

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة



البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

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
39 - 8	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة



نبنى عالماً
أفضل للعمل

العيان والعيسى وشركاهم

إرنست ويونغ

هاتف 2245 2880 / 2295 5000

فاكس 2245 6419

kuwait@kw.ey.com

www.ey.com/me

محاسبون قانونيون

صندوق رقم 14 الصفاة

الكويت الصفاة 13091

ساحة الصفاة

برج بنك الطابق 18 - 21

شارع أحمد الجابر

Deloitte

ديلويت وتوش

الوزان وشركاه

شارع أحمد الجابر، الشرق

مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع

ص.ب : 20174 الصفاة 13062 أو

ص.ب : 23049 الصفاة 13091

الكويت

هاتف : 2243 8060 - 965 2240 8844 +

فاكس : 2245 2080 - 965 2240 8855 +

www.deloitte.com

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

إلى حضرات السادة مساهمي

بنك بوبيان ش.م.ك.ع.

تقرير حول البيانات المالية المجمعة

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة المرفقة لبنك بوبيان ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركائه التابعة (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2014، وبيانات الربح أو الخسارة، والربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

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 بسبب 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 بالمطلبات 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 مراقب 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.

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

الرأي

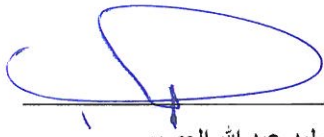
في رأينا أن البيانات المالية المجمعة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2014 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

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

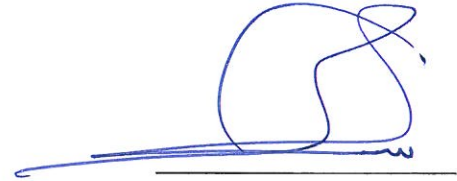
تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا، أيضاً أن البنك يمك 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 تعميما 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 تعميما 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 2014 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 2014 على وجه يؤثر مادياً في نشاط البنك أو مركزه المالي المجموع.



وليد عبد الله العصيمي
سجل مراقبي الحسابات رقم 68 فئة أ
من العيان والعصيمي وشركاهم
عضو في إرنست ويونغ



بدر عبدالله الھوزان
سجل مراقبي الحسابات رقم 62 فئة أ
ديلويت وتوش - الھوزان وشركاه

الكويت في 6 يناير 2015

2013	2014	إيضاح	
ألف دك	ألف دك		
			الإيرادات
70,969	83,692		إيرادات من المرابحات والتمويلات الإسلامية الأخرى
(8,527)	(15,961)	5	توزيعات للمودعين
(1,700)	(1,523)		تكاليف مرابحات
60,742	66,208		صافي ربح التمويل
962	4,986	6	صافي إيرادات الاستثمار
3,632	5,935	7	صافي إيرادات الأتعاب والعمولات
726	(247)	16	حصة في نتائج شركات زميلة
1,010	1,352		صافي ربح عملات أجنبية
-	171		إيرادات أخرى
67,072	78,405		الإيرادات التشغيلية
(18,767)	(20,833)		تكاليف موظفين
(10,062)	(12,411)		مصروفات عمومية وإدارية
(1,699)	(2,178)		استهلاك
(30,528)	(35,422)		المصروفات التشغيلية
36,544	42,983		ربح التشغيل قبل مخصص انخفاض القيمة
(23,081)	(12,952)	8	مخصص انخفاض القيمة
13,463	30,031		ربح التشغيل قبل الاستقطاعات
(127)	(261)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(348)	(736)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(133)	(289)		الزكاة
(135)	(240)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
12,720	28,505		صافي ربح السنة
			العائد إلى:
13,408	28,239		مساهمي البنك
(688)	266		حصص غير مسيطرة
12,720	28,505		صافي ربح السنة
6.83	14.39	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

2013	2014	
ألف د.ك	ألف د.ك	
12,720	28,505	صافي ربح السنة
		الإيرادات الشاملة الأخرى
		يتم إعادة تصنيف الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الربح أو الخسارة
		المجمع في الفترات التالية:
(2,230)	947	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
		صافي أرباح من استثمارات متاحة للبيع محول إلى بيان الربح أو
(449)	(86)	الخسارة المجمع
		خسائر انخفاض القيمة لاستثمارات متاحة للبيع محولة إلى بيان الربح أو
2,115	1,364	الخسارة المجمع
(2,873)	1,278	تعديلات ترجمة عملات أجنبية
(3,437)	3,503	الأرباح/(الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة
9,283	32,008	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
		العائد إلى:
9,971	31,742	مساهمي البنك
(688)	266	حصص غير مسيطرة
9,283	32,008	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة

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

2013	2014	إيضاح	
ألف د.ك	ألف د.ك		
			الأصول
205,622	314,821	10	النقد والنقد المعادل
298,871	263,593	11	مستحق من البنوك
1,478,701	1,805,115	12	تمويلات إسلامية للعملاء
5,866	12,738	13	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
63,044	113,852	14	استثمارات متاحة للبيع
85,691	85,728	16	استثمارات في شركات زميلة
30,245	25,637	17	استثمارات عقارية
11,516	10,944	18	أصول أخرى
12,430	15,502		ممتلكات ومعدات
<u>2,191,986</u>	<u>2,647,930</u>		مجموع الأصول
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
236,018	226,739		مستحق للبنوك
1,657,398	2,082,854		حسابات المودعين
29,083	37,235	19	مطلوبات أخرى
<u>1,922,499</u>	<u>2,346,828</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
183,645	196,500	20	رأس المال
62,896	62,896	21	علاوة إصدار أسهم
12,855	9,825	22	أسهم منحة مقترحة
(1,100)	(763)	23	أسهم خزينة
3,306	6,283	24	احتياطي قانوني
3,167	6,015	25	احتياطي اختياري
860	864	26	احتياطي المدفوعات بالأسهم
2,857	5,082		احتياطي القيمة العادلة
(7,746)	(6,468)		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
3,204	5,978		أرباح مرحلة
-	9,815	22	توزيعات نقدية مقترحة
263,944	296,027		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
5,543	5,075		حصص غير مسيطرة
<u>269,487</u>	<u>301,102</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>2,191,986</u>	<u>2,647,930</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



 عادل عبد الوهاب الماجد
 نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي



 محمود يوسف الفليج
 رئيس مجلس الإدارة

إجمالي حقوق الملكية	حقوق الملكية		احتياطي							أسهم		علاوة		رأس المال
	حصص غير مسيطرة	العائدة إلى مساهمي البنك	توزيعات نقدية مقترحة	أرباح مرحلة	ترجمة عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المدفوعات بالأسهم	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	منحة مقترحة	إصدار أسهم	رأس المال	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
269,487	5,543	263,944	-	3,204	(7,746)	2,857	860	3,167	3,306	(1,100)	12,855	62,896	183,645	الرصيد في 1 يناير 2014
32,008	266	31,742	-	28,239	1,278	2,225	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
-	-	-	-	(5,825)	-	-	-	2,848	2,977	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,855)	-	12,855	إصدار أسهم منحة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استرداد جزء من رأس مال حصص غير مسيطره
(734)	(734)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مدفوعات بالأسهم (إيضاح 26)
261	-	261	-	257	-	-	4	-	-	-	-	-	-	بيع أسهم خزينه
80	-	80	-	(257)	-	-	-	-	-	337	-	-	-	أسهم منحة مقترحة (إيضاح 22)
-	-	-	-	(9,825)	-	-	-	-	-	-	9,825	-	-	توزيعات نقدية مقترحة (إيضاح 22)
-	-	-	9,815	(9,815)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في 31 ديسمبر 2014
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 2013
256,164	2,514	253,650	-	5,424	(4,873)	3,421	537	1,813	1,891	(1,024)	8,741	62,896	174,824	إجمالي (الخسائر)/ الإيرادات الشاملة للسنة
9,283	(688)	9,971	-	13,408	(2,873)	(564)	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات
-	-	-	-	(2,769)	-	-	-	1,354	1,415	-	-	-	-	إصدار أسهم منحة
-	-	-	-	(4)	-	-	-	-	-	-	(8,741)	-	8,745	أسهم منحة مقترحة
-	-	-	-	(12,855)	-	-	-	-	-	-	12,855	-	-	إصدار أسهم
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(76)	-	-	76	مدفوعات بالأسهم (إيضاح 26)
323	-	323	-	-	-	-	323	-	-	-	-	-	-	صافي حركة حصص غير المسيطرة
3,717	3,717	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في 31 ديسمبر 2013
269,487	5,543	263,944	-	3,204	(7,746)	2,857	860	3,167	3,306	(1,100)	12,855	62,896	183,645	

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

2013	2014	إيضاح	
ألف د.ك	ألف د.ك		
12,720	28,505		الأنشطة التشغيلية
			صافي ربح السنة
			التعديلات لـ:
23,081	12,952	8	مخصص انخفاض القيمة
1,699	2,178		استهلاك
(1,270)	(1,487)		تعديلات ترجمة عملات أجنبية
(314)	10		صافي خسارة/ (ربح) من استثمارات متاحة للبيع
876	547		صافي خسائر من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(726)	247		حصة في نتائج شركات زميلة
(1,397)	(1,112)		إيرادات توزيعات أرباح
1,712	(2,441)		صافي (ربح)/ خسارة غير محققة من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية
34	(270)		صافي (ربح)/ خسارة من بيع استثمارات عقارية
323	261		احتياطي المدفوعات بالأسمه
36,738	39,390		ربح التشغيل قبل التغير في أصول ومطلوبات التشغيل
			التغيرات في أصول ومطلوبات التشغيل:
(47,246)	35,278		مستحق من البنوك
(242,762)	(338,678)		تمويلات إسلامية للعملاء
(5,683)	572		أصول أخرى
28,885	(9,279)		مستحق للبنوك
260,609	425,456		حسابات المودعين
4,672	8,001		مطلوبات أخرى
1,397	1,112		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
36,610	161,852		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(966)	(8,765)		شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
6,453	1,451		المحصل من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(7,660)	(95,211)		شراء استثمارات متاحة للبيع
6,504	48,488		المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
286	359		توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(3,436)	-		حيازة شركات زميلة
(3,155)	(6,916)		شراء استثمارات عقارية
5,744	13,845		المحصل من بيع استثمارات عقارية
(4,288)	(5,250)		شراء ممتلكات ومعدات
(518)	(51,999)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
-	(734)		استرداد جزء من رأس مال حصص غير مسيطرة
-	80		المحصل من استخدام أسهم خزينه
-	(654)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
36,092	109,199		صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
169,530	205,622		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
205,622	314,821	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 أحد الشركات التابعة لبنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم"). بلغ عدد موظفي المجموعة 1081 موظفاً في 31 ديسمبر 2014 (بينما كان عدد موظفي المجموعة 901 موظفاً في 31 ديسمبر 2013). عنوان البنك المسجل هو ص.ب. 25507، الصفاة 13116، دولة الكويت. تم اعتماد إصدار البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 6 يناير 2015، وللمساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة في اجتماع الجمعية العمومية.

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 3-10.

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 معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة سارية اعتباراً من 1 يناير 2014

تتفق السياسات المحاسبية المطبقة مع تلك المستخدمة في السنة السابقة. ولم يكن هناك أي أثر للتعديلات المذكورة أدناه المتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية، واجبة التطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014، على السياسات المحاسبية والمركز أو الأداء المالي للمجموعة.

المنشآت الاستثمارية (تعديل على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 10 و12 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 27) تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 32) استحداث المشتقات والاستمرار في محاسبة التحوط (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 39) الإفصاح عن المبلغ القابل للاسترداد للموجودات غير المالية (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 36)

2. أساس الإعداد (تتمة)

5-2 المعايير والتفسيرات الجديدة وغير المطبقة بعد

تم إصدار المعايير والتفسيرات التالية من مجلس معايير المحاسبة الدولية 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 المعيار على البيانات المالية للمجموعة عند تطبيقه.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 "الإيرادات من العقود مع العملاء" (واجب التطبيق على السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2017)

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 التفسيرات الصادرة من لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام 13 و15 و18 والتفسير الصادر من لجنة التفسيرات الدائمة (SIC) رقم 31 بداية من تاريخ التطبيق. ويقوم 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 والولايات القضائية والأسواق الرأسمالية. تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 على المجموعة ولا تتوقع أن يكون هناك أثراً جوهرياً 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)، 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 لـ 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 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
- صافي المبلغ المعترف به من الأصول المحددة المشتراة والمطلوبات المقدر والمحملة.

عندما يكون مبلغ الزيادة بالسالب، يتم الاعتراف بربح شراء الصفة 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 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 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% 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 المدرج للشركة الزميلة ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع باستخدام طريقة حقوق الملكية اعتباراً من التاريخ الفعلي لبدء التأثير الجوهري 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 وإعادة ترجمة البنود النقدية في بيان الربح أو الخسارة المجمع للسنة، وتدرج فروق التحويل الناتجة عن إعادة ترجمة البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة المجمع للسنة باستثناء الفروق الناتجة عن إعادة 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 ترجمة 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 بيان المركز المالي. 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 المبيعات 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 إدراج التغيرات 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 إدراجها 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 أداة تعاقدية، 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 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 واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، فإن المجموعة تقوم بتسجيل حصتها المحتفظ بها في الأصل والالتزام المتعلق به في حدود المبالغ التي قد يتعين عليها دفعها. إذا احتفظت المجموعة بكافة مخاطر ومزايا ملكية أصل مالي محول، تستمر المجموعة في تسجيل الأصل المالي وتسجيل الالتزام الخاص بالمتحصلات المستلمة.

التفاضل

يتم التفاضل بين الأصول المالية والمطلوبات المالية، ويتم إدراج صافي المبلغ الظاهر في بيان المركز المالي المجمع فقط عند وجود حق قانوني ملزم بإجراء التفاضل 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 للعملاء 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 الصناديق والحساب الجاري لدى بنوك أخرى وتوظيفات لدى بنوك تسحق 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 مدرجة في سوق نشط.

المربحة

المربحة 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 سيحقق، المربحة 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 إلى المستأجر، وتصنف كافة عقود التأجير الأخرى كعقود تأجير تشغيلي. تدرج الأصول المؤجرة بمبالغ تعادل صافي مبلغ الاستثمار القائم في عقود التأجير، 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 المبدي. 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 حال ما لم يتم التصنيف.

يتم إثبات تكاليف المعاملة ذات الصلة في بيان الربح أو الخسارة المجمع عند تكبيدها. 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 ميدنياً بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف معاملة متعلقة بها مباشرة.

بعد الاعتراف المبدي، يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغييرات عليها، بخلاف خسائر انخفاض القيمة (راجع إيضاح 3-10) 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 يتقرر أن قيمته قد انخفضت، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكم في حقوق الملكية إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4-3 الأدوات المالية (تتمة)

2-4-3 المطلوبات 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 المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة. تقوم المجموعة باستبعاد المطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء فتراتهما. 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:

(1) 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.

(2) 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.

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 وتتحمل جزءاً من الخسارة وتدرج بالتكلفة زائداً الربح المستحق.

5-3 القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر الذي قد يتم قيضه عن بيع أحد الموجودات أو السعر الذي قد يتم سداه 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 وتحد 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.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

6-3 المشتقات المالية

يتم عرض أدوات المشتقات المالية بشكل مبدئي في بيان المركز المالي المجموع 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 المجموع.

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

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 المجموع، 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 المجموع.

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 رسملة 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 المجموع 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 أراضٍ 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 مخصومة 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 المتراكمة في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية، إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع. إن الخسائر المتراكمة 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.

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 التكاليف المتكبدة حتى البيع أو القيمة أثناء الاستخدام، أيهما أعلى. ويتم عند تحديد القيمة أثناء 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 استردادها. وتتحقق خسارة انخفاض القيمة مباشرة ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع، ما لم يدرج الأصل بالقيمة المعاد تقييمها حيث يتم في هذه الحالة المحاسبة عن خسارة انخفاض القيمة كانخفاض في إعادة التقييم.

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 المدرجة 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، ما لم يتم إدراج الأصل بقيمة معاد تقييمها حيث يتم في هذه الحالة المحاسبة عن عكس خسائر انخفاض القيمة كزيادة في إعادة التقييم.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

10-3 المخصصات

يتم تحقق المخصص 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 للموارد أمراً مستبعداً.

لا يتم إدراج الأصول المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون احتمال تحقيق منافع اقتصادية 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 المالية 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 تصنيف لعناصر المجموعة التي تقوم بتقديم منتجات أو خدمات تتعرض لمخاطر ولها مزايا تختلف عن تلك التي توجد في قطاعات أعمال أخرى.

يمثل القطاع الجغرافي تصنيف 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، وتم 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 للتناقص 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 إلى الموظفين عند انتهاء التوظيف وفقاً لقوانين الأماكن التي يعملون بها. إن خطة المنافع المحددة غير ممولة ويتم احتسابها كمبلغ مستحق إلى الموظفين نتيجة لإنهاء الخدمات القسري في تاريخ التقرير. ويعتبر هذا الأساس تقريباً موثقاً فيه للقيمة الحالية للالتزام النهائي.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

16-3 مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

يقوم البنك بحساب مساهمته المقدمة لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي بواقع 1% وفقاً للحساب المستند 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 حصة الأرباح النقدية المتحصلة من الشركات المدرجة الخاضعة لضريبة دعم العمالة الوطنية من ربح السنة عند تحديد 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 للتدفقات 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 كاملة 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. الاحكام 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 كل ربع سنة 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 تغيرات 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 بحثة، 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

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

6. صافي إيرادات استثمارات

2013	2014	
ألف دك	ألف دك	
1,545	1,487	إيرادات قسائم صكوك
1,397	1,112	إيرادات توزيعات أرباح
328	233	صافي إيرادات إيجارات من استثمارات عقارية
(876)	(547)	صافي خسائر من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
314	(10)	صافي (خسارة) / ربح بيع استثمارات متاحة للبيع
(34)	270	صافي ربح/(خسارة) بيع استثمارات عقارية
(1,712)	2,441	ربح/(خسارة) غير محققة من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية
962	4,986	

7. صافي إيرادات الأتعاب والعمولات

2013	2014	
ألف دك	ألف دك	
5,271	8,385	إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات
(1,639)	(2,450)	مصروفات الأتعاب والعمولات
3,632	5,935	

8. مخصص انخفاض القيمة

2013	2014	
ألف دك	ألف دك	
17,852	11,497	مخصص انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية
2,115	1,455	مخصص انخفاض قيمة استثمارات
3,114	-	مخصص انخفاض قيمة أصول أخرى
23,081	12,952	

8. مخصص انخفاض القيمة (تتمة)

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

المجموع	عام	محدد	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
32,946	28,685	4,261	الرصيد في 1 يناير 2013
17,852	4,404	13,448	المحمل خلال السنة
3,779	-	3,779	استرداد أرصدة مشطوبة
(17,781)	-	(17,781)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
36,796	33,089	3,707	الرصيد في 31 ديسمبر 2013
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

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

المجموع	تسهيلات غير نقدية	تمويلات إسلامية للعملاء	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
32,946	1,395	31,551	الرصيد في 1 يناير 2013
17,852	(51)	17,903	المحمل خلال السنة
3,779	-	3,779	استرداد أرصدة مشطوبة
(17,781)	-	(17,781)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
36,796	1,344	35,452	الرصيد في 31 ديسمبر 2013
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

في 31 ديسمبر 2014، بلغت التسهيلات التمويلية غير المنتظمة **14,895 ألف دينار كويتي**، بالصافي بعد المخصص بمبلغ **5,380 ألف دينار كويتي** (31 ديسمبر 2013: 25,071 ألف دينار كويتي، بالصافي بعد المخصص بمبلغ 3,707 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 ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. تحتسب الأرباح المخفضة لكل سهم بتقسيم 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 الأرباح الأساسية المعلنة لكل سهم.

2013	2014
13,408	28,239
1,962,232	1,962,922
6.83	14.39

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 7.29 فلس للسهم الواحد في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 قبل التعديل بأثر رجعي لعدد الأسهم بعد إصدار أسهم المنحة (انظر إيضاح 22).

10. النقد والنقد المعادل

2013	2014
ألف دك	ألف دك
19,846	24,555
682	-
7,674	9,653
177,420	280,613
205,622	314,821

النقد في الصندوق
الأرصدة لدى بنك الكويت المركزي - حساب جاري
الأرصدة لدى البنوك - الحسابات الجارية
التوظيفات قصيرة الأجل لدى البنوك التي تحل آجال استحقاقها خلال سبعة أيام

لا تختلف القيم العادلة للنقد والنقد المعادل عن قيمها الدفترية.

11. مستحق من البنوك

فيما يلي التوزيعات الجغرافية للأرصدة المستحقة من البنوك:

2013	2014
ألف دك	ألف دك
266,884	206,816
31,987	56,777
298,871	263,593

الكويت والشرق الأوسط
أوروبا

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	
1,058,237	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	
937,800	3,099	4,550	930,151	2013
576,353	-	-	576,353	الخدمات المصرفية للشركات
1,514,153	3,099	4,550	1,506,504	الخدمات المصرفية الاستهلاكية
(35,452)	(30)	(46)	(35,376)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
1,478,701	3,069	4,504	1,471,128	

إن مخصص انخفاض القيمة لتمويلات إسلامية للعملاء كما يلي:

المجموع		عام		محدد		
2013	2014	2013	2014	2013	2014	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
31,551	35,452	27,290	31,745	4,261	3,707	الرصيد في بداية السنة
17,903	11,346	4,455	2,964	13,448	8,382	المحمل خلال السنة
3,779	971	-	-	3,779	971	استرداد أرصدة مشطوبة
(17,781)	(7,680)	-	-	(17,781)	(7,680)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
35,452	40,089	31,745	34,709	3,707	5,380	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		
2013	2014	2013	2014	2013	2014	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
4,261	3,707	1,800	1,338	2,461	2,369	الرصيد في بداية السنة
13,448	8,382	810	801	12,638	7,581	المحمل خلال السنة
3,779	971	160	281	3,619	690	استرداد أرصدة مشطوبة
(17,781)	(7,680)	(1,432)	(796)	(16,349)	(6,884)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
3,707	5,380	1,338	1,624	2,369	3,756	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:

2013	2014	
ألف د.ك	ألف د.ك	
28,778	20,275	تمويلات إسلامية للعملاء
(3,707)	(5,380)	مخصص انخفاض القيمة المحدد
25,071	14,895	

قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للضمانات المحفوظ بها مقابل التمويلات الإسلامية الفردية المنخفضة القيمة بمبلغ **23,800 ألف دينار كويتي** في 31 ديسمبر 2014 (31 ديسمبر 2013: 23,280 ألف دينار كويتي).

13. أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

2013	2014	
ألف د.ك	ألف د.ك	
3,932	2,995	استثمارات في أوراق مالية غير مسعرة
1,934	9,743	استثمارات في صناديق غير مسعرة
5,866	12,738	

14. استثمارات متاحة للبيع

2013	2014	
ألف د.ك	ألف د.ك	
31,289	77,982	استثمار في صكوك
18,383	22,046	استثمار في صناديق غير مسعرة
11,159	11,906	استثمار في أوراق مالية غير مسعرة
2,213	1,918	استثمار في أوراق مالية مسعرة
63,044	113,852	

15. شركات تابعة
فيما يلي الشركات التابعة العاملة الرئيسية:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	2014		2013	
		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	2014		2013	
		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	إندونيسيا	33.33	33.33	33.33	33.33
المجموعة السعودية للمشاريع القابضة	الكويت	25.00	25.00	25.00	25.00
بنك لندن والشرق الأوسط	المملكة المتحدة	25.62	25.62	25.62	25.62
بنك سياريا معاملات إندونيسيا	إندونيسيا	22.00	22.00	22.00	22.00

فيما يلي ملخص المعلومات المالية الخاصة ببنك لندن والشرق الأوسط:

2014	2013	
ألف دك	ألف دك	
585,845	528,745	إجمالي الأصول
(473,602)	(418,620)	إجمالي المطلوبات
112,243	110,125	صافي الأصول
28,757	28,214	حصة المجموعة في صافي الأصول
2014	2013	
ألف دك	ألف دك	
21,918	11,762	إجمالي الإيرادات
2,447	461	صافي الربح
627	-	حصة المجموعة في النتائج

فيما يلي ملخص المعلومات المالية الخاصة ببنك سياريا معاملات إندونيسيا:

2014	2013	
ألف دك	ألف دك	
1,444,575	1,241,918	إجمالي الأصول
(1,351,408)	(1,140,734)	إجمالي المطلوبات
93,167	101,184	صافي الأصول
20,497	22,260	حصة المجموعة في صافي الأصول
5,817	6,305	حصة المجموعة في الالتزامات المحتملة

16. استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

2013	2014	
ألف دك	KD'000	
56,590	42,776	إجمالي الإيرادات
12,507	(6,563)	صافي الربح
-	(1,445)	حصة المجموعة في النتائج

فيما يلي ملخص المعلومات المالية التي تتعلق بالشركات الزميلة الأخرى غير الهامة للمجموعة:

2013	2014	
ألف دك	ألف دك	
112,440	123,610	إجمالي الأصول
(77,878)	(61,584)	إجمالي المطلوبات
34,562	62,026	صافي الأصول
7,631	14,036	حصة المجموعة في صافي الأصول
8,136	5,422	حصة المجموعة في الالتزامات المحتملة

2013	2014	
ألف دك	ألف دك	
9,519	10,045	إجمالي الإيرادات
3,117	2,737	صافي الربح
726	571	حصة المجموعة في النتائج

17. استثمارات عقارية

كانت الحركة على الاستثمارات العقارية كما يلي:

2013	2014	
ألف دك	دك	
17,904	30,245	الرصيد في بداية السنة
21,808	6,916	الإضافات خلال السنة
(8,048)	(13,575)	الاستيعادات خلال السنة
		صافي الإيرادات/(خسائر) غير محققة من التغيرات في القيمة العادلة
(1,712)	2,441	لاستثمارات عقارية
293	(390)	تعديلات ترجمة عملات أجنبية
30,245	25,637	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 2014.

18. أصول أخرى

2013	2014	
ألف دك	ألف دك	
616	943	إيرادات مستحقة
4,394	4,443	مدفوعات مقدماً
6,506	5,558	أخرى
11,516	10,944	

19. مطلوبات أخرى

2013	2014	
ألف دك	ألف دك	
6,223	8,518	دائنون ومصرفات مستحقة
6,434	7,804	مكافآت مستحقة للموظفين
7,642	6,040	حسابات مقاصة
1,344	1,495	مخصص عام على تسهيلات غير نقدية
3,085	2,500	حسابات الهامش
4,355	10,878	أخرى
29,083	37,235	

20. رأس المال

2013		2014	
ألف دك	سهم	ألف دك	سهم
183,645	1,836,450,000	196,500	1,965,001,500

أسهم مصرح بها ومصدرة ومدفوعة بالكامل بقيمة 100 فلس للسهم مكونة من 1,661,802,886 سهم (2013: 1,661,802,886 سهم) مدفوع نقداً بالكامل و 303,198,614 سهم (2013: 174,647,114 سهم) مصدرة كأسهم منحة

21. علاوة إصدار أسهم

إن حساب علاوة إصدار الأسهم غير قابل للتوزيع، إلا في الحالات التي نص عليها قانون الشركات.

22. توزيعات الأرباح المقترحة

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية 5 فلوس للسهم (2013: لا يوجد) وأسهم منحة بنسبة 5% (2013: 7%) وتم التأشير بزيادة رأس المال في السجل التجاري بتاريخ 17 مارس 2014 على الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2014، 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:

2013	2014	
2,603,669	1,930,589	عدد أسهم الخزينة
0.1418%	0.0983%	نسبة أسهم الخزينة إلي إجمالي الأسهم المصدرة - %
1,100	763	تكلفة أسهم الخزينة - ألف د.ك
1,458	792	القيمة السوقية لأسهم الخزينة - ألف د.ك
0.620	0.512	المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس)

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

24. احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات المعدل رقم 25 لعام 2012 والنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل 10% من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة 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 476 فلس (2013: 546 فلساً). وكانت المدخلات الهامة في هذا النموذج سعر السهم بمبلغ 570 فلس (2013: 640 فلساً) كما في تاريخ المنح وسعر الممارسة بقيمة 100 فلس كما هو مبين أعلاه وانحراف معياري لعائد سعر السهم المتوقع بنسبة 19% (2013: 26%) 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 481 يوماً (2013: 575 أيام) وبلغ المتوسط المرجح للقيمة العادلة لخيارات الأسهم الممنوحة 500 فلساً (2013: 530 فلساً).

يبين الجدول التالي الحركة في عدد خيارات الأسهم خلال السنة:

عدد خيارات الأسهم	عدد خيارات الأسهم	
2013	2014	
1,900,216	2,369,156	القائمة في 1 يناير
897,233	1,259,683	الممنوحة خلال السنة
(428,293)	(418,814)	الأسهم الملغاة خلال السنة
-	(799,380)	الأسهم المستخدمة خلال السنة
2,369,156	2,410,645	القائمة في 31 ديسمبر

يبلغ المصروف المستحق على حساب خطط المكافآت بالأسهم للسنة 406 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2013: 323 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 799,380 سهم 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		
2013	2014	2013	2014	2013	2014	
ألف دك	ألف دك					
5,745	4,650	2	1	7	10	تمويلات إسلامية للعملاء
29,465	32,932	9	8	11	15	حسابات المودعين
18	18	-	-	1	1	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
202	103					إيرادات
(173)	(17)					مصروفات
92,401	8,366					الشركة الأم
87,612	42,554					مستحق من البنوك
279	271					مستحق إلى البنوك
(150)	(290)					إيرادات
						مصروفات

تحفظ 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 4,770 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2014 (31 ديسمبر 2013: 1,271 ألف دينار كويتي).

مدفوعات لموظفي الإدارة العليا:

فيما يلي تفاصيل المدفوعات لموظفي الإدارة العليا:

2013	2014	
ألف دك	ألف دك	
1,904	1,780	مزايا قصيرة الأجل
299	283	مكافأة نهاية الخدمة
226	279	مدفوعات الأسهم
2,429	2,342	

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:

2013	2014	
ألف دك	ألف دك	
166,952	172,768	كفالات
26,872	43,120	خطابات قبول واعتمادات مستندية
411	914	التزامات رأسمالية (مشروعات قيد الإنشاء)
194,235	216,802	

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.
- الخزائنة** : 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
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 ربح/(خسارة) التمويل
حصّة في نتائج شركات زميلة
الإيرادات/(الخسائر) التشغيلية
استهلاك
صافي ربح/(خسارة) السنة
مجموع الأصول
إجمالي المطلوبات

المجموع	بنود داخل المجموعة		الخدمات المصرفية الاستثمارية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الاستهلاكية
	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
60,742	2,464	8,076	(3,787)	23,642	30,347
726	-	-	726	-	-
67,072	989	9,052	(1,585)	27,817	30,799
(1,699)	(606)	(15)	(47)	(44)	(987)
12,720	(14,774)	8,641	(9,341)	11,829	16,365
2,191,986	(40,572)	477,174	183,256	987,148	584,980
1,922,499	637	1,092,695	19,460	158,846	650,861

2013

صافي ربح/(خسارة) التمويل
حصّة في نتائج شركات زميلة
الإيرادات/(الخسائر) التشغيلية
استهلاك
صافي ربح/(خسارة) السنة
مجموع الأصول
إجمالي 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		2014
				ألف دك	ألف دك	
2,647,930	87,343	131,830	3,195	2,425,562	الأصول	
52,083	-	5,774	-	46,309	أصول غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية)	
2,647,930	-	3,370	-	2,644,560	المطلوبات وحقوق الملكية	
78,405	(1,533)	917	285	78,736	إيرادات/(مصروفات) القطاع	

المجموع	آسيا	أوروبا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا		2013
				ألف دك	ألف دك	
2,191,986	43,524	100,040	1,253	2,047,169	الأصول	
54,191	-	4,461	-	49,730	أصول غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية)	
2,191,986	146	3,803	30	2,188,007	المطلوبات وحقوق الملكية	
67,072	117	(2,157)	-	69,112	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 تقدير للخسارة النهائية الفعلية وذلك استناداً إلى نماذج إحصائية. يتم فحص كافة المعاملات التي يتم الحصول عليها من مختلف مجموعات الأعمال الداخلية وتحليلها لتحديد وإدارة ومراقبة المخاطر.

يتم تصنيف المعاملات والانكشافات القائمة للمخاطر ومقارنتها بالحدود المصرح بها، حيث يتم مراقبة المخاطر غير المصنفة 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.

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.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

2-30 مخاطر الائتمان (تتمة)

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 في المجموعة. 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 وتقييم الحسابات.

1-2-30 الحد الأقصى للانكشاف لمخاطر الائتمان (صافي الانكشاف للمخاطر بعد الضمانات المغطاة)

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

2013		2014		
صافي الانكشاف	إجمالي الانكشاف	صافي الانكشاف	إجمالي الانكشاف	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
978,066	1,478,701	1,157,148	1,805,115	تمويلات إسلامية للعملاء
186,130	194,235	182,624	216,802	المطلوبات المحتملة

الضمانات والتحسينات الائتمانية الأخرى

يعتمد مبلغ ونوع 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 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 الانكشاف 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 التسهيلات الإسلامية للعملاء كما في 31 ديسمبر 2014 من إجمالي التسهيلات ما نسبته 22.1% (2013: 25.6%).

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	
					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

المجموع	آسيا	أوروبا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
					2013
185,776	247	8,022	1,206	176,301	النقد والنقد المعادل (باستثناء النقد في الصندوق)
298,871	-	31,988	-	266,883	المستحق من البنوك
1,478,701	3,028	4,446	-	1,471,227	تمويلات إسلامية للعملاء
31,289	-	2,205	-	29,084	استثمارات متاحة للبيع (صكوك)
6,506	-	-	-	6,506	أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات المقدمة)
2,001,143	3,275	46,661	1,206	1,950,001	
193,824	8,024	313	-	185,487	مطلوبات محتملة
34,839	-	7,095	-	27,744	التزامات
2,229,806	11,299	54,069	1,206	2,163,232	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

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

2013	2014	
ألف دك	ألف دك	
134,362	145,864	تجاري
76,872	73,327	صناعي
520,150	600,315	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
40,525	33,503	إنشاءات
394,106	503,037	عقارات
557,084	764,658	بيع بالتجزئة
106,086	182,914	الحكومة
171,958	138,896	أخرى
2,001,143	2,442,514	

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

2-30 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

إدارة محفظتها، 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 لبنود بيان المركز المالي استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني للمجموعة:

الإجمالي	متأخرة أو انخفضت قيمتها	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	
		قياسية	عالية
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
2014			
			النقد والنقد المعادل (باستثناء النقد في الصندوق)
290,266	-	-	290,266
263,593	-	-	263,593
1,845,204	43,163	138,771	1,663,270
77,982	-	-	77,982
			تمويلات إسلامية للعملاء
			استثمارات متاحة للبيع (صكوك)
5,558	-	-	5,558
			أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات المقدمة)
2,482,603	43,163	138,771	2,300,669
2013			
			النقد والنقد المعادل (باستثناء النقد في الصندوق)
185,776	-	-	185,776
298,871	-	-	298,871
1,514,153	45,857	177,514	1,290,782
31,289	-	-	31,289
			تمويلات إسلامية للعملاء
			استثمارات متاحة للبيع (صكوك)
6,506	-	-	6,506
			أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات المقدمة)
2,036,595	45,857	177,514	1,813,224

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 دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
-	15,015	-	9,132	5,883	2014
-	4,366	-	3,587	779	خلال 30 يوم
-	3,507	-	1,798	1,709	31- 60 يوم
2,393	-	2,393	-	-	61- 90 يوم
17,882	-	1,228	-	-	91- 180 يوم
20,275	22,888	3,621	14,517	16,654	أكثر من 180 يوم
				8,371	

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		2013
متأخرة السداد ولم تنخفض القيمة	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة السداد ومخفضة القيمة	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة السداد ومخفضة القيمة	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	
-	13,411	-	8,260	-	5,151	خلال 30 يوم
-	2,245	-	2,239	-	6	31- 60 يوم
-	1,423	-	1,260	-	163	61- 90 يوم
1,475	-	1,475	-	-	-	91- 180 يوم
27,303	-	899	-	26,404	-	أكثر من 180 يوم
28,778	17,079	2,374	11,759	26,404	5,320	

قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها لكل عملية تمويل متأخرة أو انخفضت قيمتها بمبلغ 24,665 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2014 (31 ديسمبر 2013: 24,411 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 بالعملة 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.

يتم مراقبة مخاطر الصرف الأجنبي من خلال الحدود الموضوعة 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 للخرزاة 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.

2013		2014		
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
-	(132)	-	96	+5 دولار أمريكي
-	2	-	(1)	+5 جنية إسترليني
-	1	-	-	+5 يورو
2,012	-	1,994	-	+5 روبية إندونيسية
224	14	251	33	+5 جنية سوداني
-	-	-	-	+5 ين ياباني
-	9	-	24	+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 2014 سينتج عنها زيادة حقوق الملكية بمبلغ 691 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2013: زيادة بمبلغ 669 ألف دينار كويتي). وبالنسبة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، فإن الأثر على الربح أو الخسارة سيكون زيادة بمبلغ 150 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2013: زيادة بمبلغ 197 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. وتعقد 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.	
					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
12,738	12,738	-	-	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال 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
2,082,854	11,061	341,715	493,890	1,247,238	حسابات المودعين
37,235	9,302	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

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	
					2013
					الأصول
205,622	-	-	-	205,622	النقد والنقد المعادل
298,871	-	3,514	72,865	222,492	مستحق من البنوك
1,478,701	574,344	80,650	236,008	587,699	تمويلات إسلامية للعملاء
5,866	5,866	-	-	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
63,044	55,113	-	5,718	2,213	استثمارات متاحة للبيع
85,691	85,691	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
30,245	30,245	-	-	-	استثمارات عقارية
11,516	-	5,010	-	6,506	أصول أخرى
12,430	12,430	-	-	-	ممتلكات ومعدات
2,191,986	763,689	89,174	314,591	1,024,532	مجموع الأصول
					المطلوبات وحقوق الملكية
236,018	25,851	-	7,730	202,437	مستحق للبنوك
1,657,398	24,524	293,427	329,081	1,010,366	حسابات المودعين
29,083	7,782	9,309	-	11,992	مطلوبات أخرى
269,487	269,487	-	-	-	حقوق الملكية
2,191,986	327,644	302,736	336,811	1,224,795	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	
					2014
					المطلوبات المالية
227,127	-	20,832	5,031	201,264	مستحق للبنوك
2,090,952	200	342,907	498,050	1,249,795	حسابات المودعين
2,318,079	200	363,739	503,081	1,451,059	
					2013
					المطلوبات المالية
239,137	28,024	-	8,634	202,479	مستحق للبنوك
1,661,071	24,927	295,428	329,621	1,011,095	حسابات المودعين
1,900,208	52,951	295,428	338,255	1,213,574	

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 قيمهم العادلة كما في 31 ديسمبر نظراً لطبيعة قصر فترة 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.

القطاعات	مستويات القيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الأصول المالية
		31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013	
				الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر – الأوراق المالية غير المسعرة
المؤسسات المالية	المستوى 3	1,026	-	
العقار	المستوى 3	2,906	2,995	
				الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر – الصناديق غير المسعرة
المؤسسات المالية	المستوى 2	1,934	9,743	
الحكومي	المستوى 1	16,967	19,802	الاستثمارات المتاحة للبيع – الصكوك
المؤسسات المالية	المستوى 1	14,322	58,180	
				الاستثمارات المتاحة للبيع – الصناديق غير المسعرة
المؤسسات المالية	المستوى 2	9,232	9,064	
العقار	المستوى 2	3,851	6,468	
الخدمات	المستوى 2	5,300	6,514	
				الاستثمارات المتاحة للبيع – الأوراق المالية غير المسعرة
المؤسسات المالية	المستوى 3	2,273	2,018	
العقار	المستوى 3	3,169	3,487	
الإنشاءات	المستوى 3	346	-	
خدمات	المستوى 3	5,371	6,401	
				الاستثمارات المتاحة للبيع – الأوراق المالية المسعرة
العقار	المستوى 1	1,643	1,348	
المؤسسات المالية	المستوى 1	570	570	

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 2014:

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 30 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 119 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 الأخر) 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.

لا يشير 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 للسنة المنتهية في 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	
ألف دك	
1,356,592	الموجودات الموزونة بالمخاطر
162,791	رأس المال المطلوب
229,050	رأس المال المتاح
15,879	الشريحة 1 من رأس المال
244,929	الشريحة 2 من رأس المال
	إجمالي رأس المال
16.88%	معدل كفاية رأس المال للشريحة 1 من رأس المال
18.05%	إجمالي معدل كفاية رأس المال

قامت المجموعة بتطبيق تعليمات بازل 2 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 وقد تم احتساب معدلات رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المال وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب أ/244/2009، المؤرخ في 15 يونيو 2009 كما هو مبين أدناه:

2013	
ألف دك	
1,149,157	الموجودات الموزونة بالمخاطر
137,899	رأس المال المطلوب
200,264	رأس المال المتاح
-	الشريحة 1 من رأس المال
200,264	الشريحة 2 من رأس المال
	إجمالي رأس المال
17.43%	معدل كفاية رأس المال للشريحة 1 من رأس المال
17.43%	إجمالي معدل كفاية رأس المال

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

2014	
ألف دك	
229,050	الشريحة 1 من رأس المال
2,773,982	إجمالي الانكشاف
8.26%	معدل الرافعة المالية

قامت المجموعة بالإفصاح عن معدل الرافعة المالية للمرة الأولى في البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

7-30 إدارة رأس المال (تتمة)

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 2014 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 المستحقة كما في 31 ديسمبر 2014 ما قيمته 3 آلاف دينار كويتي (2013: 10 آلاف دينار كويتي) وقيمتها الاسمية المستحقة كما في 31 ديسمبر 2014 بلغت 43 ألف دينار كويتي (2013: 365 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 99,804 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2013: 78,905 ألف دينار كويتي)، بينما بلغت الإيرادات ذات الصلة من هذه الأصول 307 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2013: 294 ألف دينار كويتي).