بنك وربة ش.م.ك.ع.

البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2019

KPMG

كى بى إم جى صافى المطوع وشركاه
برج الحمراء، الدور 25
شارع عبد العزيز الصقر
ص.ب. 24، الصفاة 13001
الكويت
تليفون: 7000 2228 965+
فاكس: 7444 2228 965+

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الراي

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 2019 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 2019 وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

أساس الراي

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 (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) (ميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين)*. وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين. وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، في حكمنا المهني، هي تلك الأمور التي كانت الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة 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 معقدة 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
نبني عالماً أفضل للعمل

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 الاعتبار 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 2019

إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2019، 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 2019 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.

العيبان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ

نبني عالماً أفضل للعمل

KPMG

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.

العيبان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ

KPMG

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 2019 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 2019 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

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

19 فبراير 2020

الكويت

العيبان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ

بيان المركز المالي المجمع
كما في 31 ديسمبر 2019

	ايضاحات	2019 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك	3	**102,544**	20,015
إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي		**225,703**	256,486
مدينو تمويل	4	**2,261,974**	1,607,945
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	5	**55,895**	41,500
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	6	**323,062**	148,585
استثمار في مشاريع مشتركة	7	**91,007**	52,498
عقارات استثمارية	8	**20,798**	22,867
موجودات أخرى		**39,897**	26,218
ممتلكات ومعدات		**22,803**	18,358
إجمالي الموجودات		**3,143,683**	2,194,472
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	9	**953,303**	835,063
حسابات المودعين	10	**1,705,811**	1,053,178
صكوك مصدرة	11	**152,179**	-
مطلوبات أخرى		**38,030**	35,303
إجمالي المطلوبات		**2,849,323**	1,923,544
حقوق الملكية			
رأس المال	12	**150,000**	150,000
علاوة إصدار أسهم		**40,000**	40,000
احتياطي إجباري	12	**3,098**	1,353
احتياطي القيمة العادلة		**7,211**	(4,646)
احتياطي تحويل عملات أجنبية		**127**	79
أرباح مرحلة		**10,061**	7,779
		210,497	194,565
توزيعات مقترحة	12	**7,500**	-
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك		**217,997**	194,565
الصكوك الدائمة الشريحة 1	13	**76,363**	76,363
إجمالي حقوق الملكية		**294,360**	270,928
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**3,143,683**	2,194,472

عبد الوهاب عبد الله الحوطي
رئيس مجلس الإدارة

شاهين حمد الغانم
الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 24 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

	ايضاحات	2019 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي
إيرادات إيداعات وتمويل		**109,570**	79,222
تكاليف تمويل وتوزيع للمودعين		**(64,081)**	(39,174)
صافي إيرادات التمويل		**45,489**	40,048
صافي إيرادات استثمار	14	**7,884**	4,806
صافي إيرادات أتعاب وعمولات	15	**5,070**	3,793
إيرادات أخرى		**227**	216
ربح تحويل عملات أجنبية		**1,023**	689
إيرادات التشغيل		**59,693**	49,552
تكاليف موظفين		**(14,807)**	(12,309)
مصروفات عمومية وإدارية		**(4,426)**	(5,509)
مصروفات استهلاك		**(3,174)**	(1,141)
مصروفات التشغيل		**(22,407)**	(18,959)
صافي ربح التشغيل قبل مخصص انخفاض القيمة وخسائر الائتمان		**37,286**	30,593
مخصص انخفاض القيمة وخسائر الائتمان	16	**(19,839)**	(17,064)
الربح قبل الضرائب		**17,447**	13,529
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي		**(157)**	(122)
ضريبة دعم العمالة الوطنية		**(452)**	(410)
الزكاة		**(175)**	(159)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة		**(125)**	(100)
صافي ربح السنة		**16,538**	12,738
ربحية السهم الأساسية والمخففة	17	**7.73 فلس**	7.06 فلس

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 24 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

	ايضاح	2019 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي
صافي ربح السنة		**16,538**	12,738
إيرادات (خسائر) شاملة أخرى			
بنود تم او سيتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:			
أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:			
صافي التغير في القيمة العادلة		**11,434**	(7,612)
التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	16	**682**	501
تعديل إعادة التصنيف عند البيع	14	**(215)**	651
صافي الأرباح/(الخسائر) من أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		**11,901**	(6,460)
عمليات تحوط التدفقات النقدية:			
صافي (خسائر) أرباح التحوط		**(1,266)**	57
ناقصاً: تعديل إعادة التصنيف نتيجة إيقاف علاقة التحوط		**1,209**	-
الحركة في عمليات تحوط التدفقات النقدية		**(57)**	57
فروق تحويل العملات الأجنبية الناتجة من تحويل العمليات الأجنبية		**48**	(172)
إجمالي البنود التي تم أو سيتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر		**11,892**	(6,575)
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:			
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		**13**	849
إجمالي البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر		**13**	849
إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للسنة		**11,905**	(5,726)
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة		**28,443**	7,012

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

	رأس المال الف دينار كويتي	علاوة إصدار أسهم الف دينار كويتي	احتياطي إجباري الف دينار كويتي	احتياطي القيمة العادلة الف دينار كويتي	احتياطي تحويل عملات أجنبية الف دينار كويتي	أرباح مرحلة الف دينار كويتي	إجمالي الف دينار كويتي	توزيعات مقترحة الف دينار كويتي	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك الف دينار كويتي	الصكوك الدائمة الشريحة 1 الف دينار كويتي	إجمالي حقوق الملكية الف دينار كويتي
الرصيد في 1 يناير 2019 كما تم الإفصاح عنه سابقا (مدقق)	**150,000**	**40,000**	**1,353**	**(4,646)**	**79**	**7,779**	**194,565**	**-**	**194,565**	**76,363**	**270,928**
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 في 1 يناير 2019 (إيضاح 2.2.1)	-	-	-	-	-	(68)	(68)	-	(68)	-	(68)
الرصيد الافتتاحي المعاد إدراجه طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 16	**150,000**	**40,000**	**1,353**	**(4,646)**	**79**	**7,711**	**194,497**	**-**	**194,497**	**76,363**	**270,860**
صافي ربح السنة	-	-	-	-	-	**16,538**	**16,538**	-	**16,538**	-	**16,538**
إيرادات شاملة اخرى	-	-	-	**11,857**	**48**	-	**11,905**	-	**11,905**	-	**11,905**
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	-	-	-	**11,857**	**48**	**16,538**	**28,443**	-	**28,443**	-	**28,443**
المحول إلى الاحتياطي الإجباري	-	-	1,745	-	-	**(1,745)**	-	-	-	-	-
توزيعات مقترحة (إيضاح 12)											
اسهم منحة مقترح توزيعها	-	-	-	-	-	(7,500)	(7,500)	7,500	-	-	-
الارباح المدفوعة للصكوك الدائمة الشريحة 1 (إيضاح 13)	-	-	-	-	-	(4,943)	(4,943)	-	(4,943)		(4,943)
الرصيد في 31 ديسمبر 2019	**150,000**	**40,000**	**3,098**	**7,211**	**127**	**10,061**	**210,497**	**7,500**	**217,997**	**76,363**	**294,360**
كما في 1 يناير 2018 كما تم الإفصاح عنه سابقا (مدقق)	100,000	-	-	(214)	251	559	100,596	-	100,596	76,363	176,959
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في 1 يناير 2018	-	-	-	1,122	-	915	2,037	-	2,037	-	2,037
الرصيد الافتتاحي المعاد إدراجه طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	100,000	-	-	908	251	1,474	102,633	-	102,633	76,363	178,996
صافي ربح السنة	-	-	-	-	-	12,738	12,738	-	12,738	-	12,738
خسائر شاملة اخرى	-	-	-	(5,554)	(172)	-	(5,726)	-	(5,726)	-	(5,726)
إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة	-	-	-	(5,554)	(172)	12,738	7,012	-	7,012	-	7,012
زيادة راس المال	50,000	40,000	-	-	-	-	90,000	-	90,000	-	90,000
التكاليف المتعلقة مباشرة بزيادة راس المال	-	-	-	-	-	(172)	(172)	-	(172)	-	(172)
المحول إلى الاحتياطي الإجباري	-	-	1,353	-	-	(1,353)	-	-	-	-	-
ارباح مدفوعة للصكوك الدائمة الشريحة 1 (إيضاح 13)	-	-	-	-	-	(4,908)	(4,908)	-	(4,908)	-	(4,908)
الرصيد في 31 ديسمبر 2018	150,000	40,000	1,353	(4,646)	79	7,779	194,565	-	194,565	76,363	270,928

الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 24 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

	ايضاحات	2019 الف دينار كويتي	2018 الف دينار كويتي
الأنشطة التشغيلية			
صافي ربح السنة		**16,538**	12,738
تعديلات لـ:			
صافي إيرادات استثمار	14	**(7,884)**	(4,806)
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		**779**	618
مصروفات استهلاك		**3,174**	1,141
مخصص انخفاض القيمة وخسائر الائتمان		**19,839**	17,064
		32,446	26,755
التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:			
إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي		**1,973**	31,752
مدينو تمويل		**(672,795)**	(356,425)
موجودات أخرى		**(13,913)**	(3,082)
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		**118,074**	261,950
حسابات المودعين		**652,633**	46,564
مطلوبات أخرى		**(992)**	10,896
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية		**117,426**	18,410
الأنشطة الاستثمارية			
شراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		**(19,339)**	(17,279)
متحصلات من بيع واسترداد موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		**2,634**	290
شراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		**(228,810)**	(128,460)
متحصلات من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		**65,877**	118,453
إضافات لاستثمار في مشاريع مشتركة	7	**(35,550)**	(19,853)
متحصلات من بيع عقار استثماري		**2,259**	-
شراء ممتلكات ومعدات		**(3,298)**	(13,965)
توزيعات أرباح مستلمة من موجودات مالية		**2,151**	1,927
إيرادات استثمار أخرى مستلمة		**937**	191
مبالغ مدفوعة من وقف علاقة التحوط		**(1,209)**	-
توزيعات مستلمة من مشاريع مشتركة		**4,159**	2,331
إيرادات تأجير مستلمة		**1,425**	1,432
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		**(208,764)**	(54,933)
الأنشطة التمويلية			
متحصلات من زيادة رأس المال		**-**	90,000
تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بزيادة رأس المال		**-**	(172)
أرباح مدفوعة لحملة الصكوك الدائمة الشريحة 1	13	**(4,943)**	(4,908)
متحصلات من إصدار الصكوك		**152,179**	-
سداد مطلوبات عقود تأجير		**(2,187)**	-
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية		**145,049**	84,920
صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل		**53,711**	48,397
النقد والنقد المعادل في 1 يناير		**229,926**	181,529
النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر	3	**283,637**	229,926

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 24 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

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.

اعتمدت الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 20 مارس 2019 البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018. لم يتم الإعلان عن أي توزيعات أرباح نقدية أو أسهم منحة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

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 2019 بناءً على قرار مجلس الإدارة الصادر في 16 يناير 2020. ولمساهمي البنك صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

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 قياس خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات التمويلية المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ والتأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة؛ وتطبيق كافة متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى 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 الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وأدوات الدين وأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والعقارات الاستثمارية والتي تم قياس جميعها وفقاً للقيمة العادلة. يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المسجلة والمصنفة كأدوات متحوط لها في عمليات تحوط التدفقات النقدية - والتي سيتم إدراجها بخلاف ذلك وفقاً للتكلفة المطفأة - لكي يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها في علاقات التحوط الفعالة.

يعرض البنك بيان مركزه المالي حسب ترتيب السيولة استنادا إلى نية البنك وقدرته على استرداد/تسوية أغلبية موجودات ومطلوبات بنود البيانات المالية المقابلة. تم عرض التحليل المتعلق بالاسترداد أو التسوية خلال 12 شهراً بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة (المتداولة) والاسترداد أو التسوية بما يتجاوز 12 شهراً بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة (غير المتداولة) ضمن الإيضاح 20.

يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي مع تقريب كافة القيم إلى أقرب ألف دينار كويتي، ما لم يشار إلى خلاف ذلك.

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة المالية السابقة باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التي تسري اعتبارا من 1 يناير 2019. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صادرة ولكنها لم تسر بعد.

تطبق المجموعة لأول مرة المعيار الدولي للتقارير المالية 16 وفيما يلي طبيعة وتأثير هذه التغيرات. تسري العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى لأول مرة في عام 2019 ولكن ليس لها تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2.2.1 المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات المطبقة من قبل المجموعة

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 *عقود التأجير*

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 16 محل معيار المحاسبة الدولي 17 *عقود التأجير*، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 4 *تحديد ما إذا كان الترتيب يتضمن عقد تأجير*، ولجنة التفسيرات الدائمة 15 *-عقود التأجير التشغيلي- الحوافز*، ولجنة التفسيرات الدائمة 27 *تقييم جوهر المعاملات التي تتضمن شكلاً قانونياً لعقد التأجير*. يحدد هذا المعيار الدولي للتقارير المالية 16 مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأجير، ويتطلب من المستأجر المحاسبة عن كافة عقود التأجير باستخدام نموذج الموازنة الفردي.

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.2.1 المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات المطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 *عقود التأجير (تتمة)*

إن طريقة محاسبة المؤجر وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 16 لا تختلف بصورة جوهرية عن طريقة المحاسبة الحالية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي 17، حيث يستمر المؤجر في تصنيف كافة عقود التأجير باستخدام نفس مبدأ التصنيف الموضح في معيار المحاسبة الدولي 17 إما إلى عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي. وبالتالي، لم يكن للمعيار الدولي للتقارير المالية 16 تأثير على عقود التأجير التي تكون فيها المجموعة كمؤجر.

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 بواسطة طريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي في تاريخ التطبيق المبدئي في 1 يناير 2019. وبموجب هذه الطريقة، يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي مع تسجيل الأثر التراكمي للتطبيق المبدئي للمعيار في تاريخ التطبيق المبدئي. اختارت المجموعة الاستفادة من المبرر العملي للانتقال بما يسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي سبق تحديدها كعقود تأجير وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 4 في تاريخ التطبيق المبدئي. كما اختارت المجموعة الاستفادة من إعفاءات الاعتراف لعقود التأجير التي تمتد مدة التأجير بموجبها في تاريخ البدء لمدة 12 شهراً أو أقل ولا تتضمن خيار الشراء ("عقود التأجير قصيرة الأجل") وعقود التأجير التي يكون الأصل الأساسي فيها منخفضة القيمة ("موجودات منخفضة القيمة").

فيما يلي أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 كما في 1 يناير 2019 (الزيادة/النقص):

	ألف دينار كويتي
الموجودات	
موجودات حق الاستخدام (مدرجة ضمن الممتلكات والمعدات)	4,321
مدفوعات مقدماً (مدرجة ضمن موجودات أخرى)	(269)
إجمالي الموجودات	4,052
المطلوبات	
مطلوبات عقود تأجير (مدرجة ضمن مطلوبات أخرى)	4,120
حقوق الملكية	
أرباح مرحلة	(68)

أ) طبيعة تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16

قبل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16، كانت المجموعة تصنف كل عقد من عقود تأجيرها (كمستأجر) في تاريخ البدء كعقد تأجير تشغيلي. وفي حالة عقد التأجير التشغيلي، لم يتم رسملة العقار المستأجر وتم تسجيل مدفوعات التأجير كمصروفات إيجار ضمن الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير. وتم تسجيل أي إيجار مدفوع مقدماً أو إيجار مستحق ضمن الموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى على التوالي.

في إطار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16، قامت المجموعة بتطبيق طريقة فردية للقياس والاعتراف على كافة العقود باستثناء العقود قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة. يقدم المعيار متطلبات انتقال محددة ومبررات عملية تم تطبيقها من قبل المجموعة.

عقود التأجير التي تم المحاسبة عنها سابقاً كعقود تأجير تشغيلي

قامت المجموعة بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود التأجير بالنسبة لتلك العقود المصنفة سابقاً كعقود تأجير تشغيلي باستثناء العقود قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة. تم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام لأغلبية العقود استنادا إلى القيمة الدفترية كما لو سبق تطبيق المعيار بشكل دائم بخلاف استخدام معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ التطبيق المبدئي. وتم الاعتراف بمطلوبات عقود التأجير استنادا إلى القيمة الحالية لمدفوعات التأجير المتبقية مخصومة بواسطة معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ التطبيق المبدئي.

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.2.1 المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات المطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 *عقود التأجير (تتمة)*
أ) طبيعة تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 (تتمة)
قامت المجموعة أيضاً بتطبيق المبررات العملية المتاحة والتي قامت بموجبها بما يلي:

- استخدام معدل خصم فردي لمحفظة عقود التأجير ذات الخصائص المتماثلة بصورة معقولة.
- الاعتماد على تقييم لما إذا كانت عقود التأجير ذات شروط مجحفة وذلك مباشرةً قبل تاريخ التطبيق المبدئي.
- تطبيق إعفاءات عقود التأجير قصيرة الأجل على عقود التأجير ذات مدة عقد تأجير تنتهي خلال 12 شهراً في تاريخ التطبيق المبدئي.
- استبعاد التكاليف المبدئية المباشرة من قياس أصل حق الاستخدام في تاريخ التطبيق المبدئي.
- استخدام الإدراك المتأخر في تحديد مدة عقد التأجير في حالة عقود التأجير التي تتضمن خيارات مد أجل أو إنهاء عقد التأجير.

ب) ملخص السياسات المحاسبية الجديدة
فيما يلي السياسات المحاسبية الجديدة للمجموعة نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 والتي تم تطبيقها اعتباراً من تاريخ التطبيق المبدئي:

المجموعة كـ*مستأجر*
قامت المجموعة بتطبيق طريقة اعتراف وقياس فردية لكافة عقود التأجير باستثناء عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة. وتسجل المجموعة مطلوبات عقود التأجير لتسجيل مدفوعات عقود التأجير وموجودات حق الاستخدام بما يمثل حق استخدام الموجودات ذات الصلة.

موجودات حق *الاستخدام*
تعترف المجموعة بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد التأجير (أي تاريخ أن يصبح الأصل الأساسي متاحاً للاستخدام). وتقاس موجودات حق الاستخدام وفقاً للتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة والمعدلة بما يعكس أية إعادة قياس لمطلوبات عقود التأجير. تتضمن تكلفة هذه الموجودات قيمة مطلوبات عقود التأجير المسجلة والتكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة ومدفوعات عقود التأجير المسددة في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز عقود تأجير مستلمة. وما لم تتيقن المجموعة بصورة معقولة من حصولها على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة عقد التأجير، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصل أو مدة عقد التأجير أيهما أقصر.

تخضع موجودات حق الاستخدام لانخفاض القيمة.

مطلوبات *عقود التأجير*
تعترف المجموعة في تاريخ بداية عقد التأجير بمطلوبات العقد والتي يتم قياسها وفقاً للقيمة الحالية لمدفوعات عقد التأجير التي سيتم سدادها على مدى فترة عقد التأجير. وتتضمن مدفوعات عقد التأجير المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة في طبيعتها) ناقصا أي حوافز مستحقة ومدفوعات عقد التأجير المتغيرة التي تعتمد على أحد المؤشرات أو المعدلات وكذلك المبالغ التي من المتوقع سدادها بموجب ضمانات القيمة التخريدية. كما تشتمل مدفوعات عقد التأجير على سعر الممارسة لخيار الشراء والتي من المؤكد بصورة معقولة من أنه يتم ممارسته من قبل المجموعة ومدفوعات الغرامات لإنهاء عقد التأجير في حالة إذا كانت مدة عقد التأجير تعكس ممارسة المجموعة لخيار إنهاء العقد. وفي حالة مدفوعات التأجير المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل ما، فيتم تسجيلها كمصروفات في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الظروف التي تستدعي سداد المدفوعات.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات عقد التأجير، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ بداية عقد التأجير في حالة إذا كان معدل الاقتراض المتضمن في عقد التأجير غير قابل للتحديد بشكل فوري. وبعد تاريخ بداية العقد، يتم زيادة مبلغ مطلوبات عقد التأجير لكي تعكس تراكم تكلفة التمويل بينما يتم تخفيضها مقابل مدفوعات عقد التأجير المسددة. إضافة إلى ذلك، يعاد قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقد التأجير في حالة أن يطرأ تعديل أو تغيير في مدة عقد التأجير أو تغير في مدفوعات عقد التأجير الثابتة في طبيعتها أو تغير في التقييم الذي يتم إجراؤه لتحديد ما إذا كان سيتم شراء الأصل ذي الصلة.

عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة
تطبق المجموعة إعفاء الاعتراف للعقود قصيرة الأجل بالنسبة لعقود تأجير الممتلكات والمعدات قصيرة الأجل الخاصة بها (أي تلك العقود التي تقدر مدتها بفترة 12 شهراً أو أقل من تاريخ بداية التأجير والتي لا تتضمن خيار شراء الأصل). كما أنها تطبق إعفاء الاعتراف لعقود الموجودات منخفضة القيمة بالنسبة لعقود تأجير المعدات المكتبية التي تعتبر منخفضة القيمة (أي أقل من 1,500 دينار كويتي). ويتم تسجيل مدفوعات عقد التأجير في حالة العقود قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير.

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.2.1 المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات المطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 *عقود التأجير (تتمة)*

ب) ملخص السياسات المحاسبية الجديدة (تتمة)

الأحكام الجوهرية التي تم اتخاذها في تحديد مدة التأجير للعقود المشتملة على إمكانية التجديد

تحدد المجموعة مدة عقد التأجير كمدة غير قابلة للإلغاء بالإضافة إلى أي فترات يغطيها خيار تمديد عقد التأجير إذا كان من المؤكد بصورة معقولة أنه سيتم ممارسته أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء عقد التأجير إذا كان من غير المؤكد ممارسته بصورة معقولة.

لدى المجموعة، بموجب بعض عقود التأجير، خيار تأجير الموجودات لفترات إضافية. وتستعين المجموعة بالأحكام في تقييم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة خيار التجديد. أي أنها تراعي كافة العوامل ذات الصلة التي تحقق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد. وبعد تاريخ بداية التأجير، تعيد المجموعة تقييم مدة عقد التأجير إذا كان هناك حدث أو تغير جوهري في الظروف يقع ضمن نطاق سيطرة المجموعة ويعكس قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (مثل التغير في استراتيجية الأعمال).

ج) المبالغ المسجلة في بيان المركز المالي المجمع والأرباح أو الخسائر

فيما يلي القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود تأجير المجموعة والحركات المرتبطة بها خلال السنة:

	موجودات حق الاستخدام			
	عقار ألف دينار كويتي	*سيارات ألف دينار كويتي*	*الإجمالي ألف دينار كويتي*	*مطلوبات عقود التأجير ألف دينار كويتي*
كما في 1 يناير 2019	**4,276**	**45**	**4,321**	**4,120**
إضافات	**2,286**	**83**	**2,369**	**2,341**
مصروفات استهلاك	**(2,100)**	**(58)**	**(2,158)**	**-**
تكلفة تمويل	**-**	**-**	**-**	**110**
مدفوعات	**-**	**-**	**-**	**(2,187)**
كما في 31 ديسمبر 2019	**4,462**	**70**	**4,532**	**4,384**

قامت المجموعة بتسجيل مصروفات إيجار لعقود التأجير قصيرة الأجل بمبلغ 13 ألف دينار كويتي وعقود الموجودات منخفضة القيمة بمبلغ 28 ألف دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

لم يكن للتعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2019 أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

2.2.2 السياسات المحاسبية للمعاملات الجديدة

الصكوك المصدرة

الصكوك المصدرة هي مطلوبات مالية وتدرج مبدئياً وفقاً للقيمة العادلة والتي تتمثل في متحصلات الإصدار بالصافي بعد تكاليف المعاملات وتقاس لاحقاً وفقاً للتكلفة المطفأة بواسطة طريقة معدل الربح الفعلي.

تم عرض الإفصاحات المتعلقة بالصكوك المصدرة لدى البنك ضمن الإيضاح 11.

2.3 معايير صادرة ولكنها لم تسر بعد

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة عند سريانها متى أمكن ذلك.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3: *تعريف الأعمال*

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أكتوبر 2018 تعديلات على تعريف الأعمال الوارد ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 3 دمج الأعمال بهدف مساعدة المنشأة في تحديد ما إذا كانت أية مجموعة من الأنشطة أو الموجودات التي تم حيازتها تمثل أعمالاً أم لا. وهذه التعديلات توضح الحد الأدنى من المتطلبات المرتبطة بالأعمال كما أنها تستبعد التقييم لما إذا كان لدى المشاركين في السوق القدرة على استبدال أي عناصر ناقصة وتشتمل التعديلات أيضاً على إرشادات لمساعدة المنشآت في تقييم ما إذا كانت العملية المشتراة تمثل أعمالاً جوهرية كما أنها تعمل على تضييق نطاق التعريفات الموضوعة للأعمال والمدخلات. إضافة إلى ذلك، تتضمن التعديلات اختبارا اختياريا لمدى تركز القيمة العادلة. كما صاحبت هذه التعديلات أمثلة توضيحية جديدة.

نظراً لأن التعديلات تسري بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تقع في أو بعد تاريخ أول تطبيق، لن يكون لهذه التعديلات تأثير على المجموعة في تاريخ الانتقال لتطبيق التعديلات.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8: *تعريف المعلومات الجوهرية*

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أكتوبر 2018 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 *عرض البيانات المالية* ومعيار المحاسبة الدولي 8 *السياسات المحاسبية، التغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء* لكي يتفق تعريف مصطلح "معلومات جوهرية" في جميع المعايير وتتضح بعض جوانب التعريف. ويشير التعريف الجديد إلى أن "المعلومات تعتبر جوهرية في حالة إذا كان حذفها أو عدم صحة التعبير عنها أو إخفائها من المتوقع بصورة معقولة أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات العامة ذات الغرض العام استنادا إلى تلك البيانات المالية بما يقدم معلومات مالية عن جهة محددة لإعداد التقارير".

ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف المعلومات الجوهرية تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

2.4.1 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للبنك وشركاته ذات الأغراض الخاصة المملوكة له بالكامل (الشركات المستثمر فيها الخاضعة لسيطرة البنك) كما في 31 ديسمبر 2019. تنشأ السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر أو يكون لها حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. وبصورة محددة، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يكون لدى المجموعة:

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

بشكل عام، يوجد افتراض بأن أغلبية حقوق التصويت تمنح ممارسة السيطرة. ولدعم هذا الافتراض، وعندما تحتفظ المجموعة بأقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في اعتبارها كافة المعلومات والظروف ذات الصلة عند تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك:

- الترتيب التعاقدي القائم مع حاملي الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها؛
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛
- حقوق التصويت لدى المجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.1 أساس التجميع (تتمة)

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في حالة إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغيرات في عامل واحد أو أكثر من العوامل الثلاثة للسيطرة. يبدأ تجميع الشركة ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل عندما تمارس المجموعة السيطرة على تلك الشركة ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل ويتوقف التجميع عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل. ويتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المتعلقة بالشركة ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل التي تم حيازتها أو بيعها خلال السنة في البيانات المالية المجمعة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل.

تنسب الأرباح أو الخسائر وكل بند من بنود الإيرادات الشاملة الأخرى إلى مساهمي الشركة الأم للمجموعة والحصص غير المسيطرة حتى إن أدى ذلك إلى عجز في الرصيد. ويتم عند الضرورة إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل كي تتماشى السياسات المحاسبية لديها مع السياسات المحاسبية للمجموعة. ويتم استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات فيما بين شركات المجموعة وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات فيما بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التجميع.

يتم المحاسبة عن التغير في حصة الملكية في شركة ذات أغراض خاصة مملوكة بالكامل، دون فقد السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة ذات أغراض خاصة مملوكة بالكامل، فإنها تستبعد الموجودات ذات الصلة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات والحصص غير المسيطرة والبنود الأخرى لحقوق الملكية في حين يتم تحقق الارباح أو الخسائر الناتجة في الأرباح أو الخسائر. ويتم تسجيل أي استثمار متبقي بالقيمة العادلة.

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للبنك وشركاته ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل. فيما يلي الشركات ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل للبنك:

اسم الشركة	الأنشطة الرئيسية	بلد التاسيس	حصة الملكية %	
			31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2018
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

2.4.2 الأدوات المالية – الاعتراف المبدئي

2.4.2.1 تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بالموجودات 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.

2.4.2.2 القياس المبدئي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف 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، حيث يتم إضافة أو اقتطاع تكاليف المعاملة من هذا المبلغ.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.2 الأدوات المالية – الاعتراف المبدئي (تتمة)

2.4.2.3 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 الاعتراف بتلك الأداة.

2.4.2.4 تحديد تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

قامت المجموعة بتحديد تصنيف وقياس الموجودات المالية كما يلي:

- *النقد والنقد المعادل*

يتكون النقد والنقد المعادل - كما هو مشار إليه في بيان التدفقات النقدية المجمع - من النقد في الصندوق والحسابات الجارية غير المحتجزة لدى البنوك المركزية والمبالغ المستحقة من البنوك عند الطلب أو تلك ذات فترة استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل.

- *المستحق من البنوك ومدينو التمويل والاستثمارات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة*

يقوم البنك فقط بقياس المستحق من البنوك ومدينو التمويل والاستثمارات المالية الأخرى وفقاً للتكلفة المطفأة إذا كانت تستوفي الشرطين التاليين:

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

إن تفاصيل هذه الشروط موضحة أدناه.

تقييم نموذج الأعمال

يحدد البنك نموذج أعماله عند المستوى الذي يعكس كيفية إدارته لمجموعات الموجودات المالية بما يحقق الأغراض من الأعمال:

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وعلى وجه الخصوص 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 تم تحصيلها).

كما أن معدل التكرار المتوقع للمبيعات وقيمتها وتوقيتها تعتبر أيضا من الجوانب الهامة في التقييم الذي يتم إجراؤه من قبل البنك. 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 الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للبنك، لن يغير البنك من تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكنه سيدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحدثة أو المشتراة مؤخراً.

اختبار مدفوعات أصل المبلغ والأرباح فقط

كخطوة تالية من عملية التصنيف، يقوم البنك بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار مدفوعات أصل المبلغ والأرباح فقط.

لأغراض هذا الاختبار، يُعرف "أصل المبلغ" بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (كأن يتم سداد أصل المبلغ أو إطفاء القسط / الخصم).

إن العناصر الأكثر أهمية للربح في أي ترتيب تمويل أساسي تتمثل في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان. ولاختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والأرباح، يقوم البنك بتطبيق أحكام، ويراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفترة تحقق معدل الربح عن هذا الأصل.

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

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.2 الأدوات المالية – الاعتراف المبدئي (تتمة)
2.4.2.4 تحديد تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

يطبق البنك 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 للأصل المالي اختبار مدفوعات أصل المبلغ والأرباح فقط.

يتم قياس أدوات الدين وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم تسجيل إيرادات الأرباح وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية ضمن الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة للموجودات المالية المقاسة وفقاً للتكلفة المطفأة. تم توضيح طريقة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أدناه. وعند إلغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى من الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر.

لا تعمل خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى على تخفيض القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية في بيان المركز المالي والتي تظل مقاسة وفقاً للقيمة العادلة. بدلا من ذلك، يتم تسجيل مبلغ مكافئ للمخصص الذي قد ينشأ في حالة قياس الموجودات وفقاً للتكلفة المطفأة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى كمبلغ انخفاض قيمة متراكم مع إدراج مخصص مقابل ضمن الأرباح أو الخسائر. ويعاد إدراج الخسائر المتراكمة المسجلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر عند استبعاد الموجودات.

أدوات حقوق الملكية المدرجة وفقا للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند الاعتراف المبدئي، قد يختار البنك أحياناً تصنيف بعض الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية 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.

لا يتم أبداً إدراج الأرباح والخسائر الناتجة من أدوات حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر. يتم تسجيل توزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر عندما يثبت الحق في استلام الدفعات باستثناء أن يستفيد البنك من هذه المتحصلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة حيث يتم في هذه الحالة تسجيل هذه الأرباح ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ولا تخضع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لتقييم الانخفاض في القيمة.

الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تتمثل الموجودات المالية والمطلوبات في هذه الفئة تلك الموجودات والمطلوبات التي لا يحتفظ بها لأغراض المتاجرة والتي قامت الإدارة بتصنيفها كأدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي أو يتعين على نحو إلزامي قياسها بالقيمة العادلة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. لا تحدد الإدارة تصنيف الأداة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي إلا عند استيفاء المعايير التالية. يتحدد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة:

- يجب أن يستبعد التصنيف أو يحد بشكل كبير من المعالجة غير المتسقة التي يمكن أن تنتج في الحالات الأخرى من قياس الموجودات أو المطلوبات أو إدراج الأرباح أو الخسائر وفقاً لأساس مختلف، أو
- تمثل المطلوبات (والموجودات حتى 1 يناير 2018 طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39) جزءاً من مجموعة مطلوبات مالية (أو موجودات مالية أو كليهما طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39) ويتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وفق استراتيجية استثمار أو إدارة مخاطر موثقة.
- تتضمن المطلوبات (والموجودات حتى 1 يناير 2018 طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39) واحدة أو أكثر من المشتقات المتضمنة ما لم تعدل بصورة ملحوظة من التدفقات النقدية التي يقتضيها العقد بخلاف ذلك أو عندما يتضح في ضوء قدر قليل من التحليل أو دونه متى يتم مراعاة أداة مماثلة واحتمالية عدم السماح بفصل الأداة (الأدوات) المشتقة المتضمنة.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.2 الأدوات المالية – الاعتراف المبدئي (تتمة)

2.4.2.4 تحديد تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

- *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 وحسابات المودعين والصكوك المصدرة والمطلوبات الأخرى كـ "مطلوبات مالية بخلاف المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

- *الضمانات المالية وخطابات الائتمان والتزامات التمويل غير المسحوبة*

يقوم البنك بإصدار الضمانات المالية وخطابات الائتمان والتزامات التمويل.

يتم مبدئياً تسجيل الضمانات المالية في البيانات المالية المجمعة بالقيمة العادلة التي تمثل القسط المستلم. لاحقا للاعتراف المبدئي، يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان وفقاً للمبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المدرج في بيان الأرباح أو الخسائر. واعتبارا من 1 يناير 2018، يتم قياس التزام البنك مقابل خسائر الائتمان المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي، والمخصص المطلوب من قبل بنك الكويت المركزي أيهما أعلى.

يتم تسجيل القسط المستلم في بيان الأرباح أو الخسائر ضمن صافي إيرادات الأتعاب والعمولات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

2.4.3 الأدوات المالية – إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل 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 حقوقها 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 الدفترية الأصلية للأصل أو الحد الأقصى للمقابل الذي يتعين على المجموعة سداده أيهما أقل.

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي 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 كاستبعاد للالتزام الأصلي واعتراف للالتزام الجديد، ويدرج الفرق في القيمة الدفترية ذات الصلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.3 الأدوات المالية – إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

الاستبعاد نتيجة التعديل الجوهري أو بسبب الشروط والأحكام
يتم استعاد الأصل المالي مثل أرصدة مديني التمويل عندما يعاد التفاوض حول الشروط والأحكام في حدود أن تتحول هذه الأرصدة بصورة جوهرية إلى تمويل جديد مع إدراج الفرق كأرباح أو خسائر استبعاد في حدود عدم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة بالفعل. ويتم تصنيف أرصدة مديني التمويل المسجلة حديثاً ضمن المرحلة 1 لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة ما لم تعتبر منخفضة القيمة ائتمانياً.

عند تقييم إمكانية إلغاء الاعتراف بأرصدة مديني التمويل أو الاعتراف بها، 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 والأرباح فقط.

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

2.4.4 انخفاض قيمة الموجودات المالية

2.4.4.1 خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية

ينطبق نموذج خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية المقاسة وفقاً للتكلفة المطفأة وموجودات العقود وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. 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 الاعتراف 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.

تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل والتسهيلات الائتمانية غير النقدية في صورة كفالات بنكية وخطابات الضمان والاعتمادات المستندية والتسهيلات الائتمانية النقدية وغير النقدية غير المسحوبة (القابلة وغير القابلة للإلغاء) (يشار اليها معاً بـ "التسهيلات التمويلية") والودائع لدى البنوك والاستثمار في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

تعتبر المجموعة الأرصدة لدى البنك المركزي والصكوك المصدرة من البنك المركزي وحكومة الكويت ذات مخاطر ائتمان منخفضة استنادا إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة وبالتالي، تعتبر خسائر الائتمان المتوقعة ضئيلة. إن الاستثمارات في أسهم لا تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة.

ترى المجموعة أن النقد والنقد المعادل ذي مخاطر ائتمان منخفضة استنادا إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة وضمان البنك المركزي للودائع المودعة لدى البنوك المحلية.

تقوم المجموعة باحتساب مخصص خسائر الائتمان للتسهيلات التمويلية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي وتسجل مخصص لانخفاض قيمة التسهيلات التمويلية طبقاً لخسائر الائتمان المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة طبقاً لتعليمات البنك المركزي أيهما أعلى.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.4 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.4.1 خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية (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 إذا وجد ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي من خلال مقارنة المخاطر في حالة التعثر خلال العمر المتبقي المتوقع من تاريخ البيانات المالية المجمعة بالمخاطر في حالة التعثر عند الاعتراف المبدئي. وتتمثل المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان في مجموعة من الضوابط المطلقة و النسبية ذات الصلة. وتعتبر كافة الموجودات المالية التي يتأخر لها السداد لمدة 30 يوماً مرتبطة بازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ويتم نقلها إلى المرحلة 2 حتى لو لم تشر المعايير الأخرى إلى الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان.

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

- صعوبات مالية جوهرية للمُمول أو جهة الإصدار.
- مخالفة العقد مثل التعثر أو التأخر في السداد.
- منح جهة التمويل امتياز إلى المُمول لم يكن يجب منحه في ظروف مغايرة وذلك لاسباب اقتصادية وتعاقدية تتعلق بالصعوبات المالية التي تواجه المُمول.
- تلاشي السوق النشط للأوراق المالية نتيجة للصعوبات المالية.
- شراء أصل مالي بسعر خصم كبير بما يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

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

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.4 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.4.1 خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية (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 الدفترية للموجودات المالية وذلك بالنسبة للموجودات المالية المدرجة وفقاً للتكلفة المطفأة. وفي حالة أدوات الدين 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.

إدراج المعلومات المستقبلية

تدرج المجموعة معلومات مستقبلية في تقييمها لما إذا كانت مخاطر الائتمان للأدوات قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف 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 مديني 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 الاعتراف بها، يتم قياس أي انخفاض في القيمة بواسطة طريقة العائد الفعلي الأصلي كما تم احتسابه قبل تعديل شروط التمويل. وتتولى الإدارة باستمرار مراجعة أرصدة مديني 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.

2.4.4.2 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 كمتأخرة 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 كمتأخرة السداد ومنخفضة القيمة عند التأخر في سداد الأرباح أو قسط المبلغ الأساسي لمدة تزيد عن 90 يوماً وعندما تزيد القيمة الدفترية للتسهيل عن قيمته المقدرة الممكن استردادها. وتتم إدارة ومراقبة أرصدة مديني التمويل المصنفة كـ "متأخرة السداد" و"متأخرة السداد ومنخفضة القيمة" معاً كتسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها إلى الفئات الأربع التالية والتي يتم استخدامها لتحديد المخصصات:

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.4 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.4.2 مخصصات خسائر الائتمان طبقا لتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)

الفئة	*المعايير*	*المخصص المحدد*
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 إلى 365 يوماً	50%
رديئة	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 (بالصافي بعد خصم بعض فئات الضمان المقيدة) والتي لا تخضع لاحتساب مخصص محدد.

2.4.5 الشطب

يتم شطب الموجودات المالية إما جزئيا أو بالكامل فقط عندما لا يكون لدى البنك توقع معقول باسترداد الأصل المالي بالكامل أو جزئيا. في حالة إذا زاد المبلغ المشطوب عن مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معاملة الفرق في البداية كإضافة إلى المخصص والتي يتم تطبيقها مقابل مجمل القيمة الدفترية. وتدرج أي استردادات لاحقة ضمن خسائر الائتمان المتوقعة.

2.4.6 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.

2.4.7 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

في بداية علاقة التحوط، تقوم المجموعة بشكل رسمي بتصنيف وتوثيق علاقة التحوط التي تهدف المجموعة لتطبيق 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.

عمليات تحوط التدفقات النقدية

توفر عمليات تحوط التدفقات النقدية تحوطاً 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.

طبقاً لإطار إدارة المخاطر الأوسع لدى المجموعة كما هو مبين بالإيضاح 24، تقوم استراتيجية المجموعة على تطبيق محاسبة تحوط التدفقات النقدية للإبقاء على تقلبات معدلات الربح وإعادة تقييم العملات الأجنبية ضمن الحدود المقررة. وهذا التطبيق لمحاسبة تحوط التدفقات النقدية يتيح للمجموعة الحد من تقلبات التدفقات النقدية الناتجة من مخاطر العملات الأجنبية ومعدلات الربح لأداة أو مجموعة أدوات أو التحوط للتفاوتات في معدلات الربح على مستوى المحفظة مقارنة بالمطلوبات المتغيرة بما في ذلك الإصدارات المستقبلية.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.7 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

ومن وجهة نظر محاسبية، تتمثل عملية تحوط التدفقات النقدية في التحوط للتعرض لمخاطر التباين في التدفقات النقدية الذي ينسب إما إلى مخاطرة محددة مرتبطة بأصل أو التزام مسجل (مثل جميع أو بعض مدفوعات الأرباح المستقبلية على الدين ذي المعدلات المتغيرة) أو معاملة متوقعة محتملة بدرجة كبيرة وقد تؤثر على الأرباح أو الخسائر.

بالنسبة لعمليات تحوط التدفقات النقدية المصنفة والمؤهلة، يتم تسجيل الجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر المتراكمة لأداة التحوط مبدئياً ومباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن حقوق الملكية. يتم تسجيل الجزء غير الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط مباشرةً ضمن الأرباح أو الخسائر.

عندما تؤثر التدفقات النقدية المتحوط لها على بيان الأرباح أو الخسائر المجمع، يتم تسجيل الجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن بند الإيرادات أو المصروفات المقابلة لبيان الأرباح أو الخسائر.

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 في الإيرادات الشاملة الأخرى في ذلك الوقت ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم تسجيلها عند التسجيل النهائي لمعاملة التحوط المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر. وعندما لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة في الإيرادات الشاملة الأخرى مباشرةً إلى بيان الأرباح أو الخسائر.

لاختبار فعالية التحوط، تقارن المجموعة التغيرات في القيمة العادلة لأدوات التحوط بالتغيرات في القيمة العادلة للبنود المتحوط لها والتي ترتبط بالمخاطرة المتحوط لها (على سبيل المثال، مخاطر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية الآجلة أو مخاطر معدلات الربح).

2.4.8 الاستثمارات في المشروع المشترك

إن المشروع المشترك هو 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 الأنشطة ذات الصلة وتتطلب هذه القرارات موافقة بالاجماع من أطراف السيطرة المشتركة.

إن الاعتبارات التي يتم اتخاذها عند تحديد السيطرة المشتركة مماثلة لتلك الضرورية لتحديد السيطرة على الشركات التابعة. يتم المحاسبة عن استثمار المجموعة في المشاريع المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية.

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

يعكس بيان الأرباح أو الخسائر 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 المشروع المشترك، تقيد المجموعة حصتها في أي تغيرات، متى كان ذلك مناسباً، ويتم الإفصاح عن هذه الحصة ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية. يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات بين المجموعة والمشروع المشترك بمقدار الحصة في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري قيد خسارة انخفاض في القيمة لاستثمار المجموعة في المشروع المشترك. 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 الدفترية ثم تدرج الخسارة في بيان الأرباح أو الخسائر.

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

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.9 عقارات استثمارية

تقاس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة بما فيها تكاليف المعاملة. لاحقاً بعد الاعتراف 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 الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تنشأ فيها بما في ذلك التأثير الضريبي المقابل. يتم تحديد القيمة العادلة استنادا إلى تقييم سنوي يتم إجراؤه من قبل مقيم مستقل معتمد يستخدم أساليب تقييم مناسبة.

يتم استبعاد العقارات الاستثمارية من الدفاتر إما عندما يتم بيعها (أي تاريخ حصول المشتري على السيطرة) أو عندما يتم سحب العقارات الاستثمارية بصفة دائمة من الاستخدام وليس من المتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من بيعها. يتم تسجيل الفرق بين صافي المتحصلات من البيع والقيمة الدفترية للأصل في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي يتم فيها الاستبعاد. عند تحديد مبلغ المقابل النقدي المستلم من استبعاد العقار الاستثماري، تراعي المجموعة تأثيرات المقابل المتغير ووجود أي بنود تمويل جوهرية والمقابل غير النقدي والمقابل المستحق إلى المشتري (إن وجد).

تتم التحويلات إلى (أو من) العقار الاستثماري فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام. بالنسبة للتحويل من عقار للاستثمار إلى عقار يشغله المالك، فإن التكلفة المقدرة للعقار بالنسبة للمحاسبة اللاحقة تكون القيمة العادلة في تاريخ التغيير في الاستخدام. عندما يتم تحويل العقار الذي يشغله المالك إلى عقاراً استثمارياً، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن هذا العقار وفقاً للسياسة المنصوص عليها للممتلكات والمنشآت والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام.

2.4.10 ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة التاريخية المصروفات المتعلقة مباشرةً بحيازة البنود.

تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية 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 والصيانة الأخرى في الأرباح أو الخسائر عند 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 الممتلكات والمعدات وأي جزء جوهري مسجل مبدئياً يتم استبعاده من الدفاتر به 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 استبعاد الأصل (المحتسبة بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

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

2.4.11 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 تكاليف البيع أو قيمته أثناء الاستخدام أيهما أعلى. ويتم تحديد المبلغ الممكن استرداده لكل أصل على أساس فردي إلا إذا كان الأصل غير منتجاً لتدفقات نقدية مستقلة على نحو كبير عن تلك التي يتم انتاجها من الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما أو وحدة إنتاج النقد عن المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل قد انخفضت قيمته ويخفض إلى مبلغه الممكن استرداده.

عند تقييم القيمة أثناء الاستخدام، يتم تخصيم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى القيمة الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضرائب يعكس تقييمات السوق للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المرتبطة بالأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم مراعاة معاملات السوق الحديثة. في حالة عدم توافر تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. إن هذه العمليات الحسابية يتم تأييدها بمضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المسعرة للشركات المتداولة علناً أو مؤشرات القيمة العادلة المتاحة.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.11 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

يستند احتساب المجموعة لانخفاض القيمة إلى الموازنات التفصيلية وحسابات التنبؤ التي يتم إعدادها بصورة منفصلة لكل وحدة من وحدات إنتاج النقد لدى المجموعة والتي يتم توزيع الشهرة عليها. تغطي هذه الموازنات والتقديرات المحاسبية عادة فترة خمس سنوات. يتم حساب معدل نمو طويل الأجل ويتم تطبيقه لتوقع التدفقات النقدية المستقبلية بعد السنة الخامسة.

بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة، يتم بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة 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، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل أو وحدة إنتاج النقد. يتم رد خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً فقط إذا كان هناك تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل منذ أن تم إدراج أخر خسارة لانخفاض القيمة. إن مبلغ الرد محدد بحيث لا يمكن أن يتجاوز المبلغ الممكن استرداده أو القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها بالصافي بعد الاستهلاك فيما لو لم يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة للأصل في سنوات سابقة، ويسجل هذا الرد في بيان الأرباح أو الخسائر ما لم يتم إدراج الأصل بمبلغ معاد تقييمه وفي هذه الحالة تتم معاملة الرد كزيادة إعادة تقييم.

يتم اختبار الشهرة سنوياً كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة لتحديد الانخفاض في القيمة عندما تتوافر الظروف التي تشير إلى احتمال انخفاض القيمة الدفترية.

يتحدد انخفاض قيمة الشهرة بتقييم المبلغ الممكن استرداده لكل وحدة إنتاج نقد (أو مجموعة من وحدات إنتاج النقد) التي تتوزع عليها الشهرة. تسجل خسائر انخفاض القيمة إذا كان المبلغ الممكن استرداده لوحدة انتاج النقد أقل من قيمتها الدفترية. لا يمكن رد خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة في فترات مستقبلية.

2.4.12 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.

2.4.13 الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات إما عند نقطة زمنية معينة أو على مدار الوقت عندما تفي المجموعة بالتزامات الأداء عن طريق تحويل البضاعة أو الخدمات المتعهد بها إلى عملائها.

إيرادات تأجير

تمثل المجموعة المؤجر في عقود التأجير التشغيلي. تتم المحاسبة عن إيرادات التأجير الناتجة من عقود التأجير التشغيلي للعقار الاستثماري على أساس القسط الثابت على مدى فترات عقود التأجير.

إيرادات أتعاب وعمولات

إن الأتعاب المكتسبة من تقديم الخدمات على مدار الوقت تستحق على مدار تلك الفترة. وهذه الأتعاب تتضمن إيرادات العمولات وأتعاب الإدارة والاستشارات الأخرى.

تكتسب المجموعة إيرادات الأتعاب والعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات المالية التي تقدمها لعملائها. يتم تسجيل إيرادات الأتعاب والعمولات وفقاً للمبلغ الذي يعكس المقابل الذي تتوقع المجموعة أحقيتها فيه مقابل تقديم الخدمات.

يتم تحديد التزامات الأداء وكذلك توقيت الوفاء بها في بداية العقد. ولا تتضمن عقود إيرادات المجموعة بصورة نمطية العديد من التزامات الأداء.

عندما تقدم المجموعة الخدمة لعملائها، يتم إصدار فاتورة بالمبلغ النقدي المقابل لها وعادةً ما يستحق على الفور عند الوفاء بالخدمة عند نقطة زمنية معنية أو في نهاية فترة العقد في حالة الخدمة المقدمة على مدار الوقت.

خلصت المجموعة بشكل عام إلى أنها شركة رئيسية في ترتيبات إيراداتها حيث إنها تسيطر بصورة نمطية على الخدمات قبل تحويلها إلى العميل.

إيرادات التمويل والإيرادات المماثلة

تتضمن إيرادات التمويل والإيرادات المماثلة الإيرادات من استثمارات الوكالة والمرابحة والإجارة وتحتسب بواسطة طريقة معدل الأرباح الفعلي والطرق الأخرى على حد سواء.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.13 الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

إيرادات توزيعات أرباح
يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام المدفوعات.

صافي إيرادات الاستثمار
يتضمن صافي إيرادات الاستثمار كافة الأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة وتوزيعات الأرباح. وهذا يتضمن أي انعدام فعالية مسجل عن معاملات التحوط.

2.4.14 تحويل العملات الأجنبية

العملة الرئيسية وعملة العرض
يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي. وبالنسبة لكل شركة بالمجموعة، يحدد البنك العملة الرئيسية وتقاس البنود المدرجة في البيانات المالية المجمعة لكل شركة باستخدام تلك العملة الرئيسية. وتستخدم المجموعة طريقة التجميع المباشرة.

المعاملات والأرصدة
يجري قيد المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئياً وفقاً لسعر صرف العملة الرئيسية الفوري السائد بتاريخ المعاملة.

كما يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية وفقاً لسعر صرف العملة الرئيسية الفوري بتاريخ البيانات المالية المجمعة. وتؤخذ كافة فروق تحويل العملات الأجنبية الناتجة من الأنشطة لغير المتاجرة إلى بند أرباح/ (خسائر) تحويل عملات اجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة وفقاً للتكلفة التاريخية بعملة أجنبية وفقاً لأسعار الصرف الفورية كما في تاريخ الاعتراف.

شركات المجموعة
عند التجميع، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية إلى الدينار الكويتي وفقاً لسعر الصرف الفوري السائد في تاريخ البيانات المالية المجمعة ويتم تحويل بيانات الدخل الخاصة بها وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة في تواريخ المعاملات. ويتم تسجيل فروق تحويل العملات الأجنبية الناتجة من التحويل لأغراض التجميع ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

يتم معاملة أية شهرة ناتجة من حيازة عملية أجنبية أو أي تعديلات بالقيمة العادلة على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات الناشئة عن الحيازة كموجودات ومطلوبات للعمليات الأجنبية ويتم تحويلها وفقاً لسعر الصرف الختامي.

2.4.15 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.

مخصص 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.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.16 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.

2.4.17 مخصصات
تقيد المخصصات عندما يكون لدى البنك التزام حالي (قانوني أو استدلالي) ناتج عن حدث وقع من قبل، كما أنه من المحتمل أن تظهر الحاجة إلى التدفق الصادر للموارد المتضمنة لمنافع اقتصادية لتسوية الالتزام ويمكن إجراء تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام. عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للأموال جوهرياً، يحدد البنك مستوى المخصص عن طريق تخصيم التدفقات النقدية المتوقعة وفقاً لمعدل خصم قبل الضرائب يعكس المعدلات الحالية المرتبطة بالالتزام. يتم عرض المصروفات المتعلقة بأي مخصص في بيان الأرباح أو الخسائر بالصافي بعد أي استرداد في مخصص انخفاض القيمة وخسائر الائتمان.

2.4.18 موجودات ومطلوبات محتملة
لا يتم إدراج الموجودات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة، ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية أمراً محتملاً.

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة، ولكن يتم الإفصاح عنها ما لم يكن احتمال التدفق الصادر للموارد المتضمنة للمنافع الاقتصادية أمراً مستبعداً.

2.4.19 الموجودات بصفة الأمانة
تقدم المجموعة خدمات بصفة الأمانة والتي تؤدي إلى امتلاك أو استثمار الموجودات نيابة عن عملائها. ولا يتم تسجيل الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة ضمن البيانات المالية ما لم يتم الوفاء بمعايير الاعتراف نظراً لأنها ليست موجودات خاصة بالمجموعة.

2.4.20 توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية
يتم تسجيل توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم اقتطاعها من حقوق الملكية عند اعتمادها من قبل مساهمي المجموعة. يتم اقتطاع توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق الملكية عند الإعلان عنها ولم تعد بناء على تقدير المجموعة.

يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح للسنة والتي يتم اعتمادها لاحقاً لتاريخ البيانات المالية المجمعة كحدث لاحق لتاريخ البيانات المالية المجمعة.

2.5 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المسجلة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات ذات الصلة، بالإضافة الى الإفصاح عن المطلوبات المحتملة. إن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي إلى نتائج تتطلب إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية. في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة باتخاذ أحكام وافتراضات متعلقة بالمصادر المستقبلية والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ البيانات المالية المجمعة، والتي تمثل مخاطرة جوهرية قد تؤدي إلى تعديل مادي على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية التالية.

وقد تتغير الظروف الحالية والافتراضات المتعلقة بالتطورات المستقبلية نتيجة لظروف خارجة عن إرادة المجموعة وتنعكس على الافتراضات في حالة وفي توقيت حدوثها. وفيما يلي الموضوعات التي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المسجلة في البيانات المالية المجمعة والأحكام و/او التقديرات الرئيسية للإدارة من بين الأحكام /التقديرات ذات الصلة.

2.5 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.1 الأحكام

تجميع المنشآت ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل

إن المنشأة ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل هي شركة يتم انشاءها بحيث لا يمثل حق التصويت أو الحقوق المماثلة العامل الأساسي في اتخاذ قرار بشأن الجهة التي تمارس السيطرة؛ على سبيل المثال عندما تتعلق حقوق التصويت بالمهام الإدارية فقط، ويتم توجيه الأنشطة ذات الصلة بناءا على اتفاقيات تعاقدية. تقوم المجموعة بتجميع المنشآت المهيكلة التي تمارس السيطرة عليها – وفقا للمبين في الإيضاح رقم 2.4.1. وعند اتخاذ هذه الأحكام، تأخذ المجموعة في اعتبارها أيضا حق التصويت والحقوق المماثلة المتاحة لها وللاطراف الأخرى ما قد يحد من قدرة المجموعة على ممارسة السيطرة، بما في ذلك حق تعيين أو إعادة تكليف أو استبعاد أعضاء من موظفي الإدارة العليا للمنشأة المهيكلة ممن لديهم القدرة على توجيه الأنشطة ذات الصلة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية تمثل السعر المستلم لبيع أصل أو المدفوع لنقل التزام في معاملة منتظمة في السوق الأصلي (او السوق الاكثر ملائمة) في تاريخ القياس وفقا لظروف السوق الحالية (أي سعر البيع) دون النظر إلى ما إذا كان السعر ملحوظا بصورة مباشرة أو مقدرا باستخدام آليات تقييم أخرى. في حالة عدم إمكانية تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي المجمع من الأسواق النشطة، فيتم تحديدها باستخدام آليات تقييم متعددة تتضمن استخدام نماذج التقييم. تؤخذ المدخلات إلى هذه النماذج من الأسواق الملحوظة متى أمكن ذلك. وفي حالة عدم إمكانية ذلك، يجب استخدام تقديرات لتحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام والتقديرات اعتبارات السيولة ومدخلات النماذج المتعلقة بالبنود مثل مخاطر الائتمان (المتعلقة بالمجموعة والأطراف المقابلة)، وتعديلات قيمة التمويل، والترابط والتقلب. راجع الإيضاح 23 لمزيد من التفاصيل حول تحديد القيمة العادلة.

محاسبة التحوط

تتضمن سياسات محاسبة التحوط التي تتبعها المجموعة جانب من الأحكام والتقديرات. تتأثر التقديرات المتعلقة بمعدلات الربح المستقبلية والبيئة الاقتصادية العامة بمدى توافر بنود التحوط المناسبة منها وتوقيت توافرها، بالاضافة إلى التأثير على فاعلية علاقات التحوط. راجع الإيضاح 24 لمزيد من التفاصيل حول سياسات محاسبة التحوط للمجموعة.

تصنيف الموجودات المالية

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 مدفوعات أصل المبلغ والأرباح فقط.

تصنيف العقارات

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

تحديد مدة الإيجار في العقود التي تتضمن خيارات التجديد والإنهاء- المجموعة كمستأجر

تحدد المجموعة مدة عقد التأجير كمدة غير قابلة للإلغاء بالإضافة إلى أي فترات يغطيها خيار تمديد عقد التأجير إذا كان من المؤكد بصورة معقولة أنه سيتم ممارسته أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء عقد التأجير إذا كان من المؤكد بصورة معقولة عدم ممارسته.

إن المجموعة لديها العديد من عقود التأجير التي تتضمن خيار التمديد والإنهاء. وتطبق المجموعة أحكام لتقييم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد التأجير. أي أنها تراعي كافة العوامل ذات الصلة التي تحقق حافزاً اقتصادياً يتيح لها ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء. وبعد تاريخ بداية التأجير، تعيد المجموعة تقييم مدة عقد التأجير في حالة وقوع حدث أو تغير جوهري في الظروف يقع ضمن نطاق سيطرة المجموعة ويعكس قدرتها على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (انشاء تحديثات جوهرية على مباني مستأجرة، أو إدخال تعديلات جوهرية على الأصل المستأجر).

2.5 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.2 عدم التأكد من التقديرات

تم عرض الافتراضات الرئيسية المتعلقة بعدم التأكد من التقديرات المستقبلية والمصادر الرئيسية الأخرى في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي تمثل أحد المخاطر الرئيسية التي تؤدي إلى تعديلات جوهرية في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية في فقرات مستقلة ببنود البيانات المالية ذات الصلة وفقا للموضح أدناه. تستند المجموعة في افتراضاتها وتقديراتها على المقاييس المتاحة عند إعداد البيانات المالية المجمعة. إن الظروف الحالية والافتراضات المتعلقة بالتطورات المستقبلية قد تتغير نتيجة التغيرات في السوق أو لظروف خارجة عن سيطرة المجموعة. وتنعكس هذه التغيرات على الافتراضات عند وقوعها.

انخفاض قيمة الاستثمار في مشاريع مشتركة

يتم المحاسبة عن الاستثمار في مشاريع مشتركة بطريقة حقوق الملكية المحاسبية للشركات الزميلة، حيث تدرج هذه الاستثمارات مبدئيا بالتكلفة، ويتم تعديلها بعد ذلك مقابل التغير في حصة المجموعة في صافي موجودات المشاريع المشتركة بعد الحيازة ناقصا أي خسائر للانخفاض في القيمة. ويجب على المجموعة في تاريخ البيانات المالية المجمعة تقييم ما إذا وجدت أي مؤشرات على انخفاض القيمة. وفي حالة وجود تلك المؤشرات، تقوم الإدارة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للمشروع المشترك لغرض تحديد قيمة خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). إن تحديد مؤشرات انخفاض القيمة والمبلغ الممكن استرداده يتطلب من الإدارة ممارسة أحكام وتقديرات وافتراضات جوهرية.

خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية -طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 الذي يتم تطبيقه بناءا على إرشادات بنك الكويت المركزي

تمثل حسابات خسائر الائتمان المتوقعة التي تم إجراؤها من قبل المجموعة مخرجات لنماذج معقدة تستند إلى عدة افتراضات رئيسية حول اختيار المدخلات المختلفة والعلاقات فيما بينها. ومن بين عناصر نموذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر من بين الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة والذي يحدد احتمالات التعثر لدرجات التصنيف الفردية.
- معايير المجموعة لتقييم 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 التعثر 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 – طبقا لتعليمات بنك الكويت المركزي

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 العقارات الاستثمارية

يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية بالاستعانة بخبراء تقييم العقارات باستخدام آليات تقييم معتمدة بالإضافة إلى مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية 13 *قياس القيمة العادلة*.

يتم قياس العقارات الاستثمارية قيد الانشاء بناءا على تقديرات يقوم بإعدادها خبراء تقييم عقارات مستقلين، الا في حالة عدم إمكانية قياس تلك القيم بصورة موثوق منها. تم عرض الطرق والافتراضات الجوهرية المستخدمة من قبل المقيمين لتقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في ايضاح 8.

2.5 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.2 عدم التأكد من التقديرات (تتمة)

قياس القيمة العادلة

تستخدم الإدارة أساليب تقييم لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية (عندما لا تتوفر لها أسعار سوق نشط). ويتضمن ذلك وضع تقديرات وافتراضات تتوافق مع الطريقة التي يتبعها المشاركون في السوق في تسعير الأداة المالية. لوضع هذه الافتراضات، تستند الإدارة إلى البيانات الملحوظة قدر الإمكان، إلا أن هذه البيانات قد لا تكون متوافرة بصورة مستمرة. وفي هذه الحالة، تقوم الإدارة باستخدام أفضل المعلومات المتاحة. قد تختلف القيم العادلة المقدرة عن الأسعار الفعلية التي سيتم تحقيقها في معاملة متكافئة في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

عقود التأجير – تقدير معدل التمويل المتزايد

لم تتمكن المجموعة بسهولة من تحديد معدل الربح المتعلق بعقد التأجير. وبالتالي، فإنها تستخدم معدل التمويل المتزايد لقياس مطلوبات عقد التأجير. إن معدل التمويل المتزايد يمثل نسبة تكلفة التمويل التي قد يتعين على المجموعة دفعها لتمويل شراء أصل بقيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة، ولفترة زمنية مماثلة ومقابل نفس الضمان. وبالتالي، يعكس معدل التمويل المتزايد "نسبة تكلفة التمويل التي يجب دفعها" من قبل المجموعة؛ وهو ما يتطلب استخدام تقديرات في حالة عدم توافر معدلات ملحوظة؛ أو عندما يجب تعديلها بحيث تعكس شروط وبنود عقد التأجير.

تقوم المجموعة بتقدير معدل التمويل المتزايد باستخدام مدخلات ملحوظة (مثل معدلات الربح السوقية) في حالة توافرها، كما يجب وضع تقديرات ترتبط بكل منشأة على حدة.

3 النقد والنقد المعادل

لأغراض بيان التدفقات النقدية المجمع، يتكون النقد والنقد المعادل مما يلي كما في 31 ديسمبر:

	2019 *الف* *دينار كويتي*	*2018* *الف* *دينار كويتي*
نقد	**3,725**	3,727
حساب جاري لدى بنك الكويت المركزي	**10,615**	9,293
حسابات جارية لدى بنوك تجارية	**88,204**	6,995
نقد وارصدة لدى البنوك	**102,544**	20,015
إيداعات لدى بنك الكويت المركزي ذات فترة استحقاق اصلية اقل من 3 اشهر	**27,101**	60,125
إيداعات لدى البنوك ذات فترة استحقاق اصلية اقل من 3 اشهر	**153,992**	149,786
النقد والنقد المعادل	**283,637**	229,926

تمثل الايداعات لدى البنوك ودائع لدى مؤسسات مالية ذات تصنيفات ائتمانية مناسبة معتمدة من وكالات التصنيف الائتماني العالمية.

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.

	2019 *الف* *دينار كويتي*	*2018* *الف* *دينار كويتي*
مدينو مرابحة	**2,083,870**	1,495,594
مدينو إجارة	**304,759**	222,979
مدينو وكالة	**18,662**	-
أخرى	**14,976**	12,673
ناقصا: ارباح مؤجلة	**(117,138)**	(94,366)
مدينو التمويل قبل مخصص انخفاض القيمة	**2,305,129**	1,636,880
ناقصا: مخصص انخفاض القيمة وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي (2018: خسائر الائتمان المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 الذي يتم تطبيقه بناءا على تعليمات بنك الكويت المركزي) *	**(43,155)**	(28,935)
	2,261,974	1,607,945

4 مدينو تمويل (تتمة)

فيما يلي المزيد من التحليل لمديني التمويل، بالصافي بعد الربح المؤجل، على أساس فئة العميل:

	2019 *الف دينار كويتي*	*2018* *الف دينار كويتي*
شركات	**1,443,639**	1,028,352
افراد	**861,490**	608,528
مدينو التمويل قبل مخصص انخفاض القيمة	**2,305,129**	1,636,880
ناقصا: مخصص انخفاض القيمة وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي (2018: خسائر الائتمان المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 الذي يتم تطبيقه بناءا على تعليمات بنك الكويت المركزي) *	**(43,155)**	(28,935)
	2,261,974	1,607,945

* إن المعلومات المقارنة المبينة أعلاه لمخصصات انخفاض القيمة تشير إلى أساس قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 الذي يتم تطبيقه بناءا على تعليمات بنك الكويت المركزي، في حين يتم في السنة الحالية تطبيق المخصصات وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي.

فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019:

	31 ديسمبر 2019		
	مخصص محدد *الف دينار كويتي*	*مخصص عام* *الف دينار كويتي*	*المجموع* *الف دينار كويتي*
تسهيلات نقدية			
كما في 1 يناير 2019 المحتسبة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقا لتعليمات بنك الكويت المركزي	**9,173**	**21,165**	**30,338**
*إعادة تصنيف	**(1,403)**	-	**(1,403)**
الرصيد بعد إعادة التصنيف	**7,770**	**21,165**	**28,935**
المخصص المحمل خلال السنة	**11,416**	**7,419**	**18,835**
الارصدة المشطوبة خلال السنة	**(4,595)**	-	**(4,595)**
الحركة في العملات الاجنبية	-	**(20)**	**(20)**
في 31 ديسمبر 2019	**14,591**	**28,564**	**43,155**
تسهيلات غير نقدية			
كما في 1 يناير 2019 المحتسبة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقا لتعليمات بنك الكويت المركزي	**3,700**	**603**	**4,303**
*إعادة تصنيف	**1,403**	-	**1,403**
الرصيد بعد إعادة التصنيف	**5,103**	**603**	**5,706**
المخصص المحمل خلال السنة	**172**	**206**	**378**
الحركة في العملات الاجنبية	-	-	-
	5,275	**809**	**6,084**
إجمالي التسهيلات			
كما في 1 يناير 2019 المحتسبة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقا لتعليمات بنك الكويت المركزي	**12,873**	**21,768**	**34,641**
المخصص المحمل خلال السنة (إيضاح 16)	**11,588**	**7,625**	**19,213**
الارصدة المشطوبة خلال السنة	**(4,595)**	-	**(4,595)**
الحركة في العملات الاجنبية	-	**(20)**	**(20)**
في 31 ديسمبر 2019	**19,866**	**29,373**	**49,239**

*خلال السنة الحالية تم إعادة تصنيف بين أرصدة المخصصات النقدية و غير النقدية بمبلغ 1,403 ألف دينار كويتي.

4 مدينو تمويل (تتمة)

فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة فيما يتعلق بمديني التمويل كما في 31 ديسمبر 2018:

	31 ديسمبر 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	1,213,046	52,102	18,550	1,283,698
صافي الموجودات التي تم استحداثها أو شرائها بالصافي بعد الدفعات المسددة خلال السنة	355,521	1,166	204	356,891
المحول بين المراحل	39,436	(44,715)	5,279	-
مبالغ مشطوبة بالصافي بعد الحركات في سعر العملات الأجنبية	-	(706)	(3,003)	(3,709)
في 31 ديسمبر 2018	1,608,003	7,847	21,030	1,636,880

	31 ديسمبر 2018			
	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
المخصص الافتتاحي لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة المحتسب وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 الذي يتم تطبيقه طبقا لتعليمات بنك الكويت المركزي	7,650	2,580	10,146	20,376
المحمل خلال السنة	10,234	504	264	11,002
التأثير الناتج من التحويل بين المراحل	(8,132)	(1,761)	9,893	-
مبالغ مشطوبة بالصافي بعد الحركات في سعر العملات الأجنبية	-	(56)	(2,387)	(2,443)
في 31 ديسمبر 2018	9,752	1,267	17,916	28,935

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 المحمل لخسائر الائتمان المتوقعة المحتسب وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 الذي يتم تطبيقه بناءا على تعليمات بنك الكويت المركزي كما في 31 ديسمبر 2018:

	31 ديسمبر 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
تسهيلات نقدية	10,234	504	264	11,002
تسهيلات غير نقدية	1,446	(6)	3,753	5,193
المخصص المحتسب لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية (إيضاح 16)	11,680	498	4,017	16,195

4 مدينو تمويل (تتمة)

كما في 31 ديسمبر 2019، بلغت خسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 الذي يتم تطبيقه بناءا على تعليمات بنك الكويت المركزي 40,988 ألف دينار كويتي، وهو أقل من المخصصات المحتسبة طبقا لتعليمات بنك الكويت المركزي والبالغة 49,239 ألف دينار كويتي.

كما في 31 ديسمبر 2018، بلغت خسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 الذي يتم تطبيقه بناءا على تعليمات بنك الكويت المركزي 34,641 ألف دينار كويتي وهو أعلى من المخصصات المحتسبة طبقا لتعليمات بنك الكويت المركزي والبالغة 31,638 ألف دينار كويتي.

يتم إدراج رصيد المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بمبلغ 6,084 ألف دينار كويتي (2018: 5,706 ألف دينار كويتي) ضمن مطلوبات أخرى.

5 موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	2019 ***ألف دينار كويتي***	*2018* *ألف دينار كويتي*
أسهم مسعرة	**7,536**	7,159
صناديق (غير مسعرة)	**35,267**	26,430
أوراق مالية أخرى (غير مسعرة)	**13,092**	7,911
	55,895	41,500

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

6 موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

	2019 ***ألف دينار كويتي***	*2018* *ألف دينار كويتي*
صكوك مسعرة	**311,159**	141,093
صكوك غير مسعرة	**6,398**	2,000
أدوات حقوق ملكية غير مسعرة	**5,505**	5,492
	323,062	148,585

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، أجرت الإدارة تقييم للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة. استناداً إلى التقييم، سجلت الإدارة خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ 682 ألف دينار كويتي (2018: 501 الف دينار كويتي) في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للسنة (إيضاح 16).

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

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

	31 ديسمبر 2019			
	المرحلة 1 ***ألف دينار كويتي***	*المرحلة 2* ***ألف دينار كويتي***	*المرحلة 3* ***ألف دينار كويتي***	*الإجمالي* ***ألف دينار كويتي***
مجمل القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2019	**137,219**	**5,874**	**-**	**143,093**
موجودات جديدة مشتراة (مدفوعات وموجودات مستبعدة خلال السنة)، بالصافي	**176,266**	**(1,865)**	**-**	**174,401**
تحويل بين المراحل	**-**	**-**	**-**	**-**
تعديلات أسعار صرف العملات الأجنبية	**61**	**2**	**-**	**63**
في 31 ديسمبر 2019	**313,546**	**4,011**	**-**	**317,557**

6 موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (تتمة)

	31 ديسمبر 2019			
	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 2019	759	194	-	953
التأثير الناتج من الشراء/ الاستبعاد	725	(58)	-	667
التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة في نهاية السنة للمخاطر المحولة بين المراحل خلال السنة	-	-	-	-
إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة	42	(27)	-	15
في 31 ديسمبر 2019	**1,526**	**109**	**-**	**1,635**

	كما في 31 ديسمبر 2018			
	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
مجمل القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2018	140,140	-	-	140,140
موجودات جديدة مشتراة (مدفوعات وموجودات مستبعدة خلال السنة)، بالصافي	2,241	-	-	2,241
تحويل بين المراحل	(5,844)	5,844	-	-
تعديلات أسعار صرف العملات الأجنبية	682	30	-	712
في 31 ديسمبر 2018	137,219	5,874	-	143,093

	31 ديسمبر 2018			
	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 من الشراء/ الاستبعاد	356	-	-	356
التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة في نهاية السنة للمخاطر المحولة بين المراحل خلال السنة	(194)	194	-	-
إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة	145	-	-	145
في 31 ديسمبر 2018	759	194	-	953

7 استثمار في مشاريع مشتركة

يتم المحاسبة عن حصة المجموعة في المشاريع المشتركة بطريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المجمعة. يعرض الجدول التالي ملخص المعلومات المالية للمشاريع المشتركة بناءا على البيانات المالية المعدة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية، والمطابقة مع القيمة الدفترية للاستثمار في البيانات المالية المجمعة.

	2019 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي
كما في 1 يناير	**52,498**	31,660
إضافات	**35,550**	19,853
حصة في النتائج (إيضاح 14)	**7,272**	3,180
توزيعات مستلمة	**(4,159)**	(2,331)
تعديل تحويل عملات اجنبية	**(154)**	136
كما في 31 ديسمبر	**91,007**	52,498

7 استثمار في مشاريع مشتركة (تتمة)

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

	2019 *ألف دينار كويتي*	*2018* *ألف دينار كويتي*
ملخص بيان المركز المالي للمشاريع المشتركة:		
موجودات متداولة	**33**	418
موجودات غير متداولة	**91,037**	52,101
مطلوبات متداولة	**(63)**	(21)
حقوق الملكية	**91,007**	52,498
حصة المجموعة في حقوق الملكية	**91,007**	52,498
القيمة الدفترية لاستثمار المجموعة	**91,007**	52,498
ملخص بيان الأرباح أو الخسائر للمشاريع المشتركة:		
الإيرادات	**7,523**	3,397
مصروفات إدارية ومصروفات أخرى	**(251)**	(217)
ربح السنة (العمليات المستمرة)	**7,272**	3,180
حصة المجموعة في ربح السنة	**7,272**	3,180

لدى المشاريع المشتركة التزامات رأسمالية بمبلغ 5,783 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: 5,333 الف دينار كويتي) ولا توجد التزامات محتملة كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018.

8 عقارات استثمارية

	2019 *ألف دينار كويتي*	*2018* *ألف دينار كويتي*
الرصيد الافتتاحي في 1 يناير	**22,867**	24,611
بيع خلال السنة	**(2,198)**	-
تعديل القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية (إيضاح 14)	**(221)**	(1,207)
تعديل تحويل عملات أجنبية	**350**	(537)
الرصيد الختامي في 31 ديسمبر	**20,798**	22,867

يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية بناءا على تقييمات صادرة من مقيمين مستقلين ومعتمدين يتسمون بالخبرة المهنية المعترف بها والمؤهلات ذات الصلة والخبرة الحديثة في مواقع وفئات العقارات الاستثمارية الخاضعة للتقييم. إن نماذج التقييم المطبقة تتسق مع مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية 13، ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الجمع بين طريقة رسملة الإيرادات وطريقة المقارنة بالسوق أخذا في الاعتبار طبيعة واستخدام كل عقار. يتم تقدير القيمة العادلة بطريقة رسملة الإيرادات بناءا على صافي إيرادت التشغيل المعتادة الناتجة من العقار، وقسمتها على معدل الرسملة (الخصم). وفقا لطريقة المقارنة بالسوق، تقدر القيمة العادلة بناءا على المعاملات المقارنة. وتتمثل وحدة المقارنة المطبقة من قبل المجموعة في سعر المتر المربع. بناءا على هذه التقييمات، شهدت القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية انخفاض بمبلغ 221 الف دينار كويتي مقارنة بقيمتها الدفترية كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: انخفاض بمبلغ 1,207 الف دينار كويتي).

8 عقارات استثمارية (تتمة)

إن الارتفاع (الانخفاض) الجوهري في السعر المقدر للمتر المربع بمفرده قد يؤدي إلى ارتفاع (انخفاض) جوهري في القيمة العادلة على أساس بياني.

إن الارتفاع (الانخفاض) الجوهري في قيمة التأجير المقدرة ومعدل زيادة الايجار سنويا فقط قد يؤدي إلى ارتفاع (انخفاض) جوهري في القيمة العادلة للعقارات. إن الارتفاع (الانخفاض) الجوهري في معدل الاشغال طويل الاجل ومعدل الخصم (وعائد البيع) فقط قد يؤدي إلى ارتفاع (انخفاض) جوهري في القيمة العادلة.

بشكل عام، فإن التغيير في الافتراضات الموضوعة لتقدير قيمة الايجار يصحبها تغيير مماثل في الاتجاه لمعدل نمو الايجار السنوية ومعدل الخصم (وعائد البيع)، كما يصحبها تغيير معاكس في معدل الاشغال طويل الاجل.

	2019 *ألف دينار كويتي*	*2018* *ألف دينار كويتي*
إيرادات تأجير ناتجة من عقارات استثمارية	**1,377**	1,468
مصروفات تشغيل مباشرة	**(389)**	(253)
صافي إيرادات التأجير الناتجة من العقارات الاستثمارية (إيضاح 14)	**988**	1,215

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.

9 المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

10 حسابات المودعين

تتمثل حسابات المودعين للمجموعة في التالي:

- *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.
- *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.

11 صكوك مصدرة

في 24 سبتمبر 2019، قام البنك بإتمام المرحلة الأولى من اصدار صكوك غير مضمونة (ذات أولوية بالسداد) بقيمة 500 مليون دولار أمريكي مع فترة استحقاق تصل الى 5 سنوات تستحق في 24 سبتمبر 2024. تستحق الصكوك معدل ربح ثابت نسبته 2.982% سنويا تسدد على أساس نصف سنوي. ان الصكوك مدرجة في كل من بورصتي ايرلندا (يورونكست دبلن) وناسداك دبي.

12 حقوق الملكية

رأس المال

	2019 *ألف دينار كويتي*	*2018* *ألف دينار كويتي*
راس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل: 1,500,000 ألف (2018: 1,500,000 ألف) سهم بقيمة إسمية 100 فلس للسهم الواحد	**150,000**	150,000

12 حقوق الملكية (تتمة)

الاحتياطي الإجباري
وفقاً لقانون الشركات وعقد التأسيس والنظام الاساسي 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 راس المال المصدر. ولا يجوز استخدام الاحتياطي إلا لتغطية الخسائر أو دفع توزيعات أرباح بحد اقصى 5% من راس 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 راس المال المصدر.

تم استقطاع مبلغ 1,745 ألف دينار كويتي إلى الاحتياطي الإجباري في السنة الحالية (2018: 1,353 ألف دينار كويتي).

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.

	2019 *الإجمالي* *ألف دينار كويتي*	*2018* *الإجمالي* *ألف دينار كويتي*
أسهم المنحة المقترح إصدارها:		
أسهم المنحة المقترح إصدارها في 2019: 5 أسهم لكل 100 سهم (2018: لاشيء)	**7,500**	-

توزيعات مقترحة
تخضع توزيعات الأرباح المقترحة لموافقة الجمعية العمومية السنوية والحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية ولم يتم الاعتراف بها كالتزام كما في 31 ديسمبر.

13 الصكوك الدائمة الشريحة 1

في 14 مارس 2017، قام البنك بإصدار "صكوك الشريحة 1" من راس المال بناءً على ترتيبات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بمبلغ 250 مليون دولار أمريكي. إن صكوك الشريحة 1 من راس المال هي أوراق مالية مستدامة ليس لها تاريخ استرداد محدد، وتشكل التزامات ثانوية مباشرة وغير مضمونة (ذات أولوية على راس المال فقط) على البنك وفقاً لأحكام وشروط عقد مضاربة. تم إدراج صكوك الشريحة 1 من راس المال في بورصة إيرلندا 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 راس 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 راس 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 2019.

14 صافي إيرادات استثمار

	2019 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي
أرباح (خسائر) محققة من بيع ادوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**215**	(651)
أرباح محققة من بيع أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**23**	-
حصة في نتائج استثمار في مشاريع مشتركة (إيضاح 7)	**7,272**	3,180
إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية	**2,176**	2,001
صافي إيرادات تأجير عقارات استثمارية (إيضاح 8)	**988**	1,215
ربح بيع عقار استثماري	**61**	-
تعديل القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**(2,358)**	77
تعديل القيمة العادلة لعقارات استثمارية (إيضاح 8)	**(221)**	(1,207)
إيرادات استثمار أخرى	**(272)**	191
	7,884	4,806

15 صافي إيرادات أتعاب وعمولات

يتضمن صافي إيرادات أتعاب وعمولات رسوم مشاركة في تمويل تم اكتسابها عند إتمام صفقات تمويل مشتركة من قبل المجموعة بنجاح بمبلغ 2,531 ألف دينار كويتي (2018: 1,975 ألف دينار كويتي).

16 مخصص انخفاض القيمة وخسائر الائتمان

	2019 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي
خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات في صكوك (إيضاح 6)	**682**	501
رد خسائر الائتمان المتوقعة لإيداعات لدى البنوك	**(8)**	(50)
مخصص انخفاض القيمة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي		
(2018: خسائر الائتمان المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 الذي يتم تطبيقه بناءا على تعليمات بنك الكويت المركزي) على التسهيلات الإئتمانية (إيضاح 4)	**19,213**	16,195
استرداد أرصدة مديني تمويل مشطوبة	**(69)**	(53)
انخفاض قيمة عقارات ومعدات	**-**	466
انخفاض قيمة موجودات اخرى	**21**	5
	19,839	17,064

17 ربحية السهم الأساسية والمخففة

يتم احتساب مبالغ ربحية السهم الأساسية بقسمة ربح السنة الخاص بالمساهمين العاديين للبنك المعدل مقابل الربح المدفوع للصكوك الدائمة الشريحة 1 على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. يتم احتساب ربحية السهم المخففة بقسمة الربح الخاص بالمساهمين العاديين للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة زائدا المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية التي سيتم إصدارها لتحويل كافة الأسهم العادية المخففة المحتملة إلى اسهم عادية. حيث إنه لا توجد أدوات مخففة قائمة، فإن ربحية الأسهم الأساسية والمخففة متطابقة.

	2019	2018
صافي ربح السنة (الف دينار كويتي)	**16,538**	12,738
ناقصاً: أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1 (ألف دينار كويتي)	**(4,943)**	(4,908)
	11,595	7,830
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالالف سهم)	**1,500,000**	1,109,652
ربحية السهم الاساسية والمخففة (بالفلس)	**7.73**	7.06

17 ربحية السهم الأساسية والمخففة (تتمة)

لم تكن هناك أية معاملات تتضمن أسهم عادية بين تاريخ إعداد هذه البيانات المالية المجمعة وتاريخ اعتمادها والتي قد تتطلب إعادة إدراج ربحية السهم.

18 إفصاحات 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*.

	2019 *ألف* *دينار كويتي*	*2018* *ألف* *دينار كويتي*
رواتب ومزايا	**2,297**	2,166
مكافآت نهاية الخدمة	**153**	175
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة *	**259**	207
	2,709	2,548

* تتضمن مكآفات أعضاء مجلس الإدارة مكافآت خاصة إضافية مقابل مشاركتهم في اللجان التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة وفقاً لقراراته.

تخضع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لموافقة الجمعية العمومية السنوية.

18.2 المعاملات مع موظفي الإدارة العليا للبنك وأعضاء مجلس الإدارة:

يدخل البنك في المعاملات والترتيبات والاتفاقات التي تشمل الادارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة، 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 وأعضاء مجلس الإدارة للسنه المالية ذات الصلة والمدرجة ضمن بيان المركز المالي المجمع:

	2019 *ألف* *دينار كويتي*	*2018* *ألف* *دينار كويتي*
تسهيلات التمويل	**1,439**	1,469
بطاقات الائتمان	**4**	7
حسابات المودعين	**6,810**	1,029

فيما يلي المعاملات مع أطراف ذات علاقة المدرجة ضمن بند مطلوبات محتملة:

	2019 *ألف* *دينار كويتي*	*2018* *ألف* *دينار كويتي*
خطابات ضمان	**4**	-

18 إفصاحات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

18.2 المعاملات مع موظفي الإدارة العليا للبنك وأعضاء مجلس الإدارة (تتمة):

فيما يلي عدد أعضاء مجلس الإدارة والمسئولون التنفيذيون:

	2019	*2018*
تسهيلات التمويل	**6**	5
بطاقات الائتمان	**5**	7
حسابات المودعين	**44**	41
خطابات ضمان	**1**	-

فيما يلي المعاملات مع أطراف ذات علاقة المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع:

	2019 *ألف دينار كويتي*	*2018* *ألف دينار كويتي*
إيرادات إيداعات وتمويل	**90**	38
تكاليف التمويل وتوزيعات للمودعين	**67**	49

18.3 المعاملات مع المساهمين الرئيسيين وأطراف أخرى ذات علاقة:

بالإضافه إلى المعاملات مع موظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة، 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 2019* *ألف دينار كويتي*	*المجموع 31 ديسمبر 2018* *ألف دينار كويتي*
حسابات المودعين	**871,968**	**893**	**872,861**	862,267

فيما يلي عدد المساهمين الرئيسيين وعدد الأطراف الأخرى ذات علاقة:

	عدد المساهمون الرئيسيون	*عدد الأطراف الأخرى ذات علاقة*
2019		
حسابات المودعين	**2**	**30**
2018		
حسابات المودعين	2	18

18 إفصاحات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

18.3 المعاملات مع المساهمين الرئيسيين وأطراف أخرى ذات علاقة (تتمة):

فيما يلي المعاملات مع اطراف ذات علاقة 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 2019 ألف دينار كويتي	المجموع 31 ديسمبر 2018 ألف دينار كويتي
تكاليف التمويل وتوزيعات للمودعين	**20,531**	-	**20,531**	17,791

إن الأرصدة القائمة في نهاية السنة نشأت في سياق العمل المعتاد. إن معدلات الربح المحملة إلى ومن قبل الأطراف ذات علاقة محددة وفقا للأسعار التجارية المعتادة. باستثناء الضمانات بمبلغ 2,995 الف دينار كويتي المستلمة مقابل مديني أطراف ذات علاقة، فلا توجد أي ضمانات مقدمة لدائني الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

19 التزامات ومطلوبات محتملة

	2019 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي
حوالات قبول وإعتمادات مستندية	**52,210**	33,210
خطابات ضمان	**115,030**	91,209
مطلوبات محتملة	**167,240**	124,419
التزامات رأسمالية	**28,816**	223

كما في 31 ديسمبر 2019، إن الالتزامات التي لا يمكن إلغاؤها لمدة الائتمان تبلغ 9,868 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: لاشيء). تشمل هذه الالتزامات التزامات لمدة الائتمان الذي لا يمكن الغاؤه على مدى فترة التسهيل أو يتم إلغاؤه فقط استجابة لتغير عكسي جوهري.

إن هذه الالتزامات لا تمثل بالضرورة احتياجات نقدية مستقبلية، نظراً لأن الكثير من هذه الالتزامات سوف تنتهي صلاحيتها أو يتم إنهاء عقودها دون أن يتم تمويلها. إن خسائر الائتمان، إن وجدت، والتي ربما من تلك الالتزامات لا يتوقع أن تكون جوهرية.

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، ويتحمل كل فرد بالبنك مسئولية التعرض للمخاطر المرتبطة بمسئولياته. تتعرض المجموعة للمخاطر التالية من خلال الأدوات المالية:

- 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.

20 إدارة المخاطر (تتمة)

إن عملية إدارة المخاطر ذات أهمية كبيرة لاستمرار المجموعة في تحقيق الأرباح، ويتحمل كل فرد بالمجموعة مسئولية التعرض للمخاطر فيما يتعلق بالمسئوليات المنوطة به داخل المجموعة. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق والتي تنقسم إلى مخاطر المتاجرة وغير المتاجرة. كما تتعرض أيضا لمخاطر الدولة ومختلف مخاطر التشغيل والاعمال.

20.1 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.

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. تقوم وحدة التدقيق الداخلي بمساعدة لجنة مجلس الإدارة للتدقيق في القيام بدورها الرقابي. حيث تتولى وحدة التدقيق الداخلي اجراء المراجعة المنتظمة والمفاجئة للضوابط الرقابية وإجراءات إدارة المخاطر، وتعرض النتائج في صورة تقارير على لجنة مجلس الإدارة للتدقيق.

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 مجلس الإدارة 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.

20.2 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 إلى 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.

20 إدارة المخاطر (تتمة)

20.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

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 تتعرض لها المجموعة 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.

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

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.

20 إدارة المخاطر (تتمة)

20.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

التصنيف الداخلي وتقدير احتمالية التعثر عن السداد (تتمة)

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.

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.

20 إدارة المخاطر (تتمة)

20.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان مع عدم احتساب أي ضمانات (تتمة)

	صافي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر	
	2019	*2018*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*
أرصدة لدى البنوك	**98,819**	16,288
إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي	**225,703**	256,486
مدينو تمويل	**2,261,974**	1,607,945
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (استثمار في صكوك)	**317,557**	143,093
موجودات أخرى	**14,681**	10,726
	2,918,734	2,034,538
حوالات قبول وإعتمادات مستندية	**51,949**	33,044
خطابات ضمان	**109,207**	87,071
الإجمالي	**161,156**	120,115
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	**3,079,890**	2,154,653

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 78,507 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: 47,155 ألف دينار كويتي) وذلك قبل احتساب الضمانات.

تركزات مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

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

	2019		*2018*	
	الموجودات المالية ألف دينار كويتي	*بنود خارج الميزانية ألف دينار كويتي*	*الموجودات المالية ألف دينار كويتي*	*بنود خارج الميزانية ألف دينار كويتي*
المنطقة الجغرافية:				
الكويت	**2,036,014**	**131,788**	1,499,946	97,111
دول الشرق الأوسط الأخرى	**603,258**	**6,935**	345,006	184
بقية دول العالم	**279,462**	**22,433**	189,586	22,820
	2,918,734	**161,156**	2,034,538	120,115

20 إدارة المخاطر (تتمة)

20.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

تركزات مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

	2019		2018	
	الموجودات المالية *ألف* *دينار كويتي*	*بنود خارج الميزانية* *ألف* *دينار كويتي*	*الموجودات المالية* *ألف* *دينار كويتي*	*بنود خارج الميزانية* *ألف* *دينار كويتي*
قطاع الأعمال:				
البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**796,240**	**6,020**	501,754	5,809
إنشاءات وعقارات	**971,357**	**76,776**	694,272	58,033
التجارة والتصنيع	**323,478**	**58,436**	247,166	43,218
شخصي	**394,762**	-	327,587	-
خدمات	**239,204**	**19,782**	186,971	12,334
أخرى	**193,693**	**142**	76,788	721
	2,918,734	**161,156**	2,034,538	120,115

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 للأدوات المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، 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 2019:

	جودة عالية *ألف* *دينار كويتي*	*جودة قياسية* *ألف* *دينار كويتي*	*الإجمالي* *ألف* *دينار كويتي*
2019			
أرصدة لدى البنوك	**98,819**	-	**98,819**
إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي	**225,976**	-	**225,976**
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (استثمار في صكوك)	**202,308**	**115,249**	**317,557**
موجودات أخرى	**11,568**	**3,228**	**14,796**
	538,671	**118,477**	**657,148**

20 إدارة المخاطر (تتمة)

20.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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.

2018	*المرحلة 1* *ألف دينار كويتي*	*المرحلة 2* *ألف دينار كويتي*	*المرحلة 3* *ألف دينار كويتي*	*المجموع* *ألف دينار كويتي*
أرصدة لدى البنوك	16,288	-	-	16,288
ودائع لدى البنوك وبنك الكويت المركزي	256,758	-	-	256,758
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى				
(استثمار في صكوك)	137,219	5,874	-	143,093
موجودات أخرى	9,911	-	-	9,911
المجموع	420,176	5,874	-	426,050

يعرض الإيضاح 4 إفصاحات حول الجودة الائتمانية والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمديني التمويل وفقا تبعا لكل فئة بناءا على النظام الداخلي لتقييم الائتمان بالبنك وتصنيف المرحلة في نهاية السنة.

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

	أقل من 30 يوماً *ألف دينار كويتي*	*من 31 إلى 60 يوماً* *ألف دينار كويتي*	*من 61 إلى 90 يوماً* *ألف دينار كويتي*	*الإجمالي* *ألف دينار كويتي*
2019				
مدينو تمويل	**90,631**	**3,983**	**14,928**	**109,542**
2018				
مدينو تمويل	17,653	3,940	2,484	24,077

الضمانات

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

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

بلغت القيمة العادلة لضمانات يحتفظ بها البنك فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية المتأخرة أو التسهيلات التمويلية منخفضة القيمة 114,683 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: 19,588 ألف دينار كويتي). تشتمل الضمانات على نقد وأوراق مالية وصكوك وخطابات ضمان وعقارات والضمانات الأخرى.

20.3 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.

20 إدارة المخاطر (تتمة)

20.3 مخاطر السوق (تتمة)

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.

20.3.1 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. لا تتعرض المجموعة لمخاطر جوهرية بالنسبة لمعدلات الربح.

20.3.2 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.

20.3.3 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 الأرباح أو الخسائر وحقوق الملكية (بسبب التغير في القيمة العادلة واحتياطي تحويل عملات أجنبية المعترف به في الإيرادات الشاملة الأخرى).

	2019			*2018*		
العملة	***التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية***	***التأثير على الأرباح أو الخسائر***	***التأثير على حقوق الملكية***	***التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية***	***التأثير على الأرباح أو الخسائر***	***التأثير على حقوق الملكية***
	%	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*%*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*
الدولار الأمريكي	±1	**(872)**	**733**	±1	(1,000)	525
يورو	±1	**(713)**	**100**	±1	2	-
الجنية الإسترليني	±1	**(137)**	**136**	±1	(58)	59

20.3.4 مخاطر أسعار الأسهم

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

20 إدارة المخاطر (تتمة)

20.3 مخاطر السوق (تتمة)

***إدارة مخاطر السوق* (تتمة)**

20.3.4 مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

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 2019 سوف تؤدي إلى زيادة حقوق الملكية بمبلغ 377 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 358 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.

20.4 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)

20.4 مخاطر السيولة (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

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

2019	*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	**102,544**	**-**	**-**	**-**	**102,544**
إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي	**224,945**	**-**	**758**	**-**	**225,703**
مدينو التمويل	**1,266,542**	**523,682**	**79,395**	**392,355**	**2,261,974**
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**-**	**-**	**-**	**55,895**	**55,895**
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**13,647**	**14,727**	**-**	**294,688**	**323,062**
استثمارات في مشاريع مشتركة	**-**	**-**	**-**	**91,007**	**91,007**
عقارات استثمارية	**-**	**-**	**-**	**20,798**	**20,798**
موجودات أخرى	**17,745**	**3,136**	**487**	**18,529**	**39,897**
ممتلكات ومعدات	**-**	**-**	**-**	**22,803**	**22,803**
	1,625,423	**541,545**	**80,640**	**896,075**	**3,143,683**
المطلوبات					
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**489,146**	**149,320**	**154,445**	**160,392**	**953,303**
حسابات المودعين	**939,671**	**513,180**	**225,463**	**27,497**	**1,705,811**
صكوك مصدرة	**-**	**-**	**-**	**152,179**	**152,179**
مطلوبات أخرى	**29,387**	**-**	**-**	**8,643**	**38,030**
	1,458,204	**662,500**	**379,908**	**348,711**	**2,849,323**

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	20,015	-	-	-	20,015
إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي	251,936	4,550	-	-	256,486
مدينو التمويل	905,647	339,696	56,742	305,860	1,607,945
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	41,500	41,500
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	7,584	4,801	-	136,200	148,585
استثمارات في مشاريع مشتركة	-	-	-	52,498	52,498
عقارات استثمارية	-	-	-	22,867	22,867
موجودات أخرى	11,531	6,003	354	8,330	26,218
ممتلكات ومعدات	-	-	-	18,358	18,358
	1,196,713	355,050	57,096	585,613	2,194,472
المطلوبات					
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	184,937	175,791	276,194	198,141	835,063
حسابات المودعين	728,364	206,572	80,502	37,740	1,053,178
صكوك مصدرة	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	27,672	-	-	7,631	35,303
	940,973	382,363	356,696	243,512	1,923,544

20 إدارة المخاطر (تتمة)

20.4 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*
2019					
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**490,673**	**161,596**	**146,326**	**160,686**	**959,281**
حسابات المودعين	**943,611**	**518,874**	**231,500**	**30,434**	**1,724,419**
صكوك مصدرة	**-**	**-**	**-**	**174,155**	**174,155**
مطلوبات أخرى	**29,387**	**-**	**-**	**8,643**	**38,030**
	1,463,671	**680,470**	**377,826**	**373,918**	**2,895,885**
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
صكوك مصدرة	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	27,672	-	-	7,631	35,303
	1,065,466	388,208	362,498	127,438	1,943,610

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*
2019				
حوالات مقبولة وإعتمادات مستندية	**30,630**	**21,516**	**64**	**52,210**
خطابات ضمان	**23,037**	**46,625**	**45,368**	**115,030**
التزامات رأسمالية	**-**	**28,816**	**-**	**28,816**
	53,667	**96,957**	**45,432**	**196,056**
2018				
حوالات مقبولة وإعتمادات مستندية	26,296	6,914	-	33,210
خطابات ضمان	8,099	32,399	50,711	91,209
التزامات رأسمالية	-	223	-	223
	34,395	39,536	50,711	124,642

20.5 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.

20 إدارة المخاطر (تتمة)

20.5 مخاطر التشغيل (تتمة)

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 فعالة.

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*
2019						
إيرادات التشغيل	**37,025**	**9,439**	**4,588**	**8,641**	**-**	**59,693**
صافي الربح	**18,163**	**104**	**4,284**	**6,501**	**(12,514)**	**16,538**
إجمالي الموجودات	**1,866,249**	**395,725**	**328,247**	**490,762**	**62,700**	**3,143,683**
إجمالي المطلوبات	**445,576**	**492,087**	**1,873,630**	**-**	**38,030**	**2,849,323**

	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	1,279,696	328,249	256,486	265,450	64,591	2,194,472
إجمالي المطلوبات	172,869	363,678	1,351,694	-	35,303	1,923,544

22 إدارة راس المال

إن الهدف الرئيسي لإدارة رأسمال المجموعة هو التأكد من التزام المجموعة بالمتطلبات الرقابية لراس 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 راس المال لديها وتجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وسمات المخاطر التي تتعرض لها أنشطتها. وللحفاظ على هيكل راس المال أو تعديله، يجوز للمجموعة أن تقوم بمراجعة مبلغ مدفوعات توزيعات الأرباح إلى المساهمين أو إصدار أوراق رأسمالية.

تتم مراقبة مدى كفاية راس المال واستخدام راس 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 راس المال (تتمة)

تتبع المجموعة تعليمات بازل III ويتم احتساب راس المال الرقابي ومعدل كفاية راس المال لدى المجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب، ر ب أ /2014/336 بتاريخ 24 يونيو 2014 كما يلي:

	2019 *ألف* *دينار كويتي*	*2018* *ألف* *دينار كويتي*
الموجودات المرجحة بالمخاطر	**1,700,820**	1,173,468
راس المال المطلوب	**221,107**	152,551
راس المال المتاح		
الشريحة 1: حقوق المساهمين (CET1)	**217,997**	194,565
إضافي: الصكوك الإضافية المستدامة الشريحة 1	**76,363**	76,363
إجمالي الشريحة 1 من راس المال	**294,360**	270,928
إجمالي الشريحة 2 من راس المال	**20,098**	13,803
إجمالي راس المال المتاح	**314,458**	284,731
معدل كفاية راس المال - الشريحة 1: حقوق المساهمين	**12.82%**	16.58%
إجمالي معدل كفاية راس المال من الشريحة 1	**17.31%**	23.09%
إجمالي معدل كفاية راس المال	**18.49%**	24.26%

يتم احتساب معدل الرفع المالي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب أ /2014/343 بتاريخ 21 أكتوبر 2014 كما هو مبين أدناه:

	2019 *ألف* *دينار كويتي*	*2018* *ألف* *دينار كويتي*
الشريحة 1 من راس المال	**294,360**	270,928
إجمالي الانكشاف	**3,267,019**	2,265,808
معدل الرفع المالي	**9.01%**	11.96%

تم عرض الانكشاف المتعلق بتعليمات كفاية راس 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 للأدوات 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 والإفصاح 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.

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

		قياس القيمة العادلة		
2019	*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 أو الخسائر				
أسهم مسعرة	7,536	7,536	-	-
صناديق (غير مسعرة)	35,267	-	-	35,267
أوراق مالية أخرى (غير مسعرة)	13,092	-	-	13,092
	55,895	7,536	-	48,359
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى				
صكوك مسعرة				
- صكوك حكومية	185,015	185,015	-	-
- صكوك شركات	126,144	126,144	-	-
	311,159	311,159	-	-
صكوك غير مسعرة	6,398	-	-	6,398
أسهم غير مسعرة	5,505	-	-	5,505
	323,062	311,159	-	11,903
الأدوات المالية المشتقة (إيضاح 24)				
مبادلات معدلات الربح	-	-	-	-

23 قياس القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة (تتمة)

2018	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				
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو 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	-	-

الحركات في الأدوات المالية ضمن المستوى 3 التي تم قياسها وفقاً للقيمة العادلة.

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

	1 يناير 2019 ألف دينار كويتي	*إضافات* ألف دينار كويتي	*بيع / استرداد* ألف دينار كويتي	*التغيير في القيمة العادلة* ألف دينار كويتي	*الحركة في أسعار الصرف الأجنبي* ألف دينار كويتي	*في 31 ديسمبر 2019* ألف دينار كويتي
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو لخسائر						
صناديق (غير مسعرة)	26,430	14,078	(2,225)	(3,016)	-	35,267
أوراق مالية أخرى (غير مسعرة)	7,911	5,285	(112)	8	-	13,092
	34,341	19,363	(2,337)	(3,008)	-	48,359
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى						
صكوك غير مسعرة	2,000	6,398	(2,000)	-	-	6,398
أسهم غير مسعرة	5,492	-	-	13	-	5,505
	7,492	6,398	(2,000)	13	-	11,903

23 قياس القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة (تتمة)

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

	في 1 يناير 2018	تعديل انتقالي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في 1 يناير 2018	إضافات	مبيعات / استردادات	التغيير في القيمة العادلة	الحركة في أسعار 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

لم يكن هناك أي تحويلات بين مستويات الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة خلال السنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2019 و2018.

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 الإفصاح. 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 الإسمية 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.

24 الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

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.

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

	31 ديسمبر 2019		*31 ديسمبر 2018*	
	القيمة العادلة ألف دينار كويتي	***القيمة الإسمية ألف دينار كويتي***	*القيمة العادلة الموجبة ألف دينار كويتي*	*القيمة الإسمية ألف دينار كويتي*
مبادلات معدل الربح (محتفظ بها كتحوط التدفقات النقدية)	-	-	57	120,840

خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019، تم إنهاء علاقات التحوط الخاصة بالمجموعة فيما يتعلق بمبادلات معدل الربح ، وبالتالي تم إعادة تصنيف التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة المعترف بها سابقًا في الإيرادات الشاملة الأخرى والمتعلقة بأداة التحوط إلى الأرباح أو الخسائر كتسوية إعادة التصنيف.