



البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.
الكويت

البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2015

الصفحة	المحتويات
2 - 1	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
3	بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
4	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل 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

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

2014 ألف دينار كويتي	2015 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
110,693	120,839	3	إيرادات التمويل
(31,175)	(31,757)	4	توزيعات للمودعين
79,518	89,082		صافي إيرادات تمويل
10,479	10,508	5	صافي إيرادات أتعاب و عمولات
4,328	4,209		أرباح معاملات بعملات أجنبية
-	3,831		صافي أرباح بيع استثمارات عقارية
4,770	1,365		صافي أرباح بيع استثمارات
326	373	13	حصة في نتائج شركة زميلة
1,754	1,504	6	إيرادات أخرى
101,175	110,872		إجمالي إيرادات التشغيل
(20,089)	(24,779)	7	المخصص وخسائر انخفاض القيمة
81,086	86,093		إيرادات التشغيل بعد المخصص وخسائر انخفاض القيمة
(19,441)	(20,359)		تكاليف موظفين
(2,808)	(2,391)		استهلاك
(10,133)	(10,454)		مصروفات تشغيل أخرى
(32,382)	(33,204)		إجمالي مصروفات التشغيل
48,704	52,889		الربح من العمليات
-	(7,928)	21	خسائر انخفاض القيمة من موجودات محتفظ بها للبيع
-	(7,886)	21	الخاص بمساهمي البنك
(2,172)	(2,006)	8	الخاص بالحصص غير المسيطرة
(122)	(150)	22	الضرائب
598	7,886		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
47,008	42,805		صافي الخسائر الخاصة بالحصص غير المسيطرة
			صافي ربح السنة الخاصة بمساهمي البنك
33.2	30.2	9	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

2014 ألف دينار كويتي	2015 ألف دينار كويتي	إيضاح
47,008 (598)	42,805 (7,886)	صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك صافي خسارة السنة الخاصة بالحصص غير المسيطرة
		الخسائر الشاملة الأخرى: (خسائر) إيرادات شاملة أخرى سوف يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة: صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع فروق عملات أجنبية من عمليات أجنبية
(7,127)	(1,219)	صافي الخسائر الشاملة الأخرى التي سوف يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة
192	222	إيرادات شاملة أخرى لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:
(6,935)	(997)	إعادة تقييم الأرض الملك الحر
127	483	صافي الإيرادات الشاملة الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة
127	483	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
(6,808)	(514)	
40,513	42,180	إجمالي الإيرادات الشاملة الخاصة بمساهمي البنك
(911)	(7,775)	إجمالي الخسائر الشاملة الخاصة بالحصص غير المسيطرة
39,602	34,405	

2014	2015	إيضاحات	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
88,983	344,455	10	الموجودات
345,329	265,199		نقد وأرصدة لدى البنوك
421,594	376,812		ودائع لدى بنك الكويت المركزي
2,480,431	2,680,334	11	ودائع لدى بنوك أخرى
150,929	139,167	12	مدينو تمويل
9,857	-	13	استثمارات متاحة للبيع
32,842	29,572	14	استثمار في شركة زميلة
38,973	30,954	15	استثمارات عقارية
27,990	14,816	16	ممتلكات ومعدات
-	22,994	21	موجودات أخرى وموجودات غير ملموسة
3,596,928	3,904,303		موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
756,737	829,989		ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
2,453,757	2,660,629	17	ودائع العملاء
47,114	49,351	18	مطلوبات أخرى
-	3,499	21	مطلوبات متعلقة مباشرة بموجودات محتفظ بها للبيع
3,257,608	3,543,468		
			حقوق الملكية
143,171	157,488	19	رأس المال
227,654	242,627	19	الاحتياطيات
370,825	400,115		
(43,957)	(43,957)	20	أسهم خزينة
326,868	356,158		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
12,452	4,677		الحصص غير المسيطرة
339,320	360,835		
3,596,928	3,904,303		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

ريتشارد جروفس
الرئيس التنفيذي

د. أنور علي المصنف
رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

الخاصة بمساهمي البنك												
الاحتياطيات												
المجموع	الحصص غير المسيطرة	أسهم الخزينة	إجمالي الاحتياطيات	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي أسهم الخزينة	احتياطي إعادة تقييم عقارات	التغيرات المترابطة في القيمة العادلة	أرباح محتجزة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	علاوة إصدار أسهم	رأس المال
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
339,320	12,452	(43,957)	227,654	42	974	10,039	9,011	106,579	22,660	65,466	12,883	143,171
												الرصيد كما في 1 يناير 2015
34,919	(7,886)	-	42,805	-	-	-	-	42,805	-	-	-	-
												ربح (خسارة) السنة
(514)	111	-	(625)	111	-	483	(1,219)	-	-	-	-	-
												(خسائر) إيرادات شاملة أخرى للسنة
34,405	(7,775)	-	42,180	111	-	483	(1,219)	42,805	-	-	-	-
												إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للسنة
-	-	-	-	-	-	(508)	-	508	-	-	-	-
												المحول من الاستبعاد
(12,890)	-	-	(12,890)	-	-	-	-	(12,890)	-	-	-	-
												توزيعات أرباح - 2014 (إيضاح 19)
-	-	-	(14,317)	-	-	-	-	(14,317)	-	-	-	14,317
												إصدار أسهم منحة - 2014 (إيضاح 19)
-	-	-	-	-	-	-	-	(4,496)	-	4,496	-	-
												المحول إلى الاحتياطيات (إيضاح 19)
360,835	4,677	(43,957)	242,627	153	974	10,014	7,792	118,189	22,660	69,962	12,883	157,488
												الرصيد كما في 31 ديسمبر 2015
323,155	13,363	(43,957)	223,594	(54)	974	9,912	15,729	100,954	22,660	60,536	12,883	130,155
												الرصيد كما في 1 يناير 2014
46,410	(598)	-	47,008	-	-	-	-	47,008	-	-	-	-
												ربح (خسارة) السنة
(6,808)	(313)	-	(6,495)	96	-	127	(6,718)	-	-	-	-	-
												(خسائر) إيرادات شاملة أخرى للسنة
39,602	(911)	-	40,513	96	-	127	(6,718)	47,008	-	-	-	-
												إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للسنة
(23,437)	-	-	(23,437)	-	-	-	-	(23,437)	-	-	-	-
												توزيعات أرباح - 2013 (إيضاح 19)
-	-	-	(13,016)	-	-	-	-	(13,016)	-	-	-	13,016
												إصدار أسهم منحة - 2013 (إيضاح 19)
-	-	-	-	-	-	-	-	(4,930)	-	4,930	-	-
												المحول إلى الاحتياطيات (إيضاح 19)
339,320	12,452	(43,957)	227,654	42	974	10,039	9,011	106,579	22,660	65,466	12,883	143,171
												الرصيد كما في 31 ديسمبر 2014

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

2014 ألف دينار كويتي	2015 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
			أنشطة التشغيل
47,008	42,805		صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك
(598)	(7,886)		صافي خسارة السنة الخاصة بالحصص غير المسيطرة
-	(3,831)		تعديلات لـ:
(4,770)	(1,365)		صافي ربح بيع استثمارات عقارية
-	21		صافي ربح بيع استثمارات
(326)	(373)	13	صافي الخسارة من بيع ممتلكات ومعدات
(1,346)	(1,115)	6	حصة في نتائج شركة زميلة
(291)	(373)	6	إيرادات توزيعات أرباح
2,808	2,391		صافي إيرادات استثمارات عقارية
-	15,814	21	الاستهلاك
20,089	24,779	7	خسائر انخفاض القيمة من موجودات محتفظ بها للبيع
62,574	70,867		المخصص وخسائر انخفاض القيمة
			ربح التشغيل قبل التغييرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
			التغييرات في موجودات / مطلوبات التشغيل:
(17,741)	40,129		ودائع لدى بنك الكويت المركزي
(110,002)	113,955		ودائع لدى بنوك أخرى
(359,185)	(227,081)		مدينو تمويل
2,078	1,291		موجودات أخرى
56,332	73,252		ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
360,748	206,872		ودائع العملاء
101	(10)		مطلوبات أخرى
(5,095)	279,275		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(123,124)	(229,250)		شراء استثمارات متاحة للبيع
37,992	233,143		بيع واسترداد استثمارات متاحة للبيع
(196)	(3,645)		شراء استثمارات عقارية
-	11,007		المحصل من بيع استثمارات عقارية
(2,303)	5,516		بيع / (شراء) ممتلكات ومعدات
291	373	6	صافي إيرادات استثمارات عقارية
428	-		توزيعات أرباح من شركات زميلة
1,346	1,115	6	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
(85,566)	18,259		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
(23,437)	(12,890)	19	توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين
(23,437)	(12,890)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(114,098)	284,644		صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
382,098	268,000		النقد والنقد المعادل في 1 يناير
268,000	552,644	10	النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

1 التأسيس والأنشطة

إن البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. ("البنك") هو شركة مساهمة عامة تأسست في دولة الكويت عام 1971 وهو مدرج في سوق الكويت للأوراق المالية. وتتمثل أغراض البنك في أداء المعاملات المصرفية وفق أحكام الشريعة الإسلامية ويخضع للتعليمات التنظيمية الصادرة عن بنك الكويت المركزي. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو درويزة العبد الرزاق ص.ب. 71 الصفاة 12168 الكويت.

بدأ البنك نشاطه الفعلي كبنك إسلامي اعتباراً من 1 أبريل 2010، ومنذ ذلك التاريخ تنفذ كافة أنشطة البنك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمة حيث صادقت هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في البنك على ذلك.

إن البنك هو شركة تابعة للبنك الأهلي المتحد شركة مساهمة بحرينية، بنك بحريني ("الشركة الأم") وهو مدرج في سوق البحرين والكويت للأوراق المالية.

إن الشركة التابعة الرئيسية للبنك هي شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع. "كيمفك" وهي شركة تم تأسيسها في دولة الكويت كما أنها مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية وتعمل في الاستثمار وإدارة المحافظ لحسابها ولحساب عملاء. ويملك البنك حصة فعلية بنسبة 50.18% في كيمفك كما في 31 ديسمبر 2015 (2014: 50.18%).

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للبنك وشركته التابعة ("المجموعة") وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك بتاريخ 9 فبراير 2016 وهي تخضع لموافقة الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك. إن الجمعية العمومية العادية للمساهمين لها الحق في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء إعادة قياس الاستثمارات المتاحة للبيع والأرض ملك حر و الاتفاقيات الإسلامية الأجلة والموجودات المصنفة كمحتفظ بها للبيع وفقاً للقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي الذي يمثل أيضاً العملة الرئيسية للبنك، مقرباً لأقرب ألف دينار، باستثناء ما يشار إليه بغير ذلك.

2.2 بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المطبقة من قبل حكومة دولة الكويت على مؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. وتتطلب هذه التعليمات تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولي 39 "الأدوات المالية: التحقق والقياس" حول المخصص المجمع حيث يتم بدلاً منها التقيد بمتطلبات بنك الكويت المركزي بضرورة اتخاذ الحد الأدنى من المخصص العام، كما هو مبين في السياسة المحاسبية المتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات المالية.

وافق كل من بنك الكويت المركزي وهيئة الفتوى والرقابة الشرعية في البنك على إطار زمني ينتهي في 29 مايو 2016 لتحويل كافة الاستثمارات والمنتجات التقليدية لتصبح متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

2.3 التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في السنة السابقة، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة التالية التي تنطبق على المجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 3: دمج الأعمال (تعديل)

يسري التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2015، ويوضح أن جميع ترتيبات المبلغ المقابل المحتمل المصنف كمطلوبات (أو موجودات) الناتج عن دمج أعمال يجب قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة سواء كان أو لم يكن واقعاً ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 39. وهذا يتفق مع السياسات المحاسبية للمجموعة وبالتالي فإن هذا التعديل لن يؤثر على السياسات المحاسبية للمجموعة.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 8: القطاعات التشغيلية (تعديل)

تسري التعديلات بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2015، وتوضح أنه:

- يجب على المنشأة الإفصاح عن الأحكام التي قامت بها الإدارة في تطبيق معيار التجميع الواردة في الفقرة 12 من المعيار الدولي للتقارير المالية 8 بما في ذلك وصف موجز لقطاعات التشغيل التي تم تجميعها والخصائص الاقتصادية (مثل المبيعات ومجممل هامش الربح) المستخدمة لتقييم إذا ما كانت القطاعات "متشابهة"
- يتعين فقط الإفصاح عن تسوية موجودات القطاعات مع إجمالي الموجودات إذا كانت التسوية يتم تقديم تقرير حولها إلى رئيس صانعي القرارات التشغيلية، وكذلك يتعين الإفصاح عن مطلوبات القطاعات.

لم تقم المجموعة بتطبيق معايير التجميع، وبالتالي لم يؤثر هذا التعديل على السياسة المحاسبية للمجموعة.

معيار المحاسبة الدولي 24: إفصاحات الأطراف ذات علاقة (تعديل)

تسري هذه التعديلات بأثر رجعي وتوضح أن شركة الإدارة (وهي شركة تقدم خدمات موظفي الإدارة العليا) تعتبر طرف ذي علاقة يخضع لإفصاحات الأطراف ذات علاقة. إضافة إلى ذلك، فإنه ينبغي على المنشأة التي تستخدم شركة إدارة الإفصاح عن المصروفات المتكبدة لخدمات الإدارة. إن هذا التعديل ليس ذا صلة بالمجموعة، حيث إن المجموعة لم تتلقى أي خدمات إدارة العليا بشكل مؤثر من شركات أخرى.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 13: قياس القيمة العادلة

تسري هذه التعديلات على أساس مستقبلي وتوضح أن استثناء المحفظة الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية 13 لا ينطبق فقط على الموجودات المالية والمطلوبات المالية، بل أيضاً ينطبق على العقود الأخرى ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 39. لا تقوم المجموعة بتطبيق استثناء المحفظة المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقارير المالية 13.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 40: الاستثمارات العقارية

إن وصف الخدمات المساندة في معيار المحاسبة الدولي رقم 40 يفرق بين الاستثمار العقاري والعقار الذي يشغله المالك (أي الممتلكات والآلات والمعدات). يتم تطبيق هذا التعديل بأثر رجعي ويوضح أنه يتم استخدام المعيار الدولي للتقارير المالية 3، وليس وصف الخدمات المساندة في معيار المحاسبة الدولي رقم 40 لتحديد ما إذا كانت المعاملة شراء أصل أو دمج أعمال.

إن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري على الفترات المحاسبية التي تبدأ في 1 يناير 2015، لم يكن لها أي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

2.4 المعايير والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير الصادرة ولكن لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة. تنوي المجموعة تطبيق تلك المعايير عند سريان مفعولها.

المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية: التصنيف والقياس

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية الشكل النهائي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الأدوات المالية في يوليو 2015 ويسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 9 متطلبات التحقق والقياس للموجودات المالية والمطلوبات المالية وبعض عقود شراء أو بيع الموجودات غير المالية. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس. إن تطبيق هذا المعيار سوف يكون له تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة ولكن ليس من المتوقع أن يكون له تأثيراً جوهرياً على تصنيف وقياس المطلوبات المالية. إن المجموعة بصدد تقييم تأثير هذا المعيار على البيانات المالية المجمعة للمجموعة، عند التطبيق.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 المعايير والتفسيرات الجديدة التي صدرت ولكن لم تسر بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 15 الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 15 بتاريخ 28 مايو 2015 ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 15 محل معيار المحاسبة الدولي 11 - عقود الإنشاء ومعايير المحاسبة الدولي 18 - الإيرادات بالإضافة إلى تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 13 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 15 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 18 وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 31 من تاريخ السريان. يستبعد هذا المعيار الجديد حالات عدم التوافق ونقاط الضعف في متطلبات الإيرادات السابقة كما يطرح إطار عمل أكثر قوة لمعالجة قضايا الإيرادات وتحسين جودة المقارنة لممارسات تحقق الإيرادات بين الشركات وقطاعات الأعمال والدول وأسواق المال. لا تتوقع المجموعة وجود أي تأثير جوهري من تطبيق هذا المعيار.

2.5 أساس التجميع

تتكون البيانات المالية المجمعة من البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة كما في 31 ديسمبر 2015. تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة، أو يكون لها حقوق في العائدات المتغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر بها فقط في حالة:

- السيطرة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تتيح لها قدرتها الحالية على توجيه أنشطة الشركة المستثمر بها)؛
- التعرض للمخاطر أو الحقوق في العائدات المتغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر بها؛
- قدرة المجموعة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر بها للتأثير على مبلغ العائدات.

عندما تكون حصة المجموعة في الشركة المستثمر بها أقل من أغلبية حقوق التصويت أو الحقوق المماثلة في الشركة المستثمر بها، وتراعي المجموعة كافة الحقائق والظروف عند تقييم سيطرتها على الشركة المستثمر بها بما في ذلك ما يلي:

- الترتيبات التعاقدية مع مالكي الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها
- الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة

تقوم المجموعة بإعادة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر بها في حالة أشارت الحقائق والظروف إلى وجود تغييرات في عوامل السيطرة. يبدأ تجميع شركة تابعة عندما تحوز المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، ويتوقف التجميع عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. يتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات التي يتم اكتسابها أو استبعادها للشركة التابعة خلال السنة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر وبيان الإيرادات الشاملة الأخرى اعتباراً من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركة التابعة ويتوقف التجميع عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة.

يتم توزيع الأرباح أو الخسائر وكل بند من بنود الإيرادات الشاملة الأخرى على مساهمي الشركة الأم والحصص غير المسيطرة حتى لو أدت إلى رصيد عجز. يتم عند التجميع استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات فيما بين المجموعة وأية أرباح وخسائر غير محققة ناتجة من المعاملات وتوزيعات الأرباح بالكامل.

يتم المحاسبة عن التغيير في حصة الملكية لشركة تابعة، مع عدم فقد السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، وتستبعد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة والحصص غير المسيطرة وبنود حقوق الملكية الأخرى بينما تدرج أية أرباح أو خسائر ناتجة في الأرباح أو الخسائر. كما تدرج أي استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة.

التصنيف

طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39، تقوم المجموعة بتصنيف أدواتها المالية "كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "قروض ومديون" أو "استثمارات متاحة للبيع" أو "مطلوبات مالية بخلاف تلك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر". وتقوم الإدارة بتحديد التصنيف المناسب لكل أداة مالية في تاريخ الحيازة.

(1) استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يمثل هذا البند الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو تلك المصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند التحقق المبني. ويصنف الأصل المالي في هذه الفئة فقط إذا تم حيازته بصورة رئيسية لغرض تحقيق ربح من التقلبات قصيرة الأجل في الأسعار أو في حالة قيام الإدارة بتصنيفه ضمن هذه الفئة بناءً على إدارة مخاطر موثقة أو استراتيجية استثمار ويتم رفع تقارير بشأنها إلى مسؤولي الإدارة العليا على هذا الأساس. يشمل ذلك كافة الأدوات المالية المشتقة بخلاف تلك المصنفة كأدوات تحوط فعالة.

(2) قروض ومديون

تمثل القروض والمديون موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد لا يتم تسعيرها في سوق نشط. يتم تصنيف النقد والأرصدة لدى البنوك والودائع لدى بنك الكويت المركزي والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ومديون التمويل وبعض الموجودات الأخرى ضمن "قروض ومديون".

وفي إطار التحول إلى بنك إسلامي، يقوم البنك بتقديم المنتجات والخدمات التي تتفق مع تعليمات الشريعة الإسلامية مثل المرابحة والمساومة والوكالة والإجارة.

إن المراجعة هي عقد بيع بضائع وعقارات وبعض الموجودات الأخرى للعملاء بسعر التكلفة مضافاً إليها معدل ربح متفق عليه بحيث يقوم البائع بإفادة المشتري بتكلفة المنتج المشتري ومبلغ الربح.

إن المساومة هي اتفاقية يتم بناء عليها التفاوض بين البائع والمشتري ولا يتم الكشف عن التكلفة.

إن الوكالة هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة بتقديم مبلغ من المال إلى عميل بموجب ترتيبات وكالة، ويقوم هذا العميل باستثمار هذا المبلغ وفقاً لشروط محددة مقابل أتعاب. ويلتزم الوكيل بسداد المبلغ في حالة التعسر أو الإهمال أو الإخلال بأي من بنود وشروط الوكالة.

إن الإجارة هي اتفاقية يقوم بموجبها البنك (المؤجر) بشراء أو إنشاء أصل للتأجير، بناءً على طلب العميل (المستأجر) استناداً إلى وعد منه باستئجار الأصل لمدة معلومة ومقابل أقساط إيجار محددة. وقد تنتهي الإجارة بتملك الأصل للمستأجر.

(3) استثمارات متاحة للبيع
تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع موجودات مالية مصنفة كـ "متاحة للبيع" أو الموجودات المالية غير المصنفة "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" و"قروض ومدينون" و"محتفظ به للاستحقاق".

(4) المطلوبات المالية خلاف تلك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
المطلوبات المالية التي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة يتم تصنيفها كـ "مطلوبات غير تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر". إن الودائع من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء وبعض المطلوبات الأخرى يتم تصنيفها كـ "مطلوبات مالية غير تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

تتضمن المطلوبات المالية حسابات المودعين الناشئة عن عقود المراجعة والمضاربة والوكالة.

التحقق وعدم التحقق

يتم تحقق الأصل المالي أو الالتزام المالي عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. إن جميع المشتريات والمبيعات "بالطرق الاعتيادية" للموجودات المالية يتم تسجيلها على أساس تاريخ السداد، أي تاريخ قيام المجموعة باستلام أو تسليم الأصل. تسجل التغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ السداد في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع أو في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمع وفقاً للسياسة المطبقة على الأداة ذات الصلة. إن المشتريات أو المبيعات بالطرق الاعتيادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده عموماً بالنظم أو بالعرف السائد في الأسواق.

يتم استبعاد أصل مالي (كلياً أو جزئياً) عندما: (1) تنتهي الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الموجودات أو (2) عندما تحتفظ المجموعة بحقها في استلام التدفقات النقدية من تلك الموجودات المالية ولكن تتحمل المجموعة التزام بدفع التدفقات بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف مقابل بموجب ترتيب "القبض والدفع" أو (3) عندما تقوم المجموعة بتحويل حقها في استلام التدفقات النقدية من تلك الموجودات عن طريق: (أ) أن تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) أن لا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكن فقدت السيطرة على الأصل. عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في التدفقات النقدية من الأصل ولم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو لم تفقد السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المجموعة في الاحتفاظ بالأصل.

يتم استبعاد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته. عند استبدال التزام مالي حالي بآخر من نفس المقرض بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام الجديد، ويُدْرَج الفرق في القيمة الدفترية ذات الصلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

القياس

يتم قياس كافة الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع مضافاً لها تكاليف المعاملة باستثناء الموجودات المالية المصنفة كـ "استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر". تسجل تكاليف المعاملات الخاصة بالموجودات المالية المصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

لاحقاً لإعادة القياس يتم قياس وإدراج الموجودات المالية المصنفة كـ "استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" بالقيمة العادلة ويتم إثبات الأرباح/الخسائر المحققة وغير المحققة والناتجة من التغيرات في القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. ويتم إدراج "قروض ومدينون" بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي ناقصاً أي مخصص للانخفاض في القيمة. بالنسبة للموجودات المصنفة كـ "استثمارات متاحة للبيع" فيتم لاحقاً قياسها وإدراجها بالقيمة العادلة، حتى يتم بيع الاستثمار أو التصرف فيه بأي شكل آخر أو انخفاض قيمته. وفي هذه الحالة، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة والمعترف بها سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للسنة.

يتم إدراج "المطلوبات المالية غير تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" بالتكلفة المطفأة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

في تاريخ كل بيان مركز مالي، تقوم المجموعة بعمل تقييم لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. تنخفض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة وقوع حدث أو أحداث بعد التحقق المبدئي للأصل وأن حدث الخسارة له تأثير على التدفقات النقدية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية التي يمكن قياسها بصورة موثوق منها. في حالة وجود هذا الدليل، يتم تخفيض الأصل أو مجموعة الموجودات المالية إلى قيمتها الممكنة استردادها. يتم تحديد القيمة الممكنة استردادها للأداة المالية ذات العائد استناداً إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة وفقاً لمعدل العائد الأصلي؛ ويتم تحديد القيمة الممكنة استردادها لأدوات الملكية بالرجوع إلى أسعار السوق أو نماذج تقييم ملائمة. بالنسبة للأدوات ذات العائد المتغير، فإن صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية يتم خصمها وفقاً لمعدل العائد الحالي المحدد وفقاً للعقد.

يتم خفض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويتم تسجيل مبلغ خسارة انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كان هناك وجود دليل موضوعي لوجود انخفاض في القيمة لكل تمويل جوهري منفصلاً على أساس فردي، أو على أساس مجمع لمعاملات التمويل الأخرى. تتمثل المعايير الرئيسية التي تستعين بها المجموعة لتحديد مدى وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في: تأخر سداد المبلغ الأساسي أو العائد لمدة تتجاوز 90 يوماً؛ ووجود أية صعوبات معروفة تواجه التدفقات النقدية بما في ذلك استمرار الطرف المقابل في تنفيذ خطة العمل؛ وانخفاض التصنيف الائتماني له، ومخالفة بنود العقد الأصلية، وقدرة الطرف المقابل على تحسين الأداء عند ظهور أية صعوبة مالية؛ وتدهور قيمة الضمان، والإفلاس وغيرها من عمليات إعادة الهيكلة، إلى جانب الأسباب الاقتصادية أو القانونية. يتم تقييم خسائر انخفاض القيمة في تاريخ كل بيانات مالية، ما لم تتطلب الظروف غير المتوقعة المزيد من أعمال التقييم.

لأغراض تقييم الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وإنشاء المخصصات، تتبع أساليب مماثلة لتلك المتبعة لمديني التمويل.

يتم شطب مديني تمويل بالإضافة إلى المخصص المتعلق بها في حالة تقدير واقعي لعدم لاستردادها في المستقبل وتحقق جميع الضمانات أو تحويلها إلى المجموعة. إذا تم في السنة اللاحقة زيادة أو انخفاض خسائر انخفاض القيمة المقدرة نتيجة حدث وقع بعد تحقق الانخفاض في القيمة، يتم زيادة أو خفض خسائر انخفاض القيمة المحققة من خلال تعديل حساب المخصص. في حالة استرداد الشطب لاحقاً يتم إدراج الاسترداد لخفض "مخصص انخفاض القيمة" في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

وبالنسبة لأدوات الملكية المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ويتم تسجيل أي زيادة في القيمة العادلة لاحقاً بعد تحقق خسارة انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة المجمع. وفيما يتعلق بالصكوك المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع فإنه في حالة زيادة القيمة العادلة لهذه الأدوات، في سنة لاحقة، مع إمكانية ربط هذه الزيادة بصورة موضوعية بحدث وقع بعد تحقق خسارة انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

المخصص العام

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يتم احتساب الحد الأدنى للمخصصات العامة على كافة التسهيلات الائتمانية السارية (بالصافي بعد استبعاد بعض فئات الضمانات) التي لم يتم تكوين مخصص محدد لها. في مارس 2007، أصدر بنك الكويت المركزي تعميماً بشأن تعديل أساس اتخاذ الحد الأدنى للمخصصات العامة على التسهيلات لتغيير المعدل من 2% إلى 1% للتسهيلات النقدية و 0.5% للتسهيلات غير النقدية. وقد تم تطبيق المعدلات المطلوبة اعتباراً من 1 يناير 2007 على صافي الزيادة في التسهيلات، بعد استبعاد بعض فئات الضمانات خلال فترة التقرير.

إن الحد الأدنى من المخصص العام الذي يزيد عن المعدل الحالي بنسبة 1% للتسهيلات النقدية وبنسبة 0.5% للتسهيلات غير النقدية يتم الاحتفاظ به كمخصص عام حتى صدور تعليمات أخرى من قبل بنك الكويت المركزي.

قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن مقابله ببيع أصل أو تسوية التزام في معاملة بشروط تجارية بحتة بين المشاركين بالسوق في تاريخ القياس. يتم قياس القيمة العادلة بناء على افتراض أن معاملة ببيع أصل أو تسوية التزام تتم في:

- سوق رئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- أفضل الأسواق المتاحة للأصل أو الالتزام في حالة غياب سوق رئيسي.

يجب أن تتمكن المجموعة من الوصول إلى السوق الرئيسي أو أفضل الأسواق المتاحة.

تحدد القيمة العادلة للأصل أو الالتزام بناء على الافتراضات المستخدمة من قبل المشاركين بالسوق والقائمة على استهداف أعلى المنافع الاقتصادية لهم عند تحديد سعر الأصل أو الالتزام.

قياس القيمة العادلة (تتمة)

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ في الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد منافع اقتصادية من خلال استخدام الأصل الاستخدام الأمثل أو بيعه إلى مشارك آخر يستخدم الأصل الاستخدام الأمثل.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم المناسبة للظروف المحيطة والتي تتوافر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم الاستفادة من المدخلات الملاحظة ذات الصلة وتقليص استخدام المدخلات غير قابلة للملاحظة.

يتم استخدام الجدول الهرمي لتوزيع جميع الموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة أو المفصح عنها في البيانات المالية المشار إليه لاحقاً وبناءً على أقل مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة على النحو التالي:

- المستوى 1: أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشطة لموجودات أو مطلوبات محددة.
- المستوى 2: أساليب تقييم (الحد الأدنى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة تكون قابلة للملاحظة، إما بصورة مباشرة أو غير مباشرة) و
- المستوى 3: أساليب تقييم (الحد الأدنى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة تكون غير قابلة للملاحظة سواء بصورة مباشرة أو غير مباشرة).

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المسعرة في سوق مالية نشطة بالرجوع إلى سعر السوق المعلن. وتستخدم أسعار الشراء للموجودات وأسعار البيع للمطلوبات. كما تحدد القيمة العادلة للاستثمارات في صناديق أو وحدات الاستثمار أو أدوات الاستثمار المشابهة بناءً على أحدث صافي قيمة معروضة للموجودات.

بالنسبة للأدوات المالية غير المسعرة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مماثل أو التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج تقييم أخرى مناسبة أو بالرجوع إلى عروض الوسطاء.

بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة فإن القيمة العادلة لتلك الأدوات يتم تقييمها استناداً إلى التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة باستخدام معدل العائد السائد في السوق لأدوات مالية مشابهة.

بالنسبة للاستثمارات في أدوات الملكية حيث لا يمكن تقدير القيمة العادلة بصورة معقولة، يتم إدراج الاستثمار بالتكلفة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية التي تتحقق وفقاً للقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت هناك تحويلات قد حدثت بين المستويات في الجدول الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى مدخلات أدنى المستويات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقارير مالية.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، قامت المجموعة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات بناءً على طبيعة وسمات الأصل أو الالتزام والمخاطر المرتبطة به ومستوى القيمة العادلة وفقاً للجدول الهرمي المشار إليه سابقاً.

المقاصة

تتم المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع فقط عند وجود حق قانوني ملزم بإجراء المقاصة على المبالغ المسجلة وتنوي المجموعة السداد على أساس الصافي.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.7 الاتفاقيات الإسلامية الأجلة

تتحقق الاتفاقيات الإسلامية الأجلة مبدئياً في بيان المركز المالي المجمع بالتكلفة (متضمنة تكلفة المعاملة) وتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة. تدخل المجموعة، ضمن أعمالها العادية، في أنواع مختلفة من المعاملات تتضمن الأدوات المالية الإسلامية المتمثلة في اتفاقيات عملات أجنبية آجلة (الوعد) بغرض التحوط لمقابلة مخاطر تقلب أسعار العملات الأجنبية. إن الوعد عبارة عن معاملة مالية بين طرفين حيث تعتمد المدفوعات على التغيرات في أسعار أداة مالية محددة واحدة أو أكثر أو سعر الاتفاق أو مؤشر الأسعار وذلك وفق أحكام الشريعة الإسلامية.

إن القيمة الاسمية، المفصح عنها بالإجمالي، هي مبلغ الأصل / الالتزام المتعلق بالوعد وهو الأساس الذي تقاس عليه التغيرات في قيمة تلك المعاملة.

تشير القيمة الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تعتبر مؤشراً لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان لأغراض محاسبة التغطية، تصنف معاملات التغطية بصفتها معاملات تغطية التدفقات النقدية التي توفر تغطية من التنوع في التدفقات النقدية التي إما أن تنسب إلى مخاطرة معينة ترتبط بموجودات أو مطلوبات محققة أو بمعاملة متوقعة أو مخاطر العملات الأجنبية ضمن التزام تام غير محقق.

في بداية علاقة التغطية، تقوم المجموعة بإجراء تصنيف رسمي وتوثيق علاقة التغطية التي تنوي تطبيق محاسبة التغطية عليها بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر واستراتيجية تنفيذ التغطية. يتضمن التوثيق تحديد أداة التغطية وبند أو معاملة التغطية وطبيعة المخاطر التي يتم تغطيتها وأسلوب المجموعة في تقييم فعالية التغير في القيمة العادلة لأداة التغطية من حيث مقاصد التعرض للتغيرات في القيمة العادلة لبند التغطية أو التدفقات النقدية الخاصة بالمخاطر الخاضعة للتغطية. من المتوقع أن تكون معاملات التغطية هذه عالية الفعالية من حيث مقاصد التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية ويتم تقييمها على أساس مبدأ الاستمرارية للتأكد من ارتفاع معدل فعاليتها خلال فترات التقارير المالية التي تشهد معاملات التغطية.

بالنسبة للاتفاقيات المصنفة لتغطية التدفقات النقدية، يتحقق الجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر على أداة التغطية مباشرة كإيرادات شاملة أخرى في احتياطي تغطية التدفقات النقدية، بينما يدرج أي جزء غير فعال على الفور في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

يتم تحويل المبالغ المسجلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عندما تؤثر معاملة التغطية على الأرباح أو الخسائر مثل حالة تحقق الإيرادات أو المصروفات المالية للتغطية أو عند حدوث معاملة البيع المستقبلية. في حالة تغطية تكاليف الموجودات والمطلوبات المالية، يتم تحويل المبالغ المحققة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى القيمة الدفترية المبدئية للأصل أو الالتزام غير المالي.

إذا أصبحت المعاملة المتوقعة أو الالتزام النهائي غير متوقعة الحدوث، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المسجلة سابقاً في احتياطي القيمة العادلة إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. في حالة انتهاء أداة التغطية أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها دون استبدال أو تجديد أو في حالة إلغاء تصنيفها كأداة تغطية، تظل أي أرباح أو خسائر متراكمة مسجلة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى حتى تؤثر المعاملة المتوقعة أو الالتزام النهائي على بيان الأرباح أو الخسائر.

2.8 الضمانات المالية

تمنح المجموعة في سياق أعمالها المعتاد ضمانات مالية تتكون من خطابات الاعتماد والضمانات والقبولات. يتم إدراج الضمانات المالية في البيانات المالية المجمعة مبدئياً بالقيمة العادلة التي تمثل الجزء المحصل ضمن المطلوبات الأخرى. يتم إطفاء القسط المحصل في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع على أساس القسط الثابت على مدى عمر الضمان. بعد التحقق المبدئي، يتم قياس المطلوبات الخاصة بالمجموعة بموجب الضمان وفقاً للقسط المطفأ المحصل وأفضل تقدير لصافي التدفقات النقدية المطلوبة لسداد أي التزام مالي ينتج عن هذا الضمان، أيهما أكبر.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.9 مدينو تمويل معاد التفاوض عليهم

تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة أرصدة مدينو التمويل المتأخرة في السداد، متى كان ذلك مناسباً. قد يتضمن ذلك مد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط تمويل جديدة بما في ذلك تعزيز وضع الضمان. وتتولى الإدارة باستمرار مراجعة أرصدة مدينو التمويل و القروض التي أعيد التفاوض بشأنها، إن وجدت، لضمان الالتزام بكافة المعايير والتحقق من قدرة الطرف المقابل على سداد الدفعات المستقبلية. فور الانتهاء من إعادة التفاوض حول شروط التمويل، فإن التسهيلات لا تعتبر متأخرة الدفع ولا منخفضة القيمة. صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة وفقاً لمعدل العائد الأصلي؛ ويتم تحديد القيمة الممكن استردادها لأدوات الملكية.

2.10 استثمار في شركة زميلة

يتم المحاسبة عن استثمار المجموعة في شركتها الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية. إن الشركة الزميلة هي المنشأة التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً مادياً. والتأثير الملموس هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكنها دون التمتع بسيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يسجل الاستثمار في الشركة زميلة في بيان المركز المالي المجمع بالتكلفة زائداً تغييرات ما بعد الحيازة في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة. تدرج الشهرة المتعلقة بشركة زميلة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفائها أو اختبارها بشكل منفصل لغرض تحديد انخفاض القيمة.

يعكس بيان الأرباح أو الخسائر المجمع حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركة الزميلة. عند وجود تغيير مسجل مباشرة في إيرادات شاملة أخرى للشركة الزميلة، تقوم المجموعة بإدراج حصتها في أي تغييرات، متى أمكن ذلك، والإفصاح عنها في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المجمع. يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة بمقدار حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

تدرج حصة المجموعة من الأرباح الخاصة بمساهمي الشركة الزميلة في مقدمة بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة في نفس تاريخ التقارير المالية للمجموعة. عند الضرورة، يتم القيام بتعديلات لتتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة مع تلك التي تستخدمها المجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري قيد خسارة انخفاض في القيمة إضافية لاستثمار المجموعة في الشركة الزميلة أو مشروع مشترك تحدد المجموعة في تاريخ كل تقارير مالية ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة أو مشروع مشترك. في حالة وجود مثل هذا الدليل، تحتسب المجموعة مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة المستردة عند بيع للشركة الزميلة أو مشروع مشترك وقيمتها الدفترية ثم تدرج المبلغ في "حصة في أرباح شركة زميلة ومشروع مشترك" في بيان الأرباح أو الخسائر.

عند فقدان التأثير المادي على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس وتسجيل أي استثمار متبقي بقيمته العادلة. يتم إدراج أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقدان التأثير المادي والقيمة العادلة للاستثمار المتبقي والمتحصلات من البيع في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

2.11 استثمارات عقارية

يتم تصنيف الأراضي والمباني المحتفظ بها لغرض زيادة قيمتها الرأسمالية أو لتحقيق إيرادات طويلة الأجل من تأجيرها ولا يتم شغلها من قبل المجموعة كاستثمارات عقارية.

يتم قياس الاستثمارات العقارية بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم (استناداً إلى العمر الإنتاجي المقدر بأربعين سنة باستخدام طريقة القسط الثابت) والانخفاض المتراكم في القيمة.

يتم تحقق أي أرباح أو خسائر ناتجة من استبعاد أو بيع استثمار عقاري في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للفترة التي تم فيها الاستبعاد أو عند إتمام البيع.

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مقيمين يتسمون بالمؤهلات المهنية المعتمدة والمعرفة بالموقع، ونوع العقار المطلوب تقييمه. براعي قياس القيمة العادلة قدرة أطراف في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل للأصل من خلال بيعه إلى طرف آخر في السوق من المحتمل ان يستخدم الأصل بأعلى وأفضل مستوى له.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.12 ممتلكات ومعدات

تدرج الأرض ملك حر مبدئياً بالتكلفة ولا يتم استهلاكها. بعد التسجيل المبدئي يتم إدراج الأرض ملك حر بالمبلغ المعاد تقييمه والذي يمثل القيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم. يتم إعادة التقييم بصورة منتظمة من قبل مقيمي عقارات مهنيين. يتم تسجيل فائض أو عجز إعادة التقييم في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة المجمع إلى الحد الذي لا يزيد معه العجز على الفائض المسجل سابقاً. يتم إدراج الجزء من عجز إعادة التقييم الذي يزيد على فائض إعادة التقييم المسجل سابقاً في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. يتم تسجيل الزيادة في إعادة التقييم إلى الحد المسجل سابقاً كعجز إعادة تقييم في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. عند الاستبعاد فإن احتياطي إعادة التقييم المتعلق بالأرض ملك حر المباعرة يتم تحويله إلى الأرباح المحتجزة.

تدرج المباني والممتلكات والمعدات الأخرى بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة إن وجدت. يحسب الاستهلاك على المباني والممتلكات والمعدات الأخرى على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية لتلك الموجودات.

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لغرض احتساب الاستهلاك هي كما يلي :

مباني

من 40 إلى 45 سنة

من 2 إلى 5 سنوات

ممتلكات ومعدات أخرى

عند بيع الأصل أو استبعاده من الخدمة، يتم استبعاد التكلفة والاستهلاك المتراكم من الحسابات وتدرج أية أرباح أو خسائر ناتجة من استبعاد الأصل في بيان الدخل المجمع.

يتم رسملة المصروفات المتكبدة لاستبدال بند من بنود الممتلكات والمعدات التي يتم المحاسبة عنها بصورة منفصلة ويتم شطب القيمة الدفترية للبند المستبدل. ويتم رسملة المصروفات اللاحقة الأخرى عندما تزيد فقط عن المنافع الاقتصادية المستقبلية لبنود الممتلكات والمعدات المتعلقة بها. وتدرج كافة المصروفات الأخرى في بيان الدخل المجمع عند تكبدها.

2.13 الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات غير المتداولة ومجموعة الاستبعاد كمحتفظ بها للبيع، إذا كان سوف يتم استرداد قيمتها الدفترية بصورة أساسية من خلال عملية بيع بخلاف الاستخدام المستمر. يتم اعتبار معايير تصنيف محتفظ بها للبيع مستوفاة فقط عندما يكون البيع محتمل بشكل كبير ويكون الأصل أو مجموعة الاستبعاد متاحة للبيع الفوري على وضعها الحالي. ويجب ان تلتزم الإدارة بالبيع، والذي من المتوقع أن يستوفي التحقق كبيع تام خلال سنة واحدة من تاريخ التصنيف. عندما تلتزم المجموعة بخطة البيع، يتم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات لشركة تابعة كمحتفظ بها للبيع عندما يتم استيفاء المعايير المبينة أعلاه، بغض النظر عما إذا كانت المجموعة سوف تحتفظ بحصة غير مسيطرة في شركتها التابعة السابقة بعد البيع.

يتم قياس الموجودات غير المتداولة ومجموعات الاستبعاد المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع بقيمتها الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع، أيهما أقل، وذلك ما لم تمثل البنود المعروضة في مجموعة البيع جزء من نطاق القياس كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية 5 الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات الموقوفة.

2.14 الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي يتم حيازتها بشكل منفصل عند التحقق المبدئي بالتكلفة. يتم تحديد الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة إما محددة أو غير محددة. لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة ولكن يتم اختبارها لغرض تحديد انخفاض القيمة سنوياً ويتم تعديلها، إن وجد.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.15 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقارير مالية بتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصل ما قد تنخفض قيمته. إذا ما ظهر مثل ذلك المؤشر أو إذا دعت الضرورة إلى إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ المقدر الممكن استرداده لهذا الأصل. إن المبلغ الممكن استرداده للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة إنتاج النقد ناقصاً التكاليف حتى البيع أو القيمة أثناء الاستخدام، أيهما أكبر، وتحدد لكل أصل فردي ما لم يكن الأصل منتجاً لتدفقات نقدية مستقلة بشكل كبير عن تلك التي تنتجها الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى؛ وفي هذه الحالة يتم تقييم المبلغ الممكن استرداده كجزء من وحدة إنتاج النقد التي ينتمي لها الأصل. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما أو وحدة إنتاج النقد عن المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل أو وحدة إنتاج النقد قد انخفضت قيمتها وتخفض إلى قيمتها الممكن استردادها.

عند تقييم القيمة أثناء الاستخدام، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل (وحدة إنتاج النقد). ويستخدم نموذج تقييم مناسب عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع. كما يتم تأييد هذه العمليات الحسابية بمؤشرات القيمة العادلة المتاحة.

2.16 مكافأة نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص للمبالغ المستحقة للموظفين وفقاً للقوانين المحلية استناداً إلى رواتب الموظفين والفترات المتراكمة للخدمة أو استناداً إلى عقود الموظفين التي تقدم مزايا إضافية للموظفين. إن هذا المخصص غير الممول يمثل المبالغ المستحقة لكل موظف، فيما لو تم إنهاء خدماته في تاريخ التقرير.

2.17 أسهم خزينة

تتكون أسهم الخزينة من الأسهم التي قام البنك بإصدارها وإعادة حيازتها بواسطة المجموعة ولم يعاد إصدارها أو إلغاؤها. يتم المحاسبة عن أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. وفقاً لهذه الطريقة، تُحمل تكلفة المتوسط المرجح للأسهم المعاد حيازتها إلى حساب مقابل ضمن حقوق الملكية. عند إعادة إصدار أسهم الخزينة، تضاف الأرباح إلى حساب مستقل ضمن حقوق الملكية ("احتياطي أسهم الخزينة") وهو احتياطي لا يمكن توزيعه. تحمل أية خسائر محققة على نفس الحساب بما يتناسب مع حد الرصيد الدائن في هذا الحساب. تحمل أية خسائر إضافية أولاً على الأرباح المحتجزة ثم على الاحتياطي العام والاحتياطي القانوني. يتم استخدام الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أولاً في مفاضة أية خسائر مسجلة سابقاً وفقاً لترتيب الاحتياطيات وحساب احتياطي أسهم الخزينة والأرباح المحتجزة. لا يتم توزيع أي أرباح نقدية على هذه الأسهم. إن إصدار أسهم المنحة يزيد من عدد أسهم الخزينة نسبياً ويخفض متوسط التكلفة لكل سهم دون أن يؤثر على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

2.18 النقد والنقد المعادل

يشتمل النقد و النقد المعادل على نقد وأرصدة لدى بنك الكويت المركزي وودائع لدى بنوك تستحق خلال سبعة أيام.

2.19 تحقق الإيرادات

تتحقق الإيرادات عندما يكون هناك احتمال تدفق منافع اقتصادية للمجموعة ويمكن قياس الإيرادات بشكل موثوق به. كما يجب أن تتوفر شروط التحقق المحددة التالية قبل تحقق الإيرادات.

(1) إيرادات تمويل

بالنسبة لكافة الأدوات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة و الموجودات المالية ذات الأرباح المصنفة كمتاحة للبيع فإن إيرادات التمويل يتم تسجيلها باستخدام معدل العائد الفعلي وهو المعدل الذي يخصم النقدية المستقبلية المقدرة أو المستلمة من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة أقل، وفق الضرورة، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات المالية. يأخذ هذا الاحتساب في الاعتبار البنود التعاقدية للأداة المالية (مثل خيارات الدفع المقدم) ويتضمن أية أعاب أو تكاليف إضافية متعلقة مباشرة بالأداة المالية وتمثل جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة أداة مالية مصنفة كـ "قروض و مدينون" إلى قيمتها الممكن استردادها المقدرة، يتم بعد ذلك تحقق الإيرادات على الجزء الذي لم تنخفض قيمته استناداً إلى معدل الربح الفعلي الأصلي الذي تم استخدامه لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس القيمة الممكن استردادها.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.19 تحقق الإيرادات (تتمة)

- (2) إيرادات الأتعاب والعمولات تحصل المجموعة على إيرادات الأتعاب والعمولات من مجموعة من الخدمات المتنوعة التي تقوم بتقديمها للعملاء. يمكن تقسيم إيرادات الأتعاب إلى الفئتين التاليتين:
- إيرادات الأتعاب المحققة من خدمات مقدمة على مدى فترة زمنية محددة و يتم استحقاقها على مدى تلك الفترة.
 - إيرادات الأتعاب الناتجة من التفاوض أو المشاركة في المفاوضات لمعاملات طرف ثالث تتحقق عند إتمام المعاملة. تتحقق الأتعاب أو مكونات الأتعاب المرتبطة بشرط معين بعد استيفاء ذلك الشرط.

(3) تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام هذه الأرباح.

(4) تتحقق إيرادات التأجير على أساس الاستحقاق.

2.20 الضرائب

ضريبة دعم العمالة الوطنية

يحتسب البنك ضريبة دعم العمالة الوطنية وفقاً للقانون رقم 19 لعام 2000 ومتطلبات قرارات وزارة المالية رقم 24 لسنة 2006 بنسبة 2.5% من الربح الخاضع للضريبة للسنة. وفقاً للقانون، تم خصم توزيعات الأرباح النقدية من ربح السنة للشركات المدرجة التي تخضع لضريبة دعم العمالة الوطنية.

مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

يحتسب البنك حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% وفقاً للحساب المعدل استناداً إلى قرار أعضاء مجلس إدارة المؤسسة الذي ينص على أنه يجب استبعاد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والتحويل إلى الاحتياطي القانوني من ربح السنة عند تحديد المخصص.

الزكاة

يتم احتساب مخصص الزكاة بنسبة 1% من ربح البنك وفقاً للقانون رقم 46 لسنة 2006 ووفقاً لقرار وزارة المالية رقم 2007/58 وتسري ابتداء من 10 ديسمبر 2007.

2.21 مخصصات

تسجل المخصصات عندما يكون من المحتمل وجود حاجة إلى تدفق الموارد الاقتصادية خارج المجموعة نتيجة لأحداث وقعت في الماضي من أجل سداد التزام حالي أو قانوني أو استدلالي ويكون بالإمكان تقدير المبلغ بشكل موثوق منه.

2.22 العملات الأجنبية

يتم قيد المعاملات بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. و يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية القائمة في نهاية السنة إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقارير المالية. وتدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن عملية التحويل ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

إن البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية التي تقاس بالتكلفة التاريخية يتم تحويلها باستخدام معدلات التحويل كما في تواريخ المعاملات المبدئية. يتم قيد فروق التحويل على الاستثمارات غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كجزء من القيمة العادلة للأرباح أو الخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع بينما يتم إدراج الفروق الخاصة بالموجودات غير النقدية المتاحة للبيع في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمع إلا إذا كانت جزء من إستراتيجية تغطية فعالة، وذلك باستخدام أسعار العملات الأجنبية عند تحديد القيمة العادلة.

إن فروق التحويل الناتجة عن تجميع الشركات التابعة تدرج في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمع.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.23 المعلومات القطاعية

يتم التقرير عن قطاعات التشغيل بطريقة تتطابق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي.

2.24 الموجودات والالتزامات المحتملة

لا يتم تحقق الموجودات المحتملة في البيانات المالية المجمعة ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية امراً محتملاً.

لا يتم تحقق الالتزامات المحتملة في البيانات المالية المجمعة ولكن يتم الإفصاح عنها ما لم يكن احتمال تدفق الموارد خارج المجموعة المتضمنة منفعة اقتصادية أمراً مستبعداً. يتم تكوين مخصص للمطلوبات المحتملة في حالة ما إذا كان هناك احتمال تدفق للموارد خارج المجموعة.

2.25 الموجودات بصفة الأمانة

إن الموجودات المحتفظ بها بصفة أمانة أو وكالة لا تعامل كموجودات للمجموعة وبالتالي لا تدرج في هذه البيانات المالية المجمعة.

2.26 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتعين على الإدارة عند إعداد البيانات المالية المجمعة أن تقوم بوضع تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات و المطلوبات المحتملة. هذه التقديرات والافتراضات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصروفات والمخصصات الناتجة وكذلك التغيرات في القيمة العادلة المدرجة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى .

يتم وضع أحكام في تصنيف الأدوات المالية استناداً إلى نية الإدارة عند حيازة الموجودات المالية سواء كان يجب تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، أو متاحة للبيع. عند وضع هذه الأحكام تراعي المجموعة الغرض الأساسي لحيازة الأصل والطريقة التي تنوي بها إدارة الأصل ورفع تقارير بشأن أدائه.

كما تحدد هذه الأحكام ما إذا كانت الأدوات المالية يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة وإذا كانت التغيرات في القيمة العادلة للأدوات يتم إدراجها في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع أو في حقوق الملكية مباشرة. كما يتم وضع الأحكام عند تحديد الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي. تقوم المجموعة بمعاملة الاستثمارات 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. إن عملية تحديد الانخفاض " الحاد " أو " المتواصل " تتطلب أحكام أساسية تستند إلى عوامل التقييم بما فيها القطاع وظروف السوق والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم.

عندما لا يمكن تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي استناداً إلى الأسعار المعلنة في سوق نشط، يتم تحديد قيمتها العادلة باستخدام أساليب تقييم تشمل نماذج الإيرادات. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من السوق المعروضة إن أمكن. وإذا لم يكن ذلك ممكناً، يتم استخدام درجة من الأحكام عند تحديد القيمة العادلة. تتضمن التقديرات اعتبارات المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان وتقلبات السوق. إن أي تغير في التقديرات بالإضافة إلى استخدام تقديرات مختلفة ولكنها معقولة بنفس الدرجة يمكن أن يكون لها تأثير على قيمتها الدفترية.

وفقاً للمبادئ المحاسبية المتضمنة في المعايير الدولية للتقارير المالية، يتعين على الإدارة وضع تقديرات وافتراضات قد تؤثر على القيمة الدفترية لمديني تمويل والأسهم غير المسعرة المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع والموجودات غير الملموسة.

يتم عمل التقديرات فيما يتعلق بمبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند قياس مستوى المخصصات المطلوبة لمديني التمويل المتعثرة وكذلك لمخصصات انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع والموجودات غير الملموسة. يتم القيام بعمل التقديرات كذلك لتحديد الأعمار الإنتاجية للمباني والممتلكات الأخرى والمعدات والقيمة العادلة للموجودات المالية والمشتقات غير المسعرة في سوق نشط.

إن تلك التقديرات تستند بالضرورة إلى الافتراضات حول عدة عوامل تتضمن اختلاف درجات عدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في تلك المخصصات.

تقوم المجموعة بمراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بانتظام لتخفيض أي فروق بين تقديرات الخسارة والخسارة الفعلية المتكبدة.

إن أي تغير في التقديرات والافتراضات بالإضافة إلى استخدام تقديرات وافتراضات مختلفة ولكنها معقولة بنفس الدرجة يمكن أن تؤثر على القيمة الدفترية لمديني التمويل والأدوات غير المسعرة المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع والموجودات غير الملموسة للسنة.

3 إيرادات التمويل

تتضمن إيرادات التمويل إيرادات فوائد محصلة عن قروض ممنوحة قبل تحول البنك للعمل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية بمبلغ 323 ألف دينار كويتي (2014: 95 ألف دينار كويتي) وتمثل 0.3 % (2014: 0.1%) من إجمالي إيرادات التمويل. إن معالجة تلك الفوائد تخضع لقرارات هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية بالبنك.

4 توزيعات للمودعين

يتم تحديد نسبة الربح و التوزيعات للمودعين من قبل مجلس الإدارة في البنك بناءً على نتائج أعمال البنك بعد نهاية كل ثلاثة أشهر من السنة.

5 صافي إيرادات أتعاب وعمولات

2014 ألف دينار كويتي	2015 ألف دينار كويتي	
2,054	1,823	أتعاب إدارة الاستثمار
8,476	9,271	أتعاب وعمولات متعلقة بالائتمان
1,462	961	أتعاب وساطة
11,992	12,055	إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات
(1,513)	(1,547)	مصروفات أتعاب وعمولات
10,479	10,508	صافي إيرادات الأتعاب والعمولات

6 إيرادات أخرى

2014 ألف دينار كويتي	2015 ألف دينار كويتي	
1,346	1,115	إيرادات توزيعات أرباح
291	373	صافي إيرادات استثمارات عقارية
117	16	إيرادات أخرى
1,754	1,504	

7 المخصص وخسائر الانخفاض في القيمة

2014 ألف دينار كويتي	2015 ألف دينار كويتي	
45,161	25,185	مدينو تمويل (إيضاح 11)
(25,485)	(2,343)	المسترد من مدينو تمويل قد تم شطبهم
(1,941)	318	تسهيلات ائتمانية غير نقدية (إيضاح 11)
1,463	1,593	استثمارات متاحة للبيع
1,100	(157)	استثمارات عقارية (إيضاح 14)
(209)	183	أخرى
20,089	24,779	

8 الضرائب

2014 ألف دينار كويتي	2015 ألف دينار كويتي	
450	412	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
1,235	1,145	ضريبة دعم العمالة الوطنية
487	449	الزكاة
2,172	2,006	

9 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

2014	2015	
47,008	42,805	ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
1,417,938,093	1,417,938,093	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
33.2	30.2	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

يتم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة بعد تعديل أسهم الخزينة كما يلي:

2014	2015	
1,574,880,475	1,574,880,475	المتوسط المرجح لعدد أسهم البنك المصدرة والمدفوعة
(156,942,382)	(156,942,382)	ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة
1,417,938,093	1,417,938,093	

بلغت ربحية السهم 36.5 فلس للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 قبل تعديل عدد الأسهم بأثر رجعي بعد إصدار أسهم المنحة (إيضاح 19).

حيث أنه لا توجد أدوات مخفضة قائمة، فإن ربحية السهم الأساسية والمخفضة متطابقة.

10 النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل المدرج في بيان التدفقات النقدية المجمع مما يلي:

2014 ألف دينار كويتي	2015 ألف دينار كويتي	
88,983	344,455	نقد وأرصدة لدى البنوك
179,017	208,189	ودائع لدى بنك الكويت المركزي والبنوك الأخرى – ذات فترة استحقاق أصلية سبعة أيام أو أقل
268,000	552,644	

11 مدينو تمويل

يتكون رصيد مدينو التمويل من تسهيلات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تقدم للعملاء في صورة عقود تمويلية. وعند الضرورة فإن مدينو التمويل يتم تغطيتها بضمانات كافية لمقابلة مخاطر الائتمان المتعلقة بها.

يتضمن مدينو التمويل قروض وسلف مرحلة من فترات سابقة قبل التحول إلى بنك إسلامي بمبلغ 2,008 ألف دينار كويتي (2014): 3,982 ألف دينار كويتي) وتمثل نسبة 0.1% (2014): 0.2% من صافي مدينو التمويل. إن البنك بصدد تحويل هذه التسهيلات لتصبح متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

إن الحركة في مخصص انخفاض قيمة مدينو تمويل حسب فئة الموجودات المالية هي كما يلي:

الإجمالي ألف دينار كويتي	تمويلات تجارية ألف دينار كويتي	تمويلات أفراد ألف دينار كويتي	
89,438	78,952	10,486	في 1 يناير 2015
25,185	22,339	2,846	المحمل للسنة (إيضاح 7)
(14,234)	(10,500)	(3,734)	مبالغ مشطوبة
(3,512)	(3,512)	-	المحول إلى موجودات مصنفة كمحفظ بها للبيع
96,877	87,279	9,598	في 31 ديسمبر 2015
86,841	77,594	9,247	في 1 يناير 2014
45,161	40,491	4,670	المحمل للسنة (إيضاح 7)
(42,564)	(39,133)	(3,431)	مبالغ مشطوبة
89,438	78,952	10,486	في 31 ديسمبر 2014

كما في 31 ديسمبر 2015 بلغ رصيد مدينو التمويل المتعثرة والتي تم تعليق تحقيق إيرادات تمويل منها مبلغ 67,993 ألف دينار كويتي (2014: 76,038 ألف دينار كويتي).

11 مدينو تمويل (تتمة)

إن المخصص المحدد المكون للتسهيلات النقدية بلغ 10,456 ألف دينار كويتي (2014: 13,362 ألف دينار كويتي).
إن المصروف المحمل/ (المسترد) على المخصص خلال السنة للتسهيلات غير النقدية بلغ 318 ألف دينار كويتي (2014: مسترد 1,941 ألف دينار كويتي). إن المخصص المكون للتسهيلات غير النقدية بمبلغ 6,058 ألف دينار كويتي (2014: 5,740 ألف دينار كويتي) يدرج في المطلوبات الأخرى (إيضاح 18).
تتفق سياسة المجموعة لاحتساب مخصص انخفاض قيمة مدينو التمويل من كافة النواحي المادية مع متطلبات بنك الكويت المركزي للمخصصات. ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، تم تكوين مخصص عام بحد أدنى 1% للتسهيلات النقدية و0.5% للتسهيلات غير النقدية على كافة التسهيلات الائتمانية التي لم يتم احتساب مخصصات محددة لها (بعد استبعاد بعض فئات الضمانات).

12 استثمارات متاحة للبيع

2014 ألف دينار كويتي	2015 ألف دينار كويتي	
114,197	121,809	صكوك
12,587	4,572	أسهم وصناديق
24,145	12,786	- مسعرة
150,929	139,167	- غير مسعرة

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع أسهم غير مسعرة مدرجة بالتكلفة بمبلغ 140 ألف دينار كويتي (2014: 140 ألف دينار كويتي).

13 استثمار في شركة زميلة

تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة 30% (2014: 30%) في شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي، شركة غير مدرجة تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية، تعمل في أنشطة الاستثمار.

إن الحصة في الموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة والنتائج للشركة الزميلة للسنة المنتهية هي كما يلي:

2014 ألف دينار كويتي	2015 ألف دينار كويتي	
3,941	3,763	الحصة في بيان المركز المالي للشركة الزميلة:
6,412	7,165	موجودات متداولة
(307)	(403)	موجودات غير متداولة
(189)	(66)	مطلوبات متداولة
-	(10,459)	مطلوبات غير متداولة
9,857	-	المحول إلى موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع (إيضاح 21)
		صافي الموجودات
498	667	الحصة في نتائج الشركة الزميلة:
326	373	ربح التشغيل
		ربح السنة

14 استثمارات عقارية

تتمثل هذه الاستثمارات العقارية في عقارات قامت المجموعة باقتنائها و تم إدراجها بالتكلفة. تم إعادة تقييم الاستثمارات العقارية من قبل مقيم مستقل باستخدام أسلوب السوق المقارن الذي يعكس أسعار المعاملات الأخيرة لعقارات مماثلة ولهذا يصنف ضمن المستوي 2 من الجدول الهرمي للقيمة العادلة. عند تقدير القيمة العادلة لاستثمارات العقارية، فإن الاستخدام الأفضل والأفضل هو الاستخدام الحالي لتلك العقارات. لم يكن هناك تغير في أسلوب التقييم خلال السنة. بلغت القيمة العادلة لاستثمارات العقارية في تاريخ التقارير المالية 33,355 ألف دينار كويتي (2014: 36,911 ألف دينار كويتي).

14 استثمارات عقارية (تتمة)

إن الحركة على الاستثمارات العقارية للسنة المنتهية هي كما يلي:

2014 ألف دينار كويتي	2015 ألف دينار كويتي	
33,906	32,842	كما في 1 يناير
196	3,205	إضافة
-	(6,474)	بيع
(1,100)	157	عكس (تحميل) انخفاض القيمة
(160)	(158)	الاستهلاك المحمل للسنة
32,842	29,572	كما في 31 ديسمبر

15 ممتلكات ومعدات

تتضمن الممتلكات والمعدات زيادة إعادة تقييم أرض ملك حر بمبلغ 483 ألف دينار كويتي (2014: زيادة بمبلغ 127 ألف دينار كويتي) استناداً إلى تقييم خبراء مستقلين. تم تقييم الأرض الملك الحر من قبل مقيمين مستقلين باستخدام مدخلات تقييم جوهرية بناءً على بيانات السوق القابلة للملاحظة وتم تصنيفها ضمن المستوى الثاني في الجدول الهرمي للقيمة العادلة.

16 موجودات أخرى و غير ملموسة

2014 ألف دينار كويتي	2015 ألف دينار كويتي	
5,443	8,982	إيرادات تمويل مستحقة
12,500	-	رخصة وساطة في أسواق الأوراق المالية
146	591	القيمة العادلة الموجبة للاتفاقيات الإسلامية الأجلة (إيضاح 24)
9,901	5,243	أخرى
27,990	14,816	

يتم تصنيف رخصة الوساطة في اسواق الاوراق المالية كموجودات غير ملموسة ذات اعمار غير محددة ويتم تحويلها إلى موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع (إيضاح 21).

17 ودائع العملاء

تتمثل حسابات المودعين في إيداعات مستلمة من العملاء كحسابات جارية و حسابات توفير استثمارية و حسابات استثمارية محددة المدة. تتكون حسابات المودعين من التالي:

- 1) ودائع غير استثمارية في صورة الحسابات الجارية. لا تستحق هذه الودائع أية أرباح ولا تتحمل أي مخاطر خسارة، حيث يضمن البنك سداد أرصدها عند الطلب، وبالتالي تعتبر هذه الودائع قرض حسن من المودعين للبنك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. إن استثمار القرض الحسن يتم وفقاً لما يراه مجلس إدارة البنك مناسباً، وتعود نتائج استثماره لمساهمي البنك.
- 2) الودائع الاستثمارية و تتضمن حسابات توفير و حسابات ودايع ثابتة محددة المدة و حسابات ودايع مستمرة غير محددة المدة.

حسابات توفير استثمارية

وهي ودايع غير محددة المدة ويحق للعميل سحب الأرصدة من هذه الحسابات أو جزءاً منها في أي وقت.

حساب ودايع استثمارية محددة المدة

وهي ودايع محددة المدة على أساس العقد المبرم بين البنك والمودع. وهي تكون ودايع تستحق شهرياً أو ربع سنوياً أو نصف سنوياً أو سنوياً.

حساب ودايع مستمرة غير محددة المدة

وهي ودايع مستمرة غير محددة المدة تعامل كودائع سنوية وتتجدد تلقائياً لفترة مماثلة ما لم يقر المودع بإخطار البنك كتابةً برغبته بعدم تجديد الوديعة.

يتم احتساب المبالغ المستخدمة في الاستثمارات من كل وديعة باستخدام نسب محددة في العقود لفتح هذه الحسابات مع العملاء. يضمن البنك لمودعيه سداد الجزء المتبقي غير المستثمر من هذه الودائع الاستثمارية، وبناءً عليه، يعتبر ذلك الجزء قرضاً حسناً من المودعين للبنك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

إن القيمة العادلة للودائع من العملاء لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية.

18 مطلوبات أخرى

2014 ألف دينار كويتي	2015 ألف دينار كويتي	
9,509	9,605	أرباح مودعين مستحقة
4,783	3,196	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
5,740	6,058	مخصص تسهيلات ائتمانية غير نقدية (إيضاح 11)
493	520	القيمة العادلة السالبة للاتفاقيات الإسلامية الآجلة (إيضاح 24)
26,589	29,972	دائنون ومصروفات مستحقة وأخرى
47,114	49,351	

19 حقوق الملكية

1. يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل كما في 31 ديسمبر 2015 من 1,574,880,475 سهماً عادياً (31 ديسمبر 2014: 1,431,709,523 سهماً) قيمة كل سهم 100 فلس كويتي.
 2. اقترح أعضاء مجلس الإدارة توزيع أسهم منحة بنسبة 10% (2014: أسهم منحة بنسبة 10%) وتوزيعات نقدية بنسبة 5% بمقدار 5 فلس لكل سهم (2014: 10 فلس). إن التوزيعات المقترحة لأسهم المنحة تخضع لموافقة مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العمومية السنوية. تم اعتماد أسهم المنحة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 في اجتماع الجمعية العمومية السنوية بتاريخ 29 مارس 2015.
 3. وفقاً لمتطلبات قانون الشركات والنظام الأساسي للبنك يتعين على البنك تحويل 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي القانوني. يجوز للبنك أن يقرر إيقاف هذا التحويل السنوي عندما يصل رصيد الاحتياطي القانوني إلى 50% من رأس المال المدفوع. قام البنك بتحويل مبلغ 4,496 ألف دينار كويتي (2014: 4,930 ألف دينار كويتي) إلى الاحتياطي القانوني. إن توزيع الاحتياطي محدد بالمبلغ المطلوب لتوزيع أرباح على المساهمين بحد أقصى 5% من رأس المال في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المحتجزة بتأمين هذا الحد.
 4. يتطلب النظام الأساسي للبنك تحويل مبلغ لا يقل عن 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي العام سنوياً. قرر أعضاء مجلس الإدارة إيقاف هذا التحويل بداية من السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007 وما بعدها، وهو ما تم الموافقة عليه من قبل مساهمي البنك في الجمعية العمومية السنوية في 6 مارس 2008. لا يوجد قيود على توزيع هذا الاحتياطي إلى المساهمين بموجب قرار من الجمعية العمومية وفقاً للطريقة التي تحددها مصلحة البنك.
 5. إن رصيد علاوة الإصدار واحتياطي أسهم الخزينة غير قابل للتوزيع. إن رصيد احتياطي إعادة تقييم العقارات غير قابل للتوزيع إلا في حال عدم تحقق الموجودات ذات الصلة.
- إن تكلفة أسهم البنك المشتراة بما في ذلك التكاليف المباشرة المتعلقة بها تدرج في حقوق الملكية. ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي و الجمعية العمومية السنوية، يجوز للبنك شراء أسهم الخزينة بما لا يزيد عن 10% من رأس المال المدفوع.

20 أسهم خزينة

لم يكن هناك شراء أو بيع لأسهم الخزينة خلال السنة الحالية.

2014	2015	
142,674,893	156,942,382	عدد أسهم الخزينة
9.97%	9.97%	أسهم الخزينة كنسبة إلى إجمالي الأسهم المصدرة
43,957	43,957	تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)
88,458	81,610	القيمة السوقية لأسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)

تم الاحتفاظ بمبلغ ما يعادل تكلفة أسهم الخزينة من الاحتياطيات كجزء غير قابل للتوزيع طوال فترة الاحتفاظ بأسهم الخزينة.

21 موجودات محتفظ بها للبيع

وافق مجلس إدارة البنك في ديسمبر 2015 على بيع حصة ملكيته بالكامل في موجودات غير محولة وتم إدراجها كموجودات محتفظ بها للبيع وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 5.

تتكون الفئات الأساسية للموجودات غير المحولة المحتفظ بها للبيع من الاستثمارات وتتكون المطلوبات من المصروفات المستحقة. تتعلق الحصص غير المسيطرة المفصّل عنها في بيان المركز المالي بالموجودات المحتفظ بها للبيع.

21 موجودات محتفظ بها للبيع (تتمة)

إن القيمة العادلة ناقص التكلفة لبيع موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع أقل من القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات ذات الصلة، وذلك قامت المجموعة بتسجيل مخصص انخفاض في القيمة مقابل الموجودات المصنفة كمحتفظ بها للبيع كما في 31 ديسمبر 2015، ومبلغ 7,886 ألف دينار كويتي يتعلق بالحصص غير المسيطرة. يمثل صافي الموجودات المصنفة كمحتفظ بها للبيع بعد مخصص انخفاض القيمة والاستبعادات فيما بين المجموعة.

22 معاملات مع أطراف ذات علاقة

تدخل المجموعة في معاملات مع الشركة الأم والشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا وأفراد عائلاتهم المقربين وشركات يسيطرون عليها أو يمارسون عليها سيطرة مشتركة أو تأثيراً ملموساً في مسار العمل المعتاد. يتم الموافقة على شروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

إن أرصدة ومعاملات نهاية السنة المتضمنة في البيانات المالية المجمعة هي كما يلي :

المبلغ		عدد الأطراف ذات		عدد أعضاء مجلس الإدارة		
ألف	ألف	العلاقة بأعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين		والموظفين التنفيذيين		
دينار كويتي	دينار كويتي	2014	2015	2014	2015	
7,993	7,425	3	1	1	-	أعضاء مجلس الإدارة
1,059	222	4	1	3	2	مدينو تمويل
3,982	3,799	2	1	1	-	ودائع العملاء
112	138	1	1	2	1	التزامات ومطلوبات محتملة
64	52	1	1	11	10	الإدارة العليا
1,049	1,062	2	2	11	11	مدينو تمويل
						بطاقات ائتمانية
						ودائع العملاء
2014	2015	2015				
الف	الف	دينار كويتي				
أطراف ذات	الشركة	أطراف ذات	الشركة			
علاقة أخرى	الأم	علاقة أخرى	الأم			
19,422	76,221	18,546	90,165			ودائع لدى بنوك أخرى
351,634	12,375	322,024	54,917			ودائع من بنوك و مؤسسات مالية أخرى
2,382	34,357	2,700	36,832			التزامات ومطلوبات محتملة
266	4,291	-	14,156			الاتفاقيات الإسلامية الأجلة
480	465	224	301			المعاملات
4,126	94	4,888	116			إيرادات تمويل
						توزيعات للمودعين
2014	2015					
ألف	ألف					
دينار كويتي	دينار كويتي					
122	150					أعضاء مجلس الإدارة:
1,599	2,191					مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
241	248					مكافآت الإدارة العليا:
1,962	2,589					رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
						مزايا مؤجلة

إن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة خاضعة لموافقة المساهمين في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية.

23 التزامات ومطلوبات محتملة

أ) التزامات متعلقة بالائتمان

تتضمن الالتزامات المتعلقة بالائتمان التزامات بمد الائتمان وخطابات اعتماد تحت الطلب وخطابات الضمان وأوراق القبول لتلبية احتياجات عملاء المجموعة.

إن خطابات الاعتماد (بما في ذلك خطابات الاعتماد تحت الطلب) و خطابات الضمان وأوراق القبول تلزم المجموعة بدفع المبالغ نيابة عن العملاء وذلك يعتمد على إخفاق العميل في تنفيذ شروط العقد.

تمثل الالتزامات بمد الائتمان التزامات تعاقدية تتضمن التزامات تمويلية وتسهيلات ائتمانية مدورة. وعادة ما يكون لهذه الالتزامات تواريخ صلاحية محددة، أو تشتمل على شروط أخرى لإلغائها. ونظراً لإمكانية انتهاء صلاحية هذه الالتزامات دون سحبها، فإن مجموع القيم التعاقدية لا تمثل بالضرورة التزامات نقدية مستقبلية. لدى المجموعة الالتزامات التالية المتعلقة بمد الائتمان:

2014	2015	
الف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
16,800	19,276	أوراق قبول
117,720	91,806	خطابات اعتماد
339,093	388,919	ضمانات
473,613	500,001	

بلغت الالتزامات التمويلية غير قابلة للإلغاء لتمديد الائتمان كما في تاريخ بيان المركز المالي 8,237 ألف دينار كويتي (2014): 11,287 ألف دينار كويتي).

ب) التزام رأسمالي

إن الالتزام الرأسمالي لشراء موجودات كما في 31 ديسمبر 2015 بلغ 1,497 ألف دينار كويتي (2014: 1,425 ألف دينار كويتي).

24 الاتفاقيات الإسلامية الأجلة

تدخل المجموعة، ضمن أعمالها العادية، في أنواع مختلفة من المعاملات تتضمن الأدوات المالية الإسلامية المتمثلة في اتفاقيات عملات أجنبية آجلة (الوعد) بغرض التحوط لتقليل التعرض لمخاطر تقلب أسعار العملات الأجنبية. إن الوعد عبارة عن معاملة مالية بين طرفين حيث تعتمد المدفوعات على التغيرات في أسعار أداة مالية محددة واحدة أو أكثر أو سعر الاتفاق أو مؤشر الأسعار وذلك وفق أحكام الشريعة الإسلامية.

إن القيمة الاسمية، مسجلة إجمالياً، هي مبلغ الأصل المتعلق بالوعد وهو الأساس الذي تقاس عليه التغيرات في قيمة تلك المعاملة.

تشير القيمة الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة بنهاية السنة وهي لا تعتبر مؤشراً لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

يبين الجدول التالي القيمة العادلة والقيمة الاسمية لمعاملات الوعد:

المجموع	القيمة الاسمية			المطلوبات (سالبة) ألف دينار كويتي	الموجودات (موجب) ألف دينار كويتي	
	12-3 شهراً ألف دينار كويتي	3-1 أشهر ألف دينار كويتي	أقل من شهر ألف دينار كويتي			
71,517	2,337	55,886	13,294	520	591	2015
51,780	30,693	5,243	15,844	493	146	2014

معظم الاتفاقيات الإسلامية الأجلة للمجموعة تتعلق بمعاملات مع العملاء التي تتوافق بالدخول في معاملات متبادلة مع أطراف مقابلة بصورة عادية.

25 قياس القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة:

فيما يلي الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات كما في 31 ديسمبر 2015:

المجموع ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 1 ألف دينار كويتي
2015			
موجودات يتم قياسها بالقيمة العادلة			
الموجودات المالية			
استثمارات متاحة للبيع			
الاتفاقيات الإسلامية الآجلة			
الوعد			
139,027	8,983	11,110	118,934
591	-	591	-
139,618	8,983	11,701	118,934
مطلوبات يتم قياسها بالقيمة العادلة			
الاتفاقيات الإسلامية العاجلة			
الوعد			
520	-	520	-
520	-	520	-
2014			
موجودات يتم قياسها بالقيمة العادلة			
الموجودات المالية			
استثمارات متاحة للبيع			
الاتفاقيات الإسلامية الآجلة			
الوعد			
150,789	12,880	15,118	122,791
146	-	146	-
150,935	12,880	15,264	122,791
مطلوبات يتم قياسها بالقيمة العادلة			
الاتفاقيات الإسلامية العاجلة			
الوعد			
493	-	493	-
493	-	493	-

يتم تقييم الاستثمارات المصنفة كمستوى 1 استناداً إلى سعر الشراء المعلن. يتم تقييم الأسهم والصناديق المصنفة كمستوى 2 استناداً إلى مضاغفات السوق وصافي قيمة الموجودات المعلن. ويتم تقييم الأسهم والصناديق المصنفة كمستوى 3 استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة ونماذج توزيعات الأرباح المخصومة. إن الحركة في المستوى 3 تكون بشكل أساسي على حساب المحول إلى موجودات محتفظ بها للبيع.

إن المدخلات الهامة لتقييم الأسهم المصنفة كمستوى 3 هي معدل النمو السنوي والتدفقات النقدية ومعدلات الخصم وبالنسبة للصناديق خصم عدم السيولة. سوف يؤدي معدل النمو الأقل ومعدل الخصم الأعلى وخصم عدم السيولة إلى قيمة عادلة أقل.

قد يكون التأثير على بيان المركز المالي المجمع وبيان حقوق ملكية المساهمين المجمع غير مادي إذا تم تغيير متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة لتحديد القيمة العادلة للأسهم غير المسعرة بنسبة 5%. لم يكن هناك تعديلات جوهرية في أساليب التقييم المستخدمة لأغراض قياس القيمة العادلة للاستثمار في أسهم مقارنةً بالسنة السابقة.

تدرج الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة ولا تختلف قيمتها الدفترية عن قيمتها العادلة بصورة جوهرية حيث أن غالبية هذه الموجودات والمطلوبات لها فترات استحقاق قصيرة أو تمت إعادة تسعيرها على الفور استناداً إلى حركات أسعار الفائدة في السوق. يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتبقية المدرجة بالتكلفة المطفأة بصورة رئيسية باستخدام التدفقات النقدية المخصومة، والتي تمثل فيها أهم المدخلات معدل الخصم الذي يعكس مخاطر الائتمان المتعلقة بالأطراف المقابلة.

26 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يلخص الجدول التالي قائمة الاستحقاقات لموجودات ومطلوبات المجموعة التي تم تحليلها طبقاً ل إلى الاستحقاق التعاقدى المتبقي:

المجموع	أكثر من سنة	3 إلى 12 شهراً	حتى 3 شهور	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
2015				
الموجودات				
344,455	-	-	344,455	نقد وأرصدة لدى البنوك
265,199	-	114,793	150,406	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
376,812	-	-	376,812	ودائع لدى بنوك أخرى
2,680,334	592,704	627,310	1,460,320	مدينو تمويل
139,167	61,439	7,167	70,561	استثمارات متاحة للبيع
29,572	29,572	-	-	استثمارات عقارية
30,954	30,954	-	-	مباني ومعدات
14,816	12	1,556	13,248	موجودات أخرى وموجودات غير ملموسة
22,994	-	22,994	-	موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
3,904,303	714,681	773,820	2,415,802	إجمالي الموجودات
المطلوبات				
829,989	25,313	170,814	633,862	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
2,660,629	17,491	500,555	2,142,583	ودائع من عملاء
49,351	1,933	7,394	40,024	مطلوبات أخرى
3,499	-	3,499	-	مطلوبات متعلقة بمباشرة بموجودات محتفظ بها للبيع
3,543,468	44,737	682,262	2,816,469	إجمالي المطلوبات
360,835	669,944	91,558	(400,667)	صافي الفجوة في السيولة

المجموع	أكثر من سنة	3 إلى 12 شهراً	حتى 3 شهور	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
2014				
الموجودات				
88,983	-	-	88,983	نقد وأرصدة لدى البنوك
345,329	-	136,615	208,714	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
421,594	-	-	421,594	ودائع لدى بنوك أخرى
2,480,431	553,807	433,951	1,492,673	مدينو تمويل
150,929	73,065	8,438	69,426	استثمارات متاحة للبيع
9,857	9,857	-	-	استثمار في شركة زميلة
32,842	32,842	-	-	استثمارات عقارية
38,973	38,973	-	-	مباني ومعدات
27,990	15,340	1,670	10,980	موجودات أخرى وموجودات غير ملموسة
3,596,928	723,884	580,674	2,292,370	إجمالي الموجودات
المطلوبات				
756,737	-	209,507	547,230	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
2,453,757	5,144	542,051	1,906,562	ودائع من عملاء
47,114	8,231	9,703	29,180	مطلوبات أخرى
3,257,608	13,375	761,261	2,482,972	إجمالي المطلوبات
339,320	710,509	(180,587)	(190,602)	صافي الفجوة في السيولة

استراتيجية استخدام الأدوات المالية

تتعلق أنشطة البنك بصورة رئيسية، باعتباره بنك إسلامي تجاري، بتأمين الأموال من خلال أدوات مالية تتماشى مع تعليمات الشريعة الإسلامية وفي ضوء تعليمات بنك الكويت المركزي وتوجيه تلك الأموال لأنشطة التمويل والاستثمار التي تتماشى مع الشريعة الإسلامية لتحقيق أرباح. يتم اقتسام الأرباح بين المساهمين وأصحاب حسابات الودائع المشاركين في الأرباح وفقاً لسياسات البنك التي تم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة وهيئة الفتوى والرقابة الشرعية. وتتنوع الأموال من حيث تواريخ استحقاقها بين قصيرة الأجل وطويلة الأجل وهي تتمثل بشكل رئيسي في الدينار الكويتي بخلاف العملات الأجنبية الرئيسية وعملات دول مجلس التعاون الخليجي. وبينما يتم توجيه الأموال، يركز البنك على تأمين تلك الأموال وكذلك الاحتفاظ بمعدلات سيولة كافية لمواجهة أية مطالبات قد يحل موعد استحقاقها. إن سلامة أموال المساهمين والمودعين تدعم أيضاً من خلال تنوع أنشطة التمويل على كل من القطاعات الجغرافية والاقتصادية وكذلك نوعية العملاء الممولين.

إدارة المخاطر

إن استخدام الأدوات المالية يجلب معه أيضاً المخاطر الكامنة فيها. تدرك المجموعة العلاقة بين العوائد والمخاطر المرتبطة باستخدام الأدوات المالية وتشكل إدارة المخاطر جزءاً مكملاً من أهداف المجموعة الاستراتيجية.

تتمثل استراتيجية المجموعة في وجود مفهوم إدارة قوية للمخاطر وفي إدارة العلاقة التي تربط ما بين المخاطر والعوائد في كل قطاع رئيسي من قطاعات النشاط القائمة على المخاطر. وتقوم المجموعة باستمرار بمراجعة سياساتها وممارساتها في إدارة المخاطر للتأكد من عدم تعرض المجموعة لتقلب كبير في قيمة الموجودات وربحيتها.

إن الأهداف والسياسات والعمليات التي تقوم بها المجموعة لإدارة المخاطر موضحة بالتفصيل في إيضاحات العمود 3 من التقرير السنوي. توضح الأقسام التالية المخاطر المختلفة الكامنة في العمليات المصرفية وطبيعة هذه المخاطر والأساليب المستخدمة للحد من هذه المخاطر وحجم هذه المخاطر وتأثيرها على الأرباح والخسائر وحقوق الملكية نتيجة التغيرات المستقبلية المتوقعة في ظروف السوق.

أ- مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد أطراف إحدى الأدوات المالية بالوفاء بالتزامه مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. وتحاول المجموعة التحكم في مخاطر الائتمان من خلال مراقبة المخاطر الائتمانية وقصر التعامل على أطراف مقابلة ذات سمعة جيدة، والاستمرار في تقييم الملاءة الائتمانية للأطراف المقابلة.

تظهر تركيزات مخاطر الائتمان عندما تتعامل مجموعة من الأطراف المقابلة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة ضمن منطقة جغرافية واحدة أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما قد يؤثر في قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية بشكل مشابه على ما هي عليه في حالة ظهور تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى.

يشير تركيز مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال معين أو منطقة جغرافية معينة.

تسعى المجموعة إلى إدارة مخاطر الائتمان من خلال تنوع أنشطتها الائتمانية الخاصة بالتمويل لتفادي تركيزات المخاطر غير المرغوب فيها تجاه أفراد أو مجموعات من العملاء في مناطق محددة أو قطاعات أعمال محددة. كما تقوم المجموعة بالحصول على الضمانات كلما دعت الضرورة لذلك. يستند مبلغ ونوع الضمان المطلوب إلى تقييم مخاطر الائتمان لدى الطرف المقابل. يتم تطبيق التوجيهات المتعلقة بدرجة قبول أنواع الضمانات وعوامل وأسس التقييم.

من الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها مصروفات الودائع البنكية والأرصدة والأوراق المالية المدرجة المقبولة للمجموعة والعقارات والآلات والمعدات والبضائع والمدينون التجاريون.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمان على أساس يومي للأسهم المسعرة وبصورة دورية للضمانات الأخرى وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقيات المعمول بها، كما تراقب القيمة السوقية للضمان الذي تم الحصول عليه أثناء مراجعة كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة. فيما يلي تركيز الموجودات والبنود خارج الميزانية حسب القطاعات الجغرافية وقطاعات الأعمال.

يوضح الجدول التالي صافي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بالصافي بعد مخصص مخاطر الائتمان فيما يتعلق ببنود بيان المركز المالي والبنود خارج الميزانية دون الأخذ بالاعتبار أي ضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى.

إدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

صافي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر 2014 ألف دينار كويتي	صافي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر 2015 ألف دينار كويتي
73,060	328,339
345,329	265,199
421,594	376,812
2,480,431	2,680,334
114,197	121,809
11,603	13,620
-	2,937
3,446,214	3,789,050
473,613	500,001
11,287	8,237
484,900	508,238

التعرض لمخاطر الائتمان المتعلق ببنود بيان المركز المالي المجموع:

أرصدة لدى البنوك
ودائع لدى بنك الكويت المركزي
ودائع لدى بنوك أخرى
مدينو تمويل
استثمارات متاحة للبيع
موجودات أخرى
موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع

التعرض لمخاطر الائتمان المتعلق ببنود خارج الميزانية (إيضاح 23 أ):

أوراق القبول وخطابات الاعتماد والضمانات
التزامات ائتمانية غير قابلة للإلغاء

إن إجمالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بعميل أو طرف مقابل واحد كما في 31 ديسمبر 2015 بلغ 45,559 ألف دينار كويتي (2014: 40,518 ألف دينار كويتي) وبلغ التعرض للمخاطر بالصافي بعد الضمان المؤهل لنفس الطرف المقابل لا شيء (2014: لا شيء)

إدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يلي تركيز الموجودات والبنود خارج الميزانية حسب القطاعات الجغرافية وقطاعات الأعمال:

2015		2014	
مطلوبات محتملة والتزامات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي	موجودات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي	مطلوبات محتملة والتزامات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي	موجودات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي
389,335	3,149,594	368,768	3,063,525
86,840	288,612	86,518	229,954
17,926	46,158	8,359	29,131
1,314	233,719	1,481	59,450
12,823	70,967	19,774	64,154
508,238	3,789,050	484,900	3,446,214
185,603	522,821	187,118	478,842
109,456	1,156,529	102,914	1,011,886
148,440	1,331,914	134,863	1,273,177
64,739	777,786	60,005	682,309
508,238	3,789,050	484,900	3,446,214

القطاع الجغرافي:

الكويت
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
أوروبا
أمريكا الشمالية
دول أخرى

قطاع الأعمال:

تجارة وتصنيع
بنوك ومؤسسات مالية
إنشاءات وعقارات
أخرى

القطاع الجغرافي:

الكويت
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
أوروبا
أمريكا الشمالية
دول أخرى

قطاع الأعمال:

تجارة وتصنيع
بنوك ومؤسسات مالية
إنشاءات وعقارات
أخرى

تتم إدارة الجدارة الائتمانية للموجودات المالية من قبل المجموعة بالاستعانة بمجموعة من آليات التصنيف الائتماني الخارجية والداخلية. تهدف سياسة المجموعة إلى الاحتفاظ بفئات ائتمانية دقيقة ومتماثلة على مدار محفظة الائتمان. يسهل ذلك من تركيز الإدارة على المخاطر الموجودة والمقارنة بين مخاطر الائتمان فيما يتعلق بقطاعات الأعمال المختلفة والمناطق الجغرافية والمنتجات. إن نظام التصنيف مدعم بمجموعة متنوعة من التحليلات المالية بالإضافة إلى معلومات السوق التي تم تحليلها لتوفير المدخلات الرئيسية لقياس مخاطر الطرف المقابل. تتوافق كافة التصنيفات الائتمانية الداخلية مع الفئات المختلفة والتي يتم تصنيفها حسب سياسة التصنيف الخاصة بالمجموعة. إن الجدارة الائتمانية لفئة الموجودات ذات المخاطر الائتمانية هي كما يلي:

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)
أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

غير متأخرة أو منخفضة القيمة

(ألف دينار كويتي)			
المجموع	تحت الرقابة المباشرة	فئة قياسية	فئة عالية
328,339	-	-	328,339
265,199	-	-	265,199
376,812	-	-	376,812
2,599,064	66,280	120,167	2,412,617
121,809	-	-	121,809
13,620	-	-	13,620
2,937	-	2,937	-
3,707,780	66,280	123,104	3,518,396

2015
أرصدة لدى البنوك
ودائع لدى بنك الكويت المركزي
ودائع لدى بنوك أخرى
مدينو تمويل
استثمارات متاحة للبيع
موجودات أخرى
موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع

(ألف دينار كويتي)			
المجموع	تحت الرقابة المباشرة	فئة قياسية	فئة عالية
73,060	-	-	73,060
345,329	-	-	345,329
421,594	-	-	421,594
2,402,020	11,343	150,573	2,240,104
114,197	-	-	114,197
11,603	-	-	11,603
3,367,803	11,343	150,573	3,205,887

2014
أرصدة لدى البنوك
ودائع لدى بنك الكويت المركزي
ودائع لدى بنوك أخرى
مدينو تمويل
استثمارات متاحة للبيع
موجودات أخرى

الإجمالي	متأخرة الدفع		الموجودات المالية متأخرة الدفع ولكن غير منخفضة القيمة حسب الفئة:
	متأخرة من 61 إلى 90 يوم	متأخرة الدفع حتى 60 يوم	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	2015
22,361	2,736	19,625	مدينو تمويل
1,372	-	1,372	- تمويل أفراد
23,733	2,736	20,997	- تمويل تجاري
5,794			القيمة العادلة للضمان
15,242	811	14,431	2014
493	-	493	مدينو تمويل
15,735	811	14,924	- تمويل أفراد
12,937			- تمويل تجاري
			القيمة العادلة للضمان

إدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

الموجودات المالية المنخفضة القيمة حسب الفئة:

2015

مدينو تمويل

- تمويل أفراد

- تمويل تجاري

إجمالي التعرض للمخاطر ألف دينار كويتي	مخصص الانخفاض في القيمة ألف دينار كويتي	القيمة العادية للضمان ألف دينار كويتي
5,413	1,905	-
62,580	8,551	109,215
67,993	10,456	109,215

2014

مدينو تمويل

- تمويل أفراد

- تمويل تجاري

إجمالي التعرض للمخاطر ألف دينار كويتي	مخصص الانخفاض في القيمة ألف دينار كويتي	القيمة العادية للضمان ألف دينار كويتي
9,917	2,107	-
66,121	11,255	125,118
76,038	13,362	125,118

تم الإفصاح عن العوامل التي تعتمد بها المجموعة في تحديد الانخفاض في القيمة في إيضاح 2 - السياسات المحاسبية الهامة.

أرصدة مديني تمويل معاد التفاوض عليها:

لم تقم المجموعة خلال عام 2015 (2014: لا شيء) بإعادة التفاوض حول أي من الموجودات المالية التي من المحتمل أن تكون متأخرة السداد أو منخفضة القيمة.

ب- مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بصافي احتياجاتها التمويلية. تنتج مخاطر السيولة عن الاختلافات في السوق أو تدني درجة الائتمان مما قد يتسبب في نزوب بعض مصادر التمويل على الفور. وللحماية من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، والاحتفاظ برصيد كاف للنقد والنقد المعادل والأوراق المالية القابلة للتداول.

تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة استناداً إلى التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة بما في ذلك حصة الأرباح. تم التعامل مع حالات السداد قيد الإخطار كما لو أن الإخطار سيتم على الفور، إلا أن المجموعة تتوقع أن العديد من العملاء لن يتقدموا بطلب السداد قبل التاريخ التعاقدية ولا يوضح الجدول التدفقات النقدية المتوقعة وفقاً للنمط التاريخي للاحتفاظ بالودائع للمجموعة.

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)
ب- مخاطر السيولة (تتمة)
تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية (تتمة)

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من خمس سنوات ألف دينار كويتي	سنة إلى خمس سنوات ألف دينار كويتي	من 3 شهور إلى 12 شهورا ألف دينار كويتي	من شهر إلى 3 شهور ألف دينار كويتي	أقل من شهر ألف دينار كويتي	
						2015
832,310	-	25,922	172,199	112,899	521,290	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
2,667,347	-	17,640	504,562	938,135	1,207,010	ودائع من عملاء مطلوبات أخرى
49,351	-	1,933	7,394	14,682	25,342	مطلوبات متعلقة مباشرة بموجودات محتفظ بها للبيع
3,499	-	-	3,499	-	-	
3,552,507	-	45,495	687,654	1,065,716	1,753,642	
المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من خمس سنوات ألف دينار كويتي	سنة إلى خمس سنوات ألف دينار كويتي	من 3 شهور إلى 12 شهورا ألف دينار كويتي	من شهر إلى 3 شهور ألف دينار كويتي	أقل من شهر ألف دينار كويتي	
						2014
759,427	-	-	211,775	234,726	312,926	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
2,459,003	-	5,147	545,317	651,073	1,257,466	ودائع من عملاء مطلوبات أخرى
47,114	-	8,231	9,703	2,637	26,543	
3,265,544	-	13,378	766,795	888,436	1,596,935	

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)

ب- مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية (تتمة)

يوضح الجدول التالي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المتعلقة بالانتمان على المجموعة كما هو موضح بإيضاح 23:

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من خمس سنوات ألف دينار كويتي	أكثر من سنة إلى خمس سنوات ألف دينار كويتي	من 3 شهور إلى 12 شهوراً ألف دينار كويتي	من شهر إلى 3 شهور ألف دينار كويتي	أقل من شهر ألف دينار كويتي
500,001	6,400	196,979	210,422	65,448	20,752
8,237	8,200	37	-	-	-
508,238	14,600	197,016	210,422	65,448	20,752
473,613	3,825	166,479	234,132	56,705	12,472
11,287	11,287	-	-	-	-
484,900	15,112	166,479	234,132	56,705	12,472

2015

التزامات محتملة متعلقة

بالانتمان

التزامات انتمانية غير

قابلة للإلغاء

2014

التزامات محتملة متعلقة

بالانتمان

التزامات انتمانية غير

قابلة للإلغاء

ج- مخاطر السوق

تعرف المجموعة مخاطر السوق على أنها عدم التأكد من الأرباح المستقبلية على مراكز البنود داخل وخارج الميزانية نتيجة التغيرات في ظروف السوق مثل مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات ومخاطر أسعار الأسهم.

1. مخاطر معدل الفائدة

تنتج مخاطر معدلات الفائدة من احتمالات أن تؤثر تغيرات معدلات الفائدة على قيمة الأدوات المالية. لا تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات الفائدة حيث أنه وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية لا يفرض البنك فائدة إلا على القروض والسلفيات غير المحولة. إن حساسية صافي إيرادات الفائدة لسنة واحدة على تلك القروض لا تعتبر جوهرية.

وعلى الرغم من ذلك فقد تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع. إن التغير في أسعار الفائدة بمقدار 25 نقطة أساسية مع الحفاظ على كافة المتغيرات الأخرى ثابتة سوف يؤثر على حقوق الملكية بمبلغ 301 ألف دينار كويتي (2014: 384 ألف دينار كويتي).

2. مخاطر العملات

إن مخاطر العملات هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. يتم مراقبة المراكز على أساس يومي بالإضافة إلى تطبيق استراتيجيات التحوط لضمان المحافظة على هذه المراكز ضمن حدود معينة.

كان لدى المجموعة صافي التعرضات التالية بالعملات الأجنبية.

إن التأثير على الأرباح قبل الضرائب، نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة هو كما يلي:

العملة	التأثير على الأرباح قبل الضريبة	التغير في سعر العملات %
دولار أمريكي	2015 ألف دينار كويتي	2014 ألف دينار كويتي
	2	(201)
	+5%	

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)
ج- مخاطر السوق (تتمة)
ج.2 مخاطر العملات (تتمة)

إن الحساسية إلى التغيير في أسعار العملات الأجنبية تستند إلى أساس متماثل حيث إن الأدوات المالية التي تؤدي إلى حركات غير متماثلة ليست جوهرية.

3.ج

مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم والقيمة الفردية لأسعار الأسهم. تنتج مخاطر أسعار الأسهم غير المتداولة من محفظة المجموعة الاستثمارية.

إن تأثير التغيير في القيمة العادلة للأسهم على حقوق الملكية كما في 31 ديسمبر بسبب التغيرات المعقولة المحتملة في مؤشرات الأسهم، مع الاحتفاظ بثبات كافة المتغيرات الأخرى، هو كما يلي:

التأثير على حقوق الملكية		التغيرات في أسعار الأسهم %	مؤشرات السوق
2014	2015		
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي		
558	375	+5%	مؤشر سوق الكويت
138	-	+5%	مؤشر مورجان ستانلي للأوراق المالية

إن الحساسية إلى الحركات في أسعار الأسهم تستند إلى أساس متماثل حيث إن الأدوات المالية التي تؤدي إلى حركات غير متماثلة ليست جوهرية.

4.ج

مخاطر السداد المقدم

إن مخاطر السداد المقدم هي مخاطر تكبد المجموعة خسارة مالية بسبب قيام عملائها والأطراف المقابلة بالسداد أو طلب السداد قبل التاريخ المتوقع مثل الرهونات ذات الأسعار الثابتة عند انخفاض أسعار العوائد. نتيجة للشروط التعاقدية الخاصة بمنتجات البنك الإسلامية، فإن البنك غير معرض لخطر السداد المعجل.

د.

مخاطر التشغيل

لدى المجموعة مجموعة من السياسات والإجراءات التي أقرها مجلس الإدارة ويتم تطبيقها بشأن تحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل إلى جانب أنواع المخاطر الأخرى المرتبطة بالنشاط المصرفي والمالي للمجموعة. يتم إدارة مخاطر التشغيل من خلال قسم إدارة المخاطر. إن مهمة هذا القسم هي ضمان الالتزام بالسياسات والإجراءات لتحديد مخاطر التشغيل وتقديرها والإشراف والرقابة عليها كجزء من النظام المتكامل لإدارة المخاطر.

تدير المجموعة مخاطر التشغيل بالتوافق مع تعليمات بنك الكويت المركزي المؤرخة في 14 نوفمبر 1996 فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والتعليمات المصدرة في 13 أكتوبر 2003 فيما يتعلق "بالممارسات السليمة لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية".

28 تقارير القطاعات

يتم تحديد قطاعات المجموعة التشغيلية استناداً إلى التقارير التي يتم مراجعتها من قبل صانع القرارات التشغيلية وذلك لاستخدامها في القرارات الاستراتيجية. إن هذه القطاعات هي وحدات أعمال استراتيجية لها سمات اقتصادية متشابهة وتقوم بتوفير منتجات وخدمات مختلفة. يتم مراقبة هذه القطاعات بشكل منفصل من قبل المجموعة وذلك لاتخاذ قرارات حول توزيع الموارد وتقييم الأداء.

إن قطاعات التشغيل التالية تستوفي شروط القطاعات القابلة لرفع التقارير عنها وهي كما يلي:

- قطاع الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات التجارية - ويشتمل على سلسلة كاملة من الأعمال المصرفية التي تغطي خدمات الائتمان والإيداع المقدمة إلى العملاء. يستخدم البنك استراتيجية تسويق وتوزيع عامة لعملياته المصرفية التجارية.
- قطاع الخزينة وإدارة الاستثمارات - ويشتمل على البنوك المراسلة والمقاصة وأسواق المال والصرف الأجنبي والصكوك وعمليات متنوعة أخرى والاستثمارات الخاصة وأنشطة المتاجرة في الأوراق المالية وأنشطة الأمانة وإدارة الأموال للغير.

تتضمن نتائج القطاعات الإيرادات والمصروفات المتعلقة مباشرة بالقطاع وتوزيع تكلفة الأموال على القطاعات استناداً إلى المتوسط المرجح اليومي لرصيد موجودات القطاعات.

28 تقارير القطاعات (تتمة)

تقوم المجموعة بقياس أداء القطاعات التشغيلية من خلال قياس ربح أو خسارة القطاع بالصافي بعد الضرائب في الإدارة ونظام رفع التقارير.

إن موجودات ومطلوبات القطاع تشتمل على تلك الموجودات والمطلوبات التشغيلية المنسوبة للقطاع مباشرة.

المجموع		الخبزينة وإدارة الاستثمارات		الأعمال المصرفية الشخصية والتجارية		
2014	2015	2014	2015	2014	2015	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
101,175	110,872	25,374	28,796	75,801	82,076	إيراد القطاع
46,410	34,919	16,947	4,753	29,463	30,166	نتائج القطاع
598	7,886					يضاف الخسارة الخاصة بالحصص غير المسيطرة
47,008	42,805					

المجموع		أخرى		الخبزينة وإدارة الاستثمارات		الأعمال المصرفية الشخصية والتجارية		
2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
3,596,928	3,904,303	66,950	68,764	736,868	845,243	2,793,110	2,990,296	موجودات القطاع
3,257,608	3,543,468	47,114	52,850	1,155,898	1,295,341	2,054,596	2,195,277	مطلوبات القطاع

تعمل المجموعة بشكل رئيسي في دولة الكويت.

تتمثل الأهداف الرئيسية للمجموعة من إدارة رأس المال في التأكد من التزام المجموعة بالمتطلبات الخارجية لرأس المال وأن المجموعة تحتفظ بفئات ائتمانية عالية ومعدلات رأسمال جيدة بهدف دعم أعماله وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون.

تقوم المجموعة بإدارة قاعدة من أجل تغطية المخاطر التي المتضمنة في الأعمال. يتم مراقبة كفاية رأس المال للمجموعة باستخدام، من ضمن المقاييس الأخرى، اللوائح والمعدلات التي تضعها لجنة بازل للرقابة المصرفية. (لوائح / معدلات بازل) والمطبقة من قبل بنك الكويت المركزي للإشراف على المجموعة.

تم احتساب رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المال (بازل III) للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، ر ب أ/336/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 كما هو موضح أدناه:

2014 ألف دينار كويتي	2015 ألف دينار كويتي	
2,082,622	2,495,987	الموجودات المرجحة بالمخاطر
249,915	311,998	إجمالي رأس المال المطلوب
314,685	357,304	رأس المال المتاح
24,948	29,906	رأس المال الشريحة 1
339,633	387,210	رأس المال الشريحة 2
		إجمالي رأس المال
15.11%	14.32%	معدل كفاية رأس المال الشريحة 1
16.31%	15.51%	إجمالي معدل كفاية رأس المال

تم احتساب معدلات الرفع المالي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ب س/342/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 كما هو موضح أدناه:

2014 ألف دينار كويتي	2015 ألف دينار كويتي	
314,685	357,304	رأس المال الشريحة 1
4,786,084	5,115,461	إجمالي التعرض للمخاطر
6.57%	6.98%	معدل الرفع المالي