

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة



البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

| الصفحة | الفهرس |
|--------|--------------------------------------|
| 5-1 | تقرير مراقبي الحسابات المستقلين |
| 6 | بيان الربح أو الخسارة المجمع |
| 7 | بيان الدخل الشامل الآخر المجمع |
| 8 | بيان المركز المالي المجمع |
| 10-9 | بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع |
| 11 | بيان التدفقات النقدية المجمع |
| 65-12 | إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة |

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة المساهمين بنك بوبيان ش.م.ك.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبنك بوبيان 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 الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة المتعلقة به للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

أ) خسائر الائتمان للتمويلات الإسلامية للعملاء

إن الاعتراف بخسائر الائتمان للتمويلات الإسلامية ("التسهيلات الائتمانية") للعملاء يمثل خسائر الائتمان المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية والتي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصصاً لها ("قواعد بنك الكويت المركزي") كما هو مبين في السياسات المحاسبية والإيضاح 2.4 حول البيانات المالية المجمعة، أيهما أعلى.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك بوبيان ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)
أمر التدقيق الرئيسية (تتمة)

(أ) خسائر الائتمان للتمويلات الإسلامية للعملاء (تتمة)

إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة جديدة ومعقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهرية عند تنفيذها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإدارة بوضعها عند تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى فئات مختلفة وتحديد توقيت حدوث التعثر ووضع نماذج لتقييم احتمالية تعثر العملاء وتقدير التدفقات النقدية من إجراءات الاسترداد أو تحقيق الضمانات. إن الاعتراف بالمخصص المحدد للتسهيل منخفض القيمة وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي يستند إلى التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن الحد الأدنى للمخصص الذي يتم الاعتراف به إلى جانب أي مخصص إضافي معترف به استناداً إلى تقييم 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 تقييم 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 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قمنا باختيار عينات للتسهيلات الائتمانية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة وتحققنا من مدى تناسب تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك لتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى 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 اخذاً في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. كما تحققنا من مدى تناسب مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

إضافة إلى ذلك، فيما يتعلق بقواعد متطلبات بنك الكويت المركزي لاحتساب المخصص، قمنا بتقييم المعايير الخاصة بتحديد ما إذا كان هناك أي متطلبات لاحتساب أي خسائر ائتمانية وفقاً للتعليمات ذات الصلة ويتم احتسابها عند اللزوم وفقاً لذلك. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها، تحققنا مما إذا كانت كافة أحداث الانخفاض في القيمة قد تم تحديدها من قبل إدارة المجموعة. وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تضمنت أيضاً التسهيلات الائتمانية منخفضة القيمة، قمنا باختبار قيمة الضمان وتحققنا من عمليات احتساب المخصص المترتب على ذلك.

(ب) انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، سجلت المجموعة خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ 8,442 ألف دينار كويتي للشركات الزميلة وفقاً لما هو مفصّل عنه في الإيضاحين 8 و16 حول البيانات المالية المجمعة. يعتبر اختبار انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة الذي تم تنفيذه من قبل الإدارة جوهرياً لأعمال التدقيق التي قمنا بها نظراً لأن تقدير القيمة الأستردادية يتطلب وضع أحكاماً هامة من جانب الإدارة. حيث تستند إجراءات تقدير القيمة الأستردادية إلى العديد من التقديرات والأحكام، لذلك، اعتبرنا اختبار انخفاض القيمة للشركات الزميلة كأحد أمور التدقيق الرئيسية.

قمنا بتقييم معرفة وخبرة إدارة المجموعة في إجراء هذه التقديرات. تضمنت إجراءاتنا تقييم معقولية الافتراضات والأساليب المستخدمة من قبل المجموعة في تقدير انخفاض القيمة. كما قمنا بمقارنة المدخلات الرئيسية مثل التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ومعدلات النمو المتوقع، ومعدلات الخصم مع البيانات والمعلومات المتاحة بالأسواق.

كما تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم مدى ملائمة أساليب التقييم المستخدمة واختبار الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير القيمة العادلة ناقصاً التكلفة. إضافة إلى ذلك، قمنا بإجراء تحليل الحساسية للمدخلات الرئيسية.

إن سياسة البنك حول تقييم الانخفاض في القيمة من الشركات الزميلة مبينة في الإيضاحين 3.9 و4.1 حول البيانات المالية المجمعة.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة المساهمين بنك بوبيان ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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.

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 بمبدأ الاستمرارية وتطبيق أساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعترض الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

يتحمل 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:

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك بوبيان ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

- 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.
- 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.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك بوبيان ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)
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 جوهرية في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

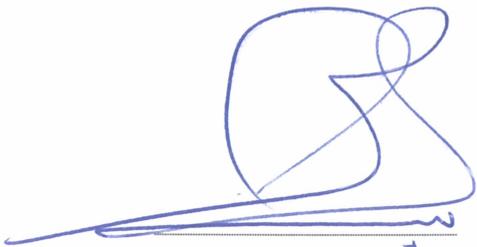
نزود أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى التدابير ذات الصلة، متى كان ذلك مناسباً.

ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نفصح عن هذه الأمور في تقرير مراقبي الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو، في أحوال نادرة جداً، عندما نتوصل إلى أن أمراً ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العامة له.

تقرير 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 أ/ 2014/343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، 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 أ/ 2014/343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك، 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.



بدر عبدالله الوزان

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

ديلويت وتوش
الوزان وشركاه



وليد عبد الله العصيمي

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



العيان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ EY

10 يناير 2019

الكويت

| 2017 | 2018 | إيضاح | |
|----------|-----------------|-------|---|
| ألف دك | ألف دك | | |
| | | | الإيرادات |
| 153,319 | 182,942 | 5 | إيرادات التمويل الإسلامي |
| (45,955) | (62,636) | | تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين |
| 107,364 | 120,306 | | صافي إيرادات التمويل |
| 4,032 | 1,051 | 6 | صافي إيرادات الاستثمار |
| 11,134 | 13,436 | 7 | صافي إيرادات الأتعاب والعمولات |
| 559 | 1,917 | 16 | حصة في نتائج شركات زميلة |
| 2,478 | 3,011 | | صافي ربح عملات أجنبية |
| 125,567 | 139,721 | | الإيرادات التشغيلية |
| | | | تكاليف موظفين |
| (31,020) | (33,633) | | مصروفات عمومية وإدارية |
| (17,918) | (18,834) | | استهلاك |
| (3,939) | (4,288) | | المصروفات التشغيلية |
| (52,877) | (56,755) | | |
| 72,690 | 82,966 | | ربح التشغيل قبل مخصص انخفاض القيمة |
| (22,427) | (23,839) | 8 | مخصص انخفاض القيمة |
| 50,263 | 59,127 | | ربح التشغيل قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة |
| (2,231) | (2,557) | 9 | الضرائب |
| (360) | (360) | | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة |
| 47,672 | 56,210 | | صافي ربح السنة |
| | | | العائد إلى: |
| 47,605 | 56,108 | | مساهمي البنك |
| 67 | 102 | | حصص غير مسيطرة |
| 47,672 | 56,210 | | صافي ربح السنة |
| 17.81 | 21.37 | 10 | ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي البنك (فلس) |

إن الإيضاحات من 1 إلى 32 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

| 2017 | 2018 | |
|---------|---------|--|
| ألف د.ك | ألف د.ك | |
| 47,672 | 56,210 | صافي ربح السنة |
| | | الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى |
| | | بنود يتم/ أو يجوز إعادة تصنيفها في فترات لاحقة إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع: |
| (138) | (454) | التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 298 | - | التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع |
| (177) | (641) | تعديلات ترجمة عملات أجنبية |
| | | بنود لن يتم إعادة تصنيفها في فترات لاحقة إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع: |
| - | (660) | التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (17) | (1,755) | الخسائر الشاملة الأخرى للسنة |
| 47,655 | 54,455 | إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة |
| | | العائد إلى: |
| 47,588 | 54,353 | مساهمي البنك |
| 67 | 102 | حصص غير مسيطرة |
| 47,655 | 54,455 | إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة |

إن الإيضاحات من 1 إلى 32 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

| 2017 | 2018 | ايضاح | |
|-----------|-----------|-------|--|
| ألف دك | ألف دك | | |
| | | | الأصول |
| 48,544 | 83,805 | 11 | النقد والأرصدة لدى البنوك |
| 310,420 | 244,685 | | ودائع لدى بنك الكويت المركزي |
| 323,860 | 237,088 | 12 | ودائع لدى بنوك أخرى |
| 2,876,778 | 3,262,285 | 13 | تمويلات إسلامية للعملاء |
| 180,928 | 309,339 | 14 | استثمار في صكوك |
| 52,383 | 73,500 | 14 | استثمارات في أوراق مالية أخرى |
| 52,975 | 28,916 | 16 | استثمارات في شركات زميلة |
| 53,572 | 24,036 | 17 | استثمارات عقارية |
| 16,579 | 24,088 | 18 | أصول أخرى |
| 54,357 | 57,036 | | ممتلكات ومعدات |
| 3,970,396 | 4,344,778 | | مجموع الأصول |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| 67,474 | 97,216 | | مستحق للبنوك |
| 3,410,123 | 3,720,935 | | حسابات المودعين |
| 40,442 | 40,667 | 19 | مطلوبات أخرى |
| 3,518,039 | 3,858,818 | | إجمالي المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| 227,473 | 238,847 | 20 | رأس المال |
| 62,896 | 62,896 | 21 | علاوة إصدار أسهم |
| 11,374 | 11,942 | 22 | أسهم منحة مقترحة |
| (1,122) | (643) | 23 | أسهم خزينة |
| 19,349 | 25,251 | 24 | احتياطي قانوني |
| 14,764 | 19,165 | 25 | احتياطيات أخرى |
| 24,122 | 31,707 | | أرباح مرحلة |
| 15,900 | 19,092 | 22 | توزيعات نقدية مقترحة |
| 374,756 | 408,257 | | حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك |
| 75,388 | 75,388 | 26 | الصكوك الدائمة - الشريحة 1 |
| 2,213 | 2,315 | | حصص غير مسيطرة |
| 452,357 | 485,960 | | إجمالي حقوق الملكية |
| 3,970,396 | 4,344,778 | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

عادل عبد الوهاب الماجد
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

محمود يوسف الفليح
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات من 1 إلى 32 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

| رأس المال | علاوة إصدار أسهم | أسهـم منحة مقترحة | أسهـم خزينة | احتياطي قانوني | احتياطيات أخرى (إيضاح 25) | أرباح مرحلة | توزيعات نقدية مقترحة | حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك | الصكوك الدائمة - الشريحة 1 | حصص غير مسيطرة | إجمالي حقوق الملكية | |
|-----------|------------------|-------------------|-------------|----------------|---------------------------|-------------|----------------------|---------------------------------------|----------------------------|----------------|---------------------|---|
| ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | |
| 227,473 | 62,896 | 11,374 | (1,122) | 19,349 | 14,764 | 24,122 | 15,900 | 374,756 | 75,388 | 2,213 | 452,357 | الرصيد في 1 يناير 2018 (كما تم عرضه سابقاً) |
| - | - | - | - | - | 798 | (831) | - | (33) | - | - | (33) | أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في 1 يناير 2018 (إيضاح 2.4) |
| 227,473 | 62,896 | 11,374 | (1,122) | 19,349 | 15,562 | 23,291 | 15,900 | 374,723 | 75,388 | 2,213 | 452,324 | الرصيد في 1 يناير 2018 (معدل) |
| - | - | - | - | - | - | 56,108 | - | 56,108 | - | 102 | 56,210 | ربح السنة |
| - | - | - | - | - | (1,755) | - | - | (1,755) | - | - | (1,755) | خسائر شاملة أخرى |
| - | - | - | - | - | (1,755) | 56,108 | - | 54,353 | - | 102 | 54,455 | إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للسنة |
| - | - | - | - | 5,902 | 5,648 | (11,550) | - | - | - | - | - | المحول إلى الاحتياطيات |
| 11,374 | - | (11,374) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | إصدار أسهم منحة |
| - | - | - | - | - | - | - | (15,900) | (15,900) | - | - | (15,900) | توزيعات نقدية مدفوعة |
| - | - | - | - | - | - | (5,108) | - | (5,108) | - | - | (5,108) | أرباح مدفوعة للصكوك الدائمة - الشريحة 1 |
| - | - | 11,942 | - | - | - | (11,942) | - | - | - | - | - | أسهم منحة مقترحة (إيضاح 22) |
| - | - | - | - | - | 48 | - | - | 48 | - | - | 48 | مدفوعات بالأسهـم (إيضاح 25) |
| - | - | - | - | - | (338) | - | - | 141 | - | - | 141 | بيع أسهم خزينة |
| - | - | - | - | - | - | (19,092) | 19,092 | - | - | - | - | توزيعات نقدية مقترحة (إيضاح 22) |
| 238,847 | 62,896 | 11,942 | (643) | 25,251 | 19,165 | 31,707 | 19,092 | 408,257 | 75,388 | 2,315 | 485,960 | الرصيد في 31 ديسمبر 2018 |

إن الإيضاحات من 1 إلى 32 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

| إجمالي حقوق الملكية | حصص غير مسيطرة | الصكوك الدائمة - الشريحة 1 | حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك | توزيعات نقدية مقترحة | أرباح مرحلة | احتياطيات أخرى (إيضاح 25) | احتياطي قانوني | أسهم خزينة | أسهم منحة مقترحة | علاوة إصدار أسهم | رأس المال | |
|---------------------|----------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------|-------------|---------------------------|----------------|------------|------------------|------------------|-----------|--|
| ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك |
| 423,153 | 2,794 | 75,388 | 344,971 | 12,974 | 18,884 | 9,853 | 14,329 | (1,438) | 10,832 | 62,896 | 216,641 | الرصيد في 1 يناير 2017 |
| 47,672 | 67 | - | 47,605 | - | 47,605 | - | - | - | - | - | - | ربح السنة |
| (17) | - | - | (17) | - | - | (17) | - | - | - | - | - | خسائر شاملة أخرى |
| 47,655 | 67 | - | 47,588 | - | 47,605 | (17) | - | - | - | - | - | إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للسنة |
| 199 | 199 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | زيادة رأس المال بخصص غير مسيطرة |
| - | - | - | - | - | (9,817) | 4,797 | 5,020 | - | - | - | - | المحول إلى الاحتياطيات |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | (10,832) | - | 10,832 | إصدار أسهم منحة |
| (12,979) | - | - | (12,979) | (12,974) | (5) | - | - | - | - | - | - | توزيعات نقدية مدفوعة |
| (5,118) | - | - | (5,118) | - | (5,118) | - | - | - | - | - | - | أرباح مدفوعة للصكوك الدائمة - الشريحة 1 |
| 374 | - | - | 374 | - | - | 374 | - | - | - | - | - | مدفوعات بالأسهم (إيضاح 25) |
| 73 | - | - | 73 | - | - | (243) | - | 316 | - | - | - | بيع أسهم خزينة |
| - | - | - | - | - | (11,374) | - | - | - | 11,374 | - | - | أسهم منحة مقترحة (إيضاح 22) |
| (1,000) | (847) | - | (153) | - | (153) | - | - | - | - | - | - | حيازة حصص غير مسيطرة |
| - | - | - | - | 15,900 | (15,900) | - | - | - | - | - | - | توزيعات نقدية مقترحة (إيضاح 22) |
| 452,357 | 2,213 | 75,388 | 374,756 | 15,900 | 24,122 | 14,764 | 19,349 | (1,122) | 11,374 | 62,896 | 227,473 | الرصيد في 31 ديسمبر 2017 |

إن الإيضاحات من 1 إلى 32 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

| 2017 | 2018 | |
|-----------|------------------|--|
| ألف د.ك | ألف د.ك | إيضاح |
| | | الأنشطة التشغيلية |
| 47,672 | 56,210 | صافي ربح السنة |
| | | التعديلات لـ: |
| 22,427 | 23,839 | 8 مخصص انخفاض القيمة |
| 3,939 | 4,288 | استهلاك |
| (2,284) | 6,456 | تعديلات ترجمة عملات أجنبية |
| (492) | - | صافي ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع |
| (931) | (279) | أرباح غير محققة من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| (559) | (1,917) | حصة في نتائج شركات زميلة |
| (1,967) | (1,416) | إيرادات توزيعات أرباح |
| 995 | 1,500 | صافي خسارة غير محققة من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية |
| - | 404 | خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف باستثمار في شركات زميلة |
| 341 | 48 | احتياطي المدفوعات بالأسهم |
| 69,141 | 89,133 | ربح التشغيل قبل التغيرات في أصول ومطلوبات التشغيل |
| | | التغيرات في أصول ومطلوبات التشغيل: |
| (17,678) | 65,735 | ودائع لدى بنك الكويت المركزي |
| 37,457 | 86,696 | ودائع لدى بنوك أخرى |
| (370,000) | (400,346) | تمويلات إسلامية للعملاء |
| (2,636) | (7,509) | أصول أخرى |
| (8,804) | 29,742 | مستحق للبنوك |
| 453,676 | 310,812 | حسابات المودعين |
| 14,238 | 10 | مطلوبات أخرى |
| 175,394 | 174,273 | صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية |
| | | الأنشطة الإستثمارية |
| (128,067) | (241,219) | شراء استثمارات في أوراق مالية |
| 75,450 | 98,583 | المحصل من بيع / استرداد استثمارات في أوراق مالية |
| - | 202 | توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة |
| - | (36) | شراء شركات زميلة |
| - | 29,300 | المحصل من بيع استثمارات في أوراق مالية |
| (29,440) | (1,296) | شراء استثمارات عقارية |
| (32,481) | (6,967) | شراء ممتلكات ومعدات |
| 1,967 | 1,416 | إيرادات توزيعات أرباح مستلمة |
| (112,571) | (120,017) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية |
| | | الأنشطة التمويلية |
| (5,118) | (5,108) | توزيعات أرباح للصكوك الدائمة - الشريحة 1 |
| 199 | - | زيارة رأس المال بحصص غير مسيطرة |
| 73 | 141 | المحصل من ممارسة خيارات الأسهم |
| (1,000) | - | حيازة حصص غير مسيطرة |
| (12,979) | (15,900) | توزيعات نقدية مدفوعة |
| (18,825) | (20,867) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية |
| 43,998 | 33,389 | صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل |
| 87,380 | 131,378 | النقد والنقد المعادل في بداية السنة |
| 131,378 | 164,767 | 11 النقد والنقد المعادل في نهاية السنة |

إن الإيضاحات من 1 إلى 32 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

1. التأسيس والأنشطة

تأسس بنك بوبيان ش.م.ك.ع. ("البنك") كشركة مساهمة كويتية عامة بتاريخ 21 سبتمبر 2004 وفقاً لقانون الشركات التجارية المعمول به في دولة الكويت وبموجب المرسوم الأميري رقم 88 ووفقاً لقواعد وقوانين بنك الكويت المركزي. تم إدراج أسهم البنك في سوق الكويت للأوراق المالية في 15 مايو 2006.

في 28 نوفمبر 2004 تم الترخيص للبنك من قبل بنك الكويت المركزي.

ويقوم البنك بشكل رئيسي بتقديم كافة الخدمات المصرفية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة، وطبقاً لما تعتمد عليه هيئة الرقابة الشرعية بالبنك. وفي تاريخ 17 مايو 2015 تم تعديل عقد التأسيس للبنك بإضافة نشاط جديد وهو طرح أوراق مالية أو بيعها لصالح مصدرها أو حليفه أو الحصول على أوراق مالية من المصدر أو حليفه لغرض إعادة التسويق (إدارة الإصدار).

إن البنك هو إحدى الشركات التابعة لبنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم").

بلغ إجمالي عدد موظفي المجموعة 1,546 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2018 (1,382 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2017).

عنوان البنك المسجل هو ص. ب. 25507، الصفاة 13116، دولة الكويت.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 6 يناير 2019، وللمساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

2. أساس الإعداد

1-2 بيان الالتزام

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

2-2 أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القيمة العادلة لأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات العقارية والمشتقات المالية. يعرض البنك بيان مركزه المالي المجمع حسب ترتيب السيولة.

3-2 عملة التعامل والعرض

تعرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي ("د.ك.") وهو عملة التعامل للبنك. إن كافة المعلومات المالية المعروضة بالدينار الكويتي ("د.ك.") مقربة إلى أقرب ألف، ما لم يتم الإشارة إلى غير ذلك.

2. أساس الإعداد (تتمة)

4-2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة المالية السابقة باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء والتطبيق للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية.

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

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 الإيرادات الناتجة من عقود مع عملاء ويسري اعتباراً من 1 يناير 2018. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي 11 عقود الإنشاء ومعيار المحاسبة الدولي 18، الإيرادات بالإضافة إلى تفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 13 وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 15 وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 18 وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 31. يستبعد هذا المعيار الجديد حالات عدم التوافق ونقاط الضعف في متطلبات الإيرادات السابقة كما يطرح إطار عمل أكثر قوة لمعالجة الأمور المتعلقة بالإيرادات وتحسين جودة المقارنة لممارسات تحقق الإيرادات بين الشركات وقطاعات الأعمال ونطاقات الاختصاص وأسواق المال. إن تطبيق هذا المعيار لم يؤدي إلى أي تغيير في السياسات المحاسبية للمجموعة ولم يكن له أي تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 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 التمويلية وفقاً لما هو مبين في الإيضاح 2.1 أعلاه. إن متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تمثل تغييراً جوهرياً عن معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس. يطرح المعيار الجديد تغييرات أساسية في المحاسبة عن الأصول المالية وبعض أوجه المحاسبة عن المطلوبات المالية.

لم تقم المجموعة بإعادة إدراج المعلومات المقارنة لسنة 2017 طبقاً لما هو مسموح في الأحكام الانتقالية للمعيار. وبالتالي، فإن المعلومات المعروضة 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 ضمن الأرباح المرحلة والاحتياطات كما في 1 يناير 2018 وتم الإفصاح عنها بالإيضاح 2.4.

فيما يلي ملخص التغييرات الأساسية في السياسات المحاسبية للمجموعة الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9:

تصنيف وقياس الأصول المالية

يحتوي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 على ثلاث فئات تصنيف رئيسية للأصول المالية والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يستند تصنيف الأصول المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 على نموذج العمل الذي يتم بموجبه إدارة الأصول المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية، كما قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بحذف الفئات السابقة لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 وهي المحتفظ به حتى الاستحقاق والقروض والأرصدة المدينة والمتاحة للبيع. كما لم يكن هناك أثر هام لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 على السياسات المحاسبية للمجموعة بالنسبة للمطلوبات المالية.

2. أساس الإعداد (تتمة)

4-2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 " الأدوات المالية " (تتمة)

تصنيف وقياس الأصول المالية (تتمة)

تقييم نموذج العمل

تقوم المجموعة بتحديد نموذج أعمالها على المستوى الذي يعكس كيفية إدارتها لمجموعات الأصول المالية لتحقيق أهداف عملها. ولا يتم تقييم نموذج عمل المجموعة لكل أداة على حدة، ولكن يتم ذلك على مستوى أكبر للمحافظ المجمعة ويستند إلى عدد من العوامل الملحوظة. وتتضمن المعلومات ما يلي:

- السياسات والأهداف الموضوعية للمحفظة وعمل هذه السياسات في الواقع العملي
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج العمل (والأصول المالية المحتفظ بها في إطار نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات المنتظرة منها حول نشاط المبيعات المستقبلي.

يستند نموذج الأعمال إلى سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون أخذ "أسوأ الأحوال" أو "سيناريو مضغوط" بعين الاعتبار. وفي حال ما إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن توقعات المجموعة الأصلية، لا تقوم المجموعة بتغيير تصنيف الأصول المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا ولكن تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقييم الأصل المالي الذي نشأ حديثاً أو الذي تم شراؤه منذ هذا الوقت.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات أصل المبلغ والربح (اختبار "SPPP")

تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للأصول المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار (SPPP) ويتم تعريف "أصل المبلغ" لأغراض تتعلق بهذا الاختبار على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي وقد يتغير على مدار عمر الأصل المالي. ويتم تعريف الربح ضمن ترتيبات الإقراض الأساسية على أنه مقابل للقيمة الزمنية للمال ولمخاطر الائتمان المرتبطة بأصل المبلغ ولمخاطر وتكاليف الإقراض الرئيسية الأخرى بالإضافة إلى هامش الربح.

وفي سبيل تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية تمثل فقط دفعات أصل المبلغ والربح، تقوم المجموعة بالنظر فيما إذا كان الأصل المالي يحتوي شرطاً تعاقدياً يمكنه تغيير وقت ومبلغ التدفقات التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط. وتقوم المجموعة بالنظر فيما يلي:

- الأحداث الطارئة التي يمكن أن تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية
- عناصر الرفع المالي؛
- الدفعات المقدمة وشروط التمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من بعض الأصول بعينها (مثل ترتيبات عدم الرجوع على الأصل) و؛
- العناصر التي تعدل مقابل القيمة الزمنية للمال – مثل إعادة الضبط الدوري لأسعار الفائدة.

لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تقدم ما يزيد عن الحدود الدنيا للتعرض للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية والتي تكون غير ذات علاقة بترتيب الإقراض الرئيسي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تعتبر فقط دفعة لأصل المبلغ والربح. وفي تلك الحالات، يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

2. أساس الإعداد (تتمة)

4-2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 " الأدوات المالية " (تتمة)

تصنيف وقياس الأصول المالية (تتمة)

تقوم المجموعة بتصنيف أصولها المالية عند الاعتراف المبدئي وفقاً للفئات التالية:

- الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة
- الأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- الأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة:

يتم تسجيل الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين:

- أن يكون محتفظ به في إطار نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن تؤدي شروطه التعاقدية – في تواريخ محددة – إلى تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات لأصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم.

يتم قياس الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي، يتم الاعتراف بإيرادات التمويل وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية وخسائر الائتمان المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ، كما يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتج عن إلغاء الاعتراف في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

الأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أ- أوراق الدين المالية (صكوك) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لآخر

يتم تسجيل استثمار أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفى الشرطين التاليين وعلى ألا يتم تصنيفهما كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر:

- أن يكون محتفظ به في إطار نموذج عمل يتم تحقيق هدفه من خلال كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

- أن تؤدي شروطه التعاقدية في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات لأصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم.

يتم لاحقاً قياس أوراق الدين المالية (صكوك) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الصكوك بطريقة العائد الفعلي وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. كما يتم الاعتراف بتغيرات القيمة العادلة التي لا تمثل جزءاً من علاقة التحوط الفعلية في الدخل الشامل الآخر ويتم عرضها في احتياطات القيم العادلة كجزء من حقوق الملكية حتى يتم استبعاد أو إعادة تصنيف الأصل. عندما يتم استبعاد الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة التراكمي المعترف به مسبقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

2. أساس الإعداد (تتمة)

4-2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 " الأدوات المالية " (تتمة)

تصنيف وقياس الأصول المالية (تتمة)

الأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

ب- استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدي، تقوم المجموعة باتخاذ قرار لا يقبل الإلغاء بتصنيف بعض من استثماراتاتها في حقوق الملكية كاستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إن استوفت تعريف حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32 الأدوات المالية: "العرض" ولا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. ويتم تحديد هذا التصنيف لكل أداة على حدة.

ومن ثم يتم قياس استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيم العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وعرضها في احتياطات القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية. أما الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها مسبقاً في الدخل الشامل الآخر فيتم نقلها إلى الأرباح المرحلة عند الاستبعاد ولا يتم الاعتراف بها في بيان الأرباح والخسائر المجمع. ويتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ما لم تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. ولا تخضع استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى تقييم انخفاض القيمة.

الأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تمثل الأصول المالية في هذه الفئة تلك الأصول التي تم تحديدها إما من قبل الإدارة عند الاعتراف المبدي أو تلك التي يطلب بشكل إجباري أن يتم قياسها بالقيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. وتقوم الإدارة بتعيين أداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تستوفي فيما دون ذلك متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فقط إن ألغت أو خفضت بشكل كبير اختلافاً محاسبياً كان من الممكن أن ينشأ إن لم يتم القيام بذلك. ويجب أن يتم قياس الأصول المالية - التي تمتلك تدفقات نقدية تعاقدية لا تمثل فقط دفعات لأصل المبلغ أو الفائدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك بشكل إلزامي.

ويتم لاحقاً قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع كما يتم الاعتراف بإيرادات الأرباح من أدوات الدين المالية باستخدام طريقة العائد الفعلي. ويتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند تأكيد الحق في الدفعة.

إعادة تصنيف الأصول المالية

لا تقوم المجموعة بإعادة تصنيف أصولها المالية بعد الاعتراف المبدي إلا في ظل الحالات الاستثنائية التي تقوم فيها المجموعة بالاستحواذ على خط تجاري أو بيعه أو إنهائه.

2. أساس الإعداد (تتمة)

4-2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 " الأدوات المالية " (تتمة)

تصنيف وقياس الأصول المالية (تتمة)

محاسبة التحوط

تهدف المتطلبات العامة لمحاسبة التحوط وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 إلى تبسيط محاسبة التحوط، وإيجاد رابط أقوى مع استراتيجية إدارة المخاطر و السماح بتطبيق محاسبة التحوط على مجموعة متنوعة من أدوات التحوط و المخاطر. إن تطبيق المتطلبات العامة لمحاسبة التحوط وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لا تؤدي إلى التغيير في السياسات المحاسبية للمجموعة وليس لها أي تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

انخفاض قيمة الأصول المالية

تقوم المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- تمويلات إسلامية للعملاء بما في ذلك التزامات القرض
- خطابات الاعتماد و عقود الضمان المالي بما في ذلك الالتزامات
- الاستثمارات في أوراق الدين المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أي الاستثمار في صكوك)

- الأرصدة والودائع لدى البنوك

لا تخضع الاستثمارات في الأسهم لخسائر الائتمان المتوقعة

انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية

تشمل التسهيلات التمويلية التي تقدمها المجموعة على التمويلات الإسلامية للعملاء وخطابات الاعتماد و عقود الضمان المالي والالتزامات بتقديم التسهيلات الائتمانية. ينبغي تسجيل انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية في بيان المركز المالي المجمع بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة التي يتم احتسابها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والمخصصات المطلوب احتسابها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى.

انخفاض قيمة الأصول المالية خلاف التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على الاستثمار في أوراق الدين المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر وكذلك على الأرصدة والودائع لدى بنك الكويت المركزي و البنوك الأخرى. لا تتعرض الاستثمارات في الأسهم لخسائر الائتمان المتوقعة.

خسائر الائتمان المتوقعة

تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة كما يلي. ويتم تحويل الأصول من خلال المراحل الثلاثة التالية استناداً إلى التغيير في الجودة الائتمانية منذ التحقق المبدئي.

2. أساس الإعداد (تتمة)

4-2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 " الأدوات المالية " (تتمة)

انخفاض قيمة الأصول المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

المرحلة الأولى: خسائر الائتمان المتوقعة لـ 12 شهراً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً على الأصول المالية متى لم يكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو على الانكشافات التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ البيانات المالية المجمعة. وتعتبر المجموعة أن الأصل المالي ذو مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاصة بها معادلاً للتعريف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار".

المرحلة الثانية: خسائر الائتمان المتوقعة لفترة العمر - غير منخفض القيمة ائتمانياً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة طوال فترة عمر الأصول المالية متى لم يكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن دون تعرضها لانخفاض القيمة ائتمانياً.

المرحلة الثالثة: خسائر الائتمان المتوقعة لفترة العمر - منخفض القيمة ائتمانياً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة طوال فترة عمر الأصول المالية التي تم تعيينها كمنخفضة القيمة ائتمانياً بناءً على دليل موضوعي لانخفاض القيمة.

إن خسائر الائتمان المتوقعة طوال عمر البند هي خسائر ائتمان متوقعة تنتج من جميع أحداث التعثر المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية. وتمثل فترة الـ 12 شهراً من خسائر الائتمان المتوقعة جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة طوال عمر الأداة والتي تنتج من أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الـ 12 شهراً التالية لتاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم احتساب كلاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً سواءً بشكل منفرد أو بشكل مجمع بناءً على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

2. أساس الإعداد (تتمة)

4-2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 " الأدوات المالية " (تتمة)

انخفاض قيمة الأصول المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تحديد مرحلة انخفاض القيمة

وتقوم المجموعة أيضاً في كل تاريخ بيانات مالية مجمعة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف المبدئي عبر مقارنة مخاطر التعثر الذي يحدث على مدار العمر المتبقي المتوقع من تاريخ البيانات المالية المجمعة مع مخاطر التعثر في تاريخ الاعتراف المبدئي. وتمثل المعايير الكمية المتبعة لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان سلسلة من العتبات النسبية والمطلقة. و يتم اعتبار أن جميع الأصول المالية المتأخر سدادها لفترة 30 يوماً لديها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ويتم نقلها إلى المرحلة الثانية حتى وإن لم تشر المعايير إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. تقوم المجموعة في كل تاريخ بيانات مالية مجمعة بتقييم ما إذا كان الأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية قد تعرضت لانخفاض القيمة الائتمانية. وتعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد تعرض لانخفاض القيمة عند وقوع حدث واحد أو أكثر ممن لهم أثراً سلبياً على المستقبل المقدر للتدفقات النقدية للأصل المالي أو عند تأخر الدفعات التعاقدية لـ 90 يوماً. تصنف كافة الأصول المالية التي تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة. يتضمن الدليل على الانخفاض الائتماني للأصل المالي البيانات الملحوظة التالية:

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

في تاريخ البيانات المالية المجمعة، وفي حالة عدم زيادة مخاطر الائتمان لأصل مالي أو مجموعة أصول مالية بشكل جوهري منذ التحقق المبدئي أو لم تتعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم تصنيف هذه الأصول المالية ضمن المرحلة الأولى.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقديراً موزوناً بالاحتمال لخسائر الائتمان ويتم قياسها على أنها القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي مخصومة على معدل الربح الفعلي للأداة المالية. ويمثل العجز المالي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة قبضها. وتتضمن العناصر الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر. وتقوم المجموعة بتقدير هذه العناصر باستخدام نماذج مخاطر الائتمان المناسبة مع أخذ تصنيفات الائتمان الداخلية والخارجية للأصول بعين الاعتبار بالإضافة إلى طبيعة وقيمة الضمانات وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية، إلخ.

2. أساس الإعداد (تتمة)

4-2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 " الأدوات المالية " (تتمة)

انخفاض قيمة الأصول المالية (تتمة)

إدراج المعلومات المستقبلية

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

تعديل القروض والتمويلات الإسلامية للعملاء

تسعى المجموعة في ظل ظروف معينة إلى إعادة هيكلة القروض والتمويلات الإسلامية المقدمة إلى العملاء باستثناء حيازة الضمان. قد يتضمن ذلك تمديد ترتيبات السداد وتخفيض أصل المبلغ أو الربح والاتفاق على شروط جديدة للتسهيل الائتماني أو التمويل. وفي حالة أن تكون هذه التعديلات مادية، يتم استبعاد التسهيل الائتماني وتسجيل تسهيل ائتماني جديد له شروط وبنود مختلفة بشكل مادي. ويتضمن التسهيل الائتماني مخصص خسارة يتم قياسه استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهر باستثناء بعض الحالات النادرة التي فيها اعتبار التسهيل الائتماني مستحدث ومنخفض القيمة الائتمانية. وتتولى الإدارة باستمرار مراجعة التمويل الإسلامي المعدل للعملاء لضمان الالتزام بكافة المعايير واحتمالية سداد الدفعات المستقبلية. كما تقوم الإدارة بتقييم مدى وجود أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان أو وجوب تصنيف التسهيل الائتماني ضمن المرحلة الثالثة. عندما يتم تعديل التمويل الإسلامي للعملاء ولكن دون استبعادها، يتم قياس أي انخفاض في القيمة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي الذي يتم احتسابه قبل تعديل الشروط.

الشطب

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

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجمع

يتم عرض مخصصات الخسائر المرتبطة بخسائر الائتمان المتوقعة كإقتطاع من مجمل القيمة الدفترية للأصول المالية وذلك بالنسبة للأصول المالية المدرجة وفقاً للتكلفة المضافة. وفي حالة أدوات الدين المدرجة وفقاً للقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر (الصكوك)، تسجل المجموعة مخصصاً في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ويتم تسجيل مبلغ مقابل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى دون أي تخفيض في القيمة الدفترية للأصل المالي المدرج في بيان المركز المالي المجمع.

2. أساس الإعداد (تتمة)

4-2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 " الأدوات المالية " (تتمة)

انخفاض قيمة الأصول المالية (تتمة)

مخصص خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

تتم مطالبة المجموعة باحتساب مخصصات لخسائر الائتمان على التمويلات الإسلامية للعملاء وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات التمويلية واحتساب المخصصات. يتم تصنيف التسهيلات التمويلية كمتأخرة السداد عندما لا يتم استلام دفعة ما في التاريخ المشروط لسدادها أو في حال ما إذا تمت زيادة التسهيل التمويلي عن الحدود المعتمدة مسبقاً. ويتم تصنيف التسهيل التمويلي كمتأخر السداد ومنخفض القيمة عندما يكون مبلغ الربح أو القسط الأساسي متأخر السداد لمدة تزيد عن 90 يوم وكذلك في حالة زيادة القيمة الدفترية للتسهيل التمويلي عن قيمته التقديرية الممكن استردادها. يتم إدارة ورقابة القروض متأخرة السداد أو القروض متأخرة السداد ومنخفضة القيمة باعتبارها تسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها إلى أربعة فئات تستخدم بعد ذلك في تقدير المخصصات:

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

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

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

في مارس 2007، أصدر بنك الكويت المركزي تعميماً بتعديل أساس احتساب المخصصات العامة على التسهيلات حيث تم تغيير نسبة المخصص من 2% إلى 1% على التسهيلات النقدية و 0.5% على التسهيلات غير النقدية. وبدأ سريان هذه النسب المعدلة اعتباراً من 1 يناير 2007 على صافي الزيادة في التسهيلات، بعد خصم بعض فئات الضمانات، خلال فترة التقرير. ويتم الاحتفاظ بالجزء من المخصص العام الذي زاد عن نسبة 1% للتسهيلات النقدية وعن 0.5% للتسهيلات غير النقدية كما في 31 ديسمبر 2006 كمخصص عام حتى تصدر تعليمات أخرى بهذا الشأن من قبل بنك الكويت المركزي.

2. أساس الإعداد (تتمة)

4-2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 " الأدوات المالية " (تتمة)

الإفصاحات الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9

يوضح الجدول التالي فئات القياس السابقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 وفئات القياس الجديدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 وذلك للأصول المالية للمجموعة كما في 1 يناير 2018:

| القيمة الدفترية | إعادة قياس | القيمة الدفترية | التصنيف السابق | التصنيف الجديد وفقاً للمعيار الدولي رقم 9 | القيمة الدفترية | إعادة قياس | القيمة الدفترية |
|------------------------------------|-------------------------|---|--|--|------------------------------------|-------------------------|---|
| الجديدة وفقاً للمعيار الدولي رقم 9 | خسائر الائتمان المتوقعة | السابقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 | وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 | للتقارير المالية رقم 9 | الجديدة وفقاً للمعيار الدولي رقم 9 | خسائر الائتمان المتوقعة | السابقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 |
| ألف د.ك | ألف د.ك | ألف د.ك | ألف د.ك | ألف د.ك | ألف د.ك | ألف د.ك | ألف د.ك |
| | | | أصول مالية | | | | |
| | | | أرصدة وودائع لدى بنك الكويت المركزي وبنوك أخرى | قروض وذمم مدينة | | | |
| 663,771 | (33) | 663,804 | التكلفة المطفأة | القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | |
| | | | استثمارات - أوراق دين مالية (صكوك) | استثمارات متاحة للبيع | 180,928 | - | 180,928 |
| | | | الاستثمارات - الصناديق | استثمارات متاحة للبيع | 29,267 | - | 29,267 |
| | | | الاستثمارات - استثمارات في حقوق الملكية | استثمارات متاحة للبيع | 9,993 | - | 9,993 |
| | | | الاستثمارات - استثمارات في حقوق الملكية | بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | 3,477 | - | 3,477 |
| | | | أصول مالية أخرى | قروض وذمم مدينة | 9,176 | - | 9,176 |

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

2. أساس الإعداد (تتمة)

4-2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 " الأدوات المالية " (تتمة)

الإفصاحات الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (تتمة)

إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لم ينتج عنه أي تغيير في قياس التمويلات الإسلامية للعملاء، يتم إدراج التمويلات الإسلامية للعملاء بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصص انخفاض القيمة. يعتمد مخصص الانخفاض في القيمة المستخدم على متطلبات المخصصات في بنك الكويت المركزي ما دام هو الأعلى. يطابق الجدول التالي مخصصات انخفاض القيمة الختامية للموجودات المالية باستثناء التمويلات الإسلامية للعملاء والمحددة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 كما في 31 ديسمبر 2017 مع مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة الافتتاحية المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 كما في 1 يناير 2018.

| مخصصات انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 كما في 31 ديسمبر 2017 | إعادة القياس | خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 كما في 1 يناير 2018 |
|--|--------------|---|
| ألف د.ك. | ألف د.ك. | ألف د.ك. |
| - | 232 | 232 |
| - | 33 | 33 |
| - | 265 | 265 |

أصول الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية أخرى مدرجة بالتكلفة المطفأة
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة

يوضح الجدول التالي تحليل أثر الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 على احتياطي القيمة العادلة و الأرباح المرحلة.

| أرباح مرحلة | احتياطي القيمة العادلة |
|-------------|------------------------|
| ألف د.ك. | ألف د.ك. |
| 24,122 | 3,859 |
| (566) | 566 |
| (232) | 232 |
| (33) | - |
| 23,291 | 4,657 |

الرصيد الختامي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (31 ديسمبر 2017) الأثر على إعادة التصنيف وعمليات إعادة القياس:
الأوراق المالية الاستثمارية (الصناديق) من متاحة للبيع إلى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
الأثر عند الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على الأصول المالية عدا التمويل الإسلامي للعملاء:
خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لأصول الدين المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 للأصول المالية بالتكلفة المطفأة
الرصيد الافتتاحي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في تاريخ التطبيق المبدئي في 1 يناير 2018

2. أساس الإعداد (تتمة)

5-2 المعايير والتفسيرات الجديدة وغير المطبقة بعد

تم الإفصاح أدناه عن المعايير والتفسيرات الصادرة وغير واجبة التطبيق حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للمجموعة. تعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير، إن كان ذلك ضرورياً، متى ما أصبحت واجبة التطبيق.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 : الإيجارات

في يناير 2016، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 "الإيجارات" على أن يكون واجب التطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. وقد أدى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 إلى محاسبة المستأجرين عن معظم الإيجارات في إطار المعيار بأسلوب مشابه للطريقة التي يتم بها المحاسبة عن الإيجارات التمويلية حالياً وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 17 "الإيجارات". وسيقوم المستأجرون بالاعتراف بأصل "حق الانتفاع" والمطلوبات المالية ذات الصلة في الميزانية العمومية. وسيتم إطفاء الأصل على مدار فترة الإيجار ويتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة. كما تبقى محاسبة المؤجر بشكل كبير كما هي موجودة في معيار المحاسبة الدولي رقم 17. استناداً إلى التقييم الكمي الذي تم إجراؤه من قبل المجموعة، فإن تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 على البيانات المالية المجمعة للمجموعة ليس مادياً.

3. السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل مماثل لكافة الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية المجمعة، وتم تطبيقها بشكل ثابت من قبل كل شركات المجموعة.

1-3 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية لكل من البنك وشركاته التابعة الرئيسية العاملة (يشار إليها جميعاً بـ "المجموعة"): شركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)، وشركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة) كما في 31 ديسمبر 2018، وتخضع جميعها لسيطرة البنك كما هو مبين في الإيضاح رقم 15.

1-1-3 دمج الأعمال

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ كما في تاريخ الشراء، وهو التاريخ الذي يتم فيه تحويل السيطرة إلى المجموعة. وتعتبر المجموعة مسيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط في الحالات التالية:

- إذا كان للمجموعة نفوذ على الشركة المستثمر فيها (أي عندما تمنح الحقوق القائمة قدرة حالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة الخاصة بالشركة المستثمر فيها).
 - إذا كانت المجموعة منكشفة على أو لها حقوق في عوائد متغيرة نتيجة مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها.
 - إذا كانت المجموعة لديها القدرة على استخدام نفوذها على الشركة المستثمر فيها للتأثير في عواندها.
- عندما يكون للمجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو الحقوق المماثلة في الشركة المستثمر فيها، فإن المجموعة تأخذ في الاعتبار جميع الوقائع والظروف ذات الصلة في تقدير ما إذا كان لها نفوذ على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك ما يلي:
- الترتيب التعاقدية مع أصحاب حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها
 - الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى
 - حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة وحقوق التصويت المحتملة

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

1-3 أساس التجميع (تتمة)

1-1-3 دمج الأعمال (تتمة)

تقوم المجموعة بقياس الشهرة في تاريخ الاستحواذ على النحو التالي:

- القيمة العادلة لمقابل الشراء المحول؛ إضافة إلى
- المبلغ المعترف به من أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراة، إضافة إلى
- إذا تم تحقيق دمج الأعمال على مراحل، القيمة العادلة لحصة الملكية – فيما قبل الشراء- في الشركة المشتراة؛ ناقصا
- القيمة العادلة للأصول المحددة المشتراة والمطلوبات المحتملة بما في ذلك المطلوبات المحتملة.

عندما يكون مبلغ الزيادة بالسالب، يتم الاعتراف بربح شراء الصفقة مباشرة في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

إن تكاليف المعاملات، بخلاف تلك المرتبطة بإصدار أدوات دين أو أسهم والتي تتكبدتها المجموعة فيما يتعلق بدمج الأعمال، يتم تسجيلها كمصروفات عند تكبدها.

2-1-3 حصص غير مسيطرة

يتم عرض الحصص في حقوق ملكية الشركات التابعة التي لا تعود إلى المجموعة كحصة غير مسيطرة في بيان المركز المالي المجمع. تقاس الحصص غير المسيطرة في الشركة التي تمت حيازتها بالحصة النسبية لصافي أصول الشركة التي يتم حيازتها، وتوزع الخسائر على الحصص غير المسيطرة حتى ولو تجاوزت نصيب الحصة غير المسيطرة في حقوق ملكية الشركة التابعة. يتم معالجة المعاملات مع الحصص غير المسيطرة كمعاملات مع ملاك حقوق ملكية المجموعة. تسجل الأرباح أو الخسائر نتيجة بيع الحصص غير المسيطرة دون فقدان السيطرة في حقوق الملكية.

3-1-3 الشركات التابعة

الشركات التابعة هي تلك الشركات التي يكون للمجموعة سيطرة عليها. يتم تجميع البيانات المالية للشركات التابعة في هذه البيانات المالية المجمعة، من تاريخ بدء السيطرة وحتى تاريخ انتهاء السيطرة. يتم عند الضرورة عمل تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لتوحيد سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية المطبقة من قبل البنك.

4-1-3 فقدان السيطرة

عندما يتم فقدان السيطرة، تقوم المجموعة باستبعاد أصول ومطلوبات الشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية المتعلقة بالشركة التابعة. يتم الاعتراف بأي فائض أو عجز ناتج عن فقدان السيطرة في بيان الربح أو الخسارة المجمع. وإذا احتفظت المجموعة بأي حصة في الشركة التابعة السابقة، عندئذ يتم قياس هذه الحصة بالقيمة العادلة بتاريخ فقدان السيطرة لاحقاً، يتم المحاسبة عنها كشركة يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية أو كأصل مالي وفقاً لمستوى تأثير الحصة المحتفظ بها.

5-1-3 استثمارات في شركات زميلة (الشركات التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية)

الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي يكون للمجموعة تأثير جوهري على السياسات المالية والتشغيلية لديها، ولا يمتد ذلك إلى السيطرة. ينشأ التأثير الجوهري عندما تمتلك المجموعة ما بين 20% و50% من حقوق التصويت.

يتم المحاسبة عن الاستثمار في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية ويتم تسجيلها مبدئياً بالتكلفة. إن تكلفة الاستثمار تتضمن تكاليف المعاملات.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

1-3 أساس التجميع (تتمة)

5-1-3 استثمارات في شركات زميلة (الشركات التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية) (تتمة)

تقوم المجموعة بإدراج حصتها من إجمالي الربح أو الخسارة المعترف به للشركة الزميلة ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع اعتباراً من التاريخ الفعلي لبداية التأثير الجوهري وحتى التاريخ الفعلي لانتهائها، التوزيعات المستلمة من الشركات الزميلة تخفض القيمة الدفترية للاستثمارات. كذلك قد يتعين إجراء التعديلات على القيمة الدفترية فيما يخص التغييرات في حصة المجموعة في الشركة الزميلة الناتجة عن التغييرات في حقوق ملكية الشركة الزميلة وغيرها من الإيرادات الشاملة الأخرى، ويتم إدراج حصة المجموعة في هذه التغييرات بشكل مباشر في حقوق الملكية أو الإيرادات الشاملة الأخرى حسبما يكون مناسباً.

عندما تتجاوز حصة المجموعة من الخسائر حصتها في شركة مستثمر بها يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية، فإن القيمة الدفترية لهذا الاستثمار، بما فيها أي حصص طويلة الأجل تمثل جزءاً من هذا الاستثمار، يتم تخفيضها حتى تصل إلى لا شيء ويتم إيقاف الاعتراف بأي خسائر أخرى إلا إذا كان على المجموعة أية التزامات أو قامت بسداد مدفوعات بالنيابة عن الشركة المستثمر بها.

أي زيادة في تكلفة الحيازة عن حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للأصول والمطلوبات المحددة للشركة الزميلة المعترف بها في تاريخ الحيازة تتحقق كشهرة ضمن القيمة الدفترية للشركات الزميلة.

أي زيادة في حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للأصول والمطلوبات المحددة عن تكلفة الحيازة بعد إعادة التقييم تتحقق على الفور في بيان الربح أو الخسارة المجمع. يتم استبعاد الأرباح غير المحققة الناتجة عن المعاملات مع الشركات الزميلة مقابل الاستثمار في حدود حصة المجموعة في الشركة الزميلة. وتستبعد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي تستبعد بها الأرباح غير المحققة ولكن فقط إذا لم يتوفر دليل على انخفاض القيمة.

6-1-3 معاملات مستبعدة عند التجميع

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات بين شركات المجموعة وأي إيرادات أو مصروفات غير محققة ناتجة من المعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية المجمعة.

2-3 العملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية لكل شركة من شركات المجموعة بعملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها (عملة التعامل).

تسجل المعاملات بالعملات الأجنبية بعملة التعامل وفق أسعار التحويل السائدة بتاريخ كل معاملة.

تدرج فروق التحويل الناتجة عن تسوية وترجمة البنود النقدية في بيان الربح أو الخسارة المجمع للسنة، وتدرج فروق التحويل الناتجة عن ترجمة البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة المجمع للسنة باستثناء الفروق الناتجة عن ترجمة البنود غير النقدية والتي تدرج الأرباح والخسائر المتعلقة بها مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. وبالنسبة لتلك البنود غير النقدية، فإن أي أرباح أو خسائر ناتجة عن تحويل العملات الأجنبية تدرج أيضاً مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-2 العملات الأجنبية (تتمة)

لغرض عرض البيانات المالية المجمعة، يتم عرض أصول ومطلوبات العمليات الأجنبية للمجموعة بالدينار الكويتي باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير. ويتم تحويل بنود الإيرادات والمصروفات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للسنة. ويتم تصنيف فروق التحويل الناتجة، إن وجدت، كإيرادات شاملة أخرى وتحويل إلى احتياطي ترجمة العملات الأجنبية للمجموعة، وتدرج فروق التحويل تلك في بيان الربح أو الخسارة المجمع للسنة التي يتم فيها استبعاد العملية الأجنبية.

3-3 تحقق الإيرادات

يتم تحقق الإيرادات في الحالات التي يكون من المحتمل فيها تدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة والتي يمكن فيها قياس الإيرادات بشكل موثوق، ويجب توفر معايير التحقق الخاصة التالية أيضاً قبل تحقق الإيرادات:

- تتحقق الإيرادات من المبيعات والوكالات والأصول المؤجرة بشكل يعكس العائد الدوري الثابت على صافي الاستثمار القائم.
- تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام دفعات الأرباح.
- تتحقق إيرادات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.
- تتحقق إيرادات الإيجارات من الاستثمارات العقارية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

4-3 الأدوات المالية

1-4-3 الأصول المالية

محاسبة تواريخ المتاجرة والسداد

تتحقق كافة مشتريات ومبيعات الأصول المالية الاعتيادية بالطريقة المعتادة على أساس محاسبة تواريخ السداد. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ السداد في بيان الربح أو الخسارة المجمع بالنسبة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ويتم الاعتراف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى بالنسبة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى. إن مشتريات أو مبيعات الطريقة المعتادة هي مشتريات أو مبيعات الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال إطار زمني يتم تحديده بالنظم أو بالعرف السائد في الأسواق بشكل عام.

تحقق وعدم تحقق الأصول المالية

تتحقق الأصول المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في أحكام تعاقدية لأداة ما، وتقاس مبدئياً بالقيمة العادلة، وتدرج تكاليف المعاملات فقط للأدوات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقوم المجموعة باستبعاد الأصل المالي فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية الناتجة من ذلك الأصل أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي إلى جهة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو لم تحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل فعلي واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، فإن المجموعة تقوم بالاعتراف بحصتها المحتفظ بها في الأصل والالتزام المتعلق به في حدود المبالغ التي قد يتعين عليها دفعها. إذا احتفظت المجموعة فعلياً بكافة مخاطر ومزايا ملكية أصل مالي محول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي وتسجيل الالتزام الخاص بالمتحصلات المستلمة.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4-3 الأدوات المالية (تتمة)

1-4-3 الأصول المالية (تتمة)

تحقق وعدم تحقق الأصول المالية (تتمة)

تقوم المجموعة بتصنيف وقياس الأصول المالية كالآتي:

النقد والنقد المعادل

يشتمل بند النقد والنقد المعادل على النقد في الصندوق والحساب الجاري لدى بنوك أخرى وإيداعات لدى بنوك تستحق خلال سبعة أيام.

ودائع لدى البنوك وتمويلات إسلامية للعملاء

الودائع لدى البنوك والتمويلات الإسلامية للعملاء هي أصول مالية ذات دفعات ثابتة أو محددة وهي غير مسعرة في سوق نشط.

المرابحة

المرابحة هي اتفاق يتعلق ببيع السلع بالتكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه، حيث يقوم البائع بإعلام المشتري بالسعر الذي ستتم به المعاملة وكذلك مبلغ الربح الذي سيتحقق، المرابحة هي أصل مالي أنشأته المجموعة ويُدْرَج بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة.

الوكالة

الوكالة هي اتفاق بين طرفين هما الموكل الذي يرغب في تعيين الطرف الآخر وهو الوكيل ليكون هذا الأخير وكيلاً عن الموكل فيما يتعلق باستثمار أموال الموكل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. الوكالة هي أصل مالي أنشأته المجموعة ويُدْرَج بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة.

الأصول المؤجرة – التي تكون فيها المجموعة مؤجراً

يتم تصنيف عقود التأجير كعقود تأجير تمويلي عندما تقتضي شروط التأجير تحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية فعلياً إلى المستأجر، وتصنف كافة عقود التأجير الأخرى كعقود تأجير تشغيلي. تدرج الأصول المؤجرة بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة.

التسهيلات التمويلية المعاد التفاوض بشأنها

في حال التعثر، تسعى المجموعة لإعادة هيكلة التسهيلات بدلاً من التنفيذ على الضمانات. ويشمل ذلك تمديد فترات السداد والاتفاق بشأن شروط تسهيلات جديدة. عند التفاوض حول شروط وأحكام هذه التسهيلات، تنطبق شروط وأحكام الترتيبات التعاقدية الجديدة عند تحديد ما إذا كانت هذه التسهيلات التمويلية ستظل متأخرة. تقوم الإدارة باستمرار بمراجعة التسهيلات التمويلية المعاد التفاوض بشأنها للتأكد من تلبية كافة المعايير ومن احتمال حدوث المدفوعات المستقبلية. وتظل التسهيلات خاضعة لتقييم انخفاض القيمة سواء بشكل فردي أو مجمع.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4-3 الأدوات المالية (تتمة)

1-4-3 الأصول المالية (تتمة)

1 الأصول المالية من خلال الأرباح أو الخسائر والأصول المالية من خلال الأرباح الشاملة الأخرى – السياسة المطبقة من

يناير 2018

تتكون الاستثمارات المالية للمجموعة من الاستثمار في أدوات الدين (الصكوك) والاستثمارات في الأسهم والاستثمارات الأخرى. يتم تصنيف الصكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بناءً على نموذج الأعمال الذي تدار فيه هذه الأوراق المالية. تدرج الاستثمارات في حقوق الملكية عمومًا بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستثناء الاستثمارات المحددة التي قامت المجموعة بإجراء عملية تصنيف لها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تدرج الاستثمارات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر- السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018

يتم تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا تم تصنيفه كمحفظ به بغرض المتاجرة أو تم تصنيفه بالقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي. يتم تصنيف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا قامت المجموعة بإدارة تلك الاستثمارات واعتمدت في قرارات البيع والشراء على أساس قيمتها العادلة وفقاً لخطة المجموعة الاستراتيجية أو كان هذا التصنيف يستبعد أو يقلل بصورة كبيرة من تضارب قياس أو تحقق قد ينتج في حالة أخرى.

يتم إثبات تكاليف المعاملة ذات الصلة في بيان الربح أو الخسارة المجمع عند تكبدها. يتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً للقيمة العادلة، كما تدرج التغيرات المتعلقة بها، في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

استثمارات متاحة للبيع- السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018

الاستثمارات المتاحة للبيع هي أصول مالية غير مشتقة لا يتم تصنيفها في أي من فئات الأصول المالية أعلاه. يتم الاعتراف بالاستثمارات المتاحة للبيع مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف معاملة متعلقة بها مباشرة. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغييرات عليها، بخلاف خسائر انخفاض القيمة وفروق ترجمة العملات الأجنبية على أدوات الدين المتاحة للبيع، في الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم عرضها في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية. عند استبعاد الاستثمار أو عند تحديد أن قيمته قد انخفضت، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكم في حقوق الملكية إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع.

2-4-3 المطلوبات المالية

يتم إثبات جميع الالتزامات المالية مبدئياً في تاريخ السداد بالقيمة العادلة ناقصاً أية تكاليف معاملات متعلقة بها مباشرة. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة. تقوم المجموعة باستبعاد المطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء فتراتها. تتضمن المطلوبات المالية المستحق إلى البنوك وحسابات المودعين والمطلوبات الأخرى.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4-3 الأدوات المالية (تتمة)

3-4-2 المطلوبات المالية (تتمة)

المستحق للبنوك وحسابات المودعين

حسابات المودعين هي الودائع المستلمة من العملاء بموجب الحسابات الجارية أو حسابات التوفير الاستثمارية أو الحسابات الاستثمارية محددة الأجل. وتشمل حسابات المودعين لدى البنك ما يلي:

أ- الودائع غير الاستثمارية في صورة حسابات جارية: لا تستحق هذه الحسابات أي ربح ولا تتحمل أي مخاطر خسارة حيث يضمن البنك دفع الرصيد المتعلق بها عند الطلب. وعليه، فإن هذه الحسابات تعتبر قرضاً حسناً من المودعين للبنك حسب مبادئ الشريعة الإسلامية. ويتم استثمار هذا القرض الحسن حسب قرار المجموعة، وتعود نتائج مثل هذه الاستثمارات في نهاية الأمر لمساهمي البنك.

ب- حسابات الودائع الاستثمارية: وتشمل حسابات التوفير وحسابات الودائع محددة الأجل وحسابات الودائع غير محددة الأجل.

حسابات التوفير الاستثمارية

وهي ودائع غير محددة الأجل يسمح فيها للعميل بسحب أرصدة هذه الحسابات أو أجزاء منها في أي وقت.

حسابات الودائع الاستثمارية محددة الأجل

وهي ودائع محددة الأجل بناءً على عقود الودائع المبرمة بين البنك والمودع. وتستحق هذه الودائع شهرياً أو ربع سنوياً أو نصف سنوياً أو سنوياً.

حسابات الودائع الاستثمارية غير محددة الأجل

وهي ودائع استثمارية غير محددة الأجل وتعامل كودائع سنوية تجدد تلقائياً عند الاستحقاق لفترة مماثلة، ما لم يقدم المودعون إخطارات خطية للبنك بعدم رغبتهم في تجديد الوديعة.

في جميع الحالات، تحصل الحسابات الاستثمارية على نسبة من الربح وتتحمل جزءاً من الخسارة وتدرج بالتكلفة زائداً الربح المستحق.

3-4-3 التقاص

يتم التقاص بين الأصول المالية والمطلوبات المالية، ويتم إدراج صافي المبلغ الظاهر في بيان المركز المالي المجمع فقط عندما يكون لدى المجموعة حق قانوني ملزم بإجراء التقاص على المبالغ المسجلة وتتوي المجموعة إما السداد على أساس الصافي أو تحقق الأصل وسداد الالتزام في الوقت ذاته.

تعرض الإيرادات والمصروفات بالصافي فقط عندما تسمح المعايير المحاسبية بذلك، أو للأرباح والخسائر الناتجة من مجموعة من المعاملات المتماثلة.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

5-3 القيم العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر الذي قد يتم قبضه عن بيع أحد الأصول أو السعر الذي قد يتم سداده لنقل أحد الالتزامات في معاملة منظمة بين المشاركين في عمليات السوق في تاريخ القياس بشكل أساسي، أو في أكثر الأسواق ربحية والتي يكون للمجموعة المشاركة فيها في ذلك التاريخ في حالة عدم وجود مثل هذه المعاملة المنظمة.

وتقوم المجموعة، متى توفر ذلك، بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المعلن في سوق نشط لهذه الأداة، ويُعتبر السوق نشطاً إن كانت المعاملات الخاصة بالأصول أو الالتزامات تتم بشكل متكرر وكافٍ وكمية تكفي لتقديم معلومات تسعير بشكل مستمر.

وفي حالة عدم وجود سعر معلن في السوق النشط، تقوم المجموعة باستخدام أساليب التقييم التي تحقق أكبر قدر من الاستفادة من المعلومات الملحوظة ذات الصلة وتقلل من استخدام المعلومات غير الملحوظة. كما يشتمل أسلوب التقييم الذي يقع عليه الاختيار على كافة العوامل التي قد يأخذها المشاركون في عمليات السوق بعين الاعتبار أثناء تسعير معاملة ما. وفي حالة ما إذا كان هناك سعراً للعرض وسعراً للطلب لأي من الأصول أو المطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة بقياس موجوداتها بسعر العرض ومطلوباتها بسعر الطلب.

وتقرر المجموعة إذا ما تمت عمليات تحويل بين المستويات في التسلسل الهرمي عبر إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى من المعلومات التي تعتبر هامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقارير.

ويتم تحديد القيم العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل مقيمين يتمتعون بمؤهلات مهنية مناسبة ومعترف بها وخبرات حديثة بالموقع والفئة الخاصة بالعقار موضوع التقييم كما يجب أن توضع بعين الاعتبار القدرة على توليد منافع اقتصادية من استخدام العقار بأفضل استخدام.

6-3 المشتقات المالية

يتم عرض أدوات المشتقات المالية بشكل مبدئي في بيان المركز المالي المجموع بالتكلفة (بما فيها تكاليف المعاملة)، ثم يتم قياسها بقيمتها العادلة لاحقاً.

تبرم المجموعة العقود الآجلة للعمليات الأجنبية ومقايضات العملات ومبادلات معدل الربح. تدرج المشتقات بالقيمة العادلة. تتضمن القيمة العادلة للمشتقات الأرباح أو الخسائر غير المحققة من وضع علامة على مشتقات السوق باستخدام أسعار السوق السائدة أو نماذج التسعير الداخلية. تدرج المشتقات ذات القيم السوقية الإيجابية (الأرباح غير المحققة) في الموجودات الأخرى ويتم إدراج المشتقات ذات القيم السوقية السلبية (الخسائر غير المحققة) ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي المجموع.

يتم تضمين الأرباح والخسائر الناتجة من المشتقات في بيان الربح أو الخسارة المجموع.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

7-3 الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات التي يتم الاحتفاظ بها لغرض تحقيق إيرادات إيجارية أو لزيادة قيمتها الرأسمالية أو لكلا الغرضين، ولكن ليس لغرض البيع في إطار النشاط الاعتيادي للأعمال أو الاستخدام لأغراض إنتاج أو توريد البضائع أو الخدمات لأغراض إدارية، يتم قياس الاستثمارات العقارية بالتكلفة عند الاعتراف المبني ولاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج أي تغيير عليها في بيان الربح أو الخسارة المجمع، تتضمن التكلفة النفقات المتعلقة مباشرة بحيازة العقار الاستثماري. يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع الاستثمار العقاري (محتسبة على أساس الفرق بين صافي محصل البيع والقيمة الدفترية للبند) في بيان الربح أو الخسارة المجمع. عند تغيير استخدام عقار معين بحيث يتم تصنيفه كمتلكات ومعدات، فإن القيمة العادلة لهذا العقار في تاريخ إعادة التصنيف تمثل تكلفته وذلك لأغراض المحاسبة لاحقاً.

8-3 الممتلكات والمعدات

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المترجمة. تتضمن التكلفة المبدئية للممتلكات والمعدات سعر الشراء وأي تكلفة تتعلق به مباشرة يتم تكبدها حتى يصل الأصل إلى موقع التشغيل ويصبح صالحاً للاستخدام المخصص له.

تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما يكون من المحتمل أن تدفقاً للمنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالنفقات سيعود على المجموعة. يتم الاعتراف بتكاليف الصيانة والإصلاح اليومي للممتلكات والمعدات عند تكبدها. يتم استهلاك بنود الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت في بيان الربح أو الخسارة المجمع على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر لكل بند.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدر للسنوات الحالية والمقارنة للبنود الهامة من الممتلكات والمعدات:

- أثاث وتحسينات على عقارات مستأجرة 5 سنوات
- معدات مكتبية 3 - 10 سنوات
- مبان على أراض مستأجرة 20 سنة

يتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية دورياً ويتم تعديلها حسبما كان ملائماً.

9-3 انخفاض القيمة

1-9-3 الأصول المالية - السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018

إن السياسات المحاسبية للأصول المالية المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018 مفصّل عنها في الإيضاح 2.4 أعلاه.

2-9-3 الأصول المالية - السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير بتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية قد انخفضت قيمتها. ويعتبر الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية قد انخفضت قيمتها فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة حدث أو أكثر وقع بعد التحقق المبني للأصل (حدث تكبد خسارة) وأن حدث الخسارة له أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدر للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يسهل تقديرها. وإذا ما ظهر هذا الدليل، يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

9-3 انخفاض القيمة (تتمة)

2-9-3 الأصول المالية- السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018 (تتمة)

الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة

يتم احتساب مبلغ خسارة الانخفاض في قيمة الأصل المالي الذي يقاس بالتكلفة المطفأة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل العائد الفعلي الأصلي لذلك الأصل. يتم إثبات الخسائر في بيان الربح أو الخسارة المجمع ويتم إظهارها في مخصص مقابل التمويلات الإسلامية للعملاء. في حال وقوع أحداث بعد إثبات الانخفاض في القيمة بما يؤدي إلى انخفاض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة، يتم رد الانخفاض في خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

الاستثمارات المتاحة للبيع

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع بإعادة تصنيف الخسائر المترجمة في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية، إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع. إن الخسائر المترجمة المعاد تصنيفها من الدخل الشامل الآخر إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع تمثل الفرق بين تكلفة الشراء بالصفافي بعد أي سداد أو إطفاء للمبلغ الأصلي والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة معترف بها سابقاً في بيان الربح أو الخسارة المجمع، في حال زادت القيمة العادلة خلال الفترة اللاحقة لأوراق الدين المتاحة للبيع المنخفضة قيمتها ويمكن ربط الزيادة بشكل موضوعي بحدث يقع بعد الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة عندئذ يتم رد خسارة انخفاض القيمة مع تسجيل مبلغ الرد في بيان الربح أو الخسارة المجمع. إلا أنه يتم تسجيل أي استرداد لاحق في القيمة العادلة للأسهم المتاحة للبيع المنخفضة قيمتها في الإيرادات الشاملة الأخرى.

3-9-3 الأصول غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير بمراجعة القيمة الدفترية لأصولها غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على وجود خسائر انخفاض في القيمة على هذه الأصول. إذا ما ظهر مثل ذلك المؤشر، يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل لتحديد خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). وإذا لم يكن بالإمكان تقدير المبلغ الممكن استرداده لأي أصل ما، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده لوحدة إنتاج النقد التي يندرج ضمنها هذا الأصل. وفي حال توفر أساس معقول وثابت للتوزيع، يتم توزيع أصول المجموعة على كل وحدة من وحدات إنتاج النقد، أو توزع بشكل آخر على المجموعة الأقل من وحدات إنتاج النقد التي يتوافر لها أساس معقول وثابت للتوزيع.

يمثل المبلغ الممكن استرداده القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. ويتم عند تحديد قيمة الاستخدام خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس معدلات السوق الحالية والمخاطر المتعلقة بالأصل الذي لم يتم له تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا تم تقدير المبلغ الممكن استرداده لأصل ما (أو وحدة إنتاج النقد) بأقل من قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (وحدة إنتاج النقد) إلى قيمتها الممكن استرداده. وتتحقق خسارة انخفاض القيمة مباشرة ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

9-3 انخفاض القيمة (تتمة)

3-9-3 الأصول غير المالية (تتمة)

فيما يخص الأصول غير المالية بخلاف الشهرة، يتم إجراء تقييم في تاريخ كل بيانات مالية عما إذا كانت هناك أي مؤشرات أن خسائر انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً لم يعد لها وجود أو أنها انخفضت. وفي حال رد خسارة انخفاض القيمة لاحقاً، فإن القيمة الدفترية للأصل (وحدة إنتاج النقد) يتم زيادتها إلى القيمة المقدرة المعدلة لمبلغها الممكن استرداده، على ألا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم زيادتها القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها فيما لو لم تتحقق أي خسارة انخفاض في القيمة للأصل (وحدة إنتاج النقد) في سنوات سابقة. ويتحقق عكس خسائر انخفاض القيمة مباشرة في بيان الربح أو الخسارة المجموع.

10-3 المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص في حال كان على المجموعة، نتيجة لحدث ماضي، التزامات قانونية أو استدلالية حالية يمكن تقديرها بشكل موثوق فيه ويكون من المحتمل أن يتطلب تسوية هذا الالتزام تدفق منافع اقتصادية صادرة عن المجموعة. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ التقرير وتعديلها لتعكس أفضل تقدير حالي للمصروفات اللازمة لسداد الالتزام كما في تاريخ المركز المالي ويتم خصمها إلى القيمة الحالية حينما يكون التأثير جوهرياً.

11-3 المطلوبات والأصول المحتملة

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة ما لم يكن احتمال تحقيق تدفق نقدي صادر للموارد أمراً مستبعداً. لا يتم إدراج الأصول المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون احتمال تحقيق منافع اقتصادية واردة أمراً مرجحاً.

12-3 المدفوعات بالأسهم

يقوم البنك بتطبيق خطة مكافآت بالأسهم من حقوق الملكية، ويتم إدراج القيمة العادلة للخدمات التي يحصل عليها من الموظف مقابل منح الخيارات أو الأسهم ضمن المصروفات، بالإضافة إلى الزيادة المقابلة في حقوق الملكية، ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي سيتم صرفه على مدى فترة منح هذه الخيارات أو الأسهم بالنظر إلى القيمة العادلة للخيارات أو الأسهم في تاريخ منحها باستخدام نموذج "بلاك شولز". وتقوم المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية بمراجعة تقديراتها لعدد الخيارات المتوقع ممارستها. وتقوم بإدراج أثر مراجعة التقديرات الأصلية، إن وجد، في بيان الربح أو الخسارة المجموع، مع التعديل المقابل لحقوق الملكية.

13-3 تحليل القطاعات

يتم تحديد قطاعات الأعمال التشغيلية استناداً إلى معلومات التقارير الداخلية والتي تتم مراجعتها بصورة دورية من قبل صناعات القرار من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. وتنقسم قطاعات الأعمال إما إلى قطاعات أعمال أو قطاعات جغرافية. يمثل قطاع الأعمال تصنيفاً لعناصر المجموعة التي تقوم بتقديم منتجات أو خدمات تتعرض لمخاطر ولها مزايا تختلف عن تلك التي توجد في قطاعات أعمال أخرى.

يمثل القطاع الجغرافي تصنيفاً لعناصر المجموعة التي تقوم بتقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة تتعرض لمخاطر ولها مزايا تختلف عن تلك القطاعات التي تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

14-3 أسهم الخزينة

تتكون أسهم الخزينة من أسهم البنك الخاصة التي تم إصدارها، وتمت إعادة حيازتها لاحقاً من قبل البنك ولم يتم بعد إعادة إصدارها أو إلغاؤها. وتم المحاسبة عن أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. ووفقاً لطريقة التكلفة، يتم تحميل المتوسط المرجح لتكلفة الأسهم المعادة حيازتها على حساب حقوق ملكية مقابل. عند إعادة إصدار أسهم الخزينة، يتم إيداع الأرباح في حساب منفصل في حقوق الملكية (احتياطي أسهم الخزينة) وهو حساب غير قابل للتوزيع. ويتم تحميل أية خسائر محققة على نفس الحساب في حدود الرصيد الدائن في هذا الحساب. يتم تحميل أية خسائر زائدة على الأرباح المرحلة ثم الاحتياطيات. ويتم استخدام الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أولاً للتقاص مع أية خسائر مقيدة سابقاً في حساب الاحتياطيات والأرباح المرحلة وحساب أرباح بيع أسهم الخزينة. ولا يتم دفع أية توزيعات أرباح نقدية على هذه الأسهم. ويزيد إصدار أسهم المنحة عدد أسهم الخزينة بالتناسب ويقلل من متوسط التكلفة للسهم دون التأثير في التكلفة الإجمالية لأسهم الخزينة.

15-3 مكافأة نهاية الخدمة

تلتزم المجموعة بسداد مساهمات محددة إلى برامج الدولة بالإضافة إلى الدفعات الإجمالية التي يتم سدادها بموجب برامج المنافع المحددة إلى الموظفين عند انتهاء التوظيف وفقاً لقوانين الأماكن التي يعملون بها. إن خطة المنافع المحددة غير ممولة. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المحدد للمنفعة سنوياً عبر تقييمات اكتوارية باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويشتمل التقييم الاكتواري على وضع العديد من الافتراضات مثل تحديد سعر الخصم وزيادات الراتب المستقبلية ومعدل الوفيات. وتتم مراجعة هذه الافتراضات في كل فترة تقارير.

16-3 مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

يقوم البنك بحساب مساهمته المقدمة لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي بواقع 1% وفقاً للحسبة المستندة إلى قرار مجلس إدارة المؤسسة.

17-3 ضريبة دعم العمالة الوطنية

يقوم البنك بحساب ضريبة دعم العمالة الوطنية وفقاً للقانون رقم (19) لسنة 2000 وقرار وزير المالية رقم (24) لسنة 2006 بواقع 2.5% من ربح السنة الخاضع للضريبة. ويتم خصم توزيعات الأرباح النقدية المتحصلة من الشركات المدرجة الخاضعة لضريبة دعم العمالة الوطنية من ربح السنة لتحديد الربح الخاضع للضريبة.

18-3 الزكاة

اعتباراً من 10 ديسمبر 2007 يقوم البنك بدفع الزكاة وفقاً لمتطلبات القانون رقم (46) لسنة 2006، ويتم تحميل الزكاة المحسوبة وفقاً لهذه المتطلبات على بيان الربح أو الخسارة المجموع.

19-3 الضمانات المالية

تقوم المجموعة في السياق الطبيعي للعمل بإعطاء ضمانات مالية تتمثل في خطابات الاعتماد والضمان والقبول. ويتم تسجيل الضمانات المالية عادة كمطلوبات بالقيمة العادلة معدلة بتكاليف المعاملة التي ترجع بشكل مباشر إلى إصدار الضمان. وبعد ذلك يتم قياس المطلوبات بناءً على أفضل تقدير للنفقات المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي عند تاريخ إعداد التقرير أو المبلغ المسجل ناقصاً الإطفاء التراكمي، أيهما أعلى. يتم قياس الالتزام اعتباراً من 1 يناير 2018 استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والمخصصات المطلوب احتسابها من قبل بنك الكويت المركزي.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

20-3 الأصول المملوكة برسم الأمانة

تقدم المجموعة خدمة الوكالة وغيرها من خدمات الأمانة التي ينتج عنها تملك أو استثمار أصول بالنيابة عن عملائها. ولا يتم التعامل مع الأصول المملوكة بصفة الوكالة أو الأمانة كأصول خاصة بالمجموعة، وبالتالي لا يتم تضمينها في بيان المركز المالي المجموع، بل يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل في البيانات المالية المجمعة.

4. الأحكام المحاسبية الهامة والأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

1-4 الأحكام الهامة لتطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

خلال تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة بوضع الأحكام التالية، بخلاف تلك التي تتضمن تقديرات، والتي كان لها أثر كبير على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة:

مستويات القيمة العادلة

كما هو مبين في إيضاح 30 - 7، تلتزم المجموعة بتحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة إجمالاً وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. إن الفرق بين المستوى 2 والمستوى 3 لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المدخلات المرصودة ومدى أهمية المدخلات غير المنظورة مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة

تحتسب المجموعة مبلغ انخفاض القيمة بالفرق بين القيمة الاستردادية للشركات الزميلة وقيمتها الدفترية، في حال وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة. إن تقدير القيمة الاستردادية يتطلب من المجموعة إجراء تقدير للقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الاستبعاد واختيار المدخلات المناسبة للتقييم.

تصنيف الأصول المالية- المطبق اعتباراً من 1 يناير 2018

تقوم المجموعة بتحديد تصنيف الأصول المالية بناء على تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصل من خلاله، وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تتعلق فقط بأصل المبلغ والأرباح على أصل المبلغ القائم. ينبغي وضع الأحكام عند تحديد نموذج الأعمال بمستوى مناسب يعكس بصورة أفضل إجمالي مجموعة أو محفظة الأصول التي يتم إدارتها معاً لتحقيق الهدف المحدد من الأعمال. تقوم المجموعة أيضاً بتطبيق أحكام لتقييم ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال في الظروف التي يتم فيها تسجيل الأصول ضمن نموذج الأعمال بشكل مختلف عن التوقعات الأصلية. يرجى الرجوع إلى الإيضاح 2.4 تصنيف الأصول المالية للمزيد من المعلومات.

2-4 الأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

إن الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ التقرير والتي لها مخاطر كبيرة تؤدي إلى تعديل جوهري على القيمة الدفترية للأصول والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة مبيّنة أدناه:

خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية – السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018

تقوم المجموعة بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة لكافة الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر باستثناء أدوات حقوق الملكية.

4. الأحكام المحاسبية الهامة والأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات (تتمة)

2-4 الأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات (تتمة)

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

- تحديد المعايير الخاصة بالزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة
- تحديد عدد السيناريوهات المستقبلية وأوزانها النسبية لكل نوع من المنتج / السوق والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة.
- تحديد مجموعة الأصول المماثلة لغرض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

خسائر انخفاض القيمة في تمويلات إسلامية للعملاء

تقوم المجموعة بمراجعة التمويلات الإسلامية الغير منتظمة على أساس ربع سنوي لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل مخصص لانخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة المجمع. وبصفة خاصة يتطلب حكم تقديري من قبل الإدارة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة.

تستند هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكد ، وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في هذه المخصصات.

تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة

يستند تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة إلى أحد الأمور التالية:

- معاملات حديثة في السوق بشروط تجارية بحتة، أو
- القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى ذات سمات مماثلة إلى حد كبير، أو
- نماذج تقييم أخرى.

يتطلب تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم للاستثمارات في أسهم غير مسعرة تقديرات هامة.

5. إيرادات التمويل الإسلامي

يتضمن إيرادات التمويل الإسلامي الإيرادات من التمويلات الإسلامية للعملاء بمبلغ **173,954 ألف دك (2017: 149,431**

ألف دك) و إيرادات الصكوك بمبلغ 8,988 ألف دك (2017: 3,888 ألف دك).

6. صافي إيرادات الاستثمار

| 2017 | 2018 | |
|--------|---------|--|
| ألف دك | ألف دك | |
| 1,967 | 1,416 | إيرادات توزيعات أرباح |
| 1,604 | 733 | صافي إيرادات إيجارات من استثمارات عقارية |
| 931 | 768 | صافي ربح من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| 492 | - | صافي ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع |
| - | 38 | صافي ربح من بيع أدوات دين استثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| - | (404) | خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف باستثمار في شركات زميلة |
| (962) | (1,500) | الخسائر الغير محققة من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية |
| 4,032 | 1,051 | |

7. صافي إيرادات الأتعاب والعمولات

| 2017 | 2018 |
|---------|---------|
| ألف دك | ألف دك |
| 16,112 | 19,962 |
| (4,978) | (6,526) |
| 11,134 | 13,436 |

إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات
مصروفات الأتعاب والعمولات

8. مخصص انخفاض القيمة

| 2017 | 2018 |
|--------|--------|
| ألف دك | ألف دك |
| 10,257 | 15,053 |
| - | 344 |
| 12,170 | 8,442 |
| 22,427 | 23,839 |

مخصص انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية
خسائر الائتمان المتوقعة - الأصول المالية الأخرى
انخفاض قيمة استثمارات في شركات زميلة (إيضاح 16)

تحليل مخصص انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية حسب المخصص العام والمحدد كما يلي:

| المجموع | عام | محدد | |
|---------|--------|---------|--------------------------|
| ألف دك | ألف دك | ألف دك | |
| 57,289 | 45,045 | 12,244 | الرصيد في 1 يناير 2017 |
| 10,257 | 7,511 | 2,746 | المحمل خلال السنة |
| 1,159 | - | 1,159 | استرداد أرصدة مشطوبة |
| (8,434) | - | (8,434) | أرصدة مشطوبة خلال السنة |
| 60,271 | 52,556 | 7,715 | الرصيد في 31 ديسمبر 2017 |
| 15,053 | 336 | 14,717 | المحمل خلال السنة |
| 603 | - | 603 | استرداد أرصدة مشطوبة |
| (4,710) | - | (4,710) | أرصدة مشطوبة خلال السنة |
| 71,217 | 52,892 | 18,325 | الرصيد في 31 ديسمبر 2018 |

فيما يلي تحليل إضافي لمخصص انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية حسب الفئات التالية:

| المجموع | تسهيلات غير نقدية | تمويلات إسلامية للعملاء | |
|---------|-------------------|-------------------------|--------------------------|
| ألف دك | ألف دك | ألف دك | |
| 57,289 | 1,695 | 55,594 | الرصيد في 1 يناير 2017 |
| 10,257 | 275 | 9,982 | المحمل خلال السنة |
| 1,159 | - | 1,159 | استرداد أرصدة مشطوبة |
| (8,434) | - | (8,434) | أرصدة مشطوبة خلال السنة |
| 60,271 | 1,970 | 58,301 | الرصيد في 31 ديسمبر 2017 |
| 15,053 | 760 | 14,293 | المحمل خلال السنة |
| 603 | - | 603 | استرداد أرصدة مشطوبة |
| (4,710) | - | (4,710) | أرصدة مشطوبة خلال السنة |
| 71,217 | 2,730 | 68,487 | الرصيد في 31 ديسمبر 2018 |

في 31 ديسمبر 2018، بلغت التسهيلات التمويلية غير المنتظمة **9,983 ألف دك**، بالصافي بعد المخصص بمبلغ **18,325 ألف دك** (2017: 15,827 ألف دك)، بالصافي بعد المخصص بمبلغ 7,715 ألف دك). ويستند تحليل المخصص العام والمحدد الظاهر أعلاه إلى تعليمات بنك الكويت المركزي.

9. الضرائب

| 2017 | 2018 | |
|--------|--------|---------------------------------------|
| ألف دك | ألف دك | |
| 448 | 525 | حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي |
| 1,281 | 1,455 | ضريبة دعم العمالة الوطنية |
| 502 | 577 | الزكاة (حسب قانون الزكاة رقم 2006/46) |
| 2,231 | 2,557 | |

10. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بتقسيم صافي ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك مع الأخذ بعين الاعتبار الأرباح المدفوعة لحاملي صكوك الدائمة - الشريحة 1 على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. تحتسب الأرباح المخفضة لكل سهم بتقسيم صافي ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة زائداً المتوسط المرجح لعدد الأسهم التي يمكن إصدارها عند تحويل كافة الأسهم المخفضة المحتملة إلى أسهم. الأرباح المخفضة لكل سهم نتيجة إصدار خيارات الأسهم للموظفين لا تؤدي إلى أي تغيير عن الربحية الأساسية المعلنة لكل سهم.

| 2017 | 2018 | |
|-----------|-----------|--|
| 47,605 | 56,108 | صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك (ألف دك) |
| (5,118) | (5,108) | ناقصاً: الأرباح المدفوعة لحاملي الصكوك الدائمة - الشريحة 1 |
| 42,487 | 51,000 | |
| 2,384,991 | 2,386,274 | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف سهم) |
| 17.81 | 21.37 | ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي البنك (فلس) |

بلغت ربحية السهم 18.71 فلس للسهم للواحد في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 قبل التعديل بأثر رجعي لعدد الأسهم بعد إصدار أسهم المنحة (انظر إيضاح 22).

11. النقد والتفد المعادل

| 2017 | 2018 | |
|---------|---------|---|
| ألف دك | ألف دك | |
| 48,544 | 83,805 | النقد والأرصدة لدى البنوك |
| 82,834 | 80,962 | التوظيفات لدى البنوك التي تحل آجال استحقاقها خلال سبعة أيام |
| 131,378 | 164,767 | |

12. ودائع لدى البنوك الأخرى

فيما يلي التوزيعات الجغرافية للودائع لدى البنوك الأخرى:

| 2017 | 2018 | |
|---------|---------|---------------------------------|
| ألف دك | ألف دك | |
| 299,851 | 219,059 | الكويت والشرق الأوسط |
| 24,009 | 18,088 | أوروبا |
| 323,860 | 237,147 | |
| - | (59) | ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة |
| 323,860 | 237,088 | |

13. تمويلات إسلامية للعملاء

إن التوزيعات الجغرافية لأرصدة التمويلات الإسلامية للعملاء كما يلي:

| الكويت والشرق الأوسط | | | | |
|----------------------|--------|--------|-----------|------------------------------|
| المجموع | آسيا | أوروبا | الأوسط | |
| ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | |
| | | | | 2018 |
| 1,839,202 | 728 | - | 1,838,474 | الخدمات المصرفية للشركات |
| 1,491,570 | - | - | 1,491,570 | الخدمات المصرفية الاستهلاكية |
| 3,330,772 | 728 | - | 3,330,044 | |
| (68,487) | (515) | - | (67,972) | ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة |
| 3,262,285 | 213 | - | 3,262,072 | |
| | | | | 2017 |
| 1,607,948 | 724 | 1,791 | 1,605,433 | الخدمات المصرفية للشركات |
| 1,327,131 | - | - | 1,327,131 | الخدمات المصرفية الاستهلاكية |
| 2,935,079 | 724 | 1,791 | 2,932,564 | |
| (58,301) | (42) | (18) | (58,241) | ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة |
| 2,876,778 | 682 | 1,773 | 2,874,323 | |

إن مخصص انخفاض القيمة لتمويلات إسلامية للعملاء كما يلي:

| المجموع | | عام | | محدد | | |
|---------|---------|--------|--------|---------|---------|-------------------------|
| 2017 | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 | 2018 | |
| ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | |
| 55,594 | 58,301 | 43,350 | 50,586 | 12,244 | 7,715 | الرصيد في بداية السنة |
| 9,982 | 14,293 | 7,236 | 120 | 2,746 | 14,173 | المحمل خلال السنة |
| 1,159 | 603 | - | - | 1,159 | 603 | استرداد أرصدة مشطوبة |
| (8,434) | (4,710) | - | - | (8,434) | (4,710) | أرصدة مشطوبة خلال السنة |
| 58,301 | 68,487 | 50,586 | 50,706 | 7,715 | 17,781 | الرصيد في نهاية السنة |

فيما يلي تحليل إضافي للمخصص المحدد على أساس فئة الأصول المالية:

| المجموع | | الخدمات المصرفية الاستهلاكية | | الخدمات المصرفية للشركات | | |
|---------|---------|------------------------------|--------|--------------------------|---------|-------------------------|
| 2017 | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 | 2018 | |
| ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | |
| 12,244 | 7,715 | 3,792 | 6,539 | 8,452 | 1,176 | الرصيد في بداية السنة |
| 2,746 | 14,173 | 2,434 | 3,312 | 312 | 10,861 | المحمل خلال السنة |
| 1,159 | 603 | 339 | 366 | 820 | 237 | استرداد أرصدة مشطوبة |
| (8,434) | (4,710) | (26) | (12) | (8,408) | (4,698) | أرصدة مشطوبة خلال السنة |
| 7,715 | 17,781 | 6,539 | 10,205 | 1,176 | 7,576 | الرصيد في نهاية السنة |

13. تمويلات إسلامية للعملاء (تتمة)

يتم عند الضرورة ضمان أرصدة التمويلات الإسلامية للعملاء بأنواع مقبولة من الضمانات وذلك للتخفيف من أثر مخاطر الائتمان. فيما يلي التمويلات الإسلامية غير المنتظمة للعملاء والمخصصات المحددة ذات الصلة:

| 2017 | 2018 | |
|---------------|-----------------|---------------------------|
| ألف دك | ألف دك | |
| 23,542 | 28,308 | تمويلات إسلامية للعملاء |
| (7,715) | (18,325) | مخصص انخفاض القيمة المحدد |
| 15,827 | 9,983 | |

قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل التمويلات الإسلامية منخفضة القيمة بشكلٍ فردي بمبلغ **1,939 ألف دك** في 2018 (2017: 12,073 ألف دك).

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الإسلامية للعملاء مبلغ **49,914 ألف دك** كما في 31 ديسمبر 2018 والذي هو أقل من مخصص انخفاض القيمة المطلوب حسب تعليمات بنك الكويت المركزي

14. استثمارات في أوراق مالية

| 2017 | 2018 | |
|----------------|----------------|---|
| ألف دك | ألف دك | |
| 180,928 | 309,339 | استثمار في صكوك - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 13,123 | 42,760 | أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| 39,260 | - | استثمارات متاحة للبيع |
| - | 30,740 | أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 233,311 | 382,839 | |

| 2017 | 2018 | |
|--------|---------------|---|
| ألف دك | ألف دك | |
| 3,477 | - | أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| 9,646 | 42,760 | استثمارات في أوراق مالية غير مسعرة |
| 13,123 | 42,760 | استثمارات في صناديق غير مسعرة |

| 2017 | 2018 | |
|--------|---------------|---|
| ألف دك | ألف دك | |
| - | 30,574 | أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى |
| - | 166 | استثمار في أوراق مالية غير مسعرة |
| - | 30,740 | استثمار في أوراق مالية مسعرة |

15. الشركات التابعة

فيما يلي الشركات التابعة العاملة الرئيسية:

| 2017 | 2018 | النشاط الرئيسي | بلد التأسيس | اسم الشركة التابعة |
|------------------------------|--------------|----------------|-------------|--|
| حصة الملكية المؤثرة % | | | | |
| 79.49 | 79.49 | تأمين تكافلي | الكويت | شركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك (مقفل) |
| 99.76 | 99.76 | استثمار إسلامي | الكويت | شركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك (مقفل) |

16. استثمارات في شركات زميلة

| 2017 | 2018 | النشاط الرئيسي | بلد التأسيس | اسم الشركة الزميلة |
|------------------------------|--------------|----------------------|-----------------|------------------------------------|
| حصة الملكية المؤثرة % | | | | |
| 22.00 | - | خدمات مصرفية إسلامية | إندونيسيا | بنك معاملات إندونيسيا |
| 26.40 | 26.44 | خدمات مصرفية إسلامية | المملكة المتحدة | بنك لندن والشرق الأوسط |
| 21.67 | 21.67 | خدمات مصرفية إسلامية | السودان | بنك المال المتحد |
| 25.02 | 25.02 | عقار | الكويت | المجموعة السعودية للمشاريع القابضة |
| 33.33 | - | خدمات تمويل إسلامية | إندونيسيا | شركة إجارة إندونيسيا للتمويل |

خلال السنة قامت المجموعة بتحميل بيان الأرباح أو الخسائر المجمع بمبلغ **8,442 ألف د.ك** (2017: 12,170 ألف د.ك) نتيجة لانخفاض قيمة الشركات الزميلة. يتم احتساب انخفاض في القيمة بالنسبة للشركات الزميلة بالفرق بين القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع والقيمة الدفترية. يتم تحديد القيمة العادلة ناقص تكلفة الاستبعاد باستخدام مضاعفات السوق. خلال الفترة، توقفت المجموعة عن تطبيق طريقة حقوق الملكية في المحاسبة عن إحدى الشركات الزميلة وذلك نتيجة لفقدان التأثير الجوهري عليها وبالتالي تمت إعادة تصنيف ذلك الاستثمار إلى استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وقامت المجموعة بتسجيل صافي خسارة يقدر بـ **404 ألف د.ك** في بيان الأرباح و الخسائر المجمع نتيجة لإعادة التصنيف. فيما يلي ملخص المعلومات المالية الملخصة الخاصة ببنك لندن والشرق الأوسط:

| 2017 | 2018 | |
|-----------|------------------|-----------------------------|
| ألف د.ك | ألف د.ك | |
| 418,810 | 428,435 | إجمالي الأصول |
| (330,223) | (335,906) | إجمالي المطلوبات |
| 88,587 | 92,529 | صافي الأصول |
| 26,690 | 24,465 | حصة المجموعة في صافي الأصول |
| <hr/> | | |
| 2017 | 2018 | |
| ألف د.ك | ألف د.ك | |
| 8,077 | 11,375 | إجمالي الإيرادات |
| 1,346 | 4,111 | صافي الربح |
| (199) | 1,250 | حصة المجموعة في النتائج |

17. استثمارات عقارية

كانت الحركة على الاستثمارات العقارية كما يلي:

| 2017 | 2018 | |
|--------|----------|--|
| ألف دك | ألف دك | |
| 24,680 | 53,572 | الرصيد في بداية السنة |
| 29,440 | 1,437 | الإضافات خلال السنة |
| - | (29,300) | الاستيعادات خلال السنة |
| (995) | (1,500) | صافي الخسارة غير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية |
| 447 | (173) | تعديلات ترجمة عملات أجنبية |
| 53,572 | 24,036 | الرصيد في نهاية السنة |

تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة بناءً على أسلوب السوق. ولم يطرأ أي تغيير على أساليب التقييم خلال السنة. وقد تم وضع جميع الاستثمارات العقارية للمجموعة ضمن المستوى 2 من مستويات القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2018.

18. أصول أخرى

| 2017 | 2018 | |
|--------|--------|----------------|
| ألف دك | ألف دك | |
| 1,942 | 3,768 | إيرادات مستحقة |
| 5,461 | 5,708 | مدفوعات مقدماً |
| 9,176 | 14,612 | أخرى |
| 16,579 | 24,088 | |

19. مطلوبات أخرى

| 2017 | 2018 | |
|--------|--------|--------------------------------|
| ألف دك | ألف دك | |
| 12,902 | 11,568 | داننون ومصرفات مستحقة |
| 6,799 | 8,225 | مكافآت مستحقة للموظفين |
| 6,704 | 7,802 | مكافأة نهاية الخدمة |
| 1,970 | 2,730 | مخصص عام على تسهيلات غير نقدية |
| 12,067 | 10,342 | أخرى |
| 40,442 | 40,667 | |

مكافأة نهاية الخدمة

تم تحديد القيمة الحالية للالتزام المحدد للمنفعة من خلال تقييمات اكتوارية باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. وقد كانت المعلومات الجوهرية المستخدمة في التقييم هي معدل الخصم البالغ 5% وزيادات الراتب السنوية بما يتفق مع التضخم المتوقع للسعر الاستهلاكي ومعدلات الوفاة والإعاقة المتناسبة.

20. رأس المال

| 2017 | | 2018 | | |
|---------|---------------|---------|---------------|---|
| ألف دك | سهم | ألف دك | سهم | |
| 227,473 | 2,274,734,860 | 238,847 | 2,388,471,603 | أسهام مصرح بها ومصدرة ومدفوعة بالكامل بقيمة 100 فلس للسهم مكونة من 2,274,734,860 سهماً (2017: 2,166,414,153 سهماً) مدفوع نقداً بالكامل و 113,736,743 سهماً (2017): 108,320,707 سهماً) مصدرة كأسهم منحة مصدرة خلال السنة |

21. علاوة إصدار أسهم

إن حساب علاوة إصدار الأسهم غير قابل للتوزيع، إلا في الحالات التي نص عليها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له.

22. توزيعات الأرباح المقترحة

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة 8 فلوس للسهم (2017: 7 فلوس للسهم) وأسهم منحة بنسبة 5% (2017: 5%) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018. في حال الموافقة على توزيعات الأرباح هذه من قبل الجمعية العمومية للمساهمين، سوف تستحق الدفع للمساهمين المسجلين في سجلات البنك بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية.

23. أسهم خزينة

يمتلك البنك أسهم الخزينة التالية كما في 31 ديسمبر:

| 2017 | 2018 | |
|-----------|-----------|---|
| 3,323,164 | 2,027,659 | عدد أسهم الخزينة |
| 0.1461% | 0.0849% | نسبة أسهم الخزينة إلى إجمالي الأسهم المصدرة - % |
| 1,122 | 643 | تكلفة أسهم الخزينة - ألف دك |
| 1,449 | 1,135 | القيمة السوقية لأسهم الخزينة - ألف دك |
| 0.424 | 0.508 | المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس) |

لا يسمح بتوزيع مبلغ مساوٍ لتكلفة شراء أسهم الخزينة من الأرباح المرحلة والاحتياطي الاختياري على مدار فترة ملكية أسهم الخزينة.

24. احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات رقم 1 لعام 2016 والتعديلات اللاحقة له وعقد تأسيس البنك ونظامه الأساسي، يتم تحويل 10% من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي القانوني ويجوز للبنك إيقاف هذا التحويل السنوي عندما يصل رصيد الاحتياطي القانوني إلى 50% من رأس المال. ويعد حساب الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها القانون والنظام الأساسي للبنك.

25. احتياطات أخرى

| احتياطي اختياري | احتياطي المدفوعات بالأسهم | احتياطي القيمة العادلة | احتياطي ترجمة عملات أجنبية | المجموع | |
|--------------------|---------------------------------|---------------------------|----------------------------------|---------|---|
| ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | |
| 18,510 | 1,671 | 3,859 | (9,276) | 14,764 | الرصيد في 1 يناير 2018 (كما تم عرضه سابقاً) |
| - | - | 798 | - | 798 | أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 |
| 18,510 | 1,671 | 4,657 | (9,276) | 15,562 | في 1 يناير 2018 (إيضاح 2.4) |
| - | - | (1,114) | (641) | (1,755) | الرصيد في 1 يناير 2018 |
| - | - | - | - | 5,648 | خسائر شاملة أخرى |
| - | - | (1,114) | (641) | (1,755) | إجمالي الخسائر الشاملة للسنة |
| 5,648 | - | - | - | 5,648 | المحول إلى الاحتياطات |
| - | 48 | - | - | 48 | مدفوعات بالأسهم |
| - | (338) | - | - | (338) | بيع أسهم خزينة |
| 24,158 | 1,381 | 3,543 | (9,917) | 19,165 | الرصيد في 31 ديسمبر 2018 |

| احتياطي اختياري | احتياطي المدفوعات بالأسهم | احتياطي القيمة العادلة | احتياطي ترجمة عملات أجنبية | المجموع | |
|--------------------|---------------------------------|---------------------------|----------------------------------|---------|--|
| ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | |
| 13,713 | 1,540 | 3,699 | (9,099) | 9,853 | الرصيد في 1 يناير 2017 |
| - | - | 160 | (177) | (17) | إيرادات / (خسائر) شاملة أخرى |
| - | - | 160 | (177) | (17) | إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للسنة |
| 4,797 | - | - | - | 4,797 | المحول إلى الاحتياطات |
| - | 374 | - | - | 374 | مدفوعات بالأسهم |
| - | (243) | - | - | (243) | بيع أسهم خزينة |
| 18,510 | 1,671 | 3,859 | (9,276) | 14,764 | الرصيد في 31 ديسمبر 2017 |

احتياطي اختياري

بموجب النظام الأساسي للبنك، يتم تحويل 10% من ربح السنة العائد لمساهمي البنك إلى الاحتياطي الاختياري. ويجوز إيقاف التحويل السنوي إلى الاحتياطي الاختياري بقرار من الجمعية العمومية للمساهمين بناء على توصية من قبل مجلس الإدارة. يجوز توزيع الاحتياطي الاختياري على المساهمين وفقاً لتقدير الجمعية العمومية وبالطريقة التي تناسب مصلحة البنك، باستثناء المبلغ الذي يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة (إيضاح 23).

25. احتياطات أخرى (تتمة)

احتياطي المدفوعات بالأسهم

يقوم البنك بتطبيق خطة مكافآت بالأسهم حيث قام البنك بمنح خيار شراء الأسهم لأعضاء الإدارة التنفيذية، وتستحق هذه الخيارات إذا استمر الموظف بالخدمة لدى البنك لفترة ثلاث سنوات من تاريخ منحها ويمكن للموظف ممارسة الخيارات خلال سنة واحدة من تاريخ الاستحقاق. إذا لم يتم دفع سعر الممارسة خلال سنة واحدة من تاريخ الاستحقاق، سيتم إلغاء الخيارات التي تم استحقاقها. إن سعر ممارسة الخيارات الممنوحة يعادل 100 فلس للسهم الواحد.

لم يتم منح أي خيارات خلال السنة. كان متوسط العمر المتبقي لخيارات الأسهم يبلغ 360 يوماً (2017: 569 يوماً) ومتوسط القيمة العادلة المرجحة لخيارات الأسهم الممنوحة هو 348 فلس (2017: 334 فلس).

يبين الجدول التالي الحركة في عدد خيارات الأسهم خلال السنة:

| 2017 | 2018 | |
|----------------------|----------------------|-----------------------------|
| عدد خيارات الأسهم | عدد خيارات الأسهم | |
| 4,626,940 | 3,341,369 | القائمة في 1 يناير |
| - | - | الممنوحة خلال السنة |
| (400,155) | (164,092) | الأسهم الملغاة خلال السنة |
| (885,416) | (1,418,776) | الأسهم المستخدمة خلال السنة |
| 3,341,369 | 1,758,501 | القائمة في 31 ديسمبر |

يبلغ المصروف المستحق على حساب خطط المكافآت بالأسهم للسنة 48 ألف د.ك (31 ديسمبر 2017: 374 ألف د.ك) وتدرج ضمن تكاليف الموظفين في بيان الربح أو الخسارة المجمع. خلال السنة، مارس بعض الموظفين حقهم الخاص بخيار شراء الأسهم وذلك عن طريق شراء 1,419 ألف سهماً (2017: 885 ألف سهماً) وقد تم إصدار هذه الأسهم من أسهم الخزينة التي يحتفظ بها البنك.

26. الصكوك الدائمة للشريحة الأولى من رأس المال

خلال 2016، أصدر البنك صكوك الشريحة الأولى من رأس المال بترتيبات صكوك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بمبلغ 250 مليون دولار أمريكي. إن صكوك الشريحة الأولى من رأس المال هي صكوك دائمة ليس لها تاريخ استرداد محدد، وتشكل التزامات ثانوية مباشرة وغير مضمونة (ذات أولوية على رأس المال فقط) للبنك وفقاً لأحكام وشروط عقد المضاربة. تم إدراج صكوك الشريحة الأولى من رأس المال في بورصة إيرلندا وناسداك دبي. هذه الصكوك يمكن استدعاؤها من قبل البنك بعد فترة خمس سنوات تنتهي في مايو 2021 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو أي تاريخ لدفع توزيعات الأرباح لاحقاً لذلك التاريخ وفقاً للشروط المحددة للسداد.

يتم استثمار صافي المتحصل من صكوك الشريحة الأولى من رأس المال عن طريق عقد المضاربة مع البنك (بصفة المضارب) على أساس غير مقيد ومشارك في الأنشطة العامة للبنك التي تنفذ عن طريق وعاء المضاربة العام. تحمل صكوك الشريحة الأولى من رأس المال معدل ربح متوقع بنسبة 6.75% سنوياً يدفع في نهاية كل نصف سنة حتى تاريخ الاستدعاء الأول. وبعد ذلك، يُعاد تحديد معدل الربح المتوقع بناءً على المعدل السائد في حينه لمتوسط سعر المبادلة الأمريكي لخمس سنوات "U.S. Mid Swap Rate" زائداً هامش ربح ميدني بنسبة 5.588% سنوياً.

يجوز للمُصدر طبقاً لرغبته الخاصة، اختيار عدم القيام بتوزيعات أرباح المضاربة المتوقعة، وفي تلك الحالة، لا تتراكم أرباح المضاربة ولن يعتبر هذا الإجراء حادثاً تعثر.

27. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التي تخضع لسيطرتهم أو لسيطرتهم المشتركة والشركات الزميلة وموظفي الإدارة الرئيسية وأفراد أسرهم المقربين والشركة الأم وأعضاء مجلس إدارتها وموظفي إدارتها الرئيسيين وفروعها وشركاتها الزميلة والتابعة. وتنتج الأرصدة لدى الأطراف ذات الصلة من المعاملات التجارية في إطار النشاط الاعتيادي على أسس تجارية بحتة وهي مدرجة ضمن بنود البيانات المالية التالية:

| | عدد الأطراف ذات علاقة | | عدد أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين | | | |
|------------------------------------|-----------------------|--------|---|------|----|---|
| | 2017 | 2018 | 2017 | 2018 | | |
| تمويلات إسلامية للعملاء | 7,717 | 5,157 | 2 | 2 | 8 | 7 |
| حسابات المودعين | 10,023 | 3,028 | 9 | 9 | 18 | 5 |
| خطابات ضمان واعتمادات مستندية | 29 | - | 1 | - | 2 | - |
| إيرادات من التمويل الإسلامي | 144 | 231 | | | | |
| تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين | (182) | (87) | | | | |
| الشركة الأم | | | | | | |
| مستحق من البنوك | 128,711 | 43,139 | | | | |
| مستحق إلى البنوك | 35,883 | 59,140 | | | | |
| إيرادات من التمويل الإسلامي | 1,583 | 1,617 | | | | |
| تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين | (162) | (664) | | | | |

تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل تسهيلات تمويلية إسلامية إلى أطراف ذات علاقة في شكل أسهم وعقارات. وقد بلغ تقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل تلك التسهيلات لأطراف ذات علاقة **21,649 ألف د.ك.** كما في 2018 (2017): 7,834 ألف د.ك.

مدفوعات لموظفي الإدارة العليا:

فيما يلي تفاصيل المدفوعات لموظفي الإدارة العليا:

| 2017 | 2018 | |
|----------|----------|---------------------|
| ألف د.ك. | ألف د.ك. | |
| 1,853 | 2,061 | منافع قصيرة الأجل |
| 560 | 364 | مكافأة نهاية الخدمة |
| 531 | 580 | مدفوعات الأسهم |
| 2,944 | 3,005 | |

كما يشارك أعضاء الإدارة التنفيذية في برنامج المدفوعات بالأسهم (أنظر إيضاح 25).

خلال السنة، تعاقبت المجموعة مع الشركة الأم لاستحواذ عقار يعود للشركة الأم بمبلغ **8,000 د.ك.** ولم يتم الانتهاء من انتقال الملكية حتى 31 ديسمبر 2018 وتم الاعتراف به كتعهد رأسمالي في البيانات المالية المجمعة.

28. التزامات ومطلوبات محتملة

في تاريخ التقرير كانت هناك التزامات ومطلوبات محتملة قائمة ضمن أنشطة الأعمال الاعتيادية تتعلق بما يلي:

| 2017 | 2018 | |
|---------|---------|-------------------------------|
| ألف د.ك | ألف د.ك | |
| 239,409 | 264,940 | كفالات |
| 84,330 | 91,632 | خطابات قبول واعتمادات مستندية |
| 1,278 | 9,278 | التزامات أخرى |
| 325,017 | 365,850 | |

التزامات التأجير التشغيلي

الحد الأدنى لدفعات التأجير المستقبلية :

| 2017 | 2018 | |
|---------|---------|--|
| ألف د.ك | ألف د.ك | |
| 2,835 | 2,845 | خلال سنة |
| 2,717 | 2,919 | أكثر من سنة وأقل من 5 سنوات |
| 5,552 | 5,764 | إجمالي مصروفات التأجير التشغيلي المتعاقد عليه في تاريخ التقرير |

29. تحليل القطاعات

يتم تحديد قطاعات التشغيل استناداً إلى معلومات التقارير المالية الداخلية حول عناصر المجموعة والتي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار من أجل تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائها. تنقسم قطاعات التشغيل إما إلى قطاعات أعمال أو قطاعات جغرافية.

قطاعات الأعمال

يتم تقسيم أنشطة البنك لأغراض الإدارة في أربعة قطاعات أعمال رئيسية:

- الخدمات المصرفية الاستهلاكية** : تقدم سلسلة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء الأفراد والمؤسسات، وتتضمن هذه السلسلة خدمات التمويل الاستهلاكي والبطاقات الائتمانية والودائع وخدمات الفروع المصرفية الأخرى.
- الخدمات المصرفية للشركات** : تقدم خدمات المrabحات والإجارة والخدمات التجارية والخدمات الأخرى للعملاء من الشركات.
- الخدمات المصرفية الاستثمارية** : تشمل بصورة رئيسية إدارة الاستثمارات المباشرة، والاستثمارات في شركات الزميلة، واستثمارات العقارات المحلية والدولية وإدارة الأصول.
- الخزانة** : تقدم بصورة رئيسية خدمات تسهيلات المrabحة المحلية والدولية والتسهيلات التمويلية الإسلامية الأخرى بصورة رئيسية مع البنوك، إضافة إلى توفير الأموال اللازمة لتمويل عمليات البنك.
- بنود داخل المجموعة** : تشمل أنشطة المجموعة الأخرى والمتبقية فيما يتعلق بسياسة التسعير والتوزيع بين القطاعات.

29. تحليل القطاعات (تتمة)

| المجموع | بنود داخل المجموعة | | الخدمات المصرفية الاستثمارية | الخدمات المصرفية للشركات | الخدمات المصرفية الاستهلاكية | |
|------------------|--------------------|------------------|------------------------------|--------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | |
| 120,306 | 10,070 | 11,350 | (2,896) | 36,858 | 64,924 | 2018 |
| 1,917 | - | - | 1,917 | - | - | صافي إيرادات/(خسائر) التمويل |
| 139,721 | 5,084 | 14,361 | 4,248 | 44,503 | 71,525 | حصة في نتائج شركات زميلة |
| (4,288) | (1,559) | (28) | (64) | (87) | (2,550) | الإيرادات التشغيلية |
| 56,210 | (19,454) | 13,803 | (8,044) | 31,827 | 38,078 | استهلاك |
| 4,344,778 | 26,107 | 460,078 | 152,848 | 2,216,460 | 1,489,285 | صافي ربح/(خسارة) السنة |
| 3,858,818 | 15,616 | 1,616,832 | 16,040 | 219,032 | 1,991,298 | مجموع الأصول |
| | | | | | | مجموع المطلوبات |
| المجموع | بنود داخل المجموعة | | الخدمات المصرفية الاستثمارية | الخدمات المصرفية للشركات | الخدمات المصرفية الاستهلاكية | |
| | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | |
| 107,364 | 3,875 | 12,088 | 1,007 | 32,359 | 58,035 | 2017 |
| 559 | - | - | 559 | - | - | صافي إيرادات التمويل |
| 125,567 | (1,664) | 14,565 | 8,161 | 41,967 | 62,538 | حصة في نتائج شركات زميلة |
| (3,939) | (1,543) | (23) | (39) | 15 | (2,349) | الإيرادات/(الخسائر) التشغيلية |
| 47,672 | (30,778) | 14,110 | (6,906) | 36,706 | 34,540 | استهلاك |
| 3,970,396 | (16,299) | 618,771 | 195,633 | 1,848,673 | 1,323,618 | صافي ربح/(خسارة) السنة |
| 3,518,039 | (1,983) | 1,674,822 | 54,598 | 250,435 | 1,540,167 | مجموع الأصول |
| | | | | | | مجموع المطلوبات |
| | | | | | | قطاعات جغرافية |

لعرض المعلومات على أساس المناطق الجغرافية، فإن الإيرادات تستند إلى الموقع الجغرافي للعملاء وتستند الأصول إلى الموقع الجغرافي للأصول.

| المجموع | أوروبا | | أمريكا الشمالية | الشرق الأوسط وشمال إفريقيا | |
|------------------|----------------|---------------|-----------------|----------------------------|---|
| | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | |
| 4,344,778 | 122,567 | 74,813 | 4,007 | 4,143,391 | 2018 |
| 134,077 | 26,613 | 5,482 | - | 101,982 | الأصول |
| 4,344,778 | 10 | 558 | 66 | 4,344,144 | أصول غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية) |
| 139,721 | 2,285 | 2,691 | 2 | 134,743 | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | | | إيرادات القطاع |
| المجموع | أوروبا | | أمريكا الشمالية | الشرق الأوسط وشمال إفريقيا | |
| | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | |
| 3,970,396 | 91,711 | 95,006 | 4,521 | 3,779,158 | 2017 |
| 177,483 | 15,204 | 36,475 | - | 125,804 | الأصول |
| 3,970,396 | - | 1,310 | - | 3,969,086 | أصول غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية) |
| 125,567 | 1,453 | 745 | - | 123,369 | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | | | إيرادات القطاع |

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

1-30 مقدمة ونظرة عامة

يوجد مخاطر كامنة في أنشطة المجموعة ولكن يتم إدارة تلك المخاطر بطريقة منظمة من خلال سياسة مخاطر المجموعة والتي تشمل الإدارة الشاملة للمخاطر ضمن الهيكل التنظيمي وإجراءات لإدارة ومراقبة وقياس المخاطر. يوفر مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس التوجه العام لإدارة المخاطر والإشراف عليها في ظل دعم من لجنة الإدارة التنفيذية ووظائف إدارة المخاطر في المجموعة.

تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية.

وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي، قامت المجموعة بتطبيق نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر، حيث يساعد هذا الأسلوب في إظهار الخسائر المحتملة في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة والتي تعتبر تقدير للخسارة النهائية الفعلية وذلك استناداً إلى نماذج إحصائية. يتم فحص كافة المعلومات التي يتم الحصول عليها من مختلف مجموعات الأعمال الداخلية وتحليلها لتحديد وإدارة ومراقبة المخاطر.

يتم تحديد حجم المعاملات والانكشافات القائمة للمخاطر ومقارنتها بالحدود المصرح بها، حيث يتم مراقبة المخاطر التي لم يتم قياسها في ضوء إرشادات السياسة ومؤشرات المخاطر الرئيسية والضوابط الرقابية. ويتم تصعيد أي فروق أو تجاوزات أو انحرافات إلى الإدارة لاتخاذ الإجراءات اللازمة.

وكجزء من الإدارة العامة للمخاطر، تستخدم المجموعة الأدوات المالية لإدارة الانكشافات للمخاطر نتيجة التغيرات في مخاطر الصرف الأجنبي والأسهم، وتستخدم الضمانات لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة. يتضمن إطار العمل الشامل لإدارة المخاطر في المجموعة إرشادات محددة تركز على الاحتفاظ بمحفظة متنوعة لتجنب التركيز المفرط للمخاطر.

2-30 مخاطر الائتمان

1-2-30 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تنتج عن عدم قدرة أحد الأطراف على سداد التزاماته مما يسبب خسائر مالية للمجموعة، وتنتج مخاطر الائتمان من الأعمال الاعتيادية للمجموعة.

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد كافة السياسات المتعلقة بالائتمان.

يتم وضع حدود ائتمانية لكافة العملاء بعد إجراء تقييم دقيق لجدارتهم الائتمانية. تتطلب الإجراءات المحددة في دليل سياسة الائتمان للمجموعة أن تخضع كافة العروض الائتمانية لفرز تفصيلي من قبل أقسام مخاطر الائتمان. وعند الضرورة، يتم الحصول على بعض أنواع من الضمانات للتسهيلات التمويلية لتخفيف المخاطر الائتمانية المتعلقة بها.

ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي حول قواعد وضوابط تصنيف التسهيلات الائتمانية، قامت المجموعة بتشكيل لجنة داخلية من موظفين مهنيين متخصصين بغرض دراسة وتقييم التسهيلات الائتمانية الحالية لكل عميل للمجموعة. ويتعين على هذه اللجنة التي تجتمع بصورة دورية خلال العام تحديد أي مواقف غير عادية والصعوبات المصاحبة لمركز العميل والذي قد يسبب تصنيف الدين كغير منتظم، وتحديد مستوى المخصصات المطلوبة.

كما تحد المجموعة من المخاطر من خلال تنوع أصولها بحسب قطاع الأعمال. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة كافة التسهيلات الائتمانية بصورة مستمرة من خلال المراجعة الدورية للأداء الائتماني وتصنيف الحسابات.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

2-30 مخاطر الائتمان (تتمة)

1-2-30 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

- عدم احتمال قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل بدون الرجوع على المجموعة بإجراءات مثل صرف الضمان (إذا كان هناك أي ضمان محتفظ به)؛
 - تأخر المقترض عن سداد أي التزام ائتماني مادي للمجموعة لمدة تزيد عن 90 يوم؛ أو
 - اعتبار تعرض المقترض للانخفاض في القيمة الائتمانية استناداً إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية؛ أو أي تسهيلات منخفضة القيمة ائتمانياً تمت إعادة هيكلتها
- إن أي تسهيلات منخفضة القيمة الائتمانية أو متأزمة وتم إعادة هيكلتها يتم اعتبارها أيضاً متعثرة.
- تعتبر المجموعة أن الاستثمارات والأرصدة بين المصارف متعثرة عندما يتأخر سداد الكوبون أو الدفعة الأساسية 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. على الرغم من ذلك، يتطلب ذلك الوفاء بالدفعات المجدولة (جميعاً على أساس متداول) لسنة واحدة على الأقل أو عند زوال سبب هذا التصنيف.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تتولى المجموعة استمرار مراقبة كافة الأصول التي تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كانت أداة ما أو محفظة من الأدوات تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر أو تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر تلك الأدوات، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر ائتمان الأصل. إن المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تمثل سلسلة من الحدود النسبية والمطلقة والتي تخضع للسياسات الداخلية للبنك وللحدود الرقابية.

تعتبر المجموعة أن تراجع التصنيف الائتماني بدرجتين (بدون مراعاة عوامل التعديل في التصنيف) كزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بالنسبة للأدوات المصنفة خارجياً ضمن تصنيف "الجودة الائتمانية العالية" في بداية الأصل بينما يعتبر تراجع التصنيف الائتماني بدرجة واحدة للأدوات المصنفة ضمن فئة "الجودة الائتمانية المنخفضة" كزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. وتقوم المجموعة على نحو مماثل بتطبيق المعايير الكمية المناسبة للمحفظة المصنفة داخلياً لتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. وفي حال عدم وجود التصنيفات عند البداية، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار التصنيف المتاح أولاً لتحديد إذا ما كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

2-30 مخاطر الائتمان (تتمة)

1-2-30 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في تقديرات الخسائر الائتمانية على أساس ترجيح الاحتمالات ويتم قياسها بالقيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدية المخصومة بمعدل الربح الفعلي للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب عقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها. تتضمن العناصر الأساسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر. تقدر المجموعة تلك العناصر باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة أخذاً في الاعتبار المعدلات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات ومعاملات التحويل الائتماني للالتزامات القائمة خارج الميزانية العمومية والسيناريوهات الاقتصادية الكبرى المستقبلية الخ.

تحتسب المجموعة فترة الاستحقاق المتوقعة بمدة تبلغ 7 سنوات للتسهيلات الائتمانية بحيث تشمل العملاء المصنفين ضمن المرحلة 2 ما لم تتضمن تلك التسهيلات وجدول لسداد الدفعات على ألا تتجاوز دفعة السداد الأخيرة نسبة 50% من التسهيلات الائتمانية الأصلية. يتم احتساب فترة الاستحقاق المتوقعة كـ 5 سنوات للتمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان و 15 سنة لقروض الإسكان والتمويل.

تقوم المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة على التسهيلات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة 3 بنسبة 100% من قيمة التعرض عند التعثر بالصافي بعد قيمة الضمانات المؤهلة بعد تطبيق الاستقطاعات المبينة من قبل بنك الكويت المركزي.

إدراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في اعتبارها المتغيرات الاقتصادية الرئيسية المتوقعة أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لغرض إدراج المعلومات المستقبلية ضمن نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وتعكس تلك المتغيرات بصورة أساسية التقديرات المعقولة والمؤيدة للظروف الاقتصادية الكبرى المستقبلية. إن مراعاة هذه العوامل يؤدي إلى رفع درجة الأحكام المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتقوم المجموعة بالاستعانة بالنماذج الإحصائية (نموذج GCorr macro) لتضمين العوامل الاقتصادية الكبرى في معدلات التعثر التاريخية. وتراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (خط الأساس، الارتفاع، الانخفاض) للتوقعات بالبيانات الاقتصادية الكبرى بشكل منفصل لكل القطاعات الجغرافية المصنفة ويتم تطبيق ترجيح الاحتمالات المناسبة على تلك السيناريوهات للوصول إلى النتيجة النهائية لخسائر الائتمان المتوقعة على أساس ترجيح الاحتمالات. وتقوم الإدارة بمراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية على أساس منتظم.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

2-30 مخاطر الائتمان (تتمة)

1-2-30 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

التنصيف الداخلي و عملية تقدير احتمالية التعثر

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

تتمثل احتمالية التعثر في احتمال أن يتعثر الملئزم في الوفاء بالتزاماتها في المستقبل. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 استخدام احتمالية تعثر بشكل منفصل لمدة تبلغ 12 شهر أو على مدار عمر الأدوات استناداً إلى توزيع المرحلة بالنسبة للملئزم. كما ينبغي أن تعكس احتمالية التعثر المستخدمة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير المجموعة لجودة الأصل في المستقبل. وتنتج احتمالية التعثر على مدار مدة التعثر من أداة التصنيف استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية / الخارجية. وتقوم المجموعة بتحويل احتمالية التعثر على مدار مدة التعثر إلى الهياكل الزمنية لاحتمالية التعثر في فترة زمنية محددة باستخدام نماذج وتقنيات مناسبة.

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر لمحفظه الأفراد من خلال بطاقات الدرجات السلوكية التي يتم تنفيذها بالمجموعة. وتستند بطاقات الدرجات إلى أسلوب التراجع اللوجستي. ويؤدي ذلك إلى التمكين من تقييم الدرجة واحتمالية التعثر المرتبطة بكل تسهيل ائتماني. ويستند الهيكل الزمني لاحتمالية التعثر إلى مفهوم معدل المخاطر. ويتمثل التوزيع القائم المستخدم في التوزيع المطرد. ويتم استخدام وظيفة توزيع الاحتمالية للمتغير العشوائي الموزع بشكل مطرد مع معدل المخاطر كاحتمالية تعثر مقدرة من بطاقة الدرجات السلوكية. قامت المجموعة بتطبيق الحدود الدنيا لاحتمالية التعثر وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي.

قيمة الانكشاف عند التعثر

تمثل قيمة الانكشاف عند التعثر المبلغ الذي سوف يستحق على الملئزم للمجموعة عند التعثر. وتقوم المجموعة باحتساب قيم الانكشاف المتغيرة التي قد تؤدي إلى زيادة قيمة الانكشاف عند التعثر بالإضافة إلى الحد الائتماني المسحوب. وتنتج هذه الانكشافات من الحدود المتاحة والمطلوبات المحتملة. وبالتالي، يتضمن الانكشاف القيم خارج الميزانية وداخل الميزانية. ويتم تقدير قيمة الانكشاف عند التعثر أخذاً في الاعتبار الشروط التعاقدية مثل أسعار الكوبون ومعدل التكرار ومنحنيات المراجع وتاريخ الاستحقاق وجدول الإطفاء ومعاملات التحويل الائتماني إلخ ويتم تطبيق معاملات التحويل الائتماني لتقدير عمليات السحب المستقبلي واحتساب الانكشاف عند التعثر بالنسبة لمحفظه بطاقات الائتمان.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

2-30 مخاطر الائتمان (تتمة)

1-2-30 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

التنصيف الداخلي وعملية تقدير احتمالية التعثر (تتمة)

معدل الخسارة عند التعثر

يمثل معدل الخسارة عند التعثر قيمة الخسارة المحتملة في حالة حدوث التعثر. تقوم المجموعة بتقدير عوامل قياس معدل الخسارة عند التعثر استناداً إلى تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات من الأطراف المقابلة المتعثر. وتراعي نماذج معدل الخسارة عند التعثر هيكل وضمن وامتياز المطالبة وقطاع أعمال الطرف المقابل وتكاليف الاسترداد لأي ضمان يتعلق بالأصل المالي. قامت المجموعة بتطبيق الحد الأدنى لمعدل الخسارة عند التعثر على النحو المنصوص عليه من قبل بنك الكويت المركزي.

2-2-30 الحد الأقصى للكشف لمخاطر الائتمان (صافي الانكشاف للمخاطر بعد الضمانات المغطاة)

فيما يلي تحليل التمويلات الإسلامية للعملاء والمطلوبات المحتملة قبل وبعد الأخذ بالاعتبار الضمانات المحتفظ بها أو التحسينات الائتمانية الأخرى:

| 2017 | | 2018 | |
|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
| صافي الانكشاف | إجمالي الانكشاف | صافي الانكشاف | إجمالي الانكشاف |
| ألف د.ك | ألف د.ك | ألف د.ك | ألف د.ك |
| 1,915,284 | 2,876,778 | 2,153,771 | 3,262,285 |
| 240,291 | 325,017 | 353,931 | 365,850 |

تمويلات إسلامية للعملاء
المطلوبات المحتملة والالتزامات الرأسمالية

الضمانات والتحسينات الائتمانية الأخرى

يعتمد مبلغ ونوع وتقييم الضمان المطلوب على الإرشادات المحددة في إطار عمل إدارة المخاطر. تتضمن الأنواع الرئيسية للضمانات المقبولة العقارات والأسهم والضمانات النقدية والكفالات البنكية. يتم إعادة تقييم الضمانات والاحتفاظ بها بصورة مستقلة عن وحدات الأعمال. كما يجوز أن تحصل المجموعة على كفالات من الشركات الأم للتسهيلات التمويلية المقدمة إلى شركاتها التابعة.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

2-30 مخاطر الائتمان (تتمة)

3-2-30 تركيزات الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

تنتج تركيزات مخاطر الائتمان من الانكشاف للعملاء ممن لديهم خصائص مماثلة من حيث الموقع الجغرافي الذي تعمل فيه أو قطاع الأعمال بحيث قد تتأثر قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية بالتغيرات في الظروف السياسية أو الاقتصادية أو الظروف الأخرى. كما قد تنتج مخاطر الائتمان بسبب التركيز الكبير لأصول المجموعة تجاه طرف مقابل واحد. تدار هذه المخاطر عن طريق تنويع المحفظة، وتمثل نسبة أكبر 20 عميل ضمن التحويلات الإسلامية القائمة للعملاء كما في 31 ديسمبر 2018 من إجمالي التسهيلات ما نسبته **23.40%** (2017: 22.23%).

يمكن تحليل الأصول المالية والبنود خارج الميزانية العمومية للمجموعة قبل الأخذ بالاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تحسينات ائتمانية بحسب المناطق الجغرافية التالية:

| المجموع | آسيا | أوروبا | أمريكا الشمالية | الشرق الأوسط وشمال إفريقيا | |
|-----------|---------|---------|-----------------|----------------------------|--|
| ألف د.ك | ألف د.ك | ألف د.ك | ألف د.ك | ألف د.ك | |
| | | | | | 2018 |
| 50,266 | 51 | 559 | 4,007 | 45,649 | أرصدة لدى البنوك |
| 244,685 | - | - | - | 244,685 | ودائع لدى بنك الكويت المركزي |
| 237,088 | - | 18,088 | - | 219,000 | ودائع لدى بنوك أخرى |
| 3,262,285 | 213 | - | - | 3,262,072 | تمويلات إسلامية للعملاء |
| 309,339 | 107,408 | 4,612 | - | 197,319 | استثمار في صكوك أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات المقدمة) |
| 14,613 | - | - | - | 14,613 | |
| 4,118,276 | 107,672 | 23,259 | 4,007 | 3,983,338 | |
| 356,572 | 8,024 | 1,272 | - | 347,276 | مطلوبات محتملة |
| 9,278 | - | - | - | 9,278 | التزامات |
| 4,484,126 | 115,696 | 24,531 | 4,007 | 4,339,892 | إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان |
| | | | | | |
| | | | | | 2017 |
| 19,021 | 39 | 1,134 | 4,521 | 13,327 | أرصدة لدى البنوك |
| 310,420 | - | - | - | 310,420 | ودائع لدى بنك الكويت المركزي |
| 323,860 | - | 29,019 | - | 294,841 | ودائع لدى بنوك أخرى |
| 2,876,778 | 682 | 1,773 | - | 2,874,323 | تمويلات إسلامية للعملاء |
| 180,928 | 75,792 | 4,588 | - | 100,548 | استثمار في صكوك أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات المقدمة) |
| 9,176 | - | - | - | 9,176 | |
| 3,720,183 | 76,513 | 36,514 | 4,521 | 3,602,635 | |
| 323,739 | 8,025 | 689 | - | 315,025 | مطلوبات محتملة |
| 1,278 | - | - | - | 1,278 | التزامات |
| 4,045,200 | 84,538 | 37,203 | 4,521 | 3,918,938 | إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان |

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

2-30 مخاطر الائتمان (تتمة)

3-2-30 تركيزات الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

يمكن تحليل الأصول المالية للمجموعة قبل الأخذ بالاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تحسينات ائتمانية بحسب قطاعات الأعمال التالية:

| 2017 | 2018 | |
|------------------|------------------|-------------------------|
| ألف دك | ألف دك | |
| 117,283 | 115,257 | تجاري |
| 135,741 | 166,755 | صناعي |
| 570,269 | 519,717 | بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| 56,599 | 62,856 | إنشاءات |
| 769,852 | 899,883 | عقارات |
| 1,265,383 | 1,423,554 | بيع بالتجزئة |
| 366,938 | 397,644 | الحكومة |
| 438,118 | 532,610 | أخرى |
| 3,720,183 | 4,118,276 | |

4-2-30 جودة الائتمان لكل فئة من الأصول المالية

لإدارة محافظتها التمويلية، تقوم المجموعة باستخدام تصنيفات ومقاييس وتقنيات أخرى تأخذ في الاعتبار كافة جوانب المخاطر. الانكشافات الائتمانية المصنفة كجودة "عالية" هي تلك الانكشافات حيث تكون المخاطر النهائية للخسارة المالية نتيجة تعثر المدين في سداد التزاماته متدنية. وتتضمن هذه الانكشافات، الشركات ذات أحوال مالية ومؤشرات مخاطر وقدرة على السداد ممتازة. الانكشافات الائتمانية المصنفة كجودة "قياسية" تتكون من كافة التسهيلات الأخرى حيث يكون هناك التزام كامل بالشروط التعاقدية ولا تعتبر "منخفضة القيمة". المخاطر النهائية للخسارة المالية المحتملة على الجودة "قياسية" أعلى من الانكشافات المصنفة ضمن نطاق الجودة "العالية".

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

2-30 مخاطر الائتمان (تتمة)

4-2-30 جودة الائتمان لكل فئة من الأصول المالية (تتمة)

يبين الجدول التالي جودة الائتمان حسب فئة الأصول لبند بيان المركز المالي استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني للمجموعة:

| الإجمالي | متأخرة أو انخفضت قيمتها | غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها | | |
|------------------|-------------------------------|---------------------------------------|------------------|-------------------------------|
| | | قياسية | عالية | |
| الف دك | الف دك | الف دك | الف دك | |
| 2018 | | | | |
| 50,266 | - | - | 50,266 | أرصدة لدى البنوك |
| 244,685 | - | - | 244,685 | ودائع لدى بنك الكويت المركزي |
| 237,088 | - | - | 237,088 | ودائع لدى بنوك أخرى |
| 3,330,772 | 69,331 | 228,474 | 3,032,967 | تمويلات إسلامية للعملاء |
| 309,339 | - | - | 309,339 | استثمار في صكوك |
| | - | - | | أصول أخرى (باستثناء الإيرادات |
| 14,613 | | | 14,613 | المستحقة والمدفوعات المقدمة) |
| 4,186,763 | 69,331 | 228,474 | 3,888,958 | |
| 2017 | | | | |
| 19,021 | - | - | 19,021 | أرصدة لدى البنوك |
| 310,420 | - | - | 310,420 | ودائع لدى بنك الكويت المركزي |
| 323,860 | - | - | 323,860 | ودائع لدى بنوك أخرى |
| 2,935,079 | 74,764 | 210,462 | 2,649,853 | تمويلات إسلامية للعملاء |
| 180,928 | - | - | 180,928 | استثمار في صكوك |
| | - | - | | أصول أخرى (باستثناء الإيرادات |
| 9,176 | | | 9,176 | المستحقة والمدفوعات المقدمة) |
| 3,778,484 | 74,764 | 210,462 | 3,493,258 | |

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

2-30 مخاطر الائتمان (تتمة)

4-2-30 جودة الائتمان لكل فئة من الأصول المالية (تتمة)

31 التحليل الزمني للأصول المالية المتأخرة أو المنخفضة القيمة:

| الإجمالي | | الخدمات المصرفية الاستهلاكية | | الخدمات المصرفية للشركات | | |
|--------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------|
| متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها | متأخرة السداد ومخفضة القيمة | متأخرة السداد ومخفضة القيمة | متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها | متأخرة السداد ومخفضة القيمة | متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها | |
| ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | |
| | | | | | | 2018 |
| 5,123 | 24,588 | 33 | 16,499 | 5,090 | 8,089 | خلال 30 يوماً |
| 25 | 9,115 | 10 | 4,936 | 15 | 4,179 | 31- 60 يوماً |
| 101 | 7,320 | 15 | 3,230 | 86 | 4,090 | 61- 90 يوماً |
| 8,153 | - | 4,380 | - | 3,473 | - | 91- 180 يوماً |
| 14,906 | - | 10,390 | - | 4,516 | - | أكثر من 180 يوماً |
| 28,308 | 41,023 | 15,128 | 24,665 | 13,180 | 16,358 | |
| | | | | | | 2017 |
| 1,678 | 38,022 | - | 16,548 | 1,678 | 21,474 | خلال 30 يوماً |
| 158 | 8,113 | - | 4,929 | 158 | 3,184 | 31- 60 يوماً |
| - | 5,087 | - | 2,582 | - | 2,505 | 61- 90 يوماً |
| 10,119 | - | 2,845 | - | 7,274 | - | 91- 180 يوماً |
| 11,587 | - | 6,567 | - | 5,020 | - | أكثر من 180 يوماً |
| 23,542 | 51,222 | 9,412 | 24,059 | 14,130 | 27,163 | |

قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها لكل عملية تمويل متأخرة أو انخفضت قيمتها بمبلغ **6,819 ألف دك** كما في 2018 (2017: 14,671 ألف دك).

3-30 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب قيمة الأصول نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تنتج مخاطر السوق من المراكز المفتوحة بالعملة الأجنبية ومنتجات حقوق الملكية وكلها تتعرض لحركات السوق العامة والمحددة والتغيرات في مستوى تقلب الأسعار مثل معدلات الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم. لا تتعرض المجموعة لمخاطر جوهرية بالنسبة لإعادة تسعير التزاماتها حيث أن المجموعة لا تقوم وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، بتقديم معدلات عوائد تعاقدية مضمونة لمودعيها.

4-30 مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. يتم مراقبة مخاطر الصرف الأجنبي من خلال الحدود الموضوعية سلفاً من قبل مجلس الإدارة لانكشافات مراكز العملات. يتم تمويل الأصول بنفس عملة الأعمال التي يتم الاضطلاع بها للحد من مخاطر الصرف الأجنبي. يتم فصل المهام بين وظائف المكاتب الأمامية والمكاتب الخلفية للخزانة مع المراقبة المستقلة لحدود المراكز بصورة مستمرة من قبل مكاتب العمل المتوسطة.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

4-30 مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

يتناول الجدول التالي تحليل الأثر على الربح وحقوق الملكية بنسبة مفترضة 5% في قيمة معدل العملة مقابل الدينار الكويتي عن المستويات السارية في نهاية السنة مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة دون تغيير. أي مبلغ سلبي في الجدول يعكس صافي انخفاض محتمل في الربح أو حقوق الملكية، في حين يعكس المبلغ الإيجابي صافي زيادة محتملة.

| 2017 | | 2018 | | | |
|---------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------|----|-----------------|
| الأثر على حقوق الملكية | الأثر على الربح | الأثر على حقوق الملكية | الأثر على الربح | | |
| ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | | |
| - | (58) | - | (1,422) | +5 | دولار أمريكي |
| - | (19) | - | (68) | +5 | جنية إسترليني |
| - | (6) | - | - | +5 | يورو |
| 760 | - | 755 | - | +5 | روبية إندونيسية |
| 139 | 50 | 38 | 10 | +5 | جنيه سوداني |
| - | 2 | - | 2 | +5 | ين ياباني |
| - | (7) | - | 19 | +5 | أخرى |

قد يكون النقص بنسبة 5% بالعملات أعلاه مقابل الدينار الكويتي له أثر معادل، ولكن عكسي، للمبالغ الظاهرة أعلاه، على أساس أن كافة المتغيرات الأخرى تظل ثابتة دون تغيير.

مخاطر أسعار الأسهم

تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم. تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال تنويع الاستثمارات من حيث التوزيع الجغرافي وتركز قطاعات الأعمال. بالنسبة لتلك الاستثمارات المصنفة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الشاملة الأخرى (2017: استثمارات متاحة للبيع)، فإن الزيادة بنسبة 5% بأسعار الأسهم كما في 2018 سينتج عنها زيادة حقوق الملكية بمبلغ 8 آلاف دك (2017: زيادة بمبلغ 10 ألف دك). وأي تغيير معادل في الاتجاه المعاكس قد يكون له أثر معادل، ولكن عكسي، للمبالغ الظاهرة أعلاه، على أساس أن كافة المتغيرات الأخرى تظل ثابتة دون تغيير.

5-30 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. للحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الأصول مع أخذ السيولة في الاعتبار ومراقبة السيولة بصورة يومية. قامت المجموعة بتشكيل لجنة إدارة الأصول والمطلوبات لإدارة أصول ومطلوبات المجموعة بصورة استراتيجية وشاملة. وتعد اللجنة اجتماعاتها بصورة دورية لتحديد ومراجعة السياسات لإدارة مخاطر السيولة ووضع حدود لتلك المخاطر.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

5-30 مخاطر السيولة (تتمة)

31 يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق أصول ومطلوبات وحقوق ملكية المجموعة استناداً إلى التدفقات النقدية وتواريخ الاستحقاق

التعاقدية، ولا يأخذ ذلك بالضرورة في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية.

| المجموع | أكثر من سنة | من 6 أشهر إلى سنة | من 3 أشهر إلى 6 أشهر | خلال 3 أشهر | |
|--------------------------------|------------------|-------------------|----------------------|------------------|--------------------------------------|
| ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | |
| 2018 | | | | | |
| الأصول | | | | | |
| 83,805 | - | - | - | 83,805 | النقد والأرصدة لدى البنوك |
| 244,685 | - | 42,313 | 95,501 | 106,871 | ودائع لدى بنك الكويت المركزي |
| 237,088 | - | - | - | 237,088 | ودائع لدى بنوك أخرى |
| 3,262,285 | 1,535,949 | 217,168 | 291,434 | 1,217,734 | تمويلات إسلامية للعملاء |
| 309,339 | 44,377 | - | - | 264,962 | استثمار في صكوك |
| 73,500 | 73,500 | - | - | - | استثمارات في أوراق مالية أخرى |
| 28,916 | 28,916 | - | - | - | استثمارات في شركات زميلة |
| 24,036 | 24,036 | - | - | - | استثمارات عقارية |
| 24,088 | - | 9,475 | - | 14,613 | أصول أخرى |
| 57,036 | 57,036 | - | - | - | ممتلكات ومعدات |
| 4,344,778 | 1,763,814 | 268,956 | 386,935 | 1,925,073 | مجموع الأصول |
| المطلوبات وحقوق الملكية | | | | | |
| 97,216 | - | - | - | 97,216 | مستحق للبنوك |
| 3,720,935 | 279,768 | 811,616 | 418,497 | 2,211,054 | حسابات المودعين |
| 40,667 | 18,757 | 11,568 | - | 10,342 | مطلوبات أخرى |
| 485,960 | 485,960 | - | - | - | حقوق الملكية |
| 4,344,778 | 784,485 | 823,184 | 418,497 | 2,318,612 | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |
| 2017 | | | | | |
| الأصول | | | | | |
| 48,544 | - | - | - | 48,544 | النقد والأرصدة لدى البنوك |
| 310,420 | 45,419 | 21,142 | 105,474 | 138,385 | ودائع لدى بنك الكويت المركزي |
| 323,860 | - | - | - | 323,860 | ودائع لدى بنوك أخرى |
| 2,876,778 | 1,382,224 | 138,871 | 250,790 | 1,104,893 | تمويلات إسلامية للعملاء |
| 180,928 | 28,026 | - | - | 152,902 | استثمار في صكوك |
| 52,383 | 52,383 | - | - | - | استثمارات في أوراق مالية أخرى |
| 52,975 | 52,975 | - | - | - | استثمارات في شركات زميلة |
| 53,572 | 53,572 | - | - | - | استثمارات عقارية |
| 16,579 | - | 7,403 | - | 9,176 | أصول أخرى |
| 54,357 | 54,357 | - | - | - | ممتلكات ومعدات |
| 3,970,396 | 1,668,956 | 167,416 | 356,264 | 1,777,760 | مجموع الأصول |
| المطلوبات وحقوق الملكية | | | | | |
| 67,474 | - | - | - | 67,474 | مستحق للبنوك |
| 3,410,123 | 247,018 | 578,085 | 349,973 | 2,235,047 | حسابات المودعين |
| 40,422 | 15,473 | 12,901 | - | 12,068 | مطلوبات أخرى |
| 452,357 | 452,357 | - | - | - | حقوق الملكية |
| 3,970,396 | 714,848 | 590,986 | 349,973 | 2,314,589 | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

5-30 مخاطر السيولة (تتمة)

تعكس قائمة السيولة للمطلوبات المالية للمجموعة الموجزة أدناه التدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك مدفوعات الأرباح المستقبلية على مدى عمر هذه المطلوبات المالية استناداً إلى الترتيبات التعاقدية للسداد.

| | أكثر من سنة | من 6 أشهر إلى سنة | من 3 أشهر إلى 6 أشهر | خلال 3 أشهر | المجموع |
|---|----------------|----------------------|-------------------------|----------------|-----------|
| | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك |
| 2018 | | | | | |
| المطلوبات المالية | | | | | |
| مستحق للبنوك | - | - | - | - | 100,899 |
| حسابات المودعين | 302,318 | 818,616 | 426,442 | 2,225,699 | 3,773,075 |
| | 302,318 | 818,616 | 426,442 | 2,326,598 | 3,873,974 |
| الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية | | | | | |
| مطلوبات محتملة | 99,182 | 83,335 | 46,517 | 127,538 | 356,572 |
| التزامات رأسمالية | - | 9,278 | - | - | 9,278 |
| | 99,182 | 92,613 | 46,517 | 127,538 | 365,850 |
| 2017 | | | | | |
| المطلوبات المالية | | | | | |
| مستحق للبنوك | - | - | - | - | 67,491 |
| حسابات المودعين | 265,791 | 578,672 | 357,358 | 2,240,474 | 3,442,295 |
| | 265,791 | 578,672 | 357,358 | 2,307,965 | 3,509,786 |
| الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية | | | | | |
| مطلوبات محتملة | 96,760 | 65,177 | 44,553 | 117,249 | 323,739 |
| التزامات رأسمالية | - | 1,278 | - | - | 1,278 |
| | 96,760 | 66,455 | 44,553 | 117,249 | 325,017 |

6-30 المخاطر التشغيلية

إن مخاطر التشغيل هي تلك المخاطر التي تنتج من عدم كفاية العمليات الداخلية أو قصورها أو تعطل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو الأحداث الخارجية. وفي حال فشل فاعلية الرقابة، يمكن أن تسبب أضرار قانونية أو تنظيمية أو خسارة مالية / سمعة. لدى المجموعة سياسات وإجراءات يتم تطبيقها لتحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل إلى جانب المخاطر الأخرى المرتبطة بالنشاط المصرفي والمالي للمجموعة. وتدار مخاطر التشغيل للتأكد من الالتزام بالسياسات والإجراءات ومراقبة مخاطر التشغيل كجزء من أنشطة إدارة المخاطر الشاملة.

تدار مخاطر التشغيل في المجموعة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والممارسات المثلى لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية لدى البنوك.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

7-30 القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم الحصول على القيمة العادلة من أسعار السوق المعلنة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة وطرق أخرى مناسبة. إن القيمة الدفترية للأدوات المالية، تعادل تقريباً قيمها العادلة كما في 31 ديسمبر 2018 نظراً لطبيعة القصر النسبي لفترة استحقاق هذه الأدوات.

القيمة العادلة للأصول المالية للمجموعة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر.

يتم قياس بعض الأصول المالية للمجموعة بالقيمة العادلة عند نهاية كل فترة إعداد تقارير. ويعرض الجدول التالي معلومات عن كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الأصول المالية (وبشكل خاص، أسلوب/أساليب التقييم والمدخلات المستخدمة).

مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة تقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو مطلوبات متطابقة في أسواق نشطة،
- المستوى 2: مدخلات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى 1 التي يتم رصدها، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)،
- المستوى 3: مدخلات لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

| | | | | 2018 |
|----------------|---------------|---------------|----------------|---|
| المستوى 1 | المستوى 2 | المستوى 3 | الإجمالي | |
| ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | |
| - | 42,760 | - | 42,760 | أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| 309,339 | - | - | 309,339 | استثمار في صكوك |
| 166 | - | 30,574 | 30,740 | أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 309,505 | 42,760 | 30,574 | 382,839 | |
| | | | | 2017 |
| المستوى 1 | المستوى 2 | المستوى 3 | الإجمالي | |
| ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | |
| - | 9,646 | 3,477 | 13,123 | أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| 205 | 29,267 | 9,788 | 39,260 | استثمارات متاحة للبيع |
| 180,928 | - | - | 180,928 | استثمار في صكوك |
| 181,133 | 38,913 | 13,265 | 233,311 | |

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

7-30 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

مستويات القيمة العادلة (تتمة)

يوضح الجدول التالي مطابقة الرصيد الافتتاحي والختامي للأصول المالية في المستوى الثالث.

| في 31 ديسمبر 2018 | حركات معدل الصرف | البيع / الاسترداد | إضافات | التغير في القيمة العادلة | في 1 يناير 2018 |
|-------------------------|------------------------|----------------------|---------------|--------------------------------|-----------------------|
| ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك |
| - | - | - | (3,477) | - | 3,477 |
| - | - | - | (9,788) | - | 9,788 |
| 30,574 | 445 | (141) | 30,882 | (612) | - |
| 30,574 | 445 | (141) | 17,617 | (612) | 13,265 |

أصول مقاسة بالقيمة العادلة

الأصول المالية بالقيمة العادلة

من خلال الربح أو الخسارة

استثمارات متاحة للبيع

أصول مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الأخر

| في 31 ديسمبر 2017 | حركات معدل الصرف | البيع / الاسترداد | إضافات | التغير في القيمة العادلة | في 1 يناير 2017 |
|-------------------------|------------------------|----------------------|----------|--------------------------------|-----------------------|
| ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك |
| 3,477 | - | 111 | - | 379 | 2,987 |
| 9,788 | (217) | 15 | - | (107) | 10,097 |
| 13,265 | (217) | 126 | - | 272 | 13,084 |

أصول مقاسة بالقيمة العادلة

الأصول المالية بالقيمة العادلة

من خلال الربح أو الخسارة

استثمارات متاحة للبيع

إن المدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها والمستخدم في قياس القيمة العادلة المصنفة ضمن المستوى 3 من مستويات القيمة

العادلة إلى جانب تحليل الحساسية الكمية في 31 ديسمبر 2018 ليست مادية.

يتم تقدير القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتبقية المسجلة بالتكلفة المطفأة باستخدام أساليب التقييم التي تتضمن

مجموعة من افتراضات المعلومات المناسبة في ظل الظروف المعنية. ولا تختلف القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات

المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة بشكل كبير عن قيمها العادلة حيث إن آجال استحقاق غالبية هذه الموجودات والمطلوبات

قصيرة الأجل أو قد تمت إعادة تسعيرها على الفور استناداً إلى حركة السوق على معدلات الأرباح كما أنها تستخدم فقط

لأغراض الإفصاح.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

8-30 إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الرئيسية لإدارة رأس المال المجموعه في التأكد من أن المجموعه ملتزمة بكافة المتطلبات الخارجية حول رأس المال، ولديها نسب رأس مال قوية وصحية وذلك لدعم أعمالها ورفع القيمة العائدة للمساهمين إلى الحد الأقصى.

تحتفظ المجموعه بقاعدة رأسمالية مداره بصورة فعالة لتغطية المخاطر الكامنة في الأعمال. ويتم مراقبة كفاية رأس المال المجموعه باستخدام مجموعه من الإجراءات مثل القواعد والنسب المحدده من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية والتي يطبقها بنك الكويت المركزي في الإشراف على المجموعه.

تم احتساب معدلات رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المال للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 31 ديسمبر 2017 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، ر ب أ/336/2014، المؤرخ في 24 يونيو 2014 والخاص بتعليمات بازل 3 كما هو مبين أدناه:

| 2017 | 2018 | |
|-----------|-----------|--|
| ألف دك | ألف دك | |
| 2,290,189 | 2,704,257 | الأصول المرجحة بالمخاطر |
| 309,175 | 365,075 | رأس المال المطلوب |
| | | رأس المال المتاح |
| 343,410 | 385,348 | حقوق الملكية المشتركة – رأس المال الشريحة الأولى |
| 75,531 | 75,658 | رأس مال إضافي – الشريحة الأولى |
| 418,941 | 461,006 | الشريحة 1 من رأس المال |
| 25,520 | 30,871 | الشريحة 2 من رأس المال |
| 444,461 | 491,877 | إجمالي رأس المال |
| 14.99% | 14.25% | معدل كفاية رأس المال - حقوق المساهمين |
| 18.29% | 17.05% | معدل كفاية رأس المال - الشريحة الأولى |
| 19.41% | 18.19% | إجمالي معدل كفاية رأس المال بمفهومه الشامل |

تم احتساب معدل الرافعة المالية للمجموعه للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب أ/343/2014، المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 كما هو مبين أدناه:

| 2017 | 2018 | |
|-----------|-----------|------------------------|
| ألف دك | ألف دك | |
| 418,941 | 461,006 | الشريحة 1 من رأس المال |
| 4,186,179 | 4,606,606 | إجمالي الانكشافات |
| 10.01% | 10.01% | معدل الرافعة المالية |

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

8-30 إدارة رأس المال (تتمة)

بالنسبة للإفصاحات المتعلقة بتعليمات كفاية رأس المال الصادرة من قبل بنك الكويت المركزي وفقاً لما نص عليه تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، ر ب أ/336/2014، المؤرخ في 24 يونيو 2014 والإفصاحات المتعلقة بمعدلات الرافعة المالية المنصوص عليها في تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب أ/343/2014، المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 فقد تم إدراجها تحت قسم "إدارة المخاطر" من التقرير السنوي.

31. المشتقات المالية

يقوم البنك في سياق العمل المعتاد بإبرام عدة أنواع من المعاملات التي تشتمل على أدوات المشتقات المالية المعتمدة شرعياً مثل مبادلات العملات ومبادلات معدل الربح وعقود الصرف الأجنبي الأجلة، وذلك بغرض تخفيف حدة مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدل الربح. وتعد أدوات المشتقات المالية عقداً مالياً بين طرفين تعتمد دفعاته على الحركات في سعر واحد أو أكثر من الأدوات المالية الأساسية أو السعر المرجعي أو المؤشر.

مبادلات العملات

تعتبر مبادلات العملات اتفاقية تعاقدية بين طرفين لشراء أصل متوافق مع الشريعة الإسلامية وبسعر متفق عليه في التاريخ المستقبلي المحدد بعملات مختلفة. وتتم مبادلة الدفعات الثابتة أو المتغيرة بالإضافة إلى المبالغ الاسمية بعملات مختلفة.

مبادلات معدل الربح

تعتبر مبادلات معدل الربح اتفاقيات بين طرفين متقابلين لمبادلة دفعات ثابتة ومتغيرة بناءً على قيمة اسمية بعملة واحدة.

تحويل العملات الأجنبية الأجل

تعتبر عقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة اتفاقيات لشراء أو بيع العملات وفقاً لمعدل محدد في تاريخ مستقبلي. ويعتبر المبلغ الإسمي المفصح عنه إجمالاً هو مبلغ الأصل الأساسي للمشتقات وهو الأساس الذي يتم قياس التغيرات في قيمة المشتقات بناءً عليه. وتشير المبالغ الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تعبر عن مخاطر السوق ولا مخاطر الائتمان.

وفيما يلي ملخص القيمة العادلة لأدوات المشتقات المالية الإسلامية المدرجة في السجلات المالية سوياً مع مبالغها الاسمية:

| 2017 | | 2018 | |
|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| القيمة العادلة الاسمية | القيمة العادلة السلبية | القيمة العادلة الاسمية | القيمة العادلة السلبية |
| ألف د.ك. | ألف د.ك. | ألف د.ك. | ألف د.ك. |
| - | - | 203,116 | (219) |
| - | - | 60,800 | - |
| - | - | 263,916 | (219) |

مبادلات معدل الربح
(المحتفظ بها كتحوطات
للقيمة العادلة)
مبادلات العملات

32. أصول برسم الأمانة

بلغت القيمة الإجمالية للأصول المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة أمانة أو وكالة **237,480 ألف د.ك.** (2017: 135,689 ألف د.ك.)، بينما بلغت الإيرادات ذات الصلة من هذه الأصول **2,943 ألف د.ك.** (2017: 811 ألف د.ك.).