

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة
دولة الكويت



البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

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
38 - 8	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة



نبني عالماً
أفضل للعمل

العيان والعيسى وشركاهم

إرنست وينونغ

هاتف : 2245 2880 / 2295 5000
فاكس : 2245 6419
kuwait@kw.ey.com
www.ey.com/me

محاسبون قانونيون
صندوق رقم ٧٤ الصفاة
الكويت الصفاة ١٣٠٠١
ساحة الصفاة
برج بنك الطابق ١٨ - ٢١
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") وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2013 وبيانات الدخل والدخل والشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة 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 بالمطلوبات الأخلاقية وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية المجمعة خالية من أخطاء مادية.

يشتمل التدقيق على تنفيذ إجراءات للحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والإفصاحات التي تتضمنها البيانات المالية المجمعة. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مراقبي الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت تلك الأخطاء بسبب الغش أو الخطأ. عند تقييم هذه المخاطر، يأخذ مراقبو الحسابات في الاعتبار أدوات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد المجموعة للبيانات المالية المجمعة والعرض العادل لها، وذلك من أجل وضع إجراءات تدقيق تتناسب مع الظروف، ولكن ليس بغرض التعبير عن رأي حول فاعلية أدوات الرقابة الداخلية للمجموعة. ويشتمل التدقيق أيضاً على تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة وصحة التقديرات المحاسبية الهامة التي أجرتها الإدارة، وكذلك تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة.

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

الرأي

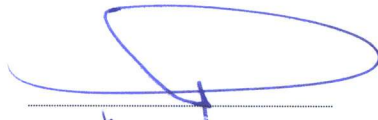
في رأينا أن البيانات المالية المجمعة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2013 وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

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

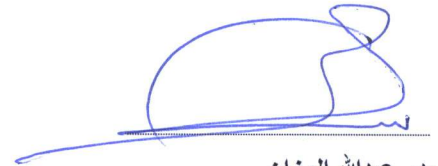
تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر، وأنا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/رب/184/2005 المؤرخ 21 ديسمبر 2005 والتعديلات اللاحقة له، وتعميم بنك الكويت المركزي رقم 3262/105/2 المؤرخ في 1 أبريل 2013، وقانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 والتعديلات اللاحقة له، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/رب/184/2005 المؤرخ 21 ديسمبر 2005 والتعديلات اللاحقة له ولتعميم بنك الكويت المركزي رقم 3262/105/2 المؤرخ في 1 أبريل 2013، ولقانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 والتعديلات اللاحقة له، أو لعقد التأسيس أو للنظام الأساسي للبنك خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط المجموعة أو مركزها المالي المجمع.

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 2013 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط المجموعة أو مركزها المالي المجمع.



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



بدر عبدالله الوزان
سجل مراقبي الحسابات رقم 62 فئة أ
من الوزان وشركاه
دبيلويت وتوش

7 يناير 2014

الكويت

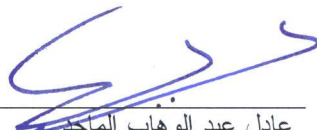
2012	2013	إيضاح	
ألف د.ك	ألف د.ك		
			الإيرادات
64,670	70,969		إيرادات من المرابحات والتمويلات الإسلامية الأخرى
(10,176)	(8,527)	5	توزيعات للمودعين
(2,023)	(1,700)		تكاليف مرابحات
52,471	60,742		صافي ربح التمويل
(522)	962	6	صافي إيرادات/(خسائر) الاستثمار
3,679	3,632	7	صافي إيرادات الأتعاب والعمولات
2,364	726	16	حصة في نتائج شركات زميلة
887	1,010		صافي ربح عملات أجنبية
58,879	67,072		الإيرادات التشغيلية
(17,249)	(18,767)		تكاليف موظفين
(9,311)	(10,062)		مصروفات عمومية وإدارية
(1,911)	(1,699)		استهلاك وإطفاء
(28,471)	(30,528)		المصروفات التشغيلية
30,408	36,544		ربح التشغيل قبل مخصص انخفاض القيمة
(20,432)	(23,081)	8	مخصص انخفاض القيمة
9,976	13,463		ربح التشغيل قبل الاستقطاعات
(94)	(127)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(209)	(348)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(83)	(133)		الزكاة
(54)	(135)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
9,536	12,720		صافي ربح السنة
			العائد إلى:
10,050	13,408		مساهمي البنك
(514)	(688)		حصص غير مسيطرة
9,536	12,720		صافي ربح السنة
5.47	7.29	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

2012	2013	
ألف د.ك	ألف د.ك	
9,536	12,720	صافي ربح السنة
		الإيرادات الشاملة الأخرى
		يتم إعادة تصنيف الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الربح أو الخسارة
		المجمع في الفترات التالية:
(2,190)	(2,230)	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
		صافي أرباح من استثمارات متاحة للبيع محول إلى بيان الربح أو
-	(449)	الخسارة المجمع
		خسائر انخفاض القيمة لاستثمارات متاحة للبيع محولة إلى بيان الربح أو
3,976	2,115	الخسارة المجمع
(2,509)	(2,873)	تعديلات ترجمة عملات أجنبية
(723)	(3,437)	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
8,813	9,283	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
		العائد إلى:
9,327	9,971	مساهمي البنك
(514)	(688)	حصص غير مسيطرة
8,813	9,283	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة

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

2012	2013	ايضاح	
ألف د.ك	ألف د.ك		
			الأصول
169,530	205,622	10	النقد والنقد المعادل
251,625	298,871	11	مستحق من البنوك
1,270,014	1,478,701	12	تمويلات إسلامية للعملاء
51,293	5,866	13	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
99,929	63,044	14	استثمارات متاحة للبيع
9,082	85,691	16	استثمارات في شركات زميلة
17,904	30,245	17	استثمارات عقارية
7,916	13,994	18	أصول أخرى
7,363	9,952		ممتلكات ومعدات
1,884,656	2,191,986		مجموع الأصول
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
207,133	236,018		مستحق للبنوك
1,396,962	1,657,398		حسابات المودعين
24,397	29,083	19	مطلوبات أخرى
1,628,492	1,922,499		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
174,824	183,645	20	رأس المال
62,896	62,896	21	علاوة إصدار أسهم
8,741	12,855	22	أسهم منحة مقترحة
(1,024)	(1,100)	23	أسهم خزينة
1,891	3,306	24	احتياطي قانوني
1,813	3,167	25	احتياطي اختياري
537	860	26	احتياطي المدفوعات بالأسهم
3,421	2,857		احتياطي القيمة العادلة
(4,873)	(7,746)		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
5,424	3,204		أرباح مرحلة
253,650	263,944		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
2,514	5,543		حصص غير مسيطرة
256,164	269,487		إجمالي حقوق الملكية
1,884,656	2,191,986		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



عادل عبد الوهاب الماجد
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي



محمود يوسف الفليح
رئيس مجلس الإدارة

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

إجمالي حقوق الملكية	حقوق الملكية	حقوق الملكية	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	أسهام منحة	علاوة إصدار	رأس المال		
الملكيتة	العائدة إلى مساهمي البنك	أرباح مرحلة	ترجمة عملات أجنبية	القيمة العادلة	المدفوعات بالأسهام	اختياري	قانوني	أسهام خزينة	مقترحة	أسهم	أسهم		
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.	
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	الرصيد في 1 يناير 2013
9,283	(688)	9,971	13,408	(2,873)	(564)	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
-	-	-	(2,769)	-	-	-	1,354	1,415	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات
-	-	-	(4)	-	-	-	-	-	(8,741)	-	-	8,745	إصدار أسهم منحة (إيضاح 22)
-	-	-	(12,855)	-	-	-	-	-	12,855	-	-	-	أسهم منحة مقترحة (إيضاح 22)
-	-	-	-	-	-	-	-	(76)	-	-	-	76	أصدار أسهم
323	-	323	-	-	-	323	-	-	-	-	-	-	مدفوعات بالأسهام (إيضاح 26)
3,717	3,717	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي حركة الحصص غير المسيطرة
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 31 ديسمبر 2013
247,168	2,923	244,245	6,381	(2,364)	1,635	253	802	842	(1,024)	-	62,896	174,824	الرصيد في 1 يناير 2012
8,813	(514)	9,327	10,050	(2,509)	1,786	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
-	-	-	(2,060)	-	-	-	1,011	1,049	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات
-	-	-	(8,741)	-	-	-	-	-	8,741	-	-	-	أسهم منحة مقترحة (إيضاح 22)
(1,094)	(888)	(206)	(206)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حيازة حصص غير مسيطرة
284	-	284	-	-	-	284	-	-	-	-	-	-	مدفوعات بالأسهام (إيضاح 26)
993	993	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي حركة الحصص غير المسيطرة
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	الرصيد في 31 ديسمبر 2012

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

2012	2013	ايضاح	
ألف د.ك	ألف د.ك		
9,536	12,720		الأششطة التشغيلية
			صافي ربح السنة
			التعديلات لـ:
20,432	23,081	8	مخصص انخفاض القيمة
1,911	1,699		استهلاك وإطفاء
(2,468)	(1,270)		تعديلات ترجمة عملات أجنبية
97	(314)		صافي (ربح)/خسارة من استثمارات متاحة للبيع
14,510	876		صافي خسائر من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(2,364)	(726)		حصة في نتائج شركات زميلة
(18,087)	-		ربح غير محقق من الحصة المحتفظ بها بعد خسارة التأثير الهام
(5,703)	-		ربح محقق من بيع جزء من شركة زميلة
(872)	(1,397)		إيرادات توزيعات أرباح
5,026	1,712		صافي خسارة غير محققة من التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية
7,433	34		خسارة من بيع استثمارات عقارية
284	323		احتياطي المدفوعات بالأسمه
29,735	36,738		ربح التشغيل قبل التغيير في أصول ومطلوبات التشغيل
			التغييرات في أصول ومطلوبات التشغيل:
(128,384)	(47,246)		مستحق من البنوك
(256,010)	(242,762)		تمويلات إسلامية للعملاء
(757)	(5,683)		أصول أخرى
128,147	28,885		مستحق للبنوك
194,535	260,609		حسابات المودعين
5,877	4,672		مطلوبات أخرى
872	1,397		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
(25,985)	36,610		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأششطة التشغيلية
			الأششطة الاستثمارية
(1,990)	(966)		شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2,596	6,453		المحصل من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(6,754)	(7,660)		شراء استثمارات متاحة للبيع
6,936	6,504		المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
290	286		توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
-	(3,436)	16	حيازة شركات زميلة
9,638	-		المحصل من بيع استثمار في شركات زميلة
(3,961)	(3,155)		شراء استثمارات عقارية
-	5,744		المحصل من بيع استثمارات عقارية
(3,096)	(4,288)		شراء ممتلكات ومعدات
(1,094)	-		حيازة حصص غير مسيطرة
2,565	(518)		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأششطة الاستثمارية
			الأششطة التمويلية
993	-		حركة في الحصص غير المسيطرة
993	-		صافي النقد الناتج من الأششطة التمويلية
(22,427)	36,092		صافي النقص في النقد والنقد المعادل
191,957	169,530		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
169,530	205,622	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 901 موظفاً في 31 ديسمبر 2013 (بينما كان عدد موظفي المجموعة 807 موظفاً في 31 ديسمبر 2012).
عنوان البنك المسجل هو ص.ب. 25507 ، الصفاة 13116، دولة الكويت.
تم اعتماد إصدار البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 7 يناير 2014، 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 1-10-3.

2-2 أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الأوراق المالية وفقاً للقيمة العادلة غير الاستثمارات العقارية و تلك الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

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 2013

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المؤثرة في المبالغ المعروضة و/أو الإفصاحات المقدمة في البيانات المالية.

إن السياسات المحاسبية المطبقة متطابقة مع تلك المطبقة في السنة المالية الماضية، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية التي دخلت حيز السريان اعتباراً من 1 يناير 2013.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 - البيانات المالية المجمعة

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 والساري اعتباراً من 1 يناير 2013 محل قواعد التجميع المنصوص عليها في المعيار المحاسبي الدولي رقم 27 - البيانات المالية المجمعة والمنفصلة والتفسير رقم 12 الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية - التجميع - الكيانات ذات الغرض الخاص من خلال تقديم نموذج موحد للتجميع لكافة الكيانات بناء على السيطرة، وبغض النظر عن طبيعة الشركة المستثمر فيها (سواء كانت السيطرة داخل المؤسسة تمارس من خلال حقوق التصويت الخاصة بالمستثمرين أو غيرها من الترتيبات التعاقدية المتعارف عليها في الكيانات ذات الغرض الخاص). وطبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10، فإنه يتم تحديد السيطرة على أساس ما إذا كان المستثمر لديه ما يلي: (1) نفوذ على الشركة المستثمر فيها، و (2) انكشافات أو حقوق لعوائد متغيرة ناتجة عن مشاركته مع الشركة المستثمر فيها، و (3) القدرة على استخدام نفوذه على الشركة المستثمر فيها للتأثير في حجم العوائد. ولم يكن لتطبيق هذا المعيار أي أثر على الأداء المالي أو المركز المالي للمجموعة.

2. أساس الإعداد (تتمة)

4-2 معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة سارية اعتباراً من 1 يناير 2013 (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 12 - الإفصاح عن الحصص في الكيانات الأخرى

يتطلب هذا المعيار تقديم المزيد من الإفصاحات عن كل من الكيانات المجمعة والكيانات غير المجمعة التي تشارك فيها الشركة. ويهدف هذا المعيار إلى الإلزام بتقديم المعلومات التي تتيح لمستخدمي البيانات المالية إمكانية تقييم أساس السيطرة، وأي قيود على الأصول والمطلوبات المجمعة، والانكشافات للمخاطر الناشئة عن المشاركات مع كيانات مهيكلة غير مجمعة ومشاركة مالكي الحصص غير المسيطرة في أنشطة الكيانات المجمعة. ويتم تقديم الإفصاحات الخاصة بهذا المعيار في البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 13 - قياس القيمة العادلة

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 13 لأول مرة هذه السنة، ويحدد المعيار مصدراً إرشادياً موحداً لقياس القيمة العادلة والإفصاح عن قياسات القيمة العادلة. ويعتبر نطاق هذا المعيار واسعاً، حيث تنطبق متطلبات قياس القيمة العادلة لهذا المعيار على كل من بنود الأدوات المالية وبنود غير الأدوات المالية والتي تقتضي المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى أو تسمح بقياس القيمة العادلة والإفصاح عن قياسات القيمة العادلة بشأنها، باستثناء معاملات المدفوعات بالأسهم المدرجة تحت نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 2 - المدفوعات بالأسهم، ومعاملات الإيجار المدرجة تحت نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم 17 - عقود الإيجار والقياسات التي بها بعض أوجه التشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة (مثل صافي القيمة القابلة للتحقق لأغراض قياس المخزون أو القيمة المستخدمة لأغراض حساب انخفاض القيمة).

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 13، تعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي يمكن الحصول عليه لقاء بيع أحد الأصول أو المدفوع لتحويل التزام في معاملة نظامية في السوق الرئيسي (أو السوق الأفضل سعراً) في تاريخ القياس وحسب ظروف السوق الحالية، وتعتبر القيمة العادلة وفقاً لهذا المعيار هو سعر التخرج بغض النظر عما إذا كان السعر واضحاً بشكل مباشر أو تقديرياً باستخدام وسائل التقييم الأخرى. كذلك فإن هذا المعيار ينص على متطلبات إفصاح أوسع نطاقاً.

يلزم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 13 اعتباراً من 1 يناير 2013. بالإضافة إلى ذلك، فقد تم وضع أحكام انتقالية للكيانات بحيث لا يتم إلزامها بتطبيق متطلبات الإفصاح المنصوص عليها في هذا المعيار في البيانات المقارنة المقدمة عن الفترات السابقة للتطبيق المبدئي للمعيار. (انظر الإيضاحين رقم 17 و30.6 الخاصين بإفصاحات سنة 2013). وبخلاف الإفصاحات الإضافية، فإن هذا المعيار لم يكن له أي أثر جوهري على المبالغ المعروضة في هذه البيانات المالية المجمعة.

التعديلات على المعيار المحاسبي رقم 1 - عرض بنود الدخل الشامل الآخر

قامت المجموعة بتطبيق التعديلات على المعيار المحاسبي رقم 1 - عرض بنود الدخل الشامل الآخر لأول مرة هذه السنة. وتقدم التعديلات مصطلحات جديدة حيث لا يلزم استخدامها في بيان الدخل الشامل الآخر وبيان الربح أو الخسارة.

وتسمح هذه التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 بخياري تقديم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر في بيان واحد أو في بيانين منفصلين ولكن متتابعين.

ولكن هذه التعديلات تقتضي أن يتم تجميع بنود الدخل الشامل الآخر في فئتين في قسم الدخل الشامل الآخر هما: (أ) البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة. (ب) البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة عند تحقق ظروف معينة. وقد تم تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي، وبالتالي فإنه قد تم تعديل عرض بنود الدخل الشامل الآخر لكي تعكس هذه التغييرات. وبخلاف هذه التغييرات المذكورة في العرض، فإن تطبيق هذه التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 لم ينتج عنه أي أثر على الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر وإجمالي الدخل الشامل.

معيار المحاسبة الدولي رقم 28 - الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (المعدل في 2011)

نتيجة لصدور المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 11 - المشاريع المشتركة، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 12 - الإفصاح عن الحصص في الكيانات الأخرى الجديدين، فقد تم تغيير اسم المعيار المحاسبي الدولي رقم 28 - الاستثمارات في الشركات الزميلة إلى المعيار المحاسبي الدولي رقم 28 - الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. ويصف هذا المعيار تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمارات في المشاريع المشتركة إضافة إلى الشركات الزميلة. ولم يكن لتطبيق هذا المعيار أي أثر على الأداء المالي أو المركز المالي أو الإفصاحات المقدمة في البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

5-2 معايير وتفسيرات جديدة لم يبدأ سريانها بعد

هناك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي دخلت حيز السريان اعتباراً من الفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 يناير 2013، ولكن لم يتم تطبيقها في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة. وليس من المتوقع أن يكون لأي من هذه المعايير والتعديلات والتفسيرات أثر ذو أهمية على البيانات المالية المجمعة للمجموعة، فيما عدا المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 - الأدوات المالية.

2. أساس الإعداد (تتمة)

5-2 معايير وتفسيرات جديدة لم يبدأ سريانها بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 – الأدوات المالية:

تم إصدار المعيار في نوفمبر 2009 ولكن مجلس المعايير المحاسبية الدولية قرر بشكل مبدئي في اجتماعه المنعقد في يوليو 2013 تأجيل تاريخ السريان الإلزامي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 إلى موعد غير محدد. ومع ذلك، فإنه بالإمكان تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بشكل مبكر. ولم يتم بعد تحديد مدى أثر تطبيق هذا المعيار الجديد وفئات التصنيف والقياس وطرق انخفاض القيمة المرتبطة به. وسوف ينتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 إجراء تعديلات وإيضاحات إضافية فيما يتعلق بالأدوات المالية والمخاطر المتعلقة بها.

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 (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 التعاقدى 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 المقدرة.

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 بالحصص النسبية لاصول الشركة التي يتم حيازتها، وتوزع الخسائر على الحصص غير المسيطرة حتى ولو تجاوزت نصيب الحصص 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 المدرج للشركة الزميلة ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع باستخدام طريقة حقوق الملكية اعتباراً من التاريخ الفعلي لبداية 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 المرابحات 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.

التقاص

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

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

تقوم المجموعة بتصنيف الأصول المالية إلى الفئات التالية: النقد والنقد المعادل والمستحق من البنوك والتمويلات الإسلامية للمعلماء 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 وتوظيفات 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 مدرجة في سوق نشط.

المرابحة

المرابحة هي اتفاق يتعلق ببيع السلع بالتكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه، حيث يقوم البائع بإعلام المشتري بالسعر الذي ستنم به المعاملة وكذلك مبلغ الربح الذي سيتحقق، المرابحة هي أصل مالي أنشأته المجموعة ويدرج 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 ويدرج 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 التعسر، 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 كمحفظ 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 حال ما لم يتم التصنيف.

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

بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغييرات عليها، بخلاف خسائر انخفاض القيمة (راجع إيضاح 3-10-1) 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 يقرر 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 فتراتها. تتضمن المطلوبات المالية المستحق إلى البنوك وحسابات المودعين والمطلوبات الأخرى.

المستحق للبنوك وحسابات المودعين

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

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 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

بالنسبة للاستثمارات المتاجر بها في أسواق مالية منظمة، تتحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى آخر أسعار شراء معروضة في أسواق الأوراق المالية كما في تاريخ البيانات المالية.

بالنسبة للاستثمارات التي لا تتوافر بها أسعار سوقية معروضة، يتم تحديد تقدير معقول للقيمة العادلة بالرجوع إلى مضاعف الأرباح المحدد أو القيمة العادلة استناداً إلى شركة مدرجة مماثلة، أو استناداً إلى التدفقات النقدية المتوقعة للاستثمارات.

الاستثمارات المتاحة للبيع التي ليس لها مقاييس موثوق منها لقيمتها العادلة تدرج بالتكلفة المبدئية ناقصاً خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

ويتضمن إيضاح 30 معلومات عن أساليب التقييم والمدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة لمختلف الأصول والمطلوبات.

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 تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مقيمين لديهم مؤهلات مهنية معترف بها وخبرة حديثة في موقع وفتة العقار الذي يتم تقييمه.

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 كمتلكات 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 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 سنوات
- مباني على أراضٍ مستأجرة 20 سنة

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

9-3 الأصول غير الملموسة

يتم عرض الأصول غير الملموسة التي يتم شراؤها بشكل منفصل، والتي تتكون من برامج الكمبيوتر ذات الأعمال الإنتاجية المحددة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، ويتم احتساب إطفاء برامج الكمبيوتر بطريقة القسط الثابت على مدى العمل الإنتاجي المقدر لاستخدامها البالغ 10 سنوات. يتم مراجعة طريقة الإطفاء والأعمار الإنتاجية المقدرة بنهاية كل سنة مالية، مع المحاسبة عن أثر أي تغييرات في التقديرات بصورة مستقبلية.

3-10 انخفاض القيمة

3-10-1 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 التمويلات 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.

3-10-2 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 كإنخفاض في إعادة التقييم.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-10 انخفاض القيمة (تتمة)

3-10-2 الأصول غير المالية (تتمة)

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.

3-11 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 بتاريخ المركز المالي ويتم خصمها إلى القيمة الحالية حينما يكون التأثير جوهرياً.

3-12 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.

3-13 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.

3-14 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.

3-15 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 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.

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 وزري المالية رقم (24) لسنة 2006 بواقع 2.5% من ربح السنة الخاضع للضريبة. ويتم خصم حصص 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 للنفقات المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي عند تاريخ إعداد التقرير أو المبلغ المسجل ناقصاً للإطفاء 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. الاحكام المحاسبية الهامة والأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

1-4 الاحكام 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 3).

انخفاض قيمة الاستثمارات

تقوم المجموعة بمعاملة إستثمارات 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" قرارات 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، 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 تغييرات مستقبلية على تلك المخصصات.

تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة

يستند تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة إلى ما يلي:

- 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

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

6. صافي إيرادات/ (خسائر) استثمارات

2012	2013	
ألف د.ك	ألف د.ك	
1,687	1,545	إيرادات قسائم صكوك
872	1,397	إيرادات توزيعات أرباح
195	328	صافي إيرادات إيجارات من استثمارات عقارية
(14,510)	(876)	خسائر غير محققة من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(97)	314	ربح/(خسارة) بيع استثمارات متاحة للبيع
(7,433)	(34)	خسارة بيع استثمارات عقارية
(5,026)	(1,712)	خسارة غير محققة من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية
18,087	-	ربح غير محقق من الحصة المحتفظ بها بعد خسارة التأثير الهام
5,703	-	ربح محقق من بيع جزء من شركة زميلة
(522)	962	

7. صافي إيرادات الأتعاب والعمولات

2012	2013	
ألف د.ك	ألف د.ك	
4,825	5,271	إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات
(1,146)	(1,639)	مصروفات الأتعاب والعمولات
3,679	3,632	

8. مخصص انخفاض القيمة

2012	2013	
ألف د.ك	ألف د.ك	
16,175	17,852	مخصص انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية
3,976	2,115	مخصص انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
281	3,114	مخصص انخفاض قيمة أصول أخرى
20,432	23,081	

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.	
36,041	33,368	2,673	الرصيد في 1 يناير 2012
16,175	(4,683)	20,858	المحمل/ (رد مخصص) خلال السنة
240	-	240	استرداد أرصدة مشطوبة
(19,532)	-	(19,532)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
22	-	22	حركة العملات الأجنبية
32,946	28,685	4,261	الرصيد في 31 ديسمبر 2012
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

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

المجموع	تسهيلات غير نقدية	تمويلات إسلامية للعملاء	مستحق من البنوك	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
36,041	1,238	34,803	-	الرصيد في 1 يناير 2012
16,175	157	10,402	5,616	المحمل خلال السنة
240	-	240	-	استرداد أرصدة مشطوبة
(19,532)	-	(13,894)	(5,638)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
22	-	-	22	حركة العملات الأجنبية
32,946	1,395	31,551	-	الرصيد في 31 ديسمبر 2012
17,852	(51)	17,903	-	المحمل/ (رد مخصص) 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

في 31 ديسمبر 2013، بلغت التسهيلات التمويلية غير المنتظمة 25,071 ألف دينار كويتي، بالصافي بعد المخصص بمبلغ 3,707 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2012: 20,566 ألف دينار كويتي، بالصافي بعد المخصص بمبلغ 4,261 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 على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. تحتسب الأرباح المخفضة لكل سهم بتقسيم ربح السنة 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.

2012	2013	
10,050	13,408	صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
1,839,020	1,839,020	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف سهم)
5.47	7.29	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة لمساهمي البنك (فلس)

بلغت ربحية السهم 5.75 فلس للسهم للواحد في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 قبل التعديل بأثر رجعي لعدد الأسهم بعد إصدار أسهم المنحة (انظر إيضاح 22).

10. النقد والنقد المعادل

2012	2013
ألف د.ك.	ألف د.ك.
14,020	19,846
840	682
3,675	7,674
150,995	177,420
169,530	205,622

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:

2012	2013
ألف د.ك.	ألف د.ك.
240,562	266,884
11,063	31,987
251,625	298,871

الكويت والشرق الأوسط
أوروبا

12. تمويلات إسلامية للعملاء

إن التوزيعات الجغرافية لأرصدة التمويلات الإسلامية للعملاء كما يلي:

المجموع	الكويت والشرق الأوسط		
	آسيا	أوروبا	الأوسط
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
937,800	3,099	4,550	930,151
576,353	-	-	576,353
1,514,153	3,099	4,550	1,506,504
(35,452)	(30)	(46)	(35,376)
1,478,701	3,069	4,504	1,471,128
888,275	3,520	4,064	880,691
413,290	-	-	413,290
1,301,565	3,520	4,064	1,293,981
(31,551)	(35)	(41)	(31,475)
1,270,014	3,485	4,023	1,262,506

2013

الخدمات المصرفية للشركات
الخدمات المصرفية الاستهلاكية

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

2012

الخدمات المصرفية للشركات
الخدمات المصرفية الاستهلاكية

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

يتم احتساب وتحليل مخصص انخفاض القيمة استناداً إلى تعليمات بنك الكويت المركزي بشأن الرصيد المستحق بعد خصم الأرباح المؤجلة (إن وجدت)، كما يلي:

المجموع	عام		محدد		
	2012	2013	2012	2013	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
34,803	31,551	32,130	27,290	2,673	4,261
10,402	17,903	(4,840)	4,455	15,242	13,448
240	3,779	-	-	240	3,779
(13,894)	(17,781)	-	-	(13,894)	(17,781)
31,551	35,452	27,290	31,745	4,261	3,707

الرصيد في بداية السنة
المحمل/(رد مخصص) خلال السنة
استرداد أرصدة مشطوبة
أرصدة مشطوبة
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		
2012	2013	2012	2013	2012	2013	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
2,673	4,261	2,324	1,800	349	2,461	الرصيد في بداية السنة المحمل / (رد مخصص)
15,242	13,448	(524)	810	15,766	12,638	خلال السنة
240	3,779	-	160	240	3,619	استرداد أرصدة مشطوبة
(13,894)	(17,781)	-	(1,432)	(13,894)	(16,349)	أرصدة مشطوبة
4,261	3,707	1,800	1,338	2,461	2,369	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:

2012	2013	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	
24,827	28,778	تمويلات إسلامية للعملاء
(4,261)	(3,707)	مخصص انخفاض القيمة المحدد
20,566	25,071	

قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل التمويلات الإسلامية الفردية المنخفضة القيمة بمبلغ **23,280** ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2013 (31 ديسمبر 2012: 17,594 ألف دينار كويتي).

13. أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

2012	2013	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	
32,781	3,932	استثمارات في أوراق مالية غير مسعرة
1,181	-	استثمارات في أوراق مالية مسعرة
17,331	1,934	استثمارات في صناديق غير مسعرة
51,293	5,866	

14. استثمارات متاحة للبيع

2012	2013	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	
33,685	31,289	استثمار في صكوك
17,711	18,383	استثمار في صناديق غير مسعرة
44,968	11,159	استثمار في أوراق مالية غير مسعرة
3,565	2,213	استثمار في أوراق مالية مسعرة
99,929	63,044	

15. شركات تابعة

فيما يلي الشركات التابعة العاملة الرئيسية:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	حصة الملكية و حقوق التصويت %	2013 حصة الملكية و حقوق التصويت %	2012 حصة الملكية و حقوق التصويت %	النشاط الرئيسي
شركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك (مقفلة)	الكويت	67.63	67.63	67.63	تأمين تكافلي
شركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك (مقفلة)	الكويت	99.55	99.55	99.55	استثمار إسلامي

16. استثمارات في شركات زميلة

اسم الشركة الزميلة	بلد التأسيس	حصة الملكية و حقوق التصويت %	2013 حصة الملكية و حقوق التصويت %	2012 حصة الملكية و حقوق التصويت %	النشاط الرئيسي
بنك المال المتحد	السودان	21.67	21.67	21.67	خدمات مصرفية تجارية إسلامية
شركة إجارة إندونيسيا للتمويل	إندونيسيا	33.33	33.33	33.33	خدمات تمويل إسلامية
المجموعة السعودية للمشاريع القابضة	الكويت	25.00	25.00	20.00	عقار
بنك لندن والشرق الأوسط (أ)	المملكة المتحدة	25.62	25.62	-	خدمات مصرفية تجارية إسلامية
بنك سياريا معاملات إندونيسيا (ب)	إندونيسيا	22.00	22.00	-	خدمات مصرفية تجارية إسلامية

أ- يمتلك البنك نسبة 19.8% في بنك لندن والشرق الأوسط بقيمة دفترية تبلغ **29,688 ألف دينار كويتي** وتمت المحاسبة عن هذا الاستثمار على أنه أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وخلال السنة قامت المجموعة بالاستحواذ على حصة إضافية نسبتها **5.82%** في بنك لندن والشرق الأوسط مقابل قيمة بلغت **8,128 ألف دينار كويتي**. وبالتالي يصبح إجمالي حصة المساهمة للمجموعة في بنك لندن والشرق الأوسط حالياً **25.62%** وتتم المحاسبة عن هذا الاستثمار على أنه شركة زميلة اعتباراً من 7 أكتوبر 2013.

ب- يمتلك البنك نسبة 19.03% في بنك سياريا معاملات إندونيسيا بقيمة دفترية تبلغ **37,234 ألف دينار كويتي** وتمت المحاسبة عن هذا الاستثمار على أنه استثمار متاح للبيع. واعتباراً من 3 ديسمبر 2013 ("تاريخ السريان") قام البنك بالاستحواذ على حصة إضافية نسبتها **2.97%** في بنك سياريا معاملات إندونيسيا مقابل **3,436 ألف دينار كويتي**. وبالتالي يصبح إجمالي حصة المساهمة للبنك في بنك سياريا معاملات إندونيسيا حالياً **22%** وتتم المحاسبة عن هذا الاستثمار على أنه شركة زميلة اعتباراً من تاريخ السريان. وعند إعادة تصنيف الاستثمار كشركة زميلة، قام البنك بتحويل ما قيمته **449 ألف دينار كويتي** من المبلغ المتراكم في حقوق الملكية إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع فيما يلي ملخص المعلومات المالية الخاصة ببنك لندن والشرق الأوسط:

2013	إجمالي الأصول
ألف د.ك.	
528,745	إجمالي المطلوبات
(418,620)	صافي الأصول
110,125	حصة المجموعة في صافي الأصول
28,214	حصة المجموعة في الالتزامات المحتملة
-	
2013	إجمالي الإيرادات
ألف د.ك.	
11,762	صافي الربح
461	حصة المجموعة في النتائج
-	

16. استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

فيما يلي ملخص المعلومات المالية الخاصة ببنك سياريا معاملات إندونيسيا:

2013	
ألف د.ك	
1,241,918	إجمالي الأصول
(1,140,734)	إجمالي المطلوبات
101,184	صافي الأصول
22,260	حصة المجموعة في صافي الأصول
6,305	حصة المجموعة في الالتزامات المحتملة
2013	
KD'000	
56,590	إجمالي الإيرادات
12,507	صافي الربح
-	حصة المجموعة في النتائج

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

2012	2013	
ألف د.ك	ألف د.ك	
127,870	112,440	إجمالي الأصول
(90,436)	(77,878)	إجمالي المطلوبات
37,434	34,562	صافي الأصول
9,082	7,631	حصة المجموعة في صافي الأصول
16,078	14,984	حصة المجموعة في الالتزامات المحتملة

2012	2013	
ألف د.ك	ألف د.ك	
11,831	1,608,273	إجمالي الإيرادات
1,744	591,759	صافي الربح
2,364	726	حصة المجموعة في النتائج

17. استثمارات عقارية

كانت الحركة على الاستثمارات العقارية كما يلي:

2012	2013	
ألف د.ك	د.ك	
25,613	17,904	الرصيد في بداية السنة
3,961	21,808	الإضافات خلال السنة
(7,390)	(8,048)	الاستبعادات خلال السنة
(5,026)	(1,712)	صافي خسائر غير محققة من التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية
746	293	تعديلات ترجمة عملات أجنبية
17,904	30,245	الرصيد في نهاية السنة

تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2013 و 31 ديسمبر 2012 بناء على التقييمات التي تم إجراؤها في كل تاريخ من قبل مقيمين مستقلين ممن لديهم المؤهلات المناسبة والخبرة الحديثة في تقييم العقارات حسب موقع كل عقار. وقد تم تحديد القيم العادلة بناءً على أسلوب السوق. وفي عملية تقدير القيم العادلة للعقارات، تم اعتماد أعلى وأفضل استخدامات العقارات وفقاً لاستخدامها الحالي. 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 2013.

18. أصول أخرى

2012	2013	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	
887	616	إيرادات مستحقة
3,092	4,394	مدفوعات مقدماً
1,837	2,478	برامج كمبيوتر
2,100	6,506	أخرى
7,916	13,994	

19. مطلوبات أخرى

2012	2013	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	
5,146	6,223	دائنون ومصروفات مستحقة
5,147	6,434	مكافآت مستحقة للموظفين
7,974	7,642	حسابات مقاصة
1,395	1,344	مخصص عام على تسهيلات غير نقدية
2,421	3,085	حسابات الهامش
2,314	4,355	أخرى
24,397	29,083	

20. رأس المال

2012		2013		
ألف د.ك.	سهم	ألف د.ك.	سهم	
174,824	1,748,235,315	183,645	1,836,450,000	أسهم مصرح بها ومصدرة ومدفوعة بالكامل بقيمة 100 فلس للسهم

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 أسهم منحة بنسبة 7% على الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2013 (5%:2012)، إن التوزيعات المقترحة هذه في حالة الموافقة عليها من قبل الجمعية العمومية للمساهمين، سوف تستحق الدفع للمساهمين المسجلين في سجلات البنك كما في تاريخ انعقاد الجمعية العمومية.

23. أسهم خزينة

يمتلك البنك أسهم الخزينة التالية كما في 31 ديسمبر:

2012	2013	
1,715,000	2,603,669	عدد أسهم الخزينة
0.0981%	0.1418%	نسبة أسهم الخزينة إلي إجمالي الأسهم المصدرة - %
1,024	1,100	تكلفة أسهم الخزينة - ألف د.ك.
1,098	1,458	القيمة السوقية لأسهم الخزينة - ألف د.ك.

24. احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات والنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل 10% من ربح السنة العائد لمساهمي 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.

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 546 فلس (2012: 497 فلساً). وكانت المدخلات الهامة في هذا النموذج سعر السهم بمبلغ 640 فلس (2012: 590 فلساً) كما في تاريخ المنح وسعر الممارسة بقيمة 100 فلس كما هو مبين أعلاه وانحراف معياري لعائد سعر السهم المتوقع بنسبة 26% (2012: 42%) 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 575 يوماً (2012: 507 أيام) وبلغ المتوسط المرجح للقيمة العادلة لخيارات الأسهم الممنوحة 530 فلساً (2012: 522 فلساً).

يبين الجدول التالي الحركة في عدد خيارات الأسهم خلال السنة:

عدد خيارات الأسهم 2012	عدد خيارات الأسهم 2013	القائمة في 1 يناير الممنوحة خلال السنة الأسهم الملغاة خلال السنة القائمة في 31 ديسمبر
1,409,630	1,900,216	
810,280	897,233	
(319,694)	(428,293)	
1,900,216	2,369,156	

يبلغ المصروف المستحق على حساب خطط المكافآت بالأسهم للسنة 323 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2012: 284 ألف دينار كويتي) وتدرج ضمن تكاليف الموظفين.

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 أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين		عدد الأطراف ذات علاقة				
2012	2013	2012	2013	2012	2013	
				ألف د.ك.	ألف د.ك.	تمويلات إسلامية للعملاء
				8,956	5,745	حسابات المودعين
				33,711	29,465	خطابات ضمان واعتمادات
						مستندية
				62	18	إيرادات
				194	202	مصروفات
				(335)	(173)	المحصل من استبعاد استثمار
				9,638	-	الشركة الأم
				80,028	92,401	مستحق من البنوك
				53,254	87,612	مستحق إلى للبنوك
				98	279	إيرادات
				(145)	(150)	مصروفات

27. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل تسهيلات تمويلية إسلامية إلى أطراف ذات علاقة في شكل أسهم وعقارات. وقد بلغ تقدير القيمة العادلة للضمانات المحفوظ بها مقابل تلك التسهيلات لأطراف ذات صلة 1,271 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2013 (31 ديسمبر 2012: 1,236 ألف دينار كويتي).

مدفوعات لموظفي الإدارة العليا:

فيما يلي تفاصيل المدفوعات لموظفي الإدارة العليا:

2012	2013	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	
1,716	1,904	مزايا قصيرة الأجل
257	299	مكافأة نهاية الخدمة
167	226	مدفوعات الأسهم
2,140	2,429	

كما يشارك أعضاء الإدارة التنفيذية في برنامج المدفوعات بالأسهم (انظر ايضاح 26)

28. التزامات ومطلوبات محتملة

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

2012	2013	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	
137,909	166,952	كفالات
47,749	26,872	خطابات قبول واعتمادات مستندية
1,307	411	التزامات رأسمالية (مشروعات قيد الإنشاء)
8,437	34,428	التزامات ائتمانية
195,402	228,663	

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:

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

29. تحليل القطاعات (تتمة)

المجموع	بنود داخل المجموعة		الخدمات المصرفية الاستثمارية		الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية الاستهلاكية	
	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
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	(14,073)	477,174	156,757	987,148	584,980			
1,922,499	637	1,092,695	19,460	158,846	650,861			

2013

صافي ربح/(خسارة) التمويل
حصة في نتائج شركات زميلة
الإيرادات التشغيلية
استهلاك وإطفاء
صافي ربح/(خسارة) السنة
مجموع الأصول
مجموع المطلوبات

المجموع	بنود داخل المجموعة		الخدمات المصرفية الاستثمارية		الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية الاستهلاكية	
	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
52,471	868	8,187	(4,122)	24,590	22,948			
2,364	-	-	2,364	-	-			
58,879	(1,359)	9,073	(1,328)	28,699	23,794			
(1,911)	(652)	(17)	(42)	(46)	(1,154)			
9,536	(12,346)	8,658	(9,149)	11,706	10,667			
1,884,656	(6,140)	402,467	151,565	917,848	418,916			
1,628,492	12,672	911,053	4,264	156,591	543,912			

2012

صافي ربح/(خسارة) التمويل
حصة في نتائج شركات زميلة
الإيرادات التشغيلية
استهلاك وإطفاء
صافي ربح/(خسارة) السنة
مجموع الأصول
مجموع المطلوبات

قطاعات جغرافية

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

المجموع	أخرى		أوروبا		أمريكا الشمالية		الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	
	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
2,191,986	16,615	43,524	88,907	1,253	2,041,687			
54,191	-	-	4,461	-	49,730			
2,191,986	-	146	3,803	30	2,188,007			
67,072	-	117	(2,157)	-	69,112			

2013

الأصول
أصول غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية)
المطلوبات وحقوق الملكية
إيرادات/(مصروفات) القطاع

المجموع	أخرى		أوروبا		أمريكا الشمالية		الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	
	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
1,884,656	4,363	35,198	69,582	476	1,775,037			
33,183	-	-	11,585	-	21,598			
1,884,656	1,642	-	4,557	2,558	1,875,899			
58,879	(337)	25,071	(8,913)	(816)	43,874			

2012

الأصول
أصول غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية)
المطلوبات وحقوق الملكية
إيرادات / (مصروفات) القطاع

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

1-30 مقدمة ونظرة عامة

يوجد مخاطر كامنة في أنشطة المجموعة ولكن يتم إدارة تلك المخاطر بطريقة منظمة من خلال سياسة مخاطر المجموعة والتي تشمل الإدارة الشاملة للمخاطر ضمن الهيكل التنظيمي وإجراءات إدارة 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.

تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر تشغيلية.

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 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.

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 التمويلات الإسلامية للعملاء والمطلوبات المحتملة قبل وبعد الأخذ بالاعتبار الضمانات المحتفظ بها أو التحسينات الائتمانية الأخرى:

2012		2013		
صافي الانكشاف	إجمالي الانكشاف	صافي الانكشاف	إجمالي الانكشاف	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
839,241	1,270,014	978,066	1,478,701	تمويلات إسلامية للعملاء
169,415	195,402	220,558	228,663	المطلوبات المحتملة

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

2-30 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

كما قد تنتج مخاطر الائتمان بسبب التركيز الكبير لأصول المجموعة تجاه طرف مقابل واحد. تدار هذه المخاطر عن طريق تنويع المحفظة، وتمثل نسبة أكبر 20 عميل ضمن التمويلات الإسلامية للعملاء كما في 31 ديسمبر 2013 من إجمالي التسهيلات ما نسبته 25.6% (2012: 27.3%).

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

	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا ألف د.ك.	أمريكا الشمالية ألف د.ك.	أوروبا ألف د.ك.	آسيا ألف د.ك.	أخرى ألف د.ك.	المجموع ألف د.ك.
2013						
النقد والنقد المعادل (باستثناء النقد في الصندوق)	176,301	1,206	8,022	247	-	185,776
المستحق من البنوك	266,883	-	31,988	-	-	298,871
تمويلات إسلامية للعملاء	1,471,227	-	4,446	3,028	-	1,478,701
استثمارات متاحة للبيع (صكوك)	29,084	-	2,205	-	-	31,289
أصول أخرى (باستثناء برامج كمبيوتر)	11,515	-	-	-	-	11,515
	1,955,010	1,206	46,661	3,275	-	2,006,152
مطلوبات محتملة	185,487	-	313	8,024	-	193,824
التزامات	27,744	-	7,095	-	-	34,839
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	2,168,241	1,206	54,069	11,299	-	2,234,815

	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا ألف د.ك.	أمريكا الشمالية ألف د.ك.	أوروبا ألف د.ك.	آسيا ألف د.ك.	أخرى ألف د.ك.	المجموع ألف د.ك.
2012						
النقد والنقد المعادل (باستثناء النقد في الصندوق)	146,601	476	8,286	143	4	155,510
المستحق من البنوك	240,562	-	11,063	-	-	251,625
تمويلات إسلامية للعملاء	1,262,506	-	4,023	3,485	-	1,270,014
استثمارات متاحة للبيع (صكوك)	29,319	-	4,366	-	-	33,685
أصول أخرى (باستثناء برامج كمبيوتر)	6,079	-	-	-	-	6,079
	1,685,067	476	27,738	3,628	4	1,716,913
مطلوبات محتملة	177,175	-	457	8,026	-	185,658
التزامات	8,153	-	-	-	1,591	9,744
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	1,870,395	476	28,195	11,654	1,595	1,912,315

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30-2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

2012	2013	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	
126,359	134,362	تجاري
92,370	76,872	صناعي
415,736	520,150	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
37,390	40,525	إنشاءات
322,045	394,106	عقارات
410,064	557,084	بيع بالتجزئة
176,911	106,086	الحكومة
136,038	176,967	أخرى
1,716,913	2,006,152	

30-2-3 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:

غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها

الإجمالي	متأخرة أو انخفضت قيمتها	قياسية	عالية	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
				2013
				النقد والنقد المعادل (باستثناء النقد في الصندوق)
185,776	-	-	185,776	مستحق من البنوك
298,871	-	11,937	286,934	تمويلات إسلامية للعملاء
1,514,153	45,857	177,514	1,290,782	استثمارات متاحة للبيع (صكوك)
31,289	-	-	31,289	أصول أخرى (باستثناء برامج كمبيوتر)
11,515	-	-	11,515	
2,041,604	45,857	189,451	1,806,296	
				2012
				النقد والنقد المعادل (باستثناء النقد في الصندوق)
155,510	-	-	155,510	مستحق من البنوك
251,625	-	5,102	246,523	تمويلات إسلامية للعملاء
1,301,565	39,701	189,027	1,072,837	استثمارات متاحة للبيع (صكوك)
33,685	-	-	33,685	أصول أخرى (باستثناء برامج كمبيوتر)
6,079	-	-	6,079	
1,748,464	39,701	194,129	1,514,634	

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

2-30 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

التحليل الزمني للأصول المالية المتأخرة أو المنخفضة القيمة:

الإجمالي		الخدمات المصرفية الاستهلاكية		الخدمات المصرفية للشركات		
متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
-	13,411	-	8,260	-	5,151	2013
-	2,245	-	2,239	-	6	خلال 30 يوم
-	1,423	-	1,260	-	163	31- 60 يوم
1,475	-	1,475	-	-	-	61- 90 يوم
27,303	-	899	-	26,404	-	91- 180 يوم
28,778	17,079	2,374	11,759	26,404	5,320	أكثر من 180 يوم
-	9,936	-	5,293	-	4,643	2012
-	3,917	-	1,916	-	2,001	خلال 30 يوم
-	1,021	-	994	-	27	31- 60 يوم
804	-	804	-	-	-	61- 90 يوم
24,023	-	1,813	-	22,210	-	91- 180 يوم
24,827	14,874	2,617	8,203	22,210	6,671	أكثر من 180 يوم

قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها لكل عملية تمويل متأخرة أو انخفضت قيمتها بمبلغ 24,411 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2013 (31 ديسمبر 2012: 18,455 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 جوهرية بالنسبة لإعادة تسعير التزاماتها حيث أن المجموعة لا تقوم، وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، بتقديم معدلات عوائد تعاقدية مضمونة لمودعيها.

مخاطر العملات الأجنبية

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

يتم 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 للخزانة مع المراقبة المستقلة لحدود المراكز بصورة مستمرة من قبل مكاتب العمل المتوسطة.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

3-30 مخاطر السوق (تتمة)

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.

2012		2013		
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.	
-	(8)	-	(132)	+5 دولار أمريكي
-	(45)	-	2	+5 جنبة إسترليني
-	-	-	1	+5 يورو
60	1,519	2,012	-	+5 روبية إندونيسية
265	13	224	14	+5 جنبة سوداني
-	2	-	-	+5 ين ياباني
-	9	-	9	+5 أخرى

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

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 كمستحقة للبيع، فإن الزيادة بنسبة 5% بأسعار الأسهم كما في 31 ديسمبر 2013 سينتج عنها زيادة حقوق الملكية بمبلغ 669 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2012: زيادة بمبلغ 2,427 ألف دينار كويتي). وبالنسبة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، فإن الأثر على الربح أو الخسارة زيادة بمبلغ 197 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2012: زيادة بمبلغ 1,698 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 إستراتيجية 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.

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.	
					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
					أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال
5,866	5,866	-	-	-	الأرباح أو الخسائر
63,044	35,594	-	-	27,450	استثمارات متاحة للبيع
85,691	85,691	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
30,245	30,245	-	-	-	استثمارات عقارية
13,994	2,478	5,010	-	6,506	أصول أخرى
9,952	9,952	-	-	-	ممتلكات ومعدات
2,191,986	744,170	89,174	308,873	1,049,769	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
					2012
					الأصول
169,530	-	-	-	169,530	النقد والنقد المعادل
251,625	-	8,006	72,348	171,271	مستحق من البنوك
1,270,014	410,816	96,296	213,996	548,906	تمويلات إسلامية للعملاء
					أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال
51,293	50,112	-	-	1,181	الأرباح أو الخسائر
99,929	97,818	2,111	-	-	استثمارات متاحة للبيع
9,082	9,082	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
17,904	17,904	-	-	-	استثمارات عقارية
7,916	1,837	3,979	-	2,100	أصول أخرى
7,363	7,363	-	-	-	ممتلكات ومعدات
1,884,656	594,932	110,392	286,344	892,988	مجموع الأصول
					المطلوبات وحقوق الملكية
207,133	38,650	2,117	7,772	158,594	مستحق للبنوك
1,396,962	2,492	263,423	196,004	935,043	حسابات المودعين
24,397	6,540	7,568	-	10,289	مطلوبات أخرى
256,164	256,164	-	-	-	حقوق الملكية
1,884,656	303,846	273,108	203,776	1,103,926	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

4-30 مخاطر السيولة (تتمة)

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 ألف د.ك	أكثر من سنة ألف د.ك	من 6 أشهر إلى سنة ألف د.ك		خلال 3 أشهر ألف د.ك	
		من 3 أشهر إلى 6 أشهر ألف د.ك	من 6 أشهر إلى سنة ألف د.ك		
					2013
					المطلوبات المالية
					مستحق للبنوك
239,137	28,024	-	8,634	202,479	حسابات المودعين
1,661,071	24,927	295,428	329,621	1,011,095	
1,900,208	52,951	295,428	338,255	1,213,574	
					2012
					المطلوبات المالية
					مستحق للبنوك
209,413	40,844	2,135	7,798	158,636	حسابات المودعين
1,400,454	2,569	265,533	196,760	935,592	
1,609,867	43,413	267,668	204,558	1,094,228	

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، باستثناء التحويلات الإسلامية للعملاء 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 والمداخلات المستخدمة).

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)
30-6 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القطاعات	مستويات القيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الأصول المالية
		31 ديسمبر 2012	31 ديسمبر 2013	
المؤسسات المالية	المستوى 2	1,026	1,026	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - الأوراق المالية غير المسعرة
الخدمات	المستوى 2	155	-	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - الأوراق المالية المسعرة
المؤسسات المالية	المستوى 2	7,305	1,934	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - الصناديق غير المسعرة
المؤسسات المالية	المستوى 2	10,028	-	
العقار	المستوى 2	2,521	2,906	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - الأوراق المالية غير المسعرة
الصيرفة الإسلامية	المستوى 2	30,259	-	
الحكومي	المستوى 2	17,211	16,967	الاستثمارات المتاحة للبيع - الصكوك
المؤسسات المالية	المستوى 2	16,474	14,323	
المؤسسات المالية	المستوى 2		9,232	الاستثمارات المتاحة للبيع - الصناديق غير المسعرة
العقار	المستوى 2	3,876	3,852	
الخدمات	المستوى 2	3,859	5,300	
المؤسسات المالية	المستوى 2	6,569	6,364	الاستثمارات المتاحة للبيع - الأوراق المالية غير المسعرة
العقار	المستوى 2	2,701	3,169	
الإنشاءات	المستوى 2	679	346	
الخدمات	المستوى 2	4,645	1,280	
الصيرفة الإسلامية	المستوى 2	30,374	-	
العقار	المستوى 1	2,648	1,643	الاستثمارات المتاحة للبيع - الأوراق المالية المسعرة
المؤسسات المالية	المستوى 1	917	570	

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

الإجمالي	المستوى 2	المستوى 1	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
5,866	5,866	-	2013
63,044	60,831	2,213	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
68,910	66,697	2,213	استثمارات متاحة للبيع

الإجمالي	المستوى 2	المستوى 1	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
155	-	155	2012
51,138	50,112	1,026	أصول مالية محتفظ بها للمتاجرة
99,929	99,440	489	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
151,222	149,552	1,670	استثمارات متاحة للبيع

7-30 إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الرئيسية لإدارة رأسمال 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 رأسمال المجموعة باستخدام مجموعة من الإجراءات مثل القواعد والنسب المحددة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية والتي يطبقها بنك الكويت المركزي في الإشراف على المجموعة.

وقد التزمت المجموعة خلال السنة بكافة المتطلبات الخارجية المفروضة حول رأس المال.
يبين الجدول التالي معدلات رأس المال الرقابية ومعدلات كفاية رأس المال:

2012	2013	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	
		الشريحة 1 من رأس المال
		رأس المال
174,824	183,645	علاوة إصدار أسهم
62,896	62,896	أسهم منحة مقترحة
8,741	12,855	أسهم الخزينة
(1,024)	(1,100)	احتياطي قانوني
1,891	3,306	احتياطي اختياري
1,813	3,167	احتياطي المدفوعات بالأسهم
537	860	أرباح مرحلة
5,424	3,204	حصص غير مسيطرة
2,514	5,543	خصومات من الشريحة 1 من رأس المال
(3,246)	(74,112)	
<u>254,370</u>	<u>200,264</u>	
		الشريحة 2 من رأس المال
		احتياطي القيمة العادلة واحتياطي ترجمة عملات أجنبية
(3,334)	(4,889)	مخصص عام
12,380	13,306	خصومات من الشريحة 2 من رأس المال
(3,246)	(8,417)	
<u>5,800</u>	<u>-</u>	
		إجمالي رأس المال القانوني
		الأصول المرجحة بأوزان المخاطر
		نسب رأس المال
		إجمالي رأس المال القانوني كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بأوزان المخاطر
24.39%	17.43%	
		إجمالي الشريحة 1 من رأس المال كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بأوزان المخاطر
23.85%	17.43%	

الإفصاحات المتعلقة بقواعد كفاية رأس المال الصادرة عن بنك الكويت المركزي وفقاً لما هو منصوص عليه في تعميم بنك الكويت المركزي 2/ر ب /44/2009 المؤرخ 15 يونيو 2009 معروضة ضمن قسم إدارة المخاطر في 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 سوق أو مخاطر ائتمان.

وقد بلغت القيمة الاسمية الموجبة لعقود الصرف الأجنبي الأجلة المستحقة كما في 31 ديسمبر 2013 ما قيمته 10 آلاف دينار كويتي (2012: لا شيء) وقيمتها الاسمية المستحقة كما في 31 ديسمبر 2013 بلغت 365 ألف دينار كويتي (2012: لا شيء).

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 78,905 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2012: 70,246 ألف دينار كويتي)، بينما بلغت الإيرادات ذات الصلة من هذه الأصول 294 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2012: 241 ألف دينار كويتي).