

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة



البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016

صفحة	الفهرس
4-1	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
5	بيان الربح أو الخسارة المجمع
6	بيان الدخل الشامل الآخر المجمع
7	بيان المركز المالي المجمع
9-8	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
10	بيان التدفقات النقدية المجمع
44 - 11	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبنك بوبيان ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ"المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2016 وبيانات الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة به للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2016 وعن أداؤها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

أساس الرأي

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

أمر التدقيق الرئيسية

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

أ) انخفاض قيمة التمويل الإسلامي للعملاء

إن انخفاض قيمة التمويل الإسلامي للعملاء يعتبر من جوانب التقييم التي تتصف بأنها تقديرية بدرجة كبيرة ويتم تحديدها من قبل الإدارة من خلال ممارسة أحكام شاملة. وتتضمن بعض الأحكام التي يتم تطبيقها من قبل الإدارة في المحاسبة عن انخفاض قيمة التمويل الإسلامي للعملاء تحديد أحداث انخفاض القيمة وتقييم الضمان وتحديد نوعية العملاء المتعثرين والتدفقات النقدية المستقبلية للتمويل الإسلامي الممنوح للعملاء.

نظراً لأهمية التمويل الإسلامي للعملاء وما يرتبط بذلك من الاحتمالية في التقديرات، فإن هذه المخاطر تعتبر من أمور التدقيق الرئيسية. تم عرض أساس سياسة احتساب مخصصات انخفاض القيمة في السياسات المحاسبية وعرض الإفصاحات المتعلقة بالتعرض لمخاطر الائتمان في الإيضاح 12 حول البيانات المالية المجمعة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فهم وتقييم أدوات الرقابة على إجراءات منح وتسجيل ومتابعة التمويل الإسلامي للعملاء واحتساب مخصصات انخفاض القيمة للتأكد على فعالية عمل أدوات الرقابة الرئيسية المطبقة والتي تحدد التمويل الإسلامي للعملاء الذي تعرض لانخفاض القيمة والمخصصات المطلوب احتسابها مقابله. وكجزء من إجراءات اختبار أدوات الرقابة، وقمنا بتقييم مدى فاعلية وضع وتنفيذ وعمل أدوات الرقابة الرئيسية في الإجراءات السابقة لغرض أعمال التدقيق التي قمنا بها.

بالإضافة إلى اختبار أدوات الرقابة الرئيسية، فقد قمنا باختيار عينات من أرصدة التمويل الإسلامي للعملاء القائمة كما في تاريخ التقارير المالية وكذلك تقييم سمات تحديد حدوث انخفاض في القيمة وبالتالي تحديد ما إذا كان هذا الحدث يتطلب احتساب مخصص لانخفاض القيمة. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها، تحققنا أيضاً مما إذا كانت إدارة البنك قد قامت بتحديد نفس أحداث انخفاض القيمة التي قمنا بتحديدنا. كما تضمنت العينات التي قمنا باختيارها التمويل الإسلامي للعملاء غير منتظم السداد حيث قمنا بتقييم توقعات الإدارة للتدفقات النقدية التي يمكن استردادها وتقييم الضمانات وتقديرات الاسترداد في حالة التعثر والمصادر الأخرى للسداد. بالنسبة للتمويل الإسلامي للعملاء منتظم السداد، قمنا بتحديد ما إذا كان المقترضين قد تعرضوا لأي مخاطر تعثر محتملة قد تؤثر على إمكانيات السداد.

قمنا أيضاً بتقييم مدى ملائمة إفصاحات البيانات المالية المجمعة للمجموعة بشأن مخصص انخفاض قيمة تمويل إسلامي للعملاء وفقاً لما هو مبين في الإيضاح 12.

ب) انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة

كما في 31 ديسمبر 2016، سجلت المجموعة خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ 10,502 ألف دينار كويتي من شركة زميلة وفقاً لما هو مفصّل عنه في الإيضاح 16. يعتبر اختبار انخفاض قيمة الاستثمارات في الشركات الزميلة الذي تم تنفيذه من قبل الإدارة جوهرياً لأعمال التدقيق التي قمنا بها نظراً لأن تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع يتطلب وضع أحكاماً هامة من جانب الإدارة. تستند إجراءات تقدير القيمة العادلة إلى وجهات نظر الإدارة حول مضاعفات السوق المأخوذة من المنشآت المماثلة مع الأخذ في الحسبان العوامل النوعية والكمية المتعلقة بالقياس. لذلك، اعتبرنا اختبار انخفاض القيمة للشركة الزميلة كأحد أمور التدقيق الرئيسية.

قمنا بتقييم معرفة وخبرة إدارة المجموعة في إجراء هذه التقييمات. تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها اختبار المدخلات الرئيسية التي تشكل المجموعة القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع المقدرة. كما قمنا بتقييم مدى ملائمة أساليب التقييم المستخدم واختبرنا الافتراضات الرئيسية التي تشكل المجموعة القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع المقدرة. إضافة إلى ذلك، قمنا بتقييم حساسية التأثير على تقييم التغيرات في المدخلات المستخدمة.

إن سياسة البنك حول تقييم الانخفاض في القيمة من الشركات الزميلة مبينة في الإيضاح 4 حول البيانات المالية المجمعة.

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016

إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك، قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحكومة عن البيانات المالية المجمعة

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

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

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

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكيد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقبي الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة ونتحمل المسؤولية كاملة عن رأي التدقيق.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

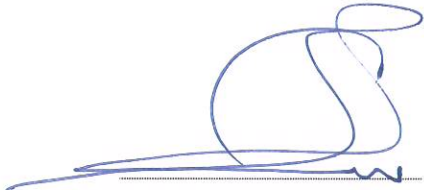
نزود أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى التدابير ذات الصلة، متى كان ذلك مناسباً.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

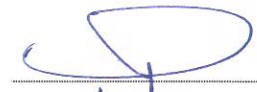
في رأينا أيضاً إن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأنا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية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

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



بدر عبدالله الزمان

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



وليد عبد الله العصيمي

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

5 يناير 2017

الكويت

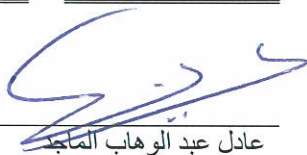
2015	2016	إيضاح	
ألف دك	ألف دك		
			الإيرادات
101,462	122,682		إيرادات من المرابحات والتمويلات الإسلامية الأخرى
(22,120)	(34,151)	5	تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين
79,342	88,531		صافي إيرادات التمويل
2,200	4,442	6	صافي إيرادات الاستثمار
7,839	9,820	7	صافي إيرادات الأتعاب والعمولات
313	(1,691)	16	حصة في نتائج شركات زميلة
1,659	2,201		صافي ربح عملات أجنبية
91,353	103,303		الإيرادات التشغيلية
(22,933)	(25,428)		تكاليف موظفين
(13,624)	(14,724)		مصروفات عمومية وإدارية
(2,636)	(3,250)		استهلاك
(39,193)	(43,402)		المصروفات التشغيلية
52,160	59,901		ربح التشغيل قبل مخصص انخفاض القيمة
(15,058)	(16,357)	8	مخصص انخفاض القيمة
37,102	43,544		ربح التشغيل قبل الاستقطاعات
(327)	(381)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(926)	(1,074)		ضريبة دعم العملة الوطنية
(354)	(428)		الزكاة
(310)	(360)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
35,185	41,301		صافي ربح السنة
			العائد إلى:
35,235	41,071		مساهمي البنك
(50)	230		حصص غير مسيطرة
35,185	41,301		صافي ربح السنة
16.28	17.79	9	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي البنك (فلس)

إن الإيضاحات من 1 إلى 33 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

2015	2016	
ألف دك	ألف دك	
35,185	41,301	صافي ربح السنة
		الإيرادات الشاملة الأخرى
		بنود يتم/ أو يجوز إعادة تصنيفها في فترات لاحقة إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع:
(2,973)	(943)	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
(198)	(85)	صافي أرباح من بيع استثمارات متاحة للبيع محول إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع
2,248	568	خسائر انخفاض القيمة لاستثمارات متاحة للبيع محولة إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع
(2,794)	163	تعديلات ترجمة عملات أجنبية
(3,717)	(297)	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
31,468	41,004	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
		العائد إلى:
31,518	40,774	مساهمي البنك
(50)	230	حصص غير مسيطرة
31,468	41,004	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة

إن الإيضاحات من 1 إلى 33 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

2015	2016	إيضاح	
ألف دك	ألف دك		
			الأصول
35,009	36,911	10	النقد والأرصدة لدى البنوك
133,128	292,742		ودائع لدى بنك الكويت المركزي
515,198	328,952	11	ودائع لدى بنوك أخرى
2,171,794	2,516,760	12	تمويلات إسلامية للعملاء
15,388	19,495	13	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
126,307	160,305	14	استثمارات متاحة للبيع
79,713	62,204	16	استثمارات في شركات زميلة
23,397	24,680	17	استثمارات عقارية
14,169	13,943	18	أصول أخرى
18,782	25,815		ممتلكات ومعدات
3,132,885	3,481,807		مجموع الأصول
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
382,749	76,278		مستحق للبنوك
2,398,935	2,945,076		حسابات المودعين
30,402	37,300	19	مطلوبات أخرى
2,812,086	3,058,654		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
206,325	216,641	20	رأس المال
62,896	62,896	21	علاوة إصدار أسهم
10,316	10,832	22	أسهم منحة مقترحة
(568)	(1,438)	23	أسهم خزينة
9,998	14,329	24	احتياطي قانوني
9,570	13,713	25	احتياطي اختياري
1,171	1,540	26	احتياطي المدفوعات بالأسهم
4,159	3,699		احتياطي القيمة العادلة
(9,262)	(9,099)		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
13,320	18,884		أرباح مرحلة
10,307	12,974	22	توزيعات نقدية مقترحة
318,232	344,971		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
-	75,388	33	الصكوك الدائمة - الشريحة 1
2,567	2,794		حصص غير مسيطرة
320,799	423,153		إجمالي حقوق الملكية
3,132,885	3,481,807		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


عادل عبد الوهاب الماجيد

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي


محمود يوسف الفليح

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات من 1 إلى 33 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

إجمالي حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	الصكوك الدائمة - الشريحة 1	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك	توزيعات نقدية مقترحة	أرباح مرحلة	احتياطي ترجمة		احتياطي المدفوعات بالأسهم	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	أسهم منحة مقترحة	علاوة إصدار أسهم	رأس المال	ألف دك	
						عملات أجنبية	القيمة العادلة								
320,799	2,567	-	318,232	10,307	13,320	(9,262)	4,159	1,171	9,570	9,998	(568)	10,316	62,896	206,325	الرصيد في 1 يناير 2016
41,301	230	-	41,071	-	41,071	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
(297)	-	-	(297)	-	-	163	(460)	-	-	-	-	-	-	-	(خسائر)/ إيرادات شاملة أخرى للسنة
41,004	230	-	40,774	-	41,071	163	(460)	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي (الخسائر)/إيرادات الشاملة للسنة
(3)	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استرداد جزء من رأس مال
-	-	-	-	-	(8,474)	-	-	-	4,143	4,331	-	-	-	-	حصص غير مسيطرة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,316)	-	10,316	المحول إلى الاحتياطيات
(10,311)	-	-	(10,311)	(10,307)	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إصدار أسهم منحة
75,388	-	75,388	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية مدفوعة
(650)	-	-	(650)	-	(650)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عملية إصدار الصكوك الدائمة - الشريحة 1 (إيضاح 33)
(2,573)	-	-	(2,573)	-	(2,573)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تكاليف المعاملة عند إصدار الصكوك الدائمة - الشريحة 1
480	-	-	480	-	-	-	-	480	-	-	-	-	-	-	أرباح مدفوع للصكوك الدائمة - الشريحة 1
(1,032)	-	-	(1,032)	-	-	-	-	-	-	-	(1,032)	-	-	-	أرباح مدفوع للصكوك الدائمة - الشريحة 1
51	-	-	51	-	-	-	-	(111)	-	-	162	-	-	-	مدفوعات بالأسهم (إيضاح 26)
-	-	-	-	-	(10,832)	-	-	-	-	-	-	10,832	-	-	شراء أسهم خزينة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بيع أسهم خزينة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أسهم منحة مقترحة (إيضاح 22)
-	-	-	-	12,974	(12,974)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية مقترحة (إيضاح 22)
423,153	2,794	75,388	344,971	12,974	18,884	(9,099)	3,699	1,540	13,713	14,329	(1,438)	10,832	62,896	216,641	الرصيد في 31 ديسمبر 2016

إن الإيضاحات من 1 إلى 33 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

إجمالي حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	الصكوك الدائمة - الشريحة 1	حقوق الملكية			احتياطي						علاوة إصدار أسهم	رأس المال		
			العائدة إلى مساهمي البنك	توزيعات نقدية مقترحة	أرباح مرحلة	ترجمة عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المدفوعات بالأسهم	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	أسهم منحة مقترحة				
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
301,102	5,075	-	296,027	9,815	5,978	(6,468)	5,082	864	6,015	6,283	(763)	9,825	62,896	196,500	الرصيد في 1 يناير 2015
35,185	(50)	-	35,235	-	35,235	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
(3,717)	-	-	(3,717)	-	-	(2,794)	(923)	-	-	-	-	-	-	-	(خسائر) شاملة أخرى للسنة
31,468	(50)	-	31,518	-	35,235	(2,794)	(923)	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي (الخسائر)/الإيرادات الشاملة للسنة
-	-	-	-	-	(7,270)	-	-	-	3,555	3,715	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,825)	-	9,825	إصدار أسهم منحة
(9,815)	-	-	(9,815)	(9,815)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية مدفوعة
(2,458)	(2,458)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استرداد جزء من رأس مال حصص غير مسيطرة
452	-	-	452	-	145	-	-	307	-	-	-	-	-	-	مدفوعات بالأسهم (إيضاح 26)
50	-	-	50	-	(145)	-	-	-	-	-	195	-	-	-	بيع أسهم خزينة
-	-	-	-	-	(10,316)	-	-	-	-	-	-	10,316	-	-	أسهم منحة مقترحة (إيضاح 22)
-	-	-	-	10,307	(10,307)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية مقترحة (إيضاح 22)
320,799	2,567	-	318,232	10,307	13,320	(9,262)	4,159	1,171	9,570	9,998	(568)	10,316	62,896	206,325	الرصيد في 31 ديسمبر 2015

إن الإيضاحات من 1 إلى 33 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

2015	2016	ايضاح	
ألف د.ك	ألف د.ك		
35,185	41,301		الأنشطة التشغيلية
			صافي ربح السنة
			التعديلات لـ:
15,058	16,357	8	مخصص انخفاض القيمة
2,636	3,250		استهلاك
(2,791)	5,472		تعديلات ترجمة عملات أجنبية
(198)	(293)		صافي ربح من استثمارات متاحة للبيع
630	(427)		صافي (ربح) / خسائر من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(313)	1,691		حصة في نتائج شركات زميلة
(1,824)	(1,822)		إيرادات توزيعات أرباح
998	628		صافي خسارة غير محققة من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية
180	(52)		صافي (ربح) / خسائر من بيع استثمارات عقارية
452	480		احتياطي المدفوعات بالأسهم
50,013	66,585		ربح التشغيل قبل التغيرات في أصول ومطلوبات التشغيل
			التغيرات في أصول ومطلوبات التشغيل:
(29,998)	(164,635)		ودائع لدى بنك الكويت المركزي
75,515	(188,514)		ودائع لدى بنوك أخرى
(377,879)	(351,030)		تمويلات إسلامية للعملاء
(3,649)	226		أصول أخرى
156,010	(306,471)		مستحق للبنوك
306,907	546,141		حسابات المودعين
2,257	6,789		مطلوبات أخرى
179,176	(390,909)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(3,690)	(5,000)		شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
544	5,327		المحصل من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(170,963)	(98,108)		شراء استثمارات متاحة للبيع
158,991	60,032		المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
559	397		توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(58)	(2,203)		شراء استثمارات عقارية
2,194	176		المحصل من بيع استثمارات عقارية
(5,916)	(10,283)		شراء ممتلكات ومعدات
1,824	1,822		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
(16,515)	(47,840)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
-	(1,032)		شراء أسهم خزينة
-	(2,573)		أرباح مدفوعة للصكوك الدائمة - الشريحة 1
-	(650)		تكلفة إصدار الصكوك الدائمة - الشريحة 1
-	75,388		صافي المحصل من إصدار الصكوك الدائمة - الشريحة 1
(2,458)	(3)		استرداد جزء من رأس مال حصص غير مسيطرة
50	51		المحصل من استخدام خيارات الأسهم
(9,815)	(10,311)		توزيعات نقدية مدفوعة
(12,223)	60,870		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
150,438	(377,879)		صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
314,821	465,259		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
465,259	87,380	10	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

إن الإيضاحات من 1 إلى 33 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

1. التأسيس والأنشطة

تأسس بنك بوبيان ش.م.ك.ع. ("البنك") كشركة مساهمة كويتية عامة بتاريخ 21 سبتمبر 2004 وفقاً لقانون الشركات التجارية المعمول به في دولة الكويت وبموجب المرسوم الأميري رقم 88 ووفقاً لقواعد وقوانين بنك الكويت المركزي (القانون رقم 30 لسنة 2003). تم إدراج أسهم البنك في سوق الكويت للأوراق المالية في 15 مايو 2006.

في 28 نوفمبر 2004 تم الترخيص للبنك من قبل بنك الكويت المركزي ليقوم البنك بشكل رئيسي بتقديم كافة الخدمات المصرفية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة، وطبقاً لما تعتمد عليه هيئة الرقابة الشرعية بالبنك.

وفي تاريخ 17 مايو 2015 تم تعديل عقد التأسيس للبنك بإضافة نشاط جديد وهو عرض أوراق مالية أو بيعها لصالح مصدرها أو حليفه أو الحصول على أوراق مالية من المصدر أو حليفه لغرض إعادة التسويق (إدارة الإصدار).

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

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

بلغ إجمالي عدد موظفي المجموعة 1278 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2016 (1201 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2015).

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

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 5 يناير 2017، وللمساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

2. أساس الإعداد

1-2 بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية، والمطبقة في دولة الكويت لمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. إن هذه التعليمات تتطلب تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية، باستثناء متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 حول المخصص المجمع لانخفاض القيمة والتي تحل محلها متطلبات بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص العام، كما هو مبين في السياسة المحاسبية 9.3.

2-2 أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات العقارية والمشتقات المالية. يعرض البنك بيان مركزه المالي المجمع حسب ترتيب السيولة.

3-2 عملة التعامل والعرض

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

4-2 التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية

تتفق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مع تلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية التالية الجديدة أو المعدلة واجبة التطبيق على المجموعة.

5-2 المعايير والتفسيرات الجديدة وغير المطبقة بعد

تم إصدار المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات التالية ولكنها غير واجبة التطبيق بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر من قبل المجموعة. تعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات متى أصبحت واجبة التطبيق.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية":

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية" في صيغته النهائية في يوليو 2014 وهو واجب التطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. ويضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 متطلبات الاعتراف والقياس للأصول المالية والمطلوبات المالية وبعض العقود الخاصة بشراء أو بيع الأصول غير المالية وانخفاض قيمة الأصول المالية ومحاسبة التحوط. كما يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم 39 الأدوات المالية: الاعتراف والقياس."

2. أساس الإعداد (تتمة)

5-2 المعايير والتفسيرات الجديدة وغير المطبقة بعد (تتمة)

أ. التصنيف والقياس

سيؤثر تطبيق هذا المعيار على تصنيف وقياس الأصول المالية للمجموعة، إلا إنه ليس من المتوقع أن يحظى بأثر كبير على تصنيف وقياس المطلوبات المالية. كما سيعتمد تصنيف وقياس الأصول المالية على كيفية إدارتها (النموذج التجاري للمنشأة) وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية. وتقوم هذه العوامل بتحديد ما إذا تم قياس الأصول المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

ب. محاسبة التحوط

يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 للمنشآت بالاستمرار في محاسبة التحوط بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39 حتى وإن أصبحت بعض العناصر الأخرى للمعايير الدولية للتقارير المالية إلزامية في 1 يناير 2018.

ج. انخفاض قيمة الأصول المالية

تسري متطلبات انخفاض القيمة على الأصول المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والذمم المدينة الإجارية وبعض التزامات القروض وعقود الضمانات المالية. عند الاعتراف المبدئي، يجب أن يكون هناك مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة ("ECL") الناتجة من أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الـ 12 شهراً التالية (خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً). وفي حالة وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، يجب أن يكون هناك مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة الناتجة من كافة أحداث التعثر المحتملة على مدار العمر المتوقع للأدوات المالية ("فترة خسائر الائتمان المتوقعة").

تعتبر الأصول المالية التي يتم الاعتراف فيها بخسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً "مرحلة أولى" بينما الأصول المالية التي يعتبر أنها تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان تعتبر في "المرحلة الثانية"، بينما الأصول المالية التي يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها أو يعتبر أنها متعثرة أو تعرضت لانخفاض ائتماني تعتبر في "المرحلة الثالثة".

يتم إجراء تقييم للتحقق من زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي لكل فترة تقارير عبر النظر في التغيير في مخاطر التعثر التي تحدث على مدار العمر المتبقي للأداة المالية عوضاً عن النظر في الزيادة في خسائر الائتمان المتوقعة ("ECL").

يجب أن يكون تقييم مخاطر الائتمان وتقدير خسائر الائتمان المتوقعة ("ECL") محايداً وموزوناً بالاحتمال كما يجب أن يتضمن كافة المعلومات المتاحة ذات الصلة بالتقييم بما في ذلك المعلومات الخاصة بالأحداث السابقة والأحوال الحالية وتوقعات معقولة وقابلة للتأييد فيما يتعلق بالأحوال الاقتصادية في تاريخ التقرير. بالإضافة إلى ذلك، فإن تقدير خسائر الائتمان المتوقعة ("ECL") يجب أن يضع بعين الاعتبار القيمة الزمنية للأموال. ونتيجة لذلك، يعترف أن يكون الاعتراف والقياس لانخفاض القيمة ذي نظرة مستقبلية أكثر مما هو عليه في معيار المحاسبة الدولي رقم 39 كما أن تكلفة انخفاض القيمة الناتجة تميل إلى أن تكون أكثر تقلباً.

تقوم المجموعة في الوقت الحالي بتحديد أثر هذا المعيار عند تطبيقه على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

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

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) في 28 مايو 2014 وهو واجب التطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. ويحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 محل معيار المحاسبة الدولي رقم 11 "عقود الإنشاء" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 18 "الإيرادات" بالإضافة إلى التفسيرات الصادرة من لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام 13 و15 و18 والتفسير الصادر من لجنة التفسيرات الدائمة (SIC) رقم 31 وذلك بدءاً من تاريخ التطبيق. يقوم المعيار الجديد بتلافي الاختلافات ونقاط الضعف في المتطلبات السابقة للاعتراف بالإيرادات كما يقدم إطار عمل أكثر قوة للتعامل مع مشكلات الإيرادات ولتحسين قابلية مقارنة ممارسات الاعتراف بالإيراد على مستوى المنشآت والقطاعات والولايات القضائية وأسواق رأس المال.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 ولا تتوقع أي أثر جوهري عند تطبيق هذا المعيار.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 : الإيجارات

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

تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 على البيانات المالية المجمعة للمجموعة ومن غير المتوقع أن يكون هناك تأثير جوهري لتطبيق هذا المعيار.

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

1-3 أساس التجميع
تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية لكل من البنك وشركاته التابعة الرئيسية (يشار إليها جميعاً بـ "المجموعة"): شركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)، وشركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة) كما في 31 ديسمبر 2016، وتخضع جميعها لسيطرة البنك كما هو مبين في الإيضاح رقم 15.

1-1-3 دمج الأعمال

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

- إذا كان للمجموعة نفوذ على الشركة المستثمر فيها (أي عندما تمنح الحقوق القائمة قدرة حالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة الخاصة بالشركة المستثمر فيها).
- إذا كانت المجموعة منكشفة إلى أو لها حقوق في عوائد متغيرة نتيجة مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها.
- إذا كانت المجموعة لديها القدرة على استخدام نفوذها على الشركة المستثمر فيها للتأثير في عوائدها.

عندما يكون للمجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو الحقوق المماثلة في الشركة المستثمر فيها، فإن المجموعة تأخذ في الاعتبار جميع الوقائع والظروف ذات الصلة في تقدير ما إذا كان لها نفوذ على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك ما يلي:

- الترتيب التعاقدية مع أصحاب حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى
- حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة وحقوق التصويت المحتملة

تقوم المجموعة بقياس الشهرة في تاريخ الاستحواذ على النحو التالي:

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

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

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

2-1-3 حصص غير مسيطرة

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

3-1-3 الشركات التابعة

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

4-1-3 فقدان السيطرة

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

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

1-3 أساس التجميع (تتمة)

5-1-3

استثمارات في شركات زميلة (الشركات الزميلة التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية)
الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي يكون للمجموعة تأثير جوهري على السياسات المالية والتشغيلية لديها، ولا يمتد ذلك إلى السيطرة. ينشأ التأثير الجوهري عندما تمتلك المجموعة ما بين 20% و 50% من حقوق التصويت.
يتم المحاسبة عن الاستثمار في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية ويتم تسجيلها مبدئياً بالتكلفة. إن تكلفة الاستثمار تتضمن تكاليف المعاملات.

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

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

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

أي زيادة في حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للأصول والمطلوبات المحددة عن تكلفة الحيازة بعد إعادة التقييم تتحقق على الفور في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

يتم استبعاد الأرباح غير المحققة الناتجة عن المعاملات مع الشركات الزميلة مقابل الاستثمار في حدود حصة المجموعة في الشركة الزميلة. وتستبعد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي تستبعد بها الأرباح غير المحققة ولكن فقط إذا لم يتوفر دليل على انخفاض القيمة.

6-1-3 معاملات مستبعدة عند التجميع

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

2-3 العملات الأجنبية

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

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

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

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

3-3 تحقق الإيرادات

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

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

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4-3 الأدوات المالية

1-4-3 الأصول المالية

محاسبة تواريخ المتاجرة والسداد

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

تحقق وعدم تحقق الأصول المالية

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

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

التقاص

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

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

تقوم المجموعة بتصنيف الأصول المالية إلى الفئات التالية: النقد والنقد المعادل والمستحق من البنوك والتمويلات الإسلامية للعملاء والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر واستثمارات متاحة للبيع وأصول أخرى.

النقد والنقد المعادل

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

ودائع لدى البنوك وتمويلات إسلامية للعملاء

الودائع لدى البنوك والتمويلات الإسلامية للعملاء هي أصول مالية ذات دفعات ثابتة أو محددة وهي غير مسعرة في سوق نشط، إن هذه الأدوات المالية تتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية

المرابحة

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

الوكالة

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

الأصول المؤجرة – التي تكون فيها المجموعة مؤجراً

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

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4-3 الأدوات المالية (تتمة)

1-4-3 الأصول المالية (تتمة)

التسهيلات التمويلية المعاد التفاوض بشأنها

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

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

يتم إثبات تكاليف المعاملة ذات الصلة في بيان الربح أو الخسارة المجمع عند تكبدها. يتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً للقيمة العادلة، كما تدرج التغييرات المتعلقة بها، والتي تأخذ في الاعتبار أي إيرادات توزيعات أرباح، في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

استثمارات متاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي أصول مالية غير مشتقة لا يتم تصنيفها في أي من فئات الأصول المالية أعلاه.

يتم إثبات الاستثمارات المتاحة للبيع مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف معاملة متعلقة بها مباشرة.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغييرات عليها، بخلاف خسائر انخفاض القيمة (راجع إيضاح 3-9) وفروق ترجمة العملات الأجنبية على أدوات الدين المتاحة للبيع، في الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم عرضها في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية. عند استبعاد الاستثمار أو عند تحديد أن قيمته قد انخفضت، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتركم في حقوق الملكية إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع.

المطلوبات المالية

2-4-3

يتم إثبات جميع الالتزامات المالية مبدئياً في تاريخ السداد بالقيمة العادلة ناقصاً أية تكاليف معاملات متعلقة بها مباشرة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

تقوم المجموعة باستبعاد المطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء فتراتها.

تتضمن المطلوبات المالية المستحق إلى البنوك وحسابات المودعين والمطلوبات الأخرى.

المستحق للبنوك وحسابات المودعين

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

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

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

حسابات التوفير الاستثمارية

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

حسابات الودائع الاستثمارية محددة الأجل

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

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4-3 الأدوات المالية (تتمة)

2-4-3 المطلوبات المالية (تتمة)

حسابات الودائع الاستثمارية غير محددة الأجل

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

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

5-3 القيمة العادلة

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

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

وفي حالة عدم وجود سعر معلن في السوق النشط، تقوم المجموعة باستخدام أساليب التقييم التي تحقق أكبر قدر من الاستفادة من المعلومات الملحوظة ذات الصلة وتقلل من استخدام المعلومات غير الملحوظة. كما يشتمل أسلوب التقييم الذي يقع عليه الاختيار على كافة العوامل التي قد يأخذها المشاركون في عمليات السوق بعين الاعتبار أثناء تسعير معاملة ما.

وفي حالة ما إذا كان هناك سعراً للعرض وسعراً للطلب لأي من الموجودات أو المطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة بقياس موجوداتها بسعر العرض ومطلوباتها بسعر الطلب.

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

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

6-3 المشتقات المالية

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

تبرم المجموعة عقوداً آجلة للصرف الأجنبي، وهذه العقود هي عبارة عن ترتيبات تعاقدية لشراء أو بيع أدوات مالية معينة بسعر محدد وتاريخ مستقبلي. ويتم عرض المشتقات المالية بالقيمة العادلة، والتي تشمل الربح غير المحقق أو الخسارة غير المحققة من التقييم وفقاً للقيمة السوقية للمشتقات المالية باستخدام أسعار السوق أو نماذج التسعير الداخلية. ويتم وضع المشتقات المالية ذات القيمة السوقية الموجبة (الأرباح غير المحققة) ضمن "أصول أخرى"، بينما يتم وضع المشتقات المالية ذات القيمة السوقية السالبة (الخسائر غير المحققة) ضمن "مطلوبات أخرى" ضمن بيان المركز المالي المجمع.

ويتم وضع الأرباح أو الخسائر الناتجة من المشتقات المالية ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع.

7-3 الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات التي يتم الاحتفاظ بها لغرض تحقيق إيرادات إيجارية أو لزيادة قيمتها الرأسمالية أو لكلا الغرضين، ولكن ليس لغرض البيع في إطار النشاط الاعتيادي للأعمال أو الاستخدام لأغراض إنتاج أو توريد البضائع أو الخدمات لأغراض إدارية، يتم قياس الاستثمارات العقارية بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي ولاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج أي تغير عليها في بيان الربح أو الخسارة المجمع، تتضمن التكلفة النفقات المتعلقة مباشرة بحيازة العقار الاستثماري.

يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع الاستثمار العقاري (محتسبة على أساس الفرق بين صافي محصل البيع والقيمة الدفترية للبند) في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

عند تغيير استخدام عقار معين بحيث يتم تصنيفه كممتلكات ومعدات، فإن القيمة العادلة لهذا العقار في تاريخ إعادة التصنيف تمثل تكلفته وذلك لأغراض المحاسبة لاحقاً.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

8-3 الممتلكات والمعدات

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

تتم رسمة النفقات اللاحقة فقط عندما يكون من المحتمل أن تدفقاً للمنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالنفقات سيعود على المجموعة. يتم الاعتراف بتكاليف الصيانة والإصلاح اليومي للممتلكات والمعدات عند تكبدها.

يتم استهلاك بنود الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت في بيان الربح أو الخسارة المجمع على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل بند.

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

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

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

9-3 انخفاض القيمة

1-9-3 الأصول المالية

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

الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة

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

إضافة إلى ذلك، ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يتم احتساب مخصص عام بحد أدنى 1% على التسهيلات النقدية و0.5% على التسهيلات غير النقدية، بالصافي بعد استبعاد بعض فئات الضمانات التي تنطبق عليها تعليمات بنك الكويت المركزي ولا تخضع لاحتساب مخصص محدد لها. في مارس 2007، أصدر بنك الكويت المركزي تعميماً بتعديل أساس احتساب المخصصات العامة على التسهيلات حيث تم تغيير نسبة المخصص من 2% إلى 1% على التسهيلات النقدية ومن 1% إلى 0.5% على التسهيلات غير النقدية. وبدأ سريان هذه النسب المعدلة اعتباراً من 1 يناير 2007 على صافي الزيادة في التسهيلات، بعد خصم بعض فئات الضمانات، خلال فترة التقرير. ويتم الاحتفاظ بالجزء من المخصص العام الذي زاد عن نسبة 1% للتسهيلات النقدية وعن 0.5% للتسهيلات غير النقدية كما في 31 ديسمبر 2006 كمخصص عام حتى تصدر تعليمات أخرى بهذا الشأن من قبل بنك الكويت المركزي.

الاستثمارات المتاحة للبيع

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

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

9-3 انخفاض القيمة (تتمة)

3-9-2 الأصول غير المالية

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

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

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

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

10-3 المخصصات

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

11-3 المطلوبات والأصول المحتملة

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة ما لم يكن احتمال تحقيق تدفق نقدي صادر للموارد أمراً مستبعداً.

لا يتم إدراج الأصول المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون احتمال تحقيق منافع اقتصادية واردة أمراً مرجحاً.

12-3 المدفوعات بالأسهم

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

13-3 تحليل القطاعات

يتم تحديد قطاعات الأعمال التشغيلية استناداً إلى معلومات التقارير الداخلية والتي تتم مراجعتها بصورة دورية من قبل صناع القرار من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. وتنقسم قطاعات الأعمال إما إلى قطاعات أعمال أو قطاعات جغرافية.

يمثل قطاع الأعمال تصنيفاً لعناصر المجموعة التي تقوم بتقديم منتجات أو خدمات تتعرض لمخاطر ولها مزايا تختلف عن تلك التي توجد في قطاعات أعمال أخرى.

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

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- 14-3 أسهم الخزينة**
تتكون أسهم الخزينة من أسهم البنك الخاصة التي تم إصدارها، وتمت إعادة حيازتها لاحقاً من قبل البنك ولم يتم بعد إعادة إصدارها أو إلغاؤها. وتتم المحاسبة عن أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. ووفقاً لطريقة التكلفة، يتم تحميل المتوسط المرجح لتكلفة الأسهم المعادة حيازتها على حساب حقوق ملكية مقابل. عند إعادة إصدار أسهم الخزينة، يتم إيداع الأرباح في حساب منفصل في حقوق الملكية (احتياطي أسهم الخزينة) وهو حساب غير قابل للتوزيع. ويتم تحميل أية خسائر محققة على نفس الحساب في حدود الرصيد الدائن في هذا الحساب. يتم تحميل أية خسائر زائدة على الأرباح المرحلة ثم الاحتياطيات. ويتم استخدام الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أولاً للتقاص مع أية خسائر مقيدة سابقاً في حساب الاحتياطيات والأرباح المرحلة وحساب أرباح بيع أسهم الخزينة.
ولا يتم دفع أية توزيعات أرباح نقدية على هذه الأسهم. ويزيد إصدار أسهم المنحة عدد أسهم الخزينة بالتناسب ويقلل من متوسط التكلفة للسهم دون التأثير في التكلفة الإجمالية لأسهم الخزينة.
- 15-3 مكافأة نهاية الخدمة**
تلتزم المجموعة بسداد مساهمات محددة إلى برامج الدولة بالإضافة إلى الدفعات الإجمالية التي يتم سدادها بموجب برامج المنافع المحددة إلى الموظفين عند انتهاء التوظيف وفقاً لقوانين الأماكن التي يعملون بها. إن خطة المنافع المحددة غير ممولة ويتم احتسابها كميلغ مستحق إلى الموظفين نتيجة لإنهاء الخدمات القسري في تاريخ التقرير. ويعتبر هذا الأساس تقريباً موثقاً فيه للقيمة الحالية للالتزام النهائي.
- 16-3 مؤسسة الكويت للتقدم العلمي**
يقوم البنك بحساب مساهمته المقدمة لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي بواقع 1% وفقاً للحسبة المستندة إلى قرار مجلس إدارة المؤسسة.
- 17-3 ضريبة دعم العمالة الوطنية**
يقوم البنك بحساب ضريبة دعم العمالة الوطنية وفقاً للقانون رقم (19) لسنة 2000 وقرار وزير المالية رقم (24) لسنة 2006 بواقع 2.5% من ربح السنة الخاضع للضريبة. ويتم خصم توزيعات الأرباح النقدية المتحصلة من الشركات المدرجة الخاضعة لضريبة دعم العمالة الوطنية من ربح السنة لتحديد الربح الخاضع للضريبة.
- 18-3 الزكاة**
اعتباراً من 10 ديسمبر 2007 يقوم البنك بدفع الزكاة وفقاً لمتطلبات القانون رقم (46) لسنة 2006، ويتم تحميل الزكاة المحسوبة وفقاً لهذه المتطلبات على بيان الربح أو الخسارة المجمع.
- 19-3 الضمانات المالية**
تقوم المجموعة في السياق الطبيعي للعمل بإعطاء ضمانات مالية تتمثل في خطابات الاعتماد والضمان والقبول. ويتم تسجيل الضمانات المالية عادة كمطلوبات بالقيمة العادلة معدلة بتكاليف المعاملة التي ترجع بشكل مباشر إلى إصدار الضمان. وبعد ذلك يتم قياس المطلوبات بناءً على أفضل تقدير للنفقات المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي عند تاريخ إعداد التقرير أو المبلغ المسجل ناقصاً الإطفاء التراكمي، أيهما أعلى.
- 20-3 الأصول المملوكة برسم الأمانة**
تقدم المجموعة خدمة الوكالة وغيرها من خدمات الأمانة التي ينتج عنها تملك أو استثمار أصول بالنيابة عن عملائها. ولا يتم التعامل مع الأصول المملوكة بصفة الوكالة أو الأمانة كأصول خاصة بالمجموعة، وبالتالي لا يتم تضمينها في بيان المركز المالي المجمع، بل يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل في البيانات المالية المجمعة.

4. الأحكام المحاسبية الهامة والأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

1-4 الأحكام الهامة لتطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة
خلال تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة بوضع الأحكام التالية، بخلاف تلك التي تتضمن تقديرات، والتي كان لها أثر كبير على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة:

تصنيف الاستثمارات

يجب على الإدارة اتخاذ قرار عند حيازة الاستثمار بشأن تصنيفه كاحتفظ به حتى الاستحقاق أو متاحة للبيع أو أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

عند تصنيف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تقوم المجموعة بالتأكد من أنها تقي بأحد المعايير المطلوبة لهذا التصنيف كما هو مبين في السياسات المحاسبية الهامة (انظر إيضاح 1.4.3).

انخفاض قيمة الاستثمارات

تقوم المجموعة بمعاملة استثمارات حقوق الملكية المتاحة للبيع كاستثمارات انخفضت قيمتها إذا كان هناك انخفاض حاد أو متواصل في القيمة العادلة بما يقل عن تكلفتها أو عندما يكون هناك دليل موضوعي آخر بوجود انخفاض في القيمة. وتتطلب عملية تحديد الانخفاض "الحاد" أو "المتواصل" تقديرات هامة. إضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بتقييم عوامل أخرى بما في ذلك التقلبات العادية في أسعار الأسهم بالنسبة للأسهم المسعرة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للأسهم غير المسعرة.

مستويات القيمة العادلة

كما هو مبين في إيضاح 30 - 6، تلتزم المجموعة بتحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة إجمالاً وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. إن الفرق بين المستوى 2 والمستوى 3 لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المدخلات المرصودة ومدى أهمية المدخلات غير المنظورة مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة

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

2-4 الأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

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

خسائر انخفاض القيمة في التسهيلات التمويلية الإسلامية

تقوم المجموعة بمراجعة التسهيلات التمويلية الإسلامية غير المنتظمة بشكل ربع سنوي لتحديد ما إذا كان يجب تسجيل مخصص لقاء انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة المجمع. وبصفة خاصة يجب أن تتخذ الإدارة أحكام حول تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. وتستند تلك التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكد، وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية على تلك المخصصات.

تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة

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

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

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

5. تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين

يقوم البنك بتحديد وتوزيع حصة المودعين من الربح بناءً على نتائج البنك في نهاية كل شهر.

6. صافي إيرادات استثمارات

2015	2016	
ألف دك	ألف دك	
1,986	2,414	إيرادات قسائم صكوك
1,824	1,822	إيرادات توزيعات أرباح
-	62	صافي إيرادات إيجارات من استثمارات عقارية
(630)	427	صافي ربح/(خسائر) من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
198	293	صافي ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع
(180)	52	صافي ربح/(خسارة) من بيع استثمارات عقارية
(998)	(628)	خسارة غير محققة من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية
2,200	4,442	

7. صافي إيرادات الأتعاب والعمولات

2015	2016	
ألف دك	ألف دك	
10,812	14,102	إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات
(2,973)	(4,282)	مصرفات الأتعاب والعمولات
7,839	9,820	

8. مخصص انخفاض القيمة

2015	2016	
ألف دك	ألف دك	
9,951	5,287	مخصص انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية
2,672	568	انخفاض قيمة استثمارات
2,435	10,502	انخفاض قيمة استثمارات في شركات زميلة (إيضاح 16)
15,058	16,357	

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

المجموع	عام	محدد	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	
41,584	36,204	5,380	الرصيد في 1 يناير 2015
9,951	5,812	4,139	المحمل خلال السنة
1,463	-	1,463	استرداد أرصدة مشطوبة
(2,262)	-	(2,262)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
50,736	42,016	8,720	الرصيد في 31 ديسمبر 2015
5,287	3,029	2,258	المحمل خلال السنة
1,578	-	1,578	استرداد أرصدة مشطوبة
(312)	-	(312)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
57,289	45,045	12,244	الرصيد في 31 ديسمبر 2016

8. مخصص انخفاض القيمة (تتمة)

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

المجموع ألف د.ك	تسهيلات غير نقدية ألف د.ك	تمويلات إسلامية للعملاء ألف د.ك	
41,584	1,495	40,089	الرصيد في 1 يناير 2015
9,951	91	9,860	المحمل خلال السنة
1,463	-	1,463	استرداد أرصدة مشطوبة
(2,262)	-	(2,262)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
50,736	1,586	49,150	الرصيد في 31 ديسمبر 2015
5,287	109	5,178	المحمل خلال السنة
1,578	-	1,578	استرداد أرصدة مشطوبة
(312)	-	(312)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
57,289	1,695	55,594	الرصيد في 31 ديسمبر 2016

في 31 ديسمبر 2016، بلغت التسهيلات التمويلية غير المنتظمة **8,856 ألف دينار كويتي**، بالصافي بعد المخصص بمبلغ **12,244 ألف دينار كويتي** (31 ديسمبر 2015: 10,803 ألف دينار كويتي، بالصافي بعد المخصص بمبلغ 8,720 ألف دينار كويتي). ويستند تحليل المخصص العام والمحدد الظاهر أعلاه إلى تعليمات بنك الكويت المركزي.

9. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بتقسيم صافي ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك مع الأخذ بعين الاعتبار الأرباح المدفوعة لحاملي صكوك الدائمة - الشريحة 1 على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

تحتسب الأرباح المخفضة لكل سهم بتقسيم صافي ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة زائداً المتوسط المرجح لعدد الأسهم التي يمكن إصدارها عند تحويل كافة الأسهم المخفضة المحتملة إلى أسهم. الأرباح المخفضة لكل سهم نتيجة إصدار خيارات الأسهم للموظفين لا تؤدي إلى أي تغيير عن الربحية الأساسية المعلنة لكل سهم.

2015	2016	
35,235	41,071	صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
-	(2,573)	ناقصاً: الأرباح المدفوعة لحاملي الصكوك الدائمة - الشريحة 1
35,235	38,498	
2,164,583	2,164,135	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف سهم)
16.28	17.79	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي البنك (فلس)

بلغت ربحية السهم 17.09 فلس للسهم الواحد في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 قبل التعديل بأثر رجعي لعدد الأسهم بعد إصدار أسهم المنحة (انظر إيضاح 22).

10. النقد والت نقد المعادل

2015	2016	
ألف د.ك	ألف د.ك	
35,009	36,911	النقد والأرصدة لدى البنوك
430,250	50,469	التوظيفات لدى البنوك التي تحل آجال استحقاقها خلال سبعة أيام
465,259	87,380	

11. ودائع لدى البنوك الأخرى

فيما يلي التوزيعات الجغرافية للودائع لدى البنوك الأخرى:

2015	2016	
ألف د.ك	ألف د.ك	
489,398	313,419	الكويت والشرق الأوسط
25,800	15,533	أوروبا
515,198	328,952	

12. تمويلات إسلامية للعملاء

إن التوزيعات الجغرافية لأرصدة التمويلات الإسلامية للعملاء كما يلي:

المجموع	آسيا	أوروبا	الكويت والشرق الأوسط	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
1,399,446	3,325	2,645	1,393,476	2016
1,172,908	-	-	1,172,908	الخدمات المصرفية للشركات
2,572,354	3,325	2,645	2,566,384	الخدمات المصرفية الاستهلاكية
(55,594)	(2,805)	(26)	(52,763)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
2,516,760	520	2,619	2,513,621	
المجموع	آسيا	أوروبا	الكويت والشرق الأوسط	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
1,221,920	3,534	3,385	1,215,001	2015
999,024	-	-	999,024	الخدمات المصرفية للشركات
2,220,944	3,534	3,385	2,214,025	الخدمات المصرفية الاستهلاكية
(49,150)	(2,312)	(34)	(46,804)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
2,171,794	1,222	3,351	2,167,221	

إن مخصص انخفاض القيمة لتمويلات إسلامية للعملاء كما يلي:

المجموع		عام		محدد		
2015	2016	2015	2016	2015	2016	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
40,089	49,150	34,709	40,430	5,380	8,720	الرصيد في بداية السنة
9,860	5,178	5,721	2,920	4,139	2,258	المحمل خلال السنة
1,463	1,578	-	-	1,463	1,578	استرداد أرصدة مشطوبة
(2,262)	(312)	-	-	(2,262)	(312)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
49,150	55,594	40,430	43,350	8,720	12,244	الرصيد في نهاية السنة

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

المجموع		الخدمات المصرفية الاستهلاكية		الخدمات المصرفية للشركات		
2015	2016	2015	2016	2015	2016	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
5,380	8,720	1,624	1,597	3,756	7,123	الرصيد في بداية السنة
4,139	2,258	1,046	1,597	3,093	658	المحمل خلال السنة
1,463	1,578	397	610	1,066	971	استرداد أرصدة مشطوبة
(2,262)	(312)	(1,470)	(12)	(792)	(300)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
8,720	12,244	1,597	3,792	7,123	8,452	الرصيد في نهاية السنة

12. تمويلات إسلامية للعملاء (تتمة)

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

2015	2016	
ألف د.ك	ألف د.ك	
19,523	21,100	تمويلات إسلامية للعملاء
(8,720)	(12,244)	مخصص انخفاض القيمة المحدد
10,803	8,856	

قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل التمويلات الإسلامية منخفضة القيمة بشكلٍ فردي بمبلغ 5,109 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2016 (31 ديسمبر 2015: 7,171 ألف دينار كويتي).

13. أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

2015	2016	
ألف د.ك	ألف د.ك	
2,560	2,987	استثمارات في أوراق مالية غير مسعرة
12,828	16,508	استثمارات في صناديق غير مسعرة
15,388	19,495	

14. استثمارات متاحة للبيع

2015	2016	
ألف د.ك	ألف د.ك	
96,805	121,304	استثمار في صكوك
18,015	27,953	استثمار في صناديق غير مسعرة
10,153	10,097	استثمار في أوراق مالية غير مسعرة
1,334	951	استثمار في أوراق مالية مسعرة
126,307	160,305	

15. شركات تابعة

فيما يلي الشركات التابعة العاملة الرئيسية:

2015	2016	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	اسم الشركة التابعة
حصة الملكية المؤثرة %				
67.63	67.68	تأمين تكافلي	الكويت	شركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك (مقفل)
99.67	99.67	استثمار إسلامي	الكويت	شركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك (مقفل)

16. استثمارات في شركات زميلة

2015	2016	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	اسم الشركة الزميلة
حصة الملكية المؤثرة %				
22.00	22.00	خدمات مصرفية	إندونيسيا	بنك معاملات إندونيسيا
25.62	26.40	خدمات مصرفية	المملكة المتحدة	بنك لندن والشرق الأوسط
21.67	21.67	خدمات مصرفية	السودان	بنك المال المتحد
25.00	25.00	عقار	الكويت	المجموعة السعودية للمشاريع القابضة
33.33	33.33	خدمات تمويل إسلامية	إندونيسيا	شركة إجارة إندونيسيا للتمويل

خلال السنة قامت المجموعة باحتساب مخصص الانخفاض في القيمة لأحد شركاتها الزميلة، يتم احتساب مخصص الانخفاض في القيمة من خلال الفرق ما بين القيمة العادلة ناقصا تكلفة البيع والقيمة الدفترية ، يتم تحديد القيمة العادلة ناقصا تكلفة البيع باستخدام معدل متعدد السوق.

فيما يلي ملخص المعلومات المالية الملخصة الخاصة ببنك معاملات إندونيسيا:

2015	2016	
ألف دك	ألف دك	
1,206,572	1,161,139	إجمالي الأصول
(1,122,595)	(1,090,461)	إجمالي المطلوبات
83,977	70,678	صافي الأصول
18,475	15,549	حصة المجموعة في صافي الأصول
4,032	3,295	حصة المجموعة في الالتزامات المحتملة

2015	2016	
ألف دك	ألف دك	
46,640	43,227	إجمالي الإيرادات
2,397	1,727	صافي الربح
410	380	حصة المجموعة في النتائج

فيما يلي ملخص المعلومات المالية الملخصة الخاصة ببنك لندن والشرق الأوسط:

2015	2016	
ألف دك	ألف دك	
634,139	508,697	إجمالي الأصول
(518,104)	(416,841)	إجمالي المطلوبات
116,035	91,856	صافي الأصول
29,728	24,564	حصة المجموعة في صافي الأصول

2015	2016	
ألف دك	ألف دك	
19,528	12,374	إجمالي الإيرادات
322	(6,846)	صافي الربح
(440)	(2,317)	حصة المجموعة في النتائج

16. استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

فيما يلي ملخص المعلومات المالية الملخصة الخاصة بالشركات الزميلة الأخرى غير الرئيسية، بشكلٍ منفرد للمجموعة:

2015	2016	
ألف دك	ألف دك	
140,669	127,822	إجمالي الأصول
(104,166)	(95,605)	إجمالي المطلوبات
36,503	32,217	صافي الأصول
8,582	7,482	حصة المجموعة في صافي الأصول
2,434	2,214	حصة المجموعة في الالتزامات المحتملة
2015	2016	
ألف دك	ألف دك	
10,355	6,767	إجمالي الإيرادات
1,412	1,271	صافي الربح
343	246	حصة المجموعة في النتائج

17. استثمارات عقارية

كانت الحركة على الاستثمارات العقارية كما يلي:

2015	2016	
ألف دك	ألف دك	
25,637	23,397	الرصيد في بداية السنة
1,394	2,203	الإضافات خلال السنة
(2,447)	(172)	الاستبعادات خلال السنة
(998)	(628)	صافي الخسارة غير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية
(189)	(120)	تعديلات ترجمة عملات أجنبية
23,397	24,680	الرصيد في نهاية السنة

تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة بناءً على أسلوب السوق. ولم يطرأ أي تغيير على أساليب التقييم خلال السنة. وقد وضع جميع الاستثمارات العقارية للمجموعة ضمن المستوى 2 من مستويات القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2016

18. أصول أخرى

2015	2016	
ألف دك	ألف دك	
1,017	1,246	إيرادات مستحقة
5,406	5,342	مدفوعات مقدماً
7,746	7,355	أخرى
14,169	13,943	

19. مطلوبات أخرى

2015	2016	
ألف دك	ألف دك	
13,740	17,372	دائنون ومصرفات مستحقة
8,902	10,578	مكافآت مستحقة للموظفين
2,731	-	حسابات مقاصة
1,586	1,695	مخصص عام على تسهيلات غير نقدية
3,443	7,655	أخرى
30,402	37,300	

20. رأس المال

2015		2016		
ألف دك	سهم	ألف دك	سهم	
206,325	2,063,251,570	216,641	2,166,414,153	أسهم مصرح بها ومصدرة ومدفوعة بالكامل بقيمة 100 فلس للسهم مكونة من 2,063,251,570 سهماً (2015: 1,965,001,500 سهماً) مدفوع نقداً بالكامل و 103,162,578 سهماً (2015: 98,250,070 سهماً) مصدرة كأسهم منحة مصدرة خلال السنة

21. علاوة إصدار أسهم

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

22. توزيعات الأرباح المقترحة

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة **6 فلوس** للسهم (2015: 5 فلوس للسهم) وأسهم منحة بنسبة **5%** (2015: 5%) (وتم التأشير بزيادة رأس المال خلال السنة في السجل التجاري بتاريخ 23 مارس 2016) على الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2016. في حال الموافقة على توزيعات الأرباح هذه من قبل الجمعية العمومية للمساهمين، سوف تستحق الدفع للمساهمين المسجلين في سجلات البنك كما في تاريخ اجتماع الجمعية العمومية للمساهمين كما أنه وفي حال الموافقة على أسهم المنحة من قبل الجمعية العمومية للمساهمين، سوف تستحق الدفع للمساهمين المسجلين في سجلات البنك كما في تاريخ الموافقة الرقابية على توزيع أسهم المنحة.

23. أسهم خزينة

يملك البنك أسهم الخزينة التالية كما في 31 ديسمبر:

2015	2016	
1,790,413	4,024,946	عدد أسهم الخزينة
0.0868%	0.1858%	نسبة أسهم الخزينة إلى إجمالي الأسهم المصدرة - %
568	1,438	تكلفة أسهم الخزينة - ألف دك
790	1,590	القيمة السوقية لأسهم الخزينة - ألف دك
0.427	0.382	المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس)

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

24. احتياطي قانوني

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

25. احتياطي اختياري

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

26. احتياطي المدفوعات بالأسهم

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

بلغت القيمة العادلة للخيارات الممنوحة خلال السنة والمحددة باستخدام نموذج تقييم بلاك شولز 347 فلس (2015: 316 فلساً). وكانت المدخلات الهامة في هذا النموذج سعر السهم بمبلغ 440 فلس (2015: 410 فلساً) كما في تاريخ المنح وسعر الممارسة بقيمة 100 فلس كما هو مبين أعلاه وانحراف معياري لعائد سعر السهم المتوقع بنسبة 23% (2015: 21%) وفترة الخيار المفصح عنها أعلاه ومعدل سنوي خال من المخاطر بنسبة 2.25% (2015: 2%). ويستند التقلب الذي يتم قياسه بالانحراف المعياري لعائد سعر السهم المتوقع إلى تحليل إحصائي لأسعار الأسهم اليومية على مدى الثلاث سنوات الماضية. وقد بلغ المتوسط المرجح للأعمار المتبقية لخيارات الأسهم 461 يوماً (2015: 501 أيام) وبلغ المتوسط المرجح للقيمة العادلة لخيارات الأسهم الممنوحة 376 فلساً (2015: 402 فلساً).

يبين الجدول التالي الحركة في عدد خيارات الأسهم خلال السنة:

2015	2016	
عدد خيارات الأسهم	عدد خيارات الأسهم	
2,410,645	3,399,565	القائمة في 1 يناير
1,821,007	2,115,938	الممنوحة خلال السنة
(340,107)	(329,814)	الأسهم الملغاة خلال السنة
(491,980)	(558,749)	الأسهم المستخدمة خلال السنة
3,399,565	4,626,940	القائمة في 31 ديسمبر

يبلغ المصروف المستحق على حساب خطط المكافآت بالأسهم للسنة 491 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2015: 461 ألف دينار كويتي) وتدرج ضمن تكاليف الموظفين في بيان الربح أو الخسارة المجمع. خلال السنة، مارس بعض الموظفين حقهم الخاص بخيار شراء الأسهم وذلك عن طريق شراء 559 ألف سهماً (2015: 492 ألف سهماً) وقد تم إصدار هذه الأسهم من أسهم الخزينة التي يحتفظ بها البنك.

27. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

		عدد الأطراف ذات علاقة		عدد أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين		
2015	2016	2015	2016	2015	2016	
ألف د.ك	ألف د.ك					
3,918	2,965	3	3	8	8	تمويلات إسلامية للعملاء
53,059	22,563	8	9	16	17	حسابات المودعين
43	25	-	1	1	1	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
96	83					إيرادات من المراجحات والتمويلات الإسلامية الأخرى
(537)	(500)					تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين
72,021	124,188					الشركة الأم
124,310	38,528					مستحق من البنوك
234	595					مستحق إلى البنوك
(246)	(278)					إيرادات من المراجحات والتمويلات الإسلامية الأخرى
						تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين

تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل تسهيلات تمويلية إسلامية إلى أطراف ذات علاقة في شكل أسهم وعقارات. وقد بلغ تقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل تلك التسهيلات لأطراف ذات علاقة **4,670 ألف دينار كويتي** كما في 31 ديسمبر 2016 (31 ديسمبر 2015: 5,713 ألف دينار كويتي).

مدفوعات لموظفي الإدارة العليا:

فيما يلي تفاصيل المدفوعات لموظفي الإدارة العليا:

2015	2016	
ألف د.ك	ألف د.ك	
1,790	1,787	منافع قصيرة الأجل
373	336	مكافأة نهاية الخدمة
398	470	مدفوعات الأسهم
2,561	2,593	

كما يشارك أعضاء الإدارة التنفيذية في برنامج المدفوعات بالأسهم (أنظر إيضاح 26)

28. التزامات ومطلوبات محتملة

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

2015	2016
ألف دك	ألف دك
184,644	200,246
49,756	58,604
3,812	27,969
238,212	286,819

كفالات

خطابات قبول واعتمادات مستندية

التزامات أخرى

التزامات التأجير التشغيلي

الحد الأدنى لدفعات التأجير المستقبلية :

2015	2016
ألف دك	ألف دك
2,400	2,515
5,259	3,636
7,659	6,151

خلال سنة

أكثر من سنة وأقل من 5 سنوات

إجمالي مصروفات التأجير التشغيلي المتعاقد عليه في تاريخ التقرير

29. تحليل القطاعات

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

قطاعات الأعمال

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

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

المجموع	بنود داخل المجموعة		الخدمات المصرفية الاستثمارية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الاستهلاكية
	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
88,531	5,231	4,254	(2,025)	28,970	52,101
(1,691)	-	-	(1,691)	-	-
103,303	1,436	6,457	3,884	36,239	55,287
(3,250)	(983)	(16)	(65)	(65)	(2,121)
41,301	(16,164)	6,057	(10,044)	31,376	30,076
3,481,807	(22,457)	592,655	172,836	1,565,260	1,173,513
3,058,654	4,575	1,560,582	24,474	276,269	1,192,754

2016

صافي إيرادات/(خسارة) التمويل
حصّة في نتائج شركات زميلة
الإيرادات/(الخسائر) التشغيلية
استهلاك
صافي ربح/(خسارة) السنة
مجموع الأصول
مجموع المطلوبات

المجموع	بنود داخل المجموعة		الخدمات المصرفية الاستثمارية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الاستهلاكية
	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
79,342	1,503	4,625	(1,837)	27,758	47,293
313	-	-	313	-	-
91,353	(1,145)	6,277	2,392	34,490	49,339
(2,636)	(926)	(10)	(79)	(50)	(1,571)
35,185	(19,477)	5,876	(5,803)	27,357	27,232
3,132,885	(26,263)	597,377	175,623	1,381,277	1,004,871
2,812,086	1,878	1,497,611	20,009	258,201	1,034,387

2015

صافي إيرادات/(خسارة) التمويل
حصّة في نتائج شركات زميلة
الإيرادات/(الخسائر) التشغيلية
استهلاك
صافي ربح/(خسارة) السنة
مجموع الأصول
مجموع المطلوبات

29. تحليل القطاعات (تتمة)

قطاعات جغرافية

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

المجموع	آسيا	أوروبا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
3,481,807	90,273	77,414	5,020	3,309,100	2016
126,642	24,847	33,748	-	68,047	الأصول
3,481,807	-	3,307	-	3,478,500	أصول غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية)
103,303	927	(768)	-	103,144	المطلوبات وحقوق الملكية
					إيرادات/(مصروفات) القطاع
المجموع	آسيا	أوروبا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
3,132,885	90,093	142,559	3,102	2,897,131	2015
136,061	34,576	40,670	-	60,815	الأصول
3,132,885	-	1,005	-	3,131,880	أصول غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية)
91,353	667	(1,032)	40	91,678	المطلوبات وحقوق الملكية
					إيرادات / (مصروفات) القطاع

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

1-30 مقدمة ونظرة عامة

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

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية.

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

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

وكجزء من الإدارة العامة للمخاطر، تستخدم المجموعة الأدوات المالية لإدارة الانكشافات للمخاطر نتيجة التغيرات في مخاطر الصرف الأجنبي والأسهم، وتستخدم الضمانات لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة.

يتضمن إطار العمل الشامل لإدارة المخاطر في المجموعة إرشادات محددة تركز على الاحتفاظ بمحفظة متنوعة لتجنب التركيز المفرط للمخاطر.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

2-30 مخاطر الائتمان

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

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد كافة السياسات المتعلقة بالائتمان.

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

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

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

1-2-30 الحد الأقصى للاكتشاف لمخاطر الائتمان (صافي الاكتشاف للمخاطر بعد الضمانات المغطاة)

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

2015		2016		
صافي الاكتشاف	إجمالي الاكتشاف	صافي الاكتشاف	إجمالي الاكتشاف	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
1,375,208	2,171,794	1,620,289	2,516,760	تمويلات إسلامية للعملاء
204,459	238,212	250,358	286,819	المطلوبات المحتملة والالتزامات الرأسمالية

الضمانات والتحسينات الائتمانية الأخرى

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

2-2-30 تركيزات الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

تنتج تركيزات مخاطر الائتمان من الاكتشاف للعملاء ممن لديهم خصائص مماثلة من حيث الموقع الجغرافي الذي تعمل فيه أو قطاع الأعمال بحيث قد تتأثر قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية بالتغيرات في الظروف السياسية أو الاقتصادية أو الظروف الأخرى.

كما قد تنتج مخاطر الائتمان بسبب التركيز الكبير لأصول المجموعة تجاه طرف مقابل واحد. تدار هذه المخاطر عن طريق تنويع المحفظة، وتمثل نسبة أكبر 20 عميل ضمن التحويلات الإسلامية القائمة للعملاء كما في 31 ديسمبر 2016 من إجمالي التسهيلات ما نسبته **23.98%** (2015: 19.6%).

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

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

2-30 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

المجموع	آسيا	أوروبا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
					2016
9,698	148	1,174	5,020	3,356	أرصدة لدى البنوك
292,742	-	-	-	292,742	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
328,952	-	15,533	-	313,419	ودائع لدى بنوك أخرى
2,516,760	520	2,619	-	2,513,621	تمويلات إسلامية للعملاء
121,304	64,758	4,350	-	52,196	استثمارات متاحة للبيع (صكوك)
7,355	-	-	-	7,355	أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات المقدمة)
3,276,811	65,426	23,676	5,020	3,182,689	
258,850	8,025	2,069	-	248,756	مطلوبات محتملة
27,969	-	-	-	27,969	التزامات
3,563,630	73,451	25,745	5,020	3,459,414	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

المجموع	آسيا	أوروبا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
					2015
9,411	183	3,031	2,543	3,654	أرصدة لدى البنوك
133,128	-	-	-	133,128	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
515,198	-	70,263	-	444,935	ودائع لدى بنوك أخرى
2,171,794	985	3,351	-	2,167,458	تمويلات إسلامية للعملاء
96,805	45,819	8,089	-	42,897	استثمارات متاحة للبيع (صكوك)
7,746	-	-	-	7,746	أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات المقدمة)
2,934,082	46,987	84,734	2,543	2,799,818	
234,400	8,025	281	-	226,094	مطلوبات محتملة
3,812	-	-	-	3,812	التزامات
3,172,294	55,012	85,015	2,543	3,029,724	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

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

2015	2016	
ألف دك	ألف دك	
160,991	129,368	تجاري
83,672	100,194	صناعي
669,345	548,352	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
37,306	46,013	إنشاءات
648,343	697,203	عقارات
967,672	1,116,265	بيع بالتجزئة
165,776	328,465	الحكومة
200,977	310,951	أخرى
2,934,082	3,276,811	

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

2-30 مخاطر الائتمان (تتمة)

3-2-30 جودة الائتمان لكل فئة من الأصول المالية

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

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

الإجمالي	متأخرة أو انخفضت قيمتها	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	
		قياسية	عالية
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
9,698	-	-	9,698
292,742	-	-	292,742
328,952	-	-	328,952
2,572,354	65,036	127,321	2,379,997
121,304	-	-	121,304
7,355	-	-	7,355
3,332,405	65,036	127,321	3,140,048

2016
أرصدة لدى البنوك
ودائع لدى بنك الكويت المركزي
ودائع لدى بنوك أخرى
تمويلات إسلامية للعملاء
استثمارات متاحة للبيع (صكوك)
أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة
والمدفوعات المقدمة)

الإجمالي	متأخرة أو انخفضت قيمتها	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	
		قياسية	عالية
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
9,411	-	-	9,411
133,128	-	-	133,128
515,198	-	-	515,198
2,220,944	93,118	123,651	2,004,175
96,805	-	-	96,805
7,746	-	-	7,746
2,983,232	93,118	123,651	2,766,463

2015
أرصدة لدى البنوك
ودائع لدى بنك الكويت المركزي
مستحق من البنوك
تمويلات إسلامية للعملاء
استثمارات متاحة للبيع (صكوك)
أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة
والمدفوعات المقدمة)

التحليل الزمني للأصول المالية المتأخرة أو المنخفضة القيمة:

الإجمالي	الخدمات المصرفية الاستهلاكية		الخدمات المصرفية للشركات		
	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2,793	19,571	-	11,391	2,793	8,180
-	8,982	-	4,066	-	4,916
-	15,383	-	2,012	-	13,371
3,122	-	2,698	-	424	-
15,185	-	4,180	-	11,005	-
21,100	43,936	6,878	17,469	14,222	26,467

2016
خلال 30 يوماً
31- 60 يوماً
61- 90 يوماً
91- 180 يوماً
أكثر من 180 يوماً

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

2-30 مخاطر الائتمان (تتمة)

3-2-30 جودة الائتمان لكل فئة من الأصول المالية (تتمة)

الإجمالي		الخدمات المصرفية الاستهلاكية		الخدمات المصرفية للشركات		2015
متأخرة السداد	متأخرة السداد	متأخرة السداد	متأخرة السداد	متأخرة السداد	متأخرة السداد	
ولم تنخفض قيمتها	ولم تنخفض قيمتها	ومنخفضة القيمة	ولم تنخفض قيمتها	ومنخفضة القيمة	ولم تنخفض قيمتها	
القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
2,688	51,190	-	10,936	2,688	40,254	خلال 30 يوماً
-	10,025	-	3,953	-	6,072	31- 60 يوماً
-	12,380	-	1,783	-	10,597	61- 90 يوماً
3,609	-	3,111	-	498	-	91- 180 يوماً
13,226	-	1,598	-	11,628	-	أكثر من 180 يوماً
9,5231	73,595	4,709	16,672	14,814	56,923	

قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها لكل عملية تمويل متأخرة أو انخفضت قيمتها بمبلغ **5,109 ألف دينار كويتي** كما في 31 ديسمبر 2016 (31 ديسمبر 2015: 7,171 ألف دينار كويتي).

3-30 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب قيمة الأصول نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تنتج مخاطر السوق من المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية ومنتجات حقوق الملكية وكلها تتعرض لحركات السوق العامة والمحددة والتغيرات في مستوى تقلب الأسعار مثل معدلات الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم.

لا تتعرض المجموعة لمخاطر جوهرية بالنسبة لإعادة تسعير التزاماتها حيث أن المجموعة لا تقوم، وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، بتقديم معدلات عوائد تعاقدية مضمونة لمودعيها.

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية.

تم مراقبة مخاطر الصرف الأجنبي من خلال الحدود الموضوعه سلفاً من قبل مجلس الإدارة لانكشافات مراكز العملات. يتم تمويل الأصول بنفس عملة الأعمال التي يتم الاضطلاع بها للحد من مخاطر الصرف الأجنبي. يتم فصل المهام بين وظائف المكاتب الأمامية والمكاتب الخلفية للخرانة مع المراقبة المستقلة لحدود المراكز بصورة مستمرة من قبل مكاتب العمل المتوسطة.

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

2015		2016		
الأثر على الربح	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح	الأثر على حقوق الملكية	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
-	131	-	81	+5 دولار أمريكي
-	4	-	3	+5 جنية إسترليني
-	5	-	4	+5 يورو
1,729	-	1,242	-	+5 روبية إندونيسية
258	58	229	54	+5 جنية سوداني
-	8	-	1	+5 ين ياباني
-	7	-	(7)	+5 أخرى

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

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

3-30 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم

تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم. تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال تنويع الاستثمارات من حيث التوزيع الجغرافي وتركز قطاعات الأعمال.

بالنسبة لتلك الاستثمارات المصنفة كمتاحة للبيع، فإن الزيادة بنسبة 5% بأسعار الأسهم كما في 31 ديسمبر 2016 سينتج عنها زيادة حقوق الملكية بمبلغ 48 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2015: زيادة بمبلغ 67 ألف دينار كويتي). وأي تغير معادل في الاتجاه المعاكس قد يكون له أثر معادل، ولكن عكسي، للمبالغ الظاهرة أعلاه، على أساس أن كافة المتغيرات الأخرى تظل ثابتة دون تغيير.

4-30 مخاطر السيولة

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

قامت المجموعة بتشكيل لجنة إدارة الأصول والمطلوبات لإدارة أصول ومطلوبات المجموعة بصورة استراتيجية وشاملة. وتعد اللجنة اجتماعاتها بصورة دورية لتحديد ومراجعة السياسات لإدارة مخاطر السيولة ووضع حدود لتلك المخاطر.

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق أصول ومطلوبات وحقوق ملكية المجموعة استناداً إلى التدفقات النقدية وتواريخ الاستحقاق التعاقدية، ولا يأخذ ذلك بالضرورة في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية.

	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	خلال 3 أشهر	
المجموع	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
					2016
					الأصول
36,911	-	-	-	36,911	النقد والأرصدة لدى البنوك
292,742	47,468	70,803	119,153	55,318	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
328,952	-	-	-	328,952	ودائع لدى بنوك أخرى
2,516,760	1,258,251	123,602	140,788	994,119	تمويلات إسلامية للعملاء
19,495	19,495	-	-	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
160,305	43,880	-	-	116,425	استثمارات متاحة للبيع
62,204	62,204	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
24,680	24,680	-	-	-	استثمارات عقارية
13,943	-	6,588	-	7,355	أصول أخرى
25,815	25,815	-	-	-	ممتلكات ومعدات
3,481,807	1,481,793	200,993	259,941	1,539,080	مجموع الأصول
					المطلوبات وحقوق الملكية
76,278	-	-	15,202	61,076	مستحق للبنوك
2,945,076	255,352	638,353	281,477	1,769,894	حسابات المودعين
37,300	12,273	17,372	-	7,655	مطلوبات أخرى
423,153	-	-	-	-	حقوق الملكية
3,481,807	690,778	655,725	296,679	1,838,625	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

4-30 مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	خلال 3 أشهر	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
					2015
					الأصول
35,009	-	-	-	35,009	النقد والأرصدة لدى البنوك
133,128	-	57,639	40,236	35,253	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
515,198	-	10,623	28,842	475,733	ودائع لدى بنوك أخرى
2,171,794	1,080,749	164,901	222,738	703,406	تمويلات إسلامية للعملاء
15,388	15,388	-	-	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
126,307	34,971	-	-	91,336	استثمارات متاحة للبيع
79,713	79,713	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
23,397	23,397	-	-	-	استثمارات عقارية
14,169	-	6,423	-	7,746	أصول أخرى
18,782	18,782	-	-	-	ممتلكات ومعدات
3,132,885	1,253,000	239,586	291,816	1,348,483	مجموع الأصول
					المطلوبات وحقوق الملكية
382,749	-	-	-	382,749	مستحق للبنوك
2,398,935	15,720	506,468	504,917	1,371,830	حسابات المودعين
30,402	10,482	13,741	-	6,179	مطلوبات أخرى
320,799	320,799	-	-	-	حقوق الملكية
3,132,885	347,001	520,209	504,917	1,760,758	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

المجموع	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	خلال 3 أشهر	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
					2016
					المطلوبات المالية
76,401	-	-	15,285	61,116	مستحق للبنوك
2,976,350	268,654	647,375	281,646	1,778,675	حسابات المودعين
3,052,751	268,654	647,375	296,931	1,839,791	
					الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية
258,850	77,806	71,413	32,620	77,011	مطلوبات محتملة
27,969	-	27,969	-	-	التزامات رأسمالية
286,819	77,806	99,382	32,620	77,011	
					2015
					المطلوبات المالية
383,356	-	-	-	383,356	مستحق للبنوك
2,407,635	15,770	510,276	506,007	1,375,582	حسابات المودعين
2,790,991	15,770	510,276	506,007	1,758,938	
					الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية
234,400	78,859	51,051	36,352	68,138	مطلوبات محتملة
3,812	-	3,812	-	-	التزامات رأسمالية
238,212	78,859	54,863	36,352	68,138	

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

5-30 المخاطر التشغيلية

إن مخاطر التشغيل هي تلك المخاطر التي تنتج من عدم كفاية العمليات الداخلية أو قصورها أو تعطل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو الأحداث الخارجية. وفي حال فشل فاعلية الرقابة، يمكن أن تسبب أضرار قانونية أو تنظيمية أو خسارة مالية / سمعة.

لدى المجموعة سياسات وإجراءات يتم تطبيقها لتحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل إلى جانب المخاطر الأخرى المرتبطة بالنشاط المصرفي والمالي للمجموعة. وتدار مخاطر التشغيل للتأكد من الالتزام بالسياسات والإجراءات ومراقبة مخاطر التشغيل كجزء من أنشطة إدارة المخاطر الشاملة.

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

6-30 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

القطاعات	مستويات القيمة العادلة 2016	القيمة العادلة كما في		الأصول المالية
		2015	2016	
العقارات	المستوى 3	2,560	2,987	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر – الأوراق المالية غير المسعرة
المؤسسات المالية	المستوى 2	12,828	16,508	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر – الصناديق غير المسعرة
الحكومي	المستوى 1	32,183	35,723	الاستثمارات المتاحة للبيع – الصكوك
المؤسسات المالية	المستوى 1	64,622	85,581	
المؤسسات المالية	المستوى 2	7,609	5,365	الاستثمارات المتاحة للبيع – الصناديق غير المسعرة
العقارات	المستوى 2	6,244	8,133	
الخدمات	المستوى 2	4,162	14,455	
المؤسسات المالية	المستوى 3	1,712	1,743	الاستثمارات المتاحة للبيع – الأوراق المالية غير المسعرة
العقارات	المستوى 3	1,836	1,738	
خدمات	المستوى 3	6,605	6,616	
العقارات	المستوى 1	886	657	الاستثمارات المتاحة للبيع – الأوراق المالية المسعرة
المؤسسات المالية	المستوى 1	448	294	

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

6-30 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

مستويات القيمة العادلة

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

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

الإجمالي ألف دك	المستوى 3 ألف دك	المستوى 2 ألف دك	المستوى 1 ألف دك
19,495	2,987	16,508	-
160,305	10,097	27,953	122,255
179,800	13,084	44,461	122,255

2016

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
استثمارات متاحة للبيع

الإجمالي ألف دك	المستوى 3 ألف دك	المستوى 2 ألف دك	المستوى 1 ألف دك
15,388	2,560	12,828	-
126,307	10,153	18,015	98,139
141,695	12,713	30,843	98,139

2015

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
استثمارات متاحة للبيع

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

في 31 ديسمبر 2016 ألف دك	حركات معدل البيع / الاسترداد الصرف ألف دك	إضافات ألف دك	انخفاض القيمة ألف دك	التغير في القيمة العادلة ألف دك	في 1 يناير 2016 ألف دك
2,987	-	-	-	427	2,560
10,097	18	(2,090)	1,595	421	10,153
13,084	18	(2,090)	1,595	848	12,713

الأصول المالية بالقيمة العادلة من
خلال الربح أو الخسارة
أوراق مالية غير مسعرة -

استثمارات متاحة للبيع

أوراق مالية غير مسعرة

في 31 ديسمبر 2015 ألف دك	حركات معدل البيع / الاسترداد الصرف ألف دك	إضافات ألف دك	انخفاض القيمة ألف دك	التغير في القيمة العادلة ألف دك	في 1 يناير 2015 ألف دك
2,560	-	-	-	(435)	2,995
10,153	107	(1,495)	336	397	11,906
12,713	107	(1,495)	336	(38)	14,901

الأصول المالية بالقيمة العادلة من
خلال الربح أو الخسارة
أوراق مالية غير مسعرة

استثمارات متاحة للبيع

أوراق مالية غير مسعرة

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

6-30 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

مستويات القيمة العادلة (تتمة)

فيما يلي المعلومات الهامة غير الملحوظة المستخدمة في قياس القيمة العادلة المصنفة في المستوى 3 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بالإضافة إلى تحليل الحساسية الكمي كما في 31 ديسمبر 2016:

أسلوب التقييم	المعلومات الهامة غير الملحوظة	النطاق (المتوسط المرجح)	حساسية المعلومات للقيمة العادلة
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة – أوراق مالية غير مسعرة	أسلوب السوق	5%-10%	قد تؤدي الزيادة (النقص) في معدل الخصم بنسبة 1% إلى زيادة (نقص) في القيمة العادلة بمبلغ 30 ألف دينار كويتي.
استثمارات متاحة للبيع – أوراق مالية غير مسعرة	أسلوب السوق	5%-10%	قد تؤدي الزيادة (النقص) في معدل الخصم بنسبة 1% إلى زيادة (نقص) في القيمة العادلة بمبلغ 101 ألف دينار كويتي.

ويمثل الخصم نتيجة لعدم التداول المبالغ التي قررت المجموعة أن المشاركين في عمليات السوق قد يأخذونها بعين الاعتبار عند تسعير هذه الاستثمارات.

وفي حالة الاستثمارات المتاحة للبيع، قد تعتمد تكلفة انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة على ما إذا كان الانخفاض كبيراً أو لفترات طويلة. وفي حالة تصنيف الأوراق المالية كمتاحة للبيع قد تؤثر الزيادة في القيمة العادلة فقط في حقوق الملكية (من خلال الدخل الشامل الآخر) ولا يكون لها أثراً على الربح أو الخسارة.

يتم تقدير القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتبقية المسجلة بالتكلفة المطفأة باستخدام أساليب التقييم التي تتضمن مجموعة من افتراضات المعلومات المناسبة في ظل الظروف المعنية. ولا تختلف القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة بشكل كبير عن قيمها العادلة حيث إن آجال استحقاق غالبية هذه الموجودات والمطلوبات قصيرة الأجل أو قد تمت إعادة تسعيرها على الفور استناداً إلى حركة السوق على معدلات الأرباح.

لم يُشَر تحليل الحساسية الذي تم على تقديرات القيمة العادلة، من خلال تنويع افتراضات المعلومات بهامش معقول، إلى وجود أية آثار جوهرية على بيان المركز المالي المجمع أو على بيان الربح أو الخسارة المجمع.

7-30 إدارة رأس المال

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

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

تم احتساب معدلات رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المال للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 31 ديسمبر 2015 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، ر ب أ/336/2014، المؤرخ في 24 يونيو 2014 والخاص بتعليمات بازل 3 كما هو مبين أدناه.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

7-30 إدارة رأس المال (تتمة)

2015	2016	
ألف دك	ألف دك	
1,631,425	1,875,775	الأصول المرجحة بالمخاطر
203,928	253,230	رأس المال المطلوب
		رأس المال المتاح
259,364	304,023	حقوق الملكية المشتركة - رأس المال الشريحة الأولى
230	75,725	رأس مال إضافي - الشريحة الأولى
259,594	379,748	الشريحة 1 من رأس المال
18,332	20,750	الشريحة 2 من رأس المال
277,926	400,498	إجمالي رأس المال
15.90%	16.21%	معدل كفاية رأس المال - حقوق المساهمين
15.91%	20.24%	معدل كفاية رأس المال - الشريحة الأولى
17.04%	21.35%	إجمالي معدل كفاية رأس المال بمفهومه الشامل

تم احتساب معدل الرافعة المالية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب أ/343/2014، المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 كما هو مبين أدناه:

2015	2016	
ألف دك	ألف دك	
259,594	379,748	الشريحة 1 من رأس المال
3,286,647	3,675,971	إجمالي الانكشافات
7.90%	10.33%	معدل الرافعة المالية

بالنسبة للإفصاحات المتعلقة بتعليمات كفاية رأس المال الصادرة من قبل بنك الكويت المركزي وفقاً لما نص عليه تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، ر ب أ/336/2014، المؤرخ في 24 يونيو 2014 والإفصاحات المتعلقة بمعدلات الرافعة المالية المنصوص عليها في تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب أ/343/2014، المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 فقد تم إدراجها تحت قسم "إدارة المخاطر" من التقرير السنوي.

31. المشتقات المالية

في السياق الطبيعي للأعمال، يبرم البنك أنواعاً مختلفة من المعاملات التي تتضمن مشتقات أدوات مالية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من أجل تخفيف مخاطر الصرف الأجنبي. وأدوات المشتقات المالية هي عقود مالية بين طرفين تكون فيها الدفعات معتمدة على الحركة في سعر واحدة أو أكثر من الأدوات المالية الأصلية، وهو السعر المرجعي أو المؤشر.

وتكون القيمة الاسمية، الإجمالي المفصح عنه، هي قيمة الأصل الذي تغطيه المشتقات المالية، وتكون هي الأساس الذي يتم بناءً عليه قياس التغير في قيمة المشتقات.

وتشير القيم الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية العام والتي لا تشير إلى مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

وقد بلغت القيمة الاسمية الموجبة لعقود الصرف الأجنبي الأجلة المستحقة كما في 31 ديسمبر 2016 ما قيمته 6 ألف دينار كويتي (2015: 1 آلاف دينار كويتي) وقيمتها الاسمية المستحقة كما في 31 ديسمبر 2016 243 ألف دينار كويتي (2015: 1,345 ألف دينار كويتي).

وتتعلق الأنشطة التجارية الخاصة بالمشتقات المالية للمجموعة بشكل رئيسي بالصفقات مع العملاء، والتي يتم معادلتها عادة من خلال إبرام صفقات متبادلة آنية مع الأطراف المقابلة.

32. أصول برسم الأمانة

بلغت القيمة الإجمالية للأصول المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة أمانة أو وكالة 127,203 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2015: 95,496 ألف دينار كويتي)، بينما بلغت الإيرادات ذات الصلة من هذه الأصول 420 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2015: 355 ألف دينار كويتي).

33. الصكوك الدائمة للشريعة الأولى من رأس المال

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

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

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