



البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. الكويت

البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2016

الصفحة	المحتويات
4 - 1	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
5	بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
6	بيان الدخل الشامل الآخر المجمع
7	بيان المركز المالي المجمع
8	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
10	بيان التدفقات النقدية المجمع
43- 11	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

2015	2016	إيضاحات	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
120,839	132,589	3	إيرادات التمويل
(31,757)	(44,187)	4	توزيعات للمودعين
89,082	88,402		صافي إيرادات تمويل
10,508	10,618	5	صافي إيرادات أتعاب وعمولات
4,209	4,006		أرباح معاملات بعملات أجنبية
3,831	2,949		صافي أرباح بيع استثمارات عقارية
1,365	3,451		صافي أرباح بيع استثمارات
1,877	1,627	6	إيرادات أخرى
110,872	111,053		إجمالي إيرادات التشغيل
(24,779)	(31,679)	7	المخصص وخسائر انخفاض القيمة
(15,814)	(5,813)	21	مخصص انخفاض قيمة أصل محتفظ به حتى البيع
70,279	73,561		إيرادات تشغيل بعد المخصصات وخسائر انخفاض القيمة
(20,359)	(20,624)		تكاليف موظفين
(2,391)	(2,509)		استهلاك
(10,454)	(10,758)		مصروفات تشغيل أخرى
(33,204)	(33,891)		إجمالي مصروفات التشغيل
37,075	39,670		الربح من العمليات
(2,006)	(1,873)	8	الضرائب
(150)	(150)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
34,919	37,647		ربح السنة
42,805	40,348		صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك
(7,886)	(2,701)		صافي الخسارة الخاصة بالحصص غير المسيطرة
34,919	37,647		
27.4	25.9	9	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

بيان الدخل الشامل الآخر المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016

2015	2016	إيضاح
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
34,919	37,647	ربح السنة
		الخسائر الشاملة الأخرى:
		(خسائر) إيرادات شاملة أخرى سوف يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:
		صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(1,219)	(4,706)	فروق عملات أجنبية من عمليات أجنبية
222	(276)	صافي الخسائر الشاملة الأخرى التي سوف يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة
(997)	(4,982)	إيرادات شاملة أخرى لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:
483	36	إعادة تقييم الأرض الملك الحر
483	36	صافي الإيرادات الشاملة الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة
(514)	(4,946)	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
42,180	36,393	إجمالي الإيرادات الشاملة الخاصة بمساهمي البنك
(7,775)	(3,692)	إجمالي الخسائر الشاملة الخاصة بالحصص غير المسيطرة
34,405	32,701	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة

بيان المركز المالي المجمع
كما في 31 ديسمبر 2016

2015	2016	إيضاحات	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
344,455	44,144	10	الموجودات
265,199	426,847		نقد وأرصدة لدى البنوك
376,812	227,280		ودائع لدى بنك الكويت المركزي
2,680,334	2,706,054	11	ودائع لدى بنوك أخرى
139,167	203,973	12	مدينو تمويل
-	10,162	13	استثمارات متاحة للبيع
29,572	23,055	14	استثمار في شركة زميلة
30,954	31,393	15	استثمارات عقارية
14,816	19,253	16	ممتلكات ومعدات
22,994	-	21	موجودات أخرى
3,904,303	3,692,161		موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
829,989	702,152		ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
2,660,629	2,491,871	17	ودائع العملاء
49,351	52,450	18	مطلوبات أخرى
3,499	-	21	مطلوبات متعلقة مباشرة بموجودات محتفظ بها للبيع
3,543,468	3,246,473		
			حقوق الملكية
157,488	173,237	19	رأس المال
242,627	255,768	19	الاحتياطيات
400,115	429,005		
(43,957)	(43,957)	20	أسهم خزينة
356,158	385,048		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
-	60,640	22	صكوك مستدامة الشريحة 1
4,677	-		الحصص غير المسيطرة
360,835	445,688		إجمالي حقوق الملكية
3,904,303	3,692,161		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

ريتشارد جروفس
الرئيس التنفيذي

د. أنور علي المضاف
رئيس مجلس الإدارة

الخاصة بمساهمي البنك													
الاحتياطيات													
مجموع حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	صكوك مستدامة الشريحة 1	أسهم الخزينة	إجمالي الاحتياطيات	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي أسهم الخزينة	احتياطي إعادة تقييم عقارات	التغيرات المترابطة في القيمة العادلة	أرباح محتجزة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	علاوة إصدار أسهم	رأس المال
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
360,835	4,677	-	(43,957)	242,627	153	974	10,014	7,792	118,189	22,660	69,962	12,883	157,488
37,647	(2,701)	-	-	40,348	-	-	-	-	40,348	-	-	-	-
(4,946)	(991)	-	-	(3,955)	(123)	-	36	(3,868)	-	-	-	-	-
32,701	(3,692)	-	-	36,393	(123)	-	36	(3,868)	40,348	-	-	-	-
(7,090)	-	-	-	(7,090)	-	-	-	-	(7,090)	-	-	-	-
-	-	-	-	(15,749)	-	-	-	-	(15,749)	-	-	-	15,749
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,237)	-	4,237	-	-
60,640	-	60,640	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(413)	-	-	-	(413)	-	-	-	-	(413)	-	-	-	-
(985)	(985)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
445,688	-	60,640	(43,957)	255,768	30	974	10,050	3,924	131,048	22,660	74,199	12,883	173,237

الرصيد كما في 1 يناير
2016

ربح (خسارة) السنة
(خسائر) إيرادات شاملة
أخرى للسنة

إجمالي الإيرادات
(الخسائر) الشاملة للسنة
توزيعات أرباح - 2015

(إيضاح 19)
إصدار أسهم منحة -
2015 (إيضاح 19)

المحول إلى الاحتياطيات
(إيضاح 19)
متحصلات من إصدار
صكوك مستدامة الشريحة

1 (إيضاح 22)
تكلفة إصدار صكوك
مستدامة الشريحة

1 (إيضاح 22)
حركات أخرى

الرصيد كما في 31
ديسمبر 2016

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016

مجموع حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	صكوك مستدامة الشريحة 1	أسهم الخزينة	إجمالي الاحتياطيات	الخاصة بمساهمي البنك								
					احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي أسهم الخزينة	احتياطي إعادة تقييم عقارات	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	أرباح محتجزة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	علاوة إصدار أسهم	رأس المال
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
339,320	12,452	-	(43,957)	227,654	42	974	10,039	9,011	106,579	22,660	65,466	12,883	143,171
34,919	(7,886)	-	-	42,805	-	-	-	-	42,805	-	-	-	-
(514)	111	-	-	(625)	111	-	483	(1,219)	-	-	-	-	-
34,405	(7,775)	-	-	42,180	111	-	483	(1,219)	42,805	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(508)	-	508	-	-	-	-
(12,890)	-	-	-	(12,890)	-	-	-	-	(12,890)	-	-	-	-
-	-	-	-	(14,317)	-	-	-	-	(14,317)	-	-	-	14,317
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,496)	-	4,496	-	-
360,835	4,677	-	(43,957)	242,627	153	974	10,014	7,792	118,189	22,660	69,962	12,883	157,488

الرصيد كما في 1 يناير 2015

ربح (خسارة) السنة (خسائر) إيرادات شاملة أخرى للسنة

إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للسنة المحول من الاستبعاد

توزيعات أرباح – 2014 (إيضاح 19)

إصدار أسهم منحة – 2014 (إيضاح 19) المحول إلى الاحتياطيات (إيضاح 19)

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2015

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

2015 ألف دينار كويتي	2016 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
34,919	37,647		أنشطة التشغيل صافي ربح السنة
			تعديلات لـ:
(3,831)	(2,949)		صافي ربح بيع استثمارات عقارية
(1,365)	(3,451)		صافي ربح بيع استثمارات
21	-		صافي الخسارة من بيع ممتلكات ومعدات
(373)	33	13	حصة في نتائج شركة زميلة
(1,115)	(1,173)	6	إيرادات توزيعات أرباح
(373)	(403)	6	صافي إيرادات استثمارات عقارية
2,391	2,509		الاستهلاك
40,593	37,492	7	المخصص وخسائر انخفاض القيمة
70,867	69,705		ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
			<i>التغيرات في موجودات / مطلوبات التشغيل:</i>
40,129	(161,649)		ودائع لدى بنك الكويت المركزي
113,955	(25,753)		ودائع لدى بنوك أخرى
(227,081)	(65,360)		مدينو تمويل
1,291	7,790		موجودات أخرى
73,252	(127,837)		ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
206,872	(168,758)		ودائع العملاء
(10)	1,926		مطلوبات أخرى
279,275	(469,936)		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(229,250)	(394,198)		شراء استثمارات متاحة للبيع
233,143	328,693		بيع واسترداد استثمارات متاحة للبيع
(3,645)	-		شراء استثمارات عقارية
11,007	8,784		المحصل من بيع استثمارات عقارية
5,516	(4,116)		(شراء) / بيع ممتلكات ومعدات
373	403	6	صافي إيرادات استثمارات عقارية
-	464		توزيعات أرباح من شركات زميلة
1,115	1,173	6	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
18,259	(58,797)		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
-	60,640	22	متحصلات من إصدار صكوك مستدامة الشريعة 1
-	(413)		تكلفة إصدار صكوك مستدامة الشريعة 1
(12,890)	(7,090)	19	توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين
(12,890)	53,137		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة التمويل
284,644	(475,596)		صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
268,000	552,644		النقد والنقد المعادل في 1 يناير
552,644	77,048	10	النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

1 التأسيس والأنشطة

إن البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. ("البنك") هو شركة مساهمة عامة تأسست في دولة الكويت عام 1971 وهو مدرج في سوق الكويت للأوراق المالية. وتتمثل أغراض البنك في أداء المعاملات المصرفية وفق أحكام الشريعة الإسلامية ويخضع للتعليمات التنظيمية الصادرة عن بنك الكويت المركزي. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو درواسة العبد الرزاق ص.ب. 71 الصفاة 12168 الكويت.

بدأ البنك نشاطه الفعلي كبنك إسلامي اعتباراً من 1 أبريل 2010، ومنذ ذلك التاريخ تنفذ كافة أنشطة البنك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة حيث صادفت هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في البنك على ذلك.

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

إن الشركة التابعة الرئيسية للبنك هي شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع. "كيمفك" وهي شركة تم تأسيسها في دولة الكويت كما أنها مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية وتعمل في الاستثمار وإدارة المحافظ لحسابها ولحساب عملاء. ويملك البنك حصة فعلية بنسبة 50.12% في كيمفك كما في 31 ديسمبر 2016 (2015: 50.18%).

تم إصدار قانون الشركات الجديد رقم 1 لسنة 2016 في 24 يناير 2016، وتم نشره في الجريدة الرسمية بتاريخ 1 فبراير 2016 والذي بموجبه تم إلغاء قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012، والتعديلات اللاحقة له. وفقاً للمادة رقم (5)، سوف يتم تفعيل القانون الجديد بأثر رجعي اعتباراً من 26 نوفمبر 2012. تم إصدار اللائحة التنفيذية الجديدة للقانون رقم 1 لسنة 2016 في 12 يوليو 2016 وتم نشرها في الجريدة الرسمية بتاريخ 17 يوليو 2016 وبهذا فقد ألغي العمل باللائحة التنفيذية للقانون رقم 25 لسنة 2012.

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للبنك وشركته التابعة ("المجموعة") وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك بتاريخ 11 يناير 2017 وهي تخضع لموافقة الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك. إن الجمعية العمومية العادية للمساهمين لها الحق في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء إعادة قياس الاستثمارات المتاحة للبيع والأرض ملك حر و الاتفاقيات الإسلامية الأجلة والموجودات المصنفة كمحتفظ بها للبيع وفقاً للقيمة العادلة.

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

2.2 بيان الالتزام

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

وافق كل من بنك الكويت المركزي وهيئة الفتوى والرقابة الشرعية في البنك على إطار زمني ينتهي في 28 مايو 2017 لتحويل كافة الاستثمارات والمنتجات التقليدية لتصبح متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة، باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة أو المعدلة التالية التي تنطبق على المجموعة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 11 الترتيبات المشتركة: المحاسبة عن حيازة الحصص
تتطلب التعديلات المدخلة على المعيار الدولي للتقارير المالية 11 من المشغل المشترك المحاسبة عن حيازة حصة في عملية مشتركة تعتبر أنشطتها بمثابة عمل تجاري من خلال تطبيق مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية 3 والمتعلقة بمحاسبة دمج الأعمال. كما توضح التعديلات أن الحصص المحتفظ بها سابقاً في عملية مشتركة لا يتم إعادة قياسها عند حيازة حصة إضافية في نفس العملية المشتركة في ظل الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. وقد تم أيضاً إضافة استثناء من النطاق إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 11 بحيث لا تسري التعديلات إذا كانت أطراف السيطرة المشتركة – بما في ذلك المنشأة المختصة بإعداد التقارير - تخضع للسيطرة المشتركة من قبل نفس الشركة المسيطرة الكبرى.

تسري هذه التعديلات عند حيازة حصة مبدئية في عملية مشتركة، وحيازة أي حصة إضافية في نفس العملية المشتركة وتسري بأثر مستقبلي. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة نظراً لعدم حيازة أي حصة في عملية مشتركة خلال السنة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 ومعيار المحاسبة الدولي 38: توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء
توضح التعديلات المبدأ الوارد في معيار المحاسبة الدولي 16 عقار وآلات ومعدات ومعيار المحاسبة الدولي 38 الموجودات غير ملموسة أن الإيرادات تعكس نمطاً من المزايا الاقتصادية الناتجة عن القيام بأعمال (التي يعتبر الأصل جزءاً منها) بخلاف المزايا الاقتصادية التي يتم استهلاكها من خلال استخدام الأصل. نتيجة لذلك، لا يمكن استخدام الطريقة القائمة على الإيرادات من أجل استهلاك العقار والآلات والمعدات وقد تُستخدم فقط في ظروف محدودة للغاية من أجل إطفاء موجودات غير ملموسة. تسري التعديلات في المستقبل وليس لها تأثير على المجموعة، حيث إن المجموعة لم تستخدم طريقة قائمة على الإيرادات لاستهلاك موجوداتها غير المتداولة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 27: طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المستقلة
سوف تسمح التعديلات للشركات باستخدام طريقة حقوق الملكية في المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة وشركات المحاصة والشركات الزميلة في بياناتها المالية المستقلة. سوف ينبغي على الشركات التي تطبق بالفعل المعايير الدولية للتقارير المالية وتختار الانتقال لاستخدام طريقة حقوق الملكية في بياناتها المالية المستقلة تطبيق ذلك التغيير بأثر رجعي. إن هذه التعديلات لن يكون لها أي تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية الصيغة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الأدوات المالية في يوليو 2014 ويسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 9 متطلبات التحقق والقياس للموجودات المالية والمطلوبات المالية وبعض عقود شراء أو بيع الموجودات غير المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية ومحاسبة التغطية. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس.

(أ) التصنيف والقياس

إن تطبيق هذا المعيار سوف يكون له تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة ولكن ليس من المتوقع أن يكون له تأثير جوهري على تصنيف وقياس المطلوبات المالية. يستند تصنيف وقياس الموجودات المالية إلى كيفية إدارتها (نموذج أنشطة المنشأة) وسمات تدفقاتها النقدية التعاقدية. تحدد هذه العوامل ما إذا كانت الموجودات المالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية (تتمة)

(ب) محاسبة التغطية

يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية 9 للمنشآت الاستمرار بمحاسبة التغطية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39، حتى عندما تصبح العناصر الأخرى في المعايير الدولية للتقارير المالية إلزامية في 1 يناير 2018.

(ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية

تطبق متطلبات انخفاض القيمة على الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ومديني عقود التأجير وبعض التزامات "التحويلات" وعقود الضمانات المالية. عند التحقق المبدئي، ينبغي احتساب مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث الاخفاق في السداد المحتملة في غضون فترة اثنا عشر شهراً التالية (الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال 12 شهراً). وفي حالة الزيادة الجوهرية في الخسائر الائتمانية، ينبغي احتساب مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن كافة أحداث الاخفاق في السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية (العمر المتوقع للخسائر الائتمانية المتوقعة).

يتم اعتبار الموجودات المالية التي تسجل لها خسائر إئتمانية متوقعة خلال فترة 12 شهر ضمن "المرحلة 1": بينما تعتبر الموجودات المالية التي تتعرض لزيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية ضمن "المرحلة 2"، وتعتبر الموجودات المالية التي يوجد دليل موضوعي على تعرضها للانخفاض في القيمة وبالتالي تعتبر مخففة في السداد أو تعرضها للانخفاض الائتماني ضمن المرحلة "3".

يتم إجراء تقييم لتحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية قد زادت بشكل جوهري منذ التحقق المبدئي لكل فترة تقارير مالية أخذاً في الاعتبار التغيير في مخاطر الاخفاق في السداد الذي يحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية دون مراعاة الزيادة في الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يجب أن تكون عملية تقييم المخاطر الائتمانية وتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة خالية من التحيز والاعتماد على الاحتمالات ويجب أن تتضمن كافة المعلومات المتاحة ذات الصلة بالتقييم بما في ذلك المعلومات الخاصة بالأحداث الماضية والظروف الحالية والتكهنات المعقولة والمؤيدة للظروف الاقتصادية في تاريخ التقارير المالية. إضافة إلى ذلك، يجب أن يراعي تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة الزمنية للأموال. ونتيجة لذلك، تهدف عملية التحقق والقياس لانخفاض القيمة أن تكون ذات نظرة مستقبلية أبعد من معيار المحاسبة الدولي 39 ويهدف تحميل انخفاض القيمة الناتجة إلى أن يكون أكثر تحليلاً.

إن المجموعة بصدد تقييم تأثير هذا المعيار على البيانات المالية المجمعة للمجموعة، عند التطبيق.

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 15 بتاريخ 28 مايو 2014 ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 15 محل معيار المحاسبة الدولي 11 عقود الإنشاء ومعيار المحاسبة الدولي 18 الإيرادات بالإضافة إلى تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 13 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 15 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 18 وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 31 من تاريخ السريان. يستبعد هذا المعيار الجديد حالات عدم التوافق ونقاط الضعف في متطلبات الإيرادات السابقة كما يطرح إطار عمل أكثر قوة لمعالجة قضايا الإيرادات وتحسين جودة المقارنة لممارسات تحقق الإيرادات بين الشركات وقطاعات الأعمال ونطاقات الاختصاص وأسواق المال. إن المجموعة بصدد تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 15 على المجموعة ولكن لا تتوقع وجود أي تأثير جوهري من تطبيق هذا المعيار.

المعيار الدولي للتقارير المالية 16- عقود التأجير

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 16 "عقود التأجير" في يناير 2016 ويسري من تاريخ الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 16 من المستأجرين المحاسبة عن معظم عقود التأجير ضمن نطاق هذا المعيار بنفس الطريقة المتبعة للمحاسبة عن عقود التأجير التمويلي في الوقت الحالي ضمن معيار المحاسبة الدولي 17 "عقود التأجير". يقوم المستأجرون بتسجيل الأصل الخاضع لحق الاستخدام والالتزام المالي المقابل في الميزانية العمومية. ويتم إطفاء الأصل على مدى طول عقد التأجير والالتزام المالي الذي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة. إن محاسبة المؤجر لم تتعرض لتغييرات جوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17. إن المجموعة بصدد تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على البيانات المالية المجمعة للمجموعة ولا تتوقع المجموعة وجود أي تأثير جوهري من تطبيق هذا المعيار.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أساس التجميع

تتكون البيانات المالية المجمعة من البيانات المالية للبنك كما في 31 ديسمبر 2016 وشركته التابعة. تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة، أو يكون لها حقوق في العائدات المتغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر بها فقط في حالة:

- السيطرة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تتيح لها قدرتها الحالية على توجيه أنشطة الشركة المستثمر بها)؛
- التعرض للمخاطر أو الحقوق في العائدات المتغيرة من مشاركته في الشركة المستثمر بها؛
- قدرة المجموعة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر بها للتأثير على مبلغ العائدات.

عندما تكون حصة المجموعة في الشركة المستثمر بها أقل من أغلبية حقوق التصويت أو الحقوق المماثلة في الشركة المستثمر بها، وتراعي المجموعة كافة الحقائق والظروف عند تقييم سيطرتها على الشركة المستثمر بها بما في ذلك ما يلي:

- الترتيبات التعاقدية مع مالكي الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها
- الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة

تقوم المجموعة بإعادة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر بها في حالة أشارت الحقائق والظروف إلى وجود تغييرات في عوامل السيطرة. يبدأ تجميع شركة تابعة عندما تحوز المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، ويتوقف التجميع عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. يتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات التي يتم اكتسابها أو استبعادها للشركة التابعة خلال السنة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر وبيان الإيرادات الشاملة الأخرى اعتباراً من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركة التابعة ويتوقف التجميع عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة.

يتم توزيع الأرباح أو الخسائر وكل بند من بنود الإيرادات الشاملة الأخرى على مساهمي الشركة الأم والحصص غير المسيطرة حتى لو أدت إلى رصيد عجز. يتم عند التجميع استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات فيما بين المجموعة وأية أرباح وخسائر غير محققة ناتجة من المعاملات وتوزيعات الأرباح بالكامل

يتم المحاسبة عن التغيير في حصة الملكية لشركة تابعة، مع عدم فقد السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، وتستبعد الموجودات ذات الصلة (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة والحصص غير المسيطرة وبنود حقوق الملكية الأخرى بينما تدرج أية أرباح أو خسائر ناتجة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. كما تدرج أي استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة.

2.6 الأدوات المالية

التصنيف

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

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

يمثل هذا البند الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو تلك المصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند التحقق المبدئي. ويصنف الأصل المالي في هذه الفئة فقط إذا تم حيازته بصورة رئيسية لغرض تحقيق ربح من التقلبات قصيرة الأجل في الأسعار أو في حالة قيام الإدارة بتصنيفه ضمن هذه الفئة بناءً على إدارة مخاطر موثقة أو استراتيجية استثمار ويتم رفع تقارير بشأنها إلى مسؤولي الإدارة العليا على هذا الأساس. يشمل ذلك كافة الأدوات المالية المشتقة بخلاف تلك المصنفة كأدوات تحوط فعالة.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأدوات المالية (تتمة)

التصنيف (تتمة)

(2) قروض ومدنيون

تمثل القروض والمدنيون موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة التحديد لا يتم تسعيرها في سوق نشط. يتم تصنيف النقد والأرصدة لدى البنوك والودائع لدى بنك الكويت المركزي والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى؛ ومدينو التمويل وبعض الموجودات الأخرى ضمن "قروض ومدنيون".

يقوم البنك بتقديم المنتجات والخدمات التي تتفق مع تعليمات الشريعة الإسلامية مثل المرابحة والمساومة والوكالة والإجارة. إن المرابحة هي عقد بيع بضائع وعقارات وبعض الموجودات الأخرى للعملاء بسعر التكلفة مضافاً إليها معدل ربح متفق عليه بحيث يقوم البائع بإفادة المشتري بتكلفة المنتج المشتري ومبلغ الربح.

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

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

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

(3) استثمارات متاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع موجودات مالية مصنفة كـ "متاحة للبيع" أو الموجودات المالية غير المصنفة "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" و"قروض ومدنيون" و"محتفظ به للاستحقاق".

(4) المطلوبات المالية خلاف تلك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

التحقق وعدم التحقق

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

يتم استبعاد أصل مالي (كلياً أو جزئياً) عندما: (1) تنتهي الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الموجودات أو (2) عندما تحفظ المجموعة بحقها في استلام التدفقات النقدية من تلك الموجودات المالية ولكن تتحمل المجموعة التزام بدفع التدفقات بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف مقابل بموجب ترتيب "القبض والدفع" أو (3) عندما تقوم المجموعة بتحويل حقها في استلام التدفقات النقدية من تلك الموجودات عن طريق: (أ) أن تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) أن لا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكن فقدت السيطرة على الأصل. عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في التدفقات النقدية من الأصل ولم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو لم تفقد السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المجموعة في الاحتفاظ بالأصل.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأدوات المالية (تتمة)

التحقق وعدم التحقق (تتمة)

يتم استبعاد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المحدد في العقد أو الغاؤه أو انتهاء صلاحيته. عند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المقرض بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام الجديد، ويُدْرَج الفرق في القيمة الدفترية ذات الصلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

القياس

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

لاحقاً لإعادة القياس يتم قياس وإدراج الموجودات المالية المصنفة كـ "استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" بالقيمة العادلة ويتم إثبات الأرباح/الخسائر المحققة وغير المحققة والنتيجة من التغيرات في القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع. ويتم إدراج "قروض ومدينون" بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي ناقصاً أي مخصص لانخفاض في القيمة. بالنسبة للموجودات المصنفة كـ "استثمارات متاحة للبيع" فيتم لاحقاً قياسها وإدراجها بالقيمة العادلة، حتى يتم بيع الاستثمار أو التصرف فيه بأي شكل آخر أو انخفاض قيمته. وفي هذه الحالة، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة والمعترف بها سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجموع للسنة.

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية

في تاريخ كل بيان مركز مالي، تقوم المجموعة بعمل تقييم لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. تنخفض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة وقوع حدث أو أحداث بعد التحقق المبدئي للأصل وأن حدث الخسارة له تأثير على التدفقات النقدية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية التي يمكن قياسها بصورة موثوق منها. في حالة وجود هذا الدليل، يتم تخفيض الأصل أو مجموعة الموجودات المالية إلى قيمتها الممكن استردادها. يتم تحديد القيمة الممكن استردادها للأداة المالية ذات العائد استناداً إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة وفقاً لمعدل العائد الأصلي؛ ويتم تحديد القيمة الممكن استردادها لأدوات الملكية بالرجوع إلى أسعار السوق أو نماذج تقييم ملائمة. بالنسبة للأدوات ذات العائد المتغير، فإن صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية يتم خصمها وفقاً لمعدل العائد الحالي المحدد وفقاً للعقد.

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

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

لأغراض تقييم الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وإنشاء المخصصات، تتبع أساليب مماثلة لتلك المتبعة لمديني التمويل.

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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

المخصص العام

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يتم احتساب الحد الأدنى للمخصصات العامة على كافة التسهيلات الائتمانية السارية (بالصافي بعد استبعاد بعض فئات الضمانات) التي لم يتم تكوين مخصص محدد لها. في مارس 2007، أصدر بنك الكويت المركزي تعميماً بشأن تعديل أساس اتخاذ الحد الأدنى للمخصصات العامة على التسهيلات لتغيير المعدل من 2% إلى 1% للتسهيلات النقدية و 0.5% للتسهيلات غير النقدية. وقد تم تطبيق المعدلات المطلوبة اعتباراً من 1 يناير 2007 على صافي الزيادة في التسهيلات، بعد استبعاد بعض فئات الضمانات خلال فترة التقرير.

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

قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن مقابله ببيع أصل أو تسوية التزام في معاملة بشروط تجارية بحتة بين المشاركين بالسوق في تاريخ القياس. يتم قياس القيمة العادلة بناءً على افتراض أن معاملة ببيع أصل أو تسوية التزام تتم في:

- سوق رئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- أفضل الأسواق المتاحة للأصل أو الالتزام في حالة غياب سوق رئيسي.

يجب أن تتمكن المجموعة من الوصول إلى السوق الرئيسي أو أفضل الأسواق المتاحة.

تحدد القيمة العادلة للأصل أو الالتزام بناءً على الافتراضات المستخدمة من قبل المشاركين بالسوق و القائمة على استهداف أعلى المنافع الاقتصادية لهم عند تحديد سعر الأصل أو الالتزام.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ في الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد منافع اقتصادية من خلال استخدام الأصل الاستخدام الأمثل أو بيعه إلى مشارك آخر يستخدم الأصل الاستخدام الأمثل.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم المناسبة للظروف المحيطة والتي تتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم الاستفادة من المدخلات الملاحظة ذات الصلة وتقليص استخدام المدخلات غير قابلة للملاحظة.

يتم استخدام الجدول الهرمي لتوزيع جميع الموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة أو المفصح عنها في البيانات المالية المشار إليه لاحقاً وبناءً على أقل مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة على النحو التالي:

- المستوى 1: أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط لموجودات أو مطلوبات محددة.
- المستوى 2: أساليب تقييم (الحد الأدنى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة تكون قابلة للملاحظة، إما بصورة مباشرة أو غير مباشرة) و
- المستوى 3: أساليب تقييم (الحد الأدنى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة تكون غير قابلة للملاحظة سواء بصورة مباشرة أو غير مباشرة).

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المسعرة في سوق مالية نشطة بالرجوع إلى سعر السوق المعلن. وتستخدم أسعار الشراء للموجودات وأسعار البيع للمطلوبات. كما تحدد القيمة العادلة للاستثمارات في صناديق أو وحدات الاستثمار أو أدوات الاستثمار المشابهة بناءً على أحدث صافي قيمة معروضة للموجودات.

بالنسبة للأدوات المالية غير المسعرة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مماثل أو التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج تقييم أخرى مناسبة أو بالرجوع إلى عروض الوسطاء.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأدوات المالية (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

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

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

المقاصة

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

2.7 الاتفاقيات الإسلامية الأجلة والتغطية

تتحقق الاتفاقيات الإسلامية الأجلة مبدئياً في بيان المركز المالي المجموع بالتكلفة (متضمنة تكلفة المعاملة) وتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة.

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

إن القيمة الاسمية، المفصح عنها بالإجمالي، هي مبلغ الأصل / الالتزام المتعلق بالوعد وهو الأساس الذي تقاس عليه التغيرات في قيمة تلك المعاملة.

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

لأغراض محاسبة التغطية، تصنف معاملات التغطية بصفتها معاملات تغطية التدفقات النقدية التي توفر تغطية من التنوع في التدفقات النقدية التي إما أن تنسب إلى مخاطرة معينة ترتبط بموجودات أو مطلوبات محققة أو بمعاملة متوقعة أو مخاطر العملات الأجنبية ضمن التزام تام غير محقق.

في بداية علاقة التغطية، تقوم المجموعة بإجراء تصنيف رسمي وتوثيق علاقة التغطية التي تنوي تطبيق محاسبة التغطية عليها بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر واستراتيجية تنفيذ التغطية. يتضمن التوثيق تحديد أداة التغطية وبنء أو معاملة التغطية وطبيعة المخاطر التي يتم تغطيتها وأسلوب المجموعة في تقييم فعالية التغير في القيمة العادلة لأداة التغطية من حيث مقاصة التعرض للتغيرات في القيمة العادلة لبدء التغطية أو التدفقات النقدية الخاصة بالمخاطر الخاضعة للتغطية. من المتوقع أن تكون معاملات التغطية هذه عالية الفعالية من حيث مقاصة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية ويتم تقييمها على أساس مبدأ الاستمرارية للتأكد من ارتفاع معدل فعاليتها خلال فترات التقارير المالية التي تشهد معاملات التغطية.

بالنسبة للاتفاقيات المصنفة لتغطية التدفقات النقدية، يتحقق الجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر على أداة التغطية مباشرة كإيرادات شاملة أخرى في احتياطي تغطية التدفقات النقدية، بينما يدرج أي جزء غير فعال على الفور في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

يتم تحويل المبالغ المسجلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجموع عندما تؤثر معاملة التغطية على الأرباح أو الخسائر مثل حالة تحقق الإيرادات أو المصروفات المالية للتغطية أو عند حدوث معاملة البيع المستقبلية. في حالة تغطية تكاليف الموجودات والمطلوبات المالية، يتم تحويل المبالغ المحققة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى القيمة الدفترية المبدئية للأصل أو الالتزام غير المالي.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.7 الاتفاقيات الإسلامية الأجلة والتغطية (تتمة)

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

2.8 الضمانات المالية

تمنح المجموعة في سياق أعمالها المعتاد ضمانات مالية تتكون من خطابات الاعتماد والضمانات والقبولات. يتم إدراج الضمانات المالية في البيانات المالية المجمعة مبدئياً بالقيمة العادلة التي تمثل الجزء المحصل ضمن المطلوبات الأخرى. يتم إطفاء القسط المحصل في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع على أساس القسط الثابت على مدى عمر الضمان. بعد التحقق المبدئي، يتم قياس المطلوبات الخاصة بالمجموعة بموجب الضمان وفقاً للقسط المطفأ المحصل وأفضل تقدير لصافي التدفقات النقدية المطلوبة لسداد أي التزام مالي ينتج عن هذا الضمان، أيهما أكبر.

2.9 مدينو تمويل معاد التفاوض عليها

تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة أرصدة مدينو التمويل المتأخرة في السداد، متى كان ذلك مناسباً. قد يتضمن ذلك مد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط تمويل جديدة بما في ذلك تعزيز وضع الضمان. وتتولى الإدارة باستمرار مراجعة أرصدة مدينو التمويل و القروض التي أعيد التفاوض بشأنها، إن وجدت، لضمان الالتزام بكافة المعايير والتحقق من قدرة الطرف المقابل على سداد الدفعات المستقبلية. فور الانتهاء من إعادة التفاوض حول شروط التمويل، فإن التسهيلات لا تعتبر متأخرة الدفع ولا منخفضة القيمة. صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة وفقاً لمعدل العائد الأصلي؛ ويتم تحديد القيمة الممكن استردادها لأدوات الملكية.

2.10 استثمار في شركة زميلة

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

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يسجل الاستثمار في شركة زميلة في بيان المركز المالي المجمع بالتكلفة زائداً تغييرات ما بعد الحيازة في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة. تدرج الشهرة المتعلقة بشركة زميلة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفائها أو إختبارها بشكل منفصل لغرض تحديد إنخفاض القيمة.

يعكس بيان الأرباح أو الخسائر المجمع حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركة الزميلة. عند وجود تغير مسجل مباشرة في إيرادات شاملة أخرى للشركة الزميلة، تقوم المجموعة بإدراج حصتها في أي تغييرات، متى أمكن ذلك، والإفصاح عنها في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع. يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة بمقدار حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

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

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة في نفس تاريخ التقارير المالية للمجموعة. عند الضرورة، يتم القيام بتعديلات لتتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة مع تلك التي تستخدمها المجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري قيد خسارة انخفاض في القيمة إضافية لاستثمار المجموعة في الشركة الزميلة أو مشروع مشترك. تحدد المجموعة في تاريخ كل تقارير مالية ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة أو مشروع مشترك. في حالة وجود مثل هذا الدليل، تحتسب المجموعة مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة المستردة عند بيع للشركة الزميلة أو مشروع مشترك وقيمتها الدفترية ثم تدرج المبلغ في "حصة في أرباح شركة زميلة ومشروع مشترك" في بيان الأرباح أو الخسائر.

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.11 استثمارات عقارية

يتم تصنيف الأراضي والمباني المحتفظ بها لغرض زيادة قيمتها الرأسمالية أو لتحقيق إيرادات طويلة الأجل من تأجيرها ولا يتم شغلها من قبل المجموعة كاستثمارات عقارية.

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

يتم تحقق أي أرباح أو خسائر ناتجة من استبعاد أو بيع استثمار عقاري في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للفترة التي تم فيها الاستبعاد أو عند إتمام البيع.

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مقيمين يتسمون بالمؤهلات المهنية المعتمدة والمعرفة بالموقع، ونوع العقار المطلوب تقييمه. براعي قياس القيمة العادلة قدرة أطراف في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل للأصل أو من خلال بيعه إلى طرف آخر في السوق من المحتمل أن يستخدم الأصل بأعلى وأفضل مستوى له.

2.12 ممتلكات ومعدات

تدرج الأرض ملك حر ميدنياً بالتكلفة ولا يتم استهلاكها. بعد التسجيل المبدئي يتم إدراج الأرض ملك حر بالمبلغ المعاد تقييمه والذي يمثل القيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم. يتم إعادة التقييم بصورة منتظمة من قبل مقيمي عقارات مهنيين. يتم تسجيل فائض أو عجز إعادة التقييم في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة المجمع إلى الحد الذي لا يزيد معه العجز على الفائض المسجل سابقاً. يتم إدراج الجزء من عجز إعادة التقييم الذي يزيد على فائض إعادة التقييم المسجل سابقاً في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. يتم تسجيل الزيادة في إعادة التقييم إلى الحد المسجل سابقاً كعجز إعادة تقييم في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. عند الاستبعاد فإن احتياطي إعادة التقييم المتعلق بالأرض ملك حر المباعية يتم تحويله إلى الأرباح المحتجزة.

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

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

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

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

يتم رسملة المصروفات المتكبدة لاستبدال بند من بنود الممتلكات والمعدات التي يتم المحاسبة عنها بصورة منفصلة ويتم شطب القيمة الدفترية للبند المستبدل. ويتم رسملة المصروفات اللاحقة الأخرى عندما تزيد فقط عن المنافع الاقتصادية المستقبلية لبنود الممتلكات والمعدات المتعلقة بها. وتدرج كافة المصروفات الأخرى في بيان الدخل المجمع عند تكبدها.

2.13 الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات غير المتداولة ومجموعة الاستبعاد كمحتفظ بها للبيع، إذا كان سوف يتم استرداد قيمتها الدفترية بصورة أساسية من خلال عملية بيع بخلاف الاستخدام المستمر. يتم اعتبار معايير تصنيف محتفظ بها للبيع مستوفاة فقط عندما يكون البيع محتمل بشكل كبير ويكون الأصل أو مجموعة الاستبعاد متاحة للبيع الفوري على وضعها الحالي. ويجب أن تلتزم الإدارة بالبيع، والذي من المتوقع أن يستوفي التحقق كبيع تام خلال سنة واحدة من تاريخ التصنيف. عندما تلتزم المجموعة بخطة البيع، يتم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات لشركة تابعة كمحتفظ بها للبيع عندما يتم استيفاء المعايير المبينة أعلاه، بغض النظر عما إذا كانت المجموعة سوف تحتفظ بحصة غير مسيطرة في شركتها التابعة السابقة بعد البيع.

يتم قياس الموجودات غير المتداولة ومجموعات الاستبعاد المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع بقيمتها الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع، أيهما أقل، وذلك ما لم تمثل البنود المعروضة في مجموعة البيع جزء من نطاق القياس كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية 5 الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات الموقوفة.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.14 صكوك مستدامة الشريحة 1

تدرج الصكوك المستدامة الشريحة 1 ضمن حقوق الملكية في بيان المركز المالي المجموع ويتم المحاسبة عن الأرباح المقابلة التي يمكن توزيعها على هذه الصكوك كدين على الأرباح المحتفظ بها.

2.15 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

2.16 مكافأة نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص للمبالغ المستحقة للموظفين وفقاً للقوانين المحلية استناداً إلى رواتب الموظفين والفترات المترابطة للخدمة أو استناداً إلى عقود الموظفين التي تقدم مزايا إضافية للموظفين. إن هذا المخصص غير الممول يمثل المبالغ المستحقة لكل موظف، فيما لو تم إنهاء خدماته في تاريخ التقرير.

2.17 أسهم خزينة

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

2.18 النقد والنقد المعادل

يشتمل النقد والنقد المعادل على نقد وأرصدة لدى بنك الكويت المركزي وودائع لدى بنوك تستحق خلال سبعة أيام.

2.19 تحقق الإيرادات

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

(1) إيرادات تمويل

بالنسبة لكافة الأدوات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة و الموجودات المالية ذات الأرباح المصنفة كمتاحة للبيع فإن إيرادات التمويل يتم تسجيلها باستخدام معدل العائد الفعلي وهو المعدل الذي يخصم النقدية المستقبلية المقدرة أو المستلمة من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة أقل، وفق الضرورة، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات المالية. يأخذ هذا الاحتساب في الاعتبار البنود التعاقدية للأداة المالية (مثل خيارات الدفع المقدم) ويتضمن أية أتعاب أو تكاليف إضافية متعلقة مباشرة بالأداة المالية وتمثل جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.19 تحقق الإيرادات (تتمة)

عندما يتم تخفيض قيمة أداة مالية مصنفة كـ "قروض و مدينون" إلى قيمتها الممكن استردادها المقدرة، يتم بعد ذلك تحقق الإيرادات على الجزء الذي لم تنخفض قيمته استناداً إلى معدل الربح الفعلي الأصلي الذي تم استخدامه لحصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس القيمة الممكن استردادها.

(2) إيرادات الأتعاب والعمولات

تحصل المجموعة على إيرادات الأتعاب والعمولات من مجموعة من الخدمات المتنوعة التي تقوم بتقديمها للعملاء. يمكن تقسيم إيرادات الأتعاب إلى الفئتين التاليتين:

- إيرادات الأتعاب المحققة من خدمات مقدمة على مدى فترة زمنية محددة و يتم استحقاقها على مدى تلك الفترة.
- إيرادات الأتعاب الناتجة من التفاوض أو المشاركة في المفاوضات لمعاملات طرف ثالث تتحقق عند إتمام المعاملة. تتحقق الأتعاب أو مكونات الأتعاب المرتبطة بشرط معين بعد استيفاء ذلك الشرط.

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

(4) تتحقق إيرادات التأجير على أساس الاستحقاق.

2.20 الضرائب

ضريبة دعم العمالة الوطنية

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

مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

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

الزكاة

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

2.21 مخصصات

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

2.22 العملات الأجنبية

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

إن البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية التي تقاس بالتكلفة التاريخية يتم تحويلها باستخدام معدلات التحويل كما في تواريخ المعاملات المبدئية. يتم قيد فروق التحويل على الاستثمارات غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كجزء من القيمة العادلة للأرباح أو الخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة بينما يتم إدراج الفروق الخاصة بالموجودات غير النقدية المتاحة للبيع في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمعة إلا إذا كانت جزء من استراتيجية تغطية فعالة، وذلك باستخدام أسعار العملات الأجنبية عند تحديد القيمة العادلة.

إن فروق التحويل الناتجة عن تجميع الشركات التابعة تدرج في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمعة.

2.23 المعلومات القطاعية

يتم التقرير عن قطاعات التشغيل بطريقة تتطابق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.24 الموجودات والالتزامات المحتملة

لا يتم تحقق الموجودات المحتملة في البيانات المالية المجمعة ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية أمراً محتملاً.

لا يتم تحقق الالتزامات المحتملة في البيانات المالية المجمعة ولكن يتم الإفصاح عنها ما لم يكن احتمال تدفق الموارد خارج المجموعة المتضمنة منفعة اقتصادية أمراً مستبعداً. يتم تكوين مخصص للمطلوبات المحتملة في حالة ما إذا كان هناك احتمال تدفق للموارد خارج المجموعة.

2.25 الموجودات بصفة الأمانة

إن الموجودات المحتفظ بها بصفة أمانة أو وكالة لا تعامل كموجودات للمجموعة وبالتالي لا تدرج في هذه البيانات المالية المجمعة.

2.26 الأحكام والتقديرية والافتراضات المحاسبية الهامة

يتعين على الإدارة عند إعداد البيانات المالية المجمعة أن تقوم بوضع تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات و المطلوبات المحتملة. هذه التقديرات والافتراضات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصروفات والمخصصات الناتجة وكذلك التغييرات في القيمة العادلة المدرجة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى .

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

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

عندما لا يمكن تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي استناداً إلى الأسعار المعلنة في سوق نشط، يتم تحديد قيمتها العادلة باستخدام أساليب تقييم تشمل نماذج الإيرادات. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من السوق المعروضة إن أمكن. وإذا لم يكن ذلك ممكناً، يتم استخدام درجة من الأحكام عند تحديد القيمة العادلة. تتضمن التقديرات اعتبارات المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان وتقلبات السوق. إن أي تغيير في التقديرات بالإضافة إلى استخدام تقديرات مختلفة ولكنها معقولة بنفس الدرجة يمكن أن يكون لها تأثير على قيمتها الدفترية.

وفقاً للمبادئ المحاسبية المتضمنة في المعايير الدولية للتقارير المالية، يتعين على الإدارة وضع تقديرات وافتراضات قد تؤثر على القيمة الدفترية لمديني تمويل والأسهم غير المسعرة المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع والموجودات غير الملموسة.

يتم عمل التقديرات فيما يتعلق بمبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند قياس مستوى المخصصات المطلوبة لمديني التمويل المتعثرة وكذلك لمخصصات انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع والموجودات المحتفظ بها للبيع. يتم القيام بعمل التقديرات كذلك لتحديد الأعمار الإنتاجية للمباني والممتلكات الأخرى والمعدات والقيمة العادلة للموجودات المالية والمشتقات غير المسعرة في سوق نشط.

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

تقوم المجموعة بمراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بانتظام لتخفيض أي فروق بين تقديرات الخسارة والخسارة الفعلية المتكبدة.

إن أي تغيير في التقديرات والافتراضات بالإضافة إلى استخدام تقديرات وافتراضات مختلفة ولكنها معقولة بنفس الدرجة يمكن أن تؤثر على القيمة الدفترية لمديني التمويل والأدوات غير المسعرة المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع والموجودات غير الملموسة للسنة.

3 إيرادات التمويل

تتضمن إيرادات التمويل إيرادات فوائد محصلة عن قروض ممنوحة قبل تحول البنك للعمل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية بمبلغ 143 ألف دينار كويتي (2015: 323 ألف دينار كويتي) وتمثل 0.1 % (2015: 0.3 %) من إجمالي إيرادات التمويل. إن معالجة تلك الفوائد تخضع لقرارات هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية بالبنك.

4 توزيعات للمودعين

يتم تحديد نسبة الربح و التوزيعات للمودعين من قبل مجلس الإدارة في البنك بناءً على نتائج أعمال البنك بعد نهاية كل ثلاثة أشهر من السنة.

5 صافي إيرادات أتعاب و عمولات

2015 ألف دينار كويتي	2016 ألف دينار كويتي	
1,823	1,879	أتعاب إدارة الاستثمار
9,271	9,450	أتعاب و عمولات متعلقة بالانتماء
961	824	أتعاب وساطة
12,055	12,153	إجمالي إيرادات الأتعاب و العمولات
(1,547)	(1,535)	مصرفات أتعاب و عمولات
10,508	10,618	صافي إيرادات الأتعاب و العمولات

6 إيرادات أخرى

2015 ألف دينار كويتي	2016 ألف دينار كويتي	
1,115	1,173	إيرادات توزيعات أرباح
373	403	صافي إيرادات استثمارات عقارية
373	(33)	حصة في النتائج من شركة زميلة
16	84	إيرادات أخرى
1,877	1,627	

7 المخصص وخسائر الانخفاض في القيمة

2015 ألف دينار كويتي	2016 ألف دينار كويتي	
25,185	33,993	مدينو تمويل (إيضاح 11)
(2,343)	(4,348)	المسترد من مدينو تمويل قد تم شطبهم
318	(134)	تسهيلات ائتمانية غير نقدية (إيضاح 11)
1,593	269	استثمارات متاحة للبيع
(157)	519	استثمارات عقارية (إيضاح 14)
183	1,380	أخرى
24,779	31,679	

8 الضرائب

2015 ألف دينار كويتي	2016 ألف دينار كويتي	
412	385	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
1,145	1,069	ضريبة دعم العمالة الوطنية
449	419	الزكاة
2,006	1,873	

9 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

2015	2016	
42,805	40,348	ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
1,559,731,902	1,559,731,902	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
27.4	25.9	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

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

2015	2016	
1,732,368,522	1,732,368,522	المتوسط المرجح لعدد أسهم البنك المصدرة والمدفوعة
(172,636,620)	(172,636,620)	ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة
1,559,731,902	1,559,731,902	

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

10 النقد والنقد المعادل

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

2015 ألف دينار كويتي	2016 ألف دينار كويتي	
344,455	44,144	نقد وأرصدة لدى البنوك
208,189	32,904	ودائع لدى بنك الكويت المركزي والبنوك الأخرى – ذات فترة
552,644	77,048	استحقاق أصلية سبعة أيام أو أقل

11 مدينو تمويل

يتكون رصيد مدينو التمويل من تسهيلات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تقدم للعملاء في صورة عقود تمويلية. وعند الضرورة فإن مدينو التمويل يتم تغطيتها بضمانات كافية لمقابلة مخاطر الائتمان المتعلقة بها.

يتضمن مدينو التمويل قروض وسلف مرحلة من فترات سابقة قبل التحول إلى بنك إسلامي بمبلغ 964 ألف دينار كويتي (2015: 2,008 ألف دينار كويتي) وتمثل نسبة 0.04% (2015: 0.1%) من صافي مدينو التمويل. إن البنك بصدد تحويل هذه التسهيلات لتصبح متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

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

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

11 مدينو تمويل (تتمة)

الإجمالي ألف دينار كويتي	تمويلات تجارية ألف دينار كويتي	تمويلات أفراد ألف دينار كويتي	
89,438	78,952	10,486	في 1 يناير 2015
25,185	22,339	2,846	المحمل للسنة (إيضاح 7)
(14,234)	(10,500)	(3,734)	مبالغ مشطوبة
(3,512)	(3,512)	-	المحول إلى موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
96,877	87,279	9,598	في 31 ديسمبر 2015

كما في 31 ديسمبر 2016، بلغ رصيد مدينو التمويل المتعثرة والتي تم تعليق تحقيق إيرادات تمويل منها مبلغ 70,369 ألف دينار كويتي (2015: 67,993 ألف دينار كويتي).

إن المخصص المحدد المكون للتسهيلات النقدية بلغ 3,615 ألف دينار كويتي (2015: 10,456 ألف دينار كويتي).

إن المسترد من المخصص خلال السنة للتسهيلات غير النقدية بلغ (134 ألف دينار كويتي) (2015: المحمل على المخصص بمبلغ 318 ألف دينار كويتي). إن المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بمبلغ 5,923 ألف دينار كويتي (2015: 6,058 ألف دينار كويتي) يدرج في المطلوبات الأخرى (إيضاح 18).

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

12 استثمارات متاحة للبيع

2015 ألف دينار كويتي	2016 ألف دينار كويتي	
121,809	192,719	صكوك
4,572	3,926	أسهم وصناديق
12,786	7,328	- مسعرة
139,167	203,973	- غير مسعرة

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع أسهم غير مسعرة مدرجة بالتكلفة بمبلغ 140 ألف دينار كويتي (2015: 140 ألف دينار كويتي).

13 استثمار في شركة زميلة

خلال السنة، تم إعادة تصنيف الاستثمار في شركة زميلة محتفظ بها من خلال شركة تابعة مدرجه ضمن الموجودات المصنفة كمحتفظ بها للبيع كما في 31 ديسمبر 2015 كاستثمار في شركة زميلة عند شراء الشركة الزميلة وتحويلها من شركة تابعة إلى بنك خلال السنة الحالية.

13 استثمار في شركة زميلة (تتمة)

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

2015 ألف دينار كويتي	2016 ألف دينار كويتي	
		الحصة في بيان المركز المالي للشركة الزميلة:
		موجودات متداولة
2,982	2,970	موجودات غير متداولة
7,946	7,587	مطلوبات متداولة
(403)	(312)	مطلوبات غير متداولة
(66)	(83)	صافي الموجودات
<u>10,459</u>	<u>10,162</u>	
		الحصة في نتائج الشركة الزميلة:
		ربح التشغيل
667	447	(خسارة) / ربح السنة
<u>373</u>	<u>(33)</u>	

14 استثمارات عقارية

تتمثل هذه الاستثمارات العقارية في عقارات قامت المجموعة باقتنائها و تم إدراجها بالتكلفة. تم إعادة تقييم الاستثمارات العقارية من قبل مقيم مستقل باستخدام أسلوب السوق المقارن الذي يعكس أسعار المعاملات الأخيرة لعقارات مماثلة ولهذا يصنف ضمن المستوي 2 من الجدول الهرمي للقيمة العادلة. عند تقدير القيمة العادلة لاستثمارات العقارية، فإن الاستخدام الأفضل والأمتثل يعد هو الاستخدام الحالي لتلك العقارات. لم يكن هناك تغير في أسلوب التقييم خلال السنة. بلغت القيمة العادلة لاستثمارات العقارية في تاريخ التقارير المالية 24,089 ألف دينار كويتي (2015: 33,069 ألف دينار كويتي).

إن الحركة على الاستثمارات العقارية للسنة المنتهية هي كما يلي:

2015 ألف دينار كويتي	2016 ألف دينار كويتي	
		في 1 يناير
32,842	29,572	إضافات
3,205	-	مستبعدات
(6,474)	(5,835)	(تحميل) عكس انخفاض القيمة
157	(519)	الاستهلاك المحمل للسنة
(158)	(163)	في 31 ديسمبر
<u>29,572</u>	<u>23,055</u>	

15 ممتلكات ومعدات

تتضمن الممتلكات والمعدات زيادة إعادة تقييم أرض ملك حر بمبلغ 36 ألف دينار كويتي (2015: زيادة بمبلغ 483 ألف دينار كويتي) استناداً إلى تقييم خبراء مستقلين. تم تقييم الأرض الملك الحر من قبل مقيمين مستقلين باستخدام مدخلات تقييم جوهرية بناءً على بيانات السوق القابلة للملاحظة وتم تصنيفها ضمن المستوى الثاني في الجدول الهرمي للقيمة العادلة.

16 موجودات أخرى

2015 ألف دينار كويتي	2016 ألف دينار كويتي
8,982	8,958
591	123
5,243	10,172
14,816	19,253

إيرادات تمويل مستحقة
القيمة العادلة الموجبة للاتفاقيات الإسلامية الآجلة (إيضاح 25)
أخرى

17 ودائع العملاء

تتمثل حسابات المودعين في إيداعات مستلمة من العملاء كحسابات جارية و حسابات توفير استثمارية و حسابات استثمارية محددة المدة. تتكون حسابات المودعين من التالي:

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

(2) الودائع الاستثمارية و تتضمن حسابات توفير و حسابات ودائع ثابتة محددة المدة و حسابات ودائع مستمرة غير محددة المدة.

حسابات توفير استثمارية

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

حساب ودائع استثمارية محددة المدة

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

حساب ودائع مستمرة غير محددة المدة

وهي ودائع مستمرة غير محددة المدة تعامل كودائع سنوية وتتجدد تلقائياً لفترة مماثلة ما لم يقم المودع بإخطار البنك كتابةً برغبته بعدم تجديد الوديعة.

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

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

18 مطلوبات أخرى

2015 ألف دينار كويتي	2016 ألف دينار كويتي
9,605	14,614
3,196	3,491
6,058	5,923
520	168
29,972	28,254
49,351	52,450

أرباح مودعين مستحقة
مخصص مكافأة نهاية الخدمة
مخصص تسهيلات ائتمانية غير نقدية (إيضاح 11)
القيمة العادلة السالبة للاتفاقيات الإسلامية الآجلة (إيضاح 25)
دائنون ومصرفات مستحقة وأخرى

19 حقوق الملكية

1. يتكون رأس المال المصرح به كما في 31 ديسمبر 2016 من 2,500,000,000 سهماً عادياً (31 ديسمبر 2015: 1,574,880,475 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم. ويتكون رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل كما في 31 ديسمبر 2016 من 1,732,368,522 سهماً عادياً (31 ديسمبر 2015: 1,574,880,475 سهماً) بقيمة 100 فلس للسهم.
 2. اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة 12% بمبلغ 12 فلس لكل سهم (2015: 5 فلس) و توزيع أسهم منحة بنسبة 8% (2015: 10%) تخضع توزيعات الأرباح المقترحة لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية للبنك. اعتمدت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في 31 مارس 2016 دفع توزيعات أرباح نقدية بقيمة 5 فلس للسهم (2014: 10 فلس للسهم) إلى مساهمي البنك المدرجين في سجلات البنك كما في تاريخ اجتماع الجمعية العمومية السنوية وإصدار أسهم منحة بقيمة 10% (2014: 10%) إلى مساهمي البنك المدرجين في السجلات كما في تاريخ موافقة الجهة الرقابية.
 3. وفقاً لمتطلبات قانون الشركات والنظام الأساسي للبنك يتعين على البنك تحويل 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي القانوني. يجوز للبنك أن يقرر إيقاف هذا التحويل السنوي عندما يصل رصيد الاحتياطي القانوني إلى 50% من رأس المال المدفوع. قام البنك بتحويل مبلغ 4,237 ألف دينار كويتي (2015: 4,496 ألف دينار كويتي) إلى الاحتياطي القانوني. إن توزيع الاحتياطي محدد بالمبلغ المطلوب لتوزيع أرباح على المساهمين بعد أقصى 5% من رأس المال في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المحتجزة بتأمين هذا الحد.
 4. يتطلب النظام الأساسي للبنك تحويل مبلغ لا يقل عن 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي العام سنوياً. قرر أعضاء مجلس الإدارة إيقاف هذا التحويل بداية من السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007 وما بعدها، وهو ما تم الموافقة عليه من قبل مساهمي البنك في الجمعية العمومية السنوية في 6 مارس 2008. لا يوجد قيود على توزيع هذا الاحتياطي إلى المساهمين بموجب قرار من الجمعية العمومية وفقاً للطريقة التي تحددها مصلحة البنك.
 5. إن رصيد علاوة الإصدار واحتياطي أسهم الخزينة غير قابل للتوزيع. إن رصيد احتياطي إعادة تقييم العقارات غير قابل للتوزيع إلا في حال عدم تحقق الموجودات ذات الصلة.
- إن تكلفة أسهم البنك المشتراة بما في ذلك التكاليف المباشرة المتعلقة بها تدرج في حقوق الملكية. ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي و الجمعية العمومية السنوية، يجوز للبنك شراء أسهم الخزينة بما لا يزيد عن 10% من رأس المال المدفوع.

20 أسهم خزينة

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

2015	2016	
156,942,382	172,636,620	عدد أسهم الخزينة
9.97%	9.97%	أسهم الخزينة كنسبة إلى إجمالي الأسهم المصدرة
43,957	43,957	تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)
81,610	69,918	القيمة السوقية لأسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)

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

21 موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع

اعتمد مجلس الإدارة بيع حصته بالكامل في أصل غير محول وسجل ذلك الأصل كمحتفظ به للبيع وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 5 خلال 2015.

خلال السنة، تم إعادة تصنيف استثمارات متاحة للبيع بقيمة 10.5 مليون إلى استثمار في شركة زميلة. تم احتساب مخصص بالكامل للقيمة المدرجة بالدفاتر المتبقية التي لا تكون متوافقة مع أحكام الشريعة طبقاً للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي.

22 صكوك مستدامة الشريعة 1

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

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

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

23 معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

المجموع ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	الشركة الأم الف دينار كويتي	
			كما في 31 ديسمبر 2016
12,346	12,346	-	مدينو تمويل
40	40	-	بطاقات ائتمانية
92,521	6,294	86,227	ودائع لدى بنوك أخرى
526,330	480,094	46,236	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية
1,437	1,437	-	ودائع من عملاء
25,410	8,025	17,385	التزامات ومطلوبات محتملة
8,367	-	8,367	الاتفاقيات الإسلامية الآجلة
			كما في 31 ديسمبر 2015
7,563	7,563	-	مدينو تمويل
52	52	-	بطاقات ائتمانية
108,711	18,546	90,165	ودائع لدى بنوك أخرى
376,941	322,024	54,917	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية
1,284	1,284	-	ودائع من عملاء
43,331	6,499	36,832	التزامات ومطلوبات محتملة
14,156	-	14,156	الاتفاقيات الإسلامية الآجلة
			معاملات
			للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016
1,145	407	738	إيرادات تمويل
8,503	8,125	378	توزيعات إلى مودعين
			للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015
525	224	301	إيرادات تمويل
5,004	4,888	116	توزيعات إلى مودعين

23 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

2015 ألف دينار كويتي	2016 ألف دينار كويتي
150	150
2,191	2,027
248	116
2,589	2,293

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

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

خلال السنة الحالية، قام البنك بحيازة حصة ملكية بنسبة 30% في ميفك لقاء مقابل شراء بمبلغ 10,616 ألف دينار كويتي من شركته التابعة (إيضاح 13). وقام البنك ببيع أسهم غير مسعرة مصنفة كاستثمارات متاحة للبيع إلى طرف ذي علاقة وقام بتسجيل ربح بمبلغ 3,139 ألف دينار كويتي.

24 التزامات ومطلوبات محتملة

(أ) التزامات متعلقة بالائتمان

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

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

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

2015 ألف دينار كويتي	2016 ألف دينار كويتي
19,276	30,272
91,806	68,452
388,919	435,614
500,001	534,338

أوراق قبول
خطابات اعتماد
ضمانات

بلغت الالتزامات التمويلية غير قابلة للإلغاء لتمديد الائتمان كما في تاريخ بيان المركز المالي 24,077 ألف دينار كويتي (2015: 8,237 ألف دينار كويتي).

(ب) التزام رأسمالي

إن الالتزام الرأسمالي لشراء موجودات كما في 31 ديسمبر 2016 بلغ 1,631 ألف دينار كويتي (2015: 1,497 ألف دينار كويتي).

25 الاتفاقيات الإسلامية الأجلة

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

إن القيمة الاسمية، مسجلة إجمالياً، هي مبلغ الأصل المتعلق بالوعد وهو الأساس الذي تقاس عليه التغيرات في قيمة تلك المعاملة.

25 الاتفاقيات الإسلامية الأجلة (تتمة)

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

يبين الجدول التالي القيمة العادلة والقيمة الاسمية لمعاملات الوعد:

القيمة الاسمية						الموجودات (موجب) ألف دينار كويتي	المطلوبات (سالب) ألف دينار كويتي
المجموع ألف دينار كويتي	12-3 شهراً ألف دينار كويتي	1-3 أشهر ألف دينار كويتي	أقل من شهر ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
12,345	1,704	6,406	4,235	168	123	2016	
71,517	2,337	55,886	13,294	520	591	2015	

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

26 قياس القيمة العادلة

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

فيما يلي الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات كما في 31 ديسمبر 2016:

المجموع ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 1 ألف دينار كويتي
203,833	4,292	6,077	193,464
123	-	123	-
<u>203,956</u>	<u>4,292</u>	<u>6,200</u>	<u>193,464</u>
168	-	168	-
<u>168</u>	<u>-</u>	<u>168</u>	<u>-</u>
المجموع ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 1 ألف دينار كويتي
139,027	8,983	11,110	118,934
591	-	591	-
<u>139,618</u>	<u>8,983</u>	<u>11,701</u>	<u>118,934</u>
520	-	520	-
<u>520</u>	<u>-</u>	<u>520</u>	<u>-</u>

2016

موجودات يتم قياسها بالقيمة العادلة
الموجودات المالية
استثمارات متاحة للبيع
الاتفاقيات الإسلامية الأجلة
الوعد

مطلوبات يتم قياسها بالقيمة العادلة
الاتفاقيات الإسلامية العاجلة
الوعد

2015

موجودات يتم قياسها بالقيمة العادلة
الموجودات المالية
استثمارات متاحة للبيع
الاتفاقيات الإسلامية الأجلة
الوعد

مطلوبات يتم قياسها بالقيمة العادلة
الاتفاقيات الإسلامية العاجلة
الوعد

26 قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

إن المدخلات الهامة لتقييم الأسهم المصنفة كمستوى 3 هي معدل النمو السنوي والتدفقات النقدية ومعدلات الخصم وبالنسبة للصناديق خصم عدم السيولة. سوف يؤدي معدل النمو الأقل ومعدل الخصم الأعلى وخصم عدم السيولة إلى قيمة عادلة أقل.

قد يكون التأثير على بيان المركز المالي المجمع وبيان حقوق ملكية المساهمين المجمع غير مادي إذا تم تغيير متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة لتحديد القيمة العادلة للأسهم غير المسعرة بنسبة 5%. لم يكن هناك تعديلات جوهرية في أساليب التقييم المستخدمة لأغراض قياس القيمة العادلة للاستثمار في أسهم مقارنةً بالسنة السابقة.

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

27 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

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

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من سنة ألف دينار كويتي	3 إلى 12 شهوراً ألف دينار كويتي	حتى 3 شهور ألف دينار كويتي	2016
44,144	-	-	44,144	الموجودات
426,847	-	257,059	169,788	نقد وأرصدة لدى البنوك
227,280	-	-	227,280	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
2,706,054	552,554	717,539	1,435,961	ودائع لدى بنوك أخرى
203,973	97,469	16,094	90,410	مدينو تمويل
23,055	23,055	-	-	استثمارات متاحة للبيع
10,162	10,162	-	-	استثمارات عقارية
31,393	31,393	-	-	استثمارات في شركة زميلة
19,253	8	1,470	17,775	مباني ومعدات
3,692,161	714,641	992,162	1,985,358	موجودات أخرى وموجودات غير ملموسة
				إجمالي الموجودات
				المطلوبات
702,152	40,275	349,999	311,878	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
2,491,871	14,023	443,124	2,034,724	ودائع من عملاء
52,450	3,183	10,506	38,761	مطلوبات أخرى
3,246,473	57,481	803,629	2,385,363	إجمالي المطلوبات
445,688	657,160	188,533	(400,005)	صافي الفجوة في السيولة

27 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من سنة ألف دينار كويتي	3 إلى 12 شهر ألف دينار كويتي	حتى 3 شهور ألف دينار كويتي	2015
344,455	-	-	344,455	الموجودات
265,199	-	114,793	150,406	نقد وأرصدة لدى البنوك
376,812	-	-	376,812	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
2,680,334	592,704	627,310	1,460,320	ودائع لدى بنوك أخرى
139,167	61,439	7,167	70,561	مدينو تمويل
29,572	29,572	-	-	استثمارات متاحة للبيع
30,954	30,954	-	-	استثمارات عقارية
14,816	12	1,556	13,248	مباني ومعدات
22,994	-	22,994	-	موجودات أخرى وموجودات غير ملموسة
3,904,303	714,681	773,820	2,415,802	موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
				إجمالي الموجودات
				المطلوبات
829,989	25,313	170,814	633,862	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
2,660,629	17,491	500,555	2,142,583	ودائع من عملاء
49,351	1,933	7,394	40,024	مطلوبات أخرى
3,499	-	3,499	-	مطلوبات متعلقة مباشرة بموجودات محتفظ بها للبيع
3,543,468	44,737	682,262	2,816,469	إجمالي المطلوبات
360,835	669,944	91,558	(400,667)	صافي الفجوة في السيولة

28 الأدوات المالية وإدارة المخاطر

استراتيجية استخدام الأدوات المالية

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

إدارة المخاطر

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

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

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

28 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان

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

تظهر تركيزات مخاطر الائتمان عندما تتعامل مجموعة من الأطراف المقابلة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة ضمن منطقة جغرافية واحدة أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما قد يؤثر في قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية بشكل مشابه على ما هي عليه في حالة ظهور تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى.

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

تسعى المجموعة إلى إدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطتها الائتمانية الخاصة بالتمويل لتفادي تركيزات المخاطر غير المرغوب فيها تجاه أفراد أو مجموعات من العملاء في مناطق محددة أو قطاعات أعمال محددة. كما تقوم المجموعة بالحصول على الضمانات كلما دعت الضرورة لذلك. يستند مبلغ ونوع الضمان المطلوب إلى تقييم مخاطر الائتمان لدى الطرف المقابل. يتم تطبيق التوجيهات المتعلقة بدرجة قبول أنواع الضمانات وعوامل وأسس التقييم.

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

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمان على أساس يومي للأسهم المسعرة وبصورة دورية للضمانات الأخرى وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقيات المعمول بها، كما تراقب القيمة السوقية للضمان الذي تم الحصول عليه أثناء مراجعة كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة. فيما يلي تركيز الموجودات والبنود خارج الميزانية حسب القطاعات الجغرافية وقطاعات الأعمال.

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

صافي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر 2015 ألف دينار كويتي	صافي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر 2016 ألف دينار كويتي
328,339	27,127
265,199	426,847
376,812	227,280
2,680,334	2,706,054
121,809	192,719
13,620	18,178
2,937	-
3,789,050	3,598,205

التعرض لمخاطر الائتمان المتعلق بينود بيان المركز المالي المجموع:

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

التعرض لمخاطر الائتمان المتعلق بينود خارج الميزانية (إيضاح 24 أ):

500,001	534,338
8,237	24,077
508,238	558,415

أوراق القبول وخطابات الاعتماد والضمانات
التزامات ائتمانية غير قابلة للإلغاء

إن إجمالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بعميل أو طرف مقابل واحد كما في 31 ديسمبر 2016 بلغ 57,622 ألف دينار كويتي (2015: 45,559 ألف دينار كويتي) وبلغ التعرض للمخاطر بالصافي بعد الضمان المؤهل لنفس الطرف المقابل لا شيء (2015: لا شيء)

28 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يلي تركز الموجودات والبنود خارج الميزانية حسب القطاعات الجغرافية وقطاعات الأعمال:

2016		2015	
مطلوبات محتملة والتزامات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي	موجودات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي	مطلوبات محتملة والتزامات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي	موجودات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي
440,044	3,194,597	389,335	3,149,594
83,129	282,584	86,840	288,612
26,238	16,355	17,926	46,158
1,478	11,678	1,314	233,719
7,526	92,991	12,823	70,967
558,415	3,598,205	508,238	3,789,050
183,671	499,356	185,603	522,821
104,795	901,281	109,456	1,156,529
181,272	1,252,699	148,440	1,331,914
88,677	944,869	64,739	777,786
558,415	3,598,205	508,238	3,789,050

القطاع الجغرافي:

الكويت
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
أوروبا
أمريكا الشمالية
دول أخرى

قطاع الأعمال:

تجارة وتصنيع
بنوك ومؤسسات مالية
إنشاءات وعقارات
أخرى

القطاع الجغرافي:

الكويت
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
أوروبا
أمريكا الشمالية
دول أخرى

قطاع الأعمال:

تجارة وتصنيع
بنوك ومؤسسات مالية
إنشاءات وعقارات
أخرى

28 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

تتم إدارة الجدارة الائتمانية للموجودات المالية من قبل المجموعة بالاستعانة بمجموعة من آليات التصنيف الائتماني الخارجية والداخلية. تهدف سياسة المجموعة إلى الاحتفاظ بفئات ائتمانية دقيقة ومتماثلة على مدار محفظة الائتمان. يسهل ذلك من تركيز الإدارة على المخاطر الموجودة والمقارنة بين مخاطر الائتمان فيما يتعلق بقطاعات الأعمال المختلفة والمناطق الجغرافية والمنتجات. إن نظام التصنيف مدعم بمجموعة متنوعة من التحليلات المالية بالإضافة إلى معلومات السوق التي تم تحليلها لتوفير المدخلات الرئيسية لقياس مخاطر الطرف المقابل. تتوافق كافة التصنيفات الائتمانية الداخلية مع الفئات المختلفة والتي يتم تصنيفها حسب سياسة التصنيف الخاصة بالمجموعة. إن الجدارة الائتمانية لفئة الموجودات ذات المخاطر الائتمانية هي كما يلي:

غير متأخرة أو منخفضة القيمة

(ألف دينار كويتي)			
فئة عالية	فئة قياسية	تحت الرقابة المباشرة	المجموع
27,127	-	-	27,127
426,847	-	-	426,847
227,280	-	-	227,280
2,413,351	127,258	83,202	2,623,811
192,719	-	-	192,719
18,178	-	-	18,178
3,305,502	127,258	83,202	3,515,962

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

(ألف دينار كويتي)			
فئة عالية	فئة قياسية	تحت الرقابة المباشرة	المجموع
328,339	-	-	328,339
265,199	-	-	265,199
376,812	-	-	376,812
2,412,617	120,167	66,280	2,599,064
121,809	-	-	121,809
13,620	-	-	13,620
-	2,937	-	2,937
3,518,396	123,104	66,280	3,707,780

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

28 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

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

الإجمالي ألف دينار كويتي	متأخرة الدفع لفترة من 61 إلى 90 يوم ألف دينار كويتي	متأخرة الدفع حتى 60 يوم ألف دينار كويتي	الموجودات المالية متأخرة الدفع ولكن غير منخفضة القيمة حسب الفئة: 2016
15,083	3,381	11,702	مدينو تمويل
405	-	405	- تمويل أفراد
15,488	3,381	12,107	- تمويل تجاري
6,186			القيمة العادلة للضمان

الإجمالي ألف دينار كويتي	متأخرة الدفع لفترة من 61 إلى 90 يوم ألف دينار كويتي	متأخرة الدفع حتى 60 يوم ألف دينار كويتي	2015
22,361	2,736	19,625	مدينو تمويل
1,372	-	1,372	- تمويل أفراد
23,733	2,736	20,997	- تمويل تجاري
5,794			القيمة العادلة للضمان

القيمة العادلة للضمان ألف دينار كويتي	مخصص الانخفاض في القيمة ألف دينار كويتي	إجمالي التعرض للمخاطر ألف دينار كويتي	الموجودات المالية المنخفضة القيمة حسب الفئة: 2016
-	1,501	5,084	مدينو تمويل
116,502	2,114	65,285	- تمويل أفراد
116,502	3,615	70,369	- تمويل تجاري

القيمة العادلة للضمان ألف دينار كويتي	مخصص الانخفاض في القيمة ألف دينار كويتي	إجمالي التعرض للمخاطر ألف دينار كويتي	2015
-	1,905	5,413	مدينو تمويل
109,215	8,551	62,580	- تمويل أفراد
109,215	10,456	67,993	- تمويل تجاري

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

28 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)
ب- مخاطر السيولة

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

تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

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

المجموع	أكثر من خمس سنوات	سنة إلى خمس سنوات	من 3 شهور إلى 12 شهوراً	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي

2016

					ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
708,404	-	41,565	354,674	78,619	233,546
2,498,086	-	14,117	447,006	776,131	1,260,832
52,450	-	9,473	10,506	1,974	30,497
3,258,940	-	65,155	812,186	856,724	1,524,875

ودائع من عملاء
مطلوبات أخرى

المجموع	أكثر من خمس سنوات	سنة إلى خمس سنوات	من 3 شهور إلى 12 شهوراً	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي

2015

					ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
832,310	-	25,922	172,199	112,899	521,290
2,667,347	-	17,640	504,562	938,135	1,207,010
49,351	-	1,933	7,394	14,682	25,342
3,499	-	-	3,499	-	-
3,552,507	-	45,495	687,654	1,065,716	1,753,642

مطلوبات متعلقة
مباشرة بموجودات
محتفظ بها للبيع

28 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)
ب- مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية (تتمة)

يوضح الجدول التالي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المتعلقة بالائتمان على المجموعة كما هو موضح بإيضاح 24:

المجموع	أكثر من خمس سنوات	سنة إلى خمس سنوات	من 3 شهور إلى 12 شهوراً	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	
الف	الف	الف	الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
2016						
534,338	18,556	161,614	266,631	68,252	19,285	التزامات محتملة متعلقة بالائتمان
24,077	24,077	-	-	-	-	التزامات ائتمانية غير قابلة للإلغاء
558,415	42,633	161,614	266,631	68,252	19,285	
2015						
500,001	6,400	196,979	210,422	65,448	20,752	التزامات محتملة متعلقة بالائتمان
8,237	8,200	37	-	-	-	التزامات ائتمانية غير قابلة للإلغاء
508,238	14,600	197,016	210,422	65,448	20,752	

ج- مخاطر السوق

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

1.ج مخاطر معدل الفائدة

تنتج مخاطر معدلات الفائدة من احتمالات أن تؤثر تغيرات معدلات الفائدة على قيمة الأدوات المالية. لا تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات الفائدة حيث أنه وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية لا يفرض البنك فائدة إلا على القروض والسلفيات غير المحولة. إن حساسية صافي إيرادات الفائدة لسنة واحدة على تلك القروض لا تعتبر جوهرية.

وعلى الرغم من ذلك فقد تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع. إن التغير في أسعار الفائدة بمقدار 25 نقطة أساسية مع الحفاظ على كافة المتغيرات الأخرى ثابتة سوف يؤثر على حقوق الملكية بمبلغ 695 ألف دينار كويتي (2015: 301 ألف دينار كويتي).

2.ج مخاطر العملات

إن مخاطر العملات هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. يتم مراقبة المراكز على أساس يومي بالإضافة إلى تطبيق استراتيجيات التحوط لضمان المحافظة على هذه المراكز ضمن حدود معينة.

كان لدى المجموعة صافي التعرضات التالية بالعملات الأجنبية.

28 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)

ج- مخاطر السوق (تتمة)

ج.2 مخاطر العملات (تتمة)

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

التأثير على الأرباح قبل الضريبة		التغير في سعر العملات %	العملة
2015 ألف دينار كويتي	2016 ألف دينار كويتي		
2	41	+5%	دولار أمريكي

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

ج.3 مخاطر أسعار الأسهم

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

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

التأثير على حقوق الملكية		التغيرات في أسعار الأسهم %	مؤشرات السوق
2015 ألف دينار كويتي	2016 ألف دينار كويتي		
375	122	+5%	مؤشر سوق الكويت

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

ج.4 مخاطر السداد المقدم

إن مخاطر السداد المقدم هي مخاطر تكبد المجموعة خسارة مالية بسبب قيام عملائها والأطراف المقابلة بالسداد أو طلب السداد قبل التاريخ المتوقع مثل الرهونات ذات الأسعار الثابتة عند انخفاض أسعار العوائد. نتيجة للشروط التعاقدية الخاصة بمنتجات البنك الإسلامية، فإن البنك غير معرض لخطر السداد المعجل.

د. مخاطر التشغيل

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

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

29 تقارير القطاعات

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

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

• قطاع الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات التجارية – ويشتمل على سلسلة كاملة من الأعمال المصرفية التي تغطي خدمات الائتمان والإيداع المقدمة إلى العملاء والبنوك المراسلة. يستخدم البنك استراتيجية تسويق وتوزيع عامة لعملياته المصرفية التجارية.

• قطاع الخزينة وإدارة الاستثمارات – ويشتمل على المقاصة وأسواق المال والصراف الأجنبي والصكوك وعمليات متنوعة أخرى والاستثمارات الخاصة وأنشطة المتاجرة في الأوراق المالية وأنشطة الأمانة وإدارة الأموال للغير.

تتضمن نتائج القطاعات الإيرادات والمصروفات المتعلقة مباشرة بالقطاع وتوزيع تكلفة الأموال على القطاعات استناداً إلى المتوسط المرجح اليومي لرصيد موجودات القطاعات.

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

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

المجموع	الخبزينة وإدارة الاستثمارات		الأعمال المصرفية الشخصية والتجارية		
	2015	2016	2015	2016	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
89,082	88,402	17,844	20,309	71,238	صافي إيرادات التمويل
21,790	22,651	10,952	11,528	10,838	أتعاب وعمولات وأخرى
110,872	111,053	28,796	31,837	82,076	إجمالي إيرادات التشغيل
(40,593)	(37,492)	(18,998)	(7,608)	(21,595)	مخصص وخسائر انخفاض القيمة
(35,360)	(35,914)	(5,046)	(5,053)	(30,314)	مصروفات تشغيل وضرائب
34,919	37,647	4,752	19,176	30,167	نتائج القطاع
7,886	2,701				يضاف: الحصص غير المسيطرة
42,805	40,348				صافي ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك

المجموع	الخبزينة وإدارة الاستثمارات		الأعمال المصرفية الشخصية والتجارية		موجودات القطاع		
	2015	2016	2015	2016			
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي			
3,904,303	3,692,161	68,764	50,646	845,243	646,217	2,990,296	2,995,298
3,543,468	3,246,473	52,850	52,450	1,295,341	1,021,596	2,195,277	2,172,427

تعمل المجموعة بشكل رئيسي في دولة الكويت.

30 إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الرئيسية للمجموعة من إدارة رأس المال في التأكد من التزام المجموعة بالمتطلبات الخارجية لرأس المال وأن المجموعة تحتفظ بفئات ائتمانية عالية ومعدلات رأسمال جيدة بهدف دعم أعماله وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون.

تقوم المجموعة بإدارة قاعدة من أجل تغطية المخاطر المتضمنة في الأعمال. يتم مراقبة كفاية رأس المال للمجموعة باستخدام، من ضمن المقاييس الأخرى، اللوائح والمعدلات التي تضعها لجنة بازل للرقابة المصرفية. (لوائح / معدلات بازل) والمطبقة من قبل بنك الكويت المركزي للإشراف على المجموعة.

تم احتساب رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المال (بازل III) للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، ر ب أ/336/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 كما هو موضح أدناه:

2015 ألف دينار كويتي	2016 ألف دينار كويتي	
2,495,987	2,613,799	الموجودات المرجحة بالمخاطر
311,998	352,863	إجمالي رأس المال المطلوب
357,304	445,052	رأس المال المتاح
29,906	31,416	رأس المال الشريحة 1
387,210	476,468	رأس المال الشريحة 2
		إجمالي رأس المال
14.32%	17.03%	معدل كفاية رأس المال الشريحة 1
15.51%	18.23%	إجمالي معدل كفاية رأس المال

تم احتساب معدلات الرفع المالي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب أ/343/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 كما هو موضح أدناه:

2015 ألف دينار كويتي	2016 ألف دينار كويتي	
357,304	445,052	رأس المال الشريحة 1
5,115,461	5,117,616	إجمالي التعرض للمخاطر
6.98%	8.70%	معدل الرفع المالي