

**مجموعة بنك برقان**

**البيانات المالية المجمعة**

**31 ديسمبر 2014**



ديلويت وتوش  
الوزان وشركاه  
شارع أحمد الجابر، الشرق  
مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع  
ص.ب : 20174 الصفا 13062 أو  
ص.ب : 23049 الصفا 13091  
الكويت  
هاتف : 965 2240 8844 - 2243 2080  
فاس : 965 2240 8855 - 2245 2080  
[www.deloitte.com](http://www.deloitte.com)

## البيان والعصبي وشركاه

إرنست ووين  
محاسبون فاناوتيون  
ناكس ٢٤٥٦٤١٩  
العنوان رقم ٧٤  
العنوان ١٢٠٠١  
ساحة السناب  
برج بيتك الطابق ١٨ -  
شارع أحمد الجابر

تقدير مراقيبي الحسابات المستقلين  
إلى حضرات السادة المساهمين  
بنك برقان ش.م.ك.ع.

## تقدير حول البيانات المالية المجمعة

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة المرفقة لبنك برقان ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ"المجموعة")، والتي تكون من بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2014 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وللختام وللبيانات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

**مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية المجمعة**  
إن الإدارة هي المسئولة 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 مراقيبي الحسابات**  
إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية المجمعة استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب منها الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية وتحطيم 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 تقييم مراقيبي 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 مراقيبو الحسابات في الاعتبار أدوات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد المجموعة للبيانات المالية المجمعة والعرض العادل لها، وذلك من أجل وضع إجراءات تدقيق تناسب مع الظروف، ولكن ليس بغرض التعبير عن رأي حول فاعلية أدوات الرقابة الداخلية للمجموعة. ويشتمل التدقيق أيضاً على تقييم ملائمة 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.

**تقرير مراقب الحسابات المستقلين  
إلى حضرات السادة المساهمين  
بنك برقان ش.م.ك.ع. (تمة)**

**الرأي**

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

**تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى**

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدقائق 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، وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية للأغراض التحقيقية، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشان كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعديلاً بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب / 336 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/رب/342 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، وقانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 والتعديلات اللاحقة له ولأنه التنفيذية، 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 بشان كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعديلاً بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب / 336 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/رب/342 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، ولقانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 والتعديلات اللاحقة له ولأنه التنفيذية، أو لعقد التأسيس أو للنظام الأساسي للبنك خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

ندين 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 المصرافية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

بدر عبدالله الوزان  
سجل مراقب الحسابات رقم 62 فئة ١  
بيلويت وتوش - الوزان وشركاه

وليد عبد الله العصيمي  
سجل مراقب الحسابات رقم 68 فئة ١  
من العيّان والعصيمي وشركاه  
عضو في إرنست ووينغ

23 فبراير 2015

الكويت

**مجموعة بنك برقان**  
**بيان المركز المالي المجمع**  
**كما في 31 ديسمبر 2014**

<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>إيضاحات</b>	<b>الموجودات</b>
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي		النقد والنقد المعادل
1,004,290	1,040,563	3	أذونات وسندات خزانة بنك الكويت المركزي وأخرى
583,647	629,819		المستحق من البنوك ومؤسسات مالية أخرى
700,083	689,819	4	قرض وسلف للعملاء
3,954,848	4,386,466	5	استثمارات في أوراق مالية
421,402	484,942	6	موجودات أخرى
238,138	259,495	7	عقارات ومعدات
81,378	93,566		موجودات غير ملموسة
170,965	166,754	8	
<b>7,154,751</b>	<b>7,751,424</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
568,561	801,178		المستحق للبنوك
880,492	825,250		المستحق إلى مؤسسات مالية أخرى
4,640,084	4,708,331		ودائع من عملاء
227,597	226,644	10	أموال مقترضة أخرى
218,190	234,134	11	مطلوبات أخرى
<b>6,534,924</b>	<b>6,795,537</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
162,222	195,177	12	رأس المال
129,559	210,559	12	علاوة إصدار أسهم
(37,683)	(9,575)	12	أسهم خزينة
53,480	59,916	12	احتياطي قانوني
53,858	60,294	12	احتياطي اختياري
36,554	45,082	12	احتياطي أسهم خزينة
7,047	4,912		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
564	564		احتياطي المكافآت بالأسهم
(17,372)	(19,043)		احتياطي تحويل عملات أجنبية
554	554		احتياطيات أخرى
86,675	<b>112,401</b>		أرباح مرحلة
475,458	660,841		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
-	144,025	12	الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1
144,369	<b>151,021</b>		الحصص غير المسيطرة
<b>619,827</b>	<b>955,887</b>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
<b>7,154,751</b>	<b>7,751,424</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

أدولف رواي جيرن لينسين  
رئيس التنفيذي

**مaggio**  
ماجد عيسى العجيل  
رئيس مجلس الإدارة

خالد الزومان  
رئيس المراقبة المالية

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً متمماً من هذه البيانات المالية المجمعة.

# مجموعة بنك برقان

بيان الدخل المجمع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

2013 الف/ سینار كويتي	2014 الف/ دینار كويتي	إيضاحات	
270,375	<b>305,056</b>	13	إيرادات الفوائد
(104,940)	<b>(119,518)</b>	14	مصروفات الفوائد
165,435	<b>185,538</b>		صافي إيرادات الفوائد
48,124	<b>53,784</b>	15	إيرادات الاعتاب والعمولات
(3,501)	<b>(5,195)</b>		مصروفات الاعتاب والعمولات
44,623	<b>48,589</b>		صافي إيرادات الاعتاب والعمولات
18,664	<b>7,251</b>		صافي الارباح من العملات الأجنبية
11,266	<b>16,272</b>	16	صافي إيرادات الاستثمار
2,937	<b>1,894</b>		إيرادات توزيعات أرباح
10,634	<b>16,167</b>	5	إيرادات أخرى
253,559	<b>275,711</b>		إيرادات التشغيل
(53,598)	<b>(58,538)</b>		مصروفات موظفين
(59,238)	<b>(63,636)</b>		مصروفات أخرى
140,723	<b>153,537</b>		ربح التشغيل قبل المخصصات
(89,913)	<b>(61,302)</b>	5	مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف
(2,963)	<b>(2,079)</b>		انخفاض قيمة استثمارات في أوراق مالية
47,847	<b>90,156</b>		الربح قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(15,692)	<b>(17,361)</b>	17	الضرائب
(90)	<b>(90)</b>		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
<b>32,065</b>	<b>72,705</b>		<b>ربح السنة</b>
20,102	<b>61,758</b>		الخاص بـ:
11,963	<b>10,947</b>		مساهمي البنك
<b>32,065</b>	<b>72,705</b>		الحصص غير المسيطرة
فلس	فلس		
<b>12.0</b>	<b>37.6</b>	18	<b>ربحية السهم الأساسية والمختفة - الخاصة بمساهمي البنك</b>

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً متمماً من هذه البيانات المالية المجمعة.

2013 الف دينار كويتي	2014 الف دينار كويتي
32,065	72,705

ربح السنة

**إيرادات شاملة أخرى**

إيرادات شاملة أخرى ليتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:

موجودات مالية متاحة للبيع:

(1,582)	(2,053)
(1,773)	(1,373)
(15,117)	2,227
<hr/>	<hr/>
(18,472)	(1,199)
<hr/>	<hr/>
13,593	71,506
<hr/>	<hr/>
439	57,952
13,154	13,554
<hr/>	<hr/>
13,593	71,506

الخسائر الشاملة الأخرى للسنة

إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة

الخاصة بـ:

مساهمي البنك

الحصص غير المسيطرة

# مجموعة بنك برقاد

## بيان التغيرات في حقوق المساهمين المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

		خاص بمساهمي البنك		مجموعه حقوقه	
		احتياطي تحويل	احتياطي المداللات	احتياطي إصدار الأسماء	الإيراق الراسمالية
(1,199)	2,607	(3,806)	(1,671)	(2,135)	162,222
71,506	13,554	-	57,952	61,758	129,559
-	-	-	-	(12,872)	برصاد في 1 يناير 2014
102,600	-	-	-	-	ربع السنة (حساب) ابرادات شمل
312	312	-	-	-	أخرى
(10,783)	-	(10,783)	(10,783)	-	تحول إلى الاحتياطيات
(7,214)	(7,214)	-	-	-	أسمه مصدرة (النهاج)
(14,248)	-	(14,248)	-	-	تحول إلى ابرادات الشاملة
50,884	-	50,884	-	-	تحول إلى ابرادات الشاملة
144,025	-	144,025	-	-	تحول إلى ابرادات الشاملة
(1,022)	-	(1,022)	(1,022)	-	تحول إلى ابرادات الشاملة
<b>955,807</b>	<b>151,021</b>	<b>144,025</b>	<b>660,841</b>	<b>112,401</b>	<b>554</b> (19,943) 564 4,912 45,082 60,294 59,916 (9,575) 210,559 195,177
					المصد في 31 ديسمبر 2014 (ايصال) 12

ان الايضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً متاماً من هذه البيانات المالية المجمعة.

## مجموعة بنك برمان

### بيان التغيرات في حقوق المساهمين المجمع (تتمة) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

مجموع حقوق المساهمين		خاص بمساهمي البنك	
احتياطي	تحويل	احتياطي	احتياطي
احتياطي عمارات	احتياطي المعدالت	احتياطي ارباح	احتياطي ارباح
احتياطي اجنبيه	بالمال	احتياطيات مرحلة	احتياطيات مرحلة
الاد	الاد	الاد	الاد
دينار	دينار	دينار	دينار
كويت	كويت	كويت	كويت
619,831	129,106	490,725	93,141
32,065	11,963	20,102	20,102
(18,472)	1,191	(19,663)	-
13,593	13,154	439	20,102
6,092	6,092	-	(4,132)
(14,711)	-	(14,711)	(14,711)
(3,983)	(3,983)	-	(7,725)
(995)	-	(995)	-
619,827	144,369	475,458	86,675
			554
		(17,372)	564
			7,047
			36,554
			53,858
			53,480
			(37,683)
			129,559
			162,222
الرصيد في 1 يناير 2013			
ربح السنة			
(خسائر) إيرادات شاملة لآخرى			
إجمالي الإيرادات الشاملة			
المحول إلى الاحتياطيات			
زيادة رأس مال في شركة تابعة			
أسهم منحة مصرية (إيصال 12)			
توزيعات أرباح تقديرية مدروعة للحصص			
غير المسسيطرة			
شراء أسهم خرينة			
الرصيد في 31 ديسمبر 2013			

# مجموعة بنك برقان

## بيان التدفقات النقدية المجمع السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

2013 الف/ بillion كويتي	2014 الف/ بillion كويتي	إيضاحات	
47,847	90,156		أنشطة التشغيل ربح قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة التعديلات :
(11,266)	(16,272)	16	صافي إيرادات الاستثمار مخصص انخفاض قيمة القروض والسلد مخصص انخفاض قيمة استثمارات في أوراق مالية إيرادات توزيعات أرباح استهلاك وإطفاء
89,913	61,302		
2,963	2,079		
(2,937)	(1,894)		
13,857	15,134		
<hr/> 140,377	<hr/> 150,505		ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
(100,059)	(46,172)		أوقات وسندات خزانة البنك المركزي وأخرى المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(112,204)	9,930		قرض وسلف لعملاء
(647,024)	(492,586)		موجودات أخرى
(81,008)	(21,357)		مستحق إلى بنوك و丹انع من عملاء
256,927	232,617		مطلوبات أخرى
167,239	(55,242)		مستحق إلى مؤسسات مالية أخرى
744,968	68,247		
17,684	13,860		
(17,395)	(15,367)		
<hr/> 369,505	<hr/> (155,565)		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(1,103,693)	(791,670)		شراء استثمارات في أوراق مالية
998,260	738,897		متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية
(19,175)	(20,392)		شراء عقارات ومعدات
2,937	1,894		توزيعات أرباح مستلمة
<hr/> (121,671)	<hr/> (71,271)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
(3,388)	(953)		اموال مقتدرة أخرى
-	102,600	12	متحصلات من زيادة رأس المال
6,092	312		متحصلات من زيادة رأس المال في شركة تابعة
(995)	(14,248)		شراء أسهم خارجية
-	50,884		بيع أسهم خارجية
-	144,025	12	متحصلات الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1
-	(1,022)	12	تكليف اصدار الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1
(14,711)	(10,783)	12	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة لمساهمي البنك
(3,983)	(7,214)		توزيعات أرباح نقدية مدفوعة للشخص غير المسيطرة
<hr/> (16,985)	<hr/> 263,601		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة التمويل
			صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
230,849	36,765		تأثير تحويل العملات الأجنبية
(14,027)	(492)		النقد والنقد المعادل في 1 يناير
787,468	1,004,290		
<hr/> 1,004,290	<hr/> 1,040,563	3	النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر
			معلومات التدفقات النقدية الإضافية:
258,415	309,020		فوائد مستلمة
93,277	131,175		فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً متاماً من هذه البيانات المالية المجمعة.

## 1- التأسيس والأنشطة الرئيسية

إن بنك برقان - ش.م.ك.ع. ("البنك") شركة مساهمة عامة تأسست في دولة الكويت بموجب مرسوم أميري بتاريخ 27 ديسمبر 1975 ودرجت في سوق الكويت للأوراق المالية ومسجلة كبنك لدى بنك الكويت المركزي. إن عنوان البنك هو ص.ب : 5389 الصفا - 12170 دولة الكويت.

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة ("المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 23 فبراير 2015 وبخض إصدارها لموافقة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك. إن الجمعية العمومية السنوية للمساهمين لها الحق في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

إن نشطة البنك الرئيسية مبينة في الإيضاح 19.

إن البنك هو شركة تابعة لشركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم").

## 2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

### أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المصنفة كموجودات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وبعض الموجودات المالية المصنفة كمتاحة للبيع، ومشتقات الأدوات المالية التي يتم قياسها وفقاً لقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي مقربة إلى أقرب ألف، والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، ما لم يذكر خلاف ذلك.

### بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة وفقاً لتعليمات دولة الكويت لمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. وتتطلب هذه التعليمات تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 39: الأدوات المالية: التحقق والقياس حول المخصص المجمع والتي تحل محلها متطلبات بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص العام، كما هو مبين ضمن السياسات المحاسبية الخاصة بانخفاض قيمة الموجودات المالية.

### التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة المالية السابقة باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة التي تسري اعتباراً من 1 يناير 2014.

شركات الاستثمار (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 والمعيار الدولي للتقارير المالية 12 ومعيار المحاسبة الدولي 27)

تسري هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014 وتقديم استثناء من شرط تجميع المنشآت التي تستوفي تعريف شركات الاستثمار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10. يتطلب الاستثناء من شرط التجميع من شركات الاستثمار المحاسبة عن الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إن هذا التعديل لا ينطبق على المجموعة حيث لا تستوفي أيًّا من شركات المجموعة تعريف شركات الاستثمار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10.

### المعيار المحاسبة الدولي 32: الأدوات المالية: العرض - تقاضي الموجودات المالية والمطالبات المالية (معدّل)

تسري هذه التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014. توضح التعديلات المقصود بـ "لديها حق قانوني حالياً ملزماً بالتقاضي". توضح التعديلات أيضاً تطبيق معيار المحاسبة الدولي 32 معايير التقاض حول أنظمة التسوية (مثلاً أنظمة بيوت المقاصلة المركزية) التي تطبق الآليات التسوية الإجمالية غير المتزامنة. إن هذه التعديلات لم تسفر عن أي تأثير جوهري على المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

- 2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

معايير المحاسبة الدولي 36 انخفاض قيمة الموجودات: إفصاحات حوا المبلغ الممكن استرداده للموجودات غير المالية (تعديل)

تستبعد هذه التعديلات النتائج غير المقصدودة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 13 حول الإفصاحات المطلوبة بموجب معيار المحاسبة الدولي 36. إضافة إلى ذلك، تتطلب هذه التعديلات الإفصاح عن المبالغ الممكن استردادها للموجودات أو وحدة إنتاج النقد التي تم لها تسجيل خسارة انخفاض القيمة لها أو عكسها خلال الفترة. تسرى هذه التعديلات باثر رجعي لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014 مع السماح بالتطبيق المبكر على أن يتم أيضاً تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 13. بالرغم من أن هذه التعديلات لم ينتج عنها أي إفصاحات إضافية حالياً، سوف يتمأخذ هذه التعديلات في الاعتبار بالنسبة للإفصاحات المستقبلية.

معايير المحاسبة الدولي 39 استبدال المشتقات واستمرار محاسبة التغطية (تعديل)

تقدم هذه التعديلات إعفاء من وقف محاسبة التغطية عند استبدال مشتقات مصنفة كأداة تغطية تستوفي معايير محددة. تسرى هذه التعديلات لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014. لم ينتج عن هذه التعديلات أي تأثير على المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 21 الضوابط

يوضح هذا التفسير أن الشركة تعمل على تسجيل الالتزام عن الضريبة عندما ينشأ النشاط الذي يؤدي إلى سداد المدفوعات، كما هو محدد في التشريع ذات الصلة. ولكن يتم فرض الضريبة عند الوصول إلى الحد الأدنى الموضوع، يوضح التفسير أنه لا ينبغي التوقع بالالتزام قبل الوصول إلى الحد الأدنى الموضوع والمحدد. ينبغي تطبيق تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 21 باثر رجعي. ليس لهذا التفسير أي تأثير على المجموعة نظراً لأنها قامت بتطبيق مبادئ التحقق بموجب معيار المحاسبة الدولي 37 المخصصات، المطلوبات الطارئة والمطلوبات الطارئة بما يتنقق مع متطلبات تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 21 في السنوات السابقة.

إن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسرى على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014 لم يكن لها أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

معايير جديدة ومعدلة صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكن لم تسر بعد فيما يلي المعايير الصادرة ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تعتمد المجموعة تطبيق تلك المعايير عند سريانها.

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية

اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية الشكل النهائي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الأدوات المالية في يوليو 2014 ويسرى لفترات 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: التتحقق 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 (نهاية)****معايير جديدة ومعهلاة صارمة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكن لم تسر بعد (نهاية)**

المعيار الدولي للتقارير المالية 15 الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 15 بتاريخ 28 مايو 2014 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 ومعيار المحاسبة الدولي 18 - الإيرادات بالإضافة إلى تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 13 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 18 وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 31 من تاريخ السريان. يستبعد هذا المعيار الجديد حالات عدم التوافق ونقطات الضغف في متطلبات الإيرادات السابقة كما يطرح إطار عمل أكثر قوّة لمعالجة قضايا الإيرادات وتحسين جودة المقارنة لعمارات تحرك الإيرادات بين الشركات وقطاعات الأعمال والدول وأسواق المال. إن البنك بحسب تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 15 على المجموعة ولا تتوقع وجود أي تأثير جوهري من تطبيق هذا المعيار.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 19 خطط المزايا المحددة: مساهمات الموظفين يتطلب معيار المحاسبة الدولي من المنشآة أخذ مساهمات الموظفين أو الأطراف المغایرة في الاعتبار عند المحاسبة عن خطط المزايا المحددة. في حالة ارتباط المساهمات بمدة الخدمة، فيجب على الشركات ربطها بفترات الخدمة بصفتها ميزة بالسلالب. توضح هذه التعديلات أنه إذا كان مبلغ المساهمة لا يرتبط بعد سنوات الخدمة، يسمح للشركة تسجيل هذه المساهمات كانخفاض في تكاليف الخدمة في فترة التوظيف بدلاً من توزيع المساهمات على فترات الخدمة. يسري هذا التعديل لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014. ليس من المتوقع أن يكون لهذا التعديل صلة بالمجموعة حيث أن شركات المجموعة ليس لديها خطط مزايا محددة يساهم فيها الموظفون أو أطراف مغایرة.

إن التحسينات السنوية للدورتين 2010-2012 و 2011-2013 التي تسرى اعتباراً من 1 يوليو 2014 ليس من المتوقع أن يكون لها تأثير مادي على المجموعة.

**أساس التجميع**

تشتمل البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة (الشركة المستثمر فيها التي يسيطر عليها البنك). وتنشأ السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر أو يكون لها حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لديها القدرة على تأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. وبصورة محددة، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يكون لدى المجموعة:

- سلطة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة الخاصة بالشركة المستثمر فيها)
- التعرض لمخاطر أو حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها
- القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في التأثير على عائداتها

عندما تحتفظ المجموعة بأقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في اعتبارها كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك:

- الترتيب التعاقدى القائم مع حاملى الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى
- حقوق التصويت لدى المجموعة وحقوق التصويت المحتملة

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في حالة إذا كانت المعلومات والظروف تشير إلى وجود تغيرات في عامل واحد أو أكثر من العوامل الثلاثة للسيطرة. بينما تجمع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف هذه السيطرة عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. ويتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المتعلقة بالشركة التابعة التي تم حيازتها أو بيعها خلال السنة في البيانات المالية المجمعة للمجموعة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

## -2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

## أساس التجميع (تنمية)

تتحقق الارباح او الخسائر وكل بند من بنود الإيرادات الشاملة الاخرى بمساهمي الشركة الام للمجموعة والمحصص غير المسيطرة حتى ان ادى ذلك إلى رصيد عجز في الحصص غير المسيطرة. ويتم اجراء تعديلات عند الضوره على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتماشى السياسات المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. ويتم استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات فيما بين شركات المجموعة وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات المتعلقة بالمعاملات فيما بين اعضاء المجموعة بالكامل عند التجميع.

يتم المحاسبة عن التغير في حصة الملكية لشركة تابعة، دون فقد السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تستبعد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات والمحصص غير المسيطرة، والمكونات الأخرى من حقوق الملكية، بينما يتم تحديد أي ارباح او خسائر ناتجة ضمن الارباح او الخسائر. ويتم تحديد أي استثمار محفظظ به بالقيمة العادلة.

إن الشركات التابعة للمجموعة هي كما يلي:

اسم الشركة	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	السنة كما في 31 ديسمبر 2014	حصة الملكية	السنة كما في 31 ديسمبر 2013	حصة الملكية كما في 31 ديسمبر 2013
البنك الأردني الكويتي ش.م.ع.	خدمات مصرفيّة	الأردن	51.19%	51.19%	51.19%	91.13%
بنك الخليج الجزائري ش.م.ج.	خدمات مصرفيّة	الجزائر	91.13%	91.13%	91.13%	51.79%
بنك بغداد بي جيه إس سي	خدمات مصرفيّة	العراق	51.79%	51.79%	86.70%	86.70%
بنك تونس الدولي إس آيه	خدمات مصرفيّة	تونس	86.70%	86.70%	99.26%	99.26%
بنك برقان آيه إس	خدمات مصرفيّة	تركيا	99.26%	99.26%		
مملوكة من قبل البنك الأردني الكويتي	وساطة مالية	الأردن	25.70%	25.70%	25.70%	51.19%
الشركة المتحدة للاستثمارات المالية	تأجير	الأردن	51.19%	51.19%		
شركة إجارة للتاجير	مملوكة من قبل بنك بغداد					
شركة بغداد للوساطة	خدمات مصرفيّة	العراق	51.79%	51.79%		
مملوكة من قبل بنك برقان آيه إس	تأجير	تركيا	99.26%	99.26%	99.26%	99.26%
برقان فاينتشال كيرالاما آيه إس	وساطة مالية	تركيا	99.26%	99.26%		
برقان ياتيريم اسطنبول مينكول نيجيرل آيه إس	إدارة أصول	تركيا	99.26%	99.26%		
برقان بورتوفوي يوتيفي آيه إس	منشأة مهيكلة (شركة ذات أغراض خاصة)					
يتم معاملتها كشركة تابعة	شركة ذات أغراض خاصة	دبي	100%	-		
برقان تير 1 للتمويل المحدودة						
الادوات المالية						
تصنيف الأدوات المالية						

تصنف المجموعة الأدوات المالية باعتبارها "مرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر" و"قروض ونحو مبنية" و"متاحة للبيع" و"محفظة بها حتى الاستحقاق" و"التزامات مالية مرجة بالتكلفة المطافة". تحدد الادارة التصنيف المناسب لكل اداة عند التحقق المبني.

- 2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

الآدوات المالية (نهاية)

الاعتراف والاستبعاد

يتم الاعتراف بالأصل المالي أو الالتزام المالي عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تدرج جميع المشتريات والمبيعات النظامية للموجودات المالية على أساس طريقة تاريخ التسوية المحاسبية. يتم إدراج التغيرات في القيمة العاملة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية في بيان الدخل المجمع أو الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للسياسة المعمول بها للأداة ذات الصلة. إن المشتريات أو المبيعات النظامية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الأصل ضمن النطاق الزمني المحدد من قبل القواعد أو الاعراف السائدة في السوق.

يتم استبعاد الأصل المالي (كلياً أو جزئياً) عندما: تنتهي الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقية من الأصل أو تقوم المجموعة بتحويل الحقوق في الحصول على التدفقات النقية من الأصل أو تحمل التزام بدفع التدفقات النقية المستلمة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيبات "القبض والدفع" وإنما (أ) أن تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الأصل ولكنها فقحت السيطرة على الأصل. عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في تسلم التدفقات النقية من الأصل ولم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الأصل أو لم تقم بتحويل السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المجموعة في السيطرة على الأصل.

يتم استبعاد التزام مالي عندما يتم الإعفاء من الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته استحقاقه. عند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المقرض بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق لالتزام جديد، ويخرج الفرق في القيمة الدفترية ذات الصلة في بيان الدخل المجمع.

القياس

يتم قياس كافة الموجودات أو المطلوبات المالية مبنياً بالقيمة العاملة. تضاف تكاليف المعاملات فقط إلى تكاليف كل الآدوات باستثناء المصنفة استثماراً بالقيمة العاملة من خلال الربح أو الخسارة. تدرج تكاليف المعاملة على الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العاملة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الدخل المجمع.

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العاملة من خلال الأرباح أو الخسائر

تشمل الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العاملة من خلال الأرباح أو الخسائر الموجودات المالية المحافظ عليها لأغراض المتاجرة والموجودات المالية المصنفة، عند التحقق المبني، كمدرجة بالقيمة العاملة من خلال الأرباح أو الخسائر. تصنف الموجودات المالية كـ "محفظ بها لأغراض المتاجرة"، إذا تم حيازتها بغرض البيع أو الشراء في المستقبل القريب. تسجل التغيرات في القيمة العاملة في صافي إيرادات الاستثمار. تستحق الفوائد المكتسبة ضمن إيرادات الفوائد باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلية، بينما تسجل إيرادات توزيعات الأرباح ضمن إيرادات التشغيل، في بيان الدخل المجمع، عندما يثبت الحق باستلام الدفعات.

تصنف الموجودات المالية بالقيمة العاملة من خلال الأرباح أو الخسائر في حالة إدارة هذه الموجودات وتقييم أدائها استناداً إلى القيمة العاملة الموثوقة منها وفقاً لاستراتيجية الاستثمار الموثوقة.

بعد التتحقق المبني، يعاد قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العاملة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً للقيمة العاملة مع إدراج كافة التغيرات في القيمة العاملة في بيان الدخل المجمع.

يتم تصنيف مشتقات الآدوات المالية كـ "محفظ بها لغرض المتاجرة" إلا إذا تم تصنيفها كأدوات تخطيطية.

موجودات مالية محفظ بها حتى الاستحقاق

يتم تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات المدفوعات الثابتة والمحددة والاستحقاقات الثابتة كمحفظ بها حتى الاستحقاق عندما يتوفّر لدى المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية حتى الاستحقاق.

بعد التتحقق المبني، تدرج الموجودات المالية المحفظ بها حتى الاستحقاق بالتكلفة المطافاة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية ناقصاً خسائر الاختناص في القيمة، إن وجدت. يتم الأخذ في الحسبان أي علاوة أو خصم عند الحياة وتتضمن تكاليف المعاملة والاتساع والتي تمثل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية.

## 2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

### الآدوات المالية (تنمية)

#### القياس (تنمية)

#### القروض والنفقات المدينية

تمثل القروض والمدينون موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو محددة لا يتم تسويتها في سوق نشط وتقاس هذه الموجودات لاحقاً بالتكلفة المطافة باستخدام طريقة العائد الفعلي لغرض تحديد خسائر انخفاض في القيمة، إن وجدت.

يتم تصنيف "سندات وأنواع الخزينة وسندات بنك الكويت المركزي والآخر" و"المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" و"القروض والسلف إلى العملاء" ضمن "قروض ونفقات مدينية".

#### موجودات مالية متاحة للبيع

تضمن الموجودات المالية المتاحة للبيع أسهم وأوراق دين. إن الاستثمارات في أسهم المصنفة كمتاحة للبيع هي تلك الاستثمارات الغير مصنفة قروض ونفقات مدينية او بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر. إن أوراق الدين ضمن هذه الفتنة هي تلك التي تم حيازتها للاحتفاظ بها لفترة غير محددة ويمكن بيعها استجابة لمتطلبات السيولة او التغيرات في أسعار الفائدة او معدلات تحويل العملات الأجنبية او أسعار الأسهم.

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة مع إدراج الارباح والخسائر ضمن الإيرادات الشاملة في حقوق الملكية "كاحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات" حتى يتم استبعاد الموجودات المالية او حتى يتم تحديد وجود انخفاض في قيمتها، وفي هذه الحالة يتم تحويل الارباح والخسائر المترافقية المسجلة سابقاً كإيرادات شاملة أخرى في حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجمع. إن الموجودات المالية التي يتغير قيامتها العادلة بصورة موثوقة فيها يتم إدارتها بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

#### مطلوبات مالية مرحلة بالتكلفة المطافة

تقاس هذه المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطافة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تصنيف "المستحق من البنوك" و"المستحق للمؤسسات المالية الأخرى" و"الودائع من العملاء" و"الأموال المقترضة الأخرى" و"المطلوبات المالية".

#### ضمانات مالية

تمنح المجموعة في سياق أعمالها ضمانات مالية تتكون من خطابات الاعتماد والضمانات والحوالات المقبولة. تقدم المجموعة في ظروف العمل الطبيعية ضمانات مالية تختلف من خطابات انتظام وضمانات وقبولات. يتم قيد الضمانات المالية في البيانات المالية مبتنيةً على القيمة العادلة بصفتها القسط المحصل. كما يتم اطفاء القسط المحصل في بيان الدخل المجمع ضمن بند "إيرادات أتعاب وعمولات" على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان. يتم لاحقاً قياس مطلوبات الضمان بالقيمة المسجلة مبتنيةً ناقصاً الإطفاء أو قيمة أي التزام مالي قد ينشأ نتيجة للضمان المالي أيهما أكبر. أي زيادة في المطلوبات التي تتعلق بالضمانات المالية، يتم تسجيلها في بيان الدخل المجمع.

#### الآدوات المالية المشتقة

تستخدم المجموعة الآدوات المالية المشتقة لإدارة التعرض لمخاطر الأسعار الفائدة والعملات الأجنبية ومخاطر الائتمان.

عندما يتم إبرام عقود مشتقات مع تحديد طبيعة تلك العقود على أنها لخطية القيمة العادلة أو لخطية التبدلات النق比ية لأصل أو التزام محقق، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن تلك المشتقات باستخدام مبادي محاسبة الخطية بشرط الوفاء بخصائص معينة. تدرج المشتقات كموجودات مالية عندما تكون القيمة العادلة موجبة وكمطلوبات مالية إذا كانت القيمة العادلة سالبة.

بالنسبة لعقود المشتقات التي لا تستوفي معايير محاسبة الخطية تؤخذ أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لعقد المشتقات مباشرة إلى بيان الدخل المجمع.

- 2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

**محاسبة التغطية**

لأغراض محاسبة التغطية، تصنف التغطية إلى فئتين: (ا) تغطية القيمة العاملة عند تغطية مخاطر التعرض للتغيرات في القيمة العاملة لآخر أو التزام محقق أو شرطة غير متحقق؛ و (ب) تغطية التدفقات النقية عند تغطية مخاطر التغيرات في التدفقات النقية سواء المرتبطة بمخاطر معينة متعلقة باصل أو التزام متحقق أو معاملة محتملة ومتوقعة بصورة كبيرة أو مخاطر العملات الأجنبية في التزام شركة غير متحقق.

عند تصنيف أداة مالية كاداة تغطية، تقوم المجموعة بصورة رسمية بتوثيق العلاقة بين أداة التغطية والبند المغطى وكذلك أهداف إدارة المخاطر واستراتيجيتها في تنفيذ معاملات التغطية المختلفة. توثق المجموعة أيضًا تقييمها، في بداية التغطية وعلى أساس مستمر، سواء كانت المشتقات المالية مستخدمة في معاملات التغطية فعالة بشكل كبير في مقاومة التغيرات في القيمة العاملة أو التدفقات النقية المرتبطة بمخاطر التغطية.

يتم إيقاف العمل بمحاسبة التغطية عندما لا يستوفي المعايير التالية:

- ا. تقرر أن أداة التغطية ليست، أو توقفت عن كونها، أداة تغطية فعالة بشكل كبير؛
- ب. عند انتهاء صلاحية أداة التغطية أو بيعها أو إنهاوها أو ممارستها؛
- ج. عند استحقاق البند المغطى أو بيعه أو سداده؛ أو
- د. عندما لم يعد من المتوقع حدوث معاملة مستقبلية.

**تغطية القيمة العاملة**

يتم تسجيل التغيرات في القيمة العاملة لأداة التغطية التي تستوفي معايير التغطية والمصنفة كتنمية قيمة عاملة في بيان الدخل المجمع، مع إدراج التغيرات في القيمة العاملة للأصل أو الالتزام المغطى المتعلقة بالمخاطر التي تم تغطيتها.

إذا توقف تطبيق محاسبة التغطية، يتم إطفاء تعديل القيمة العاملة للبنود المغطاة في بيان الدخل المجمع على مدى فترة استحقاق علاقة التغطية المصنفة سابقاً باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

إذا تم استبعاد البند المغطى، يتم تسجيل القيمة العاملة غير المطفأة على الفور في بيان الدخل المجمع.

عند تضمين التزام الشركة غير المتحقق كبند مغطى، يتم قيد التغيير التراكمي اللاحق في القيمة العاملة للتزام الشركة المرتبط بالمخاطر المغطاة كاملاً أو التزام مع إدراج الأرباح أو الخسائر المقابلة في بيان الدخل المجمع.

**تغطية / التدفقات النقية**

بالنسبة لمعاملات تغطية التدفقات النقية المؤهلة، يتم تسجيل أرباح أو خسائر القيمة العاملة المرتبطة بالجزء الفعال من تغطية التدفقات النقية مبدئياً في الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم تحويلها إلى بيان الدخل المجمع في الفترات التي تؤثر فيها المعاملات المغطاة على بيان الدخل المجمع. يتم تسجيل أي جزء غير فعال من أرباح أو خسائر أداة التغطية على الفور في بيان الدخل المجمع.

عند انتهاء صلاحية أداة التغطية أو بيعها أو في حالة توقفها عن استيفاء شروط محاسبة التغطية، فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة مسجلة في الإيرادات الشاملة الأخرى في ذلك الوقت تبقى درجة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم تحقيقتها عند التسجيل النهائي للمعاملة المغطاة المتوقعة في بيان الدخل المجمع. عندما لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المغطاة، فإن صافي الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة في الإيرادات الشاملة الأخرى يحول إلى بيان الدخل المجمع.

**قياس القيمة العاملة**

تقيس المجموعة الأدوات المالية مثل المشتقات والاستثمارات في أوراق مالية وما إلى ذلك في تاريخ كل موازنة مالية. كما يتم الإفصاح عن القيمة العاملة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المقطعة في الإيضاح رقم 23.

2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

تعرف القيمة العادلة بأنها المبلغ المستلم من بيع أصل ما أو المدفوع لسداد التزام ما في معاملات منتظمة بين أطراف في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض حدوث معاملة بيع الأصل أو تسوية الالتزام في إحدى الحالات التالية:

- البيع أو التسوية في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- البيع أو التسوية في غير السوق الرئيسي، أي في السوق الأكثر ملاءمة للأصل أو الالتزام.

يجب أنه يكون بإمكان المجموعة الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق أكثر ملاءمة للأصل أو الالتزام.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي من الممكن للمشاركين في السوق استخدامها عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركين في السوق سيعملون لمصلحتهم الخاصة.

يراعي قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية قررة المشاركين في السوق على إنتاج منافع اقتصادية من خلال استخدام الأصل باعلى وأفضل مستوى له، أو من خلال بيعه إلى مشارك آخر في السوق من المحتمل أن يستخدم الأصل باعلى وأفضل مستوى له.

تستخدم المجموعة أساليب تقييم ملائمة للظروف والتي يتتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، مع تحقيق أقصى استخدام للمدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير الملحوظة.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية ضمن الجدول الهرمي لقيمة العادلة، والمبين كما يلي، استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل أهمية لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى 1: الأسعار المعينة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات مماثلة أو مطلوبات مماثلة؛  
 المستوى 2: أساليب تقييم يعرض بها أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و

المستوى 3: أساليب تقييم لا يعرض بها أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة.

بالنسبة للأدوات المالية المتداولة في أسواق نشطة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المعروضة بالسوق. ويتم استخدام أسعار الشراء للموجودات وأسعار العرض للمطلوبات. تستند القيمة العادلة للصناعيق المشتركة والودائع والأوعية الاستثمارية المماثلة إلى آخر صافي قيمة موجودات معينة.

بالنسبة للأدوات المالية غير المسعرة يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مماثل والتغيرات النسبية المخصوصة ونماذج التقييم المناسبة الأخرى أو أسعار الوسطاء.

بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطافة، يتم تغيير القيمة العادلة باستخدام التغيرات النسبية المتوقعة بأسعار السوق الحالية لعائدات أدوات مالية مماثلة.

بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، حيث لا يمكن القيام تحديد القيمة العادلة بصورة معقولة، يدرج الاستثمار بالتكلفة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في البيانات المالية على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت التحويلات قد حديثت بين مستويات الجدول الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات ذي التأثير الهام على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقارير مالية.

لفرض إفصاحات القيمة العادلة، قامت المجموعة بتحديد فئات للموجودات والمطلوبات استناداً إلى طبيعة وسمات ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى الجدول الهرمي لقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

- 2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

**التكلفة المطفأة**

يتم احتساب التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي مخصص لانخفاض في القيمة أخذًا في الاعتبار أي علاوة أو خصم عند الحيازة بما فيه تكاليف المعاملة والاتساع التي تمثل جزءاً من معدل الفائدة الفعلية.

**مقاصة الأدوات المالية**

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية ودرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع عندما يكون هناك حق قانوني ملزم بذلك وعندما يعتزم البنك تسويه تلك المطلوبات إما بصافي قيمتها أو تحقيق الموجودات وتسوية الالتزامات في آن واحد.

**البيع المشروط للموجودات**

تقوم المجموعة لحياناً بشراء موجودات غير نقية لتسوية بعض مدين التمويل والقروض والسلف. تدرج هذه الموجودات بالقيمة الدفترية لمدين التمويل والقروض والسلف أو القيمة العادلة لهذه الموجودات أيهما أقل. يتم تسجيل الارباح أو الخسائر من البيع وخسائر إعادة التقييم في بيان الدخل المجمع.

**انخفاض قيمة الموجودات المالية**

تقوم المجموعة في كل تاريخ تصدر فيه تقارير مالية بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك تلليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي محدد أو مجموعة من الموجودات المالية. تنخفض قيمة أصل أو مجموعة من الموجودات المالية فقط إذا كان هناك تلليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة وقوع حادث أو أحداث بعد التحقق المبني للأصل وأن حادث (أحداث) الخسارة له تأثير على التتفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية والذي يمكن قياسه بصورة موثوقة منها.

يشمل التلليل الموضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية المصنفة كقروض ومدينين ما إذا كان سداد المبلغ الأساسي أو الفائدة متاخر الدفع بما يزيد عن 90 يوماً أو إذا كانت هناك أية صعوبات محددة في التتفقات النقدية بما في ذلك استمرارية خطة عمل الطرف المقابل وانخفاض تصنيف الائتمان ومخالفة بنود العقد الأصلية والقدرة على تحسين الأداء عند ظهور أية صعوبة مالية وهبوط قيمة الضمان وغير ذلك. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك تلليل موضوعي على انخفاض القيمة على أساس فردي لكل أصل من الأصول الجوهرية وعلى أساس جماعي للأصول الأخرى التي لا تعتبر جوهرية بصورة فردية باستثناء الموجودات المالية المصنفة كمستحق من بنوك ومؤسسات مالية، وقروض ومدينين حيث يتم الالتزام بالحد الأدنى للمخصص العام وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

تقاس خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية المصنف كقروض ومدينين بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتتفقات النقدية المستقبلية المقدرة، بما في ذلك المبالغ الممكن استردادها من الضمانات، مخصومة بمعدل الفائدة الفعلية الأصلي للأصل المالي. إذا كان لأصل مالي ما معدل فائدة متغير، فإن معدل الخصم لقياس أي خسارة انخفاض في القيمة هو معدل الفائدة الفعلية الحالي المحدد بموجب العقد. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب المخصص مع إدراج مبلغ الخسارة في بيان الدخل المجمع.

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة "كمتحدة للبيع"، تقوم المجموعة بالتقدير بصورة إفرائية ما إذا كان هناك تلليل موضوعي على انخفاض القيمة استناداً إلى نفس المعايير المستخدمة للموجودات المالية المصنفة كقروض ومدينين. ومع ذلك، فإن المبلغ المسجل لانخفاض القيمة يمثل الخسائر المتراكمة التي تم قياسها بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة على هذا الاستثمار مسجلة سابقاً في بيان الدخل المجمع. إذا زادت القيمة العادلة لآداة الدين في فترة لاحقة وكان من الممكن ربط هذه الزيادة بصورة موضوعية بحيث انتقام وقع بعد تسجيل خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال بيان الدخل المجمع.

**-2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

**انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)**

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المصنفة كمتاحة للبيع يتم مراعاة الانخفاض الكبير أو المتواصل في القيمة العادلة للأوراق المالية دون تكاليفها عند تحديد حدوث انخفاض في قيمة الموجودات. في حالة وجود أي تلليل على انخفاض القيمة، يتم إدراج الخسائر المتراكمة - المقابلة بالفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة عن ذلك الأصل المالي والمسجلة سابقاً في بيان الدخل المجمع - في بيان الدخل المجمع. لا يتم عكس الزيادات اللاحقة في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع من خلال بيان الدخل المجمع.

بالنسبة للموجودات المالية في غير الأسهم، يتم تخفيض القيمة الدفترية من خلال استخدام حساب مخصص مع ارتفاع هبلغ الخسارة في بيان الدخل المجمع. في حالة زيادة أو نقص القيمة المقدرة لخسائر انخفاض القيمة في فترة لاحقة، بسبب وقوع حيث بعد تسجيل انخفاض القيمة، يتم زيادة أو تخفيض خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً من خلال تعديل حساب المخصص.

إضافة إلى ذلك، وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يتم احتساب الحد الأدنى للمخصصات العامة على كافة التسهيلات الائتمانية السارية (بالصافي بعد بعض فئات الضمانات) التي لم يتم إنشاء مخصص لها على وجه الخصوص.

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد.

**قرص معااد التفاوض عليها**

في حالة التغير في السداد، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة هذه القروض ولا تسعى إلى حيازة الرهن. قد يتضمن ذلك تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط جيدة للقرض. عند إعادة التفاوض حول هذه الشروط، تطبق شروط الترتيبات التعاقدية الجديدة لتحديد ما إذا كانت هذه القروض ستبقى متاخرة الدفع. تراجع الإدارة القروض المعااد التفاوض عليها باستمرار لضمان الالتزام بكافة المعايير وإمكانية الوفاء بدفعات السداد المستقبلية.

**اتفاقيات إعادة الشراء وعكس إعادة الشراء**

إن الموجودات المباعة مع التزام بإعادة الشراء في تاريخ محدد في المستقبل بسعر متفق عليه - التزام إعادة شراء repos) - تظل مدرجة في بيان المركز المالي المجمع. حيث أن المجموعة تحتفظ بصورة أساسية بكافة مخاطر ومزايا الملكية. يتم تسجيل النقد المستلم المقابل في بيان المركز المالي المجمع كأصل مع وجود التزام مقابل بإعادته بما في ذلك قيد الفائدة الفعلية للتزام، بما يعكس الطبيعة الاقتصادية للمعاملة كقرض إلى المجموعة. ويتم تسجيل الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصاريف فوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي.

وعلى العكس، لا يتم تسجيل الموجودات المشتراء مع التزام بإعادة البيع في تاريخ محدد في المستقبل بسعر متفق عليه - التزام إعادة شراء عكسي (reverse repos) - في بيان المركز المالي المجمع. إن العبالغ مدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات تدرج كموجودات تكتسب فائدة ويتم تسجيل الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

**النقد والنقد المعامل**

يشتمل النقد والنقد المعامل على النقد في الصندوق والحساب الجاري لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة لدى بنك الكويت المركزي والمستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى على فترات استحقاق أصلية تقل عن 30 يوماً من تاريخ الحيازة.

**2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****استثمار في شركة زميلة**

يتم المحاسبة عن استثمار المجموعة في شركة زميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. إن الشركة الزميلة هي المنشأة التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً ملمساً. إن التأثير الملمس هو القدرة على المشاركة في القرارات الخاصة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستمرة فيها دون أن يمثل سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يسجل الاستثمار في شركة زميلة في بيان المركز المالي المجمع بالتكلفة زائداً التغيرات في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة بعد الحيازة. وتدرج الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفاؤها أو يتم اختبارها لغرض تحديد أي انخفاض في القيمة.

يعكس بيان الدخل المجمع الحصة في نتائج عمليات الشركة الزميلة. عند حدوث تغيير يتم إدراجه مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى للشركة الزميلة، تقييد المجموعة حصتها في أي تغيرات ويتم الإفصاح عن هذه الحصة ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية متى كان ذلك مناسباً. يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة بعمر حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

تظهر حصة المجموعة في أرباح الشركة الزميلة في مقدمة بيان الدخل المجمع. هذه هي الأرباح الخاصة بمساهمي الشركة الزميلة ولذلك فهي الأرباح بعد الضرائب والحساب غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة لنفس فترة التقارير المالية للمجموعة. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات لكي تصبح السياسات المحاسبية متسقة مع تلك التي تستخدمنها المجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان من الضروري تسجيل أية خسارة إضافية لانخفاض القيمة بشأن استثمار المجموعة في الشركة الزميلة. تحدد المجموعة في تاريخ كل تقارير مالية إذا كان هناك أي تأثير ملمس على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. فإذا ما حدث ذلك تحتسب المجموعة مبلغ انخفاض القيمة بالفرق بين المبلغ الممكن استرداده للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية ويتم تسجيل المبلغ في بيان الدخل المجمع.

عند فقد التأثير الملمس على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس وتسجيل أي استثمار متبقى وفقاً لقيمتها العادلة. تدرج أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقد التأثير الملمس والقيمة العادلة للاستثمار المتبقى والمتحصلات من البيع في بيان الدخل المجمع.

**عقارات ومعدات**

يسجل العقار والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكם وأي خسائر انخفاض في القيمة. يتم تحويل الاستهلاك على جميع المباني والمعدات باستثناء الأرض الملك الحر بمعدلات تحتسب لشطب تكلفة كل أصل على أساس طريقة القسط الثابت وصولاً إلى قيمته التخريبية على مدى العمر الإنتاجي المقرر لها. تدرج الأرض الملك حر بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة.

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

مباني	20 إلى 35 سنوات
آلات ومعدات	4 إلى 11 سنة
سيارات	3 إلى 7 سنوات
أجهزة كمبيوتر	5 سنوات

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

يتم مراجعة القيمة الدفترية للعقار والمعدات بتاريخ كل تقارير مالية لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض القيمة. وإذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة، فإنه يتم تخفيض الموجودات إلى قيمها الممكن استردادها، كما يتم تسجيل أي خسائر ناتجة عن انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع.

2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقار ومعدات (تتمة)

يتم رسملة المصروفات المتکبدة لاستبدال بند من بنود العقار 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 لبند العقار والمعدات المتعلقة بها. وتسجل كافة المصروفات الأخرى في بيان الدخل المجمع عند تكبدها.

موجودات غير ملموسة

تعتبر الموجودات غير الملموسة موجودات غير نقدية محددة بصورة افرادية دون وجود مادي ثاتج من نفع الاعمال. يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها بصورة مستقلة بالتكلفة عند الحيازة المبنية. تتمثل تكلفة الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها في عملية نمح الاعمال بالقيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة . بعد التسجيل المبني تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصا اي إطفاء متراكم وأي خسائر متراكمة من الانخفاض في القيمة.

يتم تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة على أساس كونها محددة المدة.

إن الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة يتم إطفاؤها على مدى اعمارها الاقتصادية الإنتاجية كما هو منكور انتهاء ويتم تقدير الانخفاض في القيمة عند ظهور مؤشر على ان الأصل غير الملموس قد تنخفض قيمته. يتم مراجعة فترة وأسلوب الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الاقتصادية الإنتاجية المحددة في نهاية كل سنة مالية على الأقل. إن التغيرات في الأعمار الاقتصادية الإنتاجية المتوقعة أو النطع المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية من الموجودات يتم المحاسبة عنها من خلال تغيير فترة وأسلوب الإطفاء، حسبما هو ملائم، حيث يتم اعتبارها تغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إدراج مصروفات الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الدخل المجمع ضمن فئة المصروفات بما يتنقق مع وظيفة الأصل غير الملموس.

يحتسب الإطفاء باستخدام طريقة القسط الثابت لتخفيض التكلفة إلى القيمة المتبقية المقدرة على مدى اعمارها الإنتاجية المقدرة كما يلي:

10 - 30 سنة

5 - 10 سنوات

التخفيض المتصافي

علاقات العملاء، والودائع الرئيسية للعملاء

يتم قياس الارباح أو الخسائر الناتجة من عدم تحقق الأصل غير الملموس بالفرق بين صافي إيرادات البيع والقيمة الدفترية لهذا الأصل وتحقق في بيان الدخل المجمع عند عدم تتحقق الأصل. ولا يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً إلا في حالة وجود تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة الممكن استردادها للأصل منذ إدراج آخر خسارة انخفاض في القيمة.

عقود التأجير

يستند تحديد ما إذا كان ترتيب ما عقد تأجير، أو يتضمن عقد تأجير، إلى مضمون الترتيب في تاريخ بدايته: ما إذا كان يعتمد تنفيذ الترتيب على استخدام أصل معين أو أصول أو ترتيب نقل حق استخدام الأصل.

المجموعة كمستأجر

يتم تصنيف عقود التأجير كعقود تأجير تشغيلي عند احتفاظ المجموعة بكافة مخاطر ومزايا الموجودات المؤجرة. يتم تسجيل مدفوعات عقود التأجير التشغيلي كمصروفات في بيان الدخل المجمع على أساس القسط الثابت على مدى فترة التأجير. يتم تسجيل مستحقات التأجير المحتملة كمصرف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

المجموعة كمؤجر

يتم تصنيف عقود التأجير عندما لا تقوم المجموعة بتحويل جميع المخاطر والمزايا الهامة لملكية الأصل كعقود تأجير تشغيلي. يتم إضافة التكاليف المباشرة المبنية المتکبدة في التفاوض على عقد التأجير التشغيلي إلى القيمة الدفترية للموجودات المؤجرة وتستهلك الموجودات المؤجرة على مدى فترة التأجير على نفس الأساس كإيرادات تأجير. يتم تسجيل الأيجارات المحتملة كإيرادات في الفترة التي يتم اكتسابها فيها.

-2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

**نحو الأعمال والشهرة**

إن نحو الأعمال هو تجميع منشآت أو أنشطة أعمال منفصلة ضمن البيانات المالية لمنشأة واحدة نتيجة قيام إحدى الشركات، المشتري، بالسيطرة على واحد أو أكثر من أنشطة الأعمال. يتم المحاسبة عن نحو الأعمال باستخدام طريقة الشراء المحاسبية. وفقاً لهذه الطريقة، يقوم المشتري بإدراج الموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة بالإضافة إلى آية حصة غير مسيطرة أخرى في الشركة المشترى عند تاريخ الحيازة، بصورة مستقلة عن الشهرة.

يتم قياس الموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة في تاريخ الحيازة وفقاً لقيمة العائلة. بالنسبة لكل عملية نحو أعمال، تختار المجموعة إما أن يتم قياس الحصة غير المسيطرة في الشركة المشترى في تاريخ المشترى أو وفقاً لنسبة الحصة في صافي الموجودات المحددة في الشركة المشترى. تحمل تكاليف الحيازة كمصاروفات في فترة تدبيرها.

إذا تحقق نحو الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس القيمة العائلة في تاريخ الحيازة لحصة ملكية المشتري المحفظ بها سابقاً في الشركة المشترى بالقيمة العائلة في تاريخ الحيازة من خلال بيان الدخل المجمع. بعد ذلك يتم مراعاتها عند تحديد الشهرة.

تحقيق الشهرة الناتجة عن نحو الأعمال كما في تاريخ الحيازة بما يزيد عن التالي:

- (ا) إجمالي المقابل المحول، مبلغ آية حصة غير مسيطرة في الشركة المشترى التي يتم قياسها وفقاً لقيمة العائلة أو وفقاً لنسبة الحصة غير المسيطرة في الشركة المشترى
- (ب) صافي قيمة الموجودات المحددة القيمة العائلة في تاريخ الحيازة لحقوق الملكية التي يحتفظ بها المشتري سابقاً في الشركة المشترى،
- (ت) صافي قيمة الموجودات المحددة والمطلوبات التي تم الالتزام بها في تاريخ الحيازة، والمدرجة بتقييمتها العائلة

إذا كان إجمالي المقابل المحول أقل من القيمة العائلة لصافي موجودات الشركة التابعة التي تمت حيازتها، يتم تسجيل الفرق في بيان الدخل المجمع.

يتم توزيع الشهرة على كل من وحدات إنتاج النقد بالمجموعة أو مجموعات وحدات إنتاج النقد ويتم اختبارها سنوياً لتحديد انخفاض القيمة، كما يتم اختبارها بصفة منتتظمة للتعرف على أي مؤشر على انخفاض قيمتها. يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة بتقييم المبلغ الممكن استرداده لوحدة إنتاج النقد التي تتعلق بها الشهرة. إن المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العائلة ناقصاً التكاليف حتى البيع أو القيمة أثناء الاستخدام للوحدة أيهما أقل، والذي يمثل صافي القيمة الحالية للتدفقات النقية المستقبلية المقدرة المتوقعة من الوحدة. عندما يكون المبلغ الممكن استرداده للوحدة أقل من القيمة الدفترية لها، يتم توزيع خسائر انخفاض القيمة أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة مخصصة للوحدة ثم توزع على الموجودات الأخرى للوحدة بصورة نسبية على أساس القيمة الدفترية لكل أصل بالوحدة. إن أي خسارة من انخفاض القيمة المحققة للشهرة لا يتم عكسها في فترة لاحقة.

عندما تشكل الشهرة جزءاً من وحدة إنتاج النقد (مجموعة وحدات) ويتم استبعاد جزءاً من العمليات بداخل الوحدة، يتم إدراج الشهرة المرتبطة بالعمليات المستبعدة في القيمة الدفترية للعمليات عند تحديدربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد العمليات.

**مكافأة نهاية الخدمة**

يتم احتساب مخصص للمبالغ المستحقة للموظفين وفقاً لقانون العمل الكويتي وعقود الموظفين والقوانين المعمول بها في البلدان التي تمارس فيها الشركات التابعة أعمالها. إن هذا الالتزام غير الممول يمثل المبالغ المستحقة لكل موظف، فيما لو تم إنهاء خدماته في تاريخ التقرير. يعتبر هذا الأساس تقديرًا يمكن الاعتماد عليه لقيمة الحالية للالتزام النهائي.

- 2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

/أسهم الخزينة

يتم إدراج حصة البنك في أسهم الخزينة بتكلفة الشراء وتسجل في حقوق المساهمين. يتم المحاسبة عن أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. وفقاً لهذه الطريقة، يتم تحويل تكلفة المتوسط المرجح للأسهم المعاد حيازتها على حساب مقابل ضمن حقوق الملكية. عند إعادة إصدار أسهم الخزينة، تضاف الأرباح إلى حساب مستقل ضمن حقوق الملكية "احتياطي أسهم الخزينة" وهو حساب غير قابل للتوزيع. ويتم تحويل أية خسائر محققة على نفس الحساب بما يتناسب مع حد الرصيد الدائن في هذا الحساب. وتحمل أية خسائر إضافية على الأرباح المحتفظ بها ثم على الاحتياطي الاختياري والاحتياطي القانوني. يتم استخدام الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أولاً في مقاصة أية خسائر مسجلة سابقاً وفقاً لترتيب الاحتياطيات والأرباح المحتفظ بها وحساب احتياطي أسهم الخزينة. يؤدي إصدار أسهم المنحة إلى زيادة عدد أسهم الخزينة على أساس تناوب وانخفاض متوسط التكلفة لكل سهم دون التأثير على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

/المكافآت بالأسهم

تقوم المجموعة بتطبيق برنامج المكافآت بالأسهم. يتم قياس تكلفة المكافآت بالأسهم للموظفين بالرجوع إلى القيمة العائلة في تاريخ منح هذه الأسهم. يتم تحديد المبلغ الإجمالي الذي يتم تسجيله كمصرف على مدى فترة الاستحقاق بالرجوع إلى القيمة العائلة للخيارات أو الأسهم الممنوحة في تاريخ المنح باستخدام طريقة تقدير بلاك شولز 'Black Scholes'. تتضمن مدخلات القياس سعر السهم في تاريخ المنح، وسعر العمارسة والحساسية واسعار الفائدة الحالية من المخاطر وعائد توزيعات الأرباح المتوقعة. تقوم المجموعة بتاريخ كل تقارير مالية بتعديل تغيراته بشأن عدد الخيارات التي من المتوقع محارستها. يسجل البنك تأثير تعديل التقديرات الأصلية، إن وجد، في بيان الدخل المجمع مع إجراء تعديل مماثل على حقوق الملكية.

/احتياطي آخر

يتم استخدام الاحتياطي الآخر لتسجيل تأثير التغيرات في ملكية الحصص في الشركات التابعة من دون فقدان السيطرة.

تحقق الإيرادات

/إيرادات ومصروفات الفوائد ومتى لها

تحقيق إيرادات ومصروفات الفوائد في بيان الدخل المجمع لكافة الأدوات المالية التي يتم قياسها بتكلفة المطافة والموجودات التي تحمل فائدة المصنفة كمتحركة للبيع والأدوات المالية التي تصنف بالقيمة العائلة من خلال الأرباح أو الخسائر على أساس الفائدة الفعلية. إن الفائدة الفعلية هي الفائدة التي تخصم التدفقات النق比ة المستقبلية المقدرة على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأداة المالية أو لفترة أقصر، حتى كان ذلك مناسباً، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. عند احتساب الفائدة الفعلية، يتم احتساب كافة الاتساع والنقط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد وتكليف المعاملة وكافة الاقساط الأخرى أو الخصومات، باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية.

عند انخفاض قيمة أدلة مالية مصنفة، يتم تحقق الفوائد بعد ذلك على أساس معدل الفائدة المستخدمة لخصم التدفقات النق比ة المستقبلية لغرض قياس خسارة الانخفاض في القيمة.

عندما تدخل المجموعة في مبادلة اسعار الفائدة لتعويض الفائدة من ثابتة إلى متغيرة (أو العكس)، يتم تعديل مبلغ إيرادات أو مصروفات الفائدة بصافي الفائدة على الجزء الفعلي من المبادلة. يتم معاملة كافة الرسوم المدفوعة أو المستلمة كجزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية ويتم تسجيلها على مدى أعمالها باستثناء بيع المخاطر المحددة إلى طرف آخر حيث يتم تسجيلها على الفور.

-2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

**تحقق الإيرادات (تنمية)**

**/إيرادات الاعتاب والعمولات**

يتم قيد الاعتاب والعمولات مقابل تقديم خدمات خلال فترة زمنية معينة على مدى فترة استحقاقها. تتضمن هذه الاعتاب الانتمان تلك المتعلقة بالانتمان واعتاب الإدارة الأخرى. تتحقق اتعاب التزامات القروض واعتاب إنشاء الانتمان كجزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي (بالإضافة إلى أي تكلفة تصاعدية) كتعديل على معدل الفائدة الفعلي على القرض.

**/إيرادات توزيعات الأرباح**

يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلامها .

**العملات الأجنبية**

تحدد كل شركة بالمجموعة عملتها الأساسية وتقاس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل شركة باستخدام تلك العملة.

يجري قيد المعاملات بالعملات الأجنبية مبئياً وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة، كما تحول الموجودات والمطلوبات النق比ة بالعملات الأجنبية بالعملة الرئيسية للمجموعة وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقارير المالية. وتدرج كافة الفروق الناتجة من تحويل العملات الأجنبية ضمن بيان الدخل المجمع.

إن الموجودات والمطلوبات غير النق比ة بالعملات العاملة يتم تحويلها إلى العملة الرئيسية لكل شركة حسب أسعار الصرف الأجنبي السائدة في تاريخ تحديد قيمتها. وفي حالة الموجودات غير النق比ة التي يتحقق التغير في قيمتها العاملة مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى، فإن فروق أسعار الصرف الأجنبي يتم تحققها مباشرة مباشراً في الإيرادات الشاملة الأخرى، وبالنسبة للموجودات غير النق比ة التي يتم إدراج التغير في قيمتها العاملة مباشرة في بيان الدخل المجمع، يتم تسجيل فروق تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل المجمع.

في تاريخ التقارير المالية، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات للشركات التابعة إلى عملة العرض للبنك وهي الدينار الكويتي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقارير المالية، ويتم تحويل بيانات الدخل لتلك الشركات التابعة بالمتوسط المرجح لأسعار الصرف للسنة. تؤخذ كافة فروق تحويل العملات الأجنبية مباشرة إلى الإيرادات الشاملة الأخرى. عند بيع شركة تابعة أجنبية، يخرج المبلغ المؤجل المتراكم المسجل في الإيرادات الشاملة الأخرى الخاصة بشركة تابعة محددة ضمن بيان الدخل المجمع.

يتم معاملة لية شهرة أو تعديلات القيمة العاملة للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات الناشئة عن الشراء كموجودات ومطلوبات لشركات تابعة خاصة ويتم تحويلها حسب أسعار الصرف الأجنبي السائدة في تاريخ التقارير المالية.

**الضرائب**

**ضريبة دعم العمالة الوطنية**

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

**مؤسسة الكويت للتقدم العلمي**

يحـتسـب البنك حصة مؤسـسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1 % وفقاً للحساب المعدل استناداً إلى قرار أعضاء مجلس إدارة المؤسـسة الذي ينص على أنه يجب استبعـاد مكافـاة أعضـاء مجلس الإدارـة والتحـويل إلى الاحتـياطي القانونـي من ربحـ المـنـتـرة عند تحـديد المـخـصـصـ.

**الرकـاة**

يـتم احتـساب مـخـصـص الرـكـاة بـنـسـبة 1 % من رـبـحـ الـبـنـك وـفـقاً لـلـقـانـون رـقـم 46 لـعـام 2006 وـوـفـقاً لـقـرار وزـارـة المـالـيـة رـقـم 58 لـعـام 2010 وـتـسـري اـبـداـءـ من 10 دـيـسمـبر 2007.

2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

الضرائب (نهاية)

ضريبة الشركات التابعة الخارجية

يتم احتساب ضريبة الشركات التابعة الخارجية على أساس معدلات الضرائب المطبقة وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات السارية في البلدان التي تعمل فيها هذه الشركات التابعة. تدرج ضريبة الدخل على الربح الخاضع للضريبة (الضريبة الحالية) كمصروف في الفترة التي تتحقق فيها الأرباح وفقاً للوائح المالية المعمول بها في البلدان المعنية التي تعمل فيها المجموعة.

يتم احتساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروق المؤقتة بين الأسس الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية لأغراض التقارير المالية في تاريخ التقرير.

تحتاج الأصول الضريبية المؤجلة عن كافة الفروق المؤقتة القابلة للخصم، والإعفاءات الضريبية المرحلية غير المستخدمة وأي خسائر ضريبية غير مستخدمة. يتم إدراج الأصول الضريبية المؤجلة إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن الربح الخاضع للضريبة والذي سيكون متاحاً مقابله الفروق المؤقتة القابلة للخصم، والإعفاءات الضريبية المرحلية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة قد يمكن استخدامها، إلا عندما يتعلق أصل الضريبة المؤجلة بالفروق المؤقتة القابلة للخصم الناتج من التسجيل الأولي لacial أو التزام في المعاملات التي لا تعتبر دمج أعمال وفي وقت المعاملة، ولا توفر على الربح المحاسبى أو الربح أو الخسارة الخاضعة للضريبة.

تم مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة في تاريخ كل تقرير وتخفيفها إلى الحد الذي لا يحتمل معه أن توافر الربح الخاضع للضريبة بما يكفي للسماح باستخدام الأصول الضريبية المؤجلة كلياً أو جزئياً. يتم إعادة تقييم الموجودات الضريبية المؤجلة غير المسجلة في تاريخ كل تقرير ويتم تسجيلها إلى الحد الذي يصبح من المحتمل معه أن تتيح الأرباح الضريبية المستقبلية استرداد أصل الضريبة المؤجلة.

يتم إجراء مقاصة بين الأصول الضريبية المؤجلة والالتزامات الضريبية المؤجلة في حالة وجود حق قانوني يجب إجراء المقاومة الأصول الضريبية الحالية مقابل مطلوبات ضريبة الدخل الحالية والضرائب المؤجلة تتعلق بنفس المؤسسة الخاضعة للضريبة وبنفس الإدارة الضريبية.

يتم قياس الأصول الضريبية المؤجلة والالتزامات الضريبية المؤجلة باستخدام معدلات الضرائب والقوانين السارية في تاريخ التقارير المالية.

معلومات القطاعات

إن القطاع هو جزء مميز من المجموعة يعمل في أنشطة الأعمال التي ينتج عنها اكتساب إيرادات أو تكبد خسائر. تستخدم إدارة البنك قطاعات الأعمال لتوزيع المصادر وتقييم الأداء. إن قطاعات التشغيل لها نفس السمات الاقتصادية والمنتجات والخدمات وفئة العملاء الذين يمكن تجميعهم واعداد تقارير حولهم كقطاعات، متى كان ذلك مناسباً.

المطلوبات المحتملة

لا يتم إدراج الموجودات المالية المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون تحقيق منافع اقتصادية منها محتملاً.

لا يتم إدراج الالتزامات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها ما لم يكن تحقيق خسائر اقتصادية مستبعداً.

-2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

**موجودات/الامانة**

لا تعتبر الموجودات والمدائع المتعلقة بها التي تحتفظ بها المجموعة بصفة الوكالة أو الامانة ضمن موجودات ومطلوبات المجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها ضمن بيان المركز المالي المجمع.

**الاحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة**

إن إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة يتطلب من الإدارة وضع احكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمحصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المتعلقة بها، بالإضافة إلى الإفصاح عن المطلوبات المحتملة. إلا أن عدم التأكيد من هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج تتطلب إجراء تعديل جوهرى على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المتاثرة في الفترات المستقبلية.

**الاحكام**

عند تطبيق المجموعة للسياسات المحاسبية، استخدمت الإدارة الافتراضات التالية، بغض النظر عن تلك التي تتضمن تقديرات، والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المسجلة في البيانات المالية المجمعة:

**تصنيف الموجودات المالية**

يتعين على الإدارة اتخاذ قرار بشأن حيازة الموجودات المالية سواء كان يجب تصنيفها كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو استثمارات متاحة للبيع أو كقرصون ومبينين أو محتفظ بها حتى الاستحقاق.

**انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع**

تعتبر المجموعة الاستثمارات في أسهم المتاحة للبيع كاستثمارات انخفضت قيمتها في حال وجود انخفاض جوهرى أو متواصل في القيمة العادلة لها يقل عن تكلفتها أو في حالة وجود مليل موضوعي آخر على انخفاض قيمتها. إن تحديد ما إذا كان ذلك الانخفاض في القيمة "جوهرياً" أو "متواصلاً" يتطلب احكام أساسية. عند تطبيق هذه الاحكام الأساسية، يقوم الفرع بتقييم الحركات التاريخية لأسعار الأسهم وتقييتها ومدى انخفاض القيمة العادلة للاستثمار عن تكلفته.

**موجودات الضريبة المؤجلة**

تحتحقق موجودات الضريبة المؤجلة بمقدار احتمال توفر الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة التي يمكن في مقابلها استغلال الخسائر. ينبغي تطبيق احكام تحديد مبلغ موجودات الضرائب المؤجلة التي يمكن تسجيلها، استناداً إلى التوفيق والمستوى المحتمل للأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة، مع استراتيجيات التخطيط الضريبي المستقبلية.

**عدم التأكيد من التقديرات والافتراضات**

فيما يلي الافتراضات الأساسية التي تتعلق بالمستقبل ومصادر المعلومات الرئيسية المستخدمة في التقديرات بتاريخ التقارير المالية، والتي تتضمن مخاطر كبيرة قد تؤدي لتعديل جوهرى في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنوات المالية التالية. تستند تقديرات وافتراضات المجموعة إلى المؤشرات المتاحة عند إعداد البيانات المالية المجمعة. ولكن الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية قد تتغير نتيجة للتغيرات أو الظروف الناتجة عن تغيرات أو ظروف خارج نطاق سيطرة المجموعة. يتم عكس هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

**انخفاض قيمة الشهرة**

تقوم المجموعة على الأقل مرة واحدة سنوياً بتحديد ما إذا كانت الشهرة قد انخفضت قيمتها. ويقتضي ذلك تغيير القيمة أثناء الاستخدام أو القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البائع لوحدات إنتاج النقد الذي تتوزع عليها الشهرة. كما أن تغيير القيمة عند الاستخدام يتطلب من العمومية تقييم التدفقات النق比ية المستقبلية المتوقعة من وحدة إنتاج النقد وكذلك اختيار معدل الخصم المناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النق比ية.

**القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات بما في ذلك الموجودات غير الملموسة**

يتعين على الإدارة اتخاذ احكام عند تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات بما في ذلك الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة والمطلوبات المحتملة المشتراء.

## -2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## الاحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

## عدم التأكيد من التقديرات والافتراضات (تتمة)

## خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف

تقوم المجموعة بمراجعة القروض والسلف على أساس ربع سنوي لتحديد ما إذا كان يجب تسجيل مخصص مقابل الانخفاض في القيمة وبالتالي تسجيله في بيان الدخل المجمع، وبصفة خاصة، يتعين على الإدارة الاجتهاد بشأن تقدير مبالغ وتوقيت التدفقات النقية المستقبلية وعند تحديد المخصصات المطلوبة. وهذه التقديرات يجب أن تقوم على افتراضات حول عوامل عديدة تتضمن درجات مختلفة من الحكم الشخصي وعدم اليقين، وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في تلك المخصصات.

## قياس القيمة العادلة للآلات المالية

عندما لا يمكن قياس القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي استناداً إلى أسعار معلنة في أسواق نشطة، يتم قياس قيمتها العادلة باستخدام أساليب تقييم تشمل نموذج التدفقات النقية المخصوصة، تؤخذ مدخلات هذه النماذج من الأسواق المعروضة إن أمكن، ولكن إن لم يكن ذلك ممكناً، يلزم استخدام درجة من الأحكام عند تحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام اعتبارات المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان وتقنيات السوق. يمكن أن تؤثر أي تغيرات في التقديرات والافتراضات وكذلك استخدام التقديرات والافتراضات المختلفة ولكن المعقوله بصورة متساوية على القيم الدفترية للقروض والمدينين والاستثمارات المتاحة للبيع.

## -3 النقد والنقد المعادل

2013 الف دينار كويتي	2014 الف دينار كويتي	
556,136	688,052	نقد في الصندوق وحسابات جارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
144	372	ارصدة لدى بنك الكويت المركزي
448,010	352,139	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى يستحق خلال 30 يوماً
<u>1,004,290</u>	<u>1,040,563</u>	

## -4 المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2013 الف دينار كويتي	2014 الف دينار كويتي	
203,939	212,865	القروض والدفعتات مقتدراً
105,198	98,020	- البنوك
<u>309,137</u>	<u>310,885</u>	- مؤسسات مالية أخرى
471,502	459,824	ودائع لدى بنوك
<u>780,639</u> <u>(80,556)</u>	<u>770,709</u> <u>(80,890)</u>	مجمل المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
<u>700,083</u>	<u>689,819</u>	مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح 5)

## -5 قروض وسلف للعملاء

## ا- الارصدة

2013 الف دينار كويتي	2014 الف دينار كويتي	
3,574,448	3,988,338	
515,917	553,916	
		شركات تجزئة
4,090,365	4,542,254	
(135,517)	(155,788)	
<u>3,954,848</u>	<u>4,386,466</u>	
		مجمل القروض وسلف العملاء مخصص الانخفاض في القيمة

## ب- مخصص الانخفاض في القيمة

المجموع الف دينار كويتي	التجزئة الف دينار كويتي	البنوك والمؤسسات		في 1 يناير 2014 تعديل تحويل عملات أجنبية مبالغ مشطوبة محمل على بيان الدخل
		الشركات الف دينار كويتي	المالية الأخرى الف دينار كويتي	
232,486	21,315	130,379	80,792	
(1,072)	73	(1,123)	(22)	
(38,419)	(180)	(38,239)	-	
<u>61,302</u>	<u>2,982</u>	<u>58,200</u>	<u>120</u>	
<u>254,297</u>	<u>24,190</u>	<u>149,217</u>	<u>80,890</u>	
203,760	22,226	122,986	58,548	
(6,162)	(423)	(5,739)	-	
(55,025)	(195)	(38,199)	(16,631)	
<u>89,913</u>	<u>(293)</u>	<u>51,331</u>	<u>38,875</u>	
<u>232,486</u>	<u>21,315</u>	<u>130,379</u>	<u>80,792</u>	
				في 31 ديسمبر 2013

يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مبلغ 17,619 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2013: 16,413 ألف دينار كويتي) يمثل مخصص التسهيلات غير النقيبة المدرج ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح 11)، والذي منه مبلغ لا شيء (31 ديسمبر 2013: 236 ألف دينار كويتي). يتعلق بالمؤسسات المالية الأخرى.

إن مخصص انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية يتفق من كافة النواحي المالية مع متطلبات المخصص المحدد لبنك الكويت المركزي والمعايير الدولية للتقارير المالية. في مارس 2007 أصدر بنك الكويت المركزي تعليمات بتعديل أساس احتساب الحد الأدنى للمخصصات العامة للتسهيلات من 2% إلى 1% للتسهيلات النقيبة و0.5% للتسهيلات غير النقيبة. وقد تم تطبيق المعدلات المطلوبة اعتباراً من 1 يناير 2007 على صافي الزيادة في التسهيلات، بعد استبعاد بعض فئات الضمانات المحتجزة خلال فترة التقرير. إن المخصص العام كما في 31 ديسمبر 2006 الذي يزيد عن المعدل الحالي بنسبة 1% للتسهيلات النقيبة وبنسبة 0.5% للتسهيلات غير النقيبة قد بلغ 16,154 ألف دينار كويتي ويتم الاحتفاظ به كمخصص عام حتى صدور تعليمات أخرى من بنك الكويت المركزي. إن إيرادات الفوائد على القروض والسلف ليست جوهرية.

قامت المجموعة خلال السنة باسترداد مبلغ 8,532 ألف دينار كويتي (2013: 2,055 ألف دينار كويتي) من العملاء الذين تم شطب ارصتهم وتم تسجيل هذا المبلغ ضمن الإيرادات الأخرى في بيان الدخل المجمع.

إن تحليل مخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى المخصصات الخاصة وال العامة كما يلي:

2013 الف دينار كويتي	2014 الف دينار كويتي	مخصص محدد عام
60,567	66,444	
171,919	187,853	
<u>232,486</u>	<u>254,297</u>	

## -5 قروض وسلف للعملاء (نتمة)

بـ- مخصص الانخفاض في القيمة (نتمة)  
القروض غير المنتظمة للعملاء:

2013 الف دينار كويتي	2014 الف دينار كويتي	قرصون وسلف للعملاء مخصصات ضمانت
173,660	175,272	
52,824	57,778	
97,723	102,603	

## -6 استثمارات في أوراق مالية

موجودات مالية مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر  
استثمارات محتفظ بها للمتاجرة

2013 الف دينار كويتي	2014 الف دينار كويتي	أوراق بين مالية - استثمارات مسيرة أسهم - استثمارات مسيرة
12,143	8,007	
4,132	936	
471	420	
-	21,560	
69,281	78,460	
<hr/>	<hr/>	إجمالي الموجودات المالية المدروجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
86,027	109,383	<hr/>

موجودات مالية متاحة للبيع:

أوراق بين - مسيرة - غير مسيرة
180,220
26,144
<hr/>
206,364
<hr/>
18,812
81,100
<hr/>
99,912
<hr/>
306,276
<hr/>

إجمالي الموجودات المالية المتاحة للبيع

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى الاستحقاق

أوراق بين - مسيرة - غير مسيرة
20,923
8
<hr/>
20,931
<hr/>
8,168
<hr/>
421,402
<hr/>

إجمالي الموجودات المالية المحتفظ بها حتى الاستحقاق

استثمار في شركات زميلة

إجمالي الاستثمارات في أوراق مالية

## 6- استثمارات في أوراق مالية (تنمية)

## شركات زميلة للمجموعة:

اسم الشركة	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	الفعلية في 31 ديسمبر 2014	حصة الملكية	الفعلية في 31 ديسمبر 2013
بنك إف آي إم بي ال سي	تمويل تجاري دولي خدمات البطاقات الائتمانية وماكيينات الصراف الآلي	مالطا	19.7%	19.5%	
شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع	الاستثمار في العقارات	الأردن	29.6%	-	
الشركة الاولى للاستثمار العقاري ش.م.ك. (مقلة)		الكويت	19.8%	-	

خلال السنة، قامت المجموعة بحيازة حصة ملكية إضافية في شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع وتم المحاسبة عن هذه الحصة كاستثمار في شركة زميلة على مستوى المجموعة.

كما قامت المجموعة أيضاً بالمشاركة في إصدار حقوق بنك إف آي إم بي ال سي ما أدى إلى تغير في حصة الملكية الفعلية للمجموعة.

خلال السنة، بدأت المجموعة في ممارسة تأثير جوهري على شركة الاولى للاستثمار العقاري وبالتالي تم احتسابها كاستثمار في شركة زميلة.

إن القيمة الدفترية للشركات الزميلة هي كما يلي:

2013 الف دينار كويتي	2014 الف دينار كويتي	بنك إف آي إم بي ال سي
8,168	10,889	
-	1,877	شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع
-	4,406	الشركة الاولى للاستثمار العقاري ش.م.ك. (مقلة)

فيما يلي ملخص المعلومات المالية للشركات الزميلة:

2013 الف دينار كويتي	2014 الف دينار كويتي	صافي الناتج ايرادات شاملة أخرى
(1,006)	(1,396)	
(651)	1,747	

## 7- موجودات أخرى

2013 الف دينار كويتي	2014 الف دينار كويتي	فوائد مدينة مستحقة مصرفوفات مدفوعة مقتضا موجودات قيد البيع *
59,529	55,565	
5,612	6,117	موجودات ضرائب مؤجلة
49,484	88,060	ضرائب مدفوعة مقتضا
6,791	7,847	دائنون متذوعون
5,085	5,255	ارصدة أخرى **
61,613	38,755	
50,024	57,896	
<u>238,138</u>	<u>259,495</u>	

\* إن القيمة العادلة للموجودات العقارية المتضمنة في الموجودات قيد البيع تستند إلى التقييمات التي قام بتنفيذها مقيمون مستقلون معتمدون باستخدام طريقة المقارنة السوقية. وحيث أن مدخلات التقييم الهامة المستخدمة تستند إلى بيانات السوق غير المعروضة فيتم تصنيفها من المستوى 3 في الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة. الا ان التأثير على بيان الدخل المجمع قد يكون غير مادي في حالة تغير المخاطر المتوقعة ذات الصلة بنسبة ٪.5.

## 8 - موجودات غير ملموسة

المجموع الف دينار كويتي	موجودات غير ملموسة أخرى الف دينار كويتي	الشهرة الف دينار كويتي				
199,942	113,892	86,050				/التكلفة في 1 يناير 2014
2,719	51	2,668				تعديل تحويل عملات أجنبية
<b>202,661</b>	<b>113,943</b>	<b>88,718</b>				<b>في 31 ديسمبر 2014</b>
28,977	28,977	-				/الإطفاء في 1 يناير 2014
6,930	6,930	-				المحمل للسنة
<b>35,907</b>	<b>35,907</b>	<b>-</b>				<b>في 31 ديسمبر 2014</b>
170,965	84,915	86,050				صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2013
<b>166,754</b>	<b>78,036</b>	<b>88,718</b>				<b>في 31 ديسمبر 2014</b>

فيما يلي القيمة الدفترية للشهرة والموجودات غير الملمسة الأخرى الموزعة على كل وحدة من وحدات إنتاج النقد:

المجموع الف دينار كويتي	المجموع الف دينار كويتي	موجودات غير ملموسة أخرى الف دينار كويتي	و/أع العملاء الأساسية	علاقـات العملاء	رخصـه الخدمـات المصرفـية	الـشهرـة الف دينـار كويـتي	
115,004	42,256	920	4,023	37,313	72,748	بنك الاريـني الكـويـتي	
17,961	13,621	97	810	12,714	4,340	بنـك الـخـلـيـج الـجزـائـر	
12,732	6,140	-	-	6,140	6,592	بنـك بـغـدـاد	
14,010	8,972	7	-	8,965	5,038	بنـك تـونـس الدـولـي اـسـ آـيـه	
7,047	7,047	790	6,257	-	-	بنـك بـرقـان آـيـه اـس	
<b>166,754</b>	<b>78,036</b>	<b>1,814</b>	<b>11,090</b>	<b>65,132</b>	<b>88,718</b>	<b>في 31 ديسمبر 2014</b>	
114,693	44,561	1,164	5,094	38,303	70,132	بنـك الـخـلـيـج الـجزـائـر	
20,578	15,869	132	1,093	14,644	4,709	بنـك بـغـدـاد	
13,564	7,207	93	142	6,972	6,357	بنـك تـونـس الدـولـي اـسـ آـيـه	
13,996	9,144	21	-	9,123	4,852	بنـك بـرقـان آـيـه اـس	
8,134	8,134	911	7,223	-	-	<b>في 31 ديسمبر 2013</b>	
<b>170,965</b>	<b>84,915</b>	<b>2,321</b>	<b>13,552</b>	<b>69,042</b>	<b>86,050</b>		

## اختبار انخفاض قيمة الشهرة

يتم اختبار القيمة الدفترية للشهرة لغرض تحديد انخفاض القيمة على أساس سنوي (أو بشكل متكرر عند وجود دليل على أن الشهرة قد تنخفض قيمتها)، وذلك من خلال تقييم القيمة الممكن استردادها لوحدة إنتاج النقد التي يتم توزيع هذه البنود عليها باستخدام حسابات القيمة أثناء الاستخدام. ويتم توزيع القيمة الدفترية للموجودات غير الملمسة على كل وحدة إنتاج نقد.

## - 8 - موجودات غير ملموسة

## اختبار انخفاض قيمة الشهرة (نتمة)

تستخدم هذه الحسابات تقديرات التدفقات النقدية قبل الضرائب استناداً إلى الموارد المالية المعتمدة من قبل الإدارة على مدى فترة خمس سنوات ومعدل نمو نهائي بنسبة 4% إلى 7% (31 ديسمبر 2013: 4% إلى 7%) عند ذلك، تم خصم هذه التدفقات النقدية باستخدام معدل خصم قبل الضرائب بنسبة 15% إلى 30% (31 ديسمبر 2013: 15% إلى 30%). للحصول على صافي القيمة الحالية التي تقابل القيمة الدفترية للشهرة. إن معدل الخصم المستخدم هو قبل الضرائب وبعكس المخاطر المحددة المتعلقة بوحدة إنتاج النقد ذات الصلة. إن المبالغ الممكن استردادها تزيد عن أو تعادل القيمة الدفترية للشهرة. كما قامت المجموعة بإجراء تحليل الحساسية من خلال التحقق من هذه العوامل من خلال هامش محتمل بصورة معقولة. استناداً إلى هذا التحليل، لا توجد مؤشرات على تعرض الشهرة لانخفاض في القيمة مع الأخذ في الحسبان مستوى الأحكام والتغيرات المستخدمة.

## - 9 - شركات تابعة جوهرية مملوكة جزئياً

توصلت إدارة البنك إلى أن البنك الأردني الكويتي وبنك بغداد هما شركتين تابعتين لهما حصص غير مسيطرة تعتبر جوهرية بالنسبة للمجموعة.

فيما يلي المعلومات المالية المتعلقة بالحصص غير المسيطرة لمجموعة بنك برقدان:

بنك بغداد	البنك الأردني الكويتي			
	2013	2014	2013	2014
	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي
37,481	37,968	98,006	104,322	الإرصدة المتراكمة
2,988	2,248	7,806	8,059	ربح ذي الصلة
-	3,208	3,872	3,856	توزيعات أرباح

فيما يلي معلومات مالية موجزة عن هذه الشركات التابعة كما في 31 ديسمبر 2014. تستند هذه المعلومات إلى المبالغ قبل الاستبعادات ما بين الشركات.

## بيان الدخل الموجز:

بنك بغداد	البنك الأردني الكويتي			
	2013	2014	2013	2014
	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي
15,630	14,341	50,422	53,776	إيرادات التشغيل
(7,088)	(6,704)	(16,438)	(19,556)	مصرفات تشغيل
8,542	7,637	33,984	34,220	ربح التشغيل قبل المخصص
6,779	6,121	18,802	19,194	ربح السنة
6,827	6,293	20,300	17,141	اجمالي الإيرادات الشاملة

## بيان المركز المالي الموجز:

بنك بغداد	البنك الأردني الكويتي			
	2013	2014	2013	2014
	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي
52,510	61,991	526,253	537,711	قروض ودفقات مقسمأً لعملاء
351,016	354,633	664,837	723,757	ودائع العملاء
433,782	435,713	1,009,982	1,074,024	مجموع الموجودات
364,126	363,104	853,747	902,763	مجموع المطلوبات
69,656	72,609	156,235	171,261	مجموع حقوق الملكية
39,203	23,145	43,053	(37,660)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة من:
(1,517)	(339)	15,703	10,236	- انشطة التشغيل
12,636	(6,930)	(8,074)	(8,260)	- انشطة الاستثمار
50,322	15,876	50,682	(35,684)	- انشطة التمويل
				صافي الزيادة في النقد و النقد المعادل خلال السنة

## -10 أموال مقرضة أخرى

الف	الف	معدل الفائدة الفعلي	
دينار كويتي	دينار كويتي		أوراق دفع مساندة *
109,692	114,161	8.125%	سندات مساندة (شريحة ثابتة) **
40,703	40,747	5.650%	سندات مساندة (شريحة متغيرة في حدود 6.650%) **
58,331	58,394	CBK +3.9%	قرصان آخر - شركات تابعة
18,871	13,342	0.66% - 3.71%	
<b>227,597</b>	<b>226,644</b>		

\* في 2010، قامت شركة برقان للتمويل رقم 1 (جيبرسي) المحدودة، شركة ذات مسؤولية محدودة مؤسسة وفقاً للقانون في جيبرسي، شركة ذات أغراض خاصة انشأها البنك، بإصدار أوراق دفع مساندة بقيمة 400 مليون دولار أمريكي بنسبة 7.875٪ تستحق في 2020 ("الأوراق") بسعر خصم يبلغ 98.3٪ من مبلغها الأصلي.

\*\* في سنة 2012، أصدر البنك سندات بقيمة 100 مليون دينار كويتي تستحق في 2022 ("سندات مساندة") بقيمتها الأصلية.

إن السندات وأوراق الدفع المساندة قابلة للتتسديد سواء كلها أو جزء منها وفقاً لاختيار البنك بعد 5 سنوات من تاريخ إصدارها، (مع مراعاة الوفاء ببعض الشروط، وبعد الحصول على موافقة بنك الكويت المركزي).

## -11 مطلوبات أخرى

الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
45,773	34,116	فوائد دائنة مستحقة
13,448	15,054	مزايا موظفين
16,413	17,619	مخصصات لتسهيلات إئتمانية غير نقدية (ايضاح 5)
38,472	53,668	شيكات وارصدة مقاصة
7,238	11,332	إيرادات مستثمرة مقدماً
29,929	43,039	دائنون آخرون ومصروفات مستحقة
1,045	1,271	مطلوبات ضريبية مؤجلة
16,795	17,494	ضرائب مستحقة
49,077	40,541	ارصدة أخرى
<b>218,190</b>	<b>234,134</b>	

## -12 حقوق الملكية والاحتياطيات

(ا) في الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين المنعقدة في 31 مارس 2014، وافق المساهمون على تعديل المادة (6) من عقد التأسيس والمادة (5) من النظام الأساسي، وذلك لزيادة رأس المال المصر به للبنك إلى 2,500,000,000 سهم بقيمة 100 فلس لكل سهم بعد الحصول على موافقات الجهات الرقابية. يتكون رأس المال البنك المصدر والمدفوع بالكامل من 1,951,770,627 سهم (31 ديسمبر 2013: 1,622,215,539 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم مدفوعة.

(ب) في 31 مارس 2014، وافقت الجمعية العمومية السنوية على توزيعات أرباح نقدية بقيمة 7 فلس للسهم للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2013 (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012: 10 فلس) لمساهمي البنك المسجلين كما في تاريخ الجمعية العمومية وتوزيعات اسهم بنسبة 7٪ للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2013 (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012: 5٪) لمساهمي البنك المسجلين في تاريخ الحصول على موافقة الجهات الرقابية لتوزيع اسهم المنحة. نتج عن هذا زيادة في عدد الاسهم المصدرة بقيمة 113,555,088 سهم وزيادة رأس المال بمبلغ 11,355 ألف دينار كويتي.

## 12- حقوق الملكية والاحتياطيات (تمة)

ج) زيادة رأس المال خلال السنة، وبعد الحصول على الموافقات الازمة، قام البنك بزيادة رأس ماله من خلال اصدار حقوق لمساهميه عندما 216,000,000 سهم بقيمة اسمية 100 فلس لكل منها وعلاوة اصدار اسهم بمبلغ 375 فلس. تم الاكتتاب في هذه الحقوق بالكامل ما ادى الى زيادة رأس المال بعبلغ 21,600 الف دينار كويتي وعلاوة اصدار الاسهم بعبلغ 81,000 الف دينار كويتي.

د) ان علاوة اصدار الاسهم واحتياطي اسهم الخزينة غير متاحة للتوزيع. وفقاً لقانون الشركات التجارية والنظام الاساسي للبنك يتم سنوياً تحويل 10% من ربح السنة الخاصة بمساهمي البنك قبل مكافأة اعضاء مجلس الإدارة وضربيه دعم العمالة الوطنية وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة إلى الاحتياطي القانوني. ويجوز للبنك وقف هذه التحويلات السنوية عندما يصل رصيد الاحتياطي إلى 50% من رأس المال المدفوع. ان توزيع الاحتياطي القانوني محدد بالمبلغ المطلوب لتأمين توزيع 5% من رأس المال في السنوات التي تكون فيها الارباح المتراكمة غير كافية لسداد توزيعات بتلك القيمة.

ه) يقضى النظام الاساسي للبنك بأن تحول سنوياً نسبة لا تقل عن 10% من ربح السنة الخاصة بمساهمي البنك قبل مكافأة اعضاء مجلس الإدارة وضربيه دعم العمالة الوطنية وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة إلى حساب الاحتياطي الاختياري. لا توجد اي قيود على التوزيعات من هذا الاحتياطي.

## و) اسهم الخزينة

2013	2014	
79,392,917	19,586,964	عدد الاسهم المحافظ عليها
4.89%	1.00%	نسبة الاسهم المحافظ عليها
37,683	9,575	التكلفة - الف دينار كويتي
43,666	9,402	القيمة السوقية - الف دينار كويتي
574	538	المتوسط المرجح للقيمة السوقية لاسهم الخزينة (فلس)

ان رصيد حساب احتياطي اسهم الخزينة غير متاح للتوزيع. كما لا يجوز توزيع مبلغ يساوي تكلفة اسهم الخزينة من الاحتياطي العام خلال فترة حيازة هذه الاسهم.

ز) توزيعات ارباح مقترنة  
اوصى مجلس الإدارة بتوزيعات ارباح نقدية بقيمة 10 فلس للسهم (2013 : 7 فلس) و اسهم منحة بنسبة 5% (2013 : 7%) عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014، عند اعتماد هذه التوزيعات من الجمعية العمومية السنوية للمساهمين فإنها تصبح مستحقة للمساهمين المسجلين في سجلات البنك كما في تاريخ الجمعية العمومية السنوية.

ح) الاوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1  
قام البنك بتاريخ 30 سبتمبر 2014 من خلال شركة Burgan Tier 1 Financing Limited (شركة ذات مسؤولية محدودة وذات اغراض خاصة تأسست مؤخراً في مركز بي المالي العالمي) ("القائم بالاصدار") بإصدار اوراق رأسمالية مستدامة إضافية - الشريحة رقم 1 ("اوراق رأسمالية الشريحة 1") بمبلغ 500,000 الف دولار أمريكي.

تخضع الاوراق الرأسمالية الشريحة 1 لضمان غير مشروط وغير قابل للإلغاء من قبل البنك وتشكل التزامات مباشرة غير مشروطة ومساندة وغير مضمونة للقائم بالاصدار وتم تصنيفها كحقوق ملكية طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي 32: الأدوات المالية - التصنيف. ليس للأوراق تاريخ استحقاق. يمكن أن تسترد الأوراق من قبل البنك بناءً على تقديره بعد 30 سبتمبر 2019 ("تاريخ المطالبة الأول") أو أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة بشرط الحصول على الموافقة المسبقة للجهة الرقابية.

## - 12 - حقوق الملكية والاحتياطيات (تنمية)

ط) الأوراق الرأسمالية المستد미مة الشريحة رقم 1 (تنمية)

تحمل الأوراق فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار حتى تاريخ المطالبة الأول بمعدل فائدة ثابت سنوي بنسبة 7.25%. وسيعاد تحديد معدل الفائدة لاحقاً بعد فترات زمنية فاصلة ممتدة خمس سنوات. وتنطبق الفائدة السداد بشكل نصف سنوي باثر رجعي وتعامل كاقتطاع من حقوق الملكية.

يجوز للبنك بناء على تقديره حق اختيار عدم توزيع الارباح ولا يعتبر ذلك حالة تعثر. في حالة عدم قيام البنك بسداد الفوائد على الأوراق المالية الشريحة 1 في المواعيد المقررة لسداد الفائدة (لأي سبب من الأسباب)، فيجب على البنك الا يقوم بإصدار اي توزيعات او مدفوعات اخرى تتعلق باسمهم اخرى من نفس المستوى او اقل من الأوراق المالية للشريحة 1 (باستثناء التوزيعات او المدفوعات النسبية على الاسهم التي تتساوى مع الأوراق المالية للشريحة 1) ما لم يقم البنك بدفع قسطين متتالين بالكامل من مدفوعات الفوائد على الأوراق المالية للشريحة 1، ولحين قيامه بذلك.

## - 13 - ايرادات فوائد

2013 الف دينار كويتي	2014 الف دينار كويتي	
224,485	255,341	قروض وسلف العملاء
20,194	22,723	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية اخرى
20,499	20,832	أدون وسندات الخزينة
5,140	6,032	أوراق مالية استثمارية
57	128	اخري
<hr/> <b>270,375</b>	<hr/> <b>305,056</b>	

## - 14 - مصروفات فوائد

2013 الف دينار كويتي	2014 الف دينار كويتي	
70,837	78,591	ودائع من العملاء
3,440	7,672	مستحق من بنوك
14,428	15,803	مستحق إلى مؤسسات مالية اخرى
15,319	16,150	مبالغ مقترضة اخرى
916	1,302	اخري
<hr/> <b>104,940</b>	<hr/> <b>119,518</b>	

## - 15 - ايرادات عمولات واتعاب

تتضمن ايرادات العمولات والاتعاب مبلغ 1,085 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2013: 1,090 ألف دينار كويتي) يمثل ايرادات اتعاب تتعلق بأنشطة الامانة.

## - 16 صافي إيرادات الاستثمار

2013 الف دينار كويتي	2014 الف دينار كويتي	
662	2,879	موجودات مالية مدروجة بالقيمة العائلة من خلال الأرباح أو الخسائر :
<u>6,451</u>	<u>10,332</u>	- صافي الربح من استثمارات محفظة بها للمتجرة
7,113	13,211	- صافي الربح من استثمارات مصنفة كمدروجة بالقيمة العائلة من خلال الأرباح
4,579	3,297	أو الخسائر
<u>(426)</u>	<u>(236)</u>	
<u>11,266</u>	<u>16,272</u>	صافي الربح من موجودات مالية متاحة للبيع حصة في نتائج شركات زميلة

## - 17 الضرائب

2013 الف دينار كويتي	2014 الف دينار كويتي	
288	1,304	ضريبة دعم العمالة الوطنية
90	453	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
87	454	رकاة
<u>15,227</u>	<u>15,150</u>	ضرائب ناتجة من شركات تابعة خارج الكويت
<u>15,692</u>	<u>17,361</u>	

فيما يلي بنود الضرائب الناتجة من شركات تابعة خارج الكويت المتعلقة:

2013 الف دينار كويتي	2014 الف دينار كويتي	
17,180	16,295	الضريبة الحالية
<u>(1,953)</u>	<u>(1,145)</u>	المطلوبات المؤجلة
<u>15,227</u>	<u>15,150</u>	

إن معدل الضريبة المطبق على الشركات التابعة الخاضعة للضريبة يتراوح بين 15% إلى 30% (2013: بين 15% إلى 30%). بينما يتراوح معدل ضريبة المخ الفعلي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 بين 15% إلى 30% (2013: 15% إلى 30%). لغرض تحديد النتائج الخاضعة للضريبة للسنة، فقد تم تعديل احتساب أرباح الشركات التابعة خارج الكويت للأغراض الضريبية. تتضمن التعديلات لأغراض الضريبة بنود تتعلق بكلًّا من الإيرادات والمصروفات. تستند التعديلات إلى القوانين واللوائح الحالية القائمة والممارسات المعمول بها داخل الدول التي تعمال بها هذه الشركات التابعة.

إن موجودات / مطلوبات الضريبة المؤجلة هي جزء من الموجودات / المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي المجمع.

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخففة بتقسيم ربح السنة الخاص بمساهمي البنك على المتوسط المرجع لعدد الأسهم القائمة خلال السنة ناقصاً أسهم الخزينة.

إن احتساب ربحية السهم الأساسية والمخففة هي كما يلي:

2013 الف دينار كويتي	2014 الف دينار كويتي	ربح السنة الخاصة بمساهمي البنك
20,102	<u>61,758</u>	
سهم	سهم	
1,669,214,704	<u>1,641,681,086</u>	
12.0	<u>37.6</u>	

تم إعادة إدراج ربحية السهم الأساسية والمخففة للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2014 لكي تعكس تأثير حقوق الأسماء المصدرة في 2014.

#### - 19 - معلومات القطاع

لأغراض الإدارة، تنظم المجموعة عملياتها مبنيةً حسب التوزيع الجغرافي، وبصورة أساسية القطاع المحلي والقطاع الدولي. تصنف كافة العمليات خارج الكويت على أنها دولية. ومن خلال قطاع العمليات المحلية تننظم المجموعة يتم تقسيم المجموعة إلى قطاعات الأعمال التالية:

- القطاع المصرفي للشركات: يقوم منتجات وخدمات مصرافية شاملة للشركات بما في ذلك الإقراض والودائع والخدمات التجارية وتحويل العملات الأجنبية وخدمات الاستشارات والخدمات الأخرى.
- قطاع الخدمات المالية الخاصة والأفراد: يقدم مجموعة كبيرة من المنتجات والخدمات المصرافية للأفراد وعملاء الخدمات المالية الخاصة بما في ذلك القروض والودائع وبطاقات الائتمان والبطاقات البنكية وتحويل العملات الأجنبية والخدمات الأخرى.
- الخزينة والأعمال المصرافية للاستثمار والمؤسسات المالية: يضم هذا القطاع موجودات ومطلوبات الخزينة وإدارة السيولة وخدمات وإدارة الاستثمار وإدارة الصنابيق وتنسuir التحويلات. كما يقدم هذا القطاع منتجات وخدمات إلى البنوك والمؤسسات المالية بما في ذلك السوق النقدي والإقراض والودائع وتحويل العملات الأجنبية والخدمات الأخرى.

تراقب الإدارة التنفيذية نتائج وحدات الأعمال بصورة منفصلة لأغراض اتخاذ القرارات حول توزيع الموارد وتقدير الأداء. يتم تقدير أداء القطاع استناداً إلى نتائج القطاعات بعد المخصصات التي يتم قياسها في بعض النواحي بطريقة مختلفة عن أرباح أو خسائر التشغيل ضمن البيانات المالية المجمعة.

## مجموعة بنك برقاد

بيانات المالية المجمعة  
31 ديسمبر 2014

### - 19 - معلومات القطاع (تنمية)

يعرض الجدول التالي المعلومات المتعلقة ببيانات ونتائج بعض الموجودات والمطلوبات المتصلة بالقطاعات التشغيلية في المجموعة.

المعلومات الدولية	المجموعات غير المدرجة بين شركات المجموعة	المعاملات غير المدرجة بين شركات المجموعة	عمليات الكويت		
			قطاع الخدمة المصرفية للأفراد والشخصية للشركات	قطاع الخدمة المصرفية للأفراد والشخصية للشركات	قطاع الخدمة المصرفية للأفراد والشخصية للشركات
بيانات فوائد 31 ديسمبر 2014 :					
الإيرادات التشغيلية للقطاع					
المستهلك والقطاع،					
نتائج القطاع قبل المخصصات					
مخصص الاختلاف في قيمة التزامات في لوارق مالية					
نتائج القطاع بعد المخصصات					
مخصصات غير موزعة					
ربح السنة قبل الفراغت					
مجموع الموجودات					
مجموع المطلوبات					
موجودات غير ملموسة					
(7,991) (15,000)			(7,991) (15,000)		
90,156	(23,560)	44,197	69,519		
7,751,424	(561,509)	3,440,436	4,872,497	2,001,272	1,084,779
6,795,537	(285,974)	2,977,553	4,103,958	2,541,673	810,071

**مجموعة بنك برقدان**  
**إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة**  
**31 ديسمبر 2014**      **معلومات القطاع (تتمة)**

المجموعات		البيانات الدولية		عمليات الكويت	
المجموعة		المجموعة		قطاع الخدمة والاستثمارات	
المجموع	الف	المجموع	الف	المجموع	الف
دينار كويتي	الدينار كويتي	دينار كويتي	الدينار كويتي	دينار كويتي	الدينار كويتي
165,435	-	81,765	83,670	(3,792)	32,821
253,559	(10,396)	138,412	125,543	17,107	37,715
(13,857)	(6,975)	(4,660)	(2,222)	(278)	(1,533)
147,068	(17,371)	67,975	96,464	13,474	21,962
(58,582)	567	(17,963)	(41,186)	(23,280)	(17,906)
(2,963)	-	(1,371)	(1,592)	(1,592)	-
85,523	(16,804)	48,641	53,686	11,882	(1,318)
(6,345)	(31,331)	(6,345)	(31,331)	43,122	
47,847	(16,804)	48,641	16,010		
7,154,751	(532,461)	3,062,465	4,624,747	1,812,663	1,050,716
6,534,924	(305,851)	2,659,422	4,181,353	2,653,966	829,587
مجموع الموجودات		1,761,368		697,800	
مجموع المطلوبات					

- 19

## - 20 - معاملات مع أطراف ذات علاقة

أبرمت المجموعة معاملات مع بعض الأطراف ذات علاقة (الشركة الأم وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة وشركات يسيطر عليها أو يمارسون عليها سيطرة مشتركة أو تأثيراً ملمساً) الذين كانوا عمالاً للمجموعة خلال السنة. يمثل عمود "آخرون" في الجدول التالي بصورة رئيسية المعاملات مع الأطراف ذات علاقة التي إما تسيطر عليها الشركة الأم أو تمارس عليها تأثيراً ملمساً. إن شروط هذه المعاملات تعتمد إلى حد كبير على الأساس التجاري المعتمد من قبل إدارة المجموعة بما في ذلك الضمانات. يسمح بالاقراض إلى أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات الصلة بهم مقابل ضمانات ملمسة وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي. إن الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات علاقة هي كما يلي:

2013 الف دينار كويتي	2014 الف دينار كويتي	آخر الف دينار كويتي	شركة زميلة الف دينار كويتي	الشركة الأم الف دينار كويتي	
183,260	196,382	150,998	45,384	-	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
635,178	775,636	775,636	-	-	قرهوض وسلف لعملاء
41,152	77,751	24,907	-	52,844	استثمارات في أوراق مالية
61,055	62,966	62,966	-	-	استثمارات في أوراق مالية تدار من قبل طرف ذي علاقة *
23,681	20,782	13,665	7,117	-	مستحق للبنوك
26,282	23,015	23,015	-	-	المستحق للمؤسسات المالية الأخرى
50,529	36,713	27,356	-	9,357	ودائع من عملاء
<b>النفقات</b>					
97	36	36	-	-	ارتباطات والتزامات محتملة ومشتقات
11,185	14,369	14,369	-	-	خطابات اعتماد
12,175	35,996	35,996	-	-	خطابات ضمان
<b>النفقات</b>					
19,126	25,377	24,401	976	-	المعاملات
713	494	112	-	382	إيرادات فوائد
1,024	956	949	-	7	مصاروفات فوائد
255	712	712	-	-	إيرادات اتعاب وعمولات
565	751	559	-	192	مصاروفات اتعاب وعمولات
1,100	2,798	2,798	-	-	إيرادات توزيعات أرباح
<b>النفقات</b>					
<b>عدد أعضاء مجلس أو الجهاز التنفيذي</b>					
3,128	3,528	4			أعضاء مجلس الإدارة:
1,245	781	8			قرهوض وسلف لعملاء
<b>الجهاز التنفيذي :</b>					
639	822	23			ودائع من عملاء
2,186	2,599	46			خطابات ضمان
1	1	1			

## - 20 - معاملات مع أطراف ذات علاقة (تنمية)

## مكافآت الإدارة العليا

إن المزايا المدفوعة والمستحقة "للإدارة العليا" (تمثل المدفوع والمستحق عن خدمات أعضاء مجلس الإدارة في اللجان والرئيس التنفيذي والمدراء الرئيسيين) كانت كما يلي:

2013 الف دينار كويتي	2014 الف دينار كويتي	
5,575	6,569	مزايا قصيرة الأجل للموظفين - تتضمن رواتب ومنح
640	1,044	مستحقات مكافآت نهاية الخدمة
603	379	مستحقات تكلفة الحقوق التشجيعية طويلة الأجل
300	300	مستحقات لخدمات اللجان
<hr/> <b>7,118</b>	<hr/> <b>8,292</b>	

## - 21 - ارتباطات والتزامات طارئة

2013 الف دينار كويتي	2014 الف دينار كويتي	
59,447	64,254	حوالات مقبولة
434,126	379,014	خطابات اعتماد
714,844	787,200	خطابات ضمان
245,744	670,952	حدود انتemannية غير مستخدمة
49,376	54,802	التزامات أخرى
<hr/> <b>1,503,537</b>	<hr/> <b>1,956,222</b>	

إن الغرض الأساسي من هذه الأدوات هو التأكيد من أن الأموال ستكون متوفرة للعملاء عند الطلب . إن الحوالت المقبولة وخطابات الضمان والإعتمادات المستندية والضمادات المؤقتة، التي تعتبر ضمادات غير قابلة للإلغاء بان المجموعة ستقوم بالسداد في ما لو لم يتمكن العميل الوفاء بالتزاماته للأطراف الأخرى، ينتج عنها نفس مخاطر الائتمان الخاصة بالقروض. الإعتمادات المستندية والتجارية التي تمثل تعهدات من قبل المجموعة نيابة عن العميل بالسماح لطرف آخر بسحب أموال من المجموعة إلى الحد المنصوص عليه وفقاً لشروط وأحكام محددة، هي مضمونة بالبضاعة المتعلقة بها ولذلك ينتج عنها مخاطر أقل من تلك الناتجة عن القروض المباشرة .

إن الحدود الائتمانية غير المستخدمة تمثل الأجزاء غير المستخدمة من الائتمان النقدي. وفيما يخص مخاطر الائتمان للحدود الائتمانية غير المستخدمة، فإن المجموعة معرضة لمخاطر خسائر تساوي إجمالي الحدود غير المستخدمة. غير أن الخسائر المحتملة غالباً تكون أقل من إجمالي الحدود غير المستخدمة نظراً لأن معظم هذه الحدود ستنتهي أو يتم الغاءها دون تمويلها.

توفر المجموعة لعملائها ضمادات مالية قد تتطلب من المجموعة سداد مدفوعات بالنيابة عن العملاء وتتعهد بالتزامات لتمويل الخدمات الائتمانية لتوفير احتياجات السيولة لهم . يتم تحصيل هذه المدفوعات من العملاء على أساس بنود خطاب الاعتماد. تعرض هذه الخطابات المجموعة لمخاطر مماثلة لمخاطر القروض والسلف ويتم تخفيف هذه المخاطر من خلال نفس إجراءات وسياسات الرقابة.

## 22- الأدوات المالية المشتقة

في سياق أعمالها الاعتيادية، تدخل المجموعة في أنواع مختلفة من المعاملات تتضمن مشتقات الأدوات المالية.

ترجع المشتقات بالقيمة العادلة. تمثل القيمة العادلة الموجبةتكلفة إتمام كافة معاملات المشتقات المالية بالقيمة العادلة لصالح المجموعة إذا تم إنهاء الحقوق والالتزامات الناتجة من تلك الأدوات في معاملة سوق عادي في تاريخ التقارير المالية. تقتصر مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة على القيمة العادلة الموجبة للآدوات. تمثل القيمة العادلة السالبة تكلفة الأطراف المقابلة للمجموعة لإتمام كافة معاملاتهم مع المجموعة.

تعامل المجموعة في عقود تبادل العملات الأجنبية الأجلة المستقبلية والمبادلات والخيارات للعملاء ولإدارة مراكز العملات الأجنبية والتدفقات النقدية لبيها.

يوضح الجدول أدناه القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المسجلة كموجودات أو مطلوبات بالإضافة إلى القيمة الإسمية بحسب الفترة حتى الاستحقاق. إن القيمة الإسمية، الإجمالي المدرج، هي قيمة المشتقات المالية التي تخص الموجودات أو السعر المرجعي أو المؤشر الأساسي وتمثل الأساس لقياس التغيرات في قيمة المشتقات المالية. إن القيمة الإسمية تمثل حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تعطي مؤشراً لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان. يدار التعرض لمخاطر الائتمان كجزء من حيد الاقتراض الشاملة بالإضافة إلى التعرض المحتمل للمخاطر الناتج من حركات السوق.

### مشتقات محفظة لغرض المتاجرة

تصنف معاملات المشتقات للعملاء والمشتقات المستخدمة لأغراض التنظيم ولكنها لا تستوفي المعايير المؤهلة لمحاسبة التنظيم كـ "مشتقات محفظة للمتاجرة". عن تعرض حساب معاملات المشتقات للعملاء للمخاطر يتم تنفيذه من خلال القيام بمعاملات مماثلة مع أطراف مقابلة أو معاملات تخفيف مخاطر أخرى.

### عقود تبادل عملات أجنبية أجلة

إن عقود تبادل العملات الأجنبية هي عقود إما شراء أو بيع بعض العملات بأسعار محددة في المستقبل وهي عقود تم إعدادها للتعامل فيها بالسوق الموازي.

### الخيارات

إن الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تشتمل على الحق، ولكن ليس الإلزام، بشراء أو بيع قيمة محددة من أداة مالية بسعر محدد، سواء بتاريخ مستقبلي محدد أو خلال فترة زمنية محددة.

تقوم المجموعة بشراء وبيع الخيارات من خلال أسواق المال والأسواق الموازية التي تخضع للرقابة. إن الخيارات التي قامت المجموعة بشرائها تعطي للمجموعة فرصة شراء (خيارات الطلب) أو بيع (خيارات العرض) للموجودات المتضمنة بقيمة متفق عليها إما بتاريخ أو قبل انتهاء صلاحية الخيار. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على الخيارات التي يتم شراؤها، وفقاً بقدر قيمتها الدفترية، التي هي قيمتها العادلة.

إن الخيارات التي تقدمها المجموعة تقيم للمشتري فرصة شراء الموجودات المتضمنة أو بيعها للمجموعة مقابل قيمة متفق عليها إما بتاريخ أو قبل انتهاء صلاحية الخيار.

### المتبادلات

إن المتبادلات هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لتبادل التدفقات المالية خلال فترة محددة استناداً إلى المبالغ الإسمية المحددة، فيما يتعلق بالحركات في المؤشر المتضمن المحدد مثل معدل الفائدة أو سعر صرف العملات الأجنبية أو مؤشر الأسهم.

تنتعلق مبادلات أسعار الفائدة بالقروض التي يحصل عليها البنك من قبل مؤسسات مالية أخرى، حيث تدفع المجموعة أو تستلم نسبة فائدة متغيرة، على التوالي، مقابل دفع أو استلام معدل فائدة ثابت. يتم عادة مقاصة تدفقات الدفعات مقابل بعضها البعض، ويدفع أحد الطرفين الفرق للطرف الآخر. في مبادلات العملات، تدفع المجموعة مبلغاً محدداً بعملة معينة، وتستلم مبلغاً محدداً بعملة أخرى. غالباً ما يتم تسوية مبادلات العملات بالإجمالي.

## - 22 - الأدوات المالية المشتقة (نهاية)

## القيمة الاسمية

المجموع	أكثـر من سـنة	خلال سـنة واحـدة	القيمة	القيمة
الف	الف	الف	العـادة المـوجـبة	العـادة المـوجـبة
دينـار كـويـتي	دينـار كـويـتي	دينـار كـويـتي	دينـار كـويـتي	دينـار كـويـتي
705,533	-	705,533	(9,902)	6,363
230,291	197,212	33,079	(670)	4,362
176,666	36,875	139,791	(2,907)	2,945
<b>1,112,490</b>	<b>234,087</b>	<b>878,403</b>	<b>(13,479)</b>	<b>13,670</b>

## القيمة الاسمية

المجموع	أكثـر من سـنة	خلال سـنة واحـدة	القيمة	القيمة
الف	الف	الف	العـادة المـوجـبة	العـادة المـوجـبة
دينـار كـويـتي	دينـار كـويـتي	دينـار كـويـتي	دينـار كـويـتي	دينـار كـويـتي
376,339	389	375,950	(3,264)	8,019
108,439	93,766	14,673	(266)	2,032
444,021	20,163	423,858	(14,118)	14,172
<b>928,799</b>	<b>114,318</b>	<b>814,481</b>	<b>(17,648)</b>	<b>24,223</b>

## - 23 - قياس القيمة العادلة

لا تختلف القيمة العادلة لكافة الأدوات المالية بصورة جوهرية عن القيمة الدفترية لها. وبالنسبة للموجودات المالية والمطلوبات المالية ذات الطبيعة السائلة أو التي لها فترة استحقاق قصيرة الأجل (أقل من ثلاثة أشهر)، من المقرر أن تعادل القيمة الدفترية القيمة العادلة تقريباً. ينطبق هذا الافتراض أيضاً على الودائع تحت الطلب وحسابات التوفير التي ليس لها فترة استحقاق محددة والأدوات المالية ذات المعدل المتغير.

تم تصنيف القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم وفقاً لسياسة قياس القيمة العادلة في الإيضاح رقم 2. إن الحركة في المستوى 3 تعتمد بصورة رئيسية على المشتريات والتغير في القيمة العادلة. خلال السنة، تم تسجيل زيادة بمبلغ 4,441 ألف دينار كويتي (2013: 251 ألف دينار كويتي) في الإيرادات الشاملة الأخرى بما يمثل التغير في القيمة العادلة. لا يوجد تحويلات جوهرية بين المستويات خلال السنة.

23- قياس القيمة العادلة (نهاية)

إن التأثير على بيان المركز المالي المرحلي المكتف المجمع أو على بيان حقوق ملکية المساهمين المرحلي المكتف المجمع سيكون غير جوهري في حال تعديل متغيرات المخاطر المستخدمة في مدخلات تقييم الأوراق المالية غير المدرجة بمقدار 5٪.

تتألف أوراق الدين المالية ضمن المستوى الثالث من سندات شركات غير مسورة مصدرة من بنوك ومؤسسات مالية. يتم تقيير القيمة العادلة لهذه السندات باستخدام طريقة التدفقات النقية المخصومة من خلال فروق العائدات (التي تتراوح بين 1٪ و3٪). تتضمن الأسهم والأوراق المالية الأخرى ضمن هذه الفئة في الأساس استثمارات استراتيجية في أسهم وصناديق إدارة غير متداولة في سوق نشطة. ويتم تقيير القيمة العادلة لهذه الاستثمارات باستخدام البيانات التقييم المناسبة في كل حالة؛ ومن بينها نماذج التدفقات النقية المخصومة والمعلومات الملحوظة في السوق للشركات المقارنة، ومعلومات تتعلق بعمليات حبيبة، وقيمة صافي الموجودات. وتتضمن المدخلات الجوهرية غير الملحوظة المستخدمة في البيانات التقييم اسعار الخصم ومعدلات النمو النهائية والإيرادات وتقييرات الإرباح ومضاعفات السوق مثل الأسعار إلى القيمة الدفترية والأسعار إلى الإرباح. وفي ضوء الطبيعة المتنوعة لهذه الاستثمارات، فليس من العملي الافصاح عن نطاق المدخلات الجوهرية غير الملحوظة.

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطफأة، ولا تختلف قيمتها الدفترية بصورة مادية عن قيمتها العادلة حيث ان اغلب هذه الموجودات والمطلوبات مسحتقة على المدى القصير او مسددة فورا بناء على الحركة السوقية في اسعار الفائدة. وتقدر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتبقية المدرجة بالتكلفة المططفأة باستخدام البيانات التقييم مع الاستعانة بافتراضات معينة منها فروق العائد المناسبة في هذه الظروف.

إن التأثير على بيان المركز المالي المجمع أو بيان الدخل المجمع أو بيان حقوق الملكية المجمع يصبح غير ماديًا إذا كان التغير في المخاطر المتنوعة ذات الصلة المستخدمة في تقييرات القيمة العادلة للأوراق المالية غير المسورة بنسبة 5٪.

## مجموعة بنك برمان

**بيانات حول البيانات المالية المجمعة 2014 31 ديسمبر**

**23 - قياس القيمة العاملة (تنمية)  
فيما يلي الجدول الرئيسي لقياس القيمة العاملة للموجودات والمطالبات المالية المدرجة بالقيمة العاملة:**

	2014 31 ديسمبر			2013 31 ديسمبر		
	المستوى 1 الافت كويتى سي där كويتى	المستوى 2 الافت كويتى سي där كويتى	المستوى 3 الافت كويتى سي där كويتى	المستوى 1 الافت كويتى سي där كويتى	المستوى 2 الافت كويتى سي där كويتى	المستوى 3 الافت كويتى سي där كويتى
<b>الموجودات المالية</b>						
موجودات مالية بالقيمة العاملة من خلال الارباح او الخسائر:						
أواخر مالية	936	-	-	936	-	-
أواخر دين مالية	8,007	-	-	8,007	-	-
مشتقات الأدوات المالية:						
- عقود مبادرات / تحويل عملات أجنبية لجلبة						
- مبادرات أسعار الفائدة	6,363	-	-	6,363	-	-
- خيارات	4,362	-	-	4,362	-	-
موجودات مالية مصنفة كمدرجة بالقيمة العاملة من خلال الارباح او الخسائر:						
أواخر مالية	2,945	-	-	2,945	-	-
صافيق مداراة	420	-	-	420	-	-
مجموعات مالية متعددة الأشكال:						
أواخر مالية	15,494	-	-	15,494	-	-
أواخر دين مالية						
المطالبات المالية						
مطالبات مالية بالقيمة العاملة من خلال الارباح او الخسائر:						
مشتقات الأدوات المالية						
- عقود مبادرات / تحويل عملات أجنبية لجلبة						
- مبادرات أسعار الفائدة	15,796	-	-	15,796	-	-
مطالبات مالية متعددة الأشكال:						
أواخر مالية	133,280	-	-	133,280	-	-
أواخر دين مالية						
المطالبات المالية						
مطالبات مالية بالقيمة العاملة من خلال الارباح او الخسائر:						
مشتقات الأدوات المالية						
- عقود مبادرات / تحويل عملات أجنبية لجلبة						
- مبادرات أسعار الفائدة	14,118	-	-	14,118	-	-
مطالبات مالية متعددة الأشكال:						
أواخر مالية	2,907	-	-	2,907	-	-
أواخر دين مالية						

**24- موجودات بصفة الامانة**

تثير المجموعة صنابق استثمارية ثانية عن عمالء بحاصفي قيمة موجودات تبلغ 76,801 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2013: 83,067 ألف دينار كويتي).

**25- إدارة المخاطر****مقدمة**

تتم مراقبة والسيطرة على المخاطر بصورة رئيسية استناداً إلى الحدود الموضوعة من قبل المجموعة. تعكس هذه الحدود إستراتيجية العمل وبينة السوق الذي تعمل فيه المجموعة بالإضافة إلى مستوى المخاطر التي تستطيع المجموعة أن تقبلها، مع المزيد من التأكيد على قطاعات أعمال محددة. بالإضافة إلى ذلك، تراقب المجموعة وتقيس القراءة العامة على تحمل المخاطر فيما يتعلق بِجمالي التعرض للمخاطر عبر كافة أنواع المخاطر والأنشطة.

تخضع عمليات بعض الشركات التابعة أيضاً لمطالبات قانونية في الدول التي تعمل فيها. إن هذه القوانين لا تتطلب الموافقة على الأنشطة ومراقبتها فقط، ولكن بشكل أيضاً بعض أحكام القيود (كفاية رأس المال) للحد من مخاطر التأمين والتضرر من جانب البنوك وشركات التأمين لتلبية المطلوبات غير المتوقعة التي يمكن أن تنشأ.

كجزء من إدارة المخاطر الشاملة، تستخدم المجموعة المشتقات المالية والأدوات الأخرى لإدارة التعرض للمخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار الفائدة ومعاملات النقد الأجنبي.

يتم تقييم التعرض للمخاطر قبل الدخول في معاملات التنظيمية، التي يتم التصريح بها على المستوى الوظيفي المناسب داخل المجموعة.

تصنف المجموعة المخاطر التي تواجهها في سياق أنشطتها اليومية إلى فئات معينة من المخاطر. وعلى ذلك، يتم تكليف مسؤولين مختلفين بمسؤوليات محددة ل القيام بتحديد وقياس ومراقبة هذه الأنواع المحددة من المخاطر ورفع تقرير عنها .  
ان هذه الانواع من المخاطر هي كما يلي :

**أ. المخاطر الناتجة عن الأدوات المالية:**

- .1. مخاطر الائتمان التي تشمل مخاطر التخلف عن السداد من قبل العمالء والاطراف المقابلة.
- .2. مخاطر السوق التي تتضمن مخاطر أسعار الفائدة والصرف الاجنبي ومخاطر اسعار الاسهم.
- .3. مخاطر السيولة.

**ب. المخاطر الأخرى**

- .1. المخاطر التشغيلية التي تتضمن المخاطر الناتجة عن توقف أو فشل العمليات.

**ا- مخاطر الائتمان**

تتمثل مخاطر الائتمان في قدرة الطرف المقابل على سداد كامل المبالغ عند استحقاقها. تضع المجموعة مستويات لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها من خلال وضع قيود لمعدلات المخاطر المقبولة فيما يتعلق بأحد المقترضين أو مجموعة من المقترضين وكذلك بالنسبة لقطاعات الأعمال والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة هذه المخاطر بشكل منتظم ويتم مراجعتها بشكل دوري. إن حدود مخاطر الائتمان على مستوى المنتج أو قطاع الاعمال أو البلد يتم إقرارها من قبل مجلس الإدارة أو مجلس إدارة كل شركة تابعة.

يتم الحد من التعرض للمخاطر بوضع حدود إضافية للمخاطر التي يتم التعرض لها من مقترض واحد، بما في ذلك البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، من خلال القيود الثانوية التي تغطي التعرض لمخاطر بنود بيان المركز المالي وارتباطات وإنزامات محتملة للتنظيمية مقابل التعرض وكذلك حدود مخاطر التسويات اليومية المتعلقة ببنود المتاجرة مثل عقود تحويل العملات الأجلة. ويتم مراقبة الانكشافات الفعلية للمخاطر مقابل الحدود المسموحة بها بشكل يومي.

## - 25 إدارة المخاطر (نهاية)

## - 1 مخاطر الائتمان (نهاية)

يوجد لدى المجموعة سياسة ائتمانية مؤتقة تتوافق مع تعليمات بنك الكويت المركزي وتعرف الحد المقبول لدى المجموعة بافتراض المخاطر في مختلف قطاعات أعمالها.

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال إجراء تحليل دوري لقدرة المقترضين الحاليين والمحتملين على مقابلة التزامات سداد أصل وفوائد القروض وتعديل حدود الإقراض وفقاً لما هو مناسب. كما تتم إدارة مخاطر الائتمان بشكل جزئي بالحصول على الرهونات وضمانات من الشركات والأفراد.

تقتصر مخاطر الائتمان الناتجة عن الأدوات المالية المشتقة على تلك التي لها قيمة عاملة موجبة المدرجة في بيان المركز المالي المجمع.

## الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان:

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة للموجودات المالية قبل وبعد الأخذ في الاعتبار تأثير أي ضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى، أي تخفيف مخاطر الائتمان.

2013	2014	
الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
887,935	873,665	النقد والنقد المعامل
583,647	629,819	أذونات وسندات خزانة وسندات البنك المركزي وأخرى
700,083	689,819	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,954,848	4,386,466	قرض وسلف للعملاء
239,438	210,148	استثمارات في أوراق مالية
59,529	55,565	موجودات أخرى
<hr/> 6,425,480	<hr/> 6,845,482	<b>المجموع</b>
<hr/> 1,503,537	<hr/> 1,956,222	ارتباطات والتزامات محتملة
<hr/> 7,929,017	<hr/> 8,801,704	الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الأخذ في الاعتبار أدوات تخفيف مخاطر الائتمان

إن التعرض للمخاطر المعينة أعلاه يستند إلى صافي القيمة الدفترية كما هي مدرجة في بيان المركز المالي المجمع، باستثناء الارتباطات والتزامات المحتملة.

## الضمانات وأساليب تخفيف مخاطر الائتمان

يستند مبلغ ونوع وقيمة الضمانات إلى التعليمات المحددة في إطار إدارة المخاطر. تتضمن الأنواع الرئيسية للضمانات المقبولة العقارات والأسهم القابلة للتداول. يتم إجراء إعادة تقييم وحفظ الضمانات بصورة مستقلة عن وحدات الأعمال.

إن أساليب تخفيف مخاطر الائتمان الرئيسية المستخدمة من قبل المجموعة تستند إلى الضمانات المؤهلة. تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاق المتضمن وتراقب القيمة السوقية للضمانات على فترات منتظمة طبقاً للتعليمات التنظيمية.

للمزيد من التفاصيل حول استخدام المجموعة لأساليب تخفيف مخاطر الائتمان وسياسة الضمانات، يرجى الرجوع إلى بازل 3 – ركن 3 الإفصاحات ضمن قسم إدارة المخاطر في التقرير السنوي.

## تركيزات مخاطر الائتمان

إن أكبر 10 حالات تعرض لمخاطر الائتمان قائمة كنسبة منوية من إجمالي القروض والسلف في 31 ديسمبر 2014 هي 18٪ (31 ديسمبر 2013: 18٪).

## 25- إدارة المخاطر (تتمة)

## 1- مخاطر الائتمان (تتمة)

## تركيزات مخاطر الائتمان (تتمة)

إن التركيز في فئات القروض والسلف للعملاء التي تشكل جزءاً جوهرياً من الموجودات التي تخضع لمخاطر الائتمان مبين في إيضاح رقم (5).

يمكن تحليل الموجودات المالية والابتعادات والإلتزامات المحتملة للمجموعة قبل الالتحاد في الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية حسب المناطق الجغرافية التالية:

	2013			2014			
	الإرتباطات والإلتزامات المحتملة			الإرتباطات والإلتزامات المحتملة			
	الإجمالي	الف	الموجودات	الإجمالي	الف	الموجودات	الد
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
3,771,281	690,427	3,080,854	4,164,410	1,096,317	3,068,093	3,068,093	الكويت
882,219	162,692	719,527	967,332	201,454	765,878	765,878	الأردن
700,471	273,144	427,327	735,577	255,077	480,500	480,500	الجزائر
356,371	63,577	292,794	389,656	106,188	283,468	283,468	العراق
35,550	2,545	33,005	41,661	2,337	39,324	39,324	تونس
1,198,457	232,121	966,336	1,391,959	213,528	1,178,431	1,178,431	تركيا
							باقي دول الشرق
482,729	4,913	477,816	499,967	2,943	497,024	497,024	الأوسط
244,898	21,905	222,993	248,569	23,580	224,989	224,989	أوروبا
257,041	52,213	204,828	362,573	54,798	307,775	307,775	باقي دول العالم
<b>7,929,017</b>	<b>1,503,537</b>	<b>6,425,480</b>	<b>8,801,704</b>	<b>1,956,222</b>	<b>6,845,482</b>		

يمكن تحليل التوزيع طبقاً لقطاع الأعمال للموجودات المالية والإرتباطات والإلتزامات المحتملة للمجموعة قبل الالتحاد في الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية كالتالي:

2013	2014	قطاع الأعمال
الف	الف	مطالبات سيادية
دينار كويتي	دينار كويتي	بنوك
1,208,430	1,288,451	استثمار
1,271,936	1,100,176	تجاري
104,451	183,314	عقاري
1,032,803	1,087,038	أفراد
1,061,098	1,181,876	صناعي
1,017,472	1,212,861	إنساني
729,813	841,613	آخر
589,751	713,850	
913,263	1,192,525	
<b>7,929,017</b>	<b>8,801,704</b>	

## 25- إدارة المخاطر (تتمة)

## 1- مخاطر الائتمان (تتمة)

## الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية

إن الجودة الائتمانية للموجودات المالية قد تم تلخيصها بالرجوع إلى التصنيفات العامة المطبقة على العملاء / الأطراف المقابلة من قبل وكالات التصنيف الائتماني العالمية المعروفة والمعتمدة مثل مودي وستاندرد آند بورز وفيتش. استناداً إلى أنظمة التصنيف المعلن عنها من قبل وكالات التصنيف الائتماني المعتمدة، فإن التصنيفات تندرج إلى فئة استثمارية وفئة غير استثمارية. بالنسبة للاستثمارات التي لا يتم تصنيفها من قبل أي من وكالات التصنيف الائتماني المعتمدة المذكورة أعلاه، فإنها تندرج تحت "غير مصنفة". للتتأكد من عدم اعتبار التصنيفات بصورة انتقائية، ففي حال وجود أي تصنيف حالياً من قبل أحد وكالات التصنيف الائتماني المعتمدة فيما يتعلق بعميل أو طرف مقابل، فهذه يتمأخذ ذلك بعين الاعتبار، وفي هذه الحالة، لا يتم اعتبار العميل أو الطرف المقابل على أنه "غير مصنف".

لمزيد من التفاصيل حول سياسة إدارة مخاطر الائتمان لدى المجموعة، يرجى الرجوع إلى بازل 3 - ركن 3 إفصاحات ضمن قسم إدارة المخاطر في التقرير السنوي.

## (ا) موجودات مالية غير متاخرة وغير منخفضة القيمة

		2014				
المجموع		غير مصنفة		مصنفة		
الف	دينار كويتي	الف	دينار كويتي	الف	دينار كويتي	
1,176,492	438,301	-	-	738,191	-	سيادية بنوك ومؤسسات مالية أخرى
1,016,828	353,569	23,102	-	640,157	-	
3,588,200	3,488,478	1,931	-	97,791	-	
487,697	487,697	-	-	-	-	
265,713	189,614	18,569	-	57,530	-	
<b>6,534,930</b>	<b>4,957,659</b>	<b>43,602</b>	-	<b>1,533,669</b>	-	<b>مخاطر ائتمانية أخرى</b>

		2013				
المجموع		غير مصنفة		مصنفة		
الف	دينار كويتي	الف	دينار كويتي	الف	دينار كويتي	
1,070,187	222,879	-	-	847,308	-	سيادية بنوك ومؤسسات مالية أخرى
1,223,194	335,764	70,705	-	816,725	-	
3,223,405	3,223,405	-	-	-	-	
462,825	462,825	-	-	-	-	
177,493	114,004	20,463	-	43,026	-	
<b>6,157,104</b>	<b>4,358,877</b>	<b>91,168</b>	-	<b>1,707,059</b>	-	<b>مخاطر ائتمانية أخرى</b>

## - 25 إدارة المخاطر (تتمة)

## - 1 مخاطر الائتمان (تتمة)

## الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية (تتمة)

## ب) موجودات مالية متاخرة وغير منخفضة القيمة

بالنسبة للتعرض لمخاطر الائتمان، فإن التعرض لمخاطر التأخير يمثل تلك الحالة التي يخلف العميل أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية نحو المجموعة بالنسبة لسداد الفائدة أو المبلغ الأصلي أو أي جزء من ذلك في تاريخ استحقاق السداد.

	2013			2014			
	المجموع	من 1 إلى 45 يوماً	45 إلى 90 يوماً	المجموع	من 1 إلى 45 يوماً	45 إلى 90 يوماً	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الشركات
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	أفراد
-	-	-	-	-	-	-	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
126,600	4,659	121,941	166,301	22,547	143,754	143,754	الشركات
21,182	9,479	11,703	26,774	11,739	15,035	15,035	أفراد
<b>147,782</b>	<b>14,138</b>	<b>133,644</b>	<b>193,075</b>	<b>34,286</b>	<b>158,789</b>	<b>158,789</b>	
القيمة العاملة للضمان المحافظ							
116,397	5	116,392	103,933	2,181	101,752	101,752	بـ *

\* إن القيمة العاملة للضمان المحافظ به والمشار إليها سابقاً مدرج بحد أقصى مقدار التعرض لمخاطر المعاملات القائمة.

## ج) الموجودات المالية منخفضة القيمة

تعتبر المجموعة الأصل منخفض القيمة إذا كانت قيمة الأصل التي يمكن تحقيقها أقل من القيمة المدرج بها في دفاتر المجموعة قبل النظر في تعين مخصصات محددة لهذا الأصل.

	2013			2014			
القيمة	العاملة	العاملة	الضمان	القيمة	العاملة	العاملة	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
العاملة	الضمان	الضمان	الضمان	القيمة	العاملة	العاملة	الشركات
المحفظة	المخصص	المخصص	المتحفظ به*	المتحفظ به*	المخصص	المخصص	الشركات
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	أفراد
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
-	2,486	2,244	-	2,268	2,251	2,251	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
91,124	44,986	154,252	93,257	45,011	146,017	146,017	الشركات
6,599	7,838	19,408	9,346	12,767	29,255	29,255	أفراد
<b>97,723</b>	<b>55,310</b>	<b>175,904</b>	<b>102,603</b>	<b>60,046</b>	<b>177,523</b>	<b>177,523</b>	

\* إن القيمة العاملة للضمان المحافظ به والمشار إليها سابقاً مدرج بحد أقصى مقدار التعرض لمخاطر المعاملات القائمة.

## ب- مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب قيمة الأصل نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات الأجنبية وأسعار الأسهم سواء كانت هذه التغيرات نتيجة عوامل خاصة باستثمار محدد أو الجهة المصدر له أو عوامل تؤثر على كافة الموجودات المالية المتداولة بالسوق.

## 25- إدارة المخاطر (تتمة)

## ب- مخاطر السوق (تتمة)

تدار مخاطر السوق على أساس توزيع الموجودات بصورة محددة مسبقاً على فئات متعددة للموجودات، وتتنوع الموجودات بالنسبة للتوزيع الجغرافي والتركيز في قطاعات الأعمال والتقييم المستمر لظروف السوق واتجاهاته وتقدير الإدارة للتغيرات طويلة وقصيرة الأجل في القيمة العادلة.

## مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على القيمة العادلة أو التدفقات النقية للأدوات المالية. تتعرض المجموعة لمخاطر أثر تقلبات أسعار الفائدة السائدة في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقية نتيجة لوجود عدم توافق أو فجوات في مبالغ الموجودات والمطلوبات والمطلوبات خارج نطاق بيان المركز المالي التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة . تثير المجموعة هذه المخاطر بمطابقة إعادة التسعير لموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها التي تحمل فائدة (أنونات وسندات الخزينة وسندات البنك المركزي ولآخر ومستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وقرض وسلف للعملاء و المستحق إلى البنك والمستحق إلى المؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء والقرض الآخر).

يلخص الجدول التالي التأثير على صافي إيرادات الفائدة كنتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة:

2013	2014	زيادة في أسعار الفائدة "نقاط رئيسية"
الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
5,576	5,594	50
11,163	11,328	100
<b>نقص في أسعار الفائدة "نقاط رئيسية"</b>		
(5,677)	(3,893)	50
(11,364)	(6,882)	100

## مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في تقلب قيمة أداة مالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ، تتعرض المجموعة لتأثير تقلبات الأسعار السائدة لأسعار صرف العملات الأجنبية على مركزه المالي وتدفقاته النقية . يضع مجلس الإدارة حدوداً لمستوى التعرض المتعلق بكل عملة على حدة وإجمالاً لكل من مراكز الليلة الواحدة أو خلال اليوم والتي يتم مراقبتها يومياً.

يقدم الجدول التالي تحليلآً للتأثير على الأرباح وعلى حقوق الملكية المقترن حال التغير بنسبة 5% في قيمة سعر صرف العملات في مقابل الدينار الكويتي مقارنة بالمستويات المعمول بها في نهاية السنة المالية مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة. توضح القيمة السالبة في الجدول صافي الانخفاض المحتمل في الأرباح أو حقوق الملكية بينما توضح القيمة الموجبة صافي الزيادة المحتملة.

25- إدارة المخاطر (تنمية)

بـ- مخاطر السوق (تنمية)

مخاطر العملات الأجنبية (تنمية)

العملة	أسعار العملة %	نسبة التغير في	التاثير على الف دينار كويتي	التاثير على حقوق الملكية	التاثير على حقوق الملكية	الارباح الف دينار كويتي	الارباح الف دينار كويتي	التأثير على الارباح	التأثير على حقوق الملكية					
دينار اردني	+5		13,829	471	13,924	780								
دينار جزائري	+5		3,899	460	3,929	334								
دينار عراقي	+5		4,283	169	4,112	155								
ليرة تركية	+5		4,354	(65)	6,171	63								
دولار أمريكي	+5		2,311	1,624	2,910	630								
آخر	+5		-	186	-	549								

مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في مخاطر تقلب قيمة أداة مالية نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم أو قيمة أسعار الأسهم المستقلة. تنتج مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيمة العاملة للاستثمارات في أسهم. تغير المجموعة هذه المخاطر من خلال توزيع الاستثمارات من حيث التوزيع الجغرافي وتركيزات قطاعات الأعمال. إن معظم استثمارات المجموعة المدرجة تتمثل في أسهم مرددة في أسواق الأوراق المالية الأقليمية.

تجري المجموعة العديد من تحليلات درجة الحساسية على فترات زمنية منتظمة لتقدير التأثير المحتمل ل أي تغيرات جوهرية في القيمة العاملة لأنواع الأسهم. استناداً إلى نتائج هذا التحليل، لا يوجد تأثير مادي على الارباح أو الإيرادات الشاملة الأخرى للمجموعة نتيجة التقلب بنسبة 5% في أسعار العملات الرئيسية.

مخاطر السداد المبكر

إن مخاطر السداد المبكر هي مخاطر أن تتකبد المجموعة خسارة مالية بسبب قيام عملائها والأطراف المقابلة بالسداد أو طلب السداد قبل التاريخ المتوقع مثل الرهونات ذات الأسعار الثابتة عند انخفاض أسعار الفائدة. إن موجودات المجموعة التي تحمل فائدة ثابتة ليست ذات قيمة جوهرية نسبة إلى الموجودات. كما أن ظروف السوق الأخرى التي تؤدي إلى تعجيل السداد ليست كبيرة في الأسواق التي تحمل فيها المجموعة. ولذلك، تعتبر المجموعة أن تأثير تعجيل السداد على صافي إيرادات الفوائد ليس هاماً بعد احتساب تأثير غرامات المدفوعات مقدماً.

ج- مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المجموعة على الوفاء بمتطلباتها عند استحقاقها. تتعرض المجموعة لطلبات يومية على مصادر النقد المتاحة له من ودائع يومية وحسابات جارية وودائع مستحقة وقروض مسحوبة وضمادات. للحد من هذه المخاطر، تغير المجموعة الموجودات مع مراعاة عامل السيولة مراقبة السيولة على أساس يومي.

## - 25 إدارة المخاطر (نهاية)

## ج- مخاطر السيولة (نهاية)

يوضح الجدول التالي تحليلًا بالمطلوبات المالية والمطلوبات المحتملة والالتزامات استناداً إلى الاستحقاقات التعاقدية المتبقية غير المخصومة:

	أكثر من 12 شهرًا	12 - 6 شهرًا	6 - 3 أشهر	حتى 3 أشهر	31 ديسمبر 2014 المطلوبات المالية
الإجمالي	الف	الف	الف	الف	المستحق للبنوك
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	المستحق للمؤسسات المالية الأخرى
820,429	8,755	129,902	163,555	518,217	ودائع من العملاء
835,683	222,988	216,613	107,326	288,756	أموال مقرضة أخرى
4,730,010	47,905	293,846	486,271	3,901,988	مطالبات أخرى *
331,330	314,914	9,819	4,291	2,306	
234,134	1,997	19,032	14,233	198,872	
<b>6,951,586</b>	<b>596,559</b>	<b>669,212</b>	<b>775,676</b>	<b>4,910,139</b>	
<b>1,956,222</b>	<b>466,508</b>	<b>475,078</b>	<b>348,102</b>	<b>666,534</b>	<b>ارتباطات والالتزامات محتملة</b>
الإجمالي	الف	الف	الف	الف	31 ديسمبر 2013 المطلوبات المالية
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	المستحق للبنوك
572,410	4,853	69,016	87,307	411,234	ودائع من العملاء
887,061	23,271	485,257	139,939	238,594	أموال مقرضة أخرى
4,674,326	48,240	574,657	610,575	3,440,854	مطالبات أخرى *
340,556	323,307	9,732	5,296	2,221	
218,190	98,244	17,839	15,685	86,422	
<b>6,692,543</b>	<b>497,915</b>	<b>1,156,501</b>	<b>858,802</b>	<b>4,179,325</b>	
<b>1,503,537</b>	<b>270,745</b>	<b>218,942</b>	<b>309,211</b>	<b>704,639</b>	<b>ارتباطات والالتزامات محتملة</b>

\* تتضمن المطالبات الأخرى القيمة العادلة السالبة للمطلوبات المالية المشتقة (إيضاح 22).

يوضح الجدول التالي استحقاقات موجودات ومطلوبات المجموعة. تم تحديد استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً لل التاريخ المتوقع لاستردادها أو تسويتها. يتم تحديد استحقاقات الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المتاحة للبيع استناداً إلى تقدير الإدارة لتصفيه هذه الموجودات المالية. قد تختلف الاستحقاقات الفعلية عن الاستحقاقات الموضحة أعلاه حيث إن الجهات المقرضة قد يكون لها الحق في سداد الالتزامات مع أو بدون غرامات مدفوعات مقدماً.

## - 25 - إدارة المخاطر (تتمة)

## جـ - مخاطر السيولة (تتمة)

الإجمالي	أكثر من 12 شهراً	12 - 6 شهراً	6 - 3 أشهر	حتى 3 أشهر	31 ديسمبر 2014
دinar كويتي	دinar كويتي	دinar كويتي	دinar كويتي	دinar كويتي	
1,040,563	-	-	-	1,040,563	الموجودات
629,819	172,009	74,252	120,318	263,240	النقد والنقد المعادل أدوات وسندات خزانة البنك المركزي وأخرى
689,819	36,017	112,364	149,870	391,568	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,386,466	2,039,671	524,218	417,758	1,404,819	قرصون وسلف للعملاء
484,942	350,953	33,228	16,235	84,526	استثمارات في أوراق مالية
259,495	195,393	3,447	2,910	57,745	موجودات أخرى
93,566	93,566	-	-	-	عقارات ومعدات
166,754	166,754	-	-	-	موجودات غير ملموسة
<b>7,751,424</b>	<b>3,054,363</b>	<b>747,509</b>	<b>707,091</b>	<b>3,242,461</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
					المطلوبات وحقوق الملكية
801,178	4,236	118,575	162,673	515,694	مستحق للبنوك
825,250	216,190	213,767	106,769	288,524	مستحق لمؤسسات مالية أخرى
4,708,331	43,025	288,816	481,569	3,894,921	ودائع من العملاء
226,644	222,982	2,294	1,368	-	أموال مقترضة أخرى
234,134	1,997	19,032	14,233	198,872	مطلوبات أخرى
955,887	955,887	-	-	-	حقوق الملكية
<b>7,751,424</b>	<b>1,444,317</b>	<b>642,484</b>	<b>766,612</b>	<b>4,898,011</b>	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>
<b>-</b>	<b>1,610,046</b>	<b>105,025</b>	<b>(59,521)</b>	<b>(1,655,550)</b>	<b>صافي فجوة السيولة</b>

## -25 إدارة المخاطر (تنمية)

## ج- مخاطر السيولة (تنمية)

الإجمالي	أكثر من 12 شهراً	12 - 6 شهراً	6 - 3 أشهر	حتى 3 أشهر	31 ديسمبر 2013
الف	الف	الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
<b>الموجودات</b>					
1,004,290	-	-	-	1,004,290	النقد و النقد المعادل
583,647	115,002	83,663	127,993	256,989	أذونات و سندات خزانة البنك
700,083	42,242	170,351	148,831	338,659	المركزي وأخرى
3,954,848	1,816,893	367,066	333,933	1,436,956	المستحقة من البنوك والمؤسسات
421,402	332,213	41,159	3,309	44,721	المالية الأخرى
238,138	149,920	6,105	4,463	77,650	قروض و سلف للعملاء
81,378	81,378	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية
170,965	170,965	-	-	-	موجودات أخرى
<b>7,154,751</b>	<b>2,708,613</b>	<b>668,344</b>	<b>618,529</b>	<b>3,159,265</b>	<b>عقارات ومعدات</b>
<b>إجمالي الموجودات</b>					
568,561	4,807	68,728	87,038	407,988	المطلوبات وحقوق الملكية
880,492	22,807	479,574	139,658	238,453	مستحق للبنوك
4,640,084	44,624	567,779	603,080	3,424,601	مستحق لمؤسسات مالية أخرى
227,597	222,767	2,415	2,415	-	ودائع من العملاء
218,190	98,244	17,839	15,685	86,422	أموال مقترضة أخرى
619,827	619,827	-	-	-	مطلوبات أخرى
<b>7,154,751</b>	<b>1,013,076</b>	<b>1,136,335</b>	<b>847,876</b>	<b>4,157,464</b>	<b>حقوق الملكية</b>
<b>-</b>	<b>1,695,537</b>	<b>(467,991)</b>	<b>(229,347)</b>	<b>(998,199)</b>	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>
<b>صافي فجوة السيولة</b>					

## د- المخاطر التشغيلية

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر التعرض للخسائر الناتجة من فشل العمليات أو الأفراد أو أنظمة المعلومات المساعدة. لدى المجموعة منظومة من السياسات والإجراءات التي تقرها مجلس الإدارة ويتم تطبيقها بشأن تحديد وتقييم ومراقبة المخاطر التشغيلية إلى جانب المخاطر الأخرى المرتبطة بالنشاط المصرفي والمالي للمجموعة. ويتم إدارة المخاطر التشغيلية من خلال وحدة إدارة المخاطر التشغيلية. إن مهمة هذه الوحدة هي التأكيد من أن السياسات والإجراءات يتم اتباعها لتحديد وتقييم وإشراف ومراقبة المخاطر التشغيلية كجزء من أسلوب الادارة الشامل للمخاطر.

## -26 إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الرئيسية للمجموعة من إدارة رأس المال في التأكيد من التزام المجموعة بالمتطلبات رأس المال الرقابي وان المجموعة تحتفظ بتصنيفات اجتماعية عالية ومعدلات رأس المال جيدة بهدف دعم أعماله وتعظيم القيمة لمساهمون.

تراقب إدارة المجموعة كفاية رأس المال، والرفع المالي، واستخدام مختلف مستويات رأس المال النظامي بانتظام وتنظمها تعليمات لجنة بازل الخاصة بالاشراف على الاعمال المصرفية التي يطبقها بنك الكويت المركزي.

## - 26 - إدارة رأس المال (تتمة)

إن معدلات رأس المال النظامي وكفاية رأس المال المحاسبة وفقاً لبازل 3 كما نص عليها تعليمي بنك الكويت المركزي رقم رقم 2 / ر.ب، ر.ب / 336 المؤرخ 24 يونيو 2014 موضحة في الجدول التالي:

2014  
الف دينار كويتي

5,411,616	الموجودات المرجحة بالمخاطر
649,394	اجمالي رأس المال المطلوب
506,578	حقوق المساهمين (CET 1)
151,651	رأس المال الإضافي (AT 1)
72,418	رأس حال الشريحة الثانية
<u>730,647</u>	اجمالي رأس المال المؤهل
9.4%	معدل كفاية رأس المال - حقوق المساهمين
12.2%	معدل كفاية رأس المال - الشريحة الأولى
13.5%	معدل كفاية رأس المال بمفهومه الشامل

للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2013، تم احتساب رأس المال النظامي ومعدلات كفاية رأس المال للمجموعة الموضحة لاحقاً وفقاً للتعليم الصادر من بنك الكويت المركزي رقم 2 / ر.ب / 184 المؤرخ 21 ديسمبر 2005 والتعديلات اللاحقة له.

2013  
الف دينار كويتي

4,806,916	الموجودات المرجحة بالمخاطر
576,830	رأس المال المطلوب
474,365	رأس المال المتاح
266,300	رأس حال الشريحة 1
<u>740,665</u>	رأس حال الشريحة 2
	اجمالي رأس المال
9.9%	معدل كفاية رأس المال - الشريحة الأولى
15.4%	معدل كفاية رأس المال بمفهومه الشامل

## - 26 إدارة رأس المال (تتمة)

يتم احتساب معدل القدرة المالية للمجموعة لسنة المنتهية 31 ديسمبر 2014 وفقاً للتعيم الصادر من بنك الكويت المركزي رقم 2/بي اس/342 بتاريخ 21 أكتوبر 2014، على النحو التالي:

2014  
الف دينار كويتي

658,229	رأس مال الشريحة 1
8,142,360	اجمالي التعرض
8.1%	معدل القدرة المالية

## - 27 صندوق دعم الأسرة

خلال السنة السابقة، قام بنك الكويت المركزي بإصدار التعيم رقم 2/رب، رب.ا رس/306/2013 إلى كافة البنوك المحلية وشركات الاستثمار بخصوص إنشاء صندوق دعم الأسرة ("الصندوق") بموجب القانون رقم 104/2013. تم تأسيس الصندوق ليقوم الصندوق بشراء الرصيد القائم للقروض المقسطة والاستهلاكية من البنك كما في 12 يونيو 2013 مقابل القروض الممنوحة قبل 30 مارس 2008.

كما في 31 ديسمبر 2014، سجل البنك قروض بـ 29,253 ألف دينار كويتي في حساب نظامي (خارج الميزانية العمومية) حيث إن البنك مستمر في إدارتها نيابةً عن الصندوق.