# بنك وربة ش.م.ك.ع.

## البيانات المالية المجمعة

## 31 ديسمبر 2018

EY
لعالم أفضل للعمل
العيبان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
صندوق رقم ٧٤ الصفاة
الكويت الصفاة ١٣٠٠١
ساحة الصفاة
برج بيتك الطابق ١٨ - ٢٠
شارع احمد الجابر
هاتف 2245 2880 / 2295 5000
فاكس 2245 6419
kuwait@kw.ey.com
www.ey.com/me

KPMG
كي بي إم جي صافي المطوع وشركاه
برج الحمراء، الدور 25
شارع عبد العزيز الصقر
ص.ب. 24، الصفاة 13001
الكويت
تليفون: 7000 2228 965+
فاكس: 7444 2228 965+

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

## تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

*الرأي*

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبنك وربة ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2018 وبيان الأرباح أوالخسائر المجمع وبيان الدخل الشامل المجمع وبيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع وبيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

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

*أساس الرأي*

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

*أمور التدقيق الرئيسية*

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

### *الخسائر الائتمانية لأرصدة التمويل المدينة*

يتم تحقق الخسائر الائتمانية لأرصدة التمويل المدينة إلى العملاء مقابل خسائر الائتمان المتوقعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: *الأدوات المالية* التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المحتسب وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أيهما أعلى؛ وذلك بناءا على الإفصاحات الواردة في السياسات المحاسبية والايضاحين رقم 2.1 و 2.4 حول البيانات المالية المجمعة.

إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة محاسبية جديدة ومعقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهرية عند تطبيقها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإدارة بوضعها عند تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى فئات مختلفة وتحديد توقيت حدوث التعثر ووضع نماذج لتقييم احتمالات تعثر العملاء وتقدير التدفقات النقدية من إجراءات الاسترداد أو تحقق الضمانات. إن الاعتراف بالمخصص المحدد للتسهيلات منخفضة القيمة وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي يستند إلى التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن الحد الأدنى للمخصص الذي يتم الاعتراف به إلى جانب أي مخصص إضافي معترف به استناداً إلى تقييم الإدارة للتدفقات النقدية المتوقعة المتعلقة بتلك التسهيلات الائتمانية.

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

العيبان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ

KPMG

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

## تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

*أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)*

*الخسائر الائتمانية لأرصدة التمويل المدينة (تتمة)*

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم وضع وتفعيل أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل المجموعة في وضع النماذج وحوكمتها وأدوات الرقابة التي تم وضعها من قبل الإدارة في تحديد مدى كفاية خسائر الائتمان.

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

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

*معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2018*

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

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

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

*مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة*

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

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

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

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

## تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

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

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

- فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.

- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.

- التوصل إلى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكًا جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقبي الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

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

- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. إن مسؤوليتنا هي إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة ونتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.

إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

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

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

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

## تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر، وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميما بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب، ر ب أ/ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/ ر ب أ /2014/343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميما بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب، ر ب أ/ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/ ر ب أ /2014/343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

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

30 يناير 2019

الكويت

**صافي عبد العزيز المطوع**
مراقب حسابات - ترخيص رقم 138 فئة "أ"
من كي بي إم جي صافي المطوع وشركاه
عضو في كي بي إم جي العالمية

بيان المركز المالي المجمع
كما في 31 ديسمبر 2018

| | إيضاحات | 2018 ألف دينار كويتي | 2017 ألف دينار كويتي (معاد ادراجه) | 1 يناير 2017 ألف دينار كويتي (معاد ادراجه) |
|---|---|---|---|---|
| **الموجودات** | | | | |
| نقد وأرصدة لدى البنوك | 3 | **19,738** | 13,201 | 5,480 |
| إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي | | **256,486** | 246,484 | 166,940 |
| مدينو تمويل | 4 | **1,606,542** | 1,263,322 | 827,872 |
| موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | 5 | **41,500** | - | - |
| موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى | 6 | **148,585** | - | - |
| استثمارات متاحة للبيع | 7 | - | 165,921 | 99,825 |
| استثمارات في مشاريع مشتركة | 8 | **52,498** | 31,660 | - |
| عقارات استثمارية | 9 | **22,867** | 24,611 | 15,632 |
| موجودات أخرى | | **26,495** | 23,347 | 6,387 |
| عقارات ومعدات | | **18,358** | 5,999 | 5,643 |
| **إجمالي الموجودات** | | **2,193,069** | 1,774,545 | 1,127,779 |
| **المطلوبات وحقوق الملكية** | | | | |
| **المطلوبات** | | | | |
| المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى | 10 | **835,063** | 572,864 | 274,131 |
| حسابات المودعين | 11 | **1,053,178** | 1,006,614 | 747,433 |
| مطلوبات أخرى | | **33,900** | 18,108 | 10,626 |
| **إجمالي المطلوبات** | | **1,922,141** | 1,597,586 | 1,032,190 |
| **حقوق الملكية** | | | | |
| رأس المال | 12 | **150,000** | 100,000 | 100,000 |
| علاوة إصدار أسهم | 12 | **40,000** | - | - |
| احتياطي إجباري | 12 | **1,353** | - | - |
| احتياطي القيمة العادلة | | **(4,646)** | (214) | (430) |
| احتياطي تحويل عملات اجنبية | | **79** | 251 | - |
| أرباح مرحلة (خسائر متراكمة) | | **7,779** | 559 | (3,981) |
| **حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك** | | **194,565** | 100,596 | 95,589 |
| الصكوك الدائمة الشريحة 1 | 13 | **76,363** | 76,363 | - |
| **إجمالي حقوق الملكية** | | **270,928** | 176,959 | 95,589 |
| **مجموع المطلوبات وحقوق الملكية** | | **2,193,069** | 1,774,545 | 1,127,779 |

عبد الوهاب عبد الله الحوطي
*رئيس مجلس الإدارة*

**شاهين حمد الغانم**
*الرئيس التنفيذي*

إن الايضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

| | إيضاحات | 2018 ألف دينار كويتي | 2017 ألف دينار كويتي (معاد إدراجه) |
|---|---|---|---|
| إيرادات إيداعات وتمويل | | **73,105** | 51,704 |
| تكاليف تمويل وتوزيعات للمودعين | | **(38,979)** | (23,061) |
| **صافي إيرادات التمويل** | | **34,126** | 28,643 |
| صافي إيرادات استثمار | 14 | **10,924** | 6,387 |
| صافي إيرادات أتعاب وعمولات | 15 | **3,793** | 2,178 |
| إيرادات أخرى | | **20** | 303 |
| ربح تحويل عملات أجنبية | | **689** | 601 |
| **إيرادات التشغيل** | | **49,552** | 38,112 |
| تكاليف موظفين | | **(12,309)** | (11,640) |
| مصروفات عمومية وإدارية | | **(5,509)** | (5,092) |
| استهلاك | | **(1,141)** | (1,270) |
| **مصروفات التشغيل** | | **(18,959)** | (18,002) |
| **صافي ربح التشغيل قبل مخصص انخفاض القيمة** | | **30,593** | 20,110 |
| مخصص انخفاض القيمة | 16 | **(17,064)** | (12,318) |
| **صافي ربح السنة قبل الاستقطاعات** | | **13,529** | 7,792 |
| حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي | | **(122)** | - |
| ضريبة دعم العمالة الوطنية | | **(410)** | (184) |
| الزكاة | | **(159)** | (74) |
| مكافأة أعضاء مجلس الإدارة | | **(100)** | (80) |
| **صافي ربح السنة** | | **12,738** | 7,454 |
| **ربحية السهم الأساسية والمخففة** | 17 | **7.06 فلس** | 4.61 فلس |

| | إيضاح | 2018 ألف دينار كويتي | 2017 ألف دينار كويتي (معاد إدراجه) |
|---|---|---|---|
| **صافي ربح السنة** | | **12,738** | 7,454 |
| **(خسائر) إيرادات شاملة أخرى:** | | | |
| ***(خسائر) إيرادات شاملة أخرى تم أو سيتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:*** | | | |
| استثمارات متاحة للبيع (معيار المحاسبة الدولي 39) | | | |
| - التغير في القيمة العادلة | | - | 563 |
| - أرباح من بيع استثمارات متاحة للبيع | 14 | - | (347) |
| صافي أرباح من استثمارات متاحة للبيع | | - | 216 |
| التغير في القيمة العادلة لأدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى | | **(7,111)** | - |
| خسائر محققة من بيع أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى | 14 | **651** | - |
| فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من ترجمة عمليات أجنبية | | **(172)** | 251 |
| صافي الربح من عمليات تحوط للتدفقات النقدية | | **57** | - |
| | | **(6,575)** | 251 |
| | | **(6,575)** | 467 |
| ***إيرادات شاملة أخرى لا يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:*** | | | |
| التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى | | **849** | - |
| **إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى** | | **(5,726)** | 467 |
| **إجمالي الإيرادات الشاملة** | | **7,012** | 7,921 |

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

| | *رأس المال* ألف دينار كويتي | *علاوة إصدار أسهم* ألف دينار كويتي | *احتياطي إجباري* ألف دينار كويتي | *احتياطي القيمة العادلة* ألف دينار كويتي | *احتياطي تحويل عملات أجنبية* ألف دينار كويتي | *أرباح مرحلة/ (خسائر متراكمة)* ألف دينار كويتي | *حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك* ألف دينار كويتي | *الصكوك الدائمة الشريحة 1* ألف دينار كويتي | *إجمالي حقوق الملكية* ألف دينار كويتي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| الرصيد في 1 يناير 2018 | 100,000 | - | - | (214) | 251 | 559 | 100,596 | 76,363 | 176,959 |
| تعديل انتقالي عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في 1 يناير 2018 (إيضاح 2.2) | - | - | - | 1,122 | - | 915 | 2,037 | - | 2,037 |
| الرصيد كما في 1 يناير 2018 بعد التعديل الانتقالي إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 | 100,000 | - | - | 908 | 251 | 1,474 | 102,633 | 76,363 | 178,996 |
| صافي ربح السنة | - | - | - | - | - | 12,738 | 12,738 | - | 12,738 |
| خسائر شاملة أخرى | - | - | - | (5,554) | (172) | - | (5,726) | - | (5,726) |
| إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة | - | - | - | (5,554) | (172) | 12,738 | 7,012 | - | 7,012 |
| زيادة رأس المال (إيضاح 12) | 50,000 | 40,000 | - | - | - | - | 90,000 | - | 90,000 |
| تكاليف مباشرة متعلقة بزيادة رأس المال | - | - | - | - | - | (172) | (172) | - | (172) |
| المحول إلى الإحتياطي الإجباري | - | - | 1,353 | - | - | (1,353) | - | - | - |
| أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1 (إيضاح 13) | - | - | - | - | - | (4,908) | (4,908) | - | (4,908) |
| **الرصيد في 31 ديسمبر 2018** | **150,000** | **40,000** | **1,353** | **(4,646)** | **79** | **7,779** | **194,565** | **76,363** | **270,928** |
| الرصيد في 1 يناير 2017 | 100,000 | - | - | (430) | - | (4,798) | 94,772 | - | 94,772 |
| أثر التغير في السياسة المحاسبية (إيضاح 25) | - | - | - | - | - | 817 | 817 | - | 817 |
| الرصيد في 1 يناير 2017 *(معاد إدراجه)* | 100,000 | - | - | (430) | - | (3,981) | 95,589 | - | 95,589 |
| صافي ربح السنة *(معاد إدراجه)* | - | - | - | - | - | 7,454 | 7,454 | - | 7,454 |
| إيرادات شاملة أخرى *(معاد إدراجها)* | - | - | - | 216 | 251 | - | 467 | - | 467 |
| إجمالي الإيرادات الشاملة *(معاد إدراجها)* | - | - | - | 216 | 251 | 7,454 | 7,921 | - | 7,921 |
| إصدار الصكوك الدائمة الشريحة 1 (إيضاح 13) | - | - | - | - | - | - | - | 76,363 | 76,363 |
| تكاليف معاملات إصدار الصكوك الدائمة الشريحة 1 (إيضاح 13) | - | - | - | - | - | (463) | (463) | - | (463) |
| أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1 (إيضاح 13) | - | - | - | - | - | (2,451) | (2,451) | - | (2,451) |
| الرصيد في 31 ديسمبر 2017 *(معاد إدراجه)* | 100,000 | - | - | (214) | 251 | 559 | 100,596 | 76,363 | 176,959 |

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

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

| | إيضاحات | 2018 ألف دينار كويتي | 2017 ألف دينار كويتي (معاد إدراجها) |
|---|---|---|---|
| **الأنشطة التشغيلية** | | | |
| صافي ربح السنة | | **12,738** | 7,454 |
| تعديلات لـ: | | | |
| صافي إيرادات استثمار | 14 | **(10,924)** | (6,387) |
| مخصص مكافأة نهاية الخدمة | | **618** | 888 |
| استهلاك | | **1,141** | 1,270 |
| مخصص انخفاض القيمة | 16 | **17,064** | 12,318 |
| | | **20,637** | 15,543 |
| *التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:* | | | |
| إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي | | **31,752** | (22,684) |
| مدينو تمويل | | **(356,425)** | (447,224) |
| موجودات أخرى | | **(3,012)** | (17,051) |
| المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى | | **261,950** | 298,342 |
| حسابات المودعين | | **46,564** | 256,116 |
| مطلوبات أخرى | | **11,057** | 10,724 |
| **صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية** | | **12,523** | 93,766 |
| **الأنشطة الاستثمارية** | | | |
| شراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | | **(17,279)** | - |
| المحصل من بيع واسترداد موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | | **290** | - |
| شراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى | | **(128,460)** | - |
| المحصل من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى | | **118,453** | - |
| شراء استثمارات متاحة للبيع | | - | (149,646) |
| المحصل من بيع واسترداد استثمارات متاحة للبيع | | - | 82,318 |
| إضافات لإستثمار في مشاريع مشتركة | 8 | **(19,853)** | (31,686) |
| شراء عقار استثماري | 9 | - | (8,891) |
| شراء عقارات ومعدات | | **(13,965)** | (1,651) |
| توزيعات أرباح مستلمة من موجودات مالية | | **1,927** | 1,535 |
| إيرادات صكوك مستلمة | | **6,053** | 3,709 |
| إيرادات استثمار أخرى مستلمة | | **191** | 148 |
| توزيعات أرباح مستلمة من مشاريع مشتركة | 8 | **2,331** | 392 |
| إيرادات تأجير مستلمة | | **1,432** | 1,138 |
| **صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية** | | **(48,880)** | (102,634) |
| **الأنشطة التمويلية** | | | |
| المحصل من زيادة رأس المال | 12 | **90,000** | - |
| التكاليف المباشرة المتعلقة في زيادة رأس المال | | **(172)** | - |
| تكاليف إصدار الصكوك الدائمة الشريحة 1 | 13 | - | (463) |
| متحصلات من إصدار الصكوك الدائمة الشريحة 1 | 13 | - | 76,363 |
| أرباح مدفوعة لحملة الصكوك الدائمة الشريحة 1 | 13 | **(4,908)** | (2,451) |
| **صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية** | | **84,920** | 73,449 |
| **صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل** | | **48,563** | 64,581 |
| النقد والنقد المعادل في 1 يناير | | **181,086** | 116,505 |
| **النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر** | 3 | **229,649** | 181,086 |

## 1 معلومات حول البنك

بنك وربة ش.م.ك.ع. ("البنك") هو شركة مساهمة كويتية عامة تأسست في 17 فبراير 2010 في دولة الكويت بموجب المرسوم الأميري رقم 2009/289. إن البنك مسجل كمؤسسة مصرفية إسلامية وفقاً لقواعد ولوائح بنك الكويت المركزي ("البنك المركزي") بتاريخ 7 أبريل 2010، وأسهمه متداولة علناً في بورصة الكويت. يقع المكتب المسجل للبنك في برج السنابل، الطوابق من 26 إلى 28 - شارع عبد الله الأحمد، ص.ب. 1220، الصفاة، 13013 دولة الكويت.

يتمثل نشاط البنك بشكل رئيسي في الاستثمار وأنشطة الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، وذلك طبقاً لما تعتمده هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المجمعة للبنك وشركاته ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل للبنك (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 بناءً على قرار مجلس الإدارة الصادر في 14 يناير 2019 ولمساهمي البنك الحق في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

## 2.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات التمويلية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أكبر؛ و التأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة؛ و تطبيق متطلبات كافة المعايير الدولية للتقارير المالية الاخرى الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (يشار إليها معاً بـ "المعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت").

تم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والعقارات الاستثمارية ومبادلات معدلات الربح وفقاً للقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، مع التقريب إلى أقرب ألف دينار كويتي، ما لم يرد خلاف ذلك.

## 2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية

اختارت المجموعة في 1 يناير 2018 تغيير طريقة تقييم استثمارها في العقارات إلى طريقة القيمة العادلة حسبما هو مسموح به ضمن معيار المحاسبة الدولي 40 *العقارات الاستثمارية*، بينما تم تقييم العقارات الاستثمارية خلال السنوات والفترات السابقة بواسطة طريقة التكلفة. وترى الإدارة أن تطبيق طريقة القيمة العادلة في قياس العقارات الاستثمارية أفضل نظراً لأنها توفر معلومات ذات صلة موثوق فيها لمستخدمي البيانات المالية المجمعة، ويتفق هذا مع السياسة المقبولة عموماً لتقييم العقارات الاستثمارية. وعليه، تم تعديل المعلومات المقارنة للسنوات السابقة بغرض تطبيق الطريقة المحاسبية الجديدة بأثر رجعي كما هو مبين بالتفصيل ضمن إيضاح 25.

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة المالية السابقة باستثناء التغير في السياسة المحاسبية المبين أعلاه و تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقارير المالية 15 الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. فيما يلي طبيعة وتأثير كل تعديل:

**المعيار الدولي للتقارير المالية 15 "الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء"**

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية 15 في مايو 2014، ويسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. يوضح المعيار الدولي للتقارير المالية 15 نموذجاً شاملاً فردياً للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء ويحل محل الإرشادات الحالية المتعلقة بالإيرادات والواردة حالياً في كافة المعايير والتفسيرات المتنوعة ضمن المعايير الدولية للتقارير المالية. يطرح المعيار نموذجاً جديداً مكوناً من خمس خطوات ينطبق على الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 15، تتحقق الإيرادات بقيمة تعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل بضائع أو خدمات للعميل.

ان تطبيق المجموعة للمعيار الدولي للتقارير المالية 15 لم يكن له أي تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

## 2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

***المعيار الدولي للتقارير المالية 9 – الأدوات المالية***

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 *الادوات المالية* الصادر في يوليو 2014 بتاريخ تطبيق مبدئي في 1 يناير 2018 باستثناء متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات التمويلية وفقاً لما ورد في إيضاح 2.1 إن متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تمثل تغييرا جوهريا عن معيار المحاسبة الدولي 39 *الادوات المالية: التحقق والقياس*. يطرح المعيار الجديد تغييرات أساسية في المحاسبة عن الموجودات المالية وبعض أوجه المحاسبة عن المطلوبات المالية.

*تصنيف الموجودات المالية*

لتحديد فئة تصنيف وقياس الموجودات المالية، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية تقييم كافة الموجودات المالية – باستثناء استثمارات حقوق الملكية والمشتقات – استناداً إلى نموذج أعمال المنشأة المستخدم في إدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات.

تم استبدال فئات قياس الموجودات المالية الواردة ضمن معيار المحاسبة الدولي 39 (المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والمتاحة للبيع، والمحتفظ بها حتى الاستحقاق، والمدرجة بالتكلفة المطفأة) بما يلي:

(1) موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة.
(2) موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(3) موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

*1) موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة*

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشروط التالية وعدم تصنيفه كمدرج بالقيمة العادلة من خلال **الأرباح** أو الخسائر:

*(أ)* أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن "نموذج أعمال" الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و

*(ب)* أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي إلى تدفقات نقدية في تواريخ محددة تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي والربح فحسب.

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وفقاً للتكلفة المطفأة بواسطة طريقة الربح الفعلي. ويتم تخفيض التكلفة المطفأة مقابل خسائر الائتمان المتوقعة. ويتم تحقق إيرادات التمويل وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر الائتمان المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر ناتجة عن عدم التحقق في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

يتم تصنيف النقد وأرصدة لدى البنوك والإيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي ومديني التمويل والموجودات الأخرى كموجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة.

*2) موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى*

(أ) أدوات الدين (صكوك) المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

تطبق المجموعة فئة التصنيف الجديدة لأدوات الدين المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يكون الغرض منه تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية و
- أن تستوفي الشروط التعاقدية للأداة المالية اختبارمدفوعات المبلغ الأساسي والربح فحسب.

يتم قياس أدوات الدين وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة مع إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم تسجيل إيرادات التمويل وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر الائتمان المتوقعة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. وعند الإستبعاد، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة **المسجلة سابقاً ضمن** الإيرادات الشاملة الأخرى من **حقوق الملكية إلى** بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

## 2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

***المعيار الدولي للتقارير المالية 9 – الأدوات المالية (تتمة)***
*تصنيف الموجودات المالية (تتمة)*
*2) موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (تتمة)*
(أ) أدوات الدين (صكوك) المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (تتمة)

تقوم إدارة المجموعة بتصنيف بعض الصكوك المسعرة وغير المسعرة وإدراجها ضمن موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان المركز المالي المجمع.

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

إن الاستثمارات في الأسهم المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى سيتم قياسها لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة. ويتم تحقق التغيرات في القيمة العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وعرضها ضمن التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية. ويتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح المرحلة عند الاستبعاد، ولا يتم الإعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

وبالنسبة لإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، فيتم الإعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ما لم تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار وفي تلك الحالة يتم الإعتراف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ولا تخضع الاستثمارات في الأسهم المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لتقييم انخفاض القيمة.

تقوم إدارة المجموعة بتصنيف وإدراج بعض الأسهم غير المسعرة ضمن أدوات الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان المركز المالي المجمع.

*3) موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر*
تقوم المجموعة بتسجيل وقياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان المركز المالي المجمع وفقاً للقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، قد تلجأ المجموعة عند التحقق المبدئي إلى القيام على نحو غير قابل للإلغاء بتصنيف الأصل المالي الذي يستوفي متطلبات قياسه وفقاً للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كأصل مالي مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك من شأنه أن يستبعد أو يحد بصورة ملحوظة من أي عدم تطابق محاسبي قد يطرأ.

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

يتضمن هذا التصنيف بعض الأسهم والصناديق التي تم حيازتها بصورة رئيسية لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب.

*تقييم نموذج الأعمال*
تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال. ولا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة وإنما يتم تقييمه على مستوى أعلى من المحافظ المجمعة ويستند إلى العوامل الملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وكيفية رفع التقارير حول أدائها إلى موظفي الإدارة العليا للمنشأة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وبالأخص طريقة إدارة تلك المخاطر؛
- كيفية مكافأة مديري الأعمال (مثل ما إذا كانت المكافأة تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على أساس التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها). كما أن معدل التكرار المتوقع للمبيعات وقيمتها وتوقيتها تعتبر أيضاً من الجوانب الهامة في التقييم الذي يتم إجراؤه من قبل الإدارة.

## 2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

***المعيار الدولي للتقارير المالية 9 – الأدوات المالية (تتمة)***

*تصنيف الموجودات المالية (تتمة)*

*تقييم نموذج الأعمال (تتمة)*

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

*اختبار تحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية المتعاقد عليها تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي والربح فحسب*

كخطوة ثانية في إجراء التصنيف، تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للأصل المالي لتحديد ما إذا كان يستوفي شروط اختبار مدفوعات المبلغ الأساسي والربح فحسب.

لأغراض هذا الاختبار، يُعرف "المبلغ الأساسي" بالقيمة العادلة للأصل المالي عند التحقق المبدئي وقد يتغير على مدار عمر الأصل المالي (كأن يتم سداد مدفوعات للمبلغ الأساسية أو إطفاء للعلاوة/الخصم).

وتتمثل أكثر العناصر جوهرية للربح ضمن أي ترتيب للتمويل في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان. ولإجراء التقييم المرتبط باختبار مدفوعات المبلغ الأساسي والربح فحسب، تستعين المجموعة بالأحكام كما تراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفترة تحقق معدل الربح عن هذا الأصل.

عندما لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تنص على ما هو أكثر من مستوى الحد الأدنى من الانكشافات للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية؛ غير المرتبطة بترتيب تمويل إلى تدفقات نقدية تعاقدية لا تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي والربح فحسب. وفي مثل هذه الحالات، ينبغي قياس الأصل المالي وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

*إعادة تصنيف الموجودات المالية*

لا تقوم المجموعة بإعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً للتحقق المبدئي إلا في حالة الظروف الاستثنائية التي تقوم فيها المجموعة بحيازة أو بيع أو إنهاء أحد قطاعات الأعمال.

***انخفاض قيمة الموجودات المالية***

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية 9 نموذج "الخسائر المتكبدة" الوارد ضمن معيار المحاسبة الدولي 39 بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة". ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على الموجودات المالية المقاسة وفقاً للتكلفة المطفأة وموجودات العقود والاستثمارات في أدوات التمويل المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ولا ينطبق على الاستثمارات في الأسهم. وطبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، يتم تسجيل خسائر الائتمان في وقت أسبق مقارنة بما هو طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 39. تستند خسائر الائتمان إلى خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمالات التعثر خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية ما لم تكن هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ التحقق المبدئي. وفي حالة استيفاء الأصل المالي لتعريف الانخفاض في القيمة الائتمانية للموجودات المشتراة أو المستحدثة، تستند خسائر الائتمان إلى التغير في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.

***السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018***

تقوم المجموعة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل والتسهيلات الائتمانية غير النقدية في صورة كفالات بنكية وخطابات ضمان وإعتمادات مستندية وتسهيلات ائتمانية نقدية وغير نقدية غير مسحوبة (قابلة وغير قابلة للإلغاء) (يشار اليها معاً بـ "تسهيلات تمويلية") والودائع لدى البنوك والاستثمار في أدوات التمويل بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

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

تقوم المجموعة باحتساب مخصص خسائر الائتمان للتسهيلات التمويلية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي ويسجل انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية مقابل خسائر الائتمان المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة من بنك الكويت المركزي (الموضحة في السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018 أدناه) أيهما أعلى.

## 2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

***المعيار الدولي للتقارير المالية 9 – الأدوات المالية (تتمة)***
***انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)***
***السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018 (تتمة)***
*خسائر الائتمان المتوقعة*
تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة كما يلي:

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً
تقيس المجموعة مخصصات الخسائر للموجودات المالية التي لا تتعرض لزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي أو للانكشافات المحددة كانكشافات ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً. وتعتبر المجموعة الأصل المالي كأصل ذي مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يفي تصنيف مخاطر الائتمان لهذا الأصل بالتعريف المتعارف عليه عالمياً "درجة الاستثمار".

المرحلة 2: خسائر الائتمان على مدار عمر الأداة – دون أي انخفاض ائتماني
تقيس المجموعة مخصصات الخسائر للموجودات المالية التي تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي ولكن دون أن تتعرض للانخفاض الائتماني وفقاً لمبلغ يكافئ خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة المالية.

المرحلة 3: خسائر الائتمان على مدار عمر الأداة – مع التعرض للانخفاض الائتماني
تقيس المجموعة مخصصات الخسائر للموجودات المالية التي تحددت كمنخفضة ائتمانياً استنادا إلى دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة وفقاً لمبلغ يكافئ خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة المالية.

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

*تحديد مرحلة الانخفاض في القيمة*
في تاريخ البيانات المالية المجمعة، تقوم المجموعة بتقييم ما اذا وجد ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي من خلال مقارنة المخاطر في حالة التعثر خلال العمر المتبقي المتوقع من تاريخ البيانات المالية المجمع مع المخاطر في حالة التعثر عند التحقق المبدئي. المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان في مجموعة من الضوابط المطلقة و النسبية ذات الصلة. وتعتبر كافة الموجودات المالية التي يتأخر فيها السداد لمدة 30 يوماً انها تعاني من ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي وتنتقل إلى المرحلة 2 حتى لو لم تشير المعايير الأخرى إلى الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان.

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

- صعوبات مالية جوهرية للمقترض او جهة الإصدار.
- مخالفة العقد مثل التعثر او التأخر في السداد.
- منح جهة الإقراض امتياز الى المقترض لم يكن يجب منحه في ظروف مغايرة وذلك لاسباب اقتصادية وتعاقدية تتعلق بالصعوبات المالية التي يواجهها المقترض.
- تلاشي السوق النشط للأدوات المالية نتيجة للصعوبات المالية.
- شراء أصل مالي بسعر خصم كبير ما يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

في حالة عدم الازدياد الملحوظ لمخاطر الائتمان او عدم انخفاض القيمة الائتمانية المتعلقة باصل مالي او مجموعة موجودات مالية في تاريخ البيانات المالية المجمعة منذ التحقق المبدئي، يتم تصنيف هذه الموجودات ضمن المرحلة 1.

## 2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

***المعيار الدولي للتقارير المالية 9 – الأدوات المالية (تتمة)***
***انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)***
***السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018 (تتمة)***

*قياس خسائر الائتمان المتوقعة*

خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات على أساس المتوسط المرجح لخسائر الائتمان وتقاس بالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي مخصومة بمعدل الربح الفعلي للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية **المستحقة إلى المجموعة** طبقا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. تشتمل العناصر الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة احتمالية التخلف عن السداد واحتساب نسبة الخسارة عند التعثر والانكشاف للمخاطر عند التعثر. تقوم المجموعة بتقدير هذه العوامل باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة اخذا في الاعتبار التصنيفات الائتمانية الداخلية والخارجية لهذه الموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات والسيناريوهات المستقبلية للاقتصاد الكلي وعوامل أخرى.

*عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجمع*

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

***السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018***

*مخصصات خسائر الائتمان طبقا لتعليمات بنك الكويت المركزي*

يتعين على المجموعة احتساب مخصصات لخسائر الائتمان لمديني التمويل طبقا لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن مديني التمويل وحساب المخصصات. ويتم تصنيف مديني التمويل كمتأخر السداد عندما لا يتم استلام المدفوعات في تاريخ السداد التعاقدي المقرر لها أو عندما تزيد قيمة التسهيل عن الحدود المقررة المعتمدة مسبقاً. ويتم تصنيف مديني التمويل كمتأخر السداد ومنخفض القيمة عند التأخر في سداد الأرباح أو قسط المبلغ الأساسي لمدة تزيد عن 90 يوماً وعندما تزيد القيمة المدرجة بالدفاتر للتسهيل عن قيمته المقدرة الممكن استردادها. وتتم إدارة ومراقبة مديني التمويل المصنف "متأخر السداد" و"متأخر السداد ومنخفض القيمة" معاً كتسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها إلى الفئات الأربع التالية والتي يتم استخدامها لتحديد المخصصات.

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

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

يتم احتساب مخصصات عامة بحد أدنى بنسبة 1% للتسهيلات النقدية وبنسبة 0.5% للتسهيلات غير النقدية على كافة مديني التمويل التي تنطبق عليهم هذه التعليمات (بالصافي بعد خصم بعض فئات الضمانات المقيدة) والتي لا تخضع لاحتساب مخصص محدد.

*محاسبة التحوط*

يستمر تطبيق التحوط محاسبة التحوط العامة الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً للأنواع الثلاثة لآليات محاسبة التحوط الواردة ضمن معيار المحاسبة الدولي 39. ومع ذلك، هناك قدر أكبر من المرونة ارتبط بأنواع المعاملات المؤهلة لمحاسبة التحوط وخصوصاً فيما يتعلق بتوسيع نطاق أنواع الأدوات المؤهلة كأدوات تحوط وأنواع بنود المخاطر للبنود غير المالية المؤهلة لمحاسبة التحوط. إضافة إلى ذلك، أدخلت التغييرات على اختبار الفعالية وتم استبداله بمبدأ "العلاقة الاقتصادية". ولم يعد مطلوباً إجراء تقييم فعالية التحوط بأثر رجعي.

لم يكن لمتطلبات التحوط الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

## 2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

***المعيار الدولي للتقارير المالية 9 – الأدوات المالية (تتمة)***
***الانتقال***

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية والناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 بأثر رجعي باستثناء ما هو مبين أدناه:

أ) لم يتم إعادة إدراج الفترات المقارنة. وتم تسجيل الفروق في القيم الدفترية للموجودات المالية والناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ضمن الأرباح المرحلة والاحتياطيات ذات الصلة كما في 1 يناير 2018. وبالتالي، لا تعكس المعلومات المعروضة لسنة 2017 متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وبذلك هي ليست قابلة للمقارنة بالمعلومات المعروضة لسنة 2018 طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9.

ب) تم إجراء عمليات التقييم التالية على أساس المعلومات والظروف القائمة في تاريخ التطبيق المبدئي:
- تحديد نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي من خلاله؛
- التصنيف وإلغاء التصنيفات السابقة لبعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية كمقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛
- تصنيف بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛ و
- في حالة إذا كانت أداة الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، فإن المجموعة قد افترضت أن مخاطر الائتمان للأصل لم تتعرض لارتفاع جوهري منذ الإعتراف المبدئي.

*أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9*

إن تأثير التغير في السياسة المحاسبية كما في 1 يناير 2018 أدى إلى ارتفاع احتياطي القيمة العادلة بمبلغ 1,122 ألف دينار كويتي وارتفاع الأرباح المرحلة بمبلغ 915 ألف دينار كويتي كما يلي:

| | *احتياطي القيمة العادلة ألف دينار كويتي* | *أرباح مرحلة ألف دينار كويتي* |
|---|---|---|
| الرصيد الختامي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 في 31 ديسمبر 2017 *(معاد إدراجه)* | (214) | 559 |
| *التأثير على إعادة التصنيف وإعادة القياس:* | | |
| إعادة تصنيف استثمارات في أدوات مالية (صناديق وأسهم) من متاحة للبيع إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | 135 | 2,541 |
| إعادة تصنيف استثمارات في أدوات مالية (أسهم) من متاحة للبيع إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى | 535 | - |
| *إجمالي تأثير إعادة التصنيف وإعادة القياس على الرصيد الافتتاحي* | 670 | 2,541 |
| *التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية:* | | |
| خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 لاستثمارات في أدوات دين (صكوك) من متاحة للبيع إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى | 452 | (452) |
| خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للموجودات مالية المدرجة بالتكلفة المطفأة (إيداعات لدى البنوك) | - | (322) |
| خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 لمديني التمويل | - | (852) |
| *إجمالي تأثير خسائر الائتمان المتوقعة على الرصيد الافتتاحي* | 452 | (1,626) |
| ***إجمالي تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في 1 يناير 2018*** | **1,122** | **915** |
| **الرصيد الافتتاحي طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 كما في 1 يناير 2018** | **908** | **1,474** |

## 2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

***المعيار الدولي للتقارير المالية 9 – الأدوات المالية (تتمة)***

***الانتقال (تتمة)***

*أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 (تتمة)*

*تصنيف الموجودات المالية في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9*

يوضح الجدول التالي مطابقة فئات القياس الأصلية والقيمة المدرجة بالدفاتر طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 وفئات القياس الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للموجودات المالية لدى المجموعة كما في 1 يناير 2018.

| | *التصنيف الأصلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39* | *التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9* | *القيمة الأصلية المدرجة بالدفاتر طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 ألف دينار كويتي* | *إعادة القياس خسائر الائتمان المتوقعة ألف دينار كويتي* | *إعادة القياس أخرى ألف دينار كويتي* | *القيمة الجديدة المدرجة بالدفاتر طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ألف دينار كويتي* |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **الموجودات المالية** | | | | | | |
| النقد والأرصدة لدى البنوك | قروض ومدينون | مدرجة بالتكلفة المطفأة | 13,201 | - | - | 13,201 |
| إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي | قروض ومدينون | مدرجة بالتكلفة المطفأة | 246,484 | (322) | - | 246,162 |
| مدينو تمويل | قروض ومدينون | مدرجة بالتكلفة المطفأة | 1,263,322 | (852) | - | 1,262,470 |
| استثمارات في أدوات مالية - صكوك | موجودات مالية متاحة للبيع | مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى | 140,140 | - | - | 140,140 |
| استثمارات في أدوات مالية - صناديق وأوراق مالية أخرى (غير مسعرة) | موجودات مالية متاحة للبيع | مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | 20,927 | - | 2,676 | 23,603 |
| استثمارات في أدوات مالية غير مسعرة - أسهم | موجودات مالية متاحة للبيع | مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى | 4,098 | - | 535 | 4,633 |
| استثمارات في أدوات مالية مسعرة - أسهم | موجودات مالية متاحة للبيع | مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | 756 | - | - | 756 |
| موجودات أخرى | قروض ومدينون | مدرجة بالتكلفة المطفأة | 23,347 | - | - | 23,347 |
| **إجمالي الموجودات المالية** | | | **1,712,275** | **(1,174)** | **3,211** | **1,714,312** |

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

يطابق الجدول التالي مخصصات انخفاض القيمة الختامية للموجودات المالية والمحددة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 كما في 31 ديسمبر 2017 مع مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الافتتاحية المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 كما في 1 يناير 2018.

| | مخصص انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 في 31 ديسمبر 2017 ألف دينار كويتي | إعادة القياس ألف دينار كويتي | خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في 1 يناير 2018 ألف دينار كويتي |
|---|---|---|---|
| استثمارات في أدوات مالية (صكوك) من متاحة للبيع إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى | - | 452 | 452 |
| موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة | 20,376 | 1,174 | 21,550 |
| **إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة** | **20,376** | **1,626** | **22,002** |

## 2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

لم يكن للتعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2018 أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

## 2.3 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير والتعديلات على المعايير الصادرة ذات الصلة بالمجموعة، ولكنها لم تسر حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تعتزم المجموعة تطبيق تلك المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

*المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير*
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 16 "*عقود التأجير*" في يناير 2016 ويسري فعلياً للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019، ويحل محل معيار المحاسبة الدولي 17 *عقود التأجير*، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 4 - *تحديد ما إذا كان الترتيب يتضمن عقد تأجير*، وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 15 - *عقود التأجير التشغيلي - الحوافز*، وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 27 - *تقييم جوهر المعاملات التي تتضمن شكل قانوني لعقد التأجير*. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 16 مبادئ التحقق والقياس والعرض والافصاح عن عقود التأجير ويتطلب من المستأجرين المحاسبة عن كافة العقود ضمن نموذج موازنة فردي مماثل للمحاسبة عن عقود التأجير التمويلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17.

يتضمن المعيار إعفاءين للمستأجرين - عقود التأجير لموجودات "منخفضة القيمة" (مثل أجهزة الحواسب الشخصية) وعقود التأجير قصيرة الأجل (أي العقود التي تمتد لفترة 12 شهر أو أقل). وفي تاريخ بداية عقد التأجير، يقوم المستأجر بتسجيل التزام لمدفوعات عقد التأجير (أي التزام عقد التأجير) وأصل يمثل الحق في استخدام الأصل الأساسي خلال مدة عقد التأجير (أي الأصل المرتبط بحق الاستخدام). ينبغي على المستأجرين القيام بشكل منفصل بتسجيل مصروف التمويل على التزام عقد التأجير ومصروف الاستهلاك للأصل المرتبط بحق الاستخدام.

كما يجب على المستأجرين أيضاً إعادة قياس التزام التأجير عند وقوع أحداث معينة (مثل: التغير في مدة الايجار، أو التغير في مدفوعات التأجير المستقبلية الناتج من التغير في المؤشر أو النسبة المستخدمة لتحديد تلك المدفوعات). وبشكل عام، يقوم المستأجر بتسجيل القيمة الناتجة من إعادة قياس التزام التأجير كتعديل على الاصل المرتبط بحق الاستخدام.

إن طريقة محاسبة المؤجر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 16 لا تختلف بصورة جوهرية عن طريقة المحاسبة الحالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17، حيث يستمر المؤجرون في تصنيف كافة عقود التأجير باستخدام نفس مبدأ التصنيف الموضح في معيار المحاسبة الدولي 17 كما يميز بين نوعين من عقود التأجير: عقود التأجير التشغيلي والتمويلي.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 16 من المستأجرين المحاسبة عن أغلب عقود التأجير في نطاق المعيار بطريقة مماثلة للمحاسبة عن عقود التأجير التمويلي التي يتم المحاسبة عنها حالياً وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17 "عقود التأجير". حيث يقوم المستأجرون بتسجيل الأصل "المرتبط بحق الاستخدام" والالتزام المالي المقابل في بيان المركز المالي المجمع. وسيتم إطفاء الأصل على مدار مدة الإيجار وقياس الالتزام المالي بالتكلفة المطفأة. إن المجموعة بصدد تقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

كما يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 16 من المستأجرين والمؤجرين عرض المزيد من الإفصاحات بما يتجاوز متطلبات معيار المحاسبة الدولي 17.

تخطط المجموعة لتطبيق المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب وليس من المتوقع أن يكون هناك أي تأثير جوهري لهذا المعيار على بياناتها المالية المجمعة.

## 2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

**أساس التجميع**

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للبنك والشركات ذات الأغراض الخاصة المملوكة له بالكامل (الشركات المستثمر فيها والتي يسيطر عليها البنك). تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر، 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 بشكل محدد على الشركة المستثمر فيها فقط إذا كان لديها:

- القدرة على السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي لديها حقوق حالية تمنحها القدرة على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).
- التعرض لمخاطر أو استحقاق في العائدات المتغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها.
- القدرة على استغلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عائداتها.

عندما تحتفظ المجموعة بأقل من الأغلبية في حقوق التصويت أو الحقوق المماثلة في الشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة كافة الحقائق والظروف ذات الصلة في الاعتبار عند تقييم ما إذا كان لها القدرة على السيطرة على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك ما يلي:

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

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها إذا كانت المعلومات والظروف تشير إلى وقوع تغيرات في واحد أو أكثر من عوامل السيطرة الثلاثة. يبدأ تجميع الشركة ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل عندما تحصل المجموعة على السيطرة على تلك الشركة ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل وتتوقف تلك السيطرة عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل. ويتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات للشركة ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل التي تم حيازتها أو بيعها خلال السنة في البيانات المالية المجمعة للمجموعة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة ذات الأغراض الخاصة المملوكة لها بالكامل.

عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على المعلومات المالية للشركات ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل لكي تتماشى السياسات المحاسبية للشركات ذات الأغراض الخاصة مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم عند التجميع استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات فيما بين شركات المجموعة وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين شركات المجموعة.

يتم المحاسبة عن التغير في حصة الملكية في الشركة التابعة ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل، مع عدم فقد السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على الشركة ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل، فإنها تعمل على عدم تحقق الموجودات ذات الصلة والمطلوبات والحصص غير المسيطرة والبنود الأخرى لحقوق الملكية بينما يتم تحقق أي أرباح أو خسائر ناتجة في الأرباح أو الخسائر. يتم عدم تحقق أي استثمار وفقاً للقيمة العادلة في تاريخ فقد السيطرة.

فيما يلي تفاصيل الشركات ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل للبنك:

| *اسم الشركة* | *الأنشطة الرئيسية* | *بلد التأسيس* | ***حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر 2018*** | *حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر 2017* |
|---|---|---|---|---|
| شركة ابيات العقارية ذ.م.م. | ***عقارات*** | *سلطنة عمان* | ***100%*** | *100%* |
| شركة الثمار العمانية للتطوير ذ.م.م. | ***عقارات*** | *سلطنة عمان* | ***100%*** | *100%* |
| شركة الكوت القابضة المحدودة | ***عقارات*** | *جيرزي* | ***100%*** | *100%* |
| شركة صكوك وربة الشريحة 1 المحدودة | ***أوراق مالية*** | *جزر الكايمان* | ***100%*** | *100%* |

## 2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

**الأدوات المالية**

*تاريخ التحقق*

يتم تحقق الموجودات والمطلوبات المالية باستثناء أرصدة مديني التمويل وحسابات المودعين مبدئياً في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. وهذا يتضمن المتاجرة بالطريقة الاعتيادية؛ أي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده عموماً وفقاً للنظم أو العرف السائد في الأسواق. يتم تسجيل التمويل إلى العملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. وتسجل المجموعة حسابات المودعين عند تحويل الأموال إلى المجموعة.

*القياس المبدئي للأدوات المالية*

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند التحقق المبدئي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال المستخدم في إدارة الأدوات. وتقاس الأدوات المالية مبدئياً وفقاً لقيمتها العادلة باستثناء في حالة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم إضافة أو اقتطاع تكاليف المعاملة من هذا المبلغ.

*ربح أو خسارة اليوم الأول*

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند استحداث تلك الأداة، وكان احتساب القيمة العادلة يستند إلى أسلوب تقييم يعتمد فقط على المدخلات الملحوظة في معاملات السوق، تقوم المجموعة بإدراج الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في إيرادات الاستثمار. في تلك الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى النماذج التي لها بعض المدخلات غير الملحوظة، يكون الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة مؤجلاً ويدرج فقط في الأرباح أو الخسائر عندما تصبح المدخلات ملحوظة أو عندما يتم عدم التحقق لتلك الأداة.

*تحديد تصنيف وقياس الموجودات المالية*

قامت المجموعة بتحديد تصنيف وقياس الموجودات المالية كما يلي:

1) النقد والنقد المعادل

لأغراض بيان التدفقات النقدية المجمع، يتكون النقد والنقد المعادل من "النقد والأرصدة لدى البنوك التجارية وبنك الكويت المركزي" و"الإيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي والتي تستحق خلال 3 أشهر من تاريخ التعاقد". ويتم إدراج النقد والنقد المعادل وفقاً للتكلفة المطفأة بواسطة معدل الربح الفعلي.

2) الإيداعات لدى البنوك ومدينو التمويل

هي موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وهي غير مسعرة في سوق نشط. تقدم المجموعة فقط منتجات وخدمات تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية مثل الوكالة والمرابحة والإجارة:

الوكالة هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة بتقديم مبلغ من المال إلى عميل بموجب اتفاقية وكالة، ويقوم هذا العميل باستثمار هذا المبلغ وفقاً لشروط محددة مقابل أتعاب. ويلتزم العميل بإعادة المبلغ في حالة التعثر أو الإهمال أو الإخلال بأي من شروط وأحكام الوكالة.

المرابحة هي اتفاقية بيع للسلع والعقارات إلى عميل "ملتزم بالشراء" بسعر يشمل التكلفة وهامش ربح متفق عليه، وذلك بعد حيازة المجموعة للأصل.

الإجارة هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة (المؤجر) بشراء أو إنشاء أصل بغرض تأجيره بناءً على طلب العميل (المستأجر) وذلك بناءً على تعهد منه باستئجار الأصل لفترة محددة ومقابل أقساط إيجار محددة. يمكن أن تنتهي الإجارة بنقل ملكية الأصل إلى المستأجر.

يدرج الإيداع لدى البنوك ومدينو التمويل في بيان المركز المالي المجمع بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي ناقصا مخصص انخفاض القيمة. يتم سداد المبلغ المستحق إما على أقساط أو على أساس السداد المؤجل.

3) الاستثمارات المالية

تضمنت الاستثمارات المالية للمجموعة الاستثمار في الصكوك و الأسهم والصناديق وأوراق مالية أخرى. تم تصنيف الصكوك و الأسهم غير المسعرة كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. وتم تصنيف الأسهم المسعرة والصناديق (غير مسعرة) وأوراق مالية أخرى (غير مسعرة) كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .

## 2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

**الأدوات المالية (تتمة)**

*تحديد تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)*

4) الموجودات المالية المتاحة للبيع - السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018

تضمنت الاستثمارات المتاحة للبيع الاستثمارات في أسهم وأدوات الدين (أي الصكوك). إن الاستثمارات في الأسهم المصنفة كمتاحة للبيع هي تلك التي لا يتم تصنيفها كمحتفظ بها لغرض المتاجرة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. وأدوات الدين في هذه الفئة هي تلك التي هناك نية للاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة وقد يتم بيعها لتلبية احتياجات السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق.

بعد القياس المبدئي، يتم قياس الاستثمارات المتاحة للبيع لاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج الأرباح أو الخسائر غير المحققة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم إدراجها في احتياطي القيمة العادلة حتى يتم استبعاد الاستثمار، ويتم في ذلك الوقت إدراج الأرباح أو الخسائر المتراكمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع، أو أن يتم تحديد الاستثمار كاستثمار انخفضت قيمته، ويتم في ذلك الوقت إعادة تصنيف الخسائر المتراكمة من احتياطي القيمة العادلة إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. ويتم تسجيل الأرباح المكتسبة خلال الاحتفاظ بالاستثمارات المتاحة للبيع كإيرادات استثمار (تستخدم طريقة معدل الربح الفعلي لأدوات التمويل).

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت النية والقدرة على بيع موجوداتها المالية المتاحة للبيع في المدى القريب لا تزال ملائمة أم لا. إذا لم تستطع المجموعة، وذلك في ظروف نادرة، المتاجرة بهذه الموجودات المالية بسبب الأسواق غير النشطة، قد تختار المجموعة إعادة تصنيف هذه الموجودات المالية فيما لو كان لدى الإدارة النية والقدرة على الاحتفاظ بالموجودات للمستقبل القريب أو حتى تاريخ الاستحقاق.

*المطلوبات المالية بخلاف المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر*

تقاس هذه المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي. يتم حساب التكلفة المطفأة أخذاً في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الإصدار والتكاليف التي تعتبر جزءاً مكملاً لمعدل الربح الفعلي.

يتم تصنيف المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وحسابات المودعين والمطلوبات الأخرى كـ "مطلوبات مالية بخلاف المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

*الضمانات المالية*

في إطار سياق الأعمال الطبيعي، تمنح المجموعة ضمانات مالية تتكون من إعتمادات مستندية وكفالات وخطابات قبول. يتم مبدئياً قيد الضمانات المالية في البيانات المالية المجمعة بالقيمة العادلة -الذي يمثل القسط المستلم- ضمن مطلوبات أخرى. لاحقا للتحقق المبدئي، يتم قياس التزام المجموعة بموجب كل ضمان وفقاً للمبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المدرج في بيان الأرباح او الخسائر المجمع. واعتبارا من 1 يناير 2018، يتم قياس التزام المجموعة مقابل خسائر الائتمان المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي، والمخصصات المطلوبة من قبل بنك الكويت المركزي أيهما أعلى.

***عدم تحقق الموجودات المالية والمطلوبات المالية***

يتم عدم تحقق الأصل المالي (أو ما ينطبق عليه جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة) عندما:

- تنتهي الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل، أو
- تقوم المجموعة بتحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ وإما (أ) أن تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم تقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنها فقدت السيطرة على هذا الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية من أصل أو الدخول في ترتيب القبض والدفع فإنها تقوم بتقييم ما إذا كانت تحتفظ بمخاطر ومزايا الملكية وإلى أي مدى ذلك. وإذا لم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بالمخاطر والمزايا الهامة للأصل أو لم تفقد السيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في تسجيل الأصل المحول بمقدار استمرار مشاركة المجموعة في هذا الأصل. في تلك الحالة، يتم أيضاً تسجيل التزام ذي صلة من قبل المجموعة. يتم قياس الأصل المحول والالتزام ذي الصلة على أساس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة

يتم قياس استمرار السيطرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة المدرجة بالدفاتر الأصلية للأصل أو الحد الأقصى للمقابل الذي يتعين على المجموعة سداده أيهما أقل.

## 2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

**الأدوات المالية (تتمة)**

***عدم تحقق الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)***

و يتم عدم تحقق التزام مالي عندما يتم الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحية استحقاقه. عند استبدال التزام مالي حالي بآخر من نفس الممول بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام المالي الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كعدم تحقق للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام الجديد، ويدرج الفرق في القيمة المدرجة بالدفاتر ذات الصلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

***عدم التحقق نتيجة التعديل الجوهري أو بسبب الشروط والأحكام***

تعمل المجموعة على عدم تحقق الأصل المالي مثل أرصدة مديني التمويل عندما يعاد التفاوض حول الشروط والأحكام في حدود أن تتحول هذه الأرصدة بصورة جوهرية إلى تمويل جديد مع إدارج الفرق كعدم تحقق للأرباح أو الخسائر في حدود عدم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة بالفعل. ويتم تصنيف التمويلات المسجلة حديثاً ضمن المرحلة 1 لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة ما لم تعتبر منخفضة ائتمانياً.

عند تقييم إمكانية عدم تحقق أرصدة مديني التمويل أو تحققها، تراعي المجموعة العوامل التالية من بين عدة عوامل أخرى:

- تغير عملة التمويل
- انطباق إحدى خصائص أدوات حقوق الملكية
- تغير الطرف المقابل

في حالة وقوع مثل هذه التغييرات، فإن الأداة في تلك الحالة لم تعد تستوفي معايير اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والعائد فحسب.

إذا لم تؤد هذه التغييرات إلى تدفقات نقدية مختلفة بصورة جوهرية، فبالتالي لا يتم عدم التحقق. واستنادا إلى التغيير في التدفقات النقدية المخصومة وفقا لمعدل الربح الفعلي الأصلي، تسجل المجموعة أرباح أو خسائر التعديل في حدود عدم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة بالفعل.

***المقاصة***

يتم فقط إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع عندما يكون للمجموعة حق ملزم قانوناً بمقاصة المبالغ المحققة وتنوي المجموعة تسوية هذه المبالغ على أساس الصافي أو تحقق الموجودات والمطلوبات في آن واحد.

***الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط***

عند بداية علاقة تحوط، تقوم المجموعة بشكل رسمي بتصنيف وتوثيق علاقة التحوط التي تهدف المجموعة تطبيق محاسبة التحوط عليها وهدف إدارة المخاطر واستراتيجية إجراء التحوط.

بداية من 1 يناير 2018، يشمل التوثيق تحديد أداة التحوط وبند التحوط أو المعاملة وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط منها وكيفية قيام المجموعة بتقييم استيفاء علاقة التحوط لمتطلبات فعالية التحوط من عدمه (بما في ذلك تحليل مصادر فعالية التحوط وكيفية تحديد نسبة التحوط). تتأهل علاقة التحوط لمحاسبة التحوط عندما تستوفي كافة متطلبات الفعالية التالية:

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

## 2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

**الأدوات المالية (تتمة)**

***الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)***

*عمليات تحوط التدفقات النقدية:*

توفر عمليات تحوط التدفقات النقدية تحوط للتعرض للتباين في التدفقات النقدية الذي إما أن ينسب إلى مخاطرة معينة ترتبط بموجودات أو مطلوبات محققة أو بمعاملة محتملة بصورة كبيرة أو مخاطر العملات الأجنبية ضمن التزام تام غير محقق.

يتحقق الجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع بينما يتم تحقق أي جزء غير فعال مباشرةً في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. ويتم تعديل احتياطي تحوط التدفقات النقدية بالأرباح او الخسائر المتراكمة لأداة التحوط أو التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لبند التحوط أيهما أقل.

عندما تنتهي صلاحية أداة التحوط أو يتم بيعها أو إلغاؤها أو ممارستها أو لم تعد مؤهلة للوفاء بمعايير محاسبة التحوط، تبقى أي أرباح أو خسائر متراكمة مسجلة سابقًا في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع في ذلك الوقت ضمن بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع ويتم تسجيلها عند التسجيل النهائي لمعاملة التحوط المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. وعندما لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع مباشرةً إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

**الاستعانة بالمعلومات المستقبلية**

تستعين المجموعة بمعلومات مستقبلية في تقييمها لما إذا كانت مخاطر الائتمان للأدوات قد زادت بشكل ملحوظ منذ التحقق المبدئي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على حد سواء. ولقد قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتوصلت إلى المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة. ويتم إجراء تعديلات ترتبط بالاقتصاد الكلي لتحديد مدى التفاوت مقارنة بالسيناريوهات الاقتصادية. وهذه التعديلات تعكس التوقعات المقبولة والمؤيدة للظروف المستقبلية للاقتصاد الكلي والتي قد لا يتم التوصل إليها خلال عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة الأساسية. وتشتمل عوامل الاقتصاد الكلي على سبيل المثال لا الحصر إجمالي الناتج المحلي ومؤشر أسعار السلع ومؤشر أسعار الأسهم وتتطلب تلك العوامل تقييماً لكل من التوجه الحالي والمتوقع لدورة الاقتصاد الكلي. وتزيد الاستعانة بالمعلومات المستقبلية من الأحكام المطلوبة التي ينبغي اتخاذها حول قياس مدى تأثر خسائر الائتمان المتوقعة بالتغيرات في هذه العوامل المرتبطة بالاقتصاد الكلي. وتتم بصورة منتظمة مراجعة المنهجيات والافتراضات التي تشتمل على أية توقعات حول الظروف الاقتصادية المستقبلية.

*أرصدة مدينو التمويل المعاد التفاوض عليها*

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

**انخفاض قيمة الموجودات المالية**

*السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018*

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض جوهري في قيمة أصل أو مجموعة من الموجودات المالية بشكل فردي. يعتبر الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية منخفضة في القيمة فقط في حالة وجود دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة نتيجة وقوع حدث أو أحداث بعد التحقق المبدئي للأصل المالي ("حدث خسارة" متكبدة) وأن يكون لهذا الحدث تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية. لأغراض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات المالية عند أدنى مستوى يتحقق عنده تدفقات نقدية قابلة لتحديدها بصورة منفصلة.

فيما يتعلق بمدينو التمويل، تقوم المجموعة أولاً بتقييم بصورة فردية ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض جوهري في قيمة الموجودات المالية بشكل منفرد، أو بصورة مجمعة بالنسبة للموجودات المالية غير الجوهرية بشكل منفرد. إذا توصلت المجموعة إلى أنه لا يوجد دليل موضوعي على وجود انخفاض بالنسبة للأصل المالي الذي تم تقييمه بشكل منفرد، سواء كان جوهرياً أو لا، فإن المجموعة تدرج الأصل ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها سمات مخاطر ائتمان مماثلة وتقوم بتقييمها بشكل مجمع لتحديد انخفاض القيمة. بالنسبة للموجودات المالية التي تم تقييمها بشكل منفرد لتحديد انخفاض القيمة ووجد أن هناك خسارة انخفاض في القيمة أو لا تزال تحقق خسائر انخفاض القيمة فهي لا تدرج ضمن التقييم المجمع لتحديد انخفاض القيمة.

## 2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

**الأدوات المالية (تتمة)**
**انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)**
*السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018 (تتمة)*
إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود خسارة انخفاض في القيمة، فان مبلغ أية خسارة انخفاض في القيمة محددة يتم قياسه بالفرق بين القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية المتوقعة التي لم يتم تكبدها بعد). ويتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وفقاً لمعدل الربح الفعلي الأصلي للأصل المالي.

يتم تخفيض القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل بمبلغ انخفاض القيمة ويتم تسجيل مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

يتم تقييم الضمانات المالية وخطابات الاعتماد ويتم احتساب مخصصات بطريقة مماثلة لتلك التي يتم بها احتساب المخصصات لمديني التمويل.

إضافة إلى ذلك، ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يتم احتساب الحد الأدنى للمخصص العام على كافة التسهيلات التمويلية - بالصافي بعد خصم بعض فئات الضمان - والتي تنطبق عليها تعليمات بنك الكويت المركزي ولا تخضع لمخصص محدد.

بالنسبة للاستثمارات في الأسهم المتاحة للبيع، تقوم المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة بتقييم ما إذا توفر دليل موضوعي على أن استثماراً أو مجموعة من الاستثمارات تعرضت للانخفاض في القيمة. يشتمل الدليل الموضوعي على وقوع انخفاض كبير أو مستمر في القيمة العادلة للاستثمار على نحو أقل من تكلفته. يتم قياس ما إذا كان الانخفاض "كبيراً" مقابل التكلفة الأصلية للاستثمار و"مستمراً" مقابل الفترة التي تكون فيها القيمة العادلة أقل من التكلفة الأصلية. إذا كان هناك دليل على الانخفاض في القيمة، فإن خسارة انخفاض القيمة - التي يتم قياسها بالفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً خسائر انخفاض القيمة من ذلك الاستثمار والمدرجة سابقاً في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع - يتم استبعادها من احتياطي القيمة العادلة وتدرج في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة للاستثمارات في الأسهم من خلال بيان الأرباح أو الخسائر المجمع وتقيد الزيادات في قيمتها العادلة بعد الانخفاض في القيمة مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

يتم مراجعة الموجودات الأخرى لغرض تحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة المدرجة بالدفاتر. يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة بالمبلغ الذي تتجاوز معه القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل مبلغه الممكن استرداده. إن المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة أثناء الاستخدام أيهما أكبر.

**الشطب**
لم تتغير السياسة المحاسبية للمجموعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 عنها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39. من الممكن أن يتم شطب الموجودات المالية إما جزئياً أو بالكامل. وفي حالة إذا زاد المبلغ المشطوب عن مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معاملة الفرق في البداية كإضافة إلى المخصص والتي يتم تطبيقها مقابل مجمل القيمة المدرجة بالدفاتر. وتخصم أي استردادات لاحقة من خسائر الائتمان المتوقعة.

**استثمارات في مشاريع مشتركة**
إن المشاريع المشتركة هي نوع من الترتيب المشترك والذي بموجبه يكون للأطراف التي تتمتع بسيطرة مشتركة على الترتيب حقوق في صافي موجودات المشروع المشترك. إن السيطرة المشتركة هي تشارك متفق عليه تعاقدياً للسيطرة على الترتيب وتنشأ عند اتخاذ قرارات بشأن الانشطة ذات الصلة وتتطلب هذه القرارات موافقة بالاجماع من أطراف السيطرة المشتركة.

يتم المحاسبة عن استثمارات المجموعة في المشروع المشترك باستخدام طريقة حقوق الملكية.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يسجل الاستثمار في المشروع المشترك مبدئياً بالتكلفة ويتم تعديل القيمة المدرجة بالدفاتر للاستثمار لكي يتم إدراج التغيرات في حصة المجموعة من صافي موجودات المشروع المشترك منذ تاريخ الحيازة. يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالمشروع المشترك في القيمة المدرجة بالدفاتر للاستثمار ولا يتم إطفاؤها أو اختبارها بصورة فردية لغرض تحديد الانخفاض في القيمة.

يعكس بيان الأرباح أو الخسائر المجمع حصة المجموعة في نتائج عمليات المشروع المشترك. يتم عرض أي تغير في الإيرادات الشاملة الأخرى لتلك الشركات المستثمر فيها كجزء من الإيرادات الشاملة الأخرى للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك عند حدوث تغير تم إدراجه مباشرة في حقوق ملكية الشركة المستثمر فيها، تقيد المجموعة حصتها في أي تغيرات، متى كان ذلك مناسباً، ويتم الإفصاح عن هذه الحصة ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع. يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات بين المجموعة والمشروع المشترك بمقدار الحصة في المشروع المشترك.

## 2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

**استثمارات في مشاريع مشتركة (تتمة)**
بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري قيد خسارة انخفاض في القيمة لاستثمار المجموعة في المشاريع المشتركة. تحدد المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في قيمة الاستثمار في المشروع المشترك.

في حالة وجود مثل هذا الدليل، تحتسب المجموعة مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين المبلغ الممكن استرداده للمشروع المشترك وقيمته المدرجة بالدفاتر ثم تدرج الخسارة في "خسارة انخفاض قيمة المشروع المشترك" في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

عند فقد التأثير الملموس على السيطرة المشتركة في المشروع المشترك، تقوم المجموعة بقياس وإدراج أي استثمار متبقي بقيمته العادلة. يدرج أي فرق بين القيمة المدرجة بالدفاتر للمشروع المشترك عند فقد التأثير الملموس والقيمة العادلة للاستثمار المتبقي والمتحصلات من البيع في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

**عقارات استثمارية**
تقاس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة بما فيها تكاليف المعاملة. تتضمن القيمة المدرجة بالدفاتر تكلفة استبدال جزء من العقار الاستثماري الحالي وقت تكبد التكلفة فيما لو تم الوفاء بمعايير التحقق وتستثنى من ذلك تكاليف الخدمات اليومية للعقار الاستثماري. لاحقاً بعد التسجيل المبدئي، يتم إدراج العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة والتي تعكس ظروف السوق في تاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في الفترة التي تنشأ فيها. يتم تحديد القيمة العادلة استنادا إلى تقييمات سنوية يتم إجراؤها من قبل مقيمين مستقلين معتمدين يستخدمون أساليب تقييم معروفة.

يتم استبعاد العقارات الاستثمارية عندما يتم بيعها أو عندما يتم سحب العقار الاستثماري بصفة دائمة من الاستخدام وليس من المتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من بيعه. يتم تسجيل الفرق بين صافي المتحصلات من البيع والقيمة المدرجة بالدفاتر للأصل في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في سنة عدم التحقق.

**عقارات ومعدات**
تدرج العقارات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة التاريخية المصروفات المتعلقة مباشرةً بحيازة البنود.

تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل أو كأصل منفصل، وفقاً لما هو ملائم، وذلك فقط عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى المجموعة أمراً محتملاً ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوق فيها. تدرج كافة الإصلاحات الأخرى والصيانة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع خلال السنة المالية التي تم فيها تكبدها.

لا يتم استهلاك الأرض. يحتسب الاستهلاك لبنود الممتلكات والمعدات الأخرى على أساس القسط الثابت وذلك بتوزيع تكلفتها بالصافي بعد القيمة التخريدية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كما يلي:

| | |
|---|---|
| • مباني | 20-40 سنة |
| • أثاث وتركيبات ومعدات | 3-5 سنوات |

إن بند العقارات والمعدات وأي جزء جوهري مسجل مبدئياً يتم عدم تحققه عند البيع (أي تاريخ حصول المشتري على السيطرة) أو عند عدم توقع منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو بيعه. تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن عدم تحقق الأصل (المحتسبة بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة المدرجة بالدفاتر للأصل) في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند عدم تحقق الأصل.

يتم مراجعة القيم التخريدية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للموجودات في نهاية كل سنة مالية ويتم تعديلها على أساس مستقبلي، متى كان ذلك مناسباً.

إن الأراضي ليس لها عمر انتاجي محدد وبالتالي لا يتم استهلاكها.

## 2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

**انخفاض قيمة الموجودات غير المالية**

تقوم المجموعة بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على أن أصلا ما قد تنخفض قيمته. فإذا ما توفر مثل هذا المؤشر أو عند ضرورة إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل. إن المبلغ الممكن استرداده للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة إنتاج النقد ناقصاً التكاليف حتى البيع أو قيمته أثناء الاستخدام أيهما أعلى ويتم تحديده لكل أصل على أساس فردى ما لم يكن الأصل منتجاً لتدفقات نقدية مستقلة على نحو كبير عن تلك التي يتم تحققها من الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى، وفي تلك الحالة يتم تقييم مبلغه الممكن استرداده كجزء من وحدة إنتاج النقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما تزيد القيمة المدرجة بالدفاتر لأصل ما (أو وحدة إنتاج النقد) عن المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل (أو وحدة إنتاج النقد) قد انخفضت قيمته ويخفض إلى مبلغه الممكن استرداده. عند تقييم القيمة أثناء الاستخدام، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى القيمة الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المرتبطة بالأصل (أو وحدة إنتاج النقد). عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. إن هذه العمليات الحسابية يتم تأييدها بمؤشرات القيمة العادلة المتاحة.

بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة يتم إجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو قد انخفضت. فإذا ما ظهر مثل هذا المؤشر، يتم زيادة القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل إلى مبلغه الممكن استرداده. إن المبلغ المسترد لا يمكن أن يتجاوز القيمة المدرجة بالدفاتر التي كان ليتم تحديدها بالصافي بعد الاستهلاك، إذا لم يتم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. يسجل هذا العكس في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. بعد هذا العكس، يتم تعديل الاستهلاك المحمل في السنوات المستقبلية لتوزيع القيمة المدرجة بالدفاتر المعدلة للأصل، ناقصاً أي قيمة تخريدية، على أساس مماثل على مدى الفترة المتبقية من عمره الإنتاجي.

**مكافأة نهاية الخدمة للموظفين**

تحتسب المجموعة مخصصاً لمكافأة نهاية الخدمة لكافة موظفيها وفقا لقانون العمل الكويتي. إن استحقاق هذه المكافأة يستند إلى الراتب النهائي للموظف ومدى الخدمة وإتمام الحد الأدنى المطلوب من فترة الخدمة. إن التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت تستحق على مدى فترة الخدمة.

**تحقق الإيرادات**

تتحقق الإيرادات إلى الحد الذي يكون معه تدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة أمراً محتملاً ويمكن قياس الإيرادات بصورة موثوق منها. يجب أيضاً الوفاء بمعايير التحقق المحددة التالية قبل تحقق الإيرادات:

(1) تمثل إيرادات الإيداعات والتمويل الإيرادات من استثمارات الوكالة والمرابحة والإجارة ويتم تحديدها باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. إن طريقة معدل الربح الفعلي هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة لأصل مالي وتوزيع إيرادات التمويل على مدى الفترة ذات الصلة.
(2) تتحقق إيرادات التأجير من العقارات الاستثمارية على أساس الاستحقاق.
(3) تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام دفعات هذه الأرباح.
(4) تتحقق إيرادات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

**العملات الأجنبية**

تحدد كل شركة بالمجموعة عملتها الرئيسية وتقاس البنود المدرجة في البيانات المالية المجمعة لكل شركة باستخدام تلك العملة الرئيسية.

يجري قيد المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئياً وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة بتاريخ المعاملة، كما يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة بتاريخ البيانات المالية المجمعة. وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التحويل ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

## 2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### العملات الأجنبية (تتمة)

إن الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية المدرجة بالقيمة العادلة يتم تحويلها إلى العملة الرئيسية لكل شركة ذات صلة وفقاً لأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ تحديد قيمتها. وفي حالة الموجودات غير النقدية التي يتحقق التغير في قيمتها العادلة مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى ، فإن فروق أسعار الصرف الأجنبي يتم تحققها مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى، وبالنسبة للموجودات غير النقدية التي يتم إدراج التغير في قيمتها العادلة مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع وأدوات التمويل، يتم تسجيل فروق تحويل العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات للشركات ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل إلى عملة العرض للبنك وهي الدينار الكويتي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية المجمعة، ويتم تحويل بيانات الأرباح أو الخسائر لتلك الشركات ذات الأغراض الخاصة بمتوسط أسعار الصرف للسنة. تؤخذ فروق تحويل العملات الأجنبية مباشرة إلى الإيرادات الشاملة الأخرى. عند بيع شركة أجنبية ذات أغراض خاصة مملوكة بالكامل، يدرج المبلغ المؤجل المتراكم المسجل في الإيرادات الشاملة الأخرى المتعلق بتلك الشركة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

يتم معاملة أية شهرة أو تعديلات القيمة العادلة على القيم المدرجة بالدفاتر للموجودات والمطلوبات الناشئة عن الحيازة كموجودات ومطلوبات للشركات ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل ذات الصلة ويتم تحويلها حسب أسعار الصرف الأجنبي السائدة في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

**الضرائب**

*ضريبة دعم العمالة الوطنية*

تحتسب المجموعة ضريبة دعم العمالة الوطنية بنسبة 2.5% من ربح السنة الخاضع للضريبة وفقاً للقانون رقم 19 لسنة 2000 وقرار وزارة المالية رقم 24 لسنة 2006. ووفقاً للقانون، يجب خصم توزيعات الأرباح النقدية المستلمة من الشركات المدرجة الخاضعة لضريبة دعم العمالة الوطنية من ربح السنة.

*حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي*

تحتسب المجموعة حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1 % من ربح السنة وفقاً للاحتساب المعدل استناداً إلى قرار أعضاء مجلس إدارة المؤسسة الذي ينص على أنه يجب استبعاد التحويل إلى الاحتياطي الإجباري من ربح السنة عند تحديد حصة المؤسسة.

*الزكاة*

يتم احتساب حصة الزكاة بنسبة 1 % من ربح المجموعة وفقاً لقرار وزارة المالية رقم 2007/58 الذي يسري اعتباراً من 10 ديسمبر 2007.

**معلومات القطاعات**

القطاع هو جزء يمكن تمييزه من المجموعة ويعمل في أنشطة أعمال ينتج عنها اكتساب إيرادات وتكبد تكاليف. تستخدم إدارة المجموعة قطاعات التشغيل لتوزيع الموارد وتقييم الأداء. ويتم تجميع قطاعات التشغيل التي لها نفس السمات الاقتصادية والمنتجات والخدمات وفئات العملاء - وفقاً لما هو ملائم - وإعداد تقارير حولها كقطاعات قابلة لرفع التقارير عنها.

**مخصصات**

تسجل المخصصات عندما يكون من المحتمل أن يتطلب الأمر تدفق الموارد الاقتصادية إلى خارج المجموعة لغرض تسوية التزام قانوني أو استدلالي نتيجة لحدث وقع في الماضي ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوق منها.

**موجودات ومطلوبات محتملة**

لا يتم إدراج الموجودات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة، ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون تدفق موارد متضمنة منافع اقتصادية إلى المجموعة أمراً محتملاً.

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة، ولكن يتم الإفصاح عنها ما لم يكن احتمال تدفق موارد متضمنة منافع اقتصادية إلى خارج المجموعة أمراً مستبعداً.

## 2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

**الأحكام**

في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة باتخاذ الأحكام التالية بغض النظر عن تلك التي تتضمن تقديرات والتي لها التأثير الأكثر جوهرية على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة:

*تصنيف الموجودات المالية - المطبق اعتباراً من 1 يناير 2018*

تحدد المجموعة تصنيف الموجودات المالية استنادا إلى تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات من خلاله وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تمثل دفعات لأصل المبلغ والربح فحسب.

*انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع - المطبق قبل 1 يناير 2018*

تقوم المجموعة بمعاملة الاستثمارات المتاحة للبيع كاستثمارات انخفضت قيمتها إذا كان هناك انخفاض كبير أو متواصل في القيمة العادلة بما يقل عن تكلفتها، أو إذا ظهر دليل موضوعي آخر على انخفاض القيمة. إن تحديد الانخفاض "الكبير" أو "المتواصل" يتطلب أحكاماً جوهرية ويتضمن عوامل تقييم تشمل ظروف قطاع الأعمال والسوق والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم.

*قياس القيمة العادلة*

في حالة عدم إمكانية قياس القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي المجمع بناءً على الاسعار المعلنة في اسواق نشطة، يتم قياس قيمتها العادلة باستخدام أساليب تقييم تتضمن نموذج التدفقات النقدية المخصومة. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من اسواق ملحوظة إن أمكن الا انه في حالة عدم امكانية ذلك، يتطلب تقدير القيمة العادلة مستوى معين من الاحكام. وتتضمن الأحكام اعتبارات المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات. كما أن أي تغيير في هذه التقديرات واستخدام تقديرات أخرى مختلفة ولكنها معقولة بصورة متساوية قد يؤثر على القيمة المدرجة بالدفاتر لهذه المبالغ.

يجب الاستناد إلى احكام جوهرية من قبل الادارة عند تقدير القيمة العادلة للموجودات التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة نتيجة دمج الاعمال بما في ذلك الموجودات غير الملموسة والمطلوبات المحتملة.

*تصنيف العقارات*

تقرر الإدارة عند حيازة عقار ما إذا كان يجب تصنيفه كعقار استثماري أو عقارات ومعدات. تقوم المجموعة بتصنيف العقار كـ "عقار استثماري" إذا تم حيازته لتحقيق إيرادات من تأجيره أو زيادة قيمته الرأسمالية أو لاستخدامات مستقبلية غير محددة.

**عدم التأكد من التقديرات**

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بعدم التأكد من التقديرات المستقبلية والمصادر الرئيسية الاخرى في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي تنطوي على مخاطر جوهرية قد تتسبب في تعديل جوهري على القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات والمطلوبات في السنة المالية التالية:

*انخفاض قيمة الاستثمار في مشاريع مشتركة:*

يحتسب البنك مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين المبلغ الممكن استرداده وقيمته المدرجة بالدفاتر إذا ما توفر أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في المشاريع المشتركة. ويتطلب تقدير المبلغ الممكن استرداده من البنك تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة واختيار المدخلات المناسبة للتقييم.

*انخفاض قيمة الأدوات المالية*

إن قياس خسائر الانخفاض في القيمة طبقاً لكل من المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 فيما يتعلق بكافة فئات الموجودات المالية يتطلب إصدار الأحكام، وبالأخص تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمان عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان. يتم الوصول إلى هذه التقديرات من خلال عدة عوامل والتي قد تؤدي التغيرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

## 2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### عدم التأكد من التقديرات (تتمة)

*انخفاض قيمة الأدوات المالية - المطبق اعتباراً من 1 يناير 2018*

وتمثل حسابات خسائر الائتمان المتوقعة التي تم إجراؤها من قبل المجموعة مدخلات لنماذج معقدة تستند إلى عدة افتراضات رئيسية حول اختيار المدخلات المختلفة والعلاقات فيما بينها. ومن بين عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تتمثل في الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة ما يلي:

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

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

*خسائر انخفاض قيمة مديني التمويل - المطبقة قبل 1 يناير 2018*

تقوم المجموعة بمراجعة أرصدة مديني التمويل بصورة منتظمة لتحديد ما إذا كان يجب تسجيل خسائر انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. وبصفة خاصة، يتعين على الإدارة إصدار أحكام جوهرية حول مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة.

تستند مثل هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكد.

*تقييم الاستثمارات في الأسهم والصناديق وأوراق مالية أخرى*

يستند تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة والصناديق (غير مسعرة) وأوراق مالية أخرى (غير مسعرة) عادة إلى أحد العوامل الاتية:

- المعاملات السوقية بشروط تجارية بحتة؛
- القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير؛
- مضاعف الربحية؛
- التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالمعدلات الحالية المطبقة للبنود ذات شروط ومخاطر مماثلة.
- نماذج تقييم أخرى.

إن تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم للاستثمارات في الأسهم (غير المسعرة) والصناديق (غير المسعرة) و أوراق مالية أخرى (غير مسعرة) يتطلب وضع تقديرات. وهناك عدد من الاستثمارات التي لا يمكن تحديد هذا التقدير لها بصورة موثوق منها.

## 3 النقد والنقد المعادل

| | 2018 ألف دينار كويتي | 2017 ألف دينار كويتي |
|---|---|---|
| نقد | **3,766** | 1,700 |
| حساب جاري لدى بنك الكويت المركزي | **9,254** | 6,206 |
| حسابات جارية لدى بنوك تجارية | **6,718** | 5,295 |
| نقد وأرصدة لدى البنوك | **19,738** | 13,201 |
| إيداعات لدى بنك الكويت المركزي ذات فترة استحقاق أصلية خلال 3 أشهر | **60,125** | 17,053 |
| إيداعات لدى البنوك ذات فترة استحقاق أصلية خلال 3 أشهر | **149,786** | 150,832 |
| النقد والنقد المعادل | **229,649** | 181,086 |

تمثل الإيداعات لدى البنوك إيداعات لدى بنوك ذات سمعة حسنة وتصنيف ائتماني جيد بناءً على اتفاقيات وكالة ومرابحة.

## 4 مدينو تمويل

يتضمن مدينو التمويل بصورة أساسية التسهيلات المقدمة لعملاء المجموعة على شكل عقود مرابحة وإجارة. يتم عند الضرورة الحصول على كفالات من مديني التمويل بأشكال مقبولة من الضمانات للحد من مخاطر الائتمان ذات الصلة.

| | 2018 ألف دينار كويتي | 2017 ألف دينار كويتي |
|---|---|---|
| مدينو مرابحة | **1,495,594** | 1,181,210 |
| مدينو إجارة | **222,979** | 165,243 |
| أخرى | **12,673** | 8,007 |
| ناقصاً: أرباح مؤجلة | **(94,366)** | (70,762) |
| مدينو التمويل قبل مخصص الانخفاض في القيمة | **1,636,880** | 1,283,698 |
| ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة | **-** | (20,376) |
| ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة | **(30,338)** | - |
| | **1,606,542** | 1,263,322 |

فيما يلي تحليل إضافي لمديني التمويل، بالصافي بعد الربح المؤجل، على أساس فئة العميل:

| | 2018 ألف دينار كويتي | 2017 ألف دينار كويتي |
|---|---|---|
| شركات | **1,028,352** | 809,004 |
| أفراد | **608,528** | 474,694 |
| مدينو التمويل قبل مخصص الانخفاض في القيمة | **1,636,880** | 1,283,698 |
| ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة | **-** | (20,376) |
| ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة | **(30,338)** | - |
| | **1,606,542** | 1,263,322 |

## 4 مدينو تمويل (تتمة)

فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة فيما يتعلق بمديني التمويل :

| 2018 | المرحلة 1 ألف دينار كويتي | المرحلة 2 ألف دينار كويتي | المرحلة 3 ألف دينار كويتي | المجموع ألف دينار كويتي |
|---|---|---|---|---|
| إجمالي القيمة الدفترية لمديني التمويل كما في 1 يناير 2018 وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 | 1,213,046 | 52,102 | 18,550 | 1,283,698 |
| صافي الموجودات التي تم استحداثها أو شرائها | 355,521 | 1,166 | 204 | 356,891 |
| بالصافي بعد الدفعات المسددة خلال السنة | 39,436 | (44,715) | 5,279 | - |
| المحول بين المراحل | | | | |
| مبالغ مشطوبة بالصافي بعد الحركات في سعر الصرف | - | (706) | (3,003) | (3,709) |
| في 31 ديسمبر 2018 | **1,608,003** | **7,847** | **21,030** | **1,636,880** |

| 2018 | المرحلة 1 ألف دينار كويتي | المرحلة 2 ألف دينار كويتي | المرحلة 3 ألف دينار كويتي | المجموع ألف دينار كويتي |
|---|---|---|---|---|
| خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2018 وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 | 7,650 | 2,580 | 10,146 | 20,376 |
| المحمل خلال السنة (إيضاح 16) | 11,637 | 504 | 211 | 12,352 |
| التأثير نتيجة التحويل بين المراحل | (8,132) | (1,761) | 9,893 | - |
| المبالغ المشطوبة بالصافي بعد الحركات في سعر الصرف | - | (56) | (2,334) | (2,390) |
| في 31 ديسمبر 2018 | **11,155** | **1,267** | **17,916** | **30,338** |

إن الزيادة في خسائر الائتمان المتوقعة لمحفظة الإقراض ناتجة عن زيادة في إجمالي حجم المحفظة والحركات بين المراحل نتيجة للزيادة في مخاطر الائتمان والتدهور في الظروف الاقتصادية.

فيما يلي تحليل المخصص المحتسب لخسائر الائتمان المتوقعة لسنة 2018:

| | خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً المرحلة 1 ألف دينار كويتي | خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة المرحلة 2 ألف دينار كويتي | خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة المرحلة 3 ألف دينار كويتي | إجمالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ألف دينار كويتي |
|---|---|---|---|---|
| 2018 | | | | |
| تسهيلات نقدية (إيضاح 16) | 11,638 | 503 | 211 | 12,352 |
| تسهيلات غير نقدية (إيضاح 16) | 43 | (6) | 3,753 | 3,790 |
| المخصص المحتسب لتسهيلات خسائر الائتمان المتوقعة | **11,681** | **497** | **3,964** | **16,142** |

تبلغ خسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي كما في 31 ديسمبر 2018 مبلغ 34,642 ألف دينار كويتي وهو أعلى من المخصصات المحتسبة طبقا لتعليمات بنك الكويت المركزي والبالغة 31,638 ألف دينار كويتي.

## 4 مدينو تمويل (تتمة)

فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017:

| | 2017 | | |
|---|---|---|---|
| | مخصص محدد ألف دينار كويتي | مخصص عام ألف دينار كويتي | الإجمالي ألف دينار كويتي |
| *تسهيلات نقدية* | | | |
| الرصيد في 1 يناير | 2,696 | 9,998 | 12,694 |
| المخصص المحمل خلال السنة (إيضاح 16) | 6,811 | 4,962 | 11,773 |
| أرصدة مشطوبة خلال السنة | (4,078) | - | (4,078) |
| الحركة في العملات الأجنبية | 24 | (37) | (13) |
| الرصيد في 31 ديسمبر | 5,453 | 14,923 | 20,376 |
| *تسهيلات غير نقدية* | | | |
| الرصيد في 1 يناير | - | 251 | 251 |
| المخصص المحمل خلال السنة (إيضاح 16) | - | 263 | 263 |
| الرصيد في 31 ديسمبر | - | 514 | 514 |
| *إجمالي التسهيلات* | | | |
| الرصيد في 1 يناير | 2,696 | 10,249 | 12,945 |
| المخصص المحمل خلال السنة | 6,811 | 5,225 | 12,036 |
| أرصدة مشطوبة خلال السنة | (4,078) | - | (4,078) |
| الحركة في العملات الأجنبية | 24 | (37) | (13) |
| الرصيد في 31 ديسمبر | 5,453 | 15,437 | 20,890 |

يتم إدراج رصيد المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بمبلغ 4,304 ألف دينار كويتي (2017: 514 ألف دينار كويتي) ضمن مطلوبات أخرى.

لا تختلف القيمة العادلة لمديني التمويل بصورة مادية عن قيمتها الدفترية ذات الصلة.

## 5 موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

| | *2018* *ألف* *دينار كويتي* | *2017* *ألف* *دينار كويتي* |
|---|---|---|
| أسهم مسعرة | **7,159** | - |
| صناديق (غير مسعرة) | **26,430** | - |
| أوراق مالية أخرى (غير مسعرة) | **7,911** | - |
| | **41,500** | - |

عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ، قامت إدارة المجموعة بإعادة تصنيف استثماراتها في أدوات أسهم مسعرة وصناديق غير مسعرة وأوراق مالية أخرى غير مسعرة من استثمارات متاحة للبيع الى موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 7). تم عرض التأثير الناتج من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في إيضاح 2.2.

تم عرض الجدول الهرمي لتحديد والافصاح عن القيمة العادلة للادوات المالية من خلال آليات التقييم في إيضاح 23.

## 6 موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

| | *2018* *ألف دينار كويتي* | *2017* *ألف دينار كويتي* |
|---|---|---|
| صكوك مسعرة | **141,093** | - |
| صكوك غير مسعرة | **2,000** | - |
| أسهم غير مسعرة | **5,492** | - |
| | **148,585** | - |
| خسائر الائتمان المتوقعة | **953** | - |

عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، قامت إدارة المجموعة بإعادة تصنيف استثماراتها في صكوك مسعرة و غير مسعرة وأسهم غير مسعرة من استثمارات متاحة للبيع الى موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 7). تم عرض التأثير الناتج من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في إيضاح 2.2.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، أجرت الإدارة تقييم للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة. استناداً إلى التقييم، قامت الإدارة بالإعتراف بخسائر ائتمان متوقعة بمبلغ 501 ألف دينار كويتي في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للسنة (إيضاح 16).

تم عرض الجدول الهرمي لتحديد والافصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية من خلال آليات التقييم في إيضاح 23.

تتعرض الاستثمارات في أدوات دين لخسائر الائتمان المتوقعة. فيما يلي تحليل للتغيرات في مجمل القيمة الدفترية وما يقابلها من خسائر ائتمان متوقعة فيما يتعلق بالاستثمار في أدوات الدين:

| *2018* | *المرحلة 1* *ألف دينار كويتي* | *المرحلة 2* *ألف دينار كويتي* | *المرحلة 3* *ألف دينار كويتي* | *الإجمالي* *ألف دينار كويتي* |
|---|---|---|---|---|
| مجمل القيمة المدرجة بالدفاتر كما في 1 يناير 2018 | 140,140 | - | - | 140,140 |
| موجودات مشتراة/مستبعدة خلال السنة – بالصافي | 2,241 | - | - | 2,241 |
| تحويل بين المراحل | (5,844) | 5,844 | - | - |
| الحركات في أسعار صرف العملات | 682 | 30 | - | 712 |
| **في 31 ديسمبر 2018** | **137,219** | **5,874** | - | **143,093** |

| | *المرحلة 1* *ألف دينار كويتي* | *المرحلة 2* *ألف دينار كويتي* | *المرحلة 3* *ألف دينار كويتي* | *الإجمالي* *ألف دينار كويتي* |
|---|---|---|---|---|
| مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2018 | 452 | - | - | 452 |
| التأثير الناتج عن الشراء/الاستبعاد | 356 | - | - | 356 |
| التأثير الناتج عن التحويل بين المراحل | (194) | 194 | - | - |
| إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة | 145 | - | - | 145 |
| **في 31 ديسمبر 2018** | **759** | **194** | - | **953** |

## 7 استثمارات متاحة للبيع

| | *2018 ألف دينار كويتي* | *2017 ألف دينار كويتي* |
|---|---|---|
| صكوك مسعرة | - | 138,140 |
| أسهم مسعرة | - | 756 |
| صكوك غير مسعرة | - | 2,000 |
| أسهم غير مسعرة | - | 4,098 |
| صناديق وأوراق مالية أخرى (غير مسعرة) | - | 20,927 |
| | - | 165,921 |

كما في 31 ديسمبر 2017، تم تسجيل كافة الاستثمارات المتاحة للبيع وفقاً للقيمة العادلة باستثناء الاستثمارات غير المسعرة بقيمة دفترية 25,025 ألف دينار كويتي، حيث تم تسجيلها بالتكلفة ناقصاً انخفاض القيمة.

خلال السنة السابقة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، أجرت الإدارة مراجعة للموجودات المالية لتقييم ما إذا قد تعرضت هذه الموجودات المالية للانخفاض في القيمة. واستناداً الى التقييم، سجلت الإدارة خسائر الانخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع بمبلغ 215 ألف دينار كويتي (إيضاح 16) في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للسنة.

عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ، قامت إدارة المجموعة بإعادة تصنيف استثماراتها في أدوات أسهم مسعرة وصناديق غير مسعرة وأوراق مالية أخرى غير مسعرة من استثمارات متاحة للبيع الى موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 5) واستثماراتها في صكوك مسعرة و غير مسعرة وأسهم غير مسعرة من استثمارات متاحة للبيع الى موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 6). تم عرض التأثير الناتج من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في إيضاح 2.2.

## 8 استثمارات في مشاريع مشتركة

إن المجموعة تمارس "السيطرة المشتركة" على الشركات المستثمر فيها، حيث أن جميع القرارات المتعلقة بأنشطة هذه المشاريع المشتركة تتطلب "موافقة بالإجماع" من جميع أطراف تلك المشاريع المشتركة.

فيما يلي الحركة في القيمة الدفترية للمشاريع المشتركة:

| | *2018 ألف دينار كويتي* | *2017 ألف دينار كويتي (معاد إدراجها)* |
|---|---|---|
| كما في 1 يناير | **31,660** | - |
| إضافات | **19,853** | 31,686 |
| حصة في النتائج | **3,180** | 491 |
| توزيعات أرباح مستلمة | **(2,331)** | (392) |
| تعديل تحويل عملات أجنبية | **136** | (125) |
| كما في 31 ديسمبر | **52,498** | 31,660 |

لدى المشاريع المشتركة التزامات رأسمالية 5,333 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2018 (2017: لا شيء).

## 8 استثمارات في مشاريع مشتركة (تتمة)

يعرض الجدول التالي ملخص المعلومات المالية لاستثمار المجموعة في المشاريع المشتركة:

| | *2018* *ألف دينار كويتي* | *2017* *ألف دينار كويتي (معاد إدراجها)* |
|---|---|---|
| ***بيان المركز المالي للمشاريع المشتركة:*** | | |
| موجودات متداولة | **418** | 1,656 |
| موجودات غير متداولة | **52,101** | 30,922 |
| مطلوبات متداولة | **(21)** | (918) |
| صافي الموجودات | **52,498** | 31,660 |
| **ربح السنة** | **3,180** | 491 |
| **الإيرادات** | **3,397** | 335 |

## 9 عقارات استثمارية

| | *2018* *ألف دينار كويتي* | *2017* *ألف دينار كويتي (معاد إدراجها)* |
|---|---|---|
| الرصيد في 1 يناير | **24,611** | 15,632 |
| إضافات | **-** | 8,891 |
| خسائر غير محققة من التغير في القيمة العادلة | **(1,207)** | (669) |
| تعديل تحويل عملات أجنبية | **(537)** | 757 |
| الرصيد في 31 ديسمبر | **22,867** | 24,611 |

تستند القيمة العادلة للعقارات إلى تقييمات تمت من قبل مقيمين معتمدين ومستقلين، متخصصين في تقييم تلك الأنواع من العقارات الاستثمارية.

| | *2018* *ألف دينار كويتي* | *2017* *ألف دينار كويتي (معاد إدراجها)* |
|---|---|---|
| إيرادات تأجير من عقارات استثمارية | **1,468** | 1,234 |
| مصروفات تشغيل مباشرة | **(253)** | (199) |
| صافي إيرادات التأجير الناتجة من العقارات الاستثمارية (إيضاح 14) | **1,215** | 1,035 |

لا تخضع المجموعة لأي قيود حول قابلية تحقق العقارات الاستثمارية أو أي التزامات تعاقدية لشراء أو إنشاء أو تطوير عقارات استثمارية أو إجراء إصلاحات عليها وصيانتها وتحسينها.

لأغراض قياس القيمة العادلة، تستخدم طريقة رسملة الإيرادات. إن تقييم القيمة العادلة بإستخدام طريقة رسملة الإيرادات تتم بناءً على إيرادات التشغيل العادية المتولدة في العقار والتي يتم قسمتها على معدل الرسملة (الخصم).

إن العقارات الاستثمارية بمبلغ 22,867 ألف دينار كويتي (2017: 24,611 ألف دينار كويتي) مصنفة ضمن المستوى 3 وفقا لمستويات الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة.

## 10 المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يمثل المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع مستلمة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى بموجب عقود الوكالة والمرابحة.

## 11 حسابات المودعين

تتمثل حسابات المودعين للمجموعة في التالي:

*أ- الودائع غير الاستثمارية في شكل حسابات جارية:*
لا تستحق هذه الودائع أي أرباح ولا تتحمل أية مخاطر خسارة؛ حيث تضمن المجموعة سداد أرصدتها عند الطلب وبالتالي، تعتبر هذه الودائع قرضاً حسناً من المودعين إلى المجموعة.

*ب- الودائع الاستثمارية:*
تتضمن هذه الودائع ودائع المضاربة والمرابحة والوكالة، والتي يكون لها فترات استحقاق ثابتة كما هو محدد في مدة العقد، باستثناء حسابات الادخار الاستثماري التي تكون متاحة لفترة غير محدودة.

## 12 حقوق الملكية

*رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم*
تمت الموافقة في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي البنك المنعقد بتاريخ 31 أكتوبر 2018 على زيادة رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بنسبة 50% من خلال طرح 500,000 ألف سهم لاكتتاب حق الأولوية لمساهمي البنك بقيمة تبلغ 180 فلس للسهم الواحد (القيمة الاسمية 100 فلس وعلاوة إصدار الأسهم 80 فلس). تم قيد زيادة رأس المال في السجل التجاري بتاريخ 4 نوفمبر 2018 بموجب قيد رقم 334402. وبناءً عليه، يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل في 31 ديسمبر 2018 من 1,500,000 ألف سهم (31 ديسمبر 2017: 1,000,000 ألف سهم) بقيمة إسمية تبلغ 100 فلس للسهم الواحد.

*رأس المال*

| | *2018* | *2017* |
|---|---|---|
| | ***ألف دينار كويتي*** | *ألف دينار كويتي* |
| رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل: | | |
| 1,500,000 ألف (2017: 1,000,000 ألف) سهم بقيمة إسمية 100 فلس للسهم الواحد | **150,000** | 100,000 |

*الاحتياطي الإجباري*
وفقاً لقانون الشركات وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل نسبة 10% من ربح السنة بحد أدنى قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الإجباري. يجوز للجمعية العمومية السنوية للبنك أن تتخذ قرار بوقف هذا التحويل السنوي عندما يتجاوز الاحتياطي 50% من رأس المال المصدر. ولا يجوز استخدام الاحتياطي إلا لتغطية الخسائر أو دفع توزيعات أرباح بحد اقصى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا يكفي فيها الربح لدفع هذه النسبة نتيجة لغياب الاحتياطيات القابلة للتوزيع. ويتم رد أي مبالغ مخصومة من الاحتياطي عندما تكفي أرباح السنوات التالية لذلك، ما لم يتجاوز هذا الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر.

تم استقطاع مبلغ 1,353 ألف دينار كويتي إلى الاحتياطي الإجباري في السنة الحالية (2017: لا شيء).

*الاحتياطي الاختياري*
وفقاً لعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، يقتطع نسبة مئوية تخصص لحساب الاحتياطي الاختياري يقترحها مجلس الإدارة وتوافق عليها الجمعية العامة، ويوقف هذا التخصيص بقرار من الجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة وموافقة بنك الكويت المركزي.

وفقاً لقانون الشركات، يجوز أن يقتطع سنوياً بقرار يصدر من الجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة، نسبة لا تزيد عن 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة لتكوين احتياطي اختياري يخصص للأغراض التي تحددها الجمعية.

بناءً على اقتراح مجلس الإدارة، لم يتم استقطاع أي مبلغ إلى الاحتياطي الاختياري في السنة الحالية والسنة السابقة.

## 13 الصكوك الدائمة الشريحة 1

في 14 مارس 2017، قام البنك بإصدار "صكوك الشريحة 1" من رأس المال بناءً على ترتيبات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بمبلغ 250 مليون دولار أمريكي. إن صكوك الشريحة 1 من رأس المال هي أوراق مالية مستدامة ليس لها تاريخ استرداد محدد، وتشكل التزامات ثانوية مباشرة وغير مضمونة (ذات أولوية على رأس المال فقط) على البنك وفقاً لأحكام وشروط عقد مضاربة. تم إدراج صكوك الشريحة 1 من رأس المال في بورصة أيرلندا وناسداك دبي. هذه الصكوك يمكن استدعاؤها من قبل البنك بعد فترة خمس سنوات تنتهي في 14 مارس 2022 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو أي تاريخ لدفع الأرباح لاحقاً لذلك التاريخ وفقاً للشروط المحددة للاسترداد.

يتم استثمار صافي المتحصلات من صكوك الشريحة 1 من رأس المال عن طريق عقد المضاربة مع البنك (مضارب) على أساس غير مقيد ومشترك في الأنشطة العامة للبنك التي تنفذ عن طريق وعاء المضاربة العام. تحمل صكوك الشريحة 1 من رأس المال معدل ربح بنسبة 6.5% سنوياً يدفع في نهاية كل نصف سنة حتى تاريخ الاستدعاء الأول. وبعد ذلك، يُعاد تحديد معدل الربح المتوقع بناءً على المعدل السائد في حينه لمتوسط سعر المبادلة الأمريكي لخمس سنوات "U.S. Mid Swap Rate" زائد هامش ربح مبدئي بنسبة 4.374% سنوياً.

يجوز للبنك طبقاً لتقديره أن يختار عدم القيام بتوزيعات أرباح المضاربة المتوقعة. وفي تلك الحالة، لا تتراكم أرباح المضاربة ولن يعتبر هذا الإجراء كحدث تعثر. قام البنك بدفع أرباح خلال السنة في 12 مارس و 10 سبتمبر 2018.

## 14 صافي إيرادات استثمار

| | *2018* *ألف دينار كويتي* | *2017 ألف دينار كويتي (معاد إدراجها)* |
|---|---|---|
| خسائر محققة من بيع أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى | **(651)** | - |
| أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع | - | 347 |
| إيرادات توزيعات أرباح | **2,001** | 1,535 |
| إيرادات صكوك | **6,118** | 3,500 |
| حصة في نتائج استثمارات في مشاريع مشتركة (إيضاح 8) | **3,180** | 491 |
| صافي إيرادات تأجير عقارات استثمارية (إيضاح 9) | **1,215** | 1,035 |
| أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | **77** | - |
| خسائر غير محققة من التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية (إيضاح 9) | **(1,207)** | (669) |
| إيرادات استثمار أخرى | **191** | 148 |
| | **10,924** | 6,387 |

## 15 صافي إيرادات أتعاب وعمولات

يتضمن صافي إيرادات أتعاب وعمولات رسوم مشاركة في تمويل تم اكتسابها عند إتمام صفقات قروض مشتركة من قبل المجموعة بنجاح بمبلغ 1,975 ألف دينار كويتي (2017: 991 ألف دينار كويتي).

## 16 مخصص انخفاض القيمة

| | *2018* *ألف دينار كويتي* | *2017* *ألف دينار كويتي (معاد إدراجها)* |
|---|---|---|
| خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل (إيضاح 4) | **12,405** | - |
| خسائر الائتمان المتوقعة لتسهيلات غير نقدية (إيضاح 4) | **3,790** | - |
| خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات في صكوك (إيضاح 6) | **501** | - |
| رد خسائر الائتمان المتوقعة لإيداعات لدى البنوك | **(50)** | - |
| انخفاض قيمة مديني التمويل (إيضاح 4) | - | 11,815 |
| استرداد أرصدة مديني تمويل مشطوبة (إيضاح 4) | **(53)** | (42) |
| انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع (إيضاح 7) | - | 215 |
| انخفاض قيمة عقارات ومعدات | **466** | 25 |
| انخفاض قيمة موجودات أخرى | **5** | 42 |
| انخفاض قيمة تسهيلات غير نقدية (إيضاح 4) | - | 263 |
| | **17,064** | 12,318 |

## 17 ربحية السهم الأساسية والمخففة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخففة من خلال تقسيم صافي ربح السنة للمجموعة المعدل بالأرباح المدفوعة للصكوك الدائمة الشريحة 1 على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

| | *2018* | *2017 (معاد إدراجها)* |
|---|---|---|
| صافي ربح السنة (ألف دينار كويتي) | **12,738** | 7,454 |
| ناقصاً: أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1 (ألف دينار كويتي) | **(4,908)** | (2,451) |
| | **7,830** | 5,003 |
| المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالألف سهم) | **1,109,652** | 1,084,615 |
| ربحية السهم الأساسية والمخففة (بالفلس) | **7.06** | 4.61 |

تم إعادة إدراج ربحية السهم الأساسية والمخففة المقارنة نتيجة لإصدار أسهم لمساهمي البنك.

حيث إنه لا توجد أدوات مخففة قائمة، فإن ربحية الأسهم الأساسية والمخففة متطابقة.

## 18 الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين ، وأعضاء مجلس الإدارة، والكيانات الخاضعة لسيطرتهم أو تحت سيطرتهم المشتركة، وشركات زميلة، وموظفي الاداره العليا، وافراد أسرهم المقربين. تنشأ الارصده مع الأطراف ذات العلاقة من المعاملات التجارية ضمن سياق الأعمال الطبيعي وفقا للشروط التي وافقت عليها الاداره.

### 18.1 مكافأة موظفي الإدارة العليا للبنك:

موظفي الإدارة العليا هم الافراد الذين يتمتعون بصلاحية ومسؤوليه التخطيط وممارسه التأثير بصوره مباشره أو غير مباشره للسيطرة علي أنشطه البنك وموظفيه. ويعتبر البنك ان أعضاء مجلس الاداره (ولجانه الفرعية) واللجنة التنفيذية من موظفي الإدارة العليا لأغراض *المعيار الدولي المحاسبي 24: الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة*.

## 18 الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

### 18.1 مكافأة موظفي الإدارة العليا للبنك: (تتمة)

| | 2018 ألف دينار كويتي | 2017 ألف دينار كويتي |
|---|---|---|
| رواتب ومزايا اخرى قصيرة الأجل | **2,166** | 2,048 |
| مكافات نهاية الخدمة | **175** | 146 |
| مكافات أعضاء مجلس الإدارة | **207** | 166 |
| | **2,548** | 2,360 |

تخضع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لموافقة الجمعية العمومية السنوية.

### 18.2 المعاملات مع موظفي الإدارة العليا للبنك:

يدخل البنك في المعاملات والترتيبات والاتفاقات التي تشمل الادارة العليا وشركاتهم التي لهم سيطرة عليها، أو افراد الاسرة المقربين، في سياق العمل الإعتيادي بموجب نفس الشروط التجارية والسوقية، ومعدلات الربح والعمولة التي تنطبق على الأطراف الأخرى غير ذات الصلة.

ويوضح الجدول التالي المبلغ الإجمالي للمعاملات التي تم الدخول فيها مع موظفي الإدارة العليا للسنه المالية ذات الصلة والمدرجة ضمن بيان المركز المالي المجمع:

| | 2018 ألف دينار كويتي | 2017 ألف دينار كويتي |
|---|---|---|
| تسهيلات التمويل | **1,469** | 1,065 |
| بطاقات الائتمان | **7** | 7 |
| حسابات المودعين | **706** | 560 |

فيما يلي عدد أعضاء مجلس الإدارة والمسئولون التنفيذيون:

| | 2018 | 2017 |
|---|---|---|
| تسهيلات التمويل | **7** | 7 |
| بطاقات الائتمان | **6** | 6 |
| حسابات المودعين | **38** | 16 |

فيما يلي المعاملات المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع:

| | 2018 ألف دينار كويتي | 2017 ألف دينار كويتي |
|---|---|---|
| إيرادات إيداعات وتمويل | **38** | 94 |
| تكاليف التمويل وتوزيعات للمودعين | **49** | 1 |

## 18 الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

### 18.3 المعاملات مع المساهمين الرئيسيين وأطراف أخرى ذات علاقة:

بالاضافه إلى المعاملات مع موظفي الإدارة العليا، يدخل البنك في معاملات مع المساهمين الرئيسيين والكيانات الأخرى التي يتمتع البنك بسيطرة مباشره أوغير مباشره عليها، بما في ذلك السيطرة المشتركة والتاثير الملموس.

فيما يلي الأرصدة المدرجة ضمن بيان المركز المالي المجمع:

| | الارصدة القائمة في | | | |
|---|---|---|---|---|
| | *المساهمون الرئيسيون* *ألف دينار كويتي* | *أطراف أخرى ذات علاقة* *ألف دينار كويتي* | *المجموع 31 ديسمبر 2018* *ألف دينار كويتي* | *المجموع 31 ديسمبر 2017* *ألف دينار كويتي* |
| تسهيلات التمويل | - | - | - | 23 |
| بطاقات الائتمان | - | - | - | 1 |
| حسابات المودعين | 861,627 | 323 | 861,950 | 676,515 |

فيما يلي عدد المساهمين الرئيسيين وعدد الأطراف الأخرى ذات علاقة:

| | *عدد المساهمون الرئيسيون* | *عدد الأطراف الأخرى ذات علاقة* |
|---|---|---|
| *2018* | | |
| تسهيلات التمويل | - | - |
| بطاقات الائتمان | - | 1 |
| حسابات المودعين | 2 | 47 |
| *2017* | | |
| تسهيلات التمويل | - | 2 |
| بطاقات الائتمان | - | 2 |
| حسابات المودعين | 2 | 26 |

فيما يلي المعاملات المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع:

| | قيم المعاملات خلال السنه المنتهية | | | |
|---|---|---|---|---|
| | *المساهمون الرئيسيون* *ألف دينار كويتي* | *أطراف أخرى ذات علاقة* *ألف دينار كويتي* | *المجموع 31 ديسمبر 2018* *ألف دينار كويتي* | *المجموع 31 ديسمبر 2017* *ألف دينار كويتي* |
| إيرادات إيداعات وتمويل | - | 2 | 2 | 20 |
| تكاليف التمويل وتوزيعات للمودعين | 17,790 | 1 | 17,791 | 9,820 |

ونشأت الأرصدة القائمة المذكورة أعلاه في سياق العمل الطبيعي. إن معدلات الربح التي تتقاضاها وتتكبدها الأطراف ذات علاقة تتم بأسعار تجاريه عادية. إن الأرصدة القائمة في نهاية السنه غير مضمونه. ولم يتم تقديم أو استلام أي ضمانات بشأن اي مستحقات أو مبالغ مستحقه الدفع للطرف ذي العلاقة. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

## 19 التزامات ومطلوبات محتملة

| | 2018<br>ألف<br>دينار كويتي | 2017<br>ألف<br>دينار كويتي |
|---|---|---|
| حوالات قبول وإعتمادات مستندية | **33,210** | 39,788 |
| خطابات ضمان | **91,209** | 62,865 |
| **مطلوبات محتملة** | **124,419** | 102,653 |
| **التزامات رأسمالية** | **223** | 232 |

**التزامات تأجير بموجب عقود تأجير تشغيلي - المجموعة كمستأجر**

الحد الأدنى لمدفوعات التأجير المستقبلية:

| | | |
|---|---|---|
| خلال سنة واحدة | **1,833** | 1,485 |
| من سنتين إلى خمس سنوات | **7,147** | 5,992 |
| | **8,980** | 7,477 |

**التزامات التأجير بموجب عقود تأجير تشغيلي - المجموعة كمؤجر**

الحد الأدنى لمستحقات التأجير المستقبلية:

| | | |
|---|---|---|
| خلال سنة واحدة | **1,435** | 1,526 |
| من سنتين إلى خمس سنوات | **5,944** | 5,976 |
| | **7,379** | 7,502 |

## 20 إدارة المخاطر

تكمن المخاطر في كافة أنشطة المجموعة ولكن هذه المخاطر تدار بطريقة التحديد والقياس والمراقبة المستمرة وفقاً لحدود القدرة على تحمل المخاطر والضوابط الأخرى. إن هذه الطريقة في إدارة المخاطر ذات أهمية كبيرة لاستمرار المجموعة في تحقيق الأرباح والحفاظ على قدرتها المالية. وتؤدي أنشطة المجموعة إلى التعرض بصورة رئيسية للمخاطر التالية نتيجة لمعاملاتها المالية واستخدام الأدوات المالية وعملياتها:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- مخاطر التشغيل

إضافة إلى ذلك، توجد أنواع أخرى من المخاطر التي تحتاج للمراقبة والمتابعة. يعرض هذا إيضاح معلومات حول تعرض المجموعة لكل نوع من هذه المخاطر المذكورة أعلاه وإطار تطبيق السياسات والنماذج وأساليب التقييم الكمي وعمليات تحديد وقياس وتخفيف ومراقبة وإدارة المخاطر وإدارة رأسمال المجموعة.

### أ) هيكل إدارة المخاطر

***مجلس الإدارة***

يتحمل مجلس الإدارة ("المجلس") المسئولية الكاملة عن وضع الإطار العام لإدارة المخاطر والإشراف عليها. قام المجلس بإنشاء لجنة مجلس الإدارة للمخاطر التي تتألف من أعضاء من المجلس وذلك لوضع إطار عمل لمراقبة المخاطر التي يتعرض لها البنك والمتطلبات الرقابية ذات الصلة والتي تشمل كافة أنواع المخاطر مثل مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية. يقوم رئيس مجموعة إدارة المخاطر بمساعدة لجنة مجلس الإدارة للمخاطر في القيام بهذه المهام.

## 20 إدارة المخاطر (تتمة)

### أ) هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

***مجلس الإدارة (تتمة)***

كما قام المجلس بإنشاء لجنة مجلس الإدارة للتدقيق وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي والتي تكون مطالبة من بين مهام أخرى بمراقبة مدى الالتزام بمبادئ وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة ومراجعة مدى كفاءة إطار إدارة المخاطر. يقوم رئيس وحدة التدقيق الداخلي بمساعدة لجنة مجلس الإدارة للتدقيق في القيام بهذه المهام.

***مجموعة إدارة المخاطر***

تقوم مجموعة إدارة المخاطر المستقلة التي يترأسها رئيس مجموعة إدارة المخاطر برفع تقاريرها إلى لجنة مجلس الإدارة للمخاطر والتي تتولى المسئولية عن المخاطر على مستوى البنك بهدف مساعدة المجلس ولجنة مجلس الإدارة للمخاطر في تنفيذ مسئوليات الإشراف على المخاطر.

يتم وضع سياسات إدارة المخاطر بهدف تحديد المخاطر التي تواجه المجموعة وقياسها ومراقبتها والحد منها وتحليلها، لوضع حدود وضوابط مناسبة للمخاطر، ومراقبة هذه المخاطر والتأكد من الالتزام بحدود القدرة على تحمل المخاطر. تخضع سياسات وأنظمة إدارة المخاطر للمراجعة بانتظام وبشكل مستمر بحيث تعكس التغيرات التي تطرأ على البيئة الاقتصادية وظروف السوق والمنتجات والخدمات التي تقدمها المجموعة.

### ب) مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة أو تأخر أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزامه مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. يتضمن ذلك مخاطر الانخفاض في المركز الائتماني للعملاء. إن هذا الانخفاض لا يعني بالضرورة عدم القدرة على الوفاء بالالتزام إلا أنه يزيد من احتمال عدم قدرة العميل على الوفاء بالالتزام. إن الأدوات المالية التي ينشأ عنها مخاطر الائتمان تتضمن مديني التمويل والتزامات منح التسهيلات الائتمانية والاستثمار في أدوات الدين (أي الصكوك).

لأغراض الرقابة المرتبطة بإدارة المخاطر، تأخذ المجموعة في الاعتبار كافة عناصر التعرض لمخاطر الائتمان وتقوم بتجميعها، مثل مخاطر تعثر العملاء الأفراد ومخاطر الدول ومخاطر القطاع في قياس واحد يتعلق بالتعرض للمخاطر.

***إدارة مخاطر الائتمان***

قام مجلس إدارة المجموعة باعتماد سياسات التمويل والاستثمار لمختلف مجموعات الأعمال وأنواع الموجودات الاستثمارية، كما اعتمد المجلس ميثاق لجنة الائتمان والاستثمار التنفيذية الذي بموجبه تقوم اللجنة بالفحص المبدئي لطلبات الائتمان واعتمادها الى جانب الصلاحيات الأخرى المفوضة لها. وقد قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة الائتمان والاستثمار، واستناداً إلى ميثاقها فإنها تعتبر الجهة الثانية المفوضة بإصدار المبادئ الارشادية ومنح الموافقة على مختلف المقترحات التمويلية والاستثمارية للمجموعة بالنيابة عن مجلس إدارة المجموعة.

تقوم مجموعة إدارة المخاطر بإبداء رأي مستقل وإجراء تقييم للمخاطر فيما يتعلق بكل مقترح تمويلي واستثماري يتم عرضه على جهات الموافقة لاتخاذ قرار بشأنه.

تقوم المجموعة بإدارة محفظة التسهيلات الائتمانية للتأكد من تنوعها بشكل جيد واكتسابها لمستوى عائد ملائم للمخاطر التي تحيط بالمحفظة، وتسعى في نفس الوقت لضمان جودة المحفظة الائتمانية.

علاوة على ذلك، تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال الحصول على ضمانات - حيثما كان ذلك مناسباً - والحد من مدة التعرض للمخاطر أو هيكلتها بما يعود بالفائدة على حجم التعرض لمخاطر الائتمان ضمن محفظة المخاطر التي يتعرض لها البنك بشكل عام.

بناءً على تعليمات بنك الكويت المركزي، قامت المجموعة بتشكيل لجنة مخصصات، ذات صلاحيات تنفيذية، لتتولى بصورة رئيسية مسؤولية دراسة وتقييم التسهيلات الائتمانية والاستثمارات الحالية للمجموعة وتحديد أي وضع غير طبيعي والصعوبات المرتبطة بوضع العميل الذي يمكن أن يتطلب تصنيف تعرضها للمخاطر كغير منتظم وكذلك تحديد المخصص المناسب للموجودات والاستثمارات منخفضة القيمة أو التي تتعرض لانخفاض محتمل في القيمة.

## 20 إدارة المخاطر (تتمة)

### ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

**تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (السياسة المطبقة اعتبارا من 1 يناير 2018)**

*تعريف التعثر ومعالجة التعثر*

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

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

وأي تسهيل منخفض القيمة ائتمانياً أو غير منتظم قد تم إعادة هيكلته خلال السنة يعتبر أيضا كحالة من حالات التعثر. كما تربط المجموعة التعثر بالانكشافات المصنفة خارجياً بتصنيف "د" طبقا لوكالة التصنيف S & P وFitch والتصنيف "ج" طبقا لوكالة التصنيف موديز.

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

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

*الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان*

تراقب المجموعة باستمرار كافة الموجودات المعرضة لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كان إحدى الأدوات أو محفظة للأدوات معرضة لخسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً أو خسائر ائتمان متوقعة على مدى عمر الأداة، تراعي المجموعة أي ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي. وتستند المجموعة إلى معيار كمي متناسق بالنسبة للمحفظة المصنفة داخليا وخارجيا لكي يتم تقييم أي ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان.

*التصنيف الداخلي وتقدير احتمالية التعثر عن السداد*

عند إدارة المحفظة الخاصة بالمجموعة، تستعين المجموعة بتصنيفات وإجراءات وآليات أخرى تضع في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المحددة. وتستعين المجموعة بمحلل المخاطر الخاص بتصنيف موديز (Moody's Risk Analyst) كآلية تصنيف ائتماني داخلية لدى المجموعة. وهذه الأداة تتيح لها القدرة على تحليل الأعمال ووضع تصنيفات للمخاطر. كما يدعم التحليل استخدام العوامل المالية والعوامل الذاتية غير المالية على حد سواء. كما تستعين المجموعة بالتصنيفات الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف المعروفة للمحافظ المصنفة خارجياً.

إن سياسة المجموعة هي المحافظة على التصنيف الدقيق والمتوافق للمخاطر بالمحفظة الائتمانية. وتسهل هذه السياسة الإدارة المركزية للمخاطر ذات الصلة ومقارنة التعرض لمخاطر الائتمان في جميع قطاعات الأعمال والقطاعات الجغرافية والمنتجات. ويؤيد نظام التصنيف مجموعة متنوعة من التحليلات المالية مع معلومات السوق التي تم معالجتها لتوفير المدخلات الرئيسية لقياس مخاطر الطرف المقابل. وقد تم وضع كافة التصنيفات الداخلية للمخاطر بشكل يتناسب مع مختلف الفئات ووفقاً لسياسة التصنيف لدى المجموعة. يتم تقييم وتحديث تصنيفات المخاطر ذات الصلة بشكل منتظم.

يتطلب المعيار استخدام عامل منفصل لاحتمالية التعثر عن السداد على مدار مدة اثني عشر شهراً وعلى مدار عمر الأداة، وذلك حسب تخصيص المرحلة المحدد للملتزم. وينبغي أن يعكس عامل احتمالية التعثر طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير المجموعة لجودة الموجودات المستقبلية. يتم تحديد احتمالية التعثر عن السداد على مدار دورة الأصل من خلال محلل المخاطر الخاص بوكالة موديز استنادا إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية/الخارجية. كما تقوم المجموعة بتحويل هيكل شروط السداد المرتبطة باحتمالية التعثر عن السداد على مدار دورة الأصل إلى احتمالية التعثر عن السداد على مدار مرحلة زمنية باستخدام النماذج والآليات المناسبة.

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر عن السداد لمحفظة منتجات الأفراد من خلال بطاقات درجات سلوكية مطبقة لدى المجموعة. وتستند بطاقات الدرجات إلى آلية انحدار لوجيستي والتي تتيح تقييم الدرجة واحتمالية التعثر مقابل كل تسهيل ائتماني. يستند هيكل شروط السداد المرتبطة باحتمالية التعثر إلى مفهوم معدل المخاطر. ويعتبر التوزيع على أساس البقاء توزيع أسي. وتستخدم دالة التوزيع على أساس الاحتمالات للمتغير العشوائي الموزع بشكل أسي مع معدل المخاطر حيث يتم تقييم احتمالية التعثر من بطاقة الدرجات السلوكية.

## 20 إدارة المخاطر (تتمة)

### ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

**تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (السياسة المطبقة اعتبارا من 1 يناير 2018) (تتمة)**

*إدراج المعلومات المستقبلية*

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

***الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان مع عدم احتساب أي ضمانات***

يلخص الجدول التالي الحد الأقصى لتعرض البنك لمخاطر الائتمان بالنسبة لبنود بيان المركز المالي المجمع، بما في ذلك البنود خارج بيان المركز المالي المجمع. وقد تم عرض الحد الأقصى للتعرض بالصافي بعد انخفاض القيمة قبل تأثير وسائل الحد من المخاطر من خلال استخدام اتفاقيات المقاصة الأساسية واتفاقيات الضمان، حيثما يكون ذلك مناسباً.

| | *صافي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر* | |
|---|---|---|
| | *2018* | *2017* |
| | *ألف دينار كويتي* | *ألف دينار كويتي* |
| أرصدة لدى البنوك | **15,972** | 11,501 |
| إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي | **256,486** | 246,484 |
| مدينو تمويل | **1,606,542** | 1,263,322 |
| موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى | | |
| (استثمار في صكوك) | **143,093** | - |
| استثمارات متاحة للبيع (استثمار في صكوك) | - | 140,140 |
| موجودات أخرى | **10,227** | 10,187 |
| | **2,032,320** | 1,671,634 |
| حوالات قبول وإعتمادات مستندية | **33,044** | 39,590 |
| خطابات ضمان | **87,071** | 62,549 |
| **الإجمالي** | **120,115** | 102,139 |
| **إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان** | **2,152,435** | 1,773,773 |

حيثما يتم تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة، فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض الحالي لمخاطر الائتمان إلا أنها لا تمثل الحد الأقصى للتعرض للمخاطر الذي يمكن أن ينشأ في المستقبل نتيجة للتغيرات في القيمة.

تظهر تركزات مخاطر الائتمان عندما يتواجد أطراف مقابلة يقومون بأنشطة مماثلة أو أنشطة من نفس القطاع الجغرافي أو التي تتعرض لها في بيئة اقتصادية مماثلة مما يجعل قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تتأثر على نحو مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو/ والسياسية أو غيرها. إن تركزات مخاطر الائتمان تعتبر مؤشراً على الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على الأطراف المقابلة المعنية.

إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لطرف مقابل واحد يبلغ 47,155 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2018 (2017: 25,595 ألف دينار كويتي) وذلك قبل احتساب الضمانات.

## 20 إدارة المخاطر (تتمة)

### ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

***تركزات المخاطر للحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان***

فيما يلي تركزات القطاعات الجغرافية وقطاعات الأعمال للموجودات المالية والبنود خارج بيان المركز المالي المجمع:

| | 2018 | | 2017 | |
|---|---|---|---|---|
| | الموجودات المالية ألف دينار كويتي | بنود خارج بيان المركز المالي المجمع ألف دينار كويتي | الموجودات المالية ألف دينار كويتي | بنود خارج بيان المركز المالي المجمع ألف دينار كويتي |
| *المنطقة الجغرافية:* | | | | |
| الكويت | 1,497,728 | 96,941 | 1,305,642 | 96,592 |
| دول الشرق الأوسط الأخرى | 345,006 | 224 | 257,236 | - |
| بقية دول العالم | 189,586 | 22,950 | 108,756 | 5,547 |
| | 2,032,320 | 120,115 | 1,671,634 | 102,139 |

| | 2018 | | 2017 | |
|---|---|---|---|---|
| | الموجودات المالية ألف دينار كويتي | بنود خارج بيان المركز المالي المجمع ألف دينار كويتي | الموجودات المالية ألف دينار كويتي | بنود خارج بيان المركز المالي المجمع ألف دينار كويتي |
| *قطاع الأعمال:* | | | | |
| البنوك والمؤسسات المالية | 501,754 | 5,809 | 475,665 | 5,417 |
| إنشاءات وعقارات | 694,272 | 58,033 | 551,531 | 58,713 |
| التجارة والتصنيع | 247,166 | 43,218 | 205,196 | 27,364 |
| أخرى | 589,128 | 13,055 | 439,242 | 10,645 |
| | 2,032,320 | 120,115 | 1,671,634 | 102,139 |

***الحد من مخاطر الائتمان***

إن الأساليب الفنية المتبعة للحد من مخاطر الائتمان المسموح للمجموعة باستخدامها هي الحصول على ضمانات وفقاً لما هو ملائم والحد من مدة التعرض للمخاطر أو الهيكلة بما يعود بالفائدة على قدرة المجموعة لإدارة أي تعرض للمخاطر.

**الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية**

يوضح الجدول التالي الجودة الائتمانية والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 استناداً إلى توزيع مرحلة نهاية السنة لخطوط بيان المركز المالي حسب فئة الموجودات. تمثل المبالغ المعروضة إجمالي مخصصات انخفاض القيمة.

| | المرحلة 1 ألف دينار كويتي | المرحلة 2 ألف دينار كويتي | المرحلة 3 ألف دينار كويتي | المجموع ألف دينار كويتي |
|---|---|---|---|---|
| *أرصدة لدى البنوك* | 15,972 | - | - | 15,972 |
| ودائع لدى البنوك وبنك الكويت المركزي | 256,758 | - | - | 256,758 |
| مدينو تمويل | 1,608,077 | 7,824 | 20,979 | 1,636,880 |
| شركات | 1,009,148 | 4,409 | 14,795 | 1,028,352 |
| أفراد | 598,929 | 3,415 | 6,184 | 608,528 |
| موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى | | | | |
| (استثمار في صكوك) | 137,219 | 5,874 | - | 143,093 |
| موجودات أخرى | 10,321 | - | - | 10,321 |
| المجموع | 2,028,347 | 13,698 | 20,979 | 2,063,024 |

## 20 إدارة المخاطر (تتمة)

### ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

***الجودة الائتمانية للأدوات المالية***

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، تقوم المجموعة بتصنيف درجات التعرض لمخاطر الائتمان المختلفة، والتي لم تتأخر في السداد ولم تنخفض قيمتها إلى تصنيفين اثنين من حيث الجودة الائتمانية كما يلي:

**جودة عالية:** الانكشافات لمخاطر الائتمان حيث يتم تصنيف المخاطر النهائية للخسارة المالية الناتجة من إخفاق الملتزم في الوفاء بالتزاماته على أنها منخفضة إلى متوسطة. ويتضمن ذلك التعرض لشركات ذات مركز مالي قوي وعوامل مخاطر تبين قدرتها على سداد كافة الالتزامات التعاقدية. ويتضمن أيضاً الانكشافات المكفولة بضمانات ملموسة.

**جودة قياسية:** كافة الانكشافات الأخرى التي يكون فيها السداد بناءً على الشروط التعاقدية ولا تتعرض للانخفاض في القيمة.

يوضح الجدول التالي درجة التعرض لمخاطر الائتمان حسب الجدارة الائتمانية للموجودات حسب الفئة والتصنيف قبل اقتطاع مخصص انخفاض القيمة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017:

| | *غير متأخرة وغير منخفضة القيمة* | | *متأخرة او منخفضة القيمة* | |
|---|---|---|---|---|
| | *جودة عالية* | *جودة قياسية* | | *الإجمالي* |
| | *ألف دينار كويتي* | *ألف دينار كويتي* | *ألف دينار كويتي* | *ألف دينار كويتي* |
| *2017* | | | | |
| أرصدة لدى البنوك | 11,501 | - | - | 11,501 |
| إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي | 246,484 | - | - | 246,484 |
| مدينو تمويل | 747,474 | 458,583 | 77,641 | 1,283,698 |
| استثمارات متاحة للبيع (استثمار في صكوك) | 122,447 | 17,693 | - | 140,140 |
| موجودات أخرى | 7,123 | 3,153 | - | 10,276 |
| | 1,135,029 | 479,429 | 77,641 | 1,692,099 |

**تحليل تقادم تسهيلات التمويل المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة وفقاً لفئات الموجودات المالية:**

| | *أقل من 30 يوماً* | *من 31 إلى 60 يوماً* | *من 61 إلى 90 يوماً* | *الإجمالي* |
|---|---|---|---|---|
| | *ألف دينار كويتي* | *ألف دينار كويتي* | *ألف دينار كويتي* | *ألف دينار كويتي* |
| *2018* | | | | |
| مدينو تمويل | **17,653** | **3,940** | **2,484** | **24,077** |
| *2017* | | | | |
| مدينو تمويل | 39,435 | 13,590 | 5,969 | 58,994 |

**الضمانات**

إن مبلغ ونوع الضمان المطلوب يستند إلى تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. يتم تنفيذ التعليمات الموضوعة من قبل إدارة المخاطر ولجنة الائتمان بالمجموعة فيما يتعلق بمدى قبول أنواع الضمان ومقاييس التقييم.

تشمل الأنواع الرئيسية للضمانات المقبولة العقارات والأوراق المالية والكفالات النقدية والبنكية. وتحصل المجموعة أيضاً على ضمانات من الشركات الام للتسهيلات التمويلية التي تمنح إلى شركاتها التابعة.

تراقب الإدارة القيمة العادلة للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقيات الأساسية، متى لزم ذلك.

بلغت القيمة العادلة لضمانات تحتفظ بها المجموعة فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية المتأخرة أو التسهيلات التمويلية منخفضة القيمة 19,588 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2018 (2017: 83,292 ألف دينار كويتي). تشتمل الضمانات على نقد وأوراق مالية وصكوك وخطابات ضمان وعقارات والضمانات الأخرى.

## 20 إدارة المخاطر (تتمة)

### ج) مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. وقد تنشأ مخاطر السوق من المراكز القائمة في معدلات الربح والعملات الأجنبية ومنتجات حقوق الملكية، وتتعرض جميعها لحركات السوق العامة والمحددة والتغيرات في مستوى تقلب السوق أو الأسعار مثل معدلات الربح والهوامش الائتمانية وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

*إدارة مخاطر السوق*

تتولى مجموعة إدارة المخاطر مسئولية وضع إطار عمل تفصيلي لإدارة مخاطر السوق إضافة إلى المتابعة الدورية لتطبيقها. بينما تتولى إدارة الخزينة مسؤولية إدارة ومراقبة مخاطر السوق الناتجة عن مختلف مراكز السوق في الاستثمارات والأدوات المالية والصفقات خارج إطار السوق الرسمي بشكل مسبق.

يشتمل إطار عمل إدارة مخاطر السوق على العناصر التالية:

- حدود لكافة عوامل مخاطر السوق ومراقبة تلك الحدود بشكل منتظم لضمان عدم تجاوز المجموعة لمجمل حدود المخاطر ومؤشرات التركزات المحددة في ضوء قواعد بنك الكويت المركزي والحدود الداخلية؛
- التقييم تبعاً للقيمة السوقية استناداً لبيانات السوق التي يتم نشرها بصورة مستقلة، والمراجعة المستمرة لكافة المراكز المفتوحة؛ و
- قياس القيمة عند المخاطرة بالنسبة للمراكز ذات الحساسية للسوق ومراقبتها في ضوء الحدود الموضوعة.

يتعين على المجموعة الالتزام بتعليمات ولوائح بنك الكويت المركزي. يتم وضع ومراجعة سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السوق وحدود مخاطر السوق باستمرار لضمان توافقها مع سياسة المجموعة الخاصة بالقدرة على تحمل مخاطر السوق.

*مخاطر معدلات الربح*

تنشأ مخاطر معدلات الربح من احتمال تأثير التغيرات في معدلات الربح على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للانكشاف على المخاطر للأدوات المالية. تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربح حيث إن قيمة استثمارات المجموعة ذات الإيرادات الثابتة و/أو العائد على التمويل تتناسب عكسياً مع الحركة في معدلات السوق. إضافة إلى ذلك، قد يؤثر التغير في معدلات الربح أيضاً على صافي أرباح المجموعة أو هامش الربح.

*مخاطر السداد المبكر*

إن مخاطر السداد المبكر هي مخاطر تكبد المجموعة خسارة مالية بسبب قيام عملائه والأطراف المقابلة بالسداد أو طلب السداد قبل التاريخ المتوقع مثل الانكشافات المالية ذات المعدلات الثابتة عند انخفاض معدلات الربح. فيما يتعلق بالشروط التعاقدية الخاصة بالمنتجات الإسلامية، لا تتعرض المجموعة بصورة جوهرية لمخاطر السداد المبكر.

*مخاطر العملات الأجنبية*

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة أداة مالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية حيث إن عملة المجموعة الرئيسية هي الدينار الكويتي ويتم إعادة تقييم كافة العملات الأجنبية مقابل الدينار الكويتي. إن أي مراكز قائمة مدينة أو دائنة تعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية.

يتم إدارة مخاطر العملات الأجنبية على أساس الحدود الموضوعة من قبل بنك الكويت المركزي والتقييم المستمر للمراكز القائمة والحركات الحالية والمتوقعة في أسعار صرف العملات الأجنبية.

يبين الجدول التالي العملات الأجنبية التي تعرض المجموعة لمخاطر جوهرية في 31 ديسمبر على موجوداتها ومطلوباتها النقدية غير المتداولة وتدفقاتها النقدية المتوقعة. يحتسب التحليل تأثير الحركة المحتملة بشكل معقول في أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الدينار الكويتي، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، على النتائج واحتياطي القيمة العادلة (بسبب التغير في القيمة العادلة).

| | *2018* | | | *2017* | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| *العملة* | *التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية* | *التأثير على النتائج* | *التأثير على حقوق الملكية* | *التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية* | *التأثير على النتائج* | *التأثير على حقوق الملكية* |
| | *%* | *ألف دينار كويتي* | *ألف دينار كويتي* | *%* | *ألف دينار كويتي* | *ألف دينار كويتي* |
| الدولار الأمريكي | +1 | **(1,000)** | **525** | +1 | (557) | 320 |
| الريال السعودي | +1 | **(15)** | - | +1 | (22) | - |
| الجنية الإسترليني | +1 | **(58)** | **59** | +1 | (43) | 47 |

## 20 إدارة المخاطر (تتمة)

### ج) مخاطر السوق (تتمة)
***إدارة مخاطر السوق (تتمة)***

*مخاطر أسعار الأسهم*
مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغير في مستويات مؤشرات و/أو أسعار الأسهم وقيمة الأسهم الفردية.

تقوم المجموعة بإجراء تحليل الحساسية على فترات منتظمة وذلك بهدف تقييم التأثير المحتمل لأي تغير جوهري في القيمة العادلة لأسهم المدرجة. بالنسبة لهذه الاستثمارات، فإن الزيادة في سعر الأسهم بنسبة 5% كما في 31 ديسمبر 2018 سوف تؤدي إلى زيادة حقوق الملكية بمبلغ 358 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2017: 38 ألف دينار كويتي). إن أي تغير مماثل في الاتجاه المعاكس من الممكن أن ينتج عنه تأثير مماثل ولكن عكسي على المبالغ المذكورة أعلاه، وذلك مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

### د) مخاطر السيولة
تنشأ مخاطر السيولة من عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة عن الاضطرابات في السوق أو تدني درجة الائتمان أو توقعات السوق مما قد يتسبب في نضوب بعض مصادر التمويل على الفور. للحد من هذه المخاطر، قامت المجموعة بترتيب مصادر تمويل متنوعة بالإضافة إلى قاعدة الودائع الأساسية، وبإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة على أساس يومي. ويتضمن ذلك تقييم التدفقات النقدية المتوقعة وتوفر الأصول السائلة عالية الجودة والتي يمكن استخدامها لتوفير مصادر تمويل إضافية وتوفير التمويل والسيولة اللازمة عند الضرورة. لدى المجموعة خطة لتوفير التمويل اللازم في الحالات الطارئة لضمان تطبيق الإجراءات المطلوبة لتمويل أية حالات طارئة متعلقة بالسيولة. إن لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات هي المسؤولة عن تطبيق خطة تمويل الحالات الطارئة.

*إدارة مخاطر السيولة*
تتمثل منهجية المجموعة لإدارة مخاطر السيولة في التأكد من توافر السيولة الكافية بشكل دائم، قدر الإمكان، للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، في الظروف العادية والصعبة على حد سواء، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسمعة المجموعة.

تقوم مجموعة إدارة المخاطر وإدارة الخزينة بمراقبة قائمة السيولة للمجموعة بشكل يومي وتتخذ الخطوات المناسبة، إذا لزم ذلك. يتم مراقبة قائمة السيولة لدى المجموعة يومياً من حيث الموجودات والمطلوبات الشاملة وكذلك بالنسبة للدينار الكويتي والعملات الأجنبية، وحول مركز المجموعة من حيث معدل السيولة القانونية وكذلك معدل الإقراض إلى الودائع ونسبة تغطية السيولة. تقوم إدارة الخزينة بالتنسيق مع ادارات المجموعة المختلفة وعرض التفاصيل حول التدفقات النقدية المتوقعة اللازمة أو الناتجة عن فرص الأعمال المحتملة.

يتعين على إدارة الخزينة الحفاظ على مجموعة من الموجودات ذات السيولة العالية قصيرة الأجل، التي تتكون إلى حد كبير من الاستثمارات في أوراق مالية عالية السيولة وقصيرة الأجل وتوافر خطوط الائتمان بين البنوك بإشعارات قصيرة الأجل، وذلك لضمان الحفاظ على السيولة الكافية لدى المجموعة. تتم إدارة السيولة لدى إدارة الخزينة بالشكل الأمثل مع الأخذ في الاعتبار الفجوات في الاستحقاق. يتم مراقبة مركز السيولة اليومي ويتم إجراء اختبارات الضغط بصفة منتظمة وفقاً لمجموعة مختلفة من السيناريوهات التي تغطي ظروف السوق المعتدلة والأكثر صعوبة. تخضع جميع سياسات السيولة لمراجعة لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات، ويتم اعتمادها من قبل لجنة مجلس الإدارة للمخاطر. ويتم مراجعة تقرير قائمة السيولة الدوري، الذي يتضمن كافة الاستثناءات والإجراءات التصحيحية التي يتم أو يجب اتخاذها، من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات. تخضع المجموعة لقيود حول السيولة وفقاً لنظام تدرج الاستحقاقات الذي تقتضيه تعليمات بنك الكويت المركزي والحدود المعتمدة من قبل بنك الكويت المركزي.

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. تستند استحقاقات الموجودات والمطلوبات في نهاية السنة إلى ترتيبات السداد التعاقدية باستثناء بعض الاستثمارات التي تستند إلى معايير بنك الكويت المركزي.

## 20 إدارة المخاطر (تتمة)

### د) مخاطر السيولة (تتمة)

***إدارة مخاطر السيولة (تتمة)***

إن قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في 31 ديسمبر كما يلي:

| *2018* | *خلال 3 أشهر* *ألف* *دينار كويتي* | *3 إلى 6 أشهر* *ألف* *دينار كويتي* | *6 إلى 12 شهراً* *ألف* *دينار كويتي* | *أكثر من سنة واحدة* *ألف* *دينار كويتي* | *الإجمالي* *ألف* *دينار كويتي* |
|---|---|---|---|---|---|
| **الموجودات** | | | | | |
| نقد وأرصدة لدى البنوك | **19,738** | - | - | - | **19,738** |
| إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي | **251,936** | **4,550** | - | - | **256,486** |
| مدينو التمويل | **905,647** | **339,696** | **56,742** | **304,457** | **1,606,542** |
| موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | - | - | - | **41,500** | **41,500** |
| موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الاخرى | **7,584** | **4,801** | - | **136,200** | **148,585** |
| استثمارات في مشاريع مشتركة | - | - | - | **52,498** | **52,498** |
| عقارات استثمارية | - | - | - | **22,867** | **22,867** |
| موجودات اخرى | **11,808** | **6,003** | **354** | **8,330** | **26,495** |
| ممتلكات ومعدات | - | - | - | **18,358** | **18,358** |
| | **1,196,713** | **355,050** | **57,096** | **584,210** | **2,193,069** |
| **المطلوبات** | | | | | |
| المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الاخرى | **184,937** | **175,791** | **276,194** | **198,141** | **835,063** |
| حسابات المودعين | **728,364** | **206,572** | **80,502** | **37,740** | **1,053,178** |
| مطلوبات اخرى | **27,672** | - | - | **6,228** | **33,900** |
| | **940,973** | **382,363** | **356,696** | **242,109** | **1,922,141** |

| *2017* | *خلال 3 أشهر* *ألف* *دينار كويتي* | *3 إلى 6 أشهر* *ألف* *دينار كويتي* | *6 إلى 12 شهراً* *ألف* *دينار كويتي* | *أكثر من سنة واحدة* *ألف* *دينار كويتي* | *الإجمالي* *ألف* *دينار كويتي* |
|---|---|---|---|---|---|
| الموجودات | | | | | |
| نقد وأرصدة لدى البنوك | 13,201 | - | - | - | 13,201 |
| إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي | 246,484 | - | - | - | 246,484 |
| مدينو التمويل | 728,610 | 256,494 | 23,710 | 254,508 | 1,263,322 |
| استثمارات متاحة للبيع | 44,021 | - | 6,019 | 115,881 | 165,921 |
| استثمارات في مشاريع مشتركة | - | - | - | 31,660 | 31,660 |
| عقارات استثمارية | - | - | - | 24,611 | 24,611 |
| موجودات أخرى | 7,728 | 9,051 | 290 | 6,278 | 23,347 |
| ممتلكات ومعدات | - | - | - | 5,999 | 5,999 |
| | 1,040,044 | 265,545 | 30,019 | 438,937 | 1,774,545 |
| المطلوبات | | | | | |
| المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى | 175,788 | 69,639 | 61,884 | 265,553 | 572,864 |
| حسابات المودعين | 692,369 | 187,206 | 99,588 | 27,451 | 1,006,614 |
| مطلوبات أخرى | 16,094 | - | - | 2,014 | 18,108 |
| | 884,251 | 256,845 | 161,472 | 295,018 | 1,597,586 |

## 20 إدارة المخاطر (تتمة)

### د) مخاطر السيولة (تتمة)

***إدارة مخاطر السيولة (تتمة)***

يلخص الجدول التالي قائمة الاستحقاقات للمطلوبات المالية على المجموعة في 31 ديسمبر على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. بالنسبة للمدفوعات التي تخضع لإشعارات فإنها تعامل كما لو أن الإشعارات قد تم إرسالها فوراً.

| | *خلال 3 أشهر ألف دينار كويتي* | *3 إلى 6 أشهر ألف دينار كويتي* | *6 إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي* | *أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي* | *الإجمالي ألف دينار كويتي* |
|---|---|---|---|---|---|
| ***2018*** | | | | | |
| المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى | **307,875** | **177,449** | **281,779** | **78,664** | **845,767** |
| حسابات المودعين | **729,919** | **210,759** | **80,719** | **41,143** | **1,062,540** |
| مطلوبات أخرى | **27,672** | **-** | **-** | **6,228** | **33,900** |
| | **1,065,466** | **388,208** | **362,498** | **126,035** | **1,942,207** |
| *2017* | | | | | |
| المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى | 176,082 | 70,128 | 62,794 | 276,065 | 585,069 |
| حسابات المودعين | 694,925 | 188,974 | 101,284 | 27,483 | 1,012,666 |
| مطلوبات أخرى | 13,855 | - | - | 4,253 | 18,108 |
| | 884,862 | 259,102 | 164,078 | 307,801 | 1,615,843 |

يبين الجدول التالي تواريخ الانتهاء التعاقدية حسب الاستحقاق للمطلوبات المحتملة والالتزامات على المجموعة:

| | *خلال 3 أشهر ألف دينار كويتي* | *3 إلى 12 أشهر ألف دينار كويتي* | *أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي* | *الإجمالي ألف دينار كويتي* |
|---|---|---|---|---|
| ***2018*** | | | | |
| حوالات مقبولة وإعتمادات مستندية | **26,296** | **6,914** | **-** | **33,210** |
| خطابات ضمان | **2,863** | **35,691** | **52,655** | **91,209** |
| التزامات رأسمالية | **-** | **223** | **-** | **223** |
| | **29,159** | **42,828** | **52,655** | **124,642** |
| *2017* | | | | |
| حوالات مقبولة وإعتمادات مستندية | 26,704 | 13,084 | - | 39,788 |
| خطابات ضمان | 10,533 | 27,125 | 25,207 | 62,865 |
| التزامات رأسمالية | - | 232 | - | 232 |
| | 37,237 | 40,441 | 25,207 | 102,885 |

## 20 إدارة المخاطر (تتمة)

**هـ) مخاطر التشغيل**

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق العمليات الداخلية أو إخفاق النظم أو الخطأ البشري أو الأحداث الخارجية. عند إخفاق أدوات الرقابة في أدائها، يمكن أن يترتب على ذلك آثار قانونية أو رقابية، أو قد يؤدي ذلك إلى خسارة مالية أو فقد السمعة.

***إدارة مخاطر التشغيل***

لدى المجموعة عدد من السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة ويتم تطبيقها لتحديد وتقييم المخاطر التشغيلية والإشراف عليها بالإضافة إلى أنواع أخرى من المخاطر المتعلقة بالأنشطة المصرفية والمالية للمجموعة. تمت الموافقة على إجراءات مناسبة لإدارة مخاطر التشغيل من قبل مختلف المجموعات والإدارات بالمجموعة، وتم تطبيقها من أجل تقديم التقارير حول مخاطر التشغيل ومراقبتها والتحكم بها بصورة فاعلة.

يتم إدارة مخاطر التشغيل بإشراف مجموعة إدارة المخاطر، حيث تراقب هذه المجموعة مدى الالتزام بالسياسات والإجراءات لتحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل والإشراف عليها كجزء من الإطار الإجمالي لإدارة المخاطر الذي يتسم بالقوة والحذر.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر التشغيل وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن "الإرشادات العامة لنظم الرقابة الداخلية" والإرشادات بشأن "الممارسات السليمة لإدارة ومراقبة مخاطر التشغيل".

قامت المجموعة بوضع سياسة "إدارة استمرارية الأعمال" لمواجهة أي إخفاقات أو احتمالات داخلية أو خارجية لضمان سهولة القيام بعمليات المجموعة.

قامت المجموعة بإنشاء موقع مواجهة الكوارث للبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات، وتضمن المجموعة عدم تأثير مخاطر التشغيل، التي قد تنشأ عن أي اضطراب محتمل، بصورة سلبية على الأعمال المصرفية. تولي المجموعة اهتماماً خاصاً بمخاطر التشغيل التي قد تنشأ عن عدم الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية وأي إخفاق محتمل في مسئوليات الأمانة.

## 21 تقارير القطاعات

يتم تحديد قطاعات المجموعة التشغيلية استناداً إلى التقارير التي يتم مراجعتها من قبل المسئولين عن اتخاذ القرار وذلك لاستخدامها في القرارات الاستراتيجية. إن هذه القطاعات هي وحدات أعمال استراتيجية تقوم بتوفير منتجات وخدمات مختلفة. يتم إدارة هذه القطاعات بشكل منفصل حيث إنه لدى كل منها طبيعة مختلفة من حيث المنتجات والخدمات وفئات العملاء وكذلك الاستراتيجيات التسويقية.

إن قطاعات التشغيل التي تستوفي شروط رفع تقارير القطاعات عنها هي كالتالي:

- **الخدمات المصرفية للشركات** - وتشتمل على مجموعة من الخدمات المصرفية والمنتجات الاستثمارية للشركات، كما يقدم المرابحات التمويلية للسلع والعقارات وتسهيلات الإجارة.
- **الخدمات المصرفية للأفراد** - وتشتمل على مجموعة من الخدمات المصرفية والمنتجات الاستثمارية للعملاء من الأفراد. تتضمن هذه المجموعة التمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان والودائع والخدمات الأخرى التي تتعلق بالفروع.
- **الخزينة** - وتشتمل على إدارة عمليات تمويل البنك والمرابحات المحلية والدولية وخدمات التمويل الإسلامي الأخرى مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بصورة رئيسية.
- **الاستثمار** - وتشتمل على الاستثمار في حقوق الملكية المباشرة والعقارات والاستثمارات الأخرى.
- **أخرى** - وتشتمل على الموجودات والمصروفات الخاصة بمراكز التكلفة.

تقوم الإدارة بمراقبة قطاعات التشغيل بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات حول توزيع الموارد وتقييم الأداء.

## 21 تقارير القطاعات (تتمة)

يبين الجدول التالي معلومات عن إيرادات التشغيل ونتائج السنة ومجموع الموجودات فيما يتعلق بقطاعات المجموعة التي يتم إعداد تقارير حولها.

| | *الشركات* *ألف دينار كويتي* | *الأفراد* *ألف دينار كويتي* | *الخزينة* *ألف دينار كويتي* | *الاستثمار* *ألف دينار كويتي* | *أخرى* *ألف دينار كويتي* | *المجموع* *ألف دينار كويتي* |
|---|---|---|---|---|---|---|
| *2018* | | | | | | |
| إيرادات التشغيل | **30,613** | **7,682** | **3,557** | **7,700** | - | **49,552** |
| صافي الربح | **14,816** | **81** | **3,583** | **5,784** | **(11,526)** | **12,738** |
| إجمالي الموجودات | **1,278,293** | **328,249** | **256,486** | **265,450** | **64,591** | **2,193,069** |
| إجمالي المطلوبات | **172,869** | **363,678** | **1,351,694** | - | **33,900** | **1,922,141** |

| | *الشركات* *ألف دينار كويتي* | *الأفراد* *ألف دينار كويتي* | *الخزينة* *ألف دينار كويتي* | *الاستثمار* *ألف دينار كويتي* | *أخرى* *ألف دينار كويتي* | *المجموع* *ألف دينار كويتي* |
|---|---|---|---|---|---|---|
| *2017* | | | | | | |
| إيرادات التشغيل | 24,670 | 6,361 | 2,171 | 4,910 | - | 38,112 |
| صافي الربح | 13,165 | (1,498) | 1,880 | 3,829 | (9,922) | 7,454 |
| إجمالي الموجودات | 1,004,046 | 259,277 | 246,484 | 222,191 | 42,547 | 1,774,545 |
| إجمالي المطلوبات | 157,419 | 324,632 | 1,097,427 | - | 18,108 | 1,597,586 |

## 22 إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي لإدارة رأسمال المجموعة هو التأكد من التزام المجموعة بالمتطلبات الرقابية لرأس المال، واحتفاظ المجموعة بتصنيفات ائتمانية عالية ومعدلات رأسمال جيدة لدعم الأعمال التي يقوم بها وذلك لتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون بمستوى مناسب من المخاطر.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال لديها وتجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وسمات المخاطر التي تتعرض لها أنشطتها. وللحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للمجموعة أن تقوم بمراجعة مبلغ مدفوعات توزيعات الأرباح إلى المساهمين أو إصدار أوراق رأسمالية.

تتم مراقبة مدى كفاية رأس المال واستخدام رأس المال الرقابي بانتظام من قبل إدارة المجموعة وتخضع عملية المراقبة لتعليمات لجنة بازل للإشراف على الأعمال المصرفية وفقاً لما يطبقه بنك الكويت المركزي.

## 22 إدارة رأس المال (تتمة)

تتبع المجموعة تعليمات بازل III ويتم احتساب رأس المال الرقابي ومعدل كفاية رأس المال لدى المجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب، ر ب أ /2014/336 بتاريخ 24 يونيو 2014 كما يلي:

| | *2018* *ألف دينار كويتي* | *2017* *ألف دينار كويتي* |
|---|---|---|
| **الموجودات المرجحة بالمخاطر** | **1,173,468** | 826,642 |
| **رأس المال المطلوب** | **152,551** | 107,463 |
| **رأس المال المتاح** | | |
| الشريحة 1: حقوق المساهمين (CET1) | **194,565** | 100,596 |
| إضافي: الصكوك الإضافية المستدامة الشريحة 1 | **76,363** | 76,363 |
| إجمالي الشريحة 1 من رأس المال | **270,928** | 176,959 |
| إجمالي الشريحة 2 من رأس المال | **13,803** | 9,700 |
| **إجمالي رأس المال المتاح** | **284,731** | 186,659 |
| معدل كفاية رأس المال - الشريحة 1: حقوق المساهمين | **16.58%** | 12.17% |
| إجمالي معدل كفاية رأس المال من الشريحة 1 | **23.09%** | 21.41% |
| إجمالي معدل كفاية رأس المال | **24.26%** | 22.58% |

يتم احتساب معدل الرفع المالي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب أ /2014/343 بتاريخ 21 أكتوبر 2014 كما هو مبين أدناه:

| | *2018* *ألف دينار كويتي* | *2017* *ألف دينار كويتي* |
|---|---|---|
| الشريحة 1 من رأس المال | **270,928** | 176,959 |
| إجمالي الانكشاف | **2,265,808** | 1,828,860 |
| معدل الرفع المالي | **11.96%** | 9.68% |

تم عرض الانكشاف المتعلق بتعليمات كفاية رأس المال الصادرة من بنك الكويت المركزي والمنصوص عليها في تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب، ر ب أ/2014/336 بتاريخ 24 يونيو 2014 والإفصاحات المتعلقة بمعدل الرفع المالي طبقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب أ /2014/343 بتاريخ 21 أكتوبر 2014 ضمن قسم "إدارة المخاطر" بالتقرير السنوي.

## 23 قياس القيمة العادلة للادوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر المستلم لبيع أصل أو المدفوع لنقل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

**الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة**

تستخدم المجموعة الجدول الهرمي التالي لتحديد والافصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية وفقاً لآليات التقييم:

**المستوى 1:** الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة،

**المستوى 2:** آليات أخرى تكون جميع مدخلاتها ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة ملحوظة سواء بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

**المستوى 3:** آليات أخرى تستخدم مدخلات ذات تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة ولا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة.

## 23 قياس القيمة العادلة للادوات المالية (تتمة)

### الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة (تتمة)

يعرض الجدول التالي تحليل الموجودات المسجلة بالقيمة العادلة وفقا لمستويات الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة:

| | قياس القيمة العادلة | | | |
|---|---|---|---|---|
| *2018* | *المجموع ألف دينار كويتي* | *الأسعار المعلنة في أسواق نشطة (المستوى 1) ألف دينار كويتي* | *المدخلات الجوهرية الملحوظة (المستوى 2) ألف دينار كويتي* | *المدخلات الجوهرية غير الملحوظة (المستوى 3) ألف دينار كويتي* |
| ***موجودات مقاسة وفقاً للقيمة العادلة*** | | | | |
| *موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر* | | | | |
| أسهم مسعرة | 7,159 | 7,159 | - | - |
| صناديق (غير مسعرة) | 26,430 | - | - | 26,430 |
| أوراق مالية أخرى (غير مسعرة) | 7,911 | - | - | 7,911 |
| | 41,500 | 7,159 | - | 34,341 |
| *موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى* | | | | |
| صكوك مسعرة | | | | |
| - صكوك حكومية | 43,683 | 43,683 | - | - |
| - صكوك شركات | 97,410 | 97,410 | - | - |
| | 141,093 | 141,093 | - | - |
| صكوك غير مسعرة | 2,000 | - | - | 2,000 |
| أسهم غير مسعرة | 5,492 | - | - | 5,492 |
| | 148,585 | 141,093 | - | 7,492 |
| *الأدوات المالية المشتقة (إيضاح 24)* | | | | |
| مبادلات معدلات الربح | 57 | 57 | - | - |

## 23 قياس القيمة العادلة للادوات المالية (تتمة)

### الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة (تتمة)

| 2017 | المجموع ألف دينار كويتي | قياس القيمة العادلة: الأسعار المعلنة في أسواق نشطة (المستوى 1) ألف دينار كويتي | المدخلات الجوهرية الملحوظة (المستوى 2) ألف دينار كويتي | المدخلات الجوهرية غير الملحوظة (المستوى 3) ألف دينار كويتي |
|---|---|---|---|---|
| *موجودات مقاسة وفقاً للقيمة العادلة* | | | | |
| استثمارات متاحة للبيع: | | | | |
| صكوك مسعرة | | | | |
| - صكوك حكومية | 41,276 | 41,276 | - | - |
| - صكوك شركات | 96,864 | 96,864 | - | - |
| | 138,140 | 138,140 | - | - |
| أسهم مسعرة | 756 | 756 | - | - |
| صكوك غير مسعرة | 2,000 | - | - | 2,000 |
| | 140,896 | 138,896 | - | 2,000 |

لا يتضمن الجدول أعلاه مبلغ 25,025 ألف دينار كويتي المتعلقة بالإستثمارات غير المسعرة المتاحة للبيع المقاسة بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة (وفقا لمعيار المحاسبة الدولي 39) والتي لم يتم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة نظراً لتعذر قياس قيمتها العادلة بصورة موثوق منها.

يوضح الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي والختامي للموجودات المالية ضمن المستوى 3.

| | *1 يناير 2018* | *تعديل انتقالي عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9* | *إضافات* | *بيع / استرداد* | *التغيير في القيمة العادلة* | *الحركة في اسعار الصرف الأجنبي* | *في 31 ديسمبر 2018* |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | *ألف دينار كويتي* | *ألف دينار كويتي* | *ألف دينار كويتي* | *ألف دينار كويتي* | *ألف دينار كويتي* | *ألف دينار كويتي* | *ألف دينار كويتي* |
| **موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر** | | | | | | | |
| صناديق (غير مسعرة) | - | 16,308 | 10,003 | (290) | 409 | - | 26,430 |
| أوراق مالية أخرى (غير مسعرة) | - | 7,295 | 713 | - | (97) | - | 7,911 |
| | - | 23,603 | 10,716 | (290) | 312 | - | 34,341 |
| **موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى** | | | | | | | |
| صكوك غير مسعرة | 2,000 | - | - | - | - | - | 2,000 |
| أسهم غير مسعرة | - | 4,633 | 10 | - | 849 | - | 5,492 |
| | 2,000 | 4,633 | 10 | - | 849 | - | 7,492 |

## 23 قياس القيمة العادلة للادوات المالية (تتمة)

### الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة (تتمة)

| | *1 يناير 2017* | *إضافات* | *بيع / استرداد* | *التغيير في القيمة العادلة* | *الحركة في اسعار الصرف الأجنبي* | *في 31 ديسمبر 2017* |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | *ألف دينار كويتي* | *ألف دينار كويتي* | *ألف دينار كويتي* | *ألف دينار كويتي* | *ألف دينار كويتي* | *ألف دينار كويتي* |
| **استثمارات متاحة للبيع** | | | | | | |
| صكوك غير مسعرة | 2,000 | - | - | - | - | 2,000 |
| | 2,000 | - | - | - | - | 2,000 |

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 والمستوى 3 خلال السنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2018 و2017.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتبقية المدرجة بالتكلفة المطفأة يتم تقديرها باستخدام أساليب تقييم تتضمن مجموعة مدخلات من الافتراضات التي تعتبر ملائمة للظروف. إن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها العادلة حيث إن معظم هذه الموجودات والمطلوبات ذات فترات استحقاق قصيرة الأجل أو يعاد تسعيرها مباشرة على أساس حركة معدلات الربح في السوق وتستخدم فقط لأغراض الافصاح. يتم تصنيف القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية ضمن المستوى 3 والمحددة بناءاً على التدفقات النقدية المخصومة اخذا في الاعتبار أن اغلب المدخلات الجوهرية تتمثل في معدل الخصم الذي يعكس مخاطر الائتمان الناشئة من الأطراف المقابلة.

إن التأثير على بيان المركز المالي المجمع أو بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع يعتبر غير مادي في حالة وقوع أي تغيير بنسبة 5% في متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى 3.

## 24 الأدوات المالية المشتقة

إن الأدوات المالية المشتقة هي أدوات مالية تتحدد قيمتها بالرجوع إلى معدلات الربح أو أسعار صرف العملات الأجنبية أو مؤشر الأسعار أو معدلات وتصنيفات الائتمان أو مؤشر الائتمان. تمثل المبالغ الاسمية الأصلية فقط المبالغ التي يطبق عليها معدل أو سعر لتحديد مبالغ التدفقات النقدية التي سيتم تبادلها، وهي لا تمثل الربح أو الخسارة المحتملة المتعلقة بمخاطر السوق أو الائتمان التي تتسم بها تلك الأدوات.

تدرج الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المجمع. تمثل القيمة العادلة الموجبة تكلفة استبدال كافة المعاملات بقيمة عادلة لصالح المجموعة إذا تم إنهاء الحقوق والالتزامات الناتجة من تلك الأداة في معاملة سوق منتظمة في تاريخ البيانات المالية المجمعة. تقتصر مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة على القيمة العادلة الموجبة للأدوات. تمثل القيمة العادلة السالبة تكلفة قيام الأطراف المقابلة للمجموعة باستبدال كافة معاملاتهم مع المجموعة.

تتعامل المجموعة في مبادلات أسعار الربح لإدارة مخاطر معدلات الربح على موجوداتها ومطلوباتها التي تحمل ربحاً، وتقديم حلول إدارة مخاطر معدلات الربح للعملاء.

**مبادلات معدلات الربح**

إن مبادلات معدلات الربح هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية بين طرفين مقابلين لتبادل مدفوعات الربح استناداً إلى مبلغ أساسي محدد لفترة زمنية معينة. تقوم المجموعة بتطبيق طريقة تحوط التدفقات النقدية المحاسبية باستخدام مبادلة معدل الربح لتحوط إحدى ودائعها بالعملات الأجنبية ذات فترات استحقاق تصل إلى 3 سنوات مقابل تقلبات معدل الربح. تنفذ المجموعة اختبارات الفاعلية بتواريخ المركز المالي لأغراض محاسبة التحوط، ويتم المحاسبة عن الأجزاء الفعالة كجزء من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات ضمن احتياطي القيمة العادلة، في حين يسجل الجزء غير الفعال في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. تم إدراج انعدام الفاعلية من معاملات التحوط في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع خلال السنة.

## 24 الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

**مبادلات معدلات الربح (تتمة)**

فيما يلي ملخص القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المدرجة في السجلات المحاسبية ومبالغها الاسمية:

| | *31 ديسمبر 2018* | |
|---|---|---|
| | *القيمة العادلة* | |
| | *الموجبة* | *القيمة الاسمية* |
| | *ألف* | *ألف* |
| | *دينار كويتي* | *دينار كويتي* |
| *مبادلات معدل الربح (محتفظ بها كتحوط التدفقات النقدية)* | 57 | 120,840 |
| | 57 | 120,840 |

لا توجد أدوات مالية مشتقة كما في 31 ديسمبر 2017.

## 25 المعلومات المقارنة

تم إعادة إدراج المعلومات المقارنة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 بحيث تعكس التغير في السياسات المحاسبية من نموذج التكلفة الى نموذج القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية. ترى الإدارة أن هذه السياسة تقدم معلومات موثوق فيها وأكثر ارتباطا بالبنود حيث أن القيمة العادلة تتيح لمستخدمي البيانات المالية معلومات أكثر إفادة من طرق القياس الأخرى. وقد تم تطبيق السياسة بأثر رجعي.

تم إجراء التعديلات التالية على المعلومات المالية المقارنة بأثر رجعي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 8 "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، وفيما يلي تأثيرها على البيانات المالية المجمعة للسنوات السابقة:

| | *كما سبق إدارجه* | *معاد إدراجه* | *تأثير التغيير* |
|---|---|---|---|
| | *ألف* | *ألف* | *ألف* |
| | *دينار كويتي* | *دينار كويتي* | *دينار كويتي* |
| ***بيان المركز المالي المجمع*** | | | |
| ***كما في 31 ديسمبر 2017*** | | | |
| *الموجودات* | | | |
| استثمارات في مشاريع مشتركة | 31,102 | 31,660 | 558 |
| عقارات استثمارية | 23,666 | 24,611 | 945 |
| *حقوق الملكية* | | | |
| (خسائر متراكمة) أرباح مرحلة | (944) | 559 | 1,503 |
| ***كما في 1 يناير 2017*** | | | |
| *الموجودات* | | | |
| عقارات استثمارية | 14,815 | 15,632 | 817 |
| *حقوق الملكية* | | | |
| خسائر متراكمة | (4,798) | (3,981) | 817 |
| ***بيان الأرباح أو الخسائر المجمع*** | | | |
| ***السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017*** | | | |
| صافي إيرادات استثمار | 6,259 | 6,387 | 128 |
| مخصص انخفاض القيمة | (12,876) | (12,318) | 558 |
| صافي ربح السنة | 6,768 | 7,454 | 686 |

تم عرض بيان ثالث للمركز المالي المجمع حيث لإعادة الإدراج أثر جوهري على الأرصدة الإفتتاحية للسنوات المالية المقارنة والمنتهية في 31 ديسمبر 2016 و2017.

لم يتم إجراء أي تعديلات على الإحتياطي الإجباري للسنة المقارنة لعكس التغير في السياسات المحاسبية.