

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة



البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

صفحة	الفهرس
2-1	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
3	بيان الربح أو الخسارة المجمع
4	بيان الدخل الشامل الآخر المجمع
5	بيان المركز المالي المجمع
6	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
7	بيان التدفقات النقدية المجمع
40 - 8	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

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

تقرير عن البيانات المالية المجمعة

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة المرفقة لبنك بوبيان ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2015، وبيانات الربح أو الخسارة، والدخل الشامل الأخر، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفصيلية أخرى.

مسؤولية الإدارة 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.

مسؤولية مراقبي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية المجمعة استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب منا الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية للمهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية المجمعة خالية من أي أخطاء مادية.

إن أعمال التدقيق تتطلب تنفيذ إجراءات للحصول على أدلة تدقيق على المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية. إن تلك الإجراءات تعتمد على الحكم المهني لمراقبي الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر وجود أخطاء مادية في البيانات المالية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. في سبيل تقييم تلك المخاطر، فإن مراقبي الحسابات يأخذ في عين الاعتبار الرقابة الداخلية المرتبطة بإعداد البيانات المالية وعرضها بشكل عادل وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق الملائمة، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية نظم الرقابة الداخلية المطبقة بالمجموعة. إن أعمال التدقيق تتضمن أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي أعدتها الإدارة بالإضافة إلى تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة.

باعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

الرأي

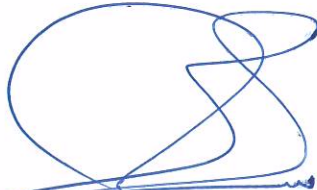
في رأينا أن البيانات المالية المجمعة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2015 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

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

تقرير عن المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا، أيضاً أن البنك يمسك حسابات منتظمة، وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بتلك البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما ورد في الدفاتر، وأنا قد حصلنا على المعلومات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا، 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/رب، رب أ/ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/رب أ/ 2014/343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، وقانون الشركات رقم 25 لسنة 2012، وتعديلاته اللاحقة ولائحته التنفيذية، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، وتعديلاتهما اللاحقة، وأن الجرد قد أجري 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/رب، رب أ/ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/رب أ/ 2014/343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، ولقانون الشركات رقم 25 لسنة 2012، وتعديلاته اللاحقة ولائحته التنفيذية، أو لعقد التأسيس أو للنظام الأساسي للبنك، وتعديلاتهما اللاحقة، خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015 على وجه يؤثر مادياً في نشاط البنك أو مركزه المالي المجموع.

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 2015 على وجه يؤثر مادياً في نشاط البنك أو مركزه المالي المجموع.



ربدر عبدالله الوزان

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



وليد عبد الله العصيمي

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

الكويت في 5 يناير 2016

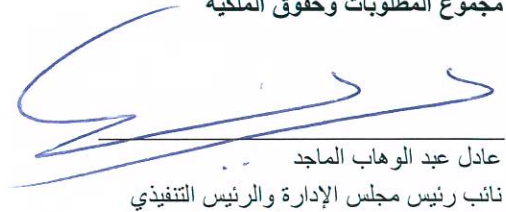
2014	2015	إيضاح	
ألف دك	ألف دك		
			الإيرادات
83,692	101,462		إيرادات من المراجحات والتمويلات الإسلامية الأخرى
(17,484)	(22,120)	5	توزيعات للمودعين وتكاليف مراجحات
66,208	79,342		صافي إيرادات التمويل
4,986	2,200	6	صافي إيرادات الاستثمار
5,935	7,839	7	صافي إيرادات الأتعاب والعمولات
(247)	313	16	حصة في نتائج شركات زميلة
1,352	1,652		صافي ربح عملات أجنبية
171	7		إيرادات أخرى
78,405	91,353		الإيرادات التشغيلية
			تكاليف موظفين
(20,833)	(22,933)		مصرفات عمومية وإدارية
(12,411)	(13,624)		استهلاك
(2,178)	(2,636)		المصرفات التشغيلية
(35,422)	(39,193)		
42,983	52,160		ربح التشغيل قبل مخصص انخفاض القيمة
(12,952)	(15,058)	8	مخصص انخفاض القيمة
30,031	37,102		ربح التشغيل قبل الاستقطاعات
(261)	(327)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(736)	(926)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(289)	(354)		الزكاة
(240)	(310)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
28,505	35,185		صافي ربح السنة
			العائد إلى:
28,239	35,235		مساهمي البنك
266	(50)		حصص غير مسيطرة
28,505	35,185		صافي ربح السنة
13.70	17.09	9	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي البنك (فلس)

إن الإيضاحات من 1 إلى 32 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

2014	2015	
ألف دك	ألف دك	
28,505	35,185	صافي ربح السنة
		الإيرادات الشاملة الأخرى
		(خسائر)/إيرادات شاملة أخرى يتم إعادة تصنيفها في فترات لاحقة إلى
		بيان الربح أو الخسارة المجمع:
947	(2,973)	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
		صافي أرباح من استثمارات متاحة للبيع محول إلى بيان الربح أو
(86)	(198)	الخسارة المجمع
		خسائر انخفاض القيمة لاستثمارات متاحة للبيع محولة إلى بيان الربح أو
1,364	2,248	الخسارة المجمع
1,278	(2,794)	تعديلات ترجمة عملات أجنبية
3,503	(3,717)	(الخسائر)/الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة
32,008	31,468	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
		العائد إلى:
31,742	31,518	مساهمي البنك
266	(50)	حصص غير مسيطرة
32,008	31,468	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة

إن الإيضاحات من 1 إلى 32 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

2014	2015	إيضاح	
ألف دك	ألف دك		
			الأصول
314,821	465,259	10	النقد والنقد المعادل
263,593	218,076	11	مستحق من البنوك
1,805,115	2,171,794	12	تمويلات إسلامية للعملاء
12,738	15,388	13	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
113,852	126,307	14	استثمارات متاحة للبيع
85,728	79,713	16	استثمارات في شركات زميلة
25,637	23,397	17	استثمارات عقارية
10,944	14,169	18	أصول أخرى
15,502	18,782		ممتلكات ومعدات
2,647,930	3,132,885		مجموع الأصول
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
226,739	382,749		مستحق للبنوك
2,092,028	2,398,935		حسابات المودعين
28,061	30,402	19	مطلوبات أخرى
2,346,828	2,812,086		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
196,500	206,325	20	رأس المال
62,896	62,896	21	علاوة إصدار أسهم
9,825	10,316	22	أسهم منحة مقترحة
(763)	(568)	23	أسهم خزينة
6,283	9,998	24	احتياطي قانوني
6,015	9,570	25	احتياطي اختياري
864	1,171	26	احتياطي المدفوعات بالأسهم
5,082	4,159		احتياطي القيمة العادلة
(6,468)	(9,262)		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
5,978	13,320		أرباح مرحلة
9,815	10,307	22	توزيعات نقدية مقترحة
296,027	318,232		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
5,075	2,567		حصص غير مسيطرة
301,102	320,799		إجمالي حقوق الملكية
2,647,930	3,132,885		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


عادل عبد الوهاب الماجد
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات من 1 إلى 32 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

إجمالي حقوق الملكية	حقوق الملكية العائدة الى مساهمي البنك	توزيعات نقدية مقترحة	أرباح مرحلة	احتياطي ترجمة عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المدفوعات بالسهم	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	أسهم منحة مقترحة	إصدار أسهم	رأس المال
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	296,027	9,815	5,978	(6,468)	5,082	864	6,015	6,283	(763)	9,825	62,896	196,500
31,468	31,518	-	35,235	(2,794)	(923)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(7,270)	-	-	-	3,555	3,715	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,825)	-	9,825
(9,815)	(9,815)	(9,815)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(2,458)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
452	452	-	145	-	-	307	-	-	-	-	-	-
50	50	-	(145)	-	-	-	-	-	195	-	-	-
-	-	-	(10,316)	-	-	-	-	-	-	10,316	-	-
-	-	10,307	(10,307)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
320,799	318,232	10,307	13,320	(9,262)	4,159	1,171	9,570	9,998	(568)	10,316	62,896	206,325
269,487	263,944	-	3,204	(7,746)	2,857	860	3,167	3,306	(1,100)	12,855	62,896	183,645
32,008	31,742	-	28,239	1,278	2,225	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(5,825)	-	-	-	2,848	2,977	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,855)	-	12,855
(734)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
261	261	-	257	-	-	4	-	-	-	-	-	-
80	80	-	(257)	-	-	-	-	-	337	-	-	-
-	-	-	(9,825)	-	-	-	-	-	-	9,825	-	-
-	-	9,815	(9,815)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
301,102	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

إجمالي الإيرادات (الخسائر) // الشاملة للسنة

المحول إلى الاحتياطي

إصدار أسهم منحة

توزيعات نقدية مدفوعة

استرداد جزء من رأس مال حصص غير مسيطرة

مدفوعات بالأسهم (إيضاح 26)

بيع أسهم خزينة

أسهم منحة مقترحة (إيضاح 22)

توزيعات نقدية مقترحة (إيضاح 22)

الرصيد في 31 ديسمبر 2015

الرصيد في 1 يناير 2014

إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة

المحول إلى الاحتياطي

إصدار أسهم منحة

استرداد جزء من رأس مال حصص غير مسيطرة

مدفوعات بالأسهم (إيضاح 26)

بيع أسهم خزينة

أسهم منحة مقترحة (إيضاح 22)

توزيعات نقدية مقترحة (إيضاح 22)

الرصيد في 31 ديسمبر 2014

إن الإيضاحات من 1 إلى 32 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

2014	2015	إيضاح	
ألف د.ك	ألف د.ك		
28,505	35,185		الأنشطة التشغيلية
			صافي ربح السنة
			التعديلات لـ:
12,952	15,058	8	مخصص انخفاض القيمة
2,178	2,636		استهلاك
(1,487)	(2,791)		تعديلات ترجمة عملات أجنبية
10	(198)		صافي (ربح) / خسارة من استثمارات متاحة للبيع
547	630		صافي خسائر من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
247	(313)		حصة في نتائج شركات زميلة
(1,112)	(1,824)		إيرادات توزيعات أرباح
(2,441)	998		صافي خسارة / (ربح) غير محققة من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية
(270)	180		صافي خسارة / (ربح) من بيع استثمارات عقارية
261	452		احتياطي المدفوعات بالأسهم
39,390	50,013		ربح التشغيل قبل التغيرات في أصول ومطلوبات التشغيل
			التغيرات في أصول ومطلوبات التشغيل:
35,278	45,517		مستحق من البنوك
(338,678)	(377,879)		تمويلات إسلامية للعملاء
572	(3,649)		أصول أخرى
(9,279)	156,010		مستحق للبنوك
425,456	306,907		حسابات المودعين
8,001	2,257		مطلوبات أخرى
1,112	1,824		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
161,852	181,000		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(8,765)	(3,690)		شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,451	544		المحصل من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(95,211)	(170,963)		شراء استثمارات متاحة للبيع
48,488	158,991		المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
359	559		توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(6,916)	(58)		شراء استثمارات عقارية
13,845	2,194		المحصل من بيع استثمارات عقارية
(5,250)	(5,916)		شراء ممتلكات ومعدات
(51,999)	(18,339)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(734)	(2,458)		استرداد جزء من رأس مال حصص غير مسيطرة
80	50		المحصل من استخدام خيارات الأسهم
-	(9,815)		توزيعات نقدية مدفوعة
(654)	(12,223)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
109,199	150,438		صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
205,622	314,821		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
314,821	465,259	10	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

إن الإيضاحات من 1 إلى 32 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 تعتمده هيئة الرقابة الشرعية بالبنك.
- إن البنك هو إحدى الشركات التابعة لبنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم").
- بلغ إجمالي عدد موظفي المجموعة 1201 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2015 (1081 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2014). عنوان البنك المسجل هو ص. ب. 25507، الصفاة 13116، دولة الكويت.
- تم اعتماد إصدار البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 5 يناير 2016، 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 3-9.
- 2-2 أساس القياس**
- تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الأوراق المالية والاستثمارات المتاحة للبيع والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات العقارية وفقاً للقيمة العادلة.
- 3-2 عملة التعامل والعرض**
- تعرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي ("د.ك.") وهو عملة التعامل للبنك. إن كافة المعلومات المالية المعروضة بالدينار الكويتي 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.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3: اندماج الأعمال (واجب التطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2014)**
- يسري التعديل بأثر مستقبلي ويوضح أن كافة ترتيبات المبالغ المحتملة المصنفة كمطلوبات (أو موجودات) والتي تنشأ من اندماج الأعمال يجب أن يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في تاريخ التقارير سواء كانت تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 39 أم لا.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 24 الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة (واجب التطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2014)**
- يتم تطبيق التعديل بأثر رجعي ويوضح أن المنشأة الإدارية (وهي منشأ تقدم خدمات رئيسية لإدارة الموظفين) تعتبر طرف ذي علاقة يخضع إلى إفصاحات الأطراف ذات العلاقة. بالإضافة إلى ذلك فإن المنشأة التي تستخدم منشأة إدارية يتوجب عليها الإفصاح عن المصروفات المتكبدة نظير الخدمات الإدارية.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 40 العقار الاستثماري (واجب التطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2014)**
- إن وصف الخدمات المساعدة في معيار المحاسبة الدولي رقم 40 يفرق بين العقار الاستثماري والعقار المشغول من قبل المالك (أي الممتلكات والمعدات). يسري التعديل بأثر مستقبلي ويوضح أن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 - وليس وصف الخدمات المساعدة في معيار المحاسبة الدولي رقم 40 - يتم استخدامه في سبيل تحديد ما إذا كانت المعاملة تمثل شراء أصل أو اندماج أعمال.
- لم يكن هناك أي أثر جوهري للتعديلات على السياسات المحاسبية أو على المركز المالي أو على الأداء المالي للمجموعة.

2. أساس الإعداد (تتمة)

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 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية" في صيغته النهائية في يوليو 2014 وهو واجب التطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. ويبين هذا المعيار متطلبات الاعتراف والقياس الخاصة بالموجودات المالية والمطلوبات المالية وبعض عقود شراء أو بيع الموجودات غير المالية. ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم 39 "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس". سيكون لتطبيق هذا المعيار أثراً على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة إلا أنه من غير المتوقع أن يكون له أثراً جوهرياً على تصنيف وقياس المطلوبات المالية. تقوم المجموعة حالياً بحصر حجم تأثير هذا المعيار على البيانات المالية المجمعة للمجموعة عند تطبيقه.

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 بتاريخ 28 مايو 2014 وهو واجب التطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017. ويحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 محل معيار المحاسبة الدولي رقم 11 "العقود الإنشائية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 18 "الإيرادات" بالإضافة إلى التفسيرين الصادرين من لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقمي 13 و18 والتفسير الصادر من لجنة التفسيرات الدائمة (SIC) رقم 31 بداية من تاريخ التطبيق. ويقوم هذا المعيار الجديد بإلغاء حالات عدم التطابق وأوجه القصور في المتطلبات السابقة للاعتراف بالإيراد، كما يقدم إطاراً أكثر قوة فيما يتعلق بمعالجة مشاكل الإيرادات وتحسين تماثل ممارسات الاعتراف بالإيراد على مستوى المنشآت والقطاعات والبلدان والأسواق الرأسمالية. إن المجموعة حالياً في مرحلة التقييم.

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)، 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 و؛
- 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 الشراء 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؛ ناقصاً
- 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.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

1-3 أساس التجميع (تتمة)

2-1-3 حصص غير مسيطرة

يتم عرض الحصص في حقوق ملكية الشركات التابعة التي لا تعود إلى المجموعة كحصص غير مسيطرة في بيان المركز المالي المجمع. تقاس الحصص غير المسيطرة في الشركة التي تمت حيازتها بالحصص 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 المحتفظ بها.

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% و50% 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 للشركة 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.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 وتحويل 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.

4-3 الأدوات المالية

1-4-3 الأصول المالية

محاسبة تواريخ المتاجرة والسداد

تتحقق كافة مشتريات ومبيعات الأصول المالية بالطريقة المعتادة على أساس تاريخ 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 وتنوي 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 للملاء والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر واستثمارات متاحة للبيع وأصول أخرى.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
4-3 الأدوات المالية (تتمة)
1-4-3 الأصول المالية (تتمة)

النقد والنقد المعادل

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

المستحق من البنوك وتمويلات إسلامية للعملاء

المستحق من البنوك والتمويلات الإسلامية للعملاء هي أصول مالية ذات دفعات ثابتة أو محددة وهي غير مسعرة في سوق نشط.

المرابحة

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

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 التغيرات 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 زانداً 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 المترام في حقوق الملكية إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4-3 الأدوات المالية (تتمة)

2-4-3 المطوبات المالية

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

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

تتضمن المطوبات المالية المستحق إلى البنوك وحسابات المودعين والمطوبات 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 قرصاً 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 وداائع غير محددة الأجل يسمح فيها للعميل بسحب أرصدة هذه الحسابات أو أجزاء منها في أي وقت.

حسابات الودائع الاستثمارية محددة الأجل

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

حسابات الودائع الاستثمارية غير محددة الأجل

وهي وداائع 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 وتتحمل 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 المطوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة بقياس موجوداتها بسعر العرض ومطوباتها 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.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 تغيير 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.

8-3 الممتلكات والمعدات

يتم قياس 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 رسلة 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.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 بمعدل العائد الفعلي الأصلي لذلك الأصل. يتم إثبات الخسائر في بيان الربح أو الخسارة المجمع ويتم إظهارها في مخصص مقابل التموليات 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 المتركمة في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية، إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع. إن الخسائر المتركمة المعاد تصنيفها من حقوق الملكية 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 في بيان الربح أو الخسارة المجمع 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.

2-9-3 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.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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.

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 ممولّة ويتم احتسابها كمبلغ مستحق إلى الموظفين نتيجة لإنهاء الخدمات القسري في تاريخ التقرير. ويعتبر هذا الأساس تقريباً موثوقاً 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.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 كمحتفظ 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 تفي 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.

4. الأحكام المحاسبية الهامة والأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات (تتمة)

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
تقوم المجموعة بمراجعة التسهيلات التمويلية غير المنتظمة بشكل ربع سنوي لتحديد ما إذا كان يجب تسجيل مخصص لفاء 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. التوزيعات للمودعين وتكاليف المراجعات
يقوم البنك بتحديد وتوزيع حصة المودعين من الربح بناءً على نتائج البنك في نهاية كل شهر.

6. صافي إيرادات استثمارات

2014	2015	
ألف دك	ألف دك	
1,487	1,986	إيرادات قسائم صكوك
1,112	1,824	إيرادات توزيعات أرباح
233	-	صافي إيرادات إيجارات من استثمارات عقارية
(547)	(630)	صافي خسائر من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(10)	198	صافي ربح/(خسارة) من استثمارات متاحة للبيع
270	(180)	صافي (خسارة)/ربح من استثمارات عقارية
2,441	(998)	(خسارة)/ربح غير محقق من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية
4,986	2,200	

7. صافي إيرادات الأتعاب والعمولات

2014	2015	
ألف دك	ألف دك	
8,385	10,812	إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات
(2,450)	(2,973)	مصروفات الأتعاب والعمولات
5,935	7,839	

8. مخصص انخفاض القيمة

2014	2015	
ألف دك	ألف دك	
11,497	9,951	مخصص انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية
1,455	2,672	انخفاض قيمة استثمارات
-	2,435	انخفاض قيمة في شركات زميلة
12,952	15,058	

8. مخصص انخفاض القيمة (تتمة)

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

المجموع ألف دك	عام ألف دك	محدد ألف دك	
36,796	33,089	3,707	الرصيد في 1 يناير 2014
11,497	3,115	8,382	المحمل خلال السنة
971	-	971	استرداد أرصدة مشطوبة
(7,680)	-	(7,680)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
41,584	36,204	5,380	الرصيد في 31 ديسمبر 2014
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

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

المجموع ألف دك	تسهيلات غير نقدية ألف دك	تمويلات إسلامية للعملاء ألف دك	
36,796	1,344	35,452	الرصيد في 1 يناير 2014
11,497	151	11,346	المحمل خلال السنة
971	-	971	استرداد أرصدة مشطوبة
(7,680)	-	(7,680)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
41,584	1,495	40,089	الرصيد في 31 ديسمبر 2014
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

في 31 ديسمبر 2015، بلغت التسهيلات التمويلية غير المنتظمة 10,803 ألف دينار كويتي، بالصافي بعد المخصص بمبلغ 8,720 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2014: 14,895 ألف دينار كويتي، بالصافي بعد المخصص بمبلغ 5,380 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 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.

2014	2015
28,239	35,235
2,061,216	2,061,510
13.70	17.09

صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف سهم)
ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي البنك (فلس)

بلغت ربحية السهم 14.39 فلس للسهم للواحد في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 قبل التعديل بأثر رجعي لعدد الأسهم بعد إصدار أسهم المنحة (انظر إيضاح 22).

10. النقد والنقد المعادل

2014	2015	
ألف دك	ألف دك	
24,555	25,598	النقد في الصندوق
9,653	9,411	الأرصدة لدى البنوك – الحسابات الجارية
280,613	430,250	التوظيفات قصيرة الأجل لدى البنوك التي تحل آجال استحقاقها
314,821	465,259	خلال سبعة أيام

11. مستحق من البنوك

فيما يلي التوزيعات الجغرافية للأرصدة المستحقة من البنوك:

2014	2015	
ألف دك	ألف دك	
206,816	192,276	الكويت والشرق الأوسط
56,777	25,800	أوروبا
263,593	218,076	

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	
1,221,920	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	
المجموع	آسيا	أوروبا	الكويت والشرق الأوسط	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
1,058,237	3,329	4,423	1,050,485	2014
786,967	-	-	786,967	الخدمات المصرفية للشركات
1,845,204	3,329	4,423	1,837,452	الخدمات المصرفية الاستهلاكية
(40,089)	(1,254)	(44)	(38,791)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
1,805,115	2,075	4,379	1,798,661	

إن مخصص انخفاض القيمة لتمويلات إسلامية للعملاء كما يلي:

المجموع		عام		محدد		
2014	2015	2014	2015	2014	2015	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
35,452	40,089	31,745	34,709	3,707	5,380	الرصيد في بداية السنة
11,346	9,860	2,964	5,721	8,382	4,139	المحمل خلال السنة
971	1,463	-	-	971	1,463	استرداد أرصدة مشطوبة
(7,680)	(2,262)	-	-	(7,680)	(2,262)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
40,089	49,150	34,709	40,430	5,380	8,720	الرصيد في نهاية السنة

12. تمويلات إسلامية للعملاء (تتمة)

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

المجموع		الخدمات المصرفية الاستهلاكية		الخدمات المصرفية للشركات		
2014	2015	2014	2015	2014	2015	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
3,707	5,380	1,338	1,624	2,369	3,756	الرصيد في بداية السنة
8,382	4,139	801	1,046	7,581	3,093	المحمل خلال السنة
971	1,463	281	397	690	1,066	استرداد أرصدة مشطوبة
(7,680)	(2,262)	(796)	(1,470)	(6,884)	(792)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
5,380	8,720	1,624	1,597	3,756	7,123	الرصيد في نهاية السنة

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:

2014	2015	
ألف د.ك	ألف د.ك	
20,275	19,523	تمويلات إسلامية للعملاء
(5,380)	(8,720)	مخصص انخفاض القيمة المحدد
14,895	10,803	

قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل التمويلات الإسلامية منخفضة القيمة بشكلٍ فردي بمبلغ 7,171 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2015 (31 ديسمبر 2014: 23,800 ألف دينار كويتي).

13. أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

2014	2015	
ألف د.ك	ألف د.ك	
2,995	2,560	استثمارات في أوراق مالية غير مسعرة
9,743	12,828	استثمارات في صناديق غير مسعرة
12,738	15,388	

14. استثمارات متاحة للبيع

2014	2015	
ألف د.ك	ألف د.ك	
77,982	96,805	استثمار في صكوك
22,046	18,015	استثمار في صناديق غير مسعرة
11,906	10,153	استثمار في أوراق مالية غير مسعرة
1,918	1,334	استثمار في أوراق مالية مسعرة
113,852	126,307	

15. شركات تابعة
فيما يلي الشركات التابعة العاملة الرئيسية:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	2015		2014	
		حصة الملكية وحقوق التصويت %	حصة الملكية وحقوق التصويت %	حصة الملكية وحقوق التصويت %	حصة الملكية وحقوق التصويت %
شركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك (مقفلة)	الكويت	67.63	67.63	67.63	67.63
شركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك (مقفلة)	الكويت	99.55	99.55	99.55	99.55

16. استثمارات في شركات زميلة

اسم الشركة الزميلة	بلد التأسيس	2015		2014	
		حصة الملكية وحقوق التصويت %	حصة الملكية وحقوق التصويت %	حصة الملكية وحقوق التصويت %	حصة الملكية وحقوق التصويت %
بنك المال المتحد	السودان	21.67	21.67	21.67	21.67
شركة إجارة إندونيسيا للتمويل المجموعة السعودية للمشاريع القابضة	إندونيسيا الكويت	33.33	33.33	33.33	33.33
بنك لندن والشرق الأوسط	المملكة المتحدة	25.00	25.00	25.00	25.00
بنك معاملات إندونيسيا	إندونيسيا	25.62	25.62	25.62	25.62
بنك معاملات إندونيسيا	إندونيسيا	22.00	22.00	22.00	22.00

فيما يلي ملخص المعلومات المالية الخاصة ببنك لندن والشرق الأوسط:

2015	2014	
ألف دك	ألف دك	
634,139	585,845	إجمالي الأصول
(518,104)	(473,602)	إجمالي المطلوبات
116,035	112,243	صافي الأصول
29,728	28,757	حصة المجموعة في صافي الأصول

2015	2014	
ألف دك	ألف دك	
19,528	21,918	إجمالي الإيرادات
322	2,447	صافي الربح
(440)	627	حصة المجموعة في النتائج

فيما يلي ملخص المعلومات المالية الخاصة ببنك معاملات إندونيسيا:

2015	2014	
ألف دك	ألف دك	
1,206,572	1,444,575	إجمالي الأصول
(1,122,595)	(1,351,408)	إجمالي المطلوبات
83,977	93,167	صافي الأصول
18,475	20,497	حصة المجموعة في صافي الأصول
4,032	4,955	حصة المجموعة في الالتزامات المحتملة

16. استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

2014	2015	
ألف دك	ألف دك	
42,776	46,640	إجمالي الإيرادات
(6,563)	2,397	صافي الربح
(1,445)	410	حصة المجموعة في النتائج

فيما يلي ملخص المعلومات المالية التي تتعلق بالشركات الزميلة الأخرى غير الرئيسية، بشكل منفرد للمجموعة:

2014	2015	
ألف دك	ألف دك	
123,610	140,669	إجمالي الأصول
(61,584)	(104,166)	إجمالي المطلوبات
62,026	36,503	صافي الأصول
14,036	8,582	حصة المجموعة في صافي الأصول
15,823	2,434	حصة المجموعة في الالتزامات المحتملة

2014	2015	
ألف دك	ألف دك	
10,045	10,355	إجمالي الإيرادات
2,737	1,412	صافي الربح
571	343	حصة المجموعة في النتائج

17. استثمارات عقارية

كانت الحركة على الاستثمارات العقارية كما يلي:

2014	2015	
ألف دك	دك	
30,245	25,637	الرصيد في بداية السنة
6,916	1,394	الإضافات خلال السنة
(13,575)	(2,447)	الاستبعادات خلال السنة
		صافي (الخسارة)/الربح غير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة
2,441	(998)	لاستثمارات عقارية
(390)	(189)	تعديلات ترجمة عملات أجنبية
25,637	23,397	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 تم وضع جميع الاستثمارات العقارية للمجموعة ضمن المستوى 2 من مستويات القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2015

18. أصول أخرى

2014	2015	
ألف دك	ألف دك	
943	1,017	إيرادات مستحقة
4,443	5,406	مدفوعات مقدماً
5,558	7,746	أخرى
10,944	14,169	

19. مطلوبات أخرى

2014	2015	
ألف دك	ألف دك	
8,518	13,740	دائنون ومصرفات مستحقة
7,804	8,902	مكافآت مستحقة للموظفين
6,040	2,731	حسابات مقاصة
1,495	1,586	مخصص عام على تسهيلات غير نقدية
4,204	3,443	أخرى
28,061	30,402	

20. رأس المال

2014		2015		
ألف دك	سهم	ألف دك	سهم	
196,500	1,965,001,500	206,325	2,063,251,570	أسهم مصرح بها ومصدرة ومدفوعة بالكامل بقيمة 100 فلس للسهم مكونة من 1,965,001,500 سهماً (2014: 1,661,802,886 سهماً) مدفوع نقداً بالكامل و 98,250,070 سهماً (2014: 303,198,614 سهماً) مصدرة كأسهم منحة

21. علاوة إصدار أسهم

إن حساب علاوة إصدار الأسهم غير قابل للتوزيع، إلا في الحالات التي نص عليها قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 والتعديلات اللاحقة له.

22. توزيعات الأرباح المقترحة

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية 5 فلوس للسهم (2014: 5 فلوس للسهم) وأسهم منحة بنسبة 5% (2014: 5% وتم التأشير بزيادة رأس المال في السجل التجاري بتاريخ 10 مارس 2015) على الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2015، إن التوزيعات المقترحة هذه في حالة الموافقة عليها من قبل الجمعية العمومية للمساهمين، سوف تستحق الدفع للمساهمين المسجلين في سجلات البنك كما في تاريخ الموافقة الرقابية على توزيع توزيعات الأرباح.

23. أسهم خزينة

يمتلك البنك أسهم الخزينة التالية كما في 31 ديسمبر:

2014	2015	
1,930,589	1,790,413	عدد أسهم الخزينة
0.0983%	0.0868%	نسبة أسهم الخزينة إلى إجمالي الأسهم المصدرة - %
763	568	تكلفة أسهم الخزينة - ألف دك
792	790	القيمة السوقية لأسهم الخزينة - ألف دك
0.512	0.427	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 25 لعام 2012 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 316 فلس (2014: 476 فلساً). وكانت المدخلات الهامة في هذا النموذج سعر السهم بمبلغ 410 فلس (2014: 570 فلساً) كما في تاريخ المنح وسعر الممارسة بقيمة 100 فلس كما هو مبين أعلاه وانحراف معياري لعائد سعر السهم المتوقع بنسبة 21% (2014: 19%) وفترة الخيار المفصح عنها أعلاه ومعدل سنوي خال من المخاطر بنسبة 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 501 يوماً (2014: 481 أيام) وبلغ المتوسط المرجح للقيمة العادلة لخيارات الأسهم الممنوحة 402 فلساً (2014: 500 فلساً).

يبين الجدول التالي الحركة في عدد خيارات الأسهم خلال السنة:

عدد خيارات الأسهم 2014	عدد خيارات الأسهم 2015	
2,369,156	2,410,645	القائمة في 1 يناير
1,259,683	1,821,007	الممنوحة خلال السنة
(418,814)	(340,107)	الأسهم الملغاة خلال السنة
(799,380)	(491,980)	الأسهم المستخدمة خلال السنة
2,410,645	3,399,565	القائمة في 31 ديسمبر

يبلغ المصروف المستحق على حساب خطط المكافآت بالأسهم للسنة 461 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2014: 406 ألف دينار كويتي) وتدرج ضمن تكاليف الموظفين في بيان الربح أو الخسارة المجموع. خلال السنة، مارس بعض الموظفين حقهم الخاص بخيار شراء الأسهم وذلك عن طريق شراء 492 ألف سهماً (2014: 799 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		
2014	2015	2014	2015	2014	2015	
ألف د.ك	ألف د.ك					
4,650	3,918	1	3	10	8	تمويلات إسلامية للعملاء
32,932	53,059	8	8	15	16	حسابات المودعين
18	43	-	-	1	1	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
103	96					إيرادات
(17)	(6)					مصروفات
الشركة الأم						
8,366	72,021					مستحق من البنوك
42,554	124,310					مستحق إلى البنوك
271	234					إيرادات
(290)	(246)					مصروفات

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 صلة **5,713 ألف دينار كويتي** كما في 31 ديسمبر 2015 (31 ديسمبر 2014: 4,770 ألف دينار كويتي).

مدفوعات لموظفي الإدارة العليا:

فيما يلي تفاصيل المدفوعات لموظفي الإدارة العليا:

2014	2015	
ألف د.ك	ألف د.ك	
1,780	1,790	منافع قصيرة الأجل
283	373	مكافأة نهاية الخدمة
279	398	مدفوعات الأسهم
2,342	2,561	

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:

2014	2015	
ألف دك	ألف دك	
172,768	184,644	كفالات
43,120	49,756	خطابات قبول واعتمادات مستندية
914	3,812	التزامات أخرى
216,802	238,212	

التزامات التأجير التشغيلي

الحد الأدنى لدفعات التأجير المستقبلية :

2014	2015	
ألف دك	ألف دك	
1,993	2,400	خلال سنة
7,761	5,259	أكثر من سنة وأقل من 5 سنوات
9,754	7,659	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 المراجعات 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.
- الخزانة** : 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
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

المجموع	بنود داخل المجموعة		الخدمات المصرفية الاستثمارية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الاستهلاكية
	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
66,208	1,599	4,980	(1,895)	24,572	36,952
(247)	-	-	(247)	-	-
78,405	(1,742)	6,332	5,899	29,476	38,440
(2,178)	(810)	(9)	(54)	(57)	(1,248)
28,505	(16,591)	5,983	118	18,447	20,548
2,647,930	(32,875)	520,509	192,601	1,176,156	791,539
2,346,828	10,132	1,344,421	19,115	190,718	782,442

2014

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	2015
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	الأصول
3,132,885	90,093	142,559	3,102	2,897,131	أصول غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية)
56,348	-	3,906	-	52,442	المطلوبات وحقوق الملكية
3,132,885	-	1,005	-	3,131,880	إيرادات (مصروفات) القطاع
91,353	667	(1,032)	40	91,678	

المجموع	آسيا	أوروبا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	2014
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	الأصول
2,647,930	87,343	131,830	3,195	2,425,562	أصول غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية)
52,083	-	5,774	-	46,309	المطلوبات وحقوق الملكية
2,647,930	-	3,370	-	2,644,560	إيرادات / (مصروفات) القطاع
78,405	(1,533)	917	285	78,736	

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

1-30 مقدمة ونظرة عامة

يوجد مخاطر كامنّة 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 تنوع 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 التسهيلات الإسلامية للعملاء والمطلوبات المحتملة قبل وبعد الأخذ بالاعتبار الضمانات المحتفظ بها أو التحسينات الائتمانية الأخرى:

2014		2015		
صافي الاكتشاف ألف دك	إجمالي الاكتشاف ألف دك	صافي الاكتشاف ألف دك	إجمالي الاكتشاف ألف دك	
1,157,148	1,805,115	1,375,208	2,171,794	تمويلات إسلامية للعملاء
182,624	216,802	204,459	238,212	المطلوبات المحتملة

الضمانات والتحسينات الائتمانية الأخرى

يعتمد مبلغ ونوع وتقييم الضمان المطلوب على الإرشادات المحددة في إطار عمل إدارة المخاطر. تتضمن الأنواع الرئيسية للضمانات المقبولة العفارات 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 تنوع المحفظة، وتمثل نسبة أكبر 20 عميل ضمن التسهيلات الإسلامية القائمة للعملاء كما في 31 ديسمبر 2015 من إجمالي التسهيلات ما نسبته 19.6% (2014: 22.1%).

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	
2015					
439,661	183	47,494	2,543	389,441	النقد والنقد المعادل (باستثناء النقد في الصندوق)
218,076	-	25,800	-	192,276	المستحق من البنوك
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

المجموع	آسيا	أوروبا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
2014					
290,266	3,158	18,321	3,164	265,623	النقد والنقد المعادل (باستثناء النقد في الصندوق)
263,593	-	39,162	-	224,431	المستحق من البنوك
1,805,115	3,252	4,423	-	1,797,440	تمويلات إسلامية للعملاء
77,982	41,050	8,090	-	28,842	استثمارات متاحة للبيع (صكوك)
5,558	-	-	-	5,558	أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات المقدمة)
2,442,514	47,460	69,996	3,164	2,321,894	
215,888	7,140	371	-	208,377	مطلوبات محتملة
914	-	-	-	914	التزامات
2,659,316	54,600	70,367	3,164	2,531,185	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

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

2014	2015	
ألف دك	ألف دك	
145,864	160,991	تجاري
73,327	83,672	صناعي
542,842	669,345	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
33,503	37,306	إنشاءات
503,037	648,343	عقارات
764,658	967,672	بيع بالتجزئة
182,914	165,776	الحكومة
196,369	200,977	أخرى
2,442,514	2,934,082	

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

2-30 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

لإدارة محافظتها 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 لبند بيان المركز المالي استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني للمجموعة:

غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها

الإجمالي	متأخرة أو انخفضت قيمتها	قياسية	عالية	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
				2015
				النقد والنقد المعادل (باستثناء النقد في الصندوق)
439,661	-	-	439,661	مستحق من البنوك
218,076	-	-	218,076	تمويلات إسلامية للعملاء
2,220,944	93,118	123,651	2,004,175	استثمارات متاحة للبيع (صكوك)
96,805	-	-	96,805	أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات المقدمة)
7,746	-	-	7,746	
2,983,232	93,118	123,651	2,766,463	

غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها

الإجمالي	متأخرة أو انخفضت قيمتها	قياسية	عالية	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
				2014
				النقد والنقد المعادل (باستثناء النقد في الصندوق)
290,266	-	-	290,266	مستحق من البنوك
263,593	-	-	263,593	تمويلات إسلامية للعملاء
1,845,204	43,163	138,771	1,663,270	استثمارات متاحة للبيع (صكوك)
77,982	-	-	77,982	أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات المقدمة)
5,558	-	-	5,558	
2,482,603	43,163	138,771	2,300,669	

التحليل الزمني للأصول المالية المتأخرة أو المنخفضة القيمة:

الإجمالي		الخدمات المصرفية للاستهلاكية		الخدمات المصرفية للشركات		
متأخرة السداد	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	
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
19,523	73,595	4,709	16,672	14,814	56,923	

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		2014
متأخرة السداد	ومتأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة السداد	ومتأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة السداد	ومتأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	
القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
-	15,015	-	9,132	-	5,883	خلال 30 يوماً
-	4,366	-	3,587	-	779	31- 60 يوماً
-	3,507	-	1,798	-	1,709	61- 90 يوماً
2,393	-	2,393	-	-	-	91- 180 يوماً
17,882	-	1,228	-	16,654	-	أكثر من 180 يوماً
20,275	22,888	3,621	14,517	16,654	8,371	

قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها لكل عملية تمويل متأخرة أو انخفضت قيمتها بمبلغ **7,171 ألف دينار كويتي** كما في 31 ديسمبر 2015 (31 ديسمبر 2014: 24,665 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 جوهريّة 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 مقترضة 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.

2014		2015		الأثر على الربح	الأثر على حقوق الملكية
الأثر على الربح	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح	الأثر على حقوق الملكية		
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك		
-	96	-	131	+5	دولار أمريكي
-	(1)	-	4	+5	جنية إسترليني
-	-	-	5	+5	يورو
1,994	-	1,729	-	+5	روبية إندونيسية
251	33	258	58	+5	جنيه سوداني
-	-	-	8	+5	ين ياباني
-	24	-	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 2015 سينتج عنها زيادة حقوق الملكية بمبلغ 574 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2014: زيادة بمبلغ 691 ألف دينار كويتي). وبالنسبة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، فإن الأثر على الربح أو الخسارة سيكون زيادة بمبلغ 128 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2014: زيادة بمبلغ 150 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.

المجموع	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	خلال 3 أشهر	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
					2015
					الأصول
465,259	-	-	-	465,259	النقد والنقد المعادل
218,076	-	68,262	69,078	80,736	مستحق من البنوك
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

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 د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
					2014
					الأصول
314,821	-	-	-	314,821	النقد والنقد المعادل
263,593	-	24,790	52,085	186,718	مستحق من البنوك
1,805,115	807,519	101,445	257,104	639,047	تمويلات إسلامية للعملاء
					أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال
12,738	12,738	-	-	-	الأرباح أو الخسائر
113,852	69,482	4,354	-	40,016	استثمارات متاحة للبيع
85,728	85,728	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
25,637	25,637	-	-	-	استثمارات عقارية
10,944	-	5,386	-	5,558	أصول أخرى
15,502	15,502	-	-	-	ممتلكات ومعدات
2,647,930	1,016,606	135,975	309,189	1,186,160	مجموع الأصول
					المطلوبات وحقوق الملكية
226,739	-	20,512	5,006	201,221	مستحق للبنوك
2,092,028	9,185	341,715	493,890	1,247,238	حسابات المودعين
28,061	128	11,018	-	16,915	مطلوبات أخرى
301,102	301,102	-	-	-	حقوق الملكية
2,647,930	310,415	373,245	498,896	1,465,374	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 د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
					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	

المجموع	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	خلال 3 أشهر	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
					2014
					المطلوبات المالية
227,127	-	20,832	5,031	201,264	مستحق للبنوك
2,100,126	200	342,907	498,050	1,258,969	حسابات المودعين
2,327,253	200	363,739	503,081	1,460,233	

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 أضراراً 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 المخصومة 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).

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.

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

القيمة العادلة كما في

القطاعات	مستويات القيمة العادلة 2015	القيمة العادلة كما في		الأصول المالية
		2014	2015	
				الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - الأوراق المالية غير المسعرة
العقار	المستوى 3	2,995	2,560	
				الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - الصناديق غير المسعرة
المؤسسات المالية	المستوى 2	9,743	12,828	
الحكومي	المستوى 1	19,802	32,183	الاستثمارات المتاحة للبيع - الصكوك
المؤسسات المالية	المستوى 1	58,180	64,622	
المؤسسات المالية	المستوى 2	9,064	7,609	الاستثمارات المتاحة للبيع - الصناديق غير المسعرة
العقار	المستوى 2	6,468	6,244	
الخدمات	المستوى 2	6,514	4,162	
المؤسسات المالية	المستوى 3	2,018	1,712	الاستثمارات المتاحة للبيع - الأوراق المالية غير المسعرة
العقار	المستوى 3	3,487	1,836	
خدمات	المستوى 3	6,401	6,605	
العقار	المستوى 1	1,348	886	الاستثمارات المتاحة للبيع - الأوراق المالية المسعرة
المؤسسات المالية	المستوى 1	570	448	

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).

المستوى 1 ألف دك	المستوى 2 ألف دك	المستوى 3 ألف دك	الإجمالي ألف دك	
2015				
-	12,828	2,560	15,388	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
98,139	18,015	10,153	126,307	استثمارات متاحة للبيع
98,139	30,843	12,713	141,695	
2014				
-	9,743	2,995	12,738	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
79,900	22,046	11,906	113,852	استثمارات متاحة للبيع
79,900	31,789	14,901	126,590	

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

في 1 يناير 2015	التغير في القيمة العادلة	انخفاض القيمة	إضافات	البيع / الاسترداد	حركات معدل الصرف	في 31 ديسمبر 2015	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
2,995	(435)	-	-	-	-	2,560	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - أوراق مالية غير مسعرة - استثمارات متاحة للبيع
11,906	397	(1,098)	336	(1,495)	107	10,153	أوراق مالية غير مسعرة
14,901	(38)	(1,098)	336	(1,495)	107	12,713	
2014							
3,932	89	-	-	(1,026)	-	2,995	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - أوراق مالية غير مسعرة - استثمارات متاحة للبيع
11,159	995	(662)	929	(634)	119	11,906	أوراق مالية غير مسعرة
15,091	1,084	(662)	929	(1,660)	119	14,901	

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 2015:

أسلوب التقييم	المعلومات الهامة غير الملحوظة	النطاق (المتوسط المرجح)	حساسية المعلومات للقيمة العادلة
أسلوب السوق	خصم نتيجة لعدم وجود سيولة	5%-10%	قد تؤدي الزيادة (النقص) في معدل الخصم بنسبة 1% إلى زيادة (نقص) في القيمة العادلة بمبلغ 25 ألف دينار كويتي.
أسلوب السوق	خصم نتيجة لعدم وجود سيولة	5%-10%	قد تؤدي الزيادة (النقص) في معدل الخصم بنسبة 1% إلى زيادة (نقص) في القيمة العادلة بمبلغ 102 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. وقد 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 يُشر تحليل الحساسية الذي تم على تقديرات القيمة العادلة، من خلال تنويع افتراضات المعلومات بهامش معقول، إلى وجود أية آثار جوهرية على بيان المركز المالي المجموع أو على بيان الربح أو الخسارة المجموع.

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 2015 أو 31 ديسمبر 2014 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)

2014	2015	
ألف دك	ألف دك	
1,356,592	1,631,425	الأصول المرجحة بالمخاطر
162,791	203,928	رأس المال المطلوب
229,781	259,594	رأس المال المتاح
15,148	18,332	الشريحة 1 من رأس المال
244,929	277,926	الشريحة 2 من رأس المال
16.94%	15.91%	إجمالي رأس المال
18.05%	17.04%	معدل كفاية رأس المال للشريحة 1 من رأس المال
		إجمالي معدل كفاية رأس المال

تم احتساب معدل الرافعة المالية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب أ/343/2014، المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 كما هو مبين أدناه:

2014	2015	
ألف دك	ألف دك	
229,781	259,594	الشريحة 1 من رأس المال
2,773,982	3,286,647	إجمالي الانكشافات
8.28%	7.90%	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 2015 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 2015 ما قيمته 1 ألف دينار كويتي (2014: 3 آلاف دينار كويتي) وقيمتها الاسمية المستحقة كما في 31 ديسمبر 2015 بلغت 1,345 ألف دينار كويتي (2014: 43 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 95,496 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2014: 99,804 ألف دينار كويتي)، بينما بلغت الإيرادات ذات الصلة من هذه الأصول 355 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2014: 307 ألف دينار كويتي).