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية/الخارجية. كما تقوم المجموعة بتحويل هيكل شروط السداد المرتبطة باحتمالية التعثر عن السداد على مدار دورة الأصل إلى احتمالية التعثر عن السداد على مدار مرحلة زمنية باستخدام النماذج والآليات المناسبة.

تطبق المجموعة حدود دنيا لاحتمالية التعثر على مدى 12 شهراً بنسبة 1% للتسهيلات الائتمانية غير المندرجة ضمن فئة الاستثمار وبنسبة 0.75% للتسهيلات الائتمانية ضمن فئة الاستثمار. ومع ذلك، لا تنطبق هذه الحدود الدنيا على القروض الاستهلاكية والسكنية والتمويل وكذلك على التسهيلات الائتمانية إلى الحكومات والبنوك ذات تصنيف ائتماني خارجي لفئة الاستثمار.

المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات المستقبلية في تقديرها لمدى زيادة المخاطر الائتمانية لأداة ما بصورة ملحوظة منذ الاعتراف المبدئي وقياسها لخسائر الائتمان المتوقعة. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وقامت بتحديد المتغيرات الاقتصادية الأساسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة مرتبطة بدولة الكويت أو الدولة ذات الصلة التي يتم فيها منح التسهيل. يتم تطبيق التعديلات ذات الصلة المرتبطة بالاقتصاديات الكلية لاستنباط التغيرات عن السيناريوهات الاقتصادية. ويعكس ذلك التوقعات المعقولة والمؤيدة للظروف الاقتصادية الكلية المستقبلية التي لا يتم استنباطها في نطاق أساس حسابات خسائر الائتمان المتوقعة.

الأدوات المالية المشتقة

تتخصص مخاطر الائتمان الناتجة من الأدوات المالية المشتقة في تلك المشتقات ذات القيمة العادلة الموجبة كما يتم تسجيله في بيان المركز المالي المجموع.

مخاطر الالتزامات المرتبطة بالائتمان

توفر المجموعة لعملائها ضمانات مالية قد تتطلب من المجموعة سداد مدفوعات بالنيابة عن العملاء. يتم تحصيل هذه المدفوعات من العملاء على أساس شروط الضمانات المالية. تعرض هذه الضمانات المجموعة لمخاطر مماثلة للقروض والسلف ويتم تخفيف هذه المخاطر من خلال نفس إجراءات وسياسات الرقابة.

4 إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر الائتمان (تتمة)
مخاطر تركيز الائتمان

إن تركيزات القطاع الجغرافي وقطاع الأعمال الخاصة بالموجودات المالية والمطلوبات المحتملة ذات الصلة بمخاطر الائتمان هي كما يلي:

2017		2018		
المطلوبات المحتملة	الموجودات	المطلوبات المحتملة	الموجودات	
المتعلقة بالائتمان	ألف	المتعلقة بالائتمان	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
814,573	3,904,264	787,659	4,093,719	المنطقة الجغرافية:
56,297	106,100	55,152	60,452	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
191,381	96,980	175,691	97,138	أوروبا
17,703	92,081	16,792	119,953	آسيا والمحيط الهادي
				باقي دول العالم
1,079,954	4,199,425	1,035,294	4,371,262	
132,820	367,989	173,089	474,564	قطاع الأعمال:
285,628	546,507	255,520	574,800	تجارة وتصنيع
408,558	757,498	304,502	795,268	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
-	927,825	-	981,800	إنشاءات وعقارات
908	929,766	1,821	905,745	جهات حكومية وجهات ذات صلة
252,040	669,840	300,362	639,085	شخصية
				أخرى
1,079,954	4,199,425	1,035,294	4,371,262	

مجمّل الحد الأقصى للتعرض للمخاطر والجدارة الائتمانية للأدوات المالية
يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق ببنود بيان المركز المالي المجمّع، وذلك دون احتساب أي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى.

يوضح الجدول أدناه أيضاً التعرض لمخاطر الائتمان حسب الجدارة الائتمانية للموجودات المالية حسب الفئة والتصنيف والحالة:

مجمّل الحد الأقصى للتعرض للمخاطر		غير متأخرة أو منخفضة القيمة			2018
متأخرة بما في ذلك	منخفضة القيمة	فئة مقبولة	فئة قياسية	فئة عالية	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
675,802	-	-	10,036	665,766	أرصدة لدى البنوك
257,161	-	-	-	257,161	سندات خزانة حكومة دولة الكويت
127,646	-	-	-	127,646	سندات بنك الكويت المركزي
2,398,680	94,550	107,232	281,795	1,915,103	قروض وسلف
627,312	38,697	109	66,300	522,206	- شركات وبنوك
					- أفراد
252,146	-	-	-	252,146	أوراق دين مالية (استثمارات
32,515	1,044	460	984	30,027	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
					الإيرادات الشاملة الأخرى
					والتكلفة المطفأة)
					(إيضاح 11)
					موجودات أخرى
4,371,262	134,291	107,801	359,115	3,770,055	المجموع

4 إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر الائتمان (تتمة)
مجمّل الحد الأقصى للتعرض للمخاطر والجدارة الائتمانية للأدوات المالية (تتمة)

مجمّل الحد الأقصى للتعرض للمخاطر	مؤخّرة بما في ذلك	غير مؤخّرة أو منخفضة القيمة			مجمّل الحد الأقصى للتعرض للمخاطر
		منخفضة القيمة بصورة فردية	فئة مقبولة	فئة قياسية	فئة عالية
الف	الف	الف	الف	الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
2017					
أرصدة لدى البنوك	466,910	-	-	9,581	457,329
سندات خزانة حكومة دولة الكويت	344,590	-	-	-	344,590
سندات بنك الكويت المركزي	125,595	-	-	-	125,595
قروض وسلف					
- شركات وبنوك	2,488,371	145,474	120,960	181,047	2,040,890
- أفراد	586,694	29,467	79	35,068	522,080
أوراق دين مالية متاحة للبيع ومحتفظ حتى الاستحقاق (إيضاح 11)	144,872	-	-	-	144,872
موجودات أخرى	42,393	1,069	829	1,545	38,950
المجموع	4,199,425	176,010	121,868	227,241	3,674,306

كما في 31 ديسمبر 2018، سجلت القروض المتأخرة والتي لم تنخفض قيمتها مبلغ 83,869 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2017: 58,305 ألف دينار كويتي) وهي القروض المتأخرة لمدة أقل من 30 يوماً، أما القروض المتأخرة لفترة ما بين 30 إلى 90 يوم فبلغت قيمتها 33,789 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2017: 103,035 ألف دينار كويتي). وقدّرت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة للقروض المتأخرة كما في 31 ديسمبر 2018 بمبلغ 50,710 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2017: 64,493 ألف دينار كويتي).

إن مجمّل التعرض لمخاطر الائتمان المتعلّق بالمطلوبات المحتملة يقدر بمبلغ 1,035,294 ألف دينار كويتي (2017: 1,079,954 ألف دينار كويتي).

يستند تصنيف القروض للعملاء إلى فئات عالية وقياسية ومقبولة الموضحة أعلاه إلى الجودة الائتمانية الداخلية للأطراف المقابلة ومواصفات المخاطر المقدرة وقبول وتوافر الضمانات وفقاً لنموذج التصنيف الداخلي لدى المجموعة. إن نموذج تصنيف مخاطر المقرض يأخذ في اعتباره عدة عوامل رئيسية من بينها اتجاهات الأعمال والإدارة والبيانات المالية والضمانات وغيرها والمرجحة كما ينبغي للوصول إلى التصنيف. ويتم مراقبة التغيرات/التعديلات في التصنيفات سنوياً. وقد قام البنك بتحديد تصنيف لمخاطر القروض للأفراد من خلال طرح بطاقة قياس مخاطر الائتمان للأفراد والتي تتضمن أيضاً نظام آلي متكامل لمعالجة القروض وبطاقات الائتمان. يستند تصنيف الأرصدة لدى البنوك والقروض للبنوك والاستثمارات في أدوات الدين المتاحة للبيع إلى التصنيف الخارجي للأطراف المقابلة.

تم عرض القيمة العادلة للضمان الذي تحتفظ به المجموعة للقروض والسلف متأخرة السداد للعملاء (بما في ذلك تلك التي انخفضت قيمتها بشكل فردي) وتم الإفصاح عن خسائر انخفاض القيمة ضمن الإيضاح 10. وقد اتخذت المجموعة الإجراءات القانونية المناسبة لضمان استرداد الضمان متى لزم ذلك.

عند تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة، فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض لمخاطر الائتمان الحالية وليس الحد الأقصى للتعرض للمخاطر التي قد تنتج في المستقبل نتيجة التغيرات في القيم.

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

إن مبلغ ونوع الضمان اللازم يستند إلى تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. يتم تنفيذ التعليمات فيما يتعلق بمدى قبول أنواع الضمان ومؤشرات التقييم.

تشمل الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها النقد والأوراق المالية والرسوم على الممتلكات العقارية والضمانات المقابلة.

إن سياسة المجموعة هي اتخاذ إجراءات قانونية لتفعيل الضمانات متى أتيحت هذه الضمانات لاسترداد مستحقات البنك طبقاً للقانون.

4 إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

الضمان والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تتمة)

إن مبلغ 1,257,176 ألف دينار كويتي (2017: 1,276,777 ألف دينار كويتي) من بين اجمالي القروض والسلف القائمة مكفول بضمان تبلغ قيمته 2,055,953 ألف دينار كويتي (2017: 2,049,990 ألف دينار كويتي).

ب) مخاطر السيولة

إن السيولة هي القدرة المستمرة على استيعاب الالتزامات المستحقة ومسحوبات الودائع وتمويل نمو الموجودات وعمليات التشغيل والوفاء بالالتزامات التعاقدية من خلال الوصول غير المحدود إلى التمويل بالمعدلات السوقية المعقولة.

إن مخاطر السيولة هي المخاطر بأن تواجه المجموعة صعوبة في توفير الأموال للوفاء بالتزامات تتعلق بأدوات مالية. كما قد تنتج مخاطر السيولة أيضاً من عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بسعر قريب من القيمة العادلة. إن الأدوات المالية التي تتعرض لهذه المخاطر والأهداف والسياسات والإجراءات لإدارة وقياس هذه المخاطر قد تم شرحها في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق المطلوبات المالية على المجموعة استناداً إلى التزامات السداد التعاقدية غير المضمومة. بالنسبة لدفعات السداد التي تخضع لإشعارات فإنها تعامل كما لو أن الإشعارات قد تمت فوراً.

المطلوبات المالية	أقل من شهر	من شهر إلى سنة	أكثر من سنة واحدة	المجموع
2018	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	82,691	417,566	11,461	511,718
ودائع العملاء	1,130,751	1,309,967	725,043	3,165,761
أوراق متوسطة الأجل	-	-	168,319	168,319
مطلوبات أخرى	-	56,904	-	56,904
	1,213,442	1,784,437	904,823	3,902,702
التزامات ومطلوبات محتملة	156,678	530,474	348,142	1,035,294
مجمل المشتقات التي تم تسويتها	39,257	67,363	-	106,620
	1,056,400	1,817,066	943,151	3,816,617
2017	254,252	354,529	801	609,582
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	802,148	1,413,495	768,494	2,984,137
ودائع العملاء	-	-	173,856	173,856
أوراق متوسطة الأجل	-	49,042	-	49,042
مطلوبات أخرى	-	-	-	-
	272,196	497,059	310,699	1,079,954
التزامات ومطلوبات محتملة	92,376	126,564	-	218,940
مجمل المشتقات التي تم تسويتها				

يلخص الجدول أدناه قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. تم تحديد تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ بيان المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية باستثناء الاستثمارات في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والاستثمار في شركة زميلة والمباني والمعدات والموجودات غير الملموسة والموجودات الأخرى وودائع العملاء تحت الطلب والمطلوبات الأخرى التي تم تحديدها استناداً إلى تقدير الإدارة الخاص بأعمال التسجيل.

يمكن أن تختلف تواريخ الاستحقاق الفعلية عن تواريخ الاستحقاق الموضحة أدناه حيث ربما يكون لدى المقترض الحق في سداد التزاماته مقدماً مع سداد أو عدم سداد غرامات السداد المبكر وربما يكون من الضروري سداد وودائع العملاء قبل مواعيد استحقاقها.

4 إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر السيولة (تتمة)

إن قائمة الاستحقاقات كما في 31 ديسمبر 2018 كانت كما يلي:

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من خمس سنوات ألف دينار كويتي	سنة إلى خمس سنوات ألف دينار كويتي	من شهر إلى سنة ألف دينار كويتي	أقل من شهر ألف دينار كويتي	
702,233	-	-	30,824	671,409	الموجودات
257,161	17,500	155,700	83,961	-	نقد وأرصدة لدى البنوك
127,646	-	-	92,500	35,146	سندات خزانة حكومة دولة الكويت
3,025,992	516,517	881,704	1,218,425	409,346	سندات بنك الكويت المركزي
289,917	40,642	140,680	102,847	5,748	قروض وسلف
21,896	21,896	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية
55,710	55,710	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
16,865	16,865	-	-	-	مباني ومعدات
51,008	-	13,934	37,074	-	موجودات غير ملموسة
					موجودات أخرى
4,548,428	669,130	1,192,018	1,565,631	1,121,649	إجمالي الموجودات
					المطلوبات
501,134	-	10,900	407,873	82,361	مستحق للبنوك والمؤسسات المالية
3,114,504	647,210	67,860	1,277,192	1,122,242	الأخرى
150,612	-	150,612	-	-	ودائع العملاء
105,813	-	29,526	76,287	-	أوراق متوسطة الأجل
					مطلوبات أخرى
3,872,063	647,210	258,898	1,761,352	1,204,603	إجمالي المطلوبات

إن قائمة الاستحقاقات كما في 31 ديسمبر 2017 كانت كما يلي:

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من خمس سنوات ألف دينار كويتي	سنة إلى خمس سنوات ألف دينار كويتي	من شهر إلى سنة ألف دينار كويتي	أقل من شهر ألف دينار كويتي	
495,519	-	-	32,182	463,337	الموجودات
344,590	20,500	229,090	95,000	-	نقد وأرصدة لدى البنوك
125,595	-	-	76,000	49,595	سندات خزانة حكومة دولة الكويت
3,075,065	483,696	831,149	1,286,101	474,119	سندات بنك الكويت المركزي
182,545	39,309	69,262	71,160	2,814	قروض وسلف
19,556	19,556	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية
53,675	53,675	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
17,294	17,294	-	-	-	مباني ومعدات
47,887	-	1,221	46,666	-	موجودات غير ملموسة
					موجودات أخرى
4,361,726	634,030	1,130,722	1,607,109	989,865	إجمالي الموجودات
					المطلوبات
596,444	-	620	345,145	250,679	مستحق للبنوك والمؤسسات المالية
2,939,349	694,626	66,364	1,381,679	796,680	الأخرى
149,712	-	149,712	-	-	ودائع العملاء
103,482	-	26,069	77,413	-	أوراق متوسطة الأجل
					مطلوبات أخرى
3,788,987	694,626	242,765	1,804,237	1,047,359	إجمالي المطلوبات

4 إدارة المخاطر (تتمة)

ج) مخاطر السوق

ج-1 مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال أن تؤثر التغيرات في معدلات الفائدة على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأداة المالية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود على فجوات أسعار الفائدة للسنوات المنصوص عليها. كما أنه يتم مراقبة المراكز على أساس يومي وكذلك استخدام استراتيجيات التحوط لضمان الحفاظ على المراكز في نطاق الحدود المقررة. إن الأدوات المالية المعرضة لهذه المخاطر وكذلك أهداف وسياسات وإجراءات إدارة وقياس هذه المخاطر قد تم بيانها في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

إن الحساسية إلى التغير في سعر الفائدة على بيان الدخل المجمع للمجموعة هي تأثير التغيرات المقدرة في أسعار الفائدة على صافي إيرادات الفائدة لسنة واحدة استناداً إلى الموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدلات المتغيرة المحتفظ بها في 31 ديسمبر 2018، وبما يشتمل على تأثير أدوات التحوط. يتم احتساب حساسية تغير سعر الفائدة بالنسبة لحقوق الملكية بإعادة تقييم الاستثمارات ذات أسعار الفائدة الثابتة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، بما في ذلك تأثير أية عمليات تحوط مرتبطة بها كما في 31 ديسمبر 2018 بالنسبة لتأثيرات التغيرات المقدرة في أسعار الفائدة. يتم تحليل الحساسية حسب استحقاق الأصل أو المبادلة.

يوضح الجدول التالي تأثير التغير بمعدل 25 نقطة أساسية في أسعار الفائدة مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

التأثير (ألف دينار كويتي)			
2017	2018	2017	2018
صافي حقوق الملكية	صافي الربح	صافي حقوق الملكية	صافي الربح
53	1,523	89	1,754
252	367	743	505
48	52	87	198

الدينار الكويتي
الدولار الأمريكي
الجنيه المصري

ج-2 مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار العملات الأجنبية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات حسب كل عملة. ويتم مراقبة المراكز على أساس يومي ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان المحافظة على المراكز في نطاق الحدود المقررة. إن الأدوات المالية المدرجة بالعملات الأجنبية معرضة لهذه المخاطر وكذلك أهداف وسياسات وإجراءات إدارة وقياس هذه المخاطر قد تم بيانها في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

تحوط صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية

يقوم البنك بالتحوط لجزء من مخاطر العملات المرتبطة بالجنيه المصري لصافي استثماره في العمليات الأجنبية (البنك الأهلي الكويتي - مصر) عن طريق بعض الموجودات النقدية بالدولار الأمريكي والمحتفظ بها من قبل البنك الأهلي الكويتي - مصر. يتم تحويل الأرباح أو الخسائر الناتجة من إعادة تحويل هذه الموجودات النقدية إلى بيان الدخل الشامل المجمع لمقاصة الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل الجزء من صافي الاستثمار في البنك الأهلي الكويتي - مصر.

فيما يلي التأثير على صافي ربح السنة، نتيجة التغير بنسبة 5% في أسعار صرف العملات الأجنبية بسبب التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

التأثير (ألف دينار كويتي)		العملة
2017	2018	
14	131	الدولار الأمريكي
13	19	الجنيه المصري
1	10	اليورو
9	44	أخرى

ج-3 مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة أسعار الأسهم الفردية. تنتج مخاطر أسعار الأسهم من استثمار البنك المحتفظ به في دفاتر خاصة. إن الأدوات المالية المعرضة لهذه المخاطر وكذلك أهداف وسياسات وإجراءات إدارة وقياس هذه المخاطر قد تم بيانها في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

4 إدارة المخاطر (تتمة)

ج مخاطر السوق (تتمة)

ج-3 مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

فيما يلي التأثير على بيان الدخل المجمع (كنتيجة لمخاطر أسعار الأسهم على الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) وعلى حقوق الملكية (نتيجة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى) كما في 31 ديسمبر، بسبب التغير بنسبة 5% في مؤشرات الأسهم، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

التأثير (ألف دينار كويتي)				
2018	صافي الربح	2017	صافي الربح	
حقوق الملكية	صافي الربح	حقوق الملكية	صافي الربح	
66	42	178	315	أسواق الأوراق المالية بدول مجلس التعاون الخليجي
141	-	97	41	أسواق أخرى للأوراق المالية

ج-4 مخاطر المدفوعات مقدماً

إن مخاطر المدفوعات مقدماً هي مخاطر أن تنكبد المجموعة خسارة مالية بسبب سداد عملائها والأطراف المقابلة أو طلب السداد قبل أو بعد التاريخ المتوقع مثل القروض والسلف ذات المعدلات الثابتة عند انخفاض أسعار الفائدة. إن معظم الموجودات المالية لدى المجموعة تحمل فائدة بمعدلات متغيرة كما أن معظم المطلوبات المالية التي تحمل فائدة لها فترات استحقاق أقل من سنة وعليه فإن المجموعة لا تتعرض لمخاطر جوهرية بالنسبة للمدفوعات مقدماً. إن الأدوات المالية المعرضة لهذه المخاطر وكذلك أهداف وسياسات وإجراءات إدارة وقياس هذه المخاطر مبينة في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

د مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو الغش أو الأحداث الخارجية عندما تفشل ضوابط الرقابة في القيام بعملها يمكن للمخاطر التشغيلية أن تؤدي إلى أضرار خاصة بالسمعة ويكون لذلك آثار قانونية أو تشريعية أو تؤدي إلى الخسارة المالية. لا يمكن للمجموعة أن تتوقع تجنب جميع المخاطر التشغيلية ولكن من خلال إطار الرقابة ومن خلال المتابعة والاستجابة للمخاطر المحتملة، تستطيع المجموعة أن تدير هذه المخاطر. تتضمن أدوات الرقابة فصل الواجبات بصورة فعالة والوصول إلى الموجودات ومصادر تكنولوجيا المعلومات وإجراءات التفويض والمطابقة ونشر الوعي بين العاملين وإجراءات التقييم ومتابعة إجراءات الامتثال بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي. إن الأدوات المالية المعرضة لهذه المخاطر وكذلك أهداف وسياسات وإجراءات إدارة وقياس هذه المخاطر قد تم بيانها في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

يقوم قسم إدارة المخاطر بإدارة المخاطر التشغيلية طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المؤرخة في 14 نوفمبر 1996 فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والتعليمات المؤرخة في 13 ديسمبر 2003 فيما يتعلق بالممارسات السليمة لإدارة ومتابعة المخاطر التشغيلية لدى البنوك.

5 إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الرئيسية للمجموعة من إدارة رأس المال في التأكد من التزام المجموعة بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً واحتفاظ المجموعة بمعدلات رأسمال جيدة وقوية بهدف دعم أعمالها وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون.

تدير المجموعة بنشاط قاعدة رأس المال لديها لتغطية المخاطر المتضمنة في الأعمال. وتتم مراقبة كفاية رأس المال لدى المجموعة باستخدام عدة تدابير منها القواعد والنسب الموضوعية من قبل لجنة بازل الخاصة بالإشراف على الأعمال المصرفية (قواعد ومعدلات بنك التسويات الدولية) والتي يطبقها بنك الكويت المركزي في الإشراف على المجموعة.

يحتسب رأس المال الرقابي للمجموعة ومعدلات كفاية رأس المال طبقاً لتعليمات لجنة بازل III الصادرة عن بنك الكويت المركزي بواسطة التعميم 2/ر ب، ر ب أ/336/2014 بتاريخ 24 يونيو 2014 كما هو مبين أدناه:

5 إدارة رأس المال (تتمة)

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	
3,342,467	3,568,370	التعرض المرجح بالمخاطر
451,233	481,731	رأس المال المطلوب
		رأس المال المتاح:
535,441	640,317	رأس المال - الشريحة 1
535,441	549,567	رأس المال العادي من الشريحة 1
-	90,750	الشريحة الإضافية 1
40,421	43,054	رأس المال - الشريحة 2
575,862	683,371	إجمالي رأس المال
16.02%	15.40%	معدل كفاية رأس المال العادي من الشريحة 1
16.02%	17.94%	معدل كفاية رأس المال - الشريحة 1
17.23%	19.15%	إجمالي معدل كفاية رأس المال

يحتسب معدل الرفع المالي للمجموعة طبقاً للتعميم رقم 2/ب س/2014/342 المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 كما هو مبين أدناه:

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	
535,441	640,317	رأس المال - الشريحة 1
5,199,678	5,305,238	إجمالي التعرض للمخاطر
10.30%	12.07%	معدل الرفع المالي

تم إدراج الإفصاحات الإضافية المتعلقة بكفاية رأس المال طبقاً للتعميمات المذكورة أعلاه ضمن قسم "إدارة المخاطر" بالتقرير السنوي.

6 قياس القيمة العادلة

الأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد والأرصدة لدى البنوك وسندات خزانة حكومة دولة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي والقروض والسلف والاستثمارات في الأوراق المالية وبعض الموجودات الأخرى والمشتقات. وتتكون المطلوبات المالية من المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء والأوراق متوسطة الأجل وبعض المطلوبات الأخرى.

تصنف القيمة العادلة للأدوات المالية كما يلي:

أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة

تتألف الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من الاستثمارات في أوراق مالية والمشتقات. وقد تم الإفصاح عن القيمة العادلة بالإضافة إلى أساليب التقييم للاستثمارات في أوراق مالية والمشتقات ضمن الإيضاح 11 و 25 على التوالي.

6 قياس القيمة العادلة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها الدفترية أخذاً في الاعتبار أن أغلب هذه الموجودات والمطلوبات، باستثناء الأوراق متوسطة الأجل، ذات فترات استحقاق قصيرة الأجل أو يتم إعادة تسعيرها مباشرة بناء على حركة أسعار الفائدة في السوق، وتستخدم فقط لأغراض الإفصاح. وقد تم تصنيف القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية ضمن المستوى 3 بناء على التدفقات النقدية المخصومة أخذاً في الاعتبار أن معدل الخصم هو أهم المدخلات التي تعكس مخاطر الائتمان للأطراف المقابلة. يتم تحديد القيمة العادلة للأوراق متوسطة الأجل بمبلغ 148,359 ألف دينار كويتي (إيضاح 15) وتصنيفها ضمن المستوى 1 استناداً إلى الأسعار المعروضة في السوق.

الأدوات غير المالية

تتضمن الأدوات المدرجة بالقيمة العادلة، بخلاف الأدوات المالية، الأرض ملك حر (المصنفة ضمن المباني والمعدات) والتي تم قياس قيمتها العادلة باستخدام مدخلات التقييم الجوهرية بناء على بيانات السوق غير الملحوظة ويتم تصنيفها ضمن المستوى 3 من الجدول الهرمي للقيمة العادلة.

في حالة قياس الأرض ملك حر باستخدام نموذج التكلفة، كان صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2018 ليلعب 17,250 دينار كويتي (31 ديسمبر 2017: 17,275 ألف دينار كويتي).

7 معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل المعاملات التي تمت مع بعض الأطراف ذات علاقة (أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للمجموعة وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى والشركات التي يمثلون المالكين الرئيسيين لها أو التي يستطيعون ممارسة تأثير ملموس عليها والشركة الزميلة للمجموعة) والذين كانوا عملاء للمجموعة خلال السنة. إن شروط هذه المعاملات تتم الموافقة عليها من قبل إدارة المجموعة.

في السياق الاعمال المعتاد، لدى الأطراف ذات علاقة المذكورة ودائع لدى المجموعة وتسهيلات ائتمانية منوحة لهم من قبل المجموعة. إن الأرصدة المدرجة ضمن البيانات المالية المجمعة هي كما يلي:

العدد		عدد الأطراف ذات علاقة		المبلغ	
2018	2017	2018	2017	2018	2017
				ألف	ألف
				دينار كويتي	دينار كويتي
أعضاء مجلس الإدارة					
7	6	4	4	23,192	42,306
16	14	15	16	42,968	42,987
-	-	1	1	2,688	2,914
1	1	-	-	558	623
-	-	3	3	41,342	20,893

إن القروض والسلف إلى أطراف ذات علاقة مكفولة بضمانات.

العدد		عدد الأطراف ذات علاقة		المبلغ	
2018	2017	2018	2017	2018	2017
				ألف	ألف
				دينار كويتي	دينار كويتي
الإدارة العليا					
17	16	-	-	350	343
25	19	5	4	768	551
1	1	1	1	102	155
1	1	-	-	1	1
الشركة الزميلة					
1	1	1	1	278	245

7 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

إن إيرادات الفوائد ومصرفات الفوائد تتضمن مبلغ 1,206 ألف دينار كويتي (2017: 1,981 ألف دينار كويتي) ومبلغ 771 ألف دينار كويتي (2017: 788 ألف دينار كويتي) على التوالي يتعلق بمعاملات مع أطراف ذات علاقة.

مكافأة موظفي الإدارة العليا

فيما يلي مكافأة موظفي الإدارة العليا:

2018 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	
3,216	3,062	رواتب ومزايا أخرى
251	173	مزايا ما بعد التوظيف
<u>3,467</u>	<u>3,235</u>	

8 نقد وأرصدة لدى البنوك

2018 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	
60,985	45,482	نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك أخرى
257,119	121,531	ودائع لدى بنوك أخرى
384,292	328,506	أرصدة وودائع لدى بنوك مركزية
<u>702,396</u>	<u>495,519</u>	
(163)	-	خسائر الائتمان المتوقعة
<u>702,233</u>	<u>495,519</u>	

إن الأرصدة والودائع لدى بنوك مركزية تتضمن الأرصدة والودائع لدى البنوك المركزية في دولة الكويت والامارات العربية المتحدة ومصر.

9 سندات خزانة حكومة دولة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي

إن هذه الأدوات المالية مدرجة بالتكلفة المطفأة وتصدر نيابة عن وزارة المالية أو من قبل بنك الكويت المركزي لحسابه الخاص. تحمل هذه الأدوات المالية معدل فائدة ثابت حتى الاستحقاق.

10 قروض وسلف

2018	دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ألف دينار كويتي	أوروبا ألف دينار كويتي	آسيا والمحيط الهادي ألف دينار كويتي	باقي دول العالم ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
شركات وبنوك أفراد	2,214,155	23,226	82,424	78,875	2,398,680
	627,312	-	-	-	627,312
	<u>3,025,992</u>				
2017	شركات وبنوك أفراد	2,246,922	71,215	80,086	90,148
	586,694	-	-	-	586,694
	<u>3,075,065</u>				

10 قروض وسلف (تتمة)

فيما يلي تحليل مخصصات خسائر الائتمان للقروض والسلف لسنة 2018:

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	
231,190	222,831	في 1 يناير
(191)	59	فرق تحويل عملات أجنبية
(65,987)	(41,485)	صافي المبالغ المشطوبة خلال السنة
57,819	54,833	المحمل للسنة
222,831	236,238	في 31 ديسمبر
191,037	201,353	مخصص عام
31,794	34,885	مخصص محدد

إن المبلغ المحمل لسنة 2018 أعلاه يتضمن مخصص عام بمبلغ 10,303 ألف دينار كويتي.

إن المبلغ المحمل لسنة 2018 المتعلق بالتسهيلات غير النقدية بلغ 1,428 ألف دينار كويتي وتم إدراج إجمالي المخصص المتاح بمبلغ 18,561 ألف دينار كويتي (2017: 17,128 ألف دينار كويتي) ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح 16).

إن خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية المحددة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي بلغت 186,543 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2018، وهو أقل من مخصص خسائر الائتمان بمبلغ 254,798 ألف دينار كويتي المحتسب وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

إن القروض والسلف التي تم تحديد انخفاض قيمتها على أساس فردي مع احتساب مخصص محدد ذي صلة، والقيمة العادلة للضمان المحتفظ به موضحة أدناه:

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	
55,043	58,185	مجمّل القروض والسلف
31,794	34,885	مخصص
11,860	17,287	القيمة العادلة للضمان المحتفظ به

يتمثل الضمان في النقد والأوراق المالية والكفالات البنكية والممتلكات.

بالنسبة للافصاحات المتعلقة بإدارة مخاطر الائتمان، وتركز الائتمان والجدارة الائتمانية المصنفة بالفئة وعوامل تجنب المخاطر الائتمانية، يرجى النظر إلى إيضاح 4أ.

11 استثمارات في أوراق مالية

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	
-	252,191	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
-	25,508	التكلفة المطفأة
95	12,218	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
155,055	-	متاحة للبيع
27,395	-	محتفظ بها حتى الاستحقاق
182,545	289,917	في 31 ديسمبر

11 استثمارات في اوراق مالية (تتمة)

تم تحديد تقييم الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة كما يلي:

متاحة للبيع	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر		أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	
2017 ألف	2018 ألف	2017 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	2017 ألف	2018 ألف	دينار كويتي
3,007	-	-	2,439	95	58	سعر الشراء المعن
						الأسهم
						اوراق الدين المالية
34,133	-	-	75,542	-	-	سعر الشراء المعن
19,716	-	-	39,019	-	-	سعر الشراء المعن
						حكومية
						غير حكومية
						المستوى 1:
						اوراق الدين المالية
30,846	-	-	62,425	-	483	سعر خارجي
32,782	-	-	49,169	-	-	سعر خارجي
						على اساس صافي قيمة
8,994	-	-	-	-	11,677	الموجودات
						صناديق ومحافظ مدارة
						المستوى 2:
						اوراق الدين المالية
						حكومية
						غير حكومية
						نموذج التدفقات النقدية
25,577	-	-	23,597	-	-	المخصومة/ خصم
						توزيعات الارباح
155,055	-	-	252,191	95	12,218	المستوى 3:
						الأسهم

يتضمن الاستثمار في الأوراق المالية الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة بقيمة 25,508 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2017: 27,395 ألف دينار كويتي). إن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية.

إن التأثير على بيان المركز المالي المجمع أو بيان حقوق ملكية المساهمين المجمع يعتبر غير مادي عند وقوع تغير بنسبة 5% في متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة لقياس القيمة العادلة للأوراق المالية المصنفة ضمن المستوى 2 و 3 من الجدول الهرمي للقيمة العادلة.

لم يتم إجراء أي تغييرات مادية في أساليب التقييم المستخدمة لغرض قياس القيمة العادلة للاستثمارات في اوراق مالية مقارنة بالسنة السابقة.

إن الحركة في الاستثمار في اوراق مالية ضمن المستوى 3 من الجدول الهرمي موضحة أدناه:

2017 ألف	2018 ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
23,103	25,577	الرصيد الافتتاحي
(8,408)	3,869	الإضافات / (الاستبعاد)
10,045	-	التحويل بين المستويات
872	(5,849)	التغير في القيمة العادلة
(35)	-	انخفاض القيمة
25,577	23,597	

11 استثمارات في اوراق مالية (تتمة)

تمثل التدفقات النقدية ومعدلات الخصم وتوزيعات الارباح المقدرة التي يمكن الحفاظ عليها مدخلات جوهرية بالنسبة للاستثمارات في اوراق مالية المصنفة ضمن المستوى 3 من الجدول الهرمي للقيمة العادلة أخذاً في الاعتبار أن ارتفاع التدفقات النقدية أو توزيعات الارباح التي يمكن الحفاظ عليها وانخفاض معدلات الخصم قد يؤدي إلى ارتفاع القيمة العادلة لهذه الاستثمارات.

12 استثمار في شركة زميلة

يحتفظ البنك بحصة ملكية بنسبة 40% في شركة كريدت ون القابضة ش.م.ك. ("كريدت ون")، وهي شركة قابضة غير مسعرة مؤسسة في الكويت وتضطلع بتقديم التسهيلات الائتمانية إلى العملاء على أساس بيع البضائع والخدمات بالأقساط الآجلة من خلال شركتها التابعة.

فيما يلي ملخص للمعلومات المالية:

2017	2018	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
51,470	83,644	الموجودات المتداولة
69,631	48,999	الموجودات غير المتداولة
70,385	75,851	المطلوبات المتداولة
1,069	1,249	المطلوبات غير المتداولة
49,647	55,542	حقوق الملكية
14,686	17,073	الإيرادات
5,433	8,051	صافي الربح

13 موجودات غير ملموسة

المجموع	الودائع الرئيسية	ترخيص الخدمات المصرفية	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
17,294	3,603	13,691	في 1 يناير 2018
(362)	(362)	-	الاطفاء المحمل للسنة
(67)	(14)	(53)	تعديل تحويل عملات اجنبية
<u>16,865</u>	<u>3,227</u>	<u>13,638</u>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2018
17,698	3,975	13,723	في 1 يناير 2017
(364)	(364)	-	الاطفاء المحمل للسنة
(40)	(8)	(32)	تعديل تحويل عملات اجنبية
<u>17,294</u>	<u>3,603</u>	<u>13,691</u>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2017

تم تخصيص الموجودات غير الملموسة للمجموعة إلى البنك الأهلي الكويتي - مصر. يمثل ترخيص الخدمات المصرفية الأصل غير الملموس ذي العمر الانتاجي غير المحدد، ويتم اختبار سنوياً لغرض تحديد انخفاض القيمة من خلال تقدير المبلغ الممكن استرداده للبنك الأهلي الكويتي - مصر باستخدام حسابات القيمة أثناء الاستخدام. تستند حسابات المجموعة للقيمة أثناء الاستخدام إلى توقعات التدفقات النقدية المعتمدة، أخذاً في الاعتبار ظروف السوق في مصر ووضع السوق للبنك الأهلي الكويتي - مصر. وقد تم خصم توقعات التدفقات النقدية قبل الضرائب بنسبة 33% (2017: 30%) مع استخدام معدل نمو نهائي بنسبة 5.8% (2017: 3.9%). قامت المجموعة كذلك بإجراء تحليل الحساسية عن طريق تنويع عوامل المدخلات بنسبة 3%. استناداً إلى هذا التحليل، لا توجد مؤشرات على أن الموجودات غير الملموسة قد تعرضت لانخفاض في القيمة.

تمثل الودائع الرئيسية أصلاً غير ملموس ذي عمر محدد ويتم إطفائه على أساس القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي له وهو 12 سنة.

14 موجودات أخرى

2017 الف دينار كويتي	2018 الف دينار كويتي	فائدة مستحقة أخرى
28,328	18,501	
19,559	32,507	
<u>47,887</u>	<u>51,008</u>	

15 سندات متوسطة الأجل

خلال سنة 2017، قام البنك بتطبيق برنامج سندات يورو متوسطة الأجل ربح اس بقيمة 1.5 مليار دولار أمريكي. بموجب هذا البرنامج، نجح البنك في إصدار سندات من الدرجة الأولى غير مكفولة بضمان ("السندات") بمبلغ 500 مليون دولار أمريكي لمدة خمس سنوات وتستحق السداد في أبريل 2022. إن السندات مدرجة في بورصة أيرلندا وتحمل كوبيون ثابت بنسبة 3.50٪ سنوياً تستحق على أساس نصف سنوي. تم إصدار هذه السندات بنسبة 99.569٪ من القيمة الاسمية.

16 مطلوبات أخرى

2017 الف دينار كويتي	2018 الف دينار كويتي	فائدة مستحقة مصرفات مستحقة متعلقة بالموظفين مصرفات مستحقة ودائنون مخصصات تسهيلات غير نقدية (إيضاح 10) أخرى
28,555	22,832	
17,220	17,831	
17,296	20,688	
17,128	18,561	
23,283	25,901	
<u>103,482</u>	<u>105,813</u>	

17 حقوق الملكية

أ. يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 1,619,166,234 سهم (2017: 1,619,166,234 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم الواحد.

قام المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في 17 مارس 2018 بالموافقة على توزيعات أرباح نقدية بقيمة 12 فلس لكل سهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (31 ديسمبر 2016: توزيعات أرباح نقدية بقيمة 11 فلس لكل سهم) وقد تم دفعها لاحقاً. إن أسهم الخزينة لا تستحق أي توزيعات أرباح نقدية.

ب. إن الرصيد في حساب علاوة إصدار الأسهم غير قابل للتوزيع.
ج. وفقاً لمتطلبات قانون الشركات تم تحويل نسبة 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة إلى الاحتياطي الإجمالي. يجوز للبنك اتخاذ قرار بإيقاف هذه التحويلات السنوية عندما يصل الاحتياطي إلى 50% من رأس المال المدفوع. إن توزيع هذا الاحتياطي محدد بالمبلغ المطلوب لدفع توزيعات أرباح بنسبة 5% من رأس المال في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المتراكمة بتأمين هذا الحد.

د. يتطلب النظام الأساسي للبنك أن يتم تحويل مبلغ لا يقل عن 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك سنوياً إلى الاحتياطي العام. ويتم هذا التحويل قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة. إن هذا الاحتياطي وما يزيد عن تكلفة أسهم الخزينة متاح للتوزيع.

17 حقوق الملكية (تتمة)

ه. أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة:

2017	2018	
12,952,609	12,953,609	عدد الاسهم المحتفظ بها
0.80%	0.80%	نسبة الاسهم المحتفظ بها
3,769	3,821	القيمة السوقية (ألف دينار كويتي)
305	307	المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس)

إن رصيد حساب احتياطي أسهم الخزينة غير متاح للتوزيع. فضلا عن ذلك، فإن المبلغ المكافئ لتكلفة أسهم الخزينة غير متاح للتوزيع من الاحتياطي العام خلال فترة حيازة هذه الاسهم.

و. اقترح أعضاء مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة 14 فلس لكل سهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 (31 ديسمبر 2017: 12 فلس لكل سهم)، ويخضع هذا الاقتراح لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

ز. إن الحركة في الاحتياطيات الأخرى هي كما يلي:

احتياطي اعادة تقييم عقارات ألف دينار كويتي	احتياطي تحويل عملات اجنبية ألف دينار كويتي	احتياطي برنامج مزايا الموظفين ألف دينار كويتي	اجمالي الاحتياطيات الأخرى ألف دينار كويتي	
8,519	(13,047)	(164)	(4,692)	في 1 يناير 2017
(686)	(868)	(113)	(1,667)	خسائر شاملة أخرى للسنة
7,833	(13,915)	(277)	(6,359)	كما في 31 ديسمبر 2017
258	127	146	531	خسائر شاملة أخرى للسنة
8,091	(13,788)	(131)	(5,828)	كما في 31 ديسمبر 2018

ح. أوراق رأسمالية مستدامة من الشريحة 1:

في 26 سبتمبر 2018، أصدر البنك الأوراق الرأسمالية المستدامة الإضافية الشريحة 1 التي تستوفي قواعد بازل III ("الأوراق") بقيمة 300 مليون دولار أمريكي وتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية. تكون الأوراق المال مستدامة وثنائية وغير مكفولة بضمان ويمكن استردادها بناء على خيار البنك في أو بعد تاريخ الاستدعاء الأول في 26 سبتمبر 2023. إن الأوراق المالية تحمل كوبون بنسبة 7.25% حتى تاريخ الاستدعاء الأول وبعد ذلك سيتم تعديلها حتى فترة خمس سنوات. سوف تكون الفائدة مستحقة السداد كل ستة أشهر في المتأخرات وتتم معاملتها كخصم من حقوق الملكية الأسهم.

18 إيرادات فوائد

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	
6,594	11,070	أرصدة لدى البنوك
19,607	26,698	أوراق دين
162,764	183,299	قروض وسلف
188,965	221,067	

19 مصروفات فوائد

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	
12,627	14,797	مستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
8,343	14,454	ودائع عملاء:
51,439	64,480	- ودائع تحت الطلب
4,124	5,554	- ودائع محددة الأجل
		أوراق متوسطة الأجل
76,533	99,285	

20 صافي إيرادات أتعاب وعمولات

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	
32,864	35,358	إيرادات أتعاب وعمولات
(3,817)	(4,210)	مصروفات أتعاب وعمولات
29,047	31,148	

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات مبلغ 1,238 ألف دينار كويتي (2017: 1,208 ألف دينار كويتي) من الأنشطة على سبيل الأمانة والتي تحتفظ فيها المجموعة بموجودات أو تقوم المجموعة بالاستثمار فيها نيابة عن عملائها.

21 المخصصات / خسائر انخفاض القيمة

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	
57,522	56,261	المخصص المحمل لخسائر الائتمان المتعلق بالتسهيلات الائتمانية
-	(82)	خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالموجودات المالية الأخرى
431	-	الاستثمارات المتاحة للبيع
57,953	56,179	

22 الضرائب

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	
341	403	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
948	1,119	ضريبة دعم العمالة الوطنية
379	448	الزكاة
1,948	2,723	ضرائب على المواقع الأجنبية
3,616	4,693	

23 ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك

تحتسب ربحية السهم الأساسية والمخففة عن طريق قسمة صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

2017	2018	
35,661	42,115	صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
1,619,166,234 (12,744,710)	1,619,166,234 (12,952,876)	المتوسط المرجح لعدد أسهم البنك المصدرة والمدفوعة ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة
1,606,421,524	1,606,213,358	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
22 فلس	26 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك

24 التزامات ومطلوبات محتملة

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	
24,105	43,650	حوالات مقبولة
152,259	164,775	خطابات اعتماد
903,590	826,869	ضمانات
1,079,954	1,035,294	

تمثل الأرصدة أعلاه المبالغ التعاقدية غير القابلة للإلغاء للأدوات المالية للمجموعة خارج الميزانية العمومية التي تُلزم المجموعة بالقيام بالدفع نيابة عن العملاء في حالة إجراء محدد. إن المبالغ التعاقدية تمثل مخاطر الائتمان، بفرض أن المبالغ بالكامل تعتبر مبالغ مدفوعة مقدماً وأن أي ضمان أو تأمين آخر يعتبر وكأنه لا قيمة له. ومع ذلك، فإن إجمالي القيمة التعاقدية للالتزام بمنح الائتمان لا يمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية، حيث إن كثيراً من هذه الالتزامات قد تنتهي صلاحيتها أو تنتهي مدتها دون أن يتم تمويلها. إن إجمالي الالتزامات بمنح الائتمان بتاريخ بيان المركز المالي يبلغ 369,849 ألف دينار كويتي (2017: 312,683 ألف دينار كويتي).

25 الأدوات المالية المشتقة

تستخدم المجموعة، في سياق أعمالها المعتاد، الأدوات المالية المشتقة لإدارة مخاطر تعرضها للتقلبات في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية. إن المعاملات المشتقة تؤدي بدرجات متفاوتة إلى مخاطر الائتمان ومخاطر السوق.

طريقة المجموعة في قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات هي تكلفة استبدال عقود بأسعار السوق الحالية في حالة اخفاق أحد الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماته التعاقدية في أو قبل تاريخ السداد وهي تقتصر على القيمة العادلة الموجبة للأدوات التي تكون في صالح المجموعة.

تنشأ مخاطر السوق من تقلبات أسعار الفائدة وأسعار العملات الأجنبية مما يؤثر على قيمة العقد. ولأغراض إدارة المخاطر والرقابة على هذه الأنشطة، قامت المجموعة بوضع إجراءات وحدود تم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

يوضح الجدول أدناه القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المسجلة كموجودات أو مطلوبات بالإضافة إلى قيمتها التعاقدية. إن القيمة التعاقدية المدرجة بالمجمل، هي قيمة الأصل المالي للمشتقات أو السعر أو المؤشر المرجعي وتمثل الأساس لقياس التغيرات في قيمة المشتقات. تمثل القيم التعاقدية حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تعطي مؤشراً لمخاطر الائتمان أو مخاطر السوق.

2017 ألف دينار كويتي			2018 ألف دينار كويتي		
الموجودات	المطلوبات	القيم التعاقدية	الموجودات	المطلوبات	القيم التعاقدية
435	798	75,036	237	403	74,653
225	103	106,620	314	54	218,940
660	901	181,656	551	457	293,593

محتفظ بها للتحوط:

تغطيات القيمة العادلة

مبادلات أسعار الفائدة

محتفظ بها للمتاجرة:

عقود تحويل العملات الأجنبية

الأجلة

تم تقييم جميع عقود المشتقات بالقيمة العادلة على أساس المدخلات المعروضة في السوق ويتم تصنيفها ضمن المستوى 2.

عقود تحويل العملات الأجنبية /الأجلة

إن عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع أو تحويل أداة مالية محددة بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. إن العقود الآجلة هي عقود معدة خصاصاً يتم الاستعانة بها في أسواق المال الثانوية ويتم سدادها على أساس المجل.

مبادلات

إن مبادلات أسعار الفائدة هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين ويمكن أن تتضمن تبادل فائدة أو تبادل كلاً من المبالغ الرئيسية والفوائد لفترة ثابتة من الوقت استناداً إلى الشروط التعاقدية.