

مجموعة بنك الكويت الوطني

البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2017

## البيانات المالية المجمعة

رقم الصفحة	
1	تقرير مراقبي الحسابات
	<b>البيانات المالية المجمعة</b>
7	بيان الدخل المجمع
8	بيان الدخل الشامل المجمع
9	بيان المركز المالي المجمع
10	بيان التدفقات النقدية المجمع
11	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
	<b>إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة</b>
13	1 التأسيس والتسجيل
13	2 السياسات المحاسبية الهامة
26	3 تحليل القطاعات
28	4 إيرادات فوائد
28	5 مصروفات فوائد
28	6 صافي الأتعاب والعمولات
28	7 صافي إيرادات الاستثمار
29	8 مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة
29	9 الضرائب
29	10 ربحية السهم
29	11 نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل
30	12 قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
32	13 الاستثمارات المالية
33	14 استثمار في شركات زميلة
34	15 الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة
35	16 موجودات أخرى
36	17 أوراق دولية متوسطة الأجل
36	18 سندات مساندة - الشريحة 2
36	19 مطلوبات أخرى
36	20 رأس المال والاحتياطيات
40	21 أرباح نقدية مقترح توزيعها
40	22 الأوراق المالية المستخدمة - الشريحة 1
40	23 الحصص غير المسيطرة
41	24 المدفوعات بالأسهم
41	25 القيمة العادلة للأدوات المالية
44	26 الشركات التابعة
45	27 ارتباطات والتزامات طارئة
45	28 الأدوات المالية المشتقة
46	29 معاملات مع أطراف ذات علاقة
47	30 إدارة المخاطر
58	31 رأس المال
58	32 صناديق مدارة

## مجموعة بنك الكويت الوطني

بيان الدخل المجمع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
665,263	742,616	4	إيرادات فوائد
189,653	223,762	5	مصروفات فوائد
475,610	518,854		صافي إيرادات الفوائد
128,000	155,903		إيرادات مرابحة وتمويل إسلامي أخرى
33,873	45,793		تكاليف تمويل وتوزيعات للمودعين
94,127	110,110		صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
569,737	628,964		صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
132,826	138,556	6	صافي الأتعاب والعمولات
6,398	19,818	7	صافي إيرادات الاستثمارات
35,391	33,735		صافي أرباح التعامل بالعملة الأجنبية
957	1,600		إيرادات تشغيل أخرى
175,572	193,709		إيرادات غير الفوائد
745,309	822,673		صافي إيرادات التشغيل
143,844	154,472		مصروفات موظفين
87,435	92,731		مصروفات إدارية أخرى
16,380	15,121		استهلاك مباني ومعدات
4,362	3,121	15	إطفاء موجودات غير ملموسة
252,021	265,445		مصروفات التشغيل
493,288	557,228		ربح التشغيل قبل مخصصات خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة
152,317	188,219	8	مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة
340,971	369,009		ربح التشغيل قبل الضرائب
28,811	26,704	9	ضرائب
312,160	342,305		ربح السنة
295,178	322,362		الخاص بـ:
16,982	19,943		مساهمي البنك
312,160	342,305		الحصص غير المسيطرة
49 فلس	53 فلس	10	ربحية السهم الأساسية الخاصة بمساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

## مجموعة بنك الكويت الوطني

بيان الدخل الشامل المجمع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	
312,160	342,305	ربح السنة
		إيرادات شاملة أخرى:
		استثمارات متاحة للبيع:
14,689	13,633	صافي التغير في القيمة العادلة
4,713	(13,450)	صافي المحول إلى بيان الدخل المجمع
19,402	183	
7	246	الحصة في الإيرادات الشاملة الأخرى لشركات زميلة
(159,012)	2,919	فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل عمليات أجنبية
		إيرادات (خسائر) شاملة أخرى للسنة سوف يتم إعادة تصنيفها إلى
(139,603)	3,348	بيان الدخل المجمع في سنوات لاحقة
172,557	345,653	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
		الخاص بـ:
156,661	326,144	مساهمي البنك
15,896	19,509	الحصص غير المسيطرة
172,557	345,653	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

## مجموعة بنك الكويت الوطني

بيان المركز المالي المجموع

كما في 31 ديسمبر 2017

2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
			<b>الموجودات</b>
2,686,963	2,743,640	11	نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل
748,889	655,591	13	سندات بنك الكويت المركزي
493,101	1,076,211	13	سندات خزانة حكومة الكويت
2,407,915	2,488,188		ودائع لدى البنوك
13,611,491	14,502,609	12	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
3,178,450	3,348,996	13	استثمارات في أوراق مالية
73,644	63,187	14	استثمار في شركات زميلة
255,086	324,277		أراضي ومباني ومعدات
581,840	581,906	15	الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة
201,415	249,996	16	موجودات أخرى
<b>24,238,794</b>	<b>26,034,601</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
7,347,803	7,469,303		مبالغ مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
12,608,092	13,779,607		ودائع العملاء
415,989	490,835		شهادات إيداع مصدرة
-	221,173	17	أوراق دولية متوسطة الأجل
124,700	124,734	18	سندات مساندة - الشريحة 2
337,478	387,848	19	مطلوبات أخرى
<b>20,834,062</b>	<b>22,473,500</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
563,566	591,744	20	رأس المال
28,178	29,588	21	أسهم منحة مقترح إصدارها
281,783	295,872	20	احتياطي قانوني
803,028	803,028	20	حساب علاوة إصدار أسهم
(77,799)	(77,799)	20	أسهم خزينة
13,994	13,994	20	احتياطي أسهم خزينة
1,271,813	1,372,964	20	احتياطيات أخرى
2,884,563	3,029,391		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
210,700	210,700	22	الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1
309,469	321,010	23	الحصص غير المسيطرة
<b>3,404,732</b>	<b>3,561,101</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>24,238,794</b>	<b>26,034,601</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

عصام جاسم الصقر  
الرئيس التنفيذي للمجموعة

ناصر مساعد عبدالله السابر  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

## مجموعة بنك الكويت الوطني

بيان التدفقات النقدية المجمع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	إيضاحات	أنشطة التشغيل
312,160	342,305		ربح السنة
(6,398)	(19,818)	7	تعديلات لـ: صافي إيرادات الاستثمارات
16,380	15,121		استهلاك مباني ومعدات
4,362	3,121	15	إطفاء موجودات غير ملموسة
152,317	188,219	8	مخصص خسائر ائتمان محمل وخسائر انخفاض القيمة
491	358		احتياطي المدفوعات بالأسم
28,811	26,704	9	الضرائب
508,123	556,010		ربح التشغيل قبل التغييرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
55,041	93,298		التغييرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
(113,049)	(583,110)		سندات بنك الكويت المركزي
(1,026,578)	(80,273)		سندات خزنة حكومة الكويت
(349,165)	(1,065,748)		ودائع لدى البنوك
(7,390)	(48,581)		قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
107,697	121,500		موجودات أخرى
911,541	1,171,515		مستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(239,268)	74,846		ودائع العملاء
31,467	45,472		شهادات إيداع مصدرة
(28,775)	(28,133)		مطلوبات أخرى
(150,356)	256,796		ضريبة مدفوعة
(2,110,056)	(1,782,370)		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة التشغيل
1,467,493	1,627,148		أنشطة الاستثمار
3,065	3,143	7	شراء استثمارات في أوراق مالية
414	34		متحصلات من بيع/ استرداد استثمارات في أوراق مالية
4,188	4,970		إيرادات توزيعات أرباح
(54,021)	(89,282)		توزيعات أرباح من شركات زميلة
-	(707)		متحصلات من بيع أراضي ومباني ومعدات
(688,917)	(237,064)		شراء أراضي ومباني ومعدات
-	225,880	17	التغير في حصة الملكية الفعلية في شركات تابعة
137,584	-	(أ) 20	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
74,738	-	23	أنشطة التمويل
(148,443)	(166,184)		صافي المتحصلات من إصدار أوراق دولية متوسطة الأجل
(12,146)	(12,232)		متحصلات من إصدار أسهم حقوق
(2,573)	(5,119)		صافي متحصلات من إصدار صكوك مستدامة الشريحة 1 من قبل شركة تابعة
(4,295)	(5,400)		توزيعات أرباح مدفوعة
44,865	36,945		فوائد مدفوعة من إصدار الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1
(794,408)	56,677		توزيعات أرباح من صكوك مستدامة الشريحة 1 من قبل شركة تابعة
3,481,371	2,686,963		توزيعات أرباح مدفوعة من قبل شركة تابعة إلى الحصص غير المسيطرة
2,686,963	2,743,640	11	صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل
			الزيادة (التقص) في النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل
			النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل في بداية السنة
			النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

## مجموعة بنك الكويت الوطني

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

ألف دينار كويتي											
حقوق مساهمي البنك											
إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الأوراق المالية المستدامة – الشريحة 1	الإجمالي	احتياطيات أخرى (إيضاح 20 هـ)	احتياطي أسهم خزينة	أسهم خزينة	حساب علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	أسهم منحة مقترح إصدارها	رأس المال	
3,404,732	309,469	210,700	2,884,563	1,271,813	13,994	(77,799)	803,028	281,783	28,178	563,566	في 1 يناير 2017
342,305	19,943	-	322,362	322,362	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
3,348	(434)	-	3,782	3,782	-	-	-	-	-	-	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى
345,653	19,509	-	326,144	326,144	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح 20 ب)
-	-	-	-	(14,089)	-	-	-	14,089	-	-	إصدار أسهم منحة (إيضاح 20 أ)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28,178)	28,178	توزيعات أرباح مدفوعة فوائد مدفوعة من إصدار الأوراق المالية المستدامة – الشريحة 1
(166,184)	-	-	(166,184)	(166,184)	-	-	-	-	-	-	المدفوعات بالأسهم في شركة تابعة
(12,232)	-	-	(12,232)	(12,232)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة من قبل شركة تابعة إلى الحصص غير المسيطرة
358	149	-	209	209	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح من صكوك مستدامة الشريحة 1 من قبل شركة تابعة
(5,400)	(5,400)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أسهم منحة مقترح إصدارها (إيضاح 21)
(5,119)	(2,130)	-	(2,989)	(2,989)	-	-	-	-	-	-	التغير في حصة الملكية الفعلية في شركات تابعة
-	-	-	-	(29,588)	-	-	-	-	29,588	-	
(707)	(587)	-	(120)	(120)	-	-	-	-	-	-	
3,561,101	321,010	210,700	3,029,391	1,372,964	13,994	(77,799)	803,028	295,872	29,588	591,744	في 31 ديسمبر 2017

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

## مجموعة بنك الكويت الوطني

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

ألف دينار كويتي											
حقوق مساهمي البنك											
إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الأوراق المالية المستخدمة – الشريحة 1	الإجمالي	احتياطات أخرى (إيضاح 20 هـ)	احتياطي أسهم خزينة	أسهم خزينة	حساب علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	أسهم منحة مقترح إصدارها	رأس المال	
3,191,124	224,485	210,700	2,755,939	1,338,748	13,994	(77,799)	699,840	251,986	25,198	503,972	في 1 يناير 2016
312,160	16,982	-	295,178	295,178	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
(139,603)	(1,086)	-	(138,517)	(138,517)	-	-	-	-	-	-	خسائر شاملة أخرى
172,557	15,896	-	156,661	156,661	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح 20 ب)
-	-	-	-	(29,797)	-	-	-	29,797	-	-	إصدار أسهم منحة (إيضاح 20 أ)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25,198)	25,198	إصدار أسهم حقوق (إيضاح 20 أ)
137,584	-	-	137,584	-	-	-	103,188	-	-	34,396	توزيعات أرباح مدفوعة فوائد مدفوعة من إصدار الأوراق المالية المستخدمة – الشريحة 1 المحول إلى تسوية المكافآت بالأسهم المدفوعة نقداً
(148,443)	-	-	(148,443)	(148,443)	-	-	-	-	-	-	المدفوعات بالأسهم في شركة تابعة
(12,146)	-	-	(12,146)	(12,146)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة من قبل شركة تابعة إلى الحصص غير المسيطرة
(2,418)	-	-	(2,418)	(2,418)	-	-	-	-	-	-	إصدار صكوك مستدامة الشريحة 1 من قبل شركة تابعة (إيضاح 23)
491	204	-	287	287	-	-	-	-	-	-	تكاليف المعاملة من إصدار صكوك مستدامة الشريحة 1 من قبل شركة تابعة
(4,295)	(4,295)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح من صكوك مستدامة الشريحة 1 من قبل شركة تابعة
75,388	75,388	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أسهم منحة مقترح إصدارها (إيضاح 21)
(650)	(271)	-	(379)	(379)	-	-	-	-	-	-	حركات أخرى
(2,573)	(1,070)	-	(1,503)	(1,503)	-	-	-	-	28,178	-	
-	-	-	-	(28,178)	-	-	-	-	-	-	
(1,887)	(868)	-	(1,019)	(1,019)	-	-	-	-	-	-	
3,404,732	309,469	210,700	2,884,563	1,271,813	13,994	(77,799)	803,028	281,783	28,178	563,566	في 31 ديسمبر 2016

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

## 1 - التأسيس والتسجيل

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة لبنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (بشار إليها معاً بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 8 يناير 2018. إن الجمعية العامة السنوية للمساهمين لها الحق في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها. إن البنك شركة مساهمة عامة تأسست في الكويت في عام 1952 ومسجلة كمصرف (سجل تجاري رقم - 8490) لدى بنك الكويت المركزي. يقع المكتب المسجل للبنك في شارع عبد الله الأحمد وعنوانه البريدي هو ص.ب. 95 الصفاة 13001 الكويت. إن الأنشطة الرئيسية للبنك مفصّل عنها في إيضاح 3.

## 2- السياسات المحاسبية الهامة

## 2.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات دولة الكويت لمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. وتتطلب هذه التعليمات تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولي 39 "الأدوات المالية: التحقق والقياس" حول المخصص المجمع والتي تحل محلها متطلبات بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص العام، كما هو مبين في السياسة المحاسبية المتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات المالية.

تم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس المشتقات والاستثمارات في أوراق مالية وفقاً للقيمة العادلة، ما عدا الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق والعقارات الاستثمارية. إضافة إلى ذلك، وكما هو موضح بالتفصيل أدناه، فإن الموجودات والمطلوبات التي تم تغطيتها، فيما يتعلق بعلاقات تغطية القيمة العادلة، تدرج بالقيمة العادلة في حدود المخاطر التي يتم تغطيتها.

## 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة. إن التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2017 لم يكن لها أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

## معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

لم يتم تطبيق عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 بشكل مبكر في إطار إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة. وليس من المتوقع أن يكون لأي من هذه المعايير والتعديلات تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة باستثناء ما يلي:

## المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية الصيغة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية، في يوليو 2014 ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 9 متطلبات التحقق والقياس للموجودات والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية ومحاسبة التغطية. ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس.

حددت المجموعة تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار 9 ليبدأ من 1 يناير 2018. يتم تطبيق متطلبات التصنيف والقياس وانخفاض القيمة بأثر رجعي من خلال تعديل بيان المركز المالي المجمع الافتتاحي بتاريخ 1 يناير 2018. لن تقوم المجموعة بإعادة إدراج أرقام المقارنة كما هو مسموح به في المعيار 9.

## أ. التصنيف والقياس

إن تصنيف وقياس الموجودات المالية سوف يعتمد على كيفية إدارتها (نموذج أعمال المنشأة) وعلى خصائص التدفقات النقدية التعاقدية لها. تحدد هذه العوامل ما إذا كانت الموجودات المالية قد تم قياسها بالتكلفة المطفأة، أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

يتم قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إلا أن المجموعة، عند التحقق المبدئي لأداة حقوق ملكية غير متاجر بها، قد تلجأ على نحو غير قابل للإلغاء إلى تصنيف الأداة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، بدون إدراجها لاحقاً في بيان الدخل المجمع. ويتاح هذا التصنيف أيضاً لحصص أداة حقوق الملكية غير المتاجر بها في تاريخ المعاملة.

إن تطبيق هذا المعيار سيكون له تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة ولكن ليس من المتوقع أن يكون له تأثير جوهري على تصنيف وقياس المطلوبات المالية.

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)  
المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (تتمة)

## ب. محاسبة التغطية

تهدف متطلبات محاسبة التغطية العامة إلى تبسيط محاسبة التغطية، وإنشاء رابط أقوى مع استراتيجية إدارة المخاطر والسماح بتطبيق محاسبة التغطية على مجموعة أكثر تنوعاً من أدوات التغطية والمخاطر. سوف تقوم المجموعة بتطبيق المتطلبات المحاسبية لمتطلبات محاسبة التغطية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، ولا تتوقع أي تأثير جوهري على مركزها المالي.

## ج. انخفاض قيمة الموجودات المالية

تتطبق متطلبات الانخفاض في القيمة على الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، وبالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، ومدينو عقود التأجير، وبعض التزامات القروض و عقود الضمان المالي. يحل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة الخاص بالمعيار الدولي للتقارير المالية 9 محل نموذج "الخسائر المتكبدة" الحالي الخاص بمعيار المحاسبة الدولي 39.

يتضمن نموذج خسائر الائتمان المتوقعة أسلوباً مكوناً من ثلاث مراحل يعتمد على التغيير في الجودة الائتمانية للموجودات المالية منذ التحقق المبدئي. في المرحلة الأولى، عندما لا يكون هناك زيادة جوهرياً في المخاطر الائتمانية منذ التحقق المبدئي، سيتم إدراج مبلغ يعادل 12 شهراً من خسائر الائتمان المتوقعة. في المرحلة الثانية، عندما يكون هناك زيادة جوهرياً في المخاطر الائتمانية منذ التحقق المبدئي، ولكن الأدوات المالية لا تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، سيتم إدراج مبلغ يعادل الفترة الزمنية الاحتمالية المرجحة والافتراضية لخسائر الائتمان المتوقعة. في المرحلة الثالثة، عندما يكون هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة بتاريخ البيانات المالية، سيتم تصنيف تلك الأدوات المالية كمنخفضة القيمة الائتمانية، وسيتم إدراج مبلغ للموجودات المالية يعادل الفترة الزمنية لخسائر الائتمان المتوقعة.

إن تقييم الخسائر الائتمانية وتقدير خسائر الائتمان المتوقعة يجب أن يكون محايداً واحتمالي مرجح، كما يجب أن يتضمن كافة المعلومات المتاحة ذات الصلة بالتقييم بما في ذلك المعلومات حول الأحداث السابقة والحالات الحالية والتوقعات المعقولة والمدعومة للحالات الاقتصادية بتاريخ البيانات المالية. علاوةً على ذلك، يجب أن يأخذ تقييم خسائر الائتمان المتوقعة في الاعتبار القيمة الزمنية للأموال. ونتيجةً لذلك، فإن تحقق وقياس الانخفاض في القيمة يقصد منه أن يكون أكثر تطلعاً عما كان عليه في معيار المحاسبة الدولي 39، كما أن مصاريف الانخفاض في القيمة الناتجة عن ذلك ستميل إلى أن تكون أكثر تقلباً.

انتهت المجموعة من وضع النماذج والمنهجيات التشغيلية واختبارها لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة. كما نفذت المجموعة إجراءات متوازية خلال السنة للحصول على فهم أفضل للتأثير المحتمل للمعيار الجديد، وإطار عمل الحوكمة لاكتساب الخبرة. تواصلت المجموعة مراجعة نماذج انخفاض القيمة وتنقيحها والتحقق من صحتها، بالإضافة إلى أدوات الرقابة على العمليات ذات الصلة قبل إعداد تقارير 31 مارس 2018.

## د. التأثير الانتقالي:

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9، تتوقع المجموعة حدوث بعض التغييرات في تصنيف الموجودات المالية وإعادة التصنيف ذات الصلة بين الأرباح المرحلة واحتياطي القيمة العادلة. لا تتوقع المجموعة حدوث تأثير مادي على إجمالي حقوق الملكية بسبب التغييرات في تصنيف الموجودات المالية.

سكنون المجموعة في مركز يسمح لها بتحديد التأثير المحتمل لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2018، وذلك بعد تحديد بنك الكويت المركزي للأساس الذي يتم بموجبه احتساب متطلبات مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية (9). كما ستلتزم المجموعة بالتعليمات التي سيصدرها بنك الكويت المركزي في هذا الخصوص.

## هـ. الأدوات المالية: الإفصاحات (المعيار الدولي للتقارير المالية 7)

تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) الأدوات المالية: الإفصاحات ليتضمن مزيداً من الإفصاحات الكمية والنوعية الشاملة المتعلقة بالمعيار الدولي للتقارير المالية 9 مثل فئات التصنيف الجديدة والمراحل الثلاث لنموذج الانخفاض في القيمة، والمتطلبات الجديدة لمحاسبة التغطية والأحكام الانتقالية.

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

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

## -2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 15: الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء (تتمة)  
سوف يتم تحويل الإيرادات طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 15 والمسجلة كإضاعة وخدمات في حدود أن تتوقع جهة التحويل أحقيتها في الضاعة والخدمات. سوف يحدد المعيار أيضاً مجموعة شاملة من متطلبات الإفصاح فيما يتعلق بطبيعة الإيرادات والتدفقات النقدية المقابلة لدى العملاء وحدود تحققها وتوقيتها. إن المجموعة بصدد تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 15 على المبالغ المسجلة والمفصّل عنها في البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

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

## 2.3 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة كلاً من البيانات المالية للبنك كما في 31 ديسمبر من كل سنة وشركاته التابعة كما في ذلك التاريخ أو تاريخ بما لا يزيد عن ثلاثة أشهر قبل 31 ديسمبر. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة والزميلة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة ويتم تعديلها، متى لزم ذلك، لكي تتوافق السياسات المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة. يتم عند التجميع استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات ما بين الشركات بما في ذلك الأرباح غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة.

## أ. الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة الشركات التي يكون للبنك سيطرة عليها. وتتحقق السيطرة عندما يتعرض البنك، أو يكون له حقوق في، العائدات المتغيرة من مشاركته في الشركة المستثمر فيها ويكون له القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرته على الشركة المستثمر فيها. وتعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها متى تشير الحقائق والظروف إلى وقوع تغييرات في واحد أو أكثر من عوامل السيطرة الثلاثة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف السيطرة عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. راجع إيضاح 26 لمعرفة قائمة الشركات التابعة الرئيسية وأعمالها الرئيسية وحصة ملكية المجموعة فيها.

## ب. الحصص غير المسيطرة

إن الحصة في حقوق ملكية الشركات التابعة غير الخاصة بالمجموعة يتم إدراجها في بيان المركز المالي المجمع كحصة غير مسيطرة. يتم قياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة بالتناسب مع الحصة في صافي الموجودات المحددة للشركة المشتراة. يتم توزيع الخسائر على الحصص غير المسيطرة حتى لو كانت تتجاوز حصة ملكية الحصص غير المسيطرة في الشركة التابعة. يتم معاملة المعاملات مع الحصص غير المسيطرة كمعاملات مع مالكي حقوق المجموعة. تدرج الأرباح أو الخسائر من تغيير الحصص غير المسيطرة بدون فقد السيطرة ضمن حقوق الملكية.

## ج. الشركات الزميلة

إن الشركات الزميلة هي كافة المنشآت التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً ملموساً وليس سيطرة، وتملك فيها المجموعة بصفة عامة حصة تتراوح بين 20% و 50% من حقوق التصويت. يتم تسجيل الاستثمار في أي شركة زميلة مبدئياً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنه لاحقاً بطريقة حقوق الملكية. إن استثمار المجموعة في شركات زميلة يتضمن الشهرة الناتجة عن الحيابة. ويتم تسجيل حصة المجموعة في أرباح أو خسائر ما بعد الحيابة من الشركات الزميلة في بيان الدخل المجمع، كما أن حصة المجموعة من حركات ما بعد الحيابة في الإيرادات الشاملة الأخرى تقيد ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم تعديل الحركات المتركمة فيما بعد الحيابة مقابل القيمة الدفترية للاستثمار.

تجري المجموعة تقديرًا في تاريخ كل تقارير مالية لغرض تحديد فيما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة. فإذا ما توفر ذلك، تحتسب المجموعة مبلغ انخفاض القيمة بالفرق بين القيمة التي يمكن استردادها للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية ويتم تسجيل المبلغ في بيان الدخل المجمع. عند فقد التأثير الملموس على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس وتسجيل الاستثمار المتبقي وفقاً لقيمتها العادلة. يتم احتساب الأرباح أو الخسائر من هذه المعاملة بالفرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقد التأثير الملموس وإجمالي القيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به والمتحصلات من البيع. ويتم إدراج ذلك في بيان الدخل المجمع.

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.4 العملات الأجنبية

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي (آلاف) الذي يمثل أيضاً العملة الرئيسية للبنك.

## أ. تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم قيد المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئياً وفقاً لسعر صرف العملة الرئيسية السائد في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات النقدية والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية (خلاف البنود النقدية التي تمثل جزءاً من صافي الاستثمار في عملية أجنبية) إلى العملة الرئيسية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقارير المالية. يتم إدراج أي أرباح أو خسائر في بيان الدخل المجمع. يتم تحديد فروق تحويل العملات الأجنبية الناتجة عن البنود النقدية التي تمثل جزءاً من صافي الاستثمار في عملية أجنبية باستخدام أسعار الإقفال وتدرج في الإيرادات الشاملة الأخرى وتعرض في حقوق الملكية ضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية. عند استبعاد عملية أجنبية، يتم إدراج المبلغ المتركم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية المتعلق بتلك العملية الأجنبية في بيان الدخل المجمع. تدرج الشهرة والموجودات غير الملموسة وأي تغييرات في القيمة العادلة للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات بالعملة الرئيسية للعملية الأجنبية ويتم تحويلها إلى العملة التي يتم عرض البيانات المالية بها وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقارير المالية. يتم إدراج كافة الفروق الناتجة من تحويل العملات الأجنبية في الإيرادات الشاملة الأخرى وفي احتياطي الفروق المتركمة من تحويل العملات الأجنبية ضمن حقوق الملكية.

تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة في الإيرادات الشاملة الأخرى كجزء من تعديل القيمة العادلة للاستثمار في الأوراق المالية المتاحة للبيع، ما لم تكون البنود غير النقدية جزءاً من استراتيجية تغطية فعالة.

## ب. تحويل البيانات المالية للشركات الأجنبية

يتم تحويل نتائج كافة شركات المجموعة ومراكزها المالية التي تختلف عملتها الرئيسية عن العملة التي يتم عرض البيانات المالية المجمعة بها إلى عملة عرض البيانات المالية كما يلي:

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقارير المالية. يتم تحويل بنود الإيرادات والمصروفات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للسنة. يتم إدراج كافة الفروق الناتجة من تحويل العملات الأجنبية في الإيرادات الشاملة الأخرى وفي احتياطي الفروق المتركمة من تحويل العملات الأجنبية ضمن حقوق الملكية وتدرج وفقاً للأصول المرعية في بيان الدخل المجمع عند بيع العملية الأجنبية.

## 2.5 إيرادات ومصروفات الفوائد

تتحقق إيرادات ومصروفات الفوائد ضمن "إيرادات الفوائد" و"مصروفات الفوائد" في بيان الدخل المجمع لكافة الأدوات المالية التي تحمل فائدة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة لأصل مالي أو التزام مالي وتوزيع إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد على الفترة ذات الصلة.

إن معدل الفائدة الفعلي هو ذلك المعدل الذي يخصم بدقة الدفعات أو التحصيلات النقدية المستقبلية المقدره خلال العمر المتوقع للأدوات المالية أو فترة أقصر من ذلك العمر المتوقع، متى كان ذلك مناسباً، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. يتم تسجيل الأتعاب التي تعتبر جزءاً متكاملاً من العائد الفعلي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي. عند تخفيض أصل مالي أو مجموعة موجودات مالية مماثلة نتيجة لخسارة انخفاض القيمة، تدرج إيرادات الفوائد باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس انخفاض القيمة.

## 2.6 إيرادات المربحة وإيرادات التمويل الإسلامي الأخرى

تتحقق الإيرادات من المربحة والوكالة والموجودات المؤجرة بشكل يعكس عائدًا دوريًا ثابتًا على صافي الاستثمارات القائمة.

## 2.7 إيرادات الأتعاب والعمولات

إن إيرادات الأتعاب المكتسبة من تقديم الخدمات على مدى فترة زمنية تستحق على مدى فترة الخدمة. إن الأتعاب والعمولات الناتجة من تقديم خدمة المعاملات تتحقق عند اكتمال المعاملة المتعلقة بها. تتحقق أتعاب استشارات وخدمات إدارة المحافظ وخدمات الإدارة الأخرى على أساس عقود الخدمات ذات الصلة، ويكون ذلك عادةً على أساس توزيع نسبي زمني. تتحقق أتعاب إدارة الموجودات المتعلقة بصناديق الاستثمار على مدى الفترة التي تقدم فيها الخدمة. ويتم تطبيق نفس المبدأ على خدمات إدارة الثروات وخدمات الأمانة التي يتم تقديمها بشكل مستمر على مدى فترة زمنية ممتدة.

## -2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.8 إيرادات توزيعات أرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام دفعات الأرباح.

## 2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقارير مالية بإجراء تقييم لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أصلًا ماليًا محددًا أو مجموعة من الموجودات المالية قد تنخفض قيمتها. يعتبر الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة كنتيجة لوقوع حدث أو مجموعة أحداث بعد التحقق المبني للأصل ("حدث خسارة" متكبدة) وأن يكون لحدث الخسارة تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية والذي يمكن تقديره بصورة موثوق منها. إذا ما وجد هذا الدليل، يتم إدراج أية خسارة من انخفاض القيمة في بيان الدخل المجموع.

## أ. موجودات مدرجة بالتكلفة المطفأة

يقاس مبلغ خسارة انخفاض القيمة بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي للأصل المالي. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويُدْرَج مبلغ الخسارة في بيان الدخل المجموع. في حالة انخفاض خسارة الانخفاض في القيمة، في فترة لاحقة، ويمكن ربط الانخفاض في الخسارة موضوعياً بحدث وقع بعد تحقق الانخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المحققة سابقاً من خلال تعديل حساب المخصص. ويُدْرَج المبلغ الذي تم عكسه في بيان الدخل المجموع. إضافة إلى ذلك، ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يتم احتساب الحد الأدنى للمخصص العام على كافة التسهيلات الائتمانية (بالصافي بعد بعض فئات الضمانات) التي لم يتم احتساب مخصصات محددة لها.

## ب. موجودات مصنفة كمتاحة للبيع

يقاس مبلغ خسارة انخفاض القيمة بالفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر من انخفاض قيمة الأصل المالي مدرجة سابقاً في بيان الدخل المجموع. يتم إدراج هذا المبلغ في بيان الدخل المجموع. في حالة انخفاض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة لأدوات حقوق الملكية، في فترة لاحقة، يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المحققة سابقاً من خلال بيان الدخل المجموع، وبدلاً من ذلك، تدرج كزيادة في احتياطي التغيرات المتركمة في القيمة العادلة. وفي حالة زيادة القيمة العادلة لأدوات الدين المصنفة كمتاحة للبيع ويمكن ربط الزيادة موضوعياً بحدث وقع بعد تحقق خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الدخل المجموع، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال بيان الدخل المجموع.

## 2.10 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

لا يتم إطفاء الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة ويتم اختبارها سنوياً لغرض تحديد انخفاض القيمة. يتم مراجعة الموجودات غير المالية الأخرى لغرض تحديد انخفاض القيمة عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. تدرج خسارة انخفاض القيمة بالمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل المبلغ الممكن استرداده. إن المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل ناقصاً أي تكاليف حتى البيع أو القيمة أثناء الاستخدام أيهما أكبر. في حالة انخفاض خسائر انخفاض القيمة المحققة سابقاً، يتم عكس مخصص هذه الزيادة في انخفاض القيمة بالنسبة للموجودات غير المالية خلاف الشهرة.

## 2.11 المدفوعات بالأسهم

## تسوية المكافآت بالأسهم من خلال حقوق الملكية

يتم تسجيل القيمة العادلة لخدمات الموظفين المستلمة لقاء منح الخيارات أو الأسهم كمصروفات وتسجل الزيادة المقابلة في حقوق الملكية. يتم تحديد المبلغ الإجمالي الذي يتم تسجيله كمصروفات على مدى فترة الاستحقاق بالرجوع إلى القيمة العادلة للخيارات أو الأسهم الممنوحة في تاريخ المنح ويتم احتسابها باستخدام نموذج بلاك شولز. تقوم المجموعة بتاريخ كل تقارير مالية بمراجعة تقديراتها بشأن عدد الخيارات التي من المتوقع ممارستها. تسجل المجموعة تأثير مراجعة التقديرات الأصلية، إن وجد، في بيان الدخل المجموع مع إجراء تعديل مماثل في حقوق الملكية.

## تسوية المكافآت بالأسهم المدفوعة نقداً

يتم إدراج القيمة العادلة لخدمات الموظفين التي يتم الحصول عليها مقابل تسوية المكافآت بالأسهم المدفوعة نقداً كمصروفات مع إدراج الزيادة المقابلة لها ضمن المطلوبات. يتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتم إنفاقه على مدى فترة المنح بالرجوع إلى القيمة العادلة للخيارات التي يتم تحديدها باستخدام نموذج تقييم بلاك شولز. ويتم إعادة قياس الالتزام بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقارير مالية حتى تاريخ التسوية مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل المجموع.

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.12 مكافأة نهاية الخدمة

تلتزم المجموعة بتقديم مساهمات محددة لبرامج الدولة ودفع مبالغ مقطوعة في إطار برامج المزايا المحددة للموظفين عند إنهاء الخدمة، وفقاً لقوانين الجهة التي يعملون بها. إن برنامج المزايا المحددة غير ممول. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المزايا المحددة سنوياً من خلال تقييمات إكتوارية باستخدام طريقة الائتمان المقدر للوحدة. يتضمن التقييم الإكتواري وضع عدة افتراضات مثل معدل الخصم وزيادات الرواتب المستقبلية ومعدلات الوفيات. ويتم مراجعة هذه الافتراضات في تاريخ كل بيانات مالية.

## 2.13 الضرائب

تدرج ضريبة الدخل على الربح الخاضع للضريبة ("الضريبة الحالية") كمصروفات في الفترة التي تتحقق فيها الأرباح وفقاً للوائح المالية المعمول بها في البلدان المعنية التي تعمل فيها المجموعة. تتحقق الموجودات الضريبية المؤجلة عن الفروق المؤجلة القابلة للخصم، وترحيل الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة، إلى الحد الذي يصبح فيه توفر الأرباح الخاضعة للضريبة محملاً للاستفادة من تلك الإعفاءات والخسائر. تدرج مطلوبات الضريبة المؤجلة للفروق المؤجلة الخاضعة للضريبة. تقاس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضريبة والقوانين المطبقة بتاريخ التقارير المالية.

## 2.14 تحقق الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم تحقق الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم قياسها مبدئياً وفقاً للقيمة العادلة. يتم إدراج تكاليف المعاملة فقط لتلك الأدوات التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

## 2.15 النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل

يشتمل النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل على النقد في الصناديق والحسابات الجارية والنقد في الحسابات تحت الطلب لدى البنوك الأخرى والودائع لدى البنوك التي تستحق خلال سبعة أيام.

## 2.16 ودائع لدى البنوك

تدرج الودائع لدى البنوك بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص الانخفاض في القيمة. يتم تعديل القيمة الدفترية لتلك الموجودات التي يتم تغطيتها بفاعلية مقابل التغيرات في القيمة العادلة في حدود التغيرات في القيمة العادلة الخاصة بالمخاطر التي يتم تغطيتها.

## 2.17 قروض وسلف للعملاء

إن القروض والسلف هي موجودات مالية ذات دفعات ثابتة أو قابلة لتحديد لها وهي غير مدرجة في سوق نشطة.

## القيمة الدفترية

تدرج القروض والسلف بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصص انخفاض القيمة. يتم تعديل القيمة الدفترية لتلك الموجودات التي يتم تغطيتها بفاعلية مقابل التغيرات في القيمة العادلة في حدود التغيرات في القيمة العادلة الخاصة بالمخاطر التي يتم تغطيتها.

## قروض معاد التفاوض عليها

في حالة العجز، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة القروض بدلاً من تملك الضمانات المرهونة مقابلها. قد يتضمن ذلك تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط جديدة للقروض. عند إعادة التفاوض حول هذه البنود والشروط، تنطبق بنود وشروط الترتيبات التعاقدية الجديدة في تحديد ما إذا كانت هذه القروض تبقى متأخرة الدفع. تراجع الإدارة القروض المعاد التفاوض عليها باستمرار لضمان الالتزام بكافة المعايير وإمكانية الوفاء بدفعات السداد المستقبلية. كما يستمر إخضاع القروض لتقييم انخفاض القيمة على أساس إفرادي أو جماعي.

## 2.18 تمويلات إسلامية للعملاء

تمثل التمويلات الإسلامية للعملاء موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة أو يمكن تحديدها وهي غير مدرجة في أية سوق نشطة.

## أ. المرابحة

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

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.18 تمويلات إسلامية للعملاء (تتمة)

## ب. الوكالة

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

## ج. الموجودات المؤجرة - المجموعة كمؤجر

يتم تصنيف عقود التأجير كعقود تأجير تمويلي عندما تقضي شروط التأجير بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للملكية إلى المستأجر. وتصنف كافة عقود التأجير الأخرى كعقود تأجير تشغيلي. تدرج الأصول المؤجرة بالتكلفة المضافة، بالصافي بعد مخصص انخفاض القيمة.

## 2.19 استثمارات مالية

تصنف المجموعة استثماراتها المالية ضمن الفئات التالية:

- محتفظ بها حتى الاستحقاق
- متاحة للبيع
- استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تقيد كافة الاستثمارات، باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، مبدئياً بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة للمقابل المدفوع بما في ذلك تكاليف المعاملات التي تتعلق بها مباشرة. تطفأ العلاوات والخصومات على الاستثمارات المالية (باستثناء تلك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل) باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي وتؤخذ إلى إيرادات الفوائد.

## محتفظ بها حتى الاستحقاق

إن الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق هي استثمارات ذات دفعات ثابتة أو قابلة لتجديدها ويكون لدى المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق. تقاس الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق بالتكلفة المضافة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة، إن وجد. تدرج الخسائر الناتجة من انخفاض قيمة هذه الاستثمارات في بيان الدخل المجموع. يتم تسجيل إيرادات الفوائد من أوراق الدين المالية المصنفة كمحتفظ بها حتى الاستحقاق في إيرادات الفوائد.

## متاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع تلك الاستثمارات المصنفة كمتاحة للبيع أو الاستثمارات غير المؤهلة ليتم تصنيفها كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو محتفظ بها حتى الاستحقاق أو قروض وسلف. بعد التحقق المبدئي، فإن الاستثمارات المصنفة كـ "متاحة للبيع" يتم إعادة قياسها وفقاً للقيمة العادلة، ما لم يكن من غير الممكن تحديد قيمتها العادلة بصورة موثوق منها حيث يتم قياسها في هذه الحالة بالتكلفة ناقصاً انخفاض القيمة. وتدرج التغيرات في القيمة العادلة التي لا تعتبر جزءاً من علاقة تغطية فعلية في الإيرادات الشاملة الأخرى وتعرض في حقوق الملكية ضمن التغيرات المتركمة في القيمة العادلة حتى يتم استبعاد الاستثمار أو أن يتحدد انخفاض قيمته. عند الاستبعاد أو انخفاض القيمة، فإن الأرباح أو الخسائر المتركمة، التي سبق تسجيلها كـ "تغيرات متركمة في القيمة العادلة" ضمن حقوق الملكية تدرج في بيان الدخل المجموع للفترة. في حالة عكس خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المحققة سابقاً، فإن تلك التغيرات لن تدرج في بيان الدخل المجموع الحالي ولكن تسجل كزيادة في احتياطي التغيرات المتركمة في القيمة العادلة. في حالة زيادة القيمة العادلة لأداة الدين المصنفة كمتاحة للبيع في فترة لاحقة ويمكن ربط الزيادة بصورة موضوعية بحدث يقع بعد تسجيل خسارة انخفاض القيمة، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال بيان الدخل المجموع. يتم إدراج الجزء من أي تغيرات في القيمة العادلة والمتعلق بعلاقة تغطية فعالة مباشرة في بيان الدخل المجموع. يتم تسجيل إيرادات الفوائد من أوراق الدين المصنفة كمتاحة للبيع ضمن بند إيرادات الفوائد ويتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح من الأسهم ضمن بند إيرادات توزيعات الأرباح.

## -2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.19 استثمارات مالية (تتمة)

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تصنف الاستثمارات كـ "استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" إذا كانت محتفظ بها لغرض المتاجرة أو مصنفة عند التحقق المبني كدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. تصنف الاستثمارات كـ "محتفظ بها لأغراض المتاجرة" إذا تم حيازتها بغرض البيع في المستقبل القريب أو إعادة الشراء على المدى القريب بنية تحقيق أرباح على المدى القصير أو عندما تكون مشتقات مالية لا يتم تصنيفها كجزء من عمليات تغطية فعالة. تصنف الاستثمارات كدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إذا كان بالإمكان قياس القيمة العادلة للاستثمار بصورة موثوق منها ويكون التصنيف كدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل وفقاً للاستراتيجية الموثوقة للمجموعة. ويعد قياس الاستثمارات المصنفة كـ "استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" وفقاً للقيمة العادلة مع تسجيل كافة التغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل المجمع. يتم تسجيل أي إيرادات لتوزيعات الأرباح من الأسهم المصنفة كـ "استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" كجزء من "إيرادات توزيعات الأرباح".

## إعادة تصنيف الاستثمارات المالية

يتم إعادة تصنيف الاستثمارات المتاحة للبيع إلى استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق في بعض الظروف المحددة فقط نتيجة لتغيير النية عندما تكون هناك القدرة على الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق. عند إجراء عملية إعادة التصنيف، تصبح القيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف بمثابة التكلفة المطفأة الجديدة لهذه الاستثمارات. ويتم إطفاء أي فرق بين التكلفة المطفأة الجديدة والمبلغ المستحق في بيان الدخل المجمع على مدى العمر المتبقي لتلك الاستثمارات باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم أيضاً إطفاء مبلغ الربح أو الخسارة المسجل مسبقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان الدخل المجمع على مدى العمر المتبقي لهذه الاستثمارات باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

## 2.20 قياس القيمة العادلة

تعرف القيمة العادلة بأنها هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو سداه لتحويل التزام في معاملات منتظمة بين طرفين في السوق كما في تاريخ القياس، في وجود أو غياب السوق الأكثر فائدة التي يكون للمجموعة حق الدخول فيها في ذلك التاريخ، وفقاً لظروف السوق الحالية بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يتم عرضه أو تقديره بشكل مباشر باستخدام أسلوب تقييم آخر.

متى توفرت الأسعار المعروضة في سوق نشطة، تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة لأداة ما باستخدام الأسعار المعروضة في سوق نشطة لتلك الأداة. تعتبر السوق نشطة عندما تتم المعاملات للموجودات أو المطلوبات بوتيرة وحجم كافيين لتقديم معلومات التسعير على أساس مستمر.

عند عدم توفر أسعار معلنة في سوق نشطة، تستخدم المجموعة أساليب تقييم تتضمن استخدام نماذج التقييم التي تحقق أقصى استخدام للمدخلات المعروضة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير المعروضة. تتضمن أساليب التقييم المختارة كافة العوامل التي يحتسبها أطراف السوق عند تسعير معاملة ما. ويتم أخذ المدخلات الخاصة بتلك النماذج من الأسواق المعروضة كلما أمكن، ولكن في حالة عدم الامكان، يلزم إجراء التقدير لتحديد القيمة العادلة. وتتضمن الاحكام والتقدير اعتبارات السيولة ومدخلات النموذج المتعلقة بالبنود مثل مخاطر الائتمان (الخاصة والمقابلة)، وتعديلات قيمة التمويل والعلاقات والتقلبات.

عند توفر أسعار عرض واسعار طلب للموجودات أو المطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة بقياس الموجودات بأسعار العرض والمطلوبات بأسعار الطلب.

يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل مقيمي عقارات يتمتعون بمؤهلات مهنية ملائمة وخبرة حديثة في موقع وفئة العقار الذي تم تقييمه، مع الأخذ في الحسبان أيضاً إمكانية إنتاج منافع اقتصادية من خلال استخدام العقار في أعلى وأفضل استخدام لها.

## 2.21 اتفاقيات إعادة الشراء والبيع

إن الموجودات المباعة مع التزام مقابل بإعادة الشراء في تاريخ محدد في المستقبل بسعر متفق عليه – التزام إعادة شراء (repos) – تظل مدرجة في بيان المركز المالي المجمع. وتعامل المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات كمطلوبات تحمل فائدة ويتم معاملة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروفات فوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي. لا يتم تسجيل الموجودات المشتراة مع التزام مقابل بإعادة البيع في تاريخ محدد في المستقبل بسعر متفق عليه – التزام إعادة شراء عكسي (reverse repos) في بيان المركز المالي المجمع. إن المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات تدرج كموجودات تكتسب فائدة ويتم تسجيل الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي.

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.22 مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية فقط، ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجموع إذا كان هناك حق قانوني يلزم بمقاصة المبالغ المحققة وتنوي المجموعة أما السداد على أساس صافي المبلغ أو أن يتم تحقق بند الموجودات وسداد بند المطلوبات في نفس الوقت.

## 2.23 استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

## الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- تحتفظ المجموعة بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو
- تحول المجموعة حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) أن تقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنها حولت السيطرة على هذا الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المجموعة في السيطرة على الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداه من المجموعة أيهما أقل.

## المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإغفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو إلغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد.

## 2.24 الأدوات المالية المشتقة

تقوم المجموعة بالتعامل في مبادلات سعر الفائدة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات التي تحمل فائدة. كما تتعامل المجموعة في عقود مبادلة العملات الأجنبية الأجلة للعملاء وإدارة مراكز العملات الأجنبية والتدفقات النقدية لديها. تدرج كافة الأدوات المالية المشتقة للمجموعة في بيان المركز المالي المجموع بالقيمة العادلة. إن القيمة العادلة للمشتقات تعادل الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة من قياس قيمة الأداة المشتقة بسعر السوق وذلك باستخدام معدلات أسعار السوق السائدة أو نماذج تسعير داخلية. يتم إدراج القيمة العادلة الموجبة والسالبة كموجودات ومطلوبات على التوالي ويتم إجراء المقاصة لها عند وجود النية للسداد بالصافي ووجود الحق القانوني للمقاصة.

لأغراض محاسبة التغطية تصنف معاملات التغطية إلى فئتين: (أ) تغطية القيمة العادلة التي توفر تغطية لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات محققة؛ و (ب) تغطية التدفقات النقدية التي توفر تغطية للتقلبات في التدفقات النقدية المرتبطة إما بمخاطرة معينة مقترنة بموجودات أو مطلوبات مالية محققة أو بمعاملة متوقعة بشكل كبير.

إن أي ربح أو خسارة ناتجة من إعادة قياس أداة التغطية فيما يتعلق بمعاملات تغطية القيمة العادلة التي تستوفي شروط محاسبة التغطية، يتم تسجيلها على الفور في بيان الدخل المجموع. يتم تعديل القيمة الدفترية للبنود المغطاة وفقاً لتغيرات القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر التي تتم تغطيتها، ويتم تسجيل الفرق في بيان الدخل المجموع.

إن الربح أو الخسارة لأداة التغطية المتعلقة بمعاملات تغطية التدفقات النقدية والتي تستوفي شروط معاملتها محاسبياً كمعاملة تغطية، يتم تسجيلها مبدئياً في حقوق الملكية، ويسجل الجزء المتعلق بالتغطية غير الفعالة في بيان الدخل المجموع. يتم تحويل أرباح أو خسائر عمليات تغطية التدفقات النقدية التي تم تسجيلها مبدئياً في حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجموع في الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على بيان الدخل المجموع. عندما ينتج عن معاملة التغطية تحقق الموجودات أو المطلوبات فإن الأرباح أو الخسائر التي كانت قد سجلت مبدئياً في حقوق الملكية يتم تضمينها في القياس الأولي لتكلفة الموجودات أو المطلوبات المتعلقة بها. أما بالنسبة لمعاملات التغطية التي لا تستوفي شروط معاملتها محاسبياً كتغطية، فإن أي أرباح أو خسائر تنتج عن تغيرات القيمة العادلة لأداة التغطية تؤخذ مباشرة إلى بيان الدخل المجموع.

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.24 الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

يتم إيقاف محاسبة التغطية عندما تنتهي صلاحية الأداة أو تباع، أو تلغى أو تمارس، أو عندما لا تعود مستوفية لشروط المحاسبة عنها كمعاملة تغطية أو يتم إلغاؤها من قبل المجموعة. بالنسبة لتغطيات التدفقات النقدية، فإن أي ربح أو خسارة متراكمة على أداة التغطية المسجلة في حقوق الملكية تبقى في حقوق الملكية إلى وقت حدوث المعاملة المتوقعة. وفي حالة تغطية القيمة العادلة للأدوات المالية التي تحمل فائدة يتم إطفاء أي تعديل يتعلق بالتغطية على مدى الفترة المتبقية حتى الاستحقاق. أما عندما لا يعود من المتوقع حدوث معاملة التغطية، فإن صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية تحول إلى بيان الدخل المجموع.

## 2.25 المحاسبة بتواريخ المتاجرة والسداد

إن جميع المشتريات والمبيعات "بالطرق النظامية" للموجودات المالية يتم تسجيلها بتاريخ المتاجرة، أي بالتاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل. إن المشتريات أو المبيعات بالطرق النظامية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده عموماً بالتعليمات التنظيمية أو بالعرف السائد في الأسواق.

## 2.26 عقارات استثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية عقارات محتفظ بها بغرض تحقيق إيرادات تأجير و/أو الاستفادة من ارتفاع قيمتها الرأسمالية أو كليهما، ولكن ليس لغرض البيع في السياق العادي للأعمال أو الاستخدام في إنتاج أو توريد بضاعة أو خدمات أو لأغراض إدارية. يتم قياس العقارات الاستثمارية بالتكلفة عند التحقق المبدئي وتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج أي تغيرات من القياس في بيان الدخل المجموع. تتضمن التكلفة المصروفات المتعلقة مباشرةً بحيازة العقارات الاستثمارية. يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل مقيمين لديهم مؤهلات مهنية ملائمة معترف بها وخبرة حديثة في موقع وفئة العقار الذي يتم تقييمه. تدرج أية أرباح أو خسائر من بيع العقارات الاستثمارية (المحتسبة بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للبند) في بيان الدخل المجموع. عند وجود تغيرات في استخدام عقار، مثل إعادة تصنيفه كأراضي ومباني ومعدات، فإن قيمته العادلة في تاريخ إعادة التصنيف تمثل تكلفته لغرض أي محاسبة لاحقة.

## 2.27 أراضي ومباني ومعدات

تمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية الفروع والمكاتب. وتدرج كافة المباني والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك. تتضمن التكلفة التاريخية المصروفات التي تتعلق مباشرةً بحيازة بنود الموجودات.

تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية لبنود الموجودات أو تقيّد كبنود منفصل، حيثما يكون مناسباً، فقط عندما يكون من المحتمل تدفق مزايا اقتصادية مستقبلية من هذا البنود إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البنود بصورة موثوق منها. تحمل كافة أعمال التصليح والصيانة الأخرى على بيان الدخل المجموع خلال الفترة التي يتم فيها تكبدها.

لا تستهلك الأرض. ويحتسب الاستهلاك على القيمة القابلة لاستهلاكها للبنود الأخرى من المباني والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر لها. إن القيمة القابلة لاستهلاكها هي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً القيمة التخريدية المقدر في نهاية العمر الزمني. إن الأعمار الإنتاجية المقدر للمباني والمعدات هي كما يلي:

مبنى على أرض مستأجرة	على مدى فترة العقد (بحد أقصى 20 سنة)
مبنى على أرض ملك حر	50 سنة
نظم وأجهزة تكنولوجيا المعلومات	3-10 سنوات

يتم مراجعة القيم التخريدية والأعمار الإنتاجية للموجودات وتعديلها عند اللزوم بتاريخ كل تقارير مالية. يتم مراجعة القيمة الدفترية للأرض والمباني والمعدات لغرض تحديد أي انخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. يتم تحديد أرباح وخسائر من بيع بنود الموجودات بمقارنة المبالغ المحصلة بالقيمة الدفترية، وتدرج الأرباح والخسائر في بيان الدخل المجموع.

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.28 دمج الأعمال

تتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الحيازة المحاسبية. تقاس تكلفة الحيازة بإجمالي المقابل المحول، الذي يقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الحيازة ومبلغ أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشترية. تقاس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشترية وفقاً لنسبة الحصة في صافي الموجودات المحددة للشركة المشترية. تحمل التكاليف المتكبدة الأخرى المتعلقة بالحيازة كمصروفات وتدرج ضمن المصروفات الإدارية الأخرى.

بالنسبة لعمليات دمج الأعمال المحققة على مراحل، يتم إعادة قياس حصة الملكية التي يحتفظ بها المشتري سابقاً وفقاً للقيمة العادلة في تاريخ الحيازة وتدرج ضمن تكلفة الحيازة. تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة في بيان الدخل المجموع. يتم قياس الموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة التي تم حيازتها في عملية دمج الأعمال مبدئياً بقيمتها العادلة كما في تاريخ الحيازة. إن زيادة تكلفة الحيازة عن القيمة العادلة لحصة البنك من صافي الموجودات المحددة التي تم حيازتها يتم تسجيلها كشهرة. وإذا كانت تكلفة الحيازة أقل من القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة التابعة التي تم حيازتها، يدرج الفرق مباشرة في بيان الدخل المجموع.

## 2.29 الشهرة والموجودات غير الملموسة

## (أ) الشهرة

يتم قياس الشهرة المشترية في دمج الأعمال مبدئياً بالتكلفة التي تمثل زيادة تكلفة الحيازة عن صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة التي تم حيازتها. بعد التسجيل المبدئي يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة. يتم مراجعة الشهرة لغرض تحديد الانخفاض في القيمة سنوياً أو بصورة أكثر تكراراً إذا كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى احتمال حدوث انخفاض في القيمة. تسجل الشهرة بالعملة الرئيسية للعملية الأجنبية ويتم تحويلها إلى عملة عرض البيانات المالية للمجموعة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقارير المالية. عندما يتم بيع الشركات التابعة فإن الفرق بين سعر البيع وصافي الموجودات زائداً فروق التحويل المتراكمة والشهرة يتم تسجيلها في بيان الدخل المجموع.

## (ب) الموجودات غير الملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة من البنود غير الملموسة المحددة بشكل منفصل والناتجة من عمليات دمج الأعمال. يتم تحقق الأصل غير الملموس فقط عندما يمكن قياس تكلفته بصورة موثوق منها ويكون من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية منه إلى المجموعة. يتم قياس الموجودات غير الملموسة مبدئياً بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة التي يتم حيازتها في دمج الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. وبعد التسجيل المبدئي يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة متراكمة. يتم تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة إما على أنها محددة المدة أو غير محددة المدة. تطفأ الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار محددة على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الاقتصادية الإنتاجية التي تتراوح من فترة 5 إلى 15 سنة ويتم اختبارها لغرض تحديد أي انخفاض في القيمة في حالة وجود ما يشير إلى انخفاض قيمة الأصل غير الملموس. لا تطفأ الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار زمنية غير محددة ولكن يتم اختبارها سنوياً لغرض تحديد أي انخفاض في القيمة أو وجود مؤشرات على احتمال انخفاض قيمة الأصل. إذا كانت القيمة الدفترية للأصل غير الملموس أكبر من المبلغ الممكن استرداده، فإن الأصل غير الملموس يعتبر منخفض القيمة ويتم خفضه إلى المبلغ الممكن استرداده. يتم إدراج الزيادة في القيمة الدفترية عن المبلغ الممكن استرداده في بيان الدخل المجموع. يتم عكس خسائر انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة المدرجة في بيان الدخل المجموع للفترة السابقة عند حدوث زيادة في المبلغ الممكن استرداده.

## 2.30 عقار تمت حيازته من تسوية دين

يدرج العقار الذي تم حيازته من تسوية دين بقيمة القروض والسلف ذات الصلة أو القيمة العادلة الحالية لهذه الموجودات أيهما أقل. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من البيع وخسائر إعادة التقييم في بيان الدخل المجموع.

## 2.31 ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية وودائع العملاء وشهادات الإيداع المصدرة

تدرج الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية وودائع العملاء وشهادات الإيداع المصدرة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تعديل القيمة الدفترية لتلك المطلوبات التي يتم تغطيتها بصورة فعالة مقابل التغيرات في القيمة العادلة في حدود التغيرات في القيمة العادلة التي يتم تغطيتها.

**2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****2.32 ودائع العملاء الإسلامية**

تتكون ودايع العملاء الإسلامية من الحسابات الاستثمارية والحسابات غير الاستثمارية.

**الحسابات الاستثمارية**

قد تأخذ الحسابات الاستثمارية شكل ودايع استثمارية تسري لفترات محددة وتجدد تلقائياً عند الاستحقاق لنفس الفترة ما لم يقدم المودعون إخطارات خطية بعكس ذلك، أو تأخذ شكل حسابات التوفير الاستثمارية لفترات غير محددة. وفي كافة الحالات، فإن الحسابات الاستثمارية تستحق جزءاً من الأرباح وتحمل حصة من الخسارة، وتدرج بالتكلفة زائداً الربح المستحق.

**الحسابات غير الاستثمارية**

تمثل الحسابات غير الاستثمارية -وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية- القرض الحسن من المودعين للمجموعة، ولا تستحق هذه الحسابات أي ربح ولا تتحمل أي مخاطر خسارة حيث يضمن المجموعة دفع الرصيد المتعلق بها. ويتم استثمار القرض الحسن وفقاً لقرار المجموعة وتعود نتائج مثل هذه الاستثمارات في نهاية الأمر لمساهمي المجموعة. تدرج الحسابات غير الاستثمارية بالتكلفة.

**2.33 سندات مساندة - الشريحة 2 وأوراق دولية متوسطة الأجل**

تمثل سندات مساندة - الشريحة 2 والأوراق الدولية متوسطة الأجل مطلوبات مالية ويتم إدراجها مبدئياً بالقيمة العادلة التي تمثل متحصلات الإصدار بالصادفي بعد تكاليف المعاملة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه المطلوبات والتي يتم تغطيتها بفعالية للتغيرات في القيمة العادلة إلى حد التغيرات في القيمة العادلة التي يتم تغطيتها.

**2.34 الضمانات المالية**

تقدم المجموعة في سياق أعمالها العادي ضمانات مالية تتكون من خطابات الاعتماد والضمانات والحوالات المقبولة. يتم قيد الضمانات المالية في البيانات المالية المجمعة مبدئياً بالقيمة العادلة التي تمثل القسط المحصل، في المطلوبات الأخرى. كما يتم قيد القسط المحصل في بيان الدخل المجمع ضمن بند "صافي الأتعاب والعمولات" على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان. يتم لاحقاً قيد مطلوبات الضمان وفقاً للقياس المبدئي ناقصاً الإطفاء. عندما يصبح السداد بموجب الضمان محتملاً، يتم تحميل القيمة الحالية لصادفي الدفعات المتوقعة ناقصاً القسط غير المطفأ على بيان الدخل المجمع.

**2.35 أسهم خزينة**

يتم المحاسبة عن حصة البنك من أسهمه الخاصة كأسهم خزينة وتدرج بمبلغ الشراء بما في ذلك التكاليف المتعلقة مباشرةً بالمعاملة. عند بيع أسهم الخزينة، تقيد الأرباح في حساب منفصل في حقوق الملكية (احتياطي أسهم خزينة) وهي غير قابلة للتوزيع. تحمل أي خسائر محققة على الحساب نفسه في حدود الرصيد الدائن المتوفر في ذلك الحساب، بينما تحمل أية خسائر تزيد عن الرصيد الدائن على الأرباح المحتفظ بها ثم على الاحتياطيات. أما الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة فيتم استخدامها أولاً لمقاصة أي خسائر تم تسجيلها سابقاً إلى الاحتياطيات، ثم الأرباح المحتفظ بها ثم حساب احتياطي أسهم الخزينة على التوالي. لا تستحق أسهم الخزينة أي توزيعات أرباح نقدية وفي حالة إصدار أسهم المنحة فإن ذلك يزيد في عدد الأسهم نسبياً ويخفض متوسط التكلفة لكل سهم دون أن يؤثر على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

**2.36 موجودات الأمانة**

لا تعتبر الموجودات والودائع المتعلقة بها التي تحتفظ بها المجموعة بصفة الوكالة أو الأمانة من موجودات ومطلوبات المجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في بيان المركز المالي المجمع.

**2.37 الأحكام والتقديرية المحاسبية الهامة**

في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة باتخاذ أحكام ووضع تقديرات لتحديد المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة. فيما يلي أهم الاستخدامات الجوهرية للأحكام والتقديرية:

**الأحكام المحاسبية****انخفاض قيمة الاستثمارات في الأسهم المتاحة للبيع**

تقوم المجموعة بمعاملة موجودات الأسهم المالية المتاحة للبيع كاستثمارات انخفضت قيمتها إذا كان هناك انخفاض كبير أو متواصل في القيمة العادلة بما يقل عن تكلفتها أو عندما يكون هناك دليل موضوعي آخر بوجود انخفاض في القيمة. وتتطلب عملية تحديد الانخفاض "الكبير" أو "المتواصل" أحكاماً هامة.

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.37 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

## الأحكام المحاسبية (تتمة)

## تصنيف الاستثمارات

تصنف الموجودات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 39 كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو قروض ومدبنيين أو استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق أو موجودات مالية متاحة للبيع أو مشتقات مصنفة كأدوات تغطية في تغطية فعالة، متى كان ذلك مناسباً. تحدد المجموعة تصنيف موجوداتها المالية عند التحقق المبدي.

## عدم التأكد من التقديرات والافتراضات

إن الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ التقارير المالية والتي لها مخاطر جوهرية تؤدي إلى النسب في إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة مبيّنة أدناه:

## انخفاض قيمة الشهرة

تقوم المجموعة على الأقل مرة واحدة سنوياً بتحديد ما إذا كانت الشهرة قد انخفضت قيمتها. ويتطلب ذلك تقدير للقيمة أثناء الاستخدام لوحدات إنتاج النقد التي تتوزع عليها الشهرة. كما أن تقدير القيمة أثناء الاستخدام يتطلب من المجموعة عمل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من وحدة إنتاج النقد وكذلك اختيار معدل الخصم المناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

## انخفاض الاستثمار في الشركات الزميلة

تحتسب المجموعة مبلغ انخفاض القيمة بالفرق بين القيمة التي يمكن استردادها للشركات الزميلة وقيمتها الدفترية إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة. إن تقدير القيمة الممكن استردادها يتطلب من المجموعة إجراء تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة واختيار المدخلات المناسبة للتقييم.

## مخصص خسائر الائتمان

تقوم المجموعة بمراجعة القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء بمعدل ربع سنوي لتحديد ما إذا كان يجب تسجيل مخصص لقاء خسائر الائتمان في بيان الدخل المجمع. وبصفة خاصة يجب اتخاذ أحكام من قبل الإدارة بالنسبة لتحديد مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية لتحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تستند تلك التقديرات بالضرورة إلى الافتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكد، وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية على تلك المخصصات.

## القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات متضمنة الموجودات غير الملموسة

إن تقدير القيمة العادلة للموجودات متضمنة الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية محددة وغير محددة والمطلوبات والمطلوبات الطارئة التي تم حيازتها كنتيجة لدمج الأعمال يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام هامة.

## المدفوعات بالأسهم

تقوم المجموعة بقياس تكلفة معاملات التسوية بالأسهم مع الموظفين بالرجوع للقيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية. يتطلب تقدير القيمة العادلة لمعاملات المدفوعات بالأسهم تحديد نموذج التقييم الأكثر ملاءمة. ويتطلب هذا التقدير أيضاً تحديد المدخلات الأكثر ملاءمة لنموذج التقييم بما في ذلك الأعمار المتوقعة لخيارات الأسهم وتقلبات السوق وعائدات توزيعات الأرباح ووضع افتراضات حول تلك الخيارات. إن هذه الافتراضات والنماذج المستخدمة في تقدير القيمة العادلة لمعاملات المدفوعات بالأسهم مفصّل عنها في إيضاح 24.

## تقييم الموجودات المالية غير المسعرة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية غير المسعرة باستخدام أساليب تقييم تشمل نموذج التدفقات النقدية المخصومة. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من السوق المعروضة إن أمكن، ولكن إن لم يكن ذلك ممكناً، يتم استخدام درجة من الأحكام عند تحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام اعتبارات المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان وتقلبات السوق. يمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات حول هذه العوامل على القيمة العادلة المدرجة للأدوات المالية. إن تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم يتطلب تقديراً هاماً.

## 3- تحليل القطاعات

تقوم المجموعة بتنظيم وإدارة عملياتها وفقاً للموقع الجغرافي في المقام الأول، وبصفة أساسية على المستوى المحلي والدولي. تقوم المجموعة ضمن عملياتها المحلية، بتقسيم أعمالها إلى الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة والخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول والخدمات المصرفية الإسلامية ومركز المجموعة. يتم تصنيف جميع العمليات خارج الكويت إلى القطاع الدولي. تتعامل الإدارة مع عمليات هذه القطاعات بصورة منفصلة لأغراض اتخاذ القرار، وتخصيص الموارد وتقييم الأداء.

## الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة

توفر الخدمات المصرفية الاستهلاكية مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للأفراد. ويشمل نطاقها القروض الاستهلاكية وبطاقات الائتمان والودائع والعملاء الأجنبية، والخدمات الأخرى المتعلقة بالفروع. تقدم الخدمات المصرفية الخاصة مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية المبتكرة والمخصصة للعملاء ذوي الملاءة المالية العالية من الأفراد والمؤسسات.

## الخدمات المصرفية للشركات

تقدم الخدمات المصرفية للشركات منتجات وخدمات شاملة لرجال الأعمال والشركات وتشمل القروض والودائع والتمويل التجاري، والعملاء الأجنبية والخدمات الاستشارية.

## الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول

توفر الخدمات المصرفية الاستثمارية مجموعة كاملة من الخدمات الاستشارية والتنفيذية في أسواق المال. إن أنشطة إدارة الأصول تشمل على إدارة الثروات وإدارة الأصول، والأمانات، والوساطة المالية والأبحاث.

## الخدمات المصرفية الإسلامية

تمثل الخدمات المصرفية الإسلامية النتائج المالية لبنك بوبيان ش.م.ك.ع، وهي شركة تابعة للمجموعة تعمل في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية.

## مركز المجموعة

يضم مركز المجموعة كل من أنشطة أعمال الخزينة والاستثمارات في الكويت وأنشطة المجموعة المحددة الأخرى. توفر الخزينة مجموعة شاملة من خدمات ومنتجات الخزينة لعملائها، وهي مسؤولة أيضاً عن إدارة السيولة ومخاطر السوق بالبنك. يشمل مركز المجموعة أي قيم متبقية فيما يتعلق بسعر التحويل والتوزيعات فيما بين القطاعات.

## القطاع الدولي

يضم القطاع الدولي كافة الفروع والشركات التابعة والشركات الزميلة خارج دولة الكويت.

يوضح الجدول التالي معلومات صافي إيرادات الفوائد وصافي إيرادات التمويل الإسلامي وصافي إيرادات التشغيل وربح السنة ومجموع الموجودات ومجموع المطلوبات فيما يتعلق بقطاعات أعمال المجموعة:

2017

	الخدمات المصرفية والاستهلاكية والخاصة	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول	الخدمات المصرفية الإسلامية	مركز المجموعة	القطاع الدولي	المجموع
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
صافي إيرادات الفوائد وصافي إيرادات التمويل الإسلامي	194,710	143,346	352	110,110	36,635	143,811	628,964
صافي إيرادات التشغيل	259,192	189,278	27,300	129,928	36,387	180,588	822,673
ربح (خسارة) السنة	149,360	110,605	14,662	47,672	(74,689)	94,695	342,305
مجموع الموجودات	4,398,466	5,199,932	125,946	3,970,396	3,251,132	9,088,729	26,034,601
مجموع المطلوبات	4,603,968	2,526,691	73,609	3,518,039	1,620,005	10,131,188	22,473,500

## 3 - تحليل القطاعات (تتمة)

## القطاع الدولي (تتمة)

2016

	الخدمات المصرفية والاستهلاكية والخاصة	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول	الخدمات المصرفية الإسلامية	مركز المجموعة	القطاع الدولي	المجموع
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
صافي إيرادات الفوائد وصافي إيرادات التمويل الإسلامي	181,803	126,768	162	94,127	17,958	148,919	569,737
صافي إيرادات التشغيل	242,059	170,785	23,339	106,997	15,414	186,715	745,309
ربح (خسارة) السنة	139,493	137,400	12,146	41,301	(118,138)	99,958	312,160
مجموع الموجودات	4,218,253	5,380,784	107,767	3,481,807	2,754,535	8,295,648	24,238,794
مجموع المطلوبات	4,171,318	2,287,130	47,754	3,058,654	2,048,908	9,220,298	20,834,062

## المعلومات الجغرافية

يوضح الجدول التالي التوزيع الجغرافي لإيرادات التشغيل للمجموعة بناءً على موقع المنشآت التشغيلية.

	2017	2016
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
صافي إيرادات التشغيل		
الكويت	642,085	558,594
دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الأخرى	129,582	138,474
أوروبا	28,710	25,398
أخرى	22,296	22,843
	<b>822,673</b>	<b>745,309</b>

يوضح الجدول التالي التوزيع الجغرافي للموجودات غير المتداولة للمجموعة بناءً على موقع المنشآت التشغيلية.

	2017	2016
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
موجودات غير متداولة		
الكويت	960,011	857,613
دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الأخرى	23,397	24,269
أوروبا	9,586	1,112
أخرى	623	444
	<b>993,617</b>	<b>883,438</b>

تتكون الموجودات غير المتداولة من الأراضي والمباني والمعدات والشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى والعقارات الاستثمارية والعقارات التي تم حيازتها من تسوية ديون.

## مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2017

### 4 - إيرادات فوائد

2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	
38,910	57,624	ودائع لدى البنوك
490,903	534,490	قروض وسلف للعملاء
121,705	122,481	استثمارات في أوراق دين مالية
13,745	28,021	سندات خزانة حكومة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي
665,263	742,616	

### 5 - مصروفات فوائد

2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	
68,320	86,576	مبالغ مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
110,782	120,738	ودائع العملاء
4,637	7,103	شهادات إيداع مصدرة
-	3,180	أوراق دولية متوسطة الأجل
5,914	6,165	سندات مساندة - الشريحة 2
189,653	223,762	

### 6 - صافي الأتعاب والعمولات

2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	
159,584	167,697	إيرادات الأتعاب والعمولات
(26,758)	(29,141)	مصروفات متعلقة بالأتعاب والعمولات
132,826	138,556	صافي الأتعاب والعمولات

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات إدارة الأصول بمبلغ 30,926 ألف دينار كويتي (2016: 29,551 ألف دينار كويتي) المكتسبة من أنشطة الأمانة التي تحتفظ فيها المجموعة أو تستثمر الموجودات نيابة عن عملائها.

### 7 - صافي إيرادات الاستثمار

2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	
4,314	13,968	صافي الأرباح المحققة من استثمارات متاحة للبيع
822	1,050	صافي الأرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
3,065	3,143	إيرادات توزيعات أرباح
(1,289)	1,016	حصة في نتائج شركات زميلة
(514)	641	صافي الأرباح (الخسائر) من عقارات استثمارية
6,398	19,818	

8- مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة

2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	
125,683	174,951	مخصص خسائر الائتمان (إيضاح 12)
9,027	518	خسائر انخفاض قيمة استثمار في أوراق مالية
12,165	12,750	خسائر انخفاض قيمة شركات زميلة (إيضاح 14)
5,442	-	خسائر انخفاض قيمة موجودات غير ملموسة (إيضاح 15)
152,317	188,219	

9- الضرائب

2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	
7,263	8,176	ضريبة دعم العمالة الوطنية
3,243	3,566	زكاة
2,520	2,955	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
15,785	12,007	ضرائب خارجية
28,811	26,704	

10- ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية عن طريق تقسيم ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (المعدل بالفائدة والأرباح المدفوعة على الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة بالصافي بعد أسهم الخزينة. لا توجد أسهم مخففة محتملة يمكن تحويلها إلى أسهم.

2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	
295,178	322,362	ربح السنة الخاص بمساهمي البنك
(12,146)	(12,232)	ناقصاً: الفائدة المدفوعة على الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1
(1,503)	(2,989)	ناقصاً: توزيعات الأرباح على صكوك مستدامة الشريحة 1 من قبل شركة تابعة الخاصة بمساهمي البنك
281,529	307,141	
5,717,886	5,816,429	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة، بالصافي بعد أسهم الخزينة (ألف)
49 فلس	53 فلس	ربحية السهم الأساسية

تم تعديل احتساب ربحية السهم لسنة 2016 ليراعي أسهم المنحة التي تم إصدارها في 2017.

11- نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل

2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	
179,298	195,249	نقد في الصندوق
1,140,983	1,264,834	حسابات جارية لدى بنوك أخرى
260,366	183,985	أموال تحت الطلب
190,830	84,207	أرصدة لدى بنك الكويت المركزي
915,486	1,015,365	ودائع ومراجعات لدى البنوك تستحق خلال سبعة أيام
2,686,963	2,743,640	

## مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2017

### 12- قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء

المجموع ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	آسيا ألف دينار كويتي	أوروبا ألف دينار كويتي	أمريكا الشمالية ألف دينار كويتي	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ألف دينار كويتي	2017
10,126,012	244,556	170,231	409,750	294,887	9,006,588	شركات
4,992,110	-	-	2,179	134	4,989,797	أفراد
						القروض والسلف والتحويل الإسلامي للعلماء
15,118,122	244,556	170,231	411,929	295,021	13,996,385	مخصص خسائر الائتمان
(615,513)						
<b>14,502,609</b>						

المجموع ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	آسيا ألف دينار كويتي	أوروبا ألف دينار كويتي	أمريكا الشمالية ألف دينار كويتي	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ألف دينار كويتي	2016
9,662,676	294,360	179,112	344,561	271,989	8,572,654	شركات
4,617,069	-	-	3,042	119	4,613,908	أفراد
						القروض والسلف والتحويل الإسلامي للعلماء
14,279,745	294,360	179,112	347,603	272,108	13,186,562	مخصص خسائر الائتمان
(668,254)						
<b>13,611,491</b>						

فيما يلي مخصصات خسائر الائتمان للتسهيلات النقدية:

المجموع	عام		محدد			
2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	
612,889	668,254	469,917	566,868	142,972	101,386	الرصيد في بداية السنة
127,349	174,630	96,951	84,821	30,398	89,809	المحمل خلال السنة
-	-	-	(145,800)	-	145,800	المحول
(71,984)	(227,371)	-	(2)	(71,984)	(227,369)	مبالغ مشطوبة، بالصافي بعد حركات العملات الأجنبية
<b>668,254</b>	<b>615,513</b>	<b>566,868</b>	<b>505,887</b>	<b>101,386</b>	<b>109,626</b>	الرصيد في نهاية السنة

## 12- قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تتمة)

فيما يلي التحليل التفصيلي للمخصصات المحددة استناداً إلى فئة الموجودات المالية:

المجموع		أفراد		شركات		
2016	2017	2016	2017	2016	2017	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
142,972	<b>101,386</b>	82,541	<b>57,138</b>	60,431	<b>44,248</b>	الرصيد في بداية السنة
30,398	<b>89,809</b>	16,245	<b>20,314</b>	14,153	<b>69,495</b>	المحمل خلال السنة
-	<b>145,800</b>	-	-	-	<b>145,800</b>	المحول
						مبالغ مشطوبة، بالصافي
						بعد حركات العملات
(71,984)	<b>(227,369)</b>	(41,648)	<b>(11,314)</b>	(30,336)	<b>(216,055)</b>	الأجنبية
<u>101,386</u>	<u><b>109,626</b></u>	<u>57,138</u>	<u><b>66,138</b></u>	<u>44,248</u>	<u><b>43,488</b></u>	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي تحليل إجمالي المخصص المحمل لخسائر الائتمان:

المجموع		عام		محدد		
2016	2017	2016	2017	2016	2017	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
127,349	<b>174,630</b>	96,951	<b>84,821</b>	30,398	<b>89,809</b>	تسهيلات نقدية
(1,666)	<b>321</b>	97	<b>301</b>	(1,763)	<b>20</b>	تسهيلات غير نقدية
<u>125,683</u>	<u><b>174,951</b></u>	<u>97,048</u>	<u><b>85,122</b></u>	<u>28,635</u>	<u><b>89,829</b></u>	مخصص محمل لخسائر
						ائتمان

إن المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية والبالغ 29,591 ألف دينار كويتي (2016: 29,270 ألف دينار كويتي) مدرج ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح 19).

إن مخصص انخفاض القيمة للتسهيلات التمويلية يتفق، من جميع النواحي المادية، مع متطلبات المخصص المحددة التي تنص عليها تعليمات بنك الكويت المركزي والمعايير الدولية للتقارير المالية. في مارس 2007 أصدر بنك الكويت المركزي تعميماً لتعديل أساس احتساب المخصصات العامة على التسهيلات لتغيير الحد الأدنى للمعدل من 2% إلى 1% للتسهيلات النقدية و0.5% للتسهيلات غير النقدية. إن المعدلات المطلوبة أصبحت سارية المفعول اعتباراً من 1 يناير 2007 على صافي الزيادة في التسهيلات، بالصافي بعد بعض فئات الضمانات المحددة خلال فترة البيانات المالية. وحتى يتم إصدار توجيه آخر من بنك الكويت المركزي، تم الاحتفاظ بالزيادة في المخصص العام عن المعدل بنسبة 1% بالنسبة للتسهيلات النقدية ونسبة 0.5% بالنسبة للتسهيلات غير النقدية كمخصص عام.

12- قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تتمة)

إن القروض والسلف غير المنتظمة والتمويل الإسلامي متعثر السداد للعملاء والمخصصات المحددة المتعلقة بها هي كما يلي:

2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	
183,005	214,092	القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء
95,383	104,476	مخصصات

إن القيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة فيما يتعلق بالقروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء التي تم تحديدها على نحو إفرادي كقروض متعثرة الأداء تبلغ 85,643 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2017 (2016: 63,838 ألف دينار كويتي). يتكون الضمان من النقد والأوراق المالية وخطابات الضمانات البنكية والعقارات.

13- الاستثمارات المالية

يبين الجدول أدناه تفاصيل تصنيف الاستثمارات المالية:

2017			
محتفظ بها حتى الاستحقاق ألف دينار كويتي	متاحة للبيع ألف دينار كويتي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان النخل ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
138,493	1,745,472	-	1,883,965
-	1,217,376	-	1,217,376
-	62,458	3,477	65,935
-	145,789	35,931	181,720
138,493	3,171,095	39,408	3,348,996
655,591	-	-	655,591
919,218	156,993	-	1,076,211
1,713,302	3,328,088	39,408	5,080,798

استثمارات في أوراق مالية  
أوراق دين مالية - حكومية (غير كويتية)  
أوراق دين مالية - غير حكومية  
أسهم  
استثمارات أخرى

سندات بنك الكويت المركزي

سندات خزانة حكومة الكويت

## -13 الاستثمارات المالية (تتمة)

محتفظ بها حتى الاستحقاق	متاحة للبيع	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
170,958	1,538,535	-	1,709,493
-	1,172,713	-	1,172,713
-	85,354	2,987	88,341
-	159,288	48,615	207,903
170,958	2,955,890	51,602	3,178,450
748,889	-	-	748,889
493,101	-	-	493,101
1,412,948	2,955,890	51,602	4,420,440

استثمارات في أوراق مالية

أوراق دين مالية - حكومية (غير كويتية)

أوراق دين مالية - غير حكومية

أسهم

استثمارات أخرى

سندات بنك الكويت المركزي

سندات خزانة حكومة الكويت

يتم تسجيل كافة الأسهم غير المسعرة المتاحة للبيع وفقاً للقيمة العادلة باستثناء الاستثمارات بقيمة دفترية بمبلغ 495 ألف دينار كويتي (2016: 563 ألف دينار كويتي) حيث يتم تسجيلها بالتكلفة لأن القيمة العادلة لا يمكن تقديرها بصورة موثوق فيها.

لقد تم احتساب خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ 518 ألف دينار كويتي (2016: 9,027 ألف دينار كويتي) مقابل الاستثمارات المصنفة كمحاولة للبيع التي يوجد فيها انخفاض كبير أو متواصل في القيمة.

## -14 استثمار في شركات زميلة

الشركات الزميلة للمجموعة:

القيمة الدفترية		الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	
2017	2016			
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي			
20,326	31,150	الخدمات المصرفية	اندونيسيا	بنك سياريا معاملات اندونيسيا
31,777	29,564	الخدمات المصرفية	المملكة المتحدة	بنك لندن والشرق الأوسط
4,762	4,884	الخدمات المصرفية	تركيا	البنك التركي ش.م.
2,784	4,581	الخدمات المصرفية	السودان	بنك المال المتحد
3,538	3,465	الخدمات المصرفية		أخرى
63,187	73,644			
حصة الملكية الفعلية %				
2017	2016			
30.5	30.5	الخدمات المصرفية	اندونيسيا	بنك سياريا معاملات اندونيسيا
26.4	26.4	الخدمات المصرفية	المملكة المتحدة	بنك لندن والشرق الأوسط
34.3	34.3	الخدمات المصرفية	تركيا	البنك التركي ش.م.
21.7	21.7	الخدمات المصرفية	السودان	بنك المال المتحد

14- استثمار في شركات زميلة (تتمة)

قامت المجموعة خلال السنة باستلام توزيعات أرباح بمبلغ 34 ألف دينار كويتي من شركات زميلة (2016: 414 ألف دينار كويتي).

خلال السنة، قامت المجموعة باحتساب مخصص بمبلغ 12,750 ألف دينار كويتي (2016: 12,165 ألف دينار كويتي) فيما يتعلق بانخفاض قيمة شركاتها الزميلة والذي يتكون بصورة رئيسية من مبلغ 10,836 ألف دينار كويتي (2016: 12,165 ألف دينار كويتي) فيما يتعلق ببنك سياريا معاملات اندونيسيا تي بي كيه. يتم احتساب انخفاض القيمة فيما يتعلق ببنك سياريا معاملات اندونيسيا تي بي كيه بالفرق بين القيمة العادلة ناقصاً التكلفة حتى البيع والقيمة الدفترية. يتم تحديد القيمة العادلة ناقصاً التكلفة حتى البيع باستخدام مضاعف السوق.

15- الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة

الشهرة ألف دينار كويتي	موجودات غير ملموسة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي	
394,814	217,659	612,473	التكلفة
3,089	766	3,855	في 1 يناير 2017
397,903	218,425	616,328	تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية
-	30,633	30,633	في 31 ديسمبر 2017
-	3,121	3,121	الإطفاء المتراكم وانخفاض القيمة
-	668	668	في 1 يناير 2017
-	34,422	34,422	الإطفاء المحمل للسنة
397,903	184,003	581,906	تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية
-	-	-	في 31 ديسمبر 2017
474,174	241,326	715,500	صافي القيمة الدفترية
(79,360)	(23,667)	(103,027)	في 31 ديسمبر 2017
394,814	217,659	612,473	التكلفة
-	37,906	37,906	في 1 يناير 2016
-	4,362	4,362	تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية
-	5,442	5,442	في 31 ديسمبر 2016
-	(17,077)	(17,077)	الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة
-	30,633	30,633	في 1 يناير 2016
394,814	187,026	581,840	الإطفاء المحمل للسنة
-	-	-	انخفاض القيمة المحمل للسنة
-	-	-	تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية
-	-	-	في 31 ديسمبر 2016
-	-	-	صافي القيمة الدفترية
-	-	-	في 31 ديسمبر 2016

## 15- الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة (تتمة)

يتضمن صافي القيمة الدفترية للشهرة مبلغ 334,531 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2017 (2016: 334,531 ألف دينار كويتي) يتعلق ببنك بوبيان ش.م.ك.ع. ومبلغ 60,483 ألف دينار كويتي (2016: 57,341 ألف دينار كويتي) يتعلق ببنك الكويت الوطني - مصر ش.م.م. ومبلغ 2,889 ألف دينار كويتي (2016: 2,942 ألف دينار كويتي) يتعلق بمصرف الائتمان العراقي ش.م.خ.

يتضمن صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة كما في 31 ديسمبر 2017 تراخيص أنشطة بنكية وعلامات تجارية بمبلغ 161,163 ألف دينار كويتي (2016: 162,232 ألف دينار كويتي) وعلاقات بالعملاء وودائع أساسية بمبلغ 16,130 ألف دينار كويتي (2016: 17,923 ألف دينار كويتي) وتراخيص وساطة بمبلغ 6,710 ألف دينار كويتي (2016: 6,871 ألف دينار كويتي). والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة هي بمبلغ 165,333 ألف دينار كويتي (2016: 165,494 ألف دينار كويتي). يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة بمبلغ 18,670 ألف دينار كويتي (2016: 21,532 ألف دينار كويتي) على مدى فترة تتراوح من 5 إلى 15 سنة.

## اختبار انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة

يتم اختبار القيمة الدفترية للشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة لغرض تحديد انخفاض القيمة على أساس سنوي (أو بصورة أكثر تكراراً من ذلك عند وجود دليل على أن الشهرة والموجودات غير الملموسة قد تنخفض قيمتها)، وذلك من خلال تقدير القيمة الممكن استردادها من وحدة إنتاج النقد التي يتم توزيع هذه البنود إليها باستخدام عمليات احتساب القيمة أثناء الاستخدام ما لم تكن القيمة العادلة التي تستند إلى السعر في سوق نشط أعلى من القيمة الدفترية لوحدة إنتاج النقد. تستخدم حسابات القيمة أثناء الاستخدام تنبؤات للتدفقات النقدية قبل الضرائب استناداً إلى الموازنات المالية المعتمدة من قبل الإدارة على مدى فترة 5 سنوات ومعدل نمو نهائي ذي صلة. ويتم بعد ذلك خصم هذه التدفقات النقدية للوصول إلى صافي القيمة الحالية الذي ستم مقارنته بالقيمة الدفترية. إن معدل الخصم المستخدم هو قبل الضرائب ويعكس المخاطر المحددة المتعلقة بوحدة إنتاج النقد ذات الصلة.

ويتم احتساب المبلغ الممكن استرداده للشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة باستخدام طريقة القيمة أثناء الاستخدام التي تستند إلى المدخلات التالية. إن الشهرة المتعلقة ببنك بوبيان ش.م.ك.ع. تم توزيعها إلى وحدة فردية لإنتاج النقد والتي تتكون من صافي موجودات محددة بما في ذلك الموجودات غير الملموسة لبنك بوبيان ش.م.ك.ع. يتم استخدام معدل خصم بنسبة 8.75% (2016: 9.25%) ومعدل نمو نهائي بنسبة 3.25% (2016: 3.25%) لتقدير القيمة الممكن استردادها لوحدة إنتاج النقد هذه. إن الشهرة المتعلقة ببنك الكويت الوطني - مصر ش.م.م. تم توزيعها إلى وحدة فردية لإنتاج النقد والتي تتكون من صافي موجودات محددة بما في ذلك الموجودات غير الملموسة للبنك الوطني المصري ش.م.م. يتم استخدام معدل خصم بنسبة 17% (2016: 18%) ومعدل نمو نهائي بنسبة 5% (2016: 5%) لتقدير القيمة الممكن استردادها لوحدة إنتاج النقد هذه. يتم استخدام معدل خصم بنسبة 9.25% (2016: 10%) ومعدل نمو نهائي بنسبة 3% (2016: 3%) لتقدير القيمة الممكن استردادها لرخصة الوساطة في الكويت. كما قامت المجموعة بإجراء تحليل الحساسية بتوزيع عوامل المدخلات من خلال هامش معقول. استناداً إلى ذلك التحليل، لا توجد مؤشرات على أن الشهرة أو الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة قد تعرضت للانخفاض في القيمة.

## 16- موجودات أخرى

2017 ألف دينار كويتي	2016 ألف دينار كويتي	
78,303	56,683	فوائد مدينة
27,680	45,183	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح 28)
39,586	41,675	مدينون متنوعون ومدفوعات مقدماً
53,572	24,680	عقارات استثمارية
33,862	21,832	عقارات تمت حيازتها من تسوية ديون
16,993	11,362	أخرى
<b>249,996</b>	<b>201,415</b>	

## 17- أوراق دولية متوسطة الأجل

خلال السنة، قام البنك بإنشاء برنامج أوراق دولية متوسطة الأجل بقيمة 3 مليارات دولار أمريكي ("برنامج الأوراق الدولية"). في 30 مايو 2017، أصدر البنك، بموجب برنامج الأوراق الدولية ومن خلال شركة ذات أغراض خاص مملوكة بالكامل، أوراق من الدرجة الأولى غير مضمونة بقيمة 750,000 ألف دولار أمريكي تستحق في مايو 2022. وقد تم إصدار هذه الأوراق بنسبة 99.491% من القيمة الاسمية وتحمل فائدة بمعدل ثابت بنسبة 2.75% سنوياً تستحق على أساس نصف سنوي.

## 18- سندات مساندة - الشريحة 2

في 18 نوفمبر 2015، أصدر البنك سندات مساندة - الشريحة 2 بالدينار الكويتي المقومة بمبلغ 125,000 ألف دينار كويتي بفترة استحقاق حتى 10 سنوات، وهي تتضمن شرائح متساوية من سندات تحمل معدلات فائدة ثابتة وسندات تحمل معدلات فائدة متغيرة. تحمل السندات ذات معدلات الفائدة الثابتة معدل فائدة بنسبة 4.75% سنوياً، تستحق على فترات نصف سنوية آجلة على مدى السنوات الخمس الأولى، وسوف يتم إعادة تحديدها للفترة اللاحقة بمعدل 2.75% فوق معدل الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي (في التاريخ السنوي للسنة الخامسة من تاريخ الإصدار). وتحمل السندات ذات معدلات الفائدة المتغيرة معدل فائدة بنسبة 2.50% سنوياً فوق معدل الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي يتم تحديدها بشكل نصف سنوي، ويخضع ذلك لحد أقصى بنسبة 1% فوق المعدل السائد للسندات ذات المعدل الثابت، وتستحق على فترات نصف سنوية آجلة. إن هذه السندات غير مكفولة بضمان ويمكن استدعاؤها كلياً أو جزئياً وفقاً لاختيار البنك بعد 5 سنوات من تاريخ الإصدار، وذلك بموجب شروط محددة والموافقات الرقابية.

## 19- مطلوبات أخرى

2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	
74,144	97,852	فوائد دائنة
28,808	35,082	إيرادات مستلمة مقدماً
20,605	19,176	الضرائب
29,270	29,591	مخصص التسهيلات غير النقدية (إيضاح 12)
32,367	36,645	مصرفات مستحقة
42,550	54,123	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح 28)
30,653	34,114	مكافأة نهاية الخدمة
79,081	81,265	أخرى
<u>337,478</u>	<u>387,848</u>	

## مكافأة نهاية الخدمة

تم تحديد القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة من خلال التقييمات الاكتوارية باستخدام طريقة الائتمان المقدر للوحدة. إن المدخلات الجوهرية المستخدمة في التقييم الاكتواري هي معدل خصم بنسبة 5% وزيادات الرواتب المستقبلية بما يتوافق مع معدل التضخم في الأسعار الاستهلاكية المتوقعة والمعدلات المناسبة لحالات الوفاة والإعاقة.

## 20- رأس المال والاحتياطيات

أ) رأس المال  
يتكون رأس مال البنك المصرح به من 6,000,000,000 (2016: 6,000,000,000) سهم، بقيمة 0.100 دينار كويتي لكل سهم.

2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	
563,566	591,744	المصدر والمدفوع نقداً:
		5,917,447,518 (2016: 5,635,664,303) سهم قيمة كل منها
		0.100 دينار كويتي

وافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في 11 مارس 2017 على زيادة بمبلغ 28,178,321.500 دينار كويتي في رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل وذلك من خلال إصدار 281,783,215 سهم منحة بما يمثل نسبة 5% من رأس المال. وبذلك زاد رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل من مبلغ 563,566,430.300 دينار كويتي إلى مبلغ 591,744,751.800 دينار كويتي، وقد تم تسجيل التغيير في رأس المال في السجل التجاري بتاريخ 19 مارس 2017.

20- رأس المال والاحتياطيات (تتمة)

(أ) رأس المال (تتمة)

إن الحركة في الأسهم العادية المصدرة خلال السنة هي كما يلي:

2016	2017	
5,039,717,687	<b>5,635,664,303</b>	عدد الأسهم المصدرة كما في 1 يناير
251,985,884	<b>281,783,215</b>	إصدار أسهم منحة
343,960,732	-	إصدار حقوق
<b>5,635,664,303</b>	<b>5,917,447,518</b>	عدد الأسهم المصدرة كما في 31 ديسمبر

(ب) احتياطي قانوني

اقترح مجلس الإدارة بتحويل مبلغ 14,089 ألف دينار كويتي (2016: 29,797 ألف دينار كويتي) إلى الاحتياطي القانوني. ويتم ذلك وفقاً للنظام الأساسي للبنك وقانون الشركات والتعديلات اللاحقة له الذي يتطلب بحد أدنى تحويل نسبة 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة إلى الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع حتى يعادل رصيد الاحتياطي نسبة 50% من رأس مال البنك المصدر. وبالتالي، فإن التحويل إلى الاحتياطي القانوني، بما يقل عن نسبة 10% من ربح السنة، هو المبلغ المطلوب ليبلغ الاحتياطي القانوني نسبة 50% من رأسمال البنك المصدر.

إن توزيع هذا الاحتياطي محدد بالمبلغ المطلوب لدفع توزيعات أرباح بنسبة 5% من رأس المال في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المتراكمة بتأمين هذا الحد.

(ج) حساب علاوة إصدار الأسهم

إن رصيد حساب علاوة إصدار الأسهم غير قابل للتوزيع.

(د) أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة

في نهاية السنة كان لدى البنك أسهم الخزينة التالية:

2016	2017	
96,208,554	<b>101,018,981</b>	عدد أسهم الخزينة
1.7%	<b>1.7%</b>	أسهم الخزينة كنسبة من إجمالي الأسهم قيد الإصدار
77,799	<b>77,799</b>	تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)
62,536	<b>73,542</b>	القيمة السوقية لسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)
643	<b>718</b>	المتوسط المرجح للقيمة السوقية لأسهم الخزينة (فلس)
		إن الحركة في أسهم الخزينة هي كما يلي:
عدد الأسهم		
2016	2017	
91,626,899	<b>96,208,554</b>	الرصيد كما في 1 يناير
4,581,344	<b>4,810,427</b>	إصدار أسهم منحة
311	-	مشتريات
<b>96,208,554</b>	<b>101,018,981</b>	الرصيد كما في 31 ديسمبر

إن الرصيد في حساب احتياطي أسهم الخزينة غير متاح للتوزيع. إضافةً إلى ذلك، فإن مبلغ بما يعادل تكلفة أسهم الخزينة من الاحتياطي العام غير متاح للتوزيع خلال فترة الاحتفاظ بأسهم الخزينة.

## مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
31 ديسمبر 2017

### 20- رأس المال والاحتياطيات (تتمة)

(هـ) احتياطيات أخرى

ألف دينار كويتي

في 1 يناير 2017  
ربح السنة  
إيرادات شاملة أخرى  
إجمالي الإيرادات الشاملة  
المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح 20 ب)  
توزيعات أرباح مدفوعة  
فوائد مدفوعة على الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1  
مدفوعات بالأسهم في شركة تابعة  
توزيعات أرباح على صكوك مستدامة الشريحة 1 من قبل شركة  
تابعة  
أسهم منحة مقترح إصدارها (إيضاح 21)  
توزيعات أرباح نقدية مقترحة بقيمة 30 فلس للسهم (إيضاح 21)  
التغير في حصة الملكية الفعلية في شركات تابعة

احتياطي عام	أرباح محتفظ بها	احتياطي تحويل عملات أجنبية	التغيرات المترابطة في القيمة العادلة	احتياطي المدفوعات بالأسهم	توزيعات أرباح نقدية مقترحة	مجموع الاحتياطيات الأخرى
117,058	1,163,193	(237,915)	49,121	14,172	166,184	1,271,813
-	322,362	-	-	-	-	322,362
-	-	3,424	358	-	-	3,782
-	322,362	3,424	358	-	-	326,144
-	(14,089)	-	-	-	-	(14,089)
-	-	-	-	-	(166,184)	(166,184)
-	(12,232)	-	-	-	-	(12,232)
-	-	-	-	209	-	209
-	(2,989)	-	-	-	-	(2,989)
-	(29,588)	-	-	-	-	(29,588)
-	(174,493)	-	-	-	174,493	-
-	(120)	-	-	-	-	(120)
117,058	1,252,044	(234,491)	49,479	14,381	174,493	1,372,964

في 31 ديسمبر 2017

## مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
31 ديسمبر 2017

### 20- رأس المال والاحتياطيات (تتمة)

(هـ) احتياطيات أخرى (تتمة)

ألف دينار كويتي

احتياطي عام	أرباح محفوظ بها	احتياطي تحويل عملات أجنبية	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	احتياطي المدفوعات بالأسهم	توزيعات أرباح نقدية مقترحة	مجموع الاحتياطيات الأخرى
117,058	1,107,221	(79,749)	29,472	16,303	148,443	1,338,748
-	295,178	-	-	-	-	295,178
-	-	(158,166)	19,649	-	-	(138,517)
-	295,178	(158,166)	19,649	-	-	156,661
-	(29,797)	-	-	-	-	(29,797)
-	-	-	-	-	(148,443)	(148,443)
-	(12,146)	-	-	-	-	(12,146)
-	-	-	-	(2,418)	-	(2,418)
-	-	-	-	287	-	287
-	(379)	-	-	-	-	(379)
-	(1,503)	-	-	-	-	(1,503)
-	(28,178)	-	-	-	-	(28,178)
-	(166,184)	-	-	-	166,184	-
-	(1,019)	-	-	-	-	(1,019)
117,058	1,163,193	(237,915)	49,121	14,172	166,184	1,271,813

في 31 ديسمبر 2016

في 1 يناير 2016  
ربح السنة  
(خسائر) إيرادات شاملة أخرى  
**إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة**  
المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح 20 ب)  
توزيعات أرباح مدفوعة  
فوائد مدفوعة على الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1  
المحول إلى تسوية المكافآت بالأسهم المدفوعة نقداً  
المدفوعات بالأسهم في شركة تابعة  
تكاليف المعاملة من إصدار صكوك مستدامة الشريحة 1 من قبل  
شركة تابعة  
توزيعات أرباح من صكوك مستدامة الشريحة 1 من قبل شركة  
تابعة  
أسهم منحة مقترح إصدارها (إيضاح 21)  
توزيعات أرباح نقدية مقترحة بقيمة 30 فلس للسهم (إيضاح 21)  
حركات أخرى

**20- رأس المال والاحتياطيات (تتمة)**

**هـ) احتياطيات أخرى (تتمة)**

تم تكوين الاحتياطي العام وفقاً للنظام الأساسي للبنك ويمكن توزيعه دون قيود، باستثناء المبلغ بما يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة.

يتضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية فروق التحويل عند تحويل النتائج والمركز المالي لكافة شركات المجموعة بما في ذلك الشهرة والموجودات غير الملموسة وأي تغييرات في القيمة العادلة على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات من عملاتها الرئيسية إلى عملة عرض البيانات المالية.

**21- أرباح نقدية مقترح توزيعها**

أقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة 30 فلساً للسهم (2016: 30 فلساً لكل سهم) وأسهم منحة بنسبة 5% (2016: 5%) من الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2017. تستحق توزيعات الأرباح النقدية وأسهم المنحة، إذا ما تم اعتمادها من قبل الجمعية العمومية للمساهمين، التوزيع على المساهمين بعد الحصول على الموافقات الضرورية من الجهات الرقابية.

**22- الأوراق المالية المستدامة – الشريحة 1**

في أبريل 2015، أصدر البنك، من خلال شركة ذات أغراض خاصة مملوكة بالكامل، الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1 ("الأوراق المالية المستدامة") بمبلغ 700,000 ألف دولار أمريكي وهي مؤهلة للتصنيف ضمن حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32: الأدوات المالية - العرض. إن هذه الأوراق المالية المستدامة مساندة وغير مكفولة بضمان وتحمل معدل فائدة بنسبة 5.75% سنوياً وتستحق على فترات نصف سنوية أجله حتى تاريخ الاستدعاء الأول في أبريل 2021. يجوز إلغاء مدفوعات الفوائد المتعلقة بالأوراق المالية المستدامة (كلياً أو جزئياً) وفقاً لقرار البنك على أساس غير متراكم. ولا يعتبر أي إلغاء تأخراً عن السداد. ويتم معالجة مدفوعات الفوائد كتخفيض من حقوق الملكية. إن هذه الأوراق المالية المستدامة ليس لها تاريخ استحقاق ويمكن استدعائها (كلياً ولكن ليس جزئياً) بالقيمة الاسمية وفقاً لاختيار البنك بتاريخ الاستدعاء الأول في أبريل 2021 وفي كل تاريخ سداد للفوائد فيما بعد، وذلك بموجب شروط محددة.

**23- الحصص غير المسيطرة**

خلال عام 2015، قام بنك بوبيان ش.م.ك.ع. (بنك بوبيان)، شركة تابعة للبنك بإصدار "صكوك الشريحة 1" عن طريق ترتيب صكوك يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية، بمبلغ 250,000 ألف دولار أمريكي. تعتبر صكوك الشريحة 1 أوراق مالية مستدامة ليس لها تاريخ استرداد ثابت وتمثل التزامات مساندة مباشرة غير مكفولة (ذات أولوية فقط على رأس المال) لبنك بوبيان وتخضع للبنود والشروط الواردة في اتفاقية المضاربة. إن صكوك الشريحة 1 مدرجة في سوق الأوراق المالية الأيرلندي وسوق دبي للأوراق المالية (NASDAQ Dubai) ويمكن استدعائها من قبل بنك بوبيان بعد فترة تبلغ خمس سنوات تنتهي في مايو 2021 (تاريخ الاستدعاء الأول) أو أي تاريخ سداد أرباح بعد ذلك يخضع لبعض شروط الاسترداد. تحمل صكوك الشريحة 1 معدل ربح متوقع بنسبة 6.75% سنوياً يستحق السداد في نهاية كل نصف سنة بالترتيب حتى تاريخ الاستدعاء الأول. بعد ذلك، يتم إعادة تحديد الربح المتوقع استناداً إلى متوسط معدلات المبادلات بالدولار الأمريكي السائدة على مدى خمس سنوات زائد هامش الربح الابتدائي بنسبة 5.588% سنوياً. ووفقاً لتقدير المصدر الوحيد، قد يتم اختيار عدم إجراء توزيعات المضاربة المتوقعة وفي هذه الحالة، لن يتم تراكم أرباح المضاربة ولا يعتبر هذا الحدث بمثابة حدث إخفاق في السداد. ولم تقم المجموعة بالاشتراك في إصدار صكوك الشريحة 1 ويتم إدراج إجمالي المبلغ ضمن الحصص غير المسيطرة في بيان المركز المالي المجموع.

## -24 المدفوعات بالأسهم

يقوم البنك بتطبيق برنامج تسوية المكافآت بالأسهم المدفوعة نقداً بالنسبة للموظفين التنفيذيين. ويتم منح هذه الخيارات في حالة استمرار الموظفين بالخدمة لفترة ثلاث سنوات ويتم تسويتها بالدفع نقداً استناداً إلى القيمة السوقية لأسهم البنك في تاريخ المنح.

إن القيمة العادلة للخيارات الممنوحة خلال السنة والتي تم تحديدها باستخدام نموذج تقييم بلاك شولز بلغت 0.663 دينار كويتي (2016: 0.612 دينار كويتي) كما في نهاية السنة. إن المدخلات الجوهرية للنموذج كانت سعر السهم بمبلغ 0.728 دينار كويتي (2016: 0.660 دينار كويتي) في تاريخ القياس والانحراف المعياري لعائدات سعر السهم المتوقعة بنسبة 25.27% (2016: 20.40%) وفترة الخيار الموضحة أعلاه ومعدل الفائدة السنوي الذي لا يحمل مخاطر بنسبة 2.75% (2016: 2.5%). إن التقلب الذي يتم قياسه وفقاً للانحراف المعياري لعائدات سعر السهم المتوقعة يستند إلى التحليل الإحصائي لأسعار الأسهم اليومية على مدى الثلاثة سنوات الأخيرة.

يوضح الجدول التالي الحركة في عدد خيارات الأسهم خلال السنة:

2016	2017	
عدد خيارات الأسهم	عدد خيارات الأسهم	
5,637,743	6,051,992	القائمة في 1 يناير
2,197,905	3,237,108	الممنوحة خلال السنة
(1,556,637)	(2,091,184)	الممارسة خلال السنة
(227,019)	(245,557)	المنتية خلال السنة
6,051,992	6,952,359	القائمة في 31 ديسمبر

يطبق بنك بوبيان أيضاً برنامجاً للمدفوعات بالأسهم وخيارات الأسهم الممنوحة إلى موظفيه التنفيذيين.

إن المصروفات المستحقة على حساب برنامج التعويضات بالأسهم للسنة تبلغ 1,909 ألف دينار كويتي (2016: 1,693 ألف دينار كويتي) وهي مدرجة ضمن مصروفات الموظفين.

## -25 القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتداولة في أسواق نشطة على أسعار السوق المعروضة أو الأسعار التي يحددها المتداولين في عروض الأسعار. بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى، تحدد المجموعة القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة باستخدام الجدول الهرمي التالي لقياسات القيمة العادلة، الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد هذه القياسات:

المستوى 1: أسعار (غير معدلة) معلنة في سوق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.  
المستوى 2: مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى 1 وهي معلنة إما بصورة مباشرة (أي كأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار). تتضمن هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها باستخدام الأسعار المعلنة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو مشابهة في سوق يعتبر غير نشط إلى حد ما أو أساليب تقييم أخرى يكون جميع مدخلاتها ملحوظة من بيانات السوق. تتضمن أوراق الدين المالية المتضمنة في هذه الفئة أدوات الدين السيادية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

المستوى 3: الأساليب الأخرى التي تستخدم مدخلات لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة ولا تستند إلى البيانات المعروضة في السوق.

## 25- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تتضمن أساليب التقييم نماذج التدفقات النقدية المخصومة، والمقارنة مع أدوات مماثلة يكون لها أسعار سوقية معلنة ومعلومات المعاملات الحديثة وصافي قيمة الموجودات. تتضمن الافتراضات والمدخلات المستخدمة في التقييم أسعار الفائدة الخالية من المخاطر والقياسية ومعدلات الائتمان والعلاوات الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم ومعدلات تحويل العملات الأجنبية وتقلبات الأسعار المتوقعة والآثار المترتبة عليها. إن الغرض من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يعكس السعر المستلم مقابل بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المتداولين في السوق في تاريخ القياس.

تقوم المجموعة في نهاية كل فترة تقارير مالية بتحديد ما إذا كان قد تمت التحويلات بين مستويات الجدول الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (على أساس أدنى مستوى للمدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة بيانات مالية.

يبين الجدول التالي الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة المسجلة بالقيمة العادلة:

				<b>2017</b>
المجموع ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 1 ألف دينار كويتي	
3,119,841	14,377	1,030,534	2,074,930	أوراق دين مالية
247,160	65,487	122,844	58,829	أسهم واستثمارات أخرى
<u>3,367,001</u>	<u>79,864</u>	<u>1,153,378</u>	<u>2,133,759</u>	
<u>(26,443)</u>	-	<u>(26,443)</u>	-	مشتقات الأدوات المالية (إيضاح 28)
				<b>2016</b>
المجموع ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 1 ألف دينار كويتي	
2,711,248	14,765	939,587	1,756,896	أوراق دين مالية
295,681	71,782	132,410	91,489	أسهم واستثمارات أخرى
<u>3,006,929</u>	<u>86,547</u>	<u>1,071,997</u>	<u>1,848,385</u>	
<u>2,633</u>	-	<u>2,633</u>	-	مشتقات الأدوات المالية (إيضاح 28)

## -25 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يحلل الجدول التالي الحركة في المستوى 3 والإيرادات (الفوائد وتوزيعات الأرباح والأرباح المحققة) المحققة خلال السنة:

صافي الأرباح في بيان الدخل المجموع ألف دينار كويتي	في 31 ديسمبر 2017 ألف دينار كويتي	الحركات في سعر صرف العملات الأجنبية ألف دينار كويتي	بيع / استرداد ألف دينار كويتي	إضافات ألف دينار كويتي	التغير في القيمة العادلة ألف دينار كويتي	في 1 يناير 2017 ألف دينار كويتي	
999	14,377	(11)	(377)	-	-	14,765	أوراق دين مالية
6,679	65,487	(617)	(11,420)	1,732	4,010	71,782	أسهم واستثمارات أخرى
7,678	79,864	(628)	(11,797)	1,732	4,010	86,547	
صافي الأرباح في بيان الدخل المجموع ألف دينار كويتي	في 31 ديسمبر 2016 ألف دينار كويتي	الحركات في سعر صرف العملات الأجنبية ألف دينار كويتي	بيع / استرداد ألف دينار كويتي	إضافات ألف دينار كويتي	التغير في القيمة العادلة ألف دينار كويتي	في 1 يناير 2016 ألف دينار كويتي	
989	14,765	8	(30,929)	14,000	-	31,686	أوراق دين مالية
4,616	71,782	376	(8,771)	9,950	(9,677)	79,904	أسهم واستثمارات أخرى
5,605	86,547	384	(39,700)	23,950	(9,677)	111,590	

تتكون أوراق الدين المالية المدرجة ضمن هذه الفئة من سندات الشركات غير المسعرة الصادرة عن البنوك والمؤسسات المالية. يتم تقدير القيمة العادلة لهذه السندات باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل ائتمان بنسبة 4% (2016: 4%). تتضمن الأسهم والأوراق المالية الأخرى المدرجة ضمن هذه الفئة بصورة رئيسية من الاستثمارات في الأسهم الاستراتيجية وصناديق الأسهم الخاصة غير المتداولة في سوق نشط. يتم تقدير القيمة العادلة لهذه الاستثمارات باستخدام أساليب تقييم مناسبة للظروف. تتضمن أساليب التقييم نماذج التدفقات النقدية المخصومة ومعلومات السوق المعروضة للشركات المقارنة ومعلومات المعاملات الحديثة وصافي قيمة الموجودات. تتضمن المدخلات الهامة غير المعروضة المستخدمة في أساليب التقييم بصورة رئيسية معدل الخصم ومعدل النمو النهائي والإيرادات وتقديرات الأرباح ومضاعف السوق كالسعر إلى القيمة الدفترية والسعر إلى الربحية على سبيل المثال. ونظراً للطبيعة التنافسية لهذه الاستثمارات، ليس من العملي الإفصاح عن معدل المدخلات الهامة غير المعروضة.

تدرج الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة، ولا تختلف القيمة الدفترية بصورة جوهرية عن قيمتها العادلة حيث إن غالبية هذه الموجودات والمطلوبات ذات فترات استحقاق قصيرة الأجل أو يعاد تسعيرها على الفور استناداً إلى حركة معدلات الفائدة في السوق. يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتبقية المدرجة بالتكلفة المطفأة بصورة رئيسية باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة التي تتضمن بعض الافتراضات مثل معدلات الائتمان المناسبة للظروف.

لم يشير تحليل الحساسية على تقديرات القيمة العادلة، من خلال تغيير عوامل هذه المدخلات بهامش مناسب، إلى أي تأثير جوهرى على بيان المركز المالي المجموع أو بيان الدخل المجموع.

26- الشركات التابعة

الشركات التابعة الرئيسية العاملة:

نسبة الملكية %	النشاط الأساسي	بلد التأسيس	اسم الشركة	نسبة الملكية %	
				2016	2017
58.4	أعمال مصرفية إسلامية	الكويت	بنك بوبيان ش.م.ك.ع بنك الكويت الوطني - مصر ش.م.م. (سابقاً البنك الوطني المصري - ش.م.م.) شركة الوطني للاستثمار ش.م.ك. (مقفلتة) بنك الكويت الوطني (إنترناشيونال) بي.إل.سي. بنك الكويت الوطني بنك بريفي (سويسرا) إس. إيه. بنك الكويت الوطني (لبنان) ش.م.ل. مصرف الائتمان العراقي ش.م.خ. ناشيونال إنفستورز جروب هولدنجز ليمتد شركة الوطني للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلتة)	58.4	98.5
98.5	أعمال مصرفية	مصر		99.9	100.0
99.9	شركة استثمار	الكويت		100.0	100.0
100.0	أعمال مصرفية	المملكة المتحدة		85.5	85.5
100.0	إدارة استثمار	سويسرا		84.3	84.3
85.5	أعمال مصرفية	لبنان		100.0	100.0
84.3	أعمال مصرفية	العراق		100.0	100.0
100.0	شركة استثمار	جزر كايمان		93.3	93.3
93.3	وساطة	الكويت			

في 31 ديسمبر 2017، كانت نسبة 38.1% (2016: 38.1%) من حصة المجموعة في بنك الكويت الوطني (لبنان) ش.م.ل. مملوكة لشركة قابضة وسيطة، بنك الكويت الوطني هولدنغ (لبنان) ش.م.ل.

يوجد لدى البنك أيضاً رأس مال ذي حقوق تصويت في بعض الشركات ذات الأغراض الخاصة التي تم تأسيسها لإدارة الصناديق وموجودات الأمانة نيابة عن عملاء البنك. ليس للبنك أي ملكية انتفاع في موجودات هذه الشركات. إن المعلومات عن أنشطة إدارة أموال المجموعة قد تم بيانها في إيضاح 32.

فيما يلي الحصة غير المسيطرة الجوهرية في بنك بوبيان ش.م.ك.ع:

2016	2017	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
293,211	304,112	الأرصدة المتركمة للحصص غير المسيطرة
16,527	19,137	الربح الخاص بالحصص غير المسيطرة

فيما يلي المعلومات المالية الموجزة عن بنك بوبيان ش.م.ك.ع:  
معلومات مالية موجزة

2016	2017	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
3,481,807	3,970,396	الموجودات
3,058,654	3,518,039	المطلوبات
103,303	125,567	صافي إيرادات التشغيل
41,301	47,672	النتائج للسنة
(297)	(17)	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
2016	2017	معلومات موجزة عن التدفقات النقدية
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
(390,909)	175,392	التدفقات النقدية التشغيلية
(47,840)	(112,571)	التدفقات النقدية الاستثمارية
60,870	(18,824)	التدفقات النقدية التمويلية

## 27- ارتباطات والتزامات طارئة

2016	2017	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
		التزامات نيابة عن العملاء مقابل التزامات مماثلة من قبل العملاء المعنيين:
115,668	144,001	حوالات مقبولة
319,459	328,943	خطابات اعتماد
3,638,537	3,755,718	ضمانات
4,073,664	4,228,662	

إن الالتزامات التي لا يمكن إلغاؤها لمد الائتمان تبلغ 713,129 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 786,888 ألف دينار كويتي). تشمل هذه الالتزامات التزامات لمد الائتمان الذي لا يمكن إلغاؤه على مدى فترة التسهيل أو يتم إلغاؤه فقط استجابة لتغيير عكسي جوهري.

تتعرض المجموعة ضمن المسار الطبيعي للأعمال لمخاطر التزامات ائتمان متنوعة غير مباشرة، ومع أنها لم تنعكس في بيان المركز المالي المجموع إلا أنها تخضع لمعايير منح الائتمان العادية وإلى الإشراف المالي وإجراءات المراقبة.

إن هذه الالتزامات الائتمانية 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 تنتج من تلك الالتزامات لا يتوقع أن تكون جوهرياً.

يوجد لدى المجموعة التزامات إنفاق رأسمالي بمبلغ 60,019 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 105,426 ألف دينار كويتي).

## 28- الأدوات المالية المشتقة

إن الأدوات المالية المشتقة هي أدوات مالية تتحدد قيمتها بالرجوع إلى أسعار الفائدة أو أسعار صرف العملات الأجنبية أو مؤشر الأسعار أو معدلات وتصنيف الائتمان أو مؤشر الائتمان. تمثل المبالغ الاسمية الأصلية فقط المبالغ التي يطبق عليها نسبة أو سعراً لتحديد مبالغ التدفقات النقدية التي سيتم تبادلها، وهي لا تمثل الربح أو الخسارة المحتملين المتعلقين بمخاطر السوق أو الائتمان التي تنسم بها تلك الأدوات.

تدرج الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المجموع. تمثل القيمة العادلة الموجبة تكلفة إتمام كافة المعاملات بالقيمة العادلة لصالح المجموعة إذا تم إنهاء الحقوق والالتزامات الناتجة من تلك الأدوات في معاملة سوق عادية في تاريخ التقارير المالية. تقتصر مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة على القيمة العادلة الموجبة للأدوات. تمثل القيمة العادلة السالبة تكلفة الأطراف المقابلة للمجموعة لإتمام كافة معاملاتهم مع المجموعة.

تتعامل المجموعة في مشتقات أسعار الفائدة التبادلية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها، وتقديم حلول إدارة مخاطر أسعار الفائدة للعملاء. وكذلك تتعامل المجموعة في عقود تحويل العملات الأجنبية الأجل للعملاء وإدارة مراكز العملات الأجنبية والتدفقات النقدية لديها.

يتم الإفصاح عن مبادلات أسعار الفائدة المستخدمة لتغطية التغيير في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والمؤهلة كأدوات تغطية فعالة للمجموعة كمبادلات أسعار فائدة محتفظ بها كتغطية للقيمة العادلة. وتدرج مبادلات أسعار الفائدة الأخرى وعقود تحويل العملات الأجنبية الأجل للعملاء أو تستخدم لغرض التغطية ولكنها لا تفي بالمعايير المؤهلة لمحاسبة التغطية. يتم تغطية التعرض للمخاطر على حساب الأدوات المالية المشتقة للعملاء من خلال الدخول في معاملات مقابلة (مسندة بمعاملات مماثلة) مع أطراف مقابلة أو من خلال المعاملات الأخرى لتقليل المخاطر.

## مبادلات أسعار الفائدة

إن مبادلات أسعار الفائدة هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لتبادل مدفوعات فوائد استناداً إلى مبلغ أساسي محدد لفترة زمنية معينة. في مبادلات أسعار الفائدة لكافة العملات، تقوم المجموعة بمبادلة دفعات الفوائد بمثلتين مختلفتين على مبلغ أساسي محدد لفترة زمنية محددة كما تقوم بمبادلة المبالغ الرئيسية المحددة بمثلتين مختلفتين في بداية العقد وتقوم بإعادة مبادلة المبالغ الأساسية عند الاستحقاق.

## 28- الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

## عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة

إن عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملات أجنبية بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. فيما يلي ملخص القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المدرجة في السجلات المالية بالإضافة إلى القيمة الاسمية لها كما يلي:

2016			2017			
القيمة العادلة	القيمة الموجبة	القيمة الاسمية	القيمة العادلة	القيمة الموجبة	القيمة الاسمية	
الف	الف	الف	الف	الف	الف	دينار كويتي
1,376,449	30,117	25,992	1,947,427	37,845	20,989	مبادلات أسعار الفائدة (محتفظ بها كتغطية للقيمة العادلة)
84,811	1,404	1,450	91,050	926	962	مبادلات أسعار الفائدة (أخرى)
2,094,223	11,029	17,741	2,171,714	15,352	5,729	عقود تحويل عملات أجنبية آجلة
3,555,483	42,550	45,183	4,210,191	54,123	27,680	

إن صافي القيمة العادلة لمبادلات أسعار الفائدة المحتفظ بها كتغطية للقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2017 سالبة بمبلغ 16,856 ألف دينار كويتي (2016: سالبة بمبلغ 4,125 ألف دينار كويتي). بلغ الربح من الإيرادات الثابتة المغطاة للموجودات المالية 41,534 ألف دينار كويتي (2016: 26,805 ألف دينار كويتي).

## 29- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن الأطراف ذات علاقة أعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين بالبنك وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى وشركات يسيطرون عليها أو أفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى وشركات زميلة للمجموعة. كان بعض الأطراف ذات علاقة عملاء للمجموعة ضمن النشاط الطبيعي. إن مثل تلك المعاملات قد تمت بنفس الشروط الأساسية بما في ذلك أسعار الفائدة والضمانات كذلك السائدة في نفس الوقت بالنسبة لعمليات مماثلة لها مع أطراف غير ذات علاقة ولم تتضمن أكثر من قدر طبيعي من المخاطر. وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المتعلقة بالفروض إلى أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة بهم فإن تلك القروض مكفولة بضمانات ملموسة.

إن تفاصيل حصص الأطراف ذات علاقة هي كما يلي:

2016	2017	عدد الأطراف ذات علاقة		عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين		
		2016	2017	2016	2017	
الف	الف					
دينار كويتي	دينار كويتي					
155,598	125,328	16	15	4	3	أعضاء مجلس الإدارة
20,981	21,508	13	12	-	-	قروض (مضمونة)
99	66	10	12	6	7	التزامات طارئة
32,090	37,184	67	69	8	9	بطاقات انتمان
288,898	278,512	14	14	4	3	ودائع
7,586	5,864					ضمانات مقابل تسهيلات ائتمانية
43	100					إيرادات فوائد ورسوم
23	23					مصروفات فوائد
						شراء معدات ومصروفات أخرى
						موظفون تنفيذيون
2,702	2,795	3	6	3	4	قروض
2	2	-	-	5	4	التزامات طارئة
38	47	2	2	12	12	بطاقات انتمان
2,910	3,782	33	31	13	13	ودائع
90	100					إيرادات فوائد ورسوم
-	5					مصروفات فوائد

## 29- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

إن تفاصيل المدفوعات لموظفي الإدارة العليا هي كما يلي:

2016	2017	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
9,462	10,048	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
514	517	مكافآت نهاية الخدمة
475	707	مدفوعات الأسهم
10,451	11,272	

لا يحصل أعضاء مجلس الإدارة على أي مكافآت في شكل أتعاب أو رواتب أو علاوات لقاء الخدمات التي يقدمونها إلى البنك.

## 30- إدارة المخاطر

تنطوي أنشطة المجموعة على بعض المخاطر، لكن يتم إدارة هذه المخاطر بطريقة هيكلية ومنظمة من خلال سياسة إدارة مخاطر شاملة تتضمن إدارة المخاطر الشاملة في الهيكل التنظيمي وإدارة المخاطر وعمليات المراقبة. يوفر مجلس الإدارة التوجيه والمراقبة لإدارة المخاطر العامة في ظل دعم لجنة المخاطر ولجنة التدقيق وإدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي بالمجموعة بما يساعد الإدارة التنفيذية في الرقابة والإدارة الفعالة للمخاطر الشاملة للمجموعة.

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل.

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قامت المجموعة بتطبيق نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر. يساعد هذا الأسلوب في توضيح كل من الخسارة المتوقعة حدوثها في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة، وهي عبارة عن تقييم الخسارة النهائية الفعلية استناداً إلى النماذج الإحصائية. يتم فحص وتحليل المعلومات المجمعة من كافة مجموعات العمل الداخلية بشدة لتحديد المخاطر ومراقبتها.

يتم تحديد احتمالات التعرض للمخاطر القائمة والمعاملات بكميات معينة ومقارنتها بالحدود المسموح بها، بينما يتم مراقبة المخاطر غير الكمية مقارنة بتوجيهات السياسة والمخاطر الرئيسية ومؤشرات المراقبة. يتم تصعيد أي حالات تناقض أو فوائض أو انحرافات إلى الإدارة لاتخاذ الإجراءات اللازمة.

تستخدم المجموعة، كجزء من إدارة المخاطر العامة، مبادلات أسعار الفائدة عقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة والأدوات الأخرى لإدارة المخاطر المتعلقة بالتغير في أسعار الصرف والعملات الأجنبية ومخاطر الأسهم ومخاطر الائتمان والمخاطر الناتجة من تقدير المعاملات. يتم استخدام الضمانات للحد من مخاطر الائتمان بالمجموعة.

يتضمن إطار إدارة المخاطر الشامل للمجموعة توجيهات محددة تؤكد على الاحتفاظ بحافطة متنوعة لتفادي التكررات العالية للمخاطر.

## 30.1 مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر أن يتسبب طرف مقابل في تكبد المجموعة خسارة مالية نتيجة العجز عن الوفاء بالتزام ما. تنشأ مخاطر الائتمان ضمن سياق العمل العادي للمجموعة.

تتم مراجعة واعتماد جميع السياسات الهامة المتعلقة بالائتمان من قبل مجلس الإدارة.

توضع حدود للائتمان لجميع العملاء بعد دراسة حذرة لمقدرتهم المالية. كما تتطلب الإجراءات القائمة والملخصة في كتيب إجراءات منح الائتمان في المجموعة أن تخضع جميع طلبات الائتمان إلى دراسة تفصيلية تقوم بها إدارات مراقبة الائتمان المحلي والدولي قبل تقديمها إلى لجنة الائتمان المختصة. إن جميع القروض مضمونة متى ما كان ذلك ضرورياً بأنواع مقبولة من الضمانات للتخفيف من مخاطر الائتمان المتعلقة بها.

## 30- إدارة المخاطر (تتمة)

## 30.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بتاريخ 18 ديسمبر 1996 التي تحدد قواعد وأسس تصنيف التسهيلات الائتمانية، قامت المجموعة بتشكيل لجنة داخلية من ذوي الخبرة والاختصاص بالبنك لدراسة وتقييم التسهيلات القائمة لكل عميل بالمجموعة على حدة بغرض الوقوف على أية أمور غير عادية ترتبط بوضع العميل، وما قد يواجهه من مصاعب قد يتعين معها تصنيف التسهيلات الائتمانية الممنوحة له كغير منتظمة، ومن ثم تحديد حجم المخصصات المطلوبة لتلك المديونية. وتدرس أيضاً اللجنة، التي تجتمع بصفة دورية على مدار السنة، أوضاع العملاء التي تتجاوز أرصدة حساباتهم غير المنتظمة نسبة 25% من إجمالي مديونيتهم، وذلك لتقرير ما إذا كان الأمر يتطلب زيادة المخصصات القائمة من عدمه.

تقوم المجموعة أيضاً بالحد من تلك المخاطر من خلال تنويع موجوداتها جغرافياً ومن حيث قطاعات الأعمال. إضافة إلى ذلك، فإن جميع التسهيلات الائتمانية تخضع لإشراف مستمر يتمثل في مراجعة دورية للأداء الائتماني وتصنيف مستويات الحسابات.

## 30.1.1 الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

إن تحليل تسهيلات القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء والمطلوبات الطارئة قبل وبعد احتساب الضمانات المحققة بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى كما يلي:

2016		2017		
صافي المخاطر	إجمالي المخاطر	صافي المخاطر	إجمالي المخاطر	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
9,063,108	13,611,491	9,815,314	14,502,609	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
3,939,330	4,073,664	4,020,092	4,228,662	مطلوبات طارئة

## الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

إن مبلغ ونوع وتقييم الضمان يستند إلى التوجيهات المحددة في إطار إدارة المخاطر. تشمل الأنواع الرئيسية للضمانات المقبولة، العقارات والأسهم المسعرة والضمانات النقدية والبنكية. تتم عمليات إعادة التقييم وحفظ الضمانات بشكل مستقل عن وحدات العمل.

## 30.1.2 تركيز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان من التعرض لمخاطر العملاء ذوي السمات المماثلة من حيث الموقع الجغرافي الذين يعملون فيه أو قطاع الأعمال الذي يمارسون فيه أنشطتهم بحيث قد تتأثر قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية على نحو مماثل بالتغيرات في الظروف السياسية أو الاقتصادية أو الظروف الأخرى.

قد تنشأ مخاطر الائتمان أيضاً من التركيزات الكبيرة لموجودات المجموعة لدى أي طرف مقابل مستقل. تتم إدارة هذه المخاطر من خلال تنويع المحافظ المالية. إن نسبة أكبر 20 قرصاً والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء القائمة كنسبة مئوية من إجمالي القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء بلغت 17% كما في 31 ديسمبر 2017 (2016: 16%).

## 30- إدارة المخاطر (تتمة)

## 30.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

## 30.1.2 تركيز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

يمكن تحليل الموجودات المالية للمجموعة والبنود خارج الميزانية قبل الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية حسب القطاعات الجغرافية التالية:

2017						القطاع الجغرافي
الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	أخرى	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
2,674,244	1,085,400	992,856	284,079	-	5,036,579	أرصدة وودائع لدى البنوك
655,591	-	-	-	-	655,591	سندات بنك الكويت المركزي
1,076,211	-	-	-	-	1,076,211	سندات خزانة حكومة الكويت
13,394,320	291,674	405,990	168,554	242,071	14,502,609	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعلماء
123,234	-	-	15,259	-	138,493	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
2,287,985	44,212	107,725	502,753	20,173	2,962,848	استثمارات متاحة للبيع
123,877	2,486	31,569	3,227	1,403	162,562	موجودات أخرى
<u>20,335,462</u>	<u>1,423,772</u>	<u>1,538,140</u>	<u>973,872</u>	<u>263,647</u>	<u>24,534,893</u>	
2,458,973	307,776	1,358,135	767,990	48,917	4,941,791	التزامات ومطلوبات طارئة (إيضاح 27)
<u>22,794,435</u>	<u>1,731,548</u>	<u>2,896,275</u>	<u>1,741,862</u>	<u>312,564</u>	<u>29,476,684</u>	
2016						القطاع الجغرافي
الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	أخرى	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
2,770,929	1,087,006	656,737	400,908	-	4,915,580	أرصدة وودائع لدى البنوك
748,889	-	-	-	-	748,889	سندات بنك الكويت المركزي
493,101	-	-	-	-	493,101	سندات خزانة حكومة الكويت
12,533,231	269,013	343,165	174,628	291,454	13,611,491	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعلماء
158,504	-	-	12,454	-	170,958	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
1,890,777	52,668	175,575	555,225	37,003	2,711,248	استثمارات متاحة للبيع
104,006	6,836	40,895	1,978	1,188	154,903	موجودات أخرى
<u>18,699,437</u>	<u>1,415,523</u>	<u>1,216,372</u>	<u>1,145,193</u>	<u>329,645</u>	<u>22,806,170</u>	
2,432,241	256,158	1,256,892	900,991	14,270	4,860,552	التزامات ومطلوبات طارئة (إيضاح 27)
<u>21,131,678</u>	<u>1,671,681</u>	<u>2,473,264</u>	<u>2,046,184</u>	<u>343,915</u>	<u>27,666,722</u>	

## 30- إدارة المخاطر (تتمة)

## 30.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

## 30.1.2 تركيز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

يمكن تحليل الموجودات المالية للمجموعة والبنود خارج الميزانية قبل الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية حسب قطاعات الأعمال التالية:

2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	قطاع الأعمال
2,267,746	2,300,304	تجاري
1,748,147	2,224,598	صناعي
9,137,352	9,224,294	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
1,304,291	1,308,088	إنشاءات
2,947,829	3,078,956	عقارات
4,507,414	4,869,811	تجزئة
2,485,983	3,318,470	حكومة
3,267,960	3,152,163	أخرى
<u>27,666,722</u>	<u>29,476,684</u>	

## 30.1.3 الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية

تستفيد المجموعة في إدارة المحفظة المالية من التصنيفات والقياسات والأساليب الأخرى التي تسعى إلى مراعاة جميع جوانب المخاطر. إن مخاطر الائتمان المصنفة ذات جدارة "عالية" في التصنيف فهي تلك التي تُقدر بالحد الأدنى لمخاطر الخسائر المالية الناتجة من تعثر المدين عن الوفاء بالتزاماته. يتضمن ذلك التسهيلات الممنوحة للشركات ذات الوضع المالي ومؤشرات المخاطر والقدرة على السداد التي تتراوح بين الدرجة الجيدة والممتازة. أما مخاطر الائتمان المصنفة ذات جدارة "قياسية" فتشمل كافة التسهيلات الأخرى التي يتم فيها الالتزام بالسداد وكافة الشروط التعاقدية ولا تتعرض لانخفاض القيمة. تُقدر المخاطر النهائية لاحتمال تكبد خسارة مالية من الجدارة "القياسية" بمعدل أعلى من تلك المخاطر المصنفة ضمن نطاق الجدارة "العالية".

## 30- إدارة المخاطر (تتمة)

## 30.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

## 30.1.3 الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية (تتمة)

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان حسب فئة الموجودات المالية لبنود بيان المركز المالي استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني لدى المجموعة:

المجموع ألف دينار كويتي	متأخرة أو منخفضة القيمة ألف دينار كويتي	غير متأخرة أو منخفضة القيمة		
		فئة قياسية ألف دينار كويتي	فئة عالية ألف دينار كويتي	
				<b>2017</b>
2,548,391	-	-	2,548,391	أرصدة وودائع قصيرة الأجل لدى البنوك
655,591	-	-	655,591	سندات بنك الكويت المركزي
1,076,211	-	-	1,076,211	سندات خزانة حكومة الكويت
2,488,188	-	188,762	2,299,426	ودائع لدى البنوك
15,118,122	319,838	1,644,268	13,154,016	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
138,493	-	123,235	15,258	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
2,962,848	-	1,140,288	1,822,560	استثمارات متاحة للبيع
<b>24,987,844</b>	<b>319,838</b>	<b>3,096,553</b>	<b>21,571,453</b>	
				<b>2016</b>
2,507,665	-	-	2,507,665	أرصدة وودائع قصيرة الأجل لدى البنوك
748,889	-	-	748,889	سندات بنك الكويت المركزي
493,101	-	-	493,101	سندات خزانة حكومة الكويت
2,407,915	-	176,955	2,230,960	ودائع لدى البنوك
14,279,745	271,986	2,381,425	11,626,334	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
170,958	-	158,504	12,454	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
2,711,248	-	455,996	2,255,252	استثمارات متاحة للبيع
<b>23,319,521</b>	<b>271,986</b>	<b>3,172,880</b>	<b>19,874,655</b>	

## 30- إدارة المخاطر (تتمة)

## 30.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

## 30.1.4 تحليل تقادم القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء المتأخرة أو منخفضة القيمة

المجموع		أفراد		شركات		
متأخرة ومنخفضة القيمة	متأخرة وغير منخفضة القيمة	متأخرة ومنخفضة القيمة	متأخرة وغير منخفضة القيمة	متأخرة ومنخفضة القيمة	متأخرة وغير منخفضة القيمة	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
						2017
1,678	71,153	-	41,061	1,678	30,092	حتى 30 يوماً
158	24,803	-	18,252	158	6,551	60-31 يوماً
-	9,790	-	2,772	-	7,018	90-61 يوماً
66,676	-	23,794	-	42,882	-	180-91 يوماً
145,580	-	71,665	-	73,915	-	أكثر من 180 يوماً
<b>214,092</b>	<b>105,746</b>	<b>95,459</b>	<b>62,085</b>	<b>118,633</b>	<b>43,661</b>	
						2016
2,793	41,041	-	36,541	2,793	4,500	حتى 30 يوماً
-	30,244	-	16,983	-	13,261	60-31 يوماً
-	17,696	-	2,618	-	15,078	90-61 يوماً
58,122	-	20,138	-	37,984	-	180-91 يوماً
122,090	-	63,417	-	58,673	-	أكثر من 180 يوماً
<b>183,005</b>	<b>88,981</b>	<b>83,555</b>	<b>56,142</b>	<b>99,450</b>	<b>32,839</b>	

إن القيمة العادلة للضمان الذي تحتفظ به المجموعة من إجمالي المبلغ متأخر الدفع أو القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء التي انخفضت قيمتها، بلغت 91,283 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2017 (2016: 75,586 ألف دينار كويتي).

## 30- إدارة المخاطر (تتمة)

## 30.2 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. وللحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة بصورة يومية.

يلخص الجدول التالي معلومات استحقاق موجودات ومطلوبات وحقوق ملكية المجموعة استناداً إلى التدفقات النقدية التعاقدية وتواريخ الاستحقاق. لا يحتسب هذا بالضرورة الاستحقاقات الفعلية.

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	3 إلى 12 شهوراً ألف دينار كويتي	حتى 3 أشهر ألف دينار كويتي	
				<b>2017</b>
				<b>الموجودات</b>
5,231,828	54,459	169,660	5,007,709	نقد وودائع لدى البنوك
655,591	-	226,429	429,162	سندات بنك الكويت المركزي
1,076,211	875,730	145,648	54,833	سندات خزانة حكومة الكويت
14,502,609	8,235,842	1,775,826	4,490,941	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
138,493	38,125	56,556	43,812	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
3,171,095	2,355,978	211,760	603,357	استثمارات متاحة للبيع
39,408	-	-	39,408	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
63,187	63,187	-	-	استثمار في شركات زميلة
324,277	324,277	-	-	أراضي ومباني ومعدات
581,906	581,906	-	-	الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
249,996	109,301	35,773	104,922	موجودات أخرى
<b>26,034,601</b>	<b>12,638,805</b>	<b>2,621,652</b>	<b>10,774,144</b>	
				<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
7,469,303	705,936	1,604,734	5,158,633	المستحق للبنوك ومؤسسات مالية أخرى
13,779,607	504,573	1,936,062	11,338,972	ودائع العملاء
490,835	4,527	91,559	394,749	شهادات إيداع مصدرة
221,173	221,173	-	-	أوراق دولية متوسطة الأجل
124,734	124,734	-	-	سندات مساندة - الشريحة 2
387,848	102,119	449	285,280	مطلوبات أخرى
2,854,898	2,854,898	-	-	رأس المال والاحتياطيات
174,493	-	-	174,493	توزيعات أرباح نقدية مقترحة
210,700	210,700	-	-	الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1
321,010	321,010	-	-	الحصص غير المسيطرة
<b>26,034,601</b>	<b>5,049,670</b>	<b>3,632,804</b>	<b>17,352,127</b>	

## -30 إدارة المخاطر (تتمة)

## 30.2 مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	3 إلى 12 شهوراً ألف دينار كويتي	حتى 3 أشهر ألف دينار كويتي	2016 الموجودات
5,094,878	53,591	258,957	4,782,330	نقد وودائع لدى البنوك
748,889	-	204,167	544,722	سندات بنك الكويت المركزي
493,101	282,218	144,012	66,871	سندات خزانة حكومة الكويت
13,611,491	7,554,305	1,567,813	4,489,373	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
170,958	61,082	86,692	23,184	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
2,955,890	2,086,782	412,713	456,395	استثمارات متاحة للبيع
51,602	-	-	51,602	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
73,644	73,644	-	-	استثمار في شركات زميلة
255,086	255,086	-	-	أراضي ومباني ومعدات
581,840	581,840	-	-	الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
201,415	74,007	35,682	91,726	موجودات أخرى
<u>24,238,794</u>	<u>11,022,555</u>	<u>2,710,036</u>	<u>10,506,203</u>	
7,347,803	852,760	1,509,419	4,985,624	المطلوبات وحقوق الملكية
12,608,092	376,615	1,810,620	10,420,857	المستحق للبنوك ومؤسسات مالية أخرى
415,989	-	134,423	281,566	ودائع العملاء
124,700	124,700	-	-	شهادات إيداع مصدرة
337,478	91,087	1,834	244,557	سندات مساندة - الشريحة 2
2,718,379	2,718,379	-	-	مطلوبات أخرى
166,184	-	-	166,184	رأس المال والاحتياطيات
210,700	210,700	-	-	توزيعات أرباح نقدية مقترحة
309,469	309,469	-	-	الأوراق المالية المستخدمة - الشريحة 1
<u>24,238,794</u>	<u>4,683,710</u>	<u>3,456,296</u>	<u>16,098,788</u>	الحصص غير المسيطرة

## 30- إدارة المخاطر (تتمة)

## 30.2 مخاطر السيولة (تتمة)

توضح قائمة السيولة للمطلوبات المالية للمجموعة المبينة أدناه التدفقات النقدية بما في ذلك مدفوعات الفوائد المستقبلية على مدى فترة تلك المطلوبات المالية استناداً إلى ترتيبات السداد التعاقدية.

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من سنة ألف دينار كويتي	12-3 شهوراً ألف دينار كويتي	حتى 3 أشهر ألف دينار كويتي	
				<b>2017</b>
				<b>المطلوبات المالية:</b>
7,518,474	738,165	1,620,848	5,159,461	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
13,889,807	561,704	1,973,989	11,354,114	ودائع العملاء
492,760	4,742	92,708	395,310	شهادات إيداع مصدرة
254,163	247,939	6,224	-	أوراق دولية متوسطة الأجل
174,298	168,048	6,250	-	سندات مساندة - الشريحة 2
<b>22,329,502</b>	<b>1,720,598</b>	<b>3,700,019</b>	<b>16,908,885</b>	
				<b>ارتباطات والتزامات طارئة:</b>
4,228,662	2,226,796	1,130,897	870,969	مطلوبات طارئة
713,129	454,660	140,253	118,216	التزامات غير قابلة للإلغاء
<b>4,941,791</b>	<b>2,681,456</b>	<b>1,271,150</b>	<b>989,185</b>	
				<b>الأدوات المالية المشتقة التي يتم تسويتها على</b>
				<b>أساس إجمالي</b>
2,253,527	197,832	460,016	1,595,679	مبالغ تعاقدية دائنة
2,252,164	196,146	458,247	1,597,771	مبالغ تعاقدية مدينة
				<b>2016</b>
				<b>المطلوبات المالية:</b>
7,412,905	886,416	1,527,916	4,998,573	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
12,676,591	408,186	1,837,137	10,431,268	ودائع العملاء
417,301	-	134,913	282,388	شهادات إيداع مصدرة
179,100	173,065	6,035	-	سندات مساندة - الشريحة 2
<b>20,685,897</b>	<b>1,467,667</b>	<b>3,506,001</b>	<b>15,712,229</b>	
				<b>ارتباطات والتزامات طارئة:</b>
4,073,664	2,190,763	1,065,384	817,517	مطلوبات طارئة
786,888	394,243	309,724	82,921	التزامات غير قابلة للإلغاء
<b>4,860,552</b>	<b>2,585,006</b>	<b>1,375,108</b>	<b>900,438</b>	
				<b>الأدوات المالية المشتقة التي يتم تسويتها على</b>
				<b>أساس إجمالي</b>
2,177,114	135,040	235,010	1,807,064	مبالغ تعاقدية دائنة
2,185,481	145,539	235,471	1,804,471	مبالغ تعاقدية مدينة

## 30- إدارة المخاطر (تتمة)

## 30.3 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي احتمال تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة في أسعار الفائدة والعملة والأسهم حيث تتعرض جميعها إلى حركات السوق العامة والخاصة والتغيرات في مستوى تقلب معدلات وأسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار تحويل العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

## 30.3.1 مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة بالسوق.

لا تتعرض المجموعة بشكل كبير إلى مخاطر أسعار الفائدة نظراً لأن موجوداتها ومطلوباتها يتم إعادة تسعيرها بشكل منتظم ويتم تغطية غالبية التعرض للمخاطر الناتجة عن الإقراض متوسطة الأجل بمعدلات ثابتة أو الإقراض بمعدلات ثابتة عن طريق مبادلات أسعار الفائدة. إضافة إلى ذلك، فإنه يتم مراقبة فجوات إعادة تسعير موجوداتها ومطلوباتها بعناية فائقة ويتم مراقبتها من خلال حدود يتم وضعها مسبقاً من قبل مجلس الإدارة ويتم تعديلها عند الضرورة لتعكس ظروف السوق المتغيرة.

## حساسية أسعار الفائدة

تقيس حساسية الأرباح لأسعار الفائدة تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على صافي إيرادات الفائدة لسنة واحدة استناداً إلى الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل فائدة والمحفظ بها في نهاية السنة. يشمل ذلك على تأثير أدوات التغطية لكنه يستثني التزامات القروض. إن حساسية الأسهم هي التأثير الناتج من أسعار الفائدة على القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع. تستند حساسية الحركات في أسعار الفائدة لحركات أسعار الفائدة إلى أساس متماثل حيث إن الأدوات المالية التي قد ينتج عنها حركات غير متماثلة لا تمثل أهمية كبيرة.

استناداً إلى الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تحتفظ بها المجموعة حتى نهاية السنة، وعلى تقدير 25 نقطة أساسية كزيادة في معدل الفائدة مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى التي قد تؤدي إلى التأثير على أرباح وحقوق ملكية المجموعة كما يلي:

العملة	الحركة في النقاط الأساسية	2017		2016	
		التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي	التأثير على الملكية ألف دينار كويتي	التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي	التأثير على الملكية ألف دينار كويتي
الدينار الكويتي	+25	7,729	-	7,534	-
الدولار الأمريكي	+25	728	(69)	632	(114)
اليورو	+25	1,930	-	915	(5)
الجنية الإسترليني	+25	1,029	-	827	-
الجنيه المصري	+25	328	-	298	-

## 30.3.2 مخاطر أسعار العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار العملات الأجنبية.

تتم السيطرة على مخاطر أسعار العملات الأجنبية من خلال الحدود التي يضعها مجلس إدارة البنك بشكل مسبق على مراكز العملات الأجنبية. ويتم عادة تمويل الموجودات العامة بنفس العملات التي تتعامل بها الأنشطة المختلفة وذلك بغرض التخلص من التعرض لمخاطر أسعار تلك العملات الأجنبية. كما يتوفر فصل مناسب للواجبات ما بين وظائف المكاتب الأمامية والمكاتب الخلفية لإدارة الخزينة، بينما يتم الإشراف على تطبيق حدود المراكز بصورة مستقلة على أساس مستمر.

## 30- إدارة المخاطر (تتمة)

## 30.3 مخاطر السوق (تتمة)

## 30.3.2 مخاطر أسعار العملات الأجنبية (تتمة)

يبين الجدول أدناه تحليلاً للتأثير الحاصل في الأرباح نتيجة الزيادة المقدرة بنسبة 5% في قيمة سعر صرف العملة في مقابل الدينار الكويتي مقارنةً بالمستويات المعمول بها في نهاية السنة مع الاحتفاظ بثبات كافة المتغيرات. توضح القيمة السالبة في الجدول احتمال صافي خفض في الأرباح بينما توضح القيمة الموجبة صافي الزيادة المحتملة.

2016	2017	نسبة (%) التغير في سعر العملات	العملة
التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي	التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي		
(412)	181	+5	الدولار الأمريكي
40	(2)	+5	جنيه إسترليني
214	34	+5	اليورو
(127)	(181)	+5	جنيه مصري
(42)	(53)	+5	أخرى

## 30.3.3 مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم أو قيمة أسعار السهم منفردة. تنتج مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم. تدير المجموعة المخاطر من خلال توزيع الاستثمارات بالنسبة للقطاعات الجغرافية وتركز أنشطة قطاعات الأعمال. يحل الجدول التالي تأثير مخاطر أسعار الأسهم على الأرباح (نتيجة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل) وعلى حقوق الملكية (نتيجة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم المحتفظ بها كمتاحة للبيع) في نهاية السنة بسبب التغيرات المقدرة بنسبة 5% في مؤشرات السوق، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، هي كما يلي:

2016	2017	نسبة (%) التغير في أسعار الأسهم	مؤشرات السوق
التأثير على حقوق الملكية ألف دينار كويتي	التأثير على حقوق الملكية ألف دينار كويتي		
949	219	+5	سوق الكويت للأوراق المالية
475	512	+5	السوق السعودية للأوراق المالية
309	264	+5	سوق الإمارات للأوراق المالية

## 30.4 مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من العمليات الداخلية غير الكافية أو القاصرة أو الخطأ البشري أو تعطل الأنظمة أو بسبب الأحداث الخارجية. توجد لدى مجموعة البنك منظومة من السياسات والإجراءات التي أقرها مجلس الإدارة ويتم تطبيقها بشأن تحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل إلى جانب المخاطر الأخرى المرتبطة بالنشاط المصرفي والمالي للمجموعة، ويتم إدارة مخاطر التشغيل من خلال وحدة مخاطر التشغيل. إن مهمة هذه الوحدة هي التأكد من إتباع السياسات والإجراءات ورقابة مخاطر التشغيل كجزء من أسلوب إدارة المخاطر الشامل.

يتفق الأسلوب المتبع لإدارة مخاطر التشغيل لدى المجموعة مع ما تقتضيه به تعليمات بنك الكويت المركزي المؤرخة 14 نوفمبر 1996 فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والتعليمات المؤرخة 13 أكتوبر 2003 فيما يتعلق بالمبادئ الإستراتيجية للممارسات السليمة لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية لدى البنوك.

31- رأس المال

إن هدف المجموعة الرئيسي من إدارة رأس المال هو تحقيق أعلى قيمة للمساهم مع الوصول إلى مستويات مخاطر مثالية والاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية لدعم تطوير أعمالها وكذلك الالتزام بالمتطلبات الرأسمالية المفروضة من الجهات الرقابية.

إن الإفصاحات المتعلقة بالتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، ر ب أ/336/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 (بازل 3) والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي والرفع المالي التي نص عليها التعميم ورقم 2/ر ب/342/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 ضمن نطاق لجنة بازل تم إدراجها ضمن قسم "إدارة المخاطر" من التقرير السنوي.

تقوم إدارة المجموعة بمراقبة كفاية رأس المال والرفع المالي واستخدام مستويات مختلفة من رأس المال الرقابي بصورة منتظمة كما تخضع لتوجيهات لجنة بازل حول مراقبة العمليات المصرفية التي يطبقها بنك الكويت المركزي.

إن معدلات رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المال (بازل 3) لدى المجموعة هي كما يلي:

2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	
15,631,316	16,591,706	موجودات مرجحة بأوزان المخاطر
2,344,697	2,488,756	رأس المال المطلوب
		رأس المال المتاح
2,202,176	2,362,174	حقوق الملكية المشتركة - رأس المال الشريحة 1
247,904	253,048	رأس مال إضافي الشريحة 1
2,450,080	2,615,222	رأس المال الشريحة 1
323,472	337,052	رأس المال الشريحة 2
2,773,552	2,952,274	إجمالي رأس المال
14.1%	14.2%	حقوق الملكية المشتركة - معدل كفاية رأس المال الشريحة 1
15.7%	15.8%	معدل كفاية رأس المال الشريحة 1
17.7%	17.8%	معدل إجمالي كفاية رأس المال

تتضمن الحسابات بنك بوبيان ش.م.ك.ع وهو شركة مصرفية إسلامية. لأغراض تحديد الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر ورأس المال المطلوب، تم احتساب التعرض للمخاطر والموجودات في بنك بوبيان ش.م.ك.ع المرجحة بأوزان المخاطر ومتطلبات رأس المال وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المطبقة على مصارف الكويت التي تقدم خدمات مصرفية وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. ثم تم إضافة هذه الأرقام إلى الأرقام المقابلة المتعلقة بباقي المجموعة، متطابقة مع طريقة المعالجة في التقارير ذات الصلة المقدمة إلى بنك الكويت المركزي.

تم احتساب معدلات الرفع المالي للمجموعة، المفصّل عنها وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب/342/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 كما هو موضح أدناه:

2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	
2,450,080	2,615,222	رأس المال الشريحة 1
26,510,797	28,394,001	إجمالي التعرض للمخاطر
9.2%	9.2%	معدل الرفع المالي

32- صناديق مدارة

تدير المجموعة عدداً من الصناديق تدار بعضها بالتعاون مع مديري الصناديق المهنيين الآخرين. لا يحق للصناديق المطالبة في الموجودات العامة للمجموعة وكذلك لا يحق للمجموعة المطالبة في موجودات الصناديق. بالتالي لا يتم قيد موجودات تلك الصناديق في بيان المركز المالي المجموع. بلغ حجم الصناديق المدارة 3,892,389 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2017 (2016: 3,614 مليون دينار كويتي).