

مجموعة بنك برقان

البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2015

دليوitt وتوصى
الوزان وشركاه
شارع احمد الجابر، الشرق
مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع
ص.ب : 20174 الصفا 13062 او
ص.ب : 23049 الصفا 13091
الكويت
هاتف : 965 2240 8844 - 2243 8060
فاكس : 965 2240 8855 - 2245 2080
www.deloitte.com

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

تقدير حول البيانات المالية المجمعة

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبنك برقان ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ"المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2015 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتفصيات النقدية المجمعة لسنة المنتهية بذلك التاريخ وللخيص السياسات 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 المالية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ.

مسؤولية مراقبى الحسابات
إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية المجمعة استناداً إلى أعمال التقييق التي قمنا بها وفقاً لمعايير التقييق الدولية التي تتطلب منها الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية وتحطيم وتنفيذ أعمال التقييق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية المجمعة خالية من الأخطاء العادلة.

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

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

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

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية المجمعة تعبّر بصورة عادلة، من جميع النواحي المالية، عن المركز المالي للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2015 وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقية 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 مهنية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متتفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر، وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والبيانات التي رأيناها ضرورية لاغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن نهاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعديلاً بنك الكويت المركزي رقم 2 / رب، رب / 1 / 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2 / رب / 342 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 واللائحة التنفيذية للقانون رقم 25 لسنة 2012، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إلينا علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن نهاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعديلاً بنك الكويت المركزي رقم 2 / رب، رب / 1 / 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2 / رب / 342 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 واللائحة التنفيذية للقانون رقم 25 لسنة 2012، أو عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تقييقنا لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات لاحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبذلك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرافية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

بدر عبدالله الوزان
سجل مراقب الحسابات رقم 62 فئة ا
من الوزان وشركاه
ديلويت وتوش

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

14 مارس 2016

الكويت

2014 الف/ دينار كويتي	2015 الف/ دينار كويتي	بيانات/ إيضاحات	
			الموجودات
1,040,563	903,409	3	النقد والنقد المعامل
629,819	471,800	4	أذونات وسندات خزانة لدى بنك الكويت المركزي ومؤسسات أخرى
689,819	574,870	5	المستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
4,386,466	4,011,645	6	قرض وسلف للعملاء
484,942	570,125	7	استثمارات في أوراق مالية
259,495	165,533	8	موجودات أخرى
93,566	81,163		عقارات ومعدات
166,754	46,160		موجودات غير ملموسة
7,751,424	6,824,705		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
801,178	886,102		المستحق إلى بنوك
825,250	816,841		المستحق إلى مؤسسات مالية أخرى
4,708,331	3,874,344		ودائع من عملاء
226,644	218,003	10	اموال مقترضة أخرى
234,134	193,092	11	مطلوبات أخرى
6,795,537	5,988,382		اجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
195,177	204,936	12	رأس المال
210,559	210,559	12	علاوة إصدار أسهم
(9,575)	(12,582)	12	أسهم خزينة
59,916	67,859	12	احتياطي قانوني
60,294	68,237	12	احتياطي اختياري
45,082	45,082	12	احتياطي أسهم خزينة
4,912	(2,292)		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
564	564		احتياطي المكافآت بالأسهم
(19,043)	(61,557)		احتياطي تحويل عملات أجنبية
554	(7,112)		احتياطيات أخرى
112,401	122,981		ارباح مرحلة
660,841	636,675		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
144,025	144,025	12	الأوراق الرأسمالية المستحقة الشرح رقم 1
151,021	55,623		الحصص غير المسيطرة
955,887	836,323		اجمالي حقوق المساهمين
7,751,424	6,824,705		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

ماديو ديوار
الرئيس التنفيذي للمجموعة

خالد الزومان
رئيس الشؤون المالية للمجموعة

ماجد عيسى العجبي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً متاماً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان المدخل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

2014	2015		إيرادات الفوائد
الـ / ألف	الـ / ألف	بيانات الإيضاحات	صافي إيرادات الفوائد
دينار كويتي (معاد ابراجه)	دينار كويتي		
250,653	263,612	13	العمليات المستمرة
(102,736)	(107,003)	14	إيرادات الفوائد
147,917	156,609		صافي إيرادات الفوائد
48,636	43,049		إيرادات الاتصال والعمولات
(5,195)	(6,113)		مصاريف الاتصال والعمولات
43,441	36,936		صافي إيرادات الاتصال والعمولات
6,029	26,246	22	صافي الأرباح من العملات الأجنبية
15,912	10,740	15	صافي إيرادات الاستثمار
845	3,109		إيرادات توزيعات أرباح
7,791	14,457	5	إيرادات أخرى
221,935	248,097		إيرادات التشغيل
(49,844)	(53,720)		مصاريف موظفين
(50,004)	(61,583)		مصاريف أخرى
122,087	132,794		ربح التشغيل قبل المخصصات
(55,392)	(56,491)	5	مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف
(357)	(2,111)		انخفاض قيمة استثمارات في أوراق مالية
66,338	74,192		ربح السنة من العمليات المستمرة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(9,967)	(9,984)	16	الضرائب
(90)	(90)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
56,281	64,118		ربح السنة من العمليات المستمرة
16,424	23,820	17	الربح بعد الضريبة للسنة من العمليات الموقوفة
72,705	87,938		ربح السنة
61,758	76,131		الخاص به:
10,947	11,807		مساهمي البنك
72,705	87,938		الحصة غير المسيطرة
فلس	فلس		
33.8	32.1	18	ربحية السهم الأساسية والمختلفة - الخاصة بمساهمي البنك
29.2	24.6	18	ربحية السهم الأساسية والمختلفة من العمليات المستمرة - الخاصة بمساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً متاماً من هذه البيانات المالية المجمعة.

مجموعة بنك برقان

بيان الدخل الشامل المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

2014 الف بيان كويتي (معاد إدراجها)	2015 الف بيان كويتي	
72,705	<u>87,938</u>	ربح السنة
		خسائر شاملة أخرى
		إيرادات شاملة أخرى سوف يعاد تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في فترات لاحقة:
		موجودات مالية متاحة للبيع:
(2,053)	(8,021)	صافي التغير في القيمة العادلة
(1,373)	1,540	صافي المحول إلى بيان الدخل المجمع
-	(780)	صافي المحول إلى بيان الدخل المجمع من بيع شركة تابعة
2,227	<u>(15,834)</u>	تحويل العملات الأجنبية:
-	(20,623)	تعديل تحويل عملات أجنبية
-	1,160	صافي المحول إلى بيان الدخل المجمع من بيع شركة تابعة
-	<u>(6,710)</u>	التغيرات في القيمة العادلة لتفطية التدفقات النقبية
<u>(1,199)</u>	<u>(49,268)</u>	صافي الخسارة من تنظيف صافي استثمار
<u>71,506</u>	<u>38,670</u>	خسائر شاملة أخرى للسنة
		إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
		الخاص به:
57,952	20,854	مساهمي البنك
<u>13,554</u>	<u>17,816</u>	الحصة غير المسيطرة
<u>71,506</u>	<u>38,670</u>	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً متمماً من هذه البيانات المالية المجمعة.

مجموعة بنك برقاد

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المجمع (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

		خاص بمساهم البنك													
		احتياطي تحويل				احتياطي إعانته تقدير									
		إحتجاطي	إحتجاطي	إحتجاطي	إحتجاطي	إحتجاطي	إحتجاطي	إحتجاطي	إحتجاطي						
		أرباح	أرباح	أرباح	أرباح	أرباح	أرباح	أرباح	أرباح						
الاوراق	الارسالية المستديمة	غير المستديمة	المسيطرة	غير المسيطرة	الأوراق الراجحة رقم 1	غير الراجحة رقم 2	أرباح	أرباح	أرباح						
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 31 ديسمبر 2014
72,705	10,947	-	61,758	61,758	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ربع السنة	
(1,199)	2,607	-	(3,806)	-	-	(1,671)	-	(2,135)	-	-	-	-	-	(نهاية) ادارات شاملة لآخر	
71,506	13,554	-	57,952	61,758	-	(1,671)	-	(2,135)	-	-	-	-	-	التحول إلى الاحتياطيات	
-	-	-	(12,872)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الحوالات الشاملة	
102,600	-	-	102,600	-	-	(11,355)	-	-	-	-	-	-	-	تحفظ أرباح مقدرة (إيجاد)	
312	312	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تحفظ أرباح مقدرة (إيجاد)	
(10,783)	-	-	(10,783)	(10,783)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	زيادة رأس المال في شركات ذاتية	
(7,214)	(7,214)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	زيادة رأس المال نتيجة مدفوعة (إيجاد)	
(14,248)	-	-	(14,248)	(14,248)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	زيادة رأس المال نتيجة مدفوعة (إيجاد)	
50,884	-	-	50,884	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تحويم المكتفات	
144,025	-	144,025	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تحويم المكتفات	
(1,022)	-	-	(1,022)	(1,022)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تحويم المكتفات	
955,887	151,021	144,025	660,841	112,401	554	(19,043)	564	4,912	45,082	60,294	59,916	(9,575)	210,559	195,177	الإسحاق (الإيجاد)
الرصيد في 31 ديسمبر 2014		الإسحاق (الإيجاد)								الإسحاق (الإيجاد)		الإسحاق (الإيجاد)		الإسحاق (الإيجاد)	
أ. التغيرات المعرفة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً متجماً من هذه البيانات المالية المجمعة.		B. التغيرات المعرفة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً متجماً من هذه البيانات المالية المجمعة.								C. التغيرات المعرفة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً متجماً من هذه البيانات المالية المجمعة.		D. التغيرات المعرفة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً متجماً من هذه البيانات المالية المجمعة.		E. التغيرات المعرفة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً متجماً من هذه البيانات المالية المجمعة.	

• راجع أيضاً حفظ 12 / 13 / 14 من تفاصيل الاحتياطيات الأخرى

مجموعة بنك برقان

بيان التدفقات النقدية المجمع السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

2014 الف دينار كويتي	2015 الف دينار كويتي	إيضاحات	
			أنشطة التشغيل
66,338	74,192		ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة اعضاء مجلس الإدارة
23,818	31,457		العمليات المستمرة
<u>90,156</u>	<u>105,649</u>		العمليات الموقوفة
(16,272)	(10,740)	15	التعديلات :
61,302	56,491		صافي إيرادات الاستثمار
2,079	2,111		مخصص انخفاض قيمة القروض والسلع
(1,894)	(3,109)		مخصص انخفاض قيمة استثمارات في أوراق مالية
15,134	14,540		إيرادات توزيعات أرباح
-	(6,505)	17	استهلاك وإطفاء
<u>150,505</u>	<u>158,437</u>		صافي الربح من بيع شركة تابعة
			ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
			التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
(46,172)	(41,526)		أدنومن وسدادات خزانة البنك المركزي ومؤسسات أخرى
9,930	112,264		المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(492,586)	(103,930)		قرص وسلط لعملاء
(21,357)	8,395		موجودات أخرى
232,617	224,166		مستحق إلى بنوك
(55,242)	(1,940)		مستحق إلى مؤسسات مالية أخرى
68,247	816		ودائع من عملاء
13,860	(21,968)		مطلوبات أخرى
(15,367)	(8,405)		ضرائب مدفوعة
<u>(155,565)</u>	<u>326,309</u>		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) نشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(791,670)	(980,082)		شراء استثمارات في أوراق مالية
738,897	838,043		متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية
(20,392)	(14,198)		شراء عقارات ومعدات
1,894	3,109		توزيعات أرباح مستثمرة
-	(234,154)	17	صافي التدفقات النقدية الصادرة من بيع شركة تابعة
<u>(71,271)</u>	<u>(387,282)</u>		صافي النقد المستخدم في نشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
(953)	(8,641)		اموال مقرضة أخرى
102,600	-	12	متحصلات من زيادة رأس المال
312	-	1	متحصلات من زيادة رأس المال في شركة تابعة
(14,248)	(3,007)		شراء أسهم خزينة
50,884	-		بيع أسهم خزينة
144,025	-	12	متحصلات من إصدار الأوراق الرأسمالية المستدومة الشريحة رقم 1
(1,022)	-	12	تكليف إصدار الأوراق الرأسمالية المستدومة الشريحة رقم 1
(10,783)	(28,983)	12	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة لمساهمي البنك
(7,214)	(6,561)		توزيعات أرباح نقدية مدفوعة للشخص غير المسيطرة
-	(10,923)		مدفوعات فوائد على الأوراق الرأسمالية المستدومة الشريحة رقم 1
<u>263,601</u>	<u>(58,115)</u>		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من نشطة التمويل
			صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
36,765	(119,088)		تأثير تحويل العملات الأجنبية
(492)	(18,066)		النقد والنقد المعادل في 1 يناير
<u>1,004,290</u>	<u>1,040,563</u>		النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر
<u>1,040,563</u>	<u>903,409</u>	3	معلومات التدفقات النقدية الإضافية:
			فوائد مستثمرة
309,020	256,950		فوائد مدفوعة
131,175	103,185		

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً متمماً من هذه البيانات المالية المجمعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2015

-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 ومرجحة 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 وشركته التابعة ("المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 14 مارس 2016 ويخضع إصدارها لموافقة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك. إن الجمعية العمومية السنوية للمساهمين لها الحق في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

تم إصدار قانون الشركات الجديد رقم 1 لسنة 2016 في 24 يناير 2016، وتم نشره في الجريدة الرسمية بتاريخ 1 فبراير 2016 والذي بموجبه تم إلغاء قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012، والتعديلات اللاحقة له. وفقاً للمادة رقم (5)، سوف يتم تعديل القانون الجديد باثر رجعي اعتباراً من 26 نوفمبر 2012، وسوف يستمر العمل باللائحة التنفيذية للقانون رقم 25 لسنة 2012 إلى أن يتم إصدار لائحة تنفيذية جديدة.

إن أنشطة 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**اساس الاعداد**

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

يتم 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. وتطلب 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 والإصلاحات

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة المالية السابقة باستثناء تطبيق السياسة المحاسبية الخاصة بالعمليات الموقوفة، والتعديلات على المعايير القائمة ذات الصلة بالمجموعة والتي تسرى اعتباراً من 1 يناير 2015.

العمليات الموقوفة

تناهي مجموعة البيع للتصنيف ضمن العمليات الموقوفة إذا كانت تمثل بندًا لشركة تم بيعه أو تم تصنيفه كمحظوظ به لغرض البيع بالإضافة إلى كونه:

- يمثل قطاع أعمال رئيسي مستقل أو منطقة جغرافية مستقلة للعمليات
- يمثل جزءاً من خطة فردية منسقة لبيع قطاع أعمال مستقل أو منطقة جغرافية مستقلة للعمليات، أو
- يمثل شركة تابعة تم حيازتها بشكل خاص بغرض إعادة البيع.

يتم استبعاد العمليات الموقوفة من نتائج العمليات المستمرة وتعرض كمبلغ فردي تحت بند "ارباح أو خسائر من العمليات الموقوفة" في بيان الدخل المجمع.

تم عرض إصلاحات جديدة في الإيضاح رقم 17. تتضمن كافة الإيضاحات الأخرى حول البيانات المالية المجمعة المبالغ الخاصة بالعمليات المستمرة ما لم يذكر خلاف ذلك.

2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تنمية)

المعيار الدولي للتقارير المالية 3 دمج الأعمال (تعديل)

يتم تطبيق هذا التعديل باثر مستقبلي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2015، ويوضح أن كافة ترتيبات المقابل المحتمل المصنفة كمطلوبات (أو موجودات) الناتجة من دمج الأعمال يجب أن يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر سواء كانت ضمن أو لم تكن ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 39. يتفق ذلك مع السياسة المحاسبية التي تتبعها المجموعة حالياً، وبالتالي فإن هذا التعديل لم يكن له أي تأثير على السياسة المحاسبية للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 8 قطاعات التشغيل (تعديل)

يتم تطبيق التعديلات باثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2015، وتوضح ما يلي:

- يجب على المنشأة الإفصاح عن الأحكام التي وضعتها الإدارة عند تطبيق معايير التجميع في الفقرة 12 من المعيار الدولي للتقارير المالية 8، بما في ذلك وصف مختصر لقطاعات التشغيل التي تم تجميعها والخصائص الاقتصادية (على سبيل المثال، المبيعات وإجمالي الهوامش) المستخدمة في تقييم ما إذا كانت قطاعات "متماطلة".
- ينبغي الإفصاح عن مطابقة موجودات القطاع إلى إجمالي الموجودات فقط إذا تم عرض تقرير حول المطابقة إلى مسؤول اتخاذ قرارات التشغيل، بشكل مماثل للإفصاحات الالزامية لمطلوبات القطاع.

لم تقم المجموعة بتطبيق معايير التجميع ضمن في الفقرة 12 من المعيار الدولي للتقارير المالية 8، وبالتالي فإن هذا التعديل لم يكن له أي تأثير على السياسة المحاسبية للمجموعة.

المعيار المحاسبة الدولي رقم 24 /إفصاحات الطرف ذي علاقة (تعديل)

يتم تطبيق هذا التعديل باثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2015؛ ويوضح أن شركة الإدارة (شركة تقديم خدمات موظفي الإدارة العليا) تمثل طرفاً ذي علاقة يخضع لإفصاحات الأطراف ذات العلاقة. إضافة إلى ذلك، فإن يتبع على المنشأة التي تستعين بشركات الإدارة الإفصاح عن المعلومات المتقدمة لخدمات الإدارة، إن هذا التعديل ليس له صلة بالمجموعة حيث أن المجموعة لا تتلقى أي خدمات إدارة من شركات أخرى.

المعيار الدولي للتقارير المالية 13 قياس القيمة العادلة

يتم تطبيق هذا التعديل باثر مستقبلي ويوضح أن استثناء المحفظة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 13 يمكن تطبيقه ليس فقط على الموجودات المالية والمطلوبات المالية، ولكن يتم تطبيقه أيضاً على العقود الأخرى ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 39. لا تقوم المجموعة بتطبيق استثناء المحفظة في المعيار الدولي للتقارير المالية 13.

إن التعديلات التي تم إدخالها على المعايير الدولية للتقارير المالية والتي تسري للفترة المحاسبية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2015 لم يكن لها أي تأثير هادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة 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 الصيغة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الأدوات المالية في يوليو 2014 ويسري 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 أثر هذا المعيار على البيانات المالية المجمعة للمجموعة، عند التطبيق.

- 2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكن لم تسر بعد (تتمة)

المعايير 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 البناء ومعيار المحاسبة الدولي 18 - الإيرادات بالإضافة إلى تفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 13 و 18 و تفسير لجنة التفسيرات الدائمة 31 من تاريخ السريان. يستبعد هذا المعيار الجديد حالات عدم التوافق و نقاط الضعف في متطلبات الإيرادات السابقة كما يطرح إطار عمل أكثر قوة لمعالجة قضايا الإيرادات وتحسين جودة المقارنة لمعارضات تتحقق الإيرادات بين الشركات وقطاعات الأعمال ونطاقات الاختصاص وأسواق المال. إن المجموعة بصدق تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 15 على المجموعة ولا تتوقع وجود أي تأثير جوهري من تطبيق هذا المعيار.

اساس التجميع

تتألف البيانات المالية المجمعة من البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة (الشركات 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 القراءة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. وبصورة محددة، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يكون لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها القراءة 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 منأغلبية 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 حاملي الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى
- حقوق التصويت لدى المجموعة وحقوق التصويت المحتللة

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في حالة إذا كانت المعلومات والظروف تشير إلى وجودات 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 ممارسة المجموعة للسيطرة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

تتعلق الأرباح أو الخسائر وكل بند من بنود الإيرادات الشاملة الأخرى بمساهمي الشركة الام للمجموعة والمحصص غير المسيطرة حتى إن أدى ذلك إلى رصيد عجز في الحصص غير المسيطرة. ويتم إجراء تعديلات عند الضرورة على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتوافق السياسات المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. ويتم استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات فيما بين شركات المجموعة وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات وال النفقات المتعلقة بالمعاملات فيما بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التجميع.

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

إذا فقحت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تستبعد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات والمحصص غير المسيطرة، والبنود الأخرى لحقوق الملكية، بينما يتم تحقق أي أرباح أو خسائر ناتجة ضمن الأرباح أو الخسائر. ويتم تحقق أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

-2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أساس التجميع (تتمة)

إن الشركات التابعة التشغيلية الرئيسية للمجموعة هي كما يلي:

الشركة	النشاط الرئيسي	البلد	التاسيس	31 ديسمبر 2015	الفعالية كما في 31 ديسمبر 2014	حصة الملكية
البنك الأردني الكويتي ش.م.ع.	خدمات مصرافية	الأردن		-%	51.19%	
بنك الخليج الجزائري ش.م.ج.	خدمات مصرافية	الجزائر		86.01%	91.13%	
بنك بغداد بي جيه إس سي	خدمات مصرافية	العراق		51.79%	51.79%	
بنك تونس الدولي إيه آيه	خدمات مصرافية	تونس		86.70%	86.70%	
بنك برقان آيه إس	خدمات مصرافية	تركيا		99.26%	99.26%	
مملوكة من قبل البنك الأردني الكويتي						
الشركة المتحدة للاستثمارات المالية *						
شركة إجارة للتأجير *						
مملوكة من قبل بنك بغداد لوسائل الدعاية						
شركة بغداد للوساطة						
مملوكة من قبل بنك برقان آيه إس						
برقان فلينتشال كيرالاما آيه إس						
برقان ياتيريم اسطنبول مينكول بيجيرل آيه إس						
برقان بورتفوي يونتيمي آيه إس						

* تم بيعها خلال السنة (إيضاح 17).

** انخفضت حصة الملكية خلال السنة نتيجة لبيع البنك الأردني الكويتي ش.م.ع. (إيضاح 17).

الشركة	النشاط الرئيسي	البلد	التاسيس	31 ديسمبر 2015	الفعالية كما في 31 ديسمبر 2014	حصة الملكية
منشآت مهيكلة (شركة ذات أغراض خاصة) يتم معاملتها كشركة تابعة						
برقان تير 1 للتمويل المحدودة						
برقان سينيور آس بي سي المحدودة						
الادوات المالية						
تصنيف الأدوات المالية						

تصنف المجموعة المالية باعتبارها "درجة بالقيمة العائلة من خلال الارباح أو الخسائر" و"قروض ومدينيين" و"متاحة للبيع" و"محتفظ بها حتى الاستحقاق" و"الالتزامات المالية درجة بالتكلفة المطافة". تحدد الإدارة التصنيف المناسب لكل أداة عند التحقق المبني.

الاعتراف والاستبعاد

يتم الاعتراف بالأصل العالى أو الالتزام المالى 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 العادلة بين تاريخ المتأخر وتاريخ التسوية في بيان الدخل المجمع أو في الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للسياسة المطبقة 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.

- 2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الآدوات المالية (تتمة)

الاعتراف والاستبعاد (تتمة)

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 تتحمل التزام بدفع التدفقات النقية المستلمة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيبات "القبض والدفع" واما (ا) أن تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزایا الهامة للأصل أو (ب) لا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الأصل ولكنها فكت 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 المفترض بشروط مختلفة إلى حد كبير، أو بتعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد لالتزام الأصلي وتحقق لالتزام جديد، ويخرج الفرق في القيمة الدفترية ذات الصلة في بيان الدخل المجمع.

القياس

يتم قياس كافة الموجودات أو المطلوبات المالية مبنيةً بالقيمة العatile. تضاف تكاليف المعاملات فقط إلى تكاليف كل الآدوات باستثناء المصنفة استثمارات بالقيمة العatile من خلال الأرباح أو الخسائر. تدرج تكاليف المعاملة على الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العatile من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل المجمع.

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العatile من خلال الأرباح أو الخسائر

تشمل الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العatile من خلال الأرباح أو الخسائر الموجودات المالية المحافظ عليها لأغراض المتاجرة والموجودات المالية المصنفة، عند التحقق المبني، كمدرجة بالقيمة العatile من خلال الأرباح أو الخسائر. تصنف الموجودات المالية كـ "محفظ بها لاغراض المتاجرة"، إذا تم حيازتها بغرض البيع أو الشراء في المستقبل القريب. تسجل التغيرات في القيمة العatile 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.

تحسن الموجودات المالية بالقيمة العatile من خلال الأرباح أو الخسائر في حالة إدارة هذه الموجودات وتقييم أدائها استناداً إلى القيمة العatile الموثوق منها وفقاً لاستراتيجية الاستثمار الموثقة.

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

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

موجودات مالية محفوظ 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 المحافظ عليها حتى الاستحقاق بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم الأخذ في الحسبان أي علاوة أو خصم عند الحيازة وتتضمن تكاليف المعاملة والاتساع والتي تمثل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية.

القروض والدينين

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

يتم تصنيف "سندات وأنون الخزينة وسندات بنك الكويت المركزي وأي سندات صادرة من مؤسسات أخرى" و"المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" و"القروض والسلف إلى العملاء" ضمن "قروض وذمم مدينة".

2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

الآدوات المالية (نهاية)

القياس (نهاية)

موجودات مالية متاحة للبيع

تتضمن الموجودات المالية المتاحة للبيع أسهم وأوراق الدين. إن الاستثمارات في أسهم المصنفة كمتاحة للبيع هي تلك الاستثمارات الغير مصنفة قروض وندم مدينة أو بالقيمة العائلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إن أوراق الدين ضمن هذه الفئة هي تلك التي تم حيازتها للاحتفاظ بها لفترة غير محددة ويمكن بيعها استجابة لمتطلبات السيولة أو التغيرات في أسعار الفائدة أو معدلات تحويل العملات الأجنبية أو أسعار الأسهم.

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

مطلوبات مالية مدرجة بالتكلفة المطफأة

تقاس هذه المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تصنيف "المستحق للبنوك" و"المستحق للمؤسسات المالية الأخرى" و"الودائع من العملاء" و"الأموال المقترضة الأخرى" و"المطلوبات الأخرى". كـ "مطلوبات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة".

ضمانت مالية

تمنح المجموعة في سياق أعمالها المعتمد ضمانات مالية تتمثل في خطابات الاعتماد والضمادات والحوالات المقبولة. يتم قيد الضمانات المالية في البيانات المالية مبيناً بالقيمة العائلة التي تمثل القسط المستلمة. كما يتم إطفاء الأقساط المستلمة في بيان الدخل المجمع ضمن بند "إيرادات اتعاب وعمولات" على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان. يتم لاحقاً قياس مطلوبات الضمان بالقيمة المسجلة مبيناً ناقصاً الإطفاء أو قيمة أي التزام مالي قد ينشأ نتيجة للضمان العالمي أيهما أكبر. وتسجل أي زيادة في المطلوبات المتعلقة بالضمادات المالية في بيان الدخل المجمع.

الآدوات المالية المشتقة

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

عندما يتم توقيع عقود مشتقات مع تصنيف تلك العقود بصفتها مخصصة لتفطية القيمة العائلة أو تغطية التدفقات النقدية لأصل أو التزام محقق، تقوم المجموعة بالمحاسبة بالتدفقات عن تلك المشتقات باستخدام مبادي محاسبة التغطية بشرط الوفاء بخصائص معينة. تدرج المشتقات كموجودات مالية عندما تكون القيمة العائلة موجبة وكمطلوبات مالية إذا كانت القيمة العائلة سلبية.

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

محاسبة التغطية

لأغراض محاسبة التغطية، تصنف التغطية إلى فئتين: (أ) تغطية القيمة العائلة عند تغطية مخاطر التعرض للتغيرات في القيمة العائلة لأصل أو التزام محقق أو التزام شركة غير متحقق؛ و (ب) تغطية التدفقات النقدية عند تغطية مخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء المرتبطة بمخاطر معينة متعلقة بأصل أو التزام متحقق أو التزام محقق 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 العائلة أو التدفقات النقدية المرتبطة بمخاطر التغطية.

2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

محاسبة التغطية (تتمة)

تتوقف المجموعة عن تطبيق طريقة محاسبة التغطية عند تحقق المعايير التالية:

- أ. تقرر أن أداة التغطية ليست، أو توقفت عن كونها، أداة تغطية فعالة بشكل كبير؛
- ب. تنتهي صلاحية أداة التغطية أو بيعها أو إنهاوها أو ممارستها؛
- ج. يتم استحقاق البند المغطى أو بيعه أو سداده؛ أو
- د. تكون احتمالات تنفيذ معاملات في المستقبل منخفضة.

تغطية القيمة العادلة

يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة لاداة التغطية التي تستوفي معايير التغطية والمصنفة كتغطية قيمة عادلة في بيان الدخل المجمع، مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المغطى المتعلقة بالمخاطر التي تم تغطيتها.

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

إذا تم استبعاد البند المنفي، يتم تسجيل القيمة العادلة غير المطافة على الفور في بيان الدخل المجمع.

عند تضمين التزام الشركة غير المحقق كبند مغطى، يتم قيد التغير التراكمي اللاحق في القيمة العادلة للالتزام الفعلى المرتبط بالمخاطر المغطاة كاصل أو التزام مع إدراج الأرباح أو الخسائر المقابلة في بيان الدخل المجمع.

تغطية التدفقات النقدية

بالنسبة لمعاملات تغطية التدفقات النقدية المؤهلة، يتم تسجيل أرباح أو خسائر القيمة العادلة المرتبطة بالجزء الفعال من تغطية التدفقات النقدية مبتدئاً 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 في بيان الدخل المجمع مباشرة.

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 مدرجة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم تتحققها عند التسجيل النهائي للمعاملة المغطاة في بيان الدخل المجمع. عندما لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المغطاة، فإن صافي الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة في الإيرادات الشاملة الأخرى يتحول إلى بيان الدخل المجمع.

تغطية صافي الاستثمار في عملية أجنبية

إن تغطية صافي الاستثمار في عملية أجنبية -بما في ذلك تغطية البند النقدي الذي يتم المحاسبة عنه كجزء من صافي الاستثمار- يتم المحاسبة عنها وفقاً لنفس الطريقة المتبعة لمحاسبة التدفقات النقدية. ويتم تحقق الأرباح أو الخسائر الناتجة من تغطية الأدوات المتعلقة بالجزء الفعال من التغطية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى؛ في حين يتم تحقق أي أرباح أو خسائر تتعلق بالجزء غير الفعال في بيان الدخل المجمع. عند بيع العملية الأجنبية، فإن القيمة المتراكمة لهذه الأرباح أو الخسائر المدرجة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى يتم تحويلها إلى بيان الدخل المجمع.

قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات والاستثمارات في أوراق مالية وما إلى ذلك في تاريخ كل موارنة مالية. كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطافة في الإيضاح رقم 23.

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 حوث معاملة بيع الأصل أو تسوية الالتزام في احدى الحالات التالية:

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

2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)**قياس القيمة العادلة (نهاية)**

يجب أنه يكون بإمكان المجموعة الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الكثثر ملائمة 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 لتحقيق مصالحهم الاقتصادية المثل.

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 تقدير 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 الفصاح عنها في البيانات المالية ضمن الجدول الهرمي لقيمة العادلة، والمبنين كما يلي، استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل أهمية لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعينة) في الأسواق النشطة لموجودات مماثلة أو مطلوبات مماثلة؛

المستوى 2: أساليب تقدير يعرض بها أقل مستوى من المدخلات الجوهرية بالنسبة لقياس القيمة العادلة بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و

المستوى 3: أساليب تقدير لا يعرض بها أقل مستوى من المدخلات الجوهرية بالنسبة لقياس 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 معلنة.

بالنسبة للأدوات المالية غير المسورة يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مماثل والتدفقات النقية المخصومة ونماذج التقييم المناسبة الأخرى أو أسعار الوسطاء.

بالنسبة للأدوات المالية المرددة بالتكلفة المطفأة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام التدفقات النقية المتوقعة بأسعار السوق الحالية لعادات أدوات مالية مماثلة.

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

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المرددة في البيانات المالية على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت التحويلات قد حلت بين مستويات الجدول الهرمي عن طريق إعادة تقدير 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.

التكلفة المطفأة

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

مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج 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.

2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

البيع المشروع للموجودات

تقوم المجموعة أحياناً بشراء موجودات غير نقدية لتسوية بعض مدين التمويل والقروض والسلف. تدرج هذه الموجودات بالقيمة الدفترية لمدين التمويل والقروض والسلف أو القيمة العادلة لهذه الموجودات أيهما أقل. يتم تسجيل الأرباح 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 دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي محدد أو مجموعة من الموجودات المالية. تتحفظ قيمة أصل أو مجموعة من الموجودات المالية فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة وقوع حادث أو أحداث بعد التحقق المبني للأصل وإن حدث (أحداث) الخسارة له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية والذي يمكن قياسه بصورة موثقة منها.

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

تقاس خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية المصنفة كقروض ومدينيين بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات 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 "كمتاحة للبيع"، تقوم المجموعة بالتقدير بصورة إفرادية ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة استناداً إلى نفس المعايير المستخدمة للموجودات المالية المصنفة كقروض ومدينيين. ومع ذلك، فإن المبلغ المسجل لانخفاض القيمة يمثل الخسائر المتراكمة التي تم قياسها بالفرق بين التكلفة المطافحة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة على هذا الاستثمار مسجلة سابقاً في بيان الدخل المجمع. إذا ارتفعت القيمة العادلة لاداة الدين في فترة لاحقة مع إمكانية 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.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المصنفة كمتاحة للبيع، يتم مراعاة الانخفاض الكبير أو المتواصل في القيمة العادلة للأوراق المالية دون تكفلتها عند تحديد حدوث انخفاض في قيمة الموجودات. في حالة وجود أي دليل على انخفاض القيمة، يتم إدراج الخسائر المتراكمة - المقدسة بالفرق بين تكلفة الحياة 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.

-2 السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)**انخفاض قيمة الموجودات المالية (تنمية)**

بالنسبة للموجودات المالية في غير الاسهم، يتم تخفيض القيمة الدفترية من خلال استخدام حساب مخصص مع امراض بلغ الخسارة في بيان الدخل المجمع. في حالة ارتفاع او انخفاض القيمة المقدرة لخسائر انخفاض القيمة في فترة لاحقة، بسبب وقوع حدث بعد تسجيل انخفاض القيمة، يتم زيادة او 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 الانتظامية السارية (بالصافي بعد بعض فئات الضمادات) التي لم يتم انشاء مخصص لها على وجه الخصوص.

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

قروض معاد 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 جديدة للقرض. عند إعادة التفاوض حول هذه الشروط، تطبق شروط الترتيبات التعاقدية الجديدة لتحديد ما إذا كانت هذه القروض ستبقى متاخرة الدفع. تراجع الإدارة القروض المعاد 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) - تتطلب مدرجة في بيان المركز المالي المجمع؛ حيث تحتفظ المجموعة بكافة المخاطر والمزايا الهامة للملكية. يتم تسجيل النقد المستلم المقابل في بيان المركز المالي المجمع كأصل مع وجود التزام مقابل بإعادته بما في ذلك قيد الفائدة الفعلية كالتزام، بما يعكس الطبيعة الاقتصادية للمعاملة كقرض إلى المجموعة. ويتم تسجيل الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصاروفات 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 المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات تدرج كموجودات تكتسب فائدة ويتم تسجيل الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإرادات فوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

النقد والنقد المعادل

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

استثمار في شركة زميلة

يتم المحاسبة عن استثمار المجموعة في شركة زميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. إن الشركة الزميلة هي المنشاة التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً ملمساً. إن التأثير الملمس هو القدرة على المشاركة في القرارات الخاصة بالسياسات المالية والتشفيرية للشركة المستثمر 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.

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

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 بمقدار حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

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

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة لنفس فترة التقارير المالية للمجموعة. عند الضرورة، يتم اجراء تعديلات لكي تصبح السياسات المحاسبية متسبة 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 ملilik موضوعي 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 الملموس على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس وتسجيل أي استثمار متبقى وفقاً لقيمه العائلة. تدرج أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقد التأثير الملموس والقيمة العائلة للاستثمار المتبقى والمتحصلات من البيع في بيان الدخل المجمع.

عقارات ومعدات

يسجل العقار والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم 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 الحر 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.

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 لبنود العقار والمعدات المتعلقة بها. وتسجل كافة المصروفات الأخرى في بيان الدخل المجمع عند تكبدها.

موجودات غير ملموسة

تمثل الموجودات غير الملموسة موجودات غير نقدية محددة على أساس إفرادي دون وجود صادي ناتج من نجم الأعمال. يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها بصورة مستقلة بالتكلفة عند الحياة المبنية. تتعمّل تكلفة الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها في عملية نجم الأعمال بالقيمة العائلة كما في تاريخ الحياة . بعد التسجيل المبني تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر متراكمة من الانخفاض في القيمة.

-2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)**موجودات غير ملموسة (تنمية)**

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة بصفتها محيدة المدة.

إن الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحيدة يتم إطفاؤها على مدى أعمارها الاقتصادية الإنتاجية كما هو منكور أبناءه ويتم تقييم الانخفاض في القيمة عند ظهور مؤشر على أن الأصل غير الملموس قد تنخفض قيمته. يتم مراجعة فترة وأسلوب الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الاقتصادية الإنتاجية المحيدة في نهاية كل سنة حالية على الأقل. إن التغيرات في الأعمار الاقتصادية الإنتاجية المتوقعة أو النطع المتوقع لاستهلاك المتنافع الاقتصادي 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 المحيدة في بيان الدخل المجمع ضمن فئة المصروفات بما يتفق مع وظيفة الأصل غير الملموس.

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

ت Dix 30 سنة

Un 10 سنوات

Tradicional ممارسة الأعمال المصرفية

U 10 سنوات علاقات العملاء والودائع الرئيسية للعملاء

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة من عدم تحقق الأصل غير الملموس بالفرق بين صافي إيرادات البيع والقيمة الدفترية لهذا الأصل وتحقيق 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

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

المجموعة كمستأجر

يتم تصنيف عقود التأجير كعقود تأجير تشغيلي عند احتفاظ المجموعة بكافة المخاطر والمزايا الهامة للموجودات المؤجرة. وتسجل مدفوعات عقود التأجير التشغيلي كمصرف 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 بموجبها بتحويل جميع المخاطر والمزايا الهامة لملكية الأصل كعقود تأجير تشغيلي. يتم إضافة التكاليف المباشرة المبنية المتباينة في التفاوض على عقد التأجير التشغيلي إلى القيمة الدفترية للموجودات المؤجرة وتنتهك الموجودات المؤجرة على مدى فترة التأجير على نفس الأساس كإيرادات تأجير. يتم تسجيل الإيجارات المحتملة كإيرادات في الفترة التي يتم اكتسابها فيها.

بيع الأعمال والشهرة

إن بيع الأعمال هو تجميع منشآت أو أنشطة أعمال مستقلة في البيانات المالية لمنشأة واحدة نتيجة قيام المنشآة، المشترى، بالسيطرة على واحد أو أكثر من هذه الأنشطة. يتم المحاسبة عن بيع الأعمال باستخدام طريقة الحيازة المحاسبية. وفقاً لهذه الطريقة، يقوم المشترى بإدراج الموجودات المحيدة التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة بالإضافة إلى أية حصص غير مسيطرة أخرى في الشركة المشترأة عند تاريخ الحيازة، بصورة مستقلة عن الشهرة.

- 2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

دمح الأعمال والشهرة (تنمية)

يتم قياس الموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة في تاريخ الحيازة وفقاً لقيمة العائلة. بالنسبة لكل عملية دمح اعمال، تختار المجموعة إما أن يتم قياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتركة وفقاً لقيمة العائلة أو وفقاً لنسبة الحصة في صافي الموجودات المحددة في الشركة المشتركة. تحمل تكاليف الحيازة كمصاروفات في فترة تكبدها.

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

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

- (أ) إجمالي المقابل المحول، مبلغ أية حصص غير مسيطرة في الشركة المشتركة التي يتم قياسها وفقاً لقيمة العائلة أو وفقاً لنسبة الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتركة
- (ب) صافي قيمة الموجودات المحددة القيمة العائلة في تاريخ الحيازة لحقوق الملكية التي يحتفظ بها المشتري سابقاً في الشركة المشتركة،
- (ت) صافي قيمة الموجودات المحددة والمطلوبات التي تم الالتزام بها في تاريخ الحيازة، والمدرجة بقيمتها 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 منتظمة لتحديد ما إذا وجد 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، والتي تمثل صافي القيمة الحالية للتفاقات التقنية المستقبلية المقررة المتوقعة من الوحدة. عندما يكون المبلغ الممكن استرداده للوحدة أقل من القيمة الدفترية لها، يتم توزيع خسائر انخفاض القيمة أولاً لتخفيف القيمة الدفترية لاي شهرة مخصصة للوحدة ثم توزع على الموجودات الأخرى للوحدة بصورة نسبية على أساس القيمة الدفترية لكل اصل 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 تحديد الربح 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 الدول 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 للقيمة الحالية للالتزام النهائي.

- 2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 جياراتها 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. وتحمّل أية خسائر اضافية على الأرباح المحافظ عليها ثم على الاحتياطي الاحتياطي والاحتياطي القانوني. يتم استخدام الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أولاً في مقاصة أية خسائر مسجلة سابقاً وفقاً لترتيب الاحتياطيات والأرباح المحافظ عليها وحساب احتياطي أسهم الخزينة. يؤدي إصدار أسهم المنحة إلى زيادة عدد أسهم الخزينة على أساس تناسبي وخفض 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 تقسيم بلاك شولز 'Black Scholes'. تتضمن مدخلات القياس سعر السهم في تاريخ المنح، وسعر الممارسة والحساسية وأسعار الفائدة الحالية من المخاطر وعائد توزيعات الأرباح المتوقعة. تقوم المجموعة بتاريخ كل تقارير مالية بتعديل تقييماته بشأن عدد الخيارات التي من المتوقع ممارستها. يسجل البنك تأثير تعديل التقييمات الأصلية، إن وجد، في بيان الدخل المجمع مع إجراء تعديل مماثل على حقوق الملكية.

احتياطي آخر

يتم استخدام الاحتياطي الآخر لتسجيل تأثير التغيرات في حملية الحصص في الشركات التابعة دون فقد السيطرة والتغيرات في القيمة العائلة للمشتقات وتغطية صافي الاستثمارات.

تحقق الإيرادات

إيرادات ومصروفات الفوائد ومثيلاتها

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

عند انخفاض قيمة أداة مالية مصنفة، يتم تحقق الفوائد بعد ذلك على أساس معدل الفائدة المستخدمة لخصم التدفقات النقية المستقبلية لفرض قياس خسارة الانخفاض في القيمة.

عندما تدخل المجموعة في اتفاقيات مبادلة أسعار الفائدة لتغيير الفائدة من ثابتة إلى متغيرة (او 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 أعمارها باستثناء بيع المخاطر المعيبة إلى طرف آخر حيث يتم تسجيلها مباشرة.

2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحقق الإيرادات (تتمة)

إيرادات الاتساع والعمولات

يتم قيد الاتساع والعمولات مقابل تقديم خدمات خلال فترة زمنية معينة على مدى فترة استحقاقها. تتضمن هذه الاتساع الانتمان تلك المتعلقة بالانتeman واتساع الإدارة الأخرى. تتحقق اتساع التزامات القروض واتساع إنشاء الانتمان كجزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي (بالإضافة إلى أي تكلفة إضافية) كتعديل لمعدل الفائدة الفعلي على القرض.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلامها .

العمولات الأجنبية

تحدد كل شركة بالمجموعة عملتها الأساسية وتقاس البند المدرج في البيانات المالية لكل شركة باستخدام تلك العملة.

يجري قيد المعاملات بال العملات الأجنبية مبتدئاً وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة، كما تحول الموجودات والمطلوبات النقدية بال العملات 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 النقبية بال العملات الأجنبية المدرجة بالقيمة العادلة يتم تحويلها إلى العملة الرئيسية لكل شركة حسب أسعار الصرف الأجنبي السائدة في تاريخ تحديد قيمتها. وفي حالة الموجودات غير النقبية التي يتحقق التغير في قيمتها العادلة مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى، فإن فروق أسعار الصرف الأجنبي يتم تحققها مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى، وبالنسبة للموجودات غير النقبية التي يتم إدراج التغير في قيمتها العادلة 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 المترافق المسجل في الإيرادات الشاملة الأخرى الخاصة بشركة تابعة محددة ضمن بيان الدخل المجمع.

يتم معاملة آية شهرة أو تعديلات القيمة العادلة 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

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

مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

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

الزكاة

يتم احتساب مخصص الزكاة بنسبة 1% من ربح البنك وفقاً للقانون رقم 46 لعام 2006 ووفقاً لقرار وزارة المالية رقم 58/2007 لعام 2010 وتسري ابتداء من 10 ديسمبر 2007.

- 2 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

الضرائب (تمة)

ضريبة الشركات التابعة الخارجية

يتم احتساب ضريبة الشركات التابعة الخارجية على أساس معدلات الضرائب المطبقة وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات السارية في البلدان التي تحمل 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 تحمل فيها المجموعة.

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

تحتاج الأصول الضريبية المؤجلة عن كافة الفروق المؤقتة القابلة للخصم، والإعفاءات الضريبية المرحلة غير المستخدمة وأى خسائر ضريبية غير مستخدمة. يتم إدراج الأصول الضريبية المؤجلة إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن الربح الخاضع للضريبة والذي سيكون متاحاً مقابلة الفروق المؤقتة القابلة للخصم، والإعفاءات الضريبية المرحلة غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة قد يمكن استخدامها، الا عندما يتعلق أصل الضريبة المؤجلة بالفروق المؤقتة القابلة للخصم الناتج من التسجيل الأولي لاصل أو التزام في المعاملات التي لا تعتبر بمحاج أعمال وفي وقت المعاملة، ولا تؤثر على الربح المحاسبى أو الأرباح أو الخسائر الخاضعة للضريبة.

تم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ كل تقرير وتخفيفها إلى الحد الذي لا يحتمل معه أن توفر المستوى المناسب من الأرباح الخاضعة للضريبة بما يتبع استخدام الموجودات الضريبية المؤجلة كلياً أو جزئياً. يتم إعادة تقييم الموجودات الضريبية المؤجلة غير المسجلة في تاريخ كل تقرير ويتم تسجيبلها إلى الحد الذي يصبح من المحتمل معه أن تسمح الأرباح الضريبية المستقبلية بإمكانية استرداد أصل الضريبة المؤجلة.

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات الضريبية المؤجلة والمطلوبات الضريبية المؤجلة في حالة وجود حق قانوني يوجب إجراء المقاصة الأصول الضريبية الحالية مقابل مطلوبات ضريبة الدخل الحالية والضرائب المؤجلة تتعلق بنفس المؤسسة الخاضعة للضريبة ونفس 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 (تمة)

الموجودات بصفة أمانة

لا تعتبر الموجودات والودائع المتعلقة بها التي تحتفظ بها المجموعة بصفة الوكالة أو الأمانة ضمن موجودات ومطلوبات المجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها ضمن بيان المركز العالى المجمع.

الأحكام والتقييرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية المجمعة يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقييرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المرجحة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المتعلقة بها، بالإضافة إلى الإفصاح عن المطلوبات المحتملة. إلا أن عدم التأكيد من هذه الافتراضات والتقييرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج تتطلب إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

الأحكام

عند تطبيق المجموعة للسياسات المحاسبية، استخدمت الإدارة الافتراضات التالية، بغض النظر عن تلك التي تتضمن تقييرات، 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 كقرض ومبين أو محتفظ بها حتى الاستحقاق.

انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تعتبر المجموعة الاستثمارات في أسهم العائلة للبيع كاستثمارات انخفضت قيمتها في حال وجود انخفاض جوهري أو متواصل في القيمة العائلة لها يقل عن تكلفتها أو في حالة وجود دليل موضوعي آخر على انخفاض قيمتها. إن تحديد ما إذا كان ذلك الانخفاض في القيمة "جوهرياً" أو "متواصلاً" يتطلب أحكام أساسية. عند تطبيق هذه الأحكام الأساسية، يقوم الفرع بتقييم الحركات التاريخية لأسعار الأسهم وتوقعاتها ومدى انخفاض القيمة العائلة للاستثمار عن تكلفته.

موجودات الضريبية /الموجلة

تحتفظ موجودات الضريبية الموجلة بمقدار احتمال توفر الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة التي يمكن في مقابلتها استغلال الخسائر. ينبغي تطبيق أحكام تحديد مبلغ موجودات الضرائب الموجلة التي يمكن تسجيلها، استناداً إلى التوقيت والمستوى المحتمل للأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة، مع استراتيجيات التخطيط الضريبي المستقبلية.

عدم التأكيد من التقييرات والافتراضات

فيما يلي الافتراضات الأساسية التي تتعلق بالمستقبل ومصادر المعلومات الرئيسية المستخدمة في التقييرات بتاريخ التقارير المالية، والتي تتطوّر على مخاطر كبيرة قد تؤدي لتعديل جوهري في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنوات المالية التالية. تستند تقييرات 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. ويطلب ذلك تقيير القيمة أثناء الاستخدام أو القيمة العائلة ناقصاً التكاليف حتى البيع لوحدات إنتاج النقد التي تتوزع عليها الشهرة. كما أن تقيير القيمة عند الاستخدام يتطلب من المجموعة تقييم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من وحدة إنتاج النقد وكذلك اختيار معدل الخصم المناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

القيمة العائلة للموجودات والمطلوبات بما في ذلك الموجودات غير الملموسة

يتعين على الإدارة اتخاذ أحكام عند تحديد القيمة العائلة للموجودات والمطلوبات بما في ذلك الموجودات غير الملموسة ذات الاعمار الإنتاجية المحددة والمطلوبات المحتملة المشتراء.

31 ديسمبر 2015

-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 الادارة الاجتهاد بشأن تقييم 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 للأدوات المالية

في حالة عدم إمكانية 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 وتقلبات السوق. يمكن أن توفر أي تغيرات في التقديرات والافتراضات وكذلك استخدام التقديرات والافتراضات المختلفة ولكن المعقولة بصورة متساوية على القيم الدفترية للقروض والمدينين والاستثمارات المتاحة للبيع.

-3 النقد والنقد المعادل

<i>2014</i>	<i>2015</i>	
الف	الف	
بيانار كويتي	بيانار كويتي	
688,052	544,353	نقد في الصندوق وحسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
372	24,510	ارصدة لدى بنك الكويت المركزي
<u>352,139</u>	<u>334,546</u>	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى يستحق خلال 30 يوماً
<u>1,040,563</u>	<u>903,409</u>	

-4 المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

<i>2014</i>	<i>2015</i>	
الف	الف	
بيانار كويتي	بيانار كويتي	
212,865	301,040	القروض والدفحات مقدماً
98,020	75,990	- بنوك
<u>310,885</u>	<u>377,030</u>	- مؤسسات مالية أخرى
459,824	278,379	ودائع لدى بنوك
<u>770,709</u>	<u>655,409</u>	مجمل المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
<u>(80,890)</u>	<u>(80,539)</u>	مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح 5)
<u>689,819</u>	<u>574,870</u>	

-5 قروض وسلف للعملاء

أ- الارصدة

2014 الف دينار كويتي	2015 الف دينار كويتي		
3,988,338	3,668,363		شركات*
553,916	499,597		تجزئة
4,542,254	4,167,960		مجمل القروض والسلف للعملاء
(155,788)	(156,315)		مخصص الانخفاض في القيمة
<u>4,386,466</u>	<u>4,011,645</u>		

* يتضمن بند القروض والسلف إلى العملاء الشركات صافي القيمة الحالية المستحقة من بيع شركة تابعة بمبلغ 112,333 ألف دينار كويتي يستحق في 30 يونيو 2019 (إيصال 12).

ب- مخصص الانخفاض في القيمة

المجموع الف دينار كويتي	التجزئة الف دينار كويتي	الشركات الف دينار كويتي	بنوك ومؤسسات مالية أخرى الف دينار كويتي	
254,297	24,190	149,217	80,890	في 1 يناير 2015
(5,466)	214	(5,743)	63	تعديل تحويل عملاً أجنبية
(12,539)	-	(12,438)	(101)	مبالغ مشطوبة
55,074	9,136	46,251	(313)	المحمل في بيان الدخل *
(36,173)	(2,395)	(33,778)	-	بيع شركة تابعة (إيصال 17)
<u>255,193</u>	<u>31,145</u>	<u>143,509</u>	<u>80,539</u>	في 31 ديسمبر 2015
232,486	21,315	130,379	80,792	في 1 يناير 2014
(1,072)	73	(1,123)	(22)	تعديل تحويل عملاً أجنبية
(38,419)	(180)	(38,239)	-	مبالغ مشطوبة
61,302	2,982	58,200	120	محمل على بيان الدخل *
<u>254,297</u>	<u>24,190</u>	<u>149,217</u>	<u>80,890</u>	في 31 ديسمبر 2014

* يتكون بند المحمل على بيان الدخل (استرداد) / مخصص بمبلغ (1,417) ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2014: 5,910 ألف دينار كويتي) من عمليات موقوفة (إيصال 17).

يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مبلغ 18,339 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2014: 17,619 ألف دينار كويتي) يمثل مخصص التسهيلات غير النقيبة المدرج ضمن المطلوبات الأخرى (إيصال 11)، ويخصّص مبلغ لا شن ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2014: لا شن ألف دينار كويتي) منه للمؤسسات المالية الأخرى.

إن مخصص انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية يتفق في كافة النواحي المالية مع متطلبات المخصص المحدد لبنك الكويت المركزي والمعايير الدولية للتقارير المالية. في مارس 2007 أصدر بنك الكويت المركزي تعليم بتعديل أساس احتساب الحد الأدنى للمخصصات العامة للتسهيلات من 2% إلى 1% للتسهيلات النقيبة و 0.5% 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 صور تعليمات أخرى من بنك الكويت المركزي. إن إيرادات الغواند على القروض والسلف منخفضة القيمة ليست جوهرية.

قامت المجموعة خلال السنة باسترداد مبلغ 10,143 ألف دينار كويتي ((مداد ابراجه) 2014: 4,192 ألف دينار كويتي) من العملاء الذين تم شطب أرصادهم 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:

2014 الف دينار كويتي	2015 الف دينار كويتي		مخصص عام
66,444	58,633		
187,853	196,560		
<u>254,297</u>	<u>255,193</u>		

-5 قروض وسلف للعملاء (تنمية)

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

2014 الف دينار كويتي	2015 الف دينار كويتي	
175,272	168,877	قروض وسلف للعملاء
57,778	48,996	مخصصات
102,603	108,208	ضمانت

-6 استثمارات في أوراق مالية

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

2014 الف دينار كويتي	2015 الف دينار كويتي	
8,007	3,917	أوراق مالية - استثمارات مسيرة
936	652	أسهم - استثمارات مسيرة
		استثمارات مصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
420	348	أسهم - مسيرة
21,560	27,286	غير مسيرة
78,460	62,324	صناعيق مدار
<hr/> 109,383	<hr/> 94,527	إجمالي الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

موجودات مالية متاحة للبيع:

أوراق دين
- مسيرة
- غير مسيرة

133,280	156,288	
<hr/> 15,796	<hr/> 40,402	
<hr/> 149,076	<hr/> 196,690	
		أسهم - مسيرة - غير مسيرة
76,378	62,907	
79,868	136,550	
<hr/> 156,246	<hr/> 199,457	
<hr/> 305,322	<hr/> 396,147	إجمالي الموجودات المالية المتاحة للبيع

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى الاستحقاق

أوراق دين
- مسيرة
- غير مسيرة

53,065	64,785	
<hr/> -	<hr/> -	
<hr/> 53,065	<hr/> 64,785	إجمالي الموجودات المالية المحتفظ بها حتى الاستحقاق
<hr/> 17,172	<hr/> 14,666	استثمار في شركات زميلة
<hr/> 484,942	<hr/> 570,125	إجمالي الاستثمارات في أوراق مالية

-6 استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

شركات زميلة للمجموعة:

الشركة	الاستثمار في العقارات	البرinciples	البنك	النوعية في 31 ديسمبر 2014	حصة الملكية في 31 ديسمبر 2014
بنك إف آي إم بي ال سي	تمويل تجاري دولي خدمات البطاقات الائتمانية وماكينات الصراف الآلي	مالطا	البنك	19.7%	19.7%
شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع *	الشركة الأولى للاستثمار العقاري ش.م.ك. (مقلدة)	الأردن	البنك	29.6%	19.5%
تم التخفيض نتيجة لبيع البنك الاردني الكويتي خلال السنة.	الاستثمار في العقارات	الكويت	البنك	19.8%	19.8%

إن القيمة الدفترية للشركات زميلة هي كما يلي:

البنك	شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع *	الشركة الأولى للاستثمار العقاري ش.م.ك. (مقلدة)	النوعية في 31 ديسمبر 2014	النوعية في 31 ديسمبر 2015	النوعية في 31 ديسمبر 2014	النوعية في 31 ديسمبر 2015
بنك إف آي إم بي ال سي	شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع *	الشركة الأولى للاستثمار العقاري ش.م.ك. (مقلدة)	دinar كويتي	دinar كويتي	الف	الف
10,889	1,277	4,625	1,877	8,764	10,889	1,877
(1,396)	(8,388)	(1,705)	4,406		(1,747)	

فيما يلي ملخص المعلومات المالية للشركات زميلة:

النوعية في 31 ديسمبر 2014	النوعية في 31 ديسمبر 2015	صافي الناتج (خسائر) إيرادات شاملة أخرى
دinar كويتي	دinar كويتي	

-7 موجودات أخرى

النوعية في 31 ديسمبر 2014	النوعية في 31 ديسمبر 2015	فوائد مدينة مستحقة مصروفات مدفوعة مقنماً موجودات قيد البيع المشروع *
دinar كويتي	دinar كويتي	
55,565	54,729	موجودات ضرائب مفوجلة ضرائب مدفوعة مقنماً
6,117	10,205	أرصدة دائنة متعددة
88,060	36,972	أرصدة أخرى **
7,847	4,253	
5,255	3,600	
38,755	18,363	
57,896	37,411	
<u>259,495</u>	<u>165,533</u>	

إن القيمة العادلة للموجودات العقارية المتضمنة في الموجودات قيد البيع المشروع تستند إلى تقييمات صادرة من مقيمين مستقلين معتمدين 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. إلا ان التأثير على بيان المدخل المجمع قد يكون غير مادي في حالة تغير المخاطر المتعددة ذات الصلة بنسبة 5%.

31 ديسمبر 2015

- 8 موجودات غير ملموسة

المجموع	موجودات أخرى غير ملموسة الف دينار كويتي	الشهرة الف دينار كويتي	التكلفة في 1 يناير 2015 تعديل تحويل عملات أجنبية استبعاد
202,661	113,943	88,718	
2,232	(620)	2,852	
(136,682)	(61,262)	(75,420)	
68,211	52,061	16,150	في 31 ديسمبر 2015
			الإطفاء في 1 يناير 2015 المحمل للسنة استبعاد
35,907	35,907	-	
6,450	6,450	-	
(20,306)	(20,306)	-	
22,051	22,051	-	في 31 ديسمبر 2015
			صافي القيمة الدفترية
166,754	78,036	88,718	في 31 ديسمبر 2014
46,160	30,010	16,150	في 31 ديسمبر 2015

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

المجموع	موجودات غير ملموسة أخرى الف دينار كويتي	الشهرة الف دينار كويتي	بنك الخليج الجزائري
14,508	10,825	63	بنك برقان أيه إس
12,645	5,399	-	بنك بغداد
13,914	8,693	-	بنك تونس الدولي إس أيه
5,093	5,093	571	بنك الخليج الجزائري
46,160	30,010	634	في 31 ديسمبر 2015
المجموع	موجودات غير ملموسة أخرى الف دينار كويتي	الشهرة الف دينار كويتي	بنك الاريبي الكويتي
115,004	42,256	920	بنك الخليج الجزائري
17,961	13,621	97	بنك بغداد
12,732	6,140	-	بنك تونس الدولي إس أيه
14,010	8,972	7	بنك برقان أيه إس
7,047	7,047	790	
166,754	78,036	11,090	في 31 ديسمبر 2014

- 8 موجودات غير ملموسة (تتمة)

اختبار انخفاض قيمة الشهرة (تتمة)
 يتم اختبار القيمة الدفترية للشهرة لغرض تحديد انخفاض القيمة على أساس سنوي (أو على فترات أقرب ومتكررة في حالة وجود مليل على أن الشهادة قد تتخفي قيمتها)، وذلك من خلال تقييم القيمة الممكن استردادها لوحدة إنتاج النقد التي يتم توزيع هذه البنود عليها باستخدام طريقة احتساب القيمة أثناء الاستخدام ما لم تكن القيمة العاملة بناءً على الأسعار في سوق نشط أكثر من القيمة الدفترية لوحدة إنتاج النقد. تستند حسابات القيمة أثناء الاستخدام إلى تقييمات التدفقات النق比ة قبل الضرائب بناءً على الموارد المالية المعتمدة من قبل الإدارة على مدى فترة خمس سنوات ومعدل نمو نهائى بنسبة 4% إلى 7% (31 ديسمبر 2014: 4% إلى 7%). وقد تم خصم هذه التدفقات النقية باستخدام معدل خصم قبل الضرائب بنسبة 15% إلى 30% (31 ديسمبر 2014: 15% إلى 30%) لتحديد صافي القيمة الحالية التي تقابل القيمة الدفترية للشهرة. إن معدل الخصم المستخدم هو قبل الضرائب ويعكس المخاطر المحتملة 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 التتحقق من خلال هامش محتمل بصورة معقولة. استناداً إلى هذا التحليل، لا توجد مؤشرات على تعرض الشهادة لانخفاض في القيمة مع الأخذ في الحسبان مستوى الأحكام والتقييمات المستخدمة.

- 9 شركات تابعة جوهرية مملوكة جزئياً

انتهت إدارة البنك إلى أن بنك بغداد هو الشركة التابعة الوحيدة التي تتضمن حصص غير مسيطرة تعتبر جوهرية بالنسبة للمجموعة.

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

بنك بغداد	2014	2015	
الف بليار كويتي	الف بليار	الف بليار	
كويتي			
37,968	40,975		الارصدة المتراكمة
2,248	2,264		ربح ذي الصلة
3,208	2,430		توزيعات أرباح

فيما يلي معلومات مالية موجزة عن هذه الشركات التابعة كما في 31 ديسمبر 2015. تستند هذه المعلومات إلى المبالغ قبل الاستبعادات ما بين الشركات.

ملخص بيان الدخل:

بنك بغداد	2014	2015	
الف بليار كويتي	الف بليار	الف بليار	
كويتي			
14,341	18,609		إيرادات التشغيل
(6,704)	(8,802)		مصاريف تشغيل
7,637	9,807		ربح التشغيل قبل المخصص
6,121	5,910		ربح السنة
6,293	5,084		اجمالي الإيرادات الشاملة

بيان المركز المالي الموجز:

بنك بغداد	2014	2015	
الف	الف	الف	
بليار كويتي	61,991	70,588	قروض ودفعتات مقدماً لعملاء
354,633	337,883		ودائع العملاء
435,713	422,079		مجموع الموجودات
363,104	342,491		مجموع المطلوبات
72,609	79,588		مجموع حقوق الملكية
23,145	(19,519)		صافي التدفقات النقية المستخدمة من:
(339)	(1,080)		- انشطة التشغيل
(6,930)	(5,540)		- انشطة الاستثمار
15,876	(26,139)		- انشطة التمويل

صافي (النقص) الزيادة في النقد و النقد المعامل خلال السنة

-10 أموال مقرضة أخرى

2014 الف بيانار كويتي	2015 الف بيانار كويتي	معدل الفائدة الفعلية	
114,161	-	8.125%	أوراق دفع مساندة *
40,747	40,788	5.650%	سندات مساندة (شريحة ثابتة) **
58,394	57,461	CBK + 3.9%	سندات مساندة (شريحة متغيرة في حدود 6.650%) **
-	106,225	3M Libor + 1.05%	قروض متوسطة الأجل
13,342	13,529	0.66%-3.71%	قروض أخرى - شركات تابعة
226,644	218,003		

* في 2010، قامت شركة برقان للتمويل رقم 1 (جيسي) المحدودة (تأسست بصفتها شركة ذات مسؤولية محدودة وفقاً للقانون في جيسي)، شركة ذات أغراض خاصة منشأة من قبل 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 بيانار كويتي تستحق في 2022 ("سندات مساندة") بقيمتها الأصلية.

إن السندات وأوراق الدفع المساندة قابلة للتسديد سواء كلية أو جزئياً وفقاً لاختيار البنك بعد 5 سنوات من تاريخ إصدارها، (مع مراعاة الوفاء ببعض الشروط، وببناءً على الموافقة المسبقية من بنك الكويت المركزي).

عندما تم إصدار أوراق الدفع الخاصة بالشريحة II 2020 بالدولار الأمريكي، و سندات الشريحة II 2022 بالدينار الكويتي استوفت هذه الأوراق والسدادات متطلبات معالجتها ضمن الشريحة II من رأس المال تطبيقاً لمطالبات دولة الكويت في إطار قواعد بازل II.

إلا أنه أخذنا في الاعتبار أن هذه الأوراق والسدادات لم تعد مؤهلة للتعامل ضمن الشريحة II من رأس المال تطبيقاً لمطالبات دولة الكويت في إطار قواعد بازل III، وأخذنا في الاعتبار أن شروط الأوراق المصدرة بالدولار الأمريكي تتبيح الاسترداد العابر لها في أو بعد 29 سبتمبر 2015، فقد تلقى البنك الموافقات اللازمة ومارس حقوقه في استرداد أوراق 2020 المصدرة بالدولار الأمريكي خلال السنة.

فضلاً عن ذلك، يسعى البنك لاستبدال سندات 2022 المصدرة بالدينار الكويتي مقابل السندات المؤهلة للتصنيف ضمن الشريحة II من رأس المال تطبيقاً لمطالبات دولة الكويت في إطار قواعد بازل III. وببناءً عليه، فقد تلقى البنك الموافقة على إعادة شراء سندات 2022 المصدرة بالدينار الكويتي.

-11 مطالبات أخرى

2014 الف بيانار كويتي	2015 الف بيانار كويتي	
34,116	34,885	فوائد دائنة مستحقة
15,054	11,957	مرايا موظفين
17,619	18,339	مخصصات لتسهيلات اجتماعية غير نقدية (إيضاح 5)
53,668	38,128	شيكات وارصدة مقاصة
11,332	10,639	إيرادات مستلمة مقدماً
43,039	38,054	دائنون آخرون ومصروقفات مستحقة
1,271	29	مطالبات ضريبية مؤجلة
17,494	11,104	ضرائب مستحقة
40,541	29,957	أرصدة أخرى
234,134	193,092	

- 12 - حقوق الملكية والاحتياطيات

(ا) رأس المال المصر به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك:

2014	2015	
<u>2,500,000,000</u>	<u>2,500,000,000</u>	رأس المال المصر به (أسهم بقيمة 100 فلس للسهم)
<u>1,951,770,627</u>	<u>2,049,359,158</u>	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل (أسهم بقيمة 100 فلس للسهم)

ب) في 22 مارس 2015، وافقت الجمعية العمومية السنوية على توزيعات ارباح نقدية بقيمة 15 فلس للسهم للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2014 (السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013: 7 فلس) لمساهمي البنك المسجلين كما في تاريخ الجمعية العمومية وتوزيعات أسهم بنسبة 5% للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2014 (السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013: 7%) لمساهمي البنك المسجلين في تاريخ الحصول على موافقة الجهات الرقابية لتوزيع أسهم المنحة. تتجزء عن هذا زيادة في عدد الأسهم المصدرة بقيمة 97,588,531 سهم وزيادة رأس المال بـ 9,759 ألف دينار كويتي.

ج) إن علاوة إصدار الأسهم واحتياطي اسهم الخزينة غير متاحة للتوزيع. وفقاً لقانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للبنك يتم سنوياً تحويل 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وضريبة 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. إن توزيع الاحتياطي القانوني محدود بالمبلغ المطلوب لتغطية 5% من رأس المال في السنوات التي تكون فيها الارباح المتراكمة غير كافية لسداد توزيعات بذلك القيمة.

د) يقضي النظام الأساسي للبنك بأن تحول سنوياً نسبة لا تقل عن 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وضريبة دعم العمالة الوطنية وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة إلى حساب الاحتياطي الاختياري. لا توجد أي قيود على التوزيعات من هذا الاحتياطي.

(ه) أسهم الخزينة

2014	2015	
<u>19,586,964</u>	<u>28,496,685</u>	عدد الأسهم المحتفظ بها
<u>1.00%</u>	<u>1.39%</u>	نسبة الأسهم المحتفظ بها
<u>9,575</u>	<u>12,582</u>	التكلفة - ألف دينار كويتي
<u>9,402</u>	<u>10,829</u>	القيمة السوقية - ألف دينار كويتي
<u>538</u>	<u>429</u>	المتوسط المرجح للقيمة السوقية لأسهم الخزينة (فلس)

إن رصيد حساب احتياطي اسهم الخزينة غير متاح للتوزيع. كما لا يجوز توزيع مبلغ يساوي تكلفة اسهم الخزينة من الاحتياطي الاختياري خلال فترة حيازة هذه الأسهم.

- 12 - حقوق الملكية والاحتياطيات (نتمة)

و) احتياطيات أخرى

2014		2015	
المجموع	الف	المجموع	الف
دinar كويتي	دinar كويتي	دinar كويتي	دinar كويتي
554	-	554	554
-	-	-	-
-	-	(5,559)	(5,559)
-	-	(5,559)	(5,559)
-	-	69	-
-	-	(2,176)	-
554	-	554	(7,112)
			(5,559)
			(1,553)

ر) توزيعات أرباح مقترحة

أوصى مجلس الإدارة بتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 18 فلس للسهم (15 فلس) وأسهم منحة بنسبة لا شيء (0%) عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015. يبدأ استحقاق هذه التوزيعات بعد اعتمادها من الجمعية العمومية للمساهمين المسجلين في جسلة البنك كما في تاريخ انعقاد الجمعية العمومية السنوية.

ج) الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1

قام البنك بتاريخ 30 سبتمبر 2014 من خلال شركة Burgan Tier 1 Financing Limited (شركة ذات مسؤولية محدودة وذات أغراض خاصة تأسست مؤخراً في مركز دبي المالي العالمي) ("جهة الإصدار") بإصدار أوراق رأسمالية مستدامة إضافية - الشريحة رقم 1 ("أوراق رأسمالية الشريحة 1") بمبلغ 500,000 ألف دولار أمريكي.

تخصيص الأوراق الرأسمالية الشريحة 1 لضمان غير مشروط وغير قابل للإلغاء من قبل البنك وتشكل التزامات مباشرة غير مشروطة ومساندة وغير مكفولة بضمان جهة الإصدار وتم تصنيفها حقوق ملكية طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي 32: الآدوات المالية - التصنيف. ليس للأوراق تاريخ استحقاق؛ ويمكن للبنك استردادها وفقاً لتقديره بعد 30 سبتمبر 2019 ("تاريخ المطالبة الأول") أو أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة بشرط الحصول على الموافقة المسبقة للجهة الرقابية.

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. وتستحق الفائدة السداد بشكل نصف سنوي باثر رجعي وتعامل كافتتاح من حقوق الملكية.

يجوز للبنك بناء على تقديره حق اختيار عدم توزيع الأرباح ولا يعتبر ذلك حالة تعثر. في حالة عدم قيام البنك بسداد الفوائد على الأوراق المالية الشريحة 1 في الموعيد المقرر لسداد الفائدة (لأي سبب من الأسباب)، فيجب على البنك إلا يقوم بإصدار أي توزيعات أو مدفوعات أخرى تتعلق باسهم أخرى من نفس المستوى أو أقل من الأوراق المالية للشريحة 1 (باستثناء التوزيعات أو 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.

خلال السنة، تم سداد مدفوعات الفوائد نصف السنوية.

- 13 - إيرادات فوائد

2014 الف دينار كويتي (معاد ادراجه)	2015 الف دينار كويتي	
212,632	226,373	قروض وسلف الى العملاء
20,485	23,210	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
14,685	10,021	أنون وسندات الخزينة
2,851	4,008	أوراق مالية استثمارية
250,653	263,612	

- 14 - مصروفات فوائد

2014 الف دينار كويتي (معاد ادراجه)	2015 الف دينار كويتي	
63,546	64,206	ودائع من العملاء
7,238	8,270	مستحق إلى بنوك
15,803	13,681	مستحق إلى مؤسسات مالية أخرى
16,149	20,846	مبالغ مقرضة أخرى
102,736	107,003	

- 15 - صافي إيرادات الاستثمار

2014 الف دينار كويتي (معاد ادراجه)	2015 الف دينار كويتي	
		موجودات مالية مدروجة بالقيمة العائلة من خلال الأرباح أو الخسائر :
2,905	131	- صافي الربح من استثمارات محفظة بها للمتجرة
10,332	12,490	- صافي الربح من استثمارات مصنفة كمدروجة بالقيمة العائلة
13,237	12,621	من خلال الأرباح أو الخسائر
2,911	(234)	
(236)	(1,647)	
15,912	10,740	صافي الربح من موجودات حالية متاحة للبيع
		حصة في نتائج شركات زميلة

- 16 - الضرائب

2014 الف دينار كويتي (معاد ادراجه)	2015 الف دينار كويتي	
1,304	1,667	ضريبة دعم العمالة الوطنية
453	590	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
454	650	زكاة
7,756	7,077	ضرائب ناتجة من شركات تابعة خارج الكويت
9,967	9,984	

- 16 الضرائب (تتمة)

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

2014 الف بيانار كويتي (معاد ادراجه)	2015 الف دينار كويتي	الضريبة الحالية الضريبة المؤجلة
8,027 (271)	7,243 (166)	
<u>7,756</u>	<u>7,077</u>	

إن معدل الضريبة المطبق على الشركات التابعة الخاصة للضريبة يتراوح بين 15% إلى 30% (2014: بين 15% إلى 30%). بينما يتراوح معدل ضريبة الدخل الفعلي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 بين 15% إلى 30% (2014: 15% إلى 30%). لغرض تحديد النتائج الخاصة للضريبة للسنة، فقد تم تعديل احتساب أرباح الشركات التابعة خارج الكويت للأغراض الضريبية. تتضمن التعديلات لاغراض الضريبة بند تتعلق بكلّاً من الإيرادات والمصروفات. تستند التعديلات إلى القوانين واللوائح الحالية القائمة والمعايير المعتمدة بها داخل الدول التي تعمل بها هذه الشركات التابعة.

- 17 العمليات الموقوفة

خلال السنة، قام البنك ببيع حصة الملكية الخاصة به كاملة بنسبة 51.19% في البنك الارياني الكويتي إلى طرف ذي علاقة (ايضاح 20) لقاء مقابل اجمالي بمبلغ 191,128 ألف بيانار كويتي، مما أدى إلى تحقيق ربح بمبلغ 6,505 ألف بيانار كويتي. فيما يلي نتائج العمليات الموقوفة المرجحة في بيان الدخل المجمع للمجموعة:

2014 الف بيانار كويتي	2015 الف بيانار كويتي	
56,155 (18,534)	48,024 (15,216)	إيرادات فوائد مصرفوفات فوائد
37,621	32,808	صافي إيرادات فوائد
5,148	4,325	صافي إيرادات أتعاب وعمولات
1,222	1,386	صافي الربح من العملات الأجنبية
360	152	صافي إيرادات الاستثمار
1,049	436	إيرادات توزيعات أرباح
8,376	4,631	إيرادات أخرى
53,776 (8,694) (13,632)	43,738 (8,872) (10,790)	إيرادات تشغيل مصرفوفات موظفين مصرفوفات أخرى
31,450 (5,910) (1,722)	24,076 1,417 (541)	أرباح التشغيل قبل المخصصات استرداد (مخصص) انخفاض قيمة قروض وسلف انخفاض قيمة استثمارات في أوراق حالية
23,818 (7,394) -	24,952 (7,637) 6,505	الربح قبل الضرائب الضرائب ربح بيع عمليات موقوفة
16,424	23,820	الربح من العمليات الموقوفة
8,365 8,059	15,303 8,517	الخاص بـ: مساهمي البنك الحصص غير المسيطرة
(37,660) 10,236 (8,260)	82,148 (11,353) 864	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل أنشطة الاستثمار أنشطة تمويل

- 18 - ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخففة بتقسيم ربح السنة الخاص بمساهمي البنك بعد مدفوعات الفائدة الخاصة بالأوراق الرأسمالية الشريحة الأولى على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة ناقصاً أسهم الخزينة.

إن احتساب ربحية السهم الأساسية والمخففة هي كما يلي:

2014 الف دينار كويتي (معاد إدراجها)	2015 الف دينار كويتي
61,758	76,131
-	(10,923)
<hr/> 61,758	65,208
<hr/> سهم 1,826,318,656	<hr/> سهم 2,028,758,459
<hr/> 33.8	<hr/> 32.1

ربح السنة الخاص بمساهمي البنك
يخص: مدفوعات الفائدة الخاصة بالأوراق الرأسمالية الشريحة الأولى
ربح السنة الخاص بمساهمي البنك بعد مدفوعات الفائدة على الأوراق
الرأسمالية للشريحة الأولى

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بالصافي بعد أسهم الخزينة
ربحية السهم الأساسية والمخففة (فلس)

ربحية السهم الأساسية والمخففة من العمليات المستمرة:

2014 الف دينار كويتي (معاد إدراجها)	2015 الف دينار كويتي
53,393	60,828
-	(10,923)
<hr/> 53,393	49,905
<hr/> سهم 1,826,318,656	<hr/> سهم 2,028,758,459
<hr/> 29.2	<hr/> 24.6

ربح السنة من العمليات المستمرة الخاص بمساهمي البنك
يخص: مدفوعات الفائدة الخاصة بالأوراق الرأسمالية الشريحة الأولى
ربح السنة من العمليات المستمرة الخاص بمساهمي البنك بعد مدفوعات
الفائدة على الأوراق الرأسمالية للشريحة الأولى

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بالصافي بعد أسهم الخزينة
ربحية السهم الأساسية والمخففة من العمليات المستمرة (فلس)

ربحية السهم الأساسية والمخففة من العمليات الموقوفة:

2014 الف دينار كويتي (معاد إدراجها)	2015 الف دينار كويتي
8,365	15,303
<hr/> سهم 1,826,318,656	<hr/> سهم 2,028,758,459
<hr/> 4.6	<hr/> 7.6

ربح السنة من العمليات الموقوفة الخاص بمساهمي البنك
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بالصافي بعد أسهم الخزينة
ربحية السهم الأساسية والمخففة من العمليات الموقوفة (فلس)

تم تعديل ربحية السهم الأساسية والمخففة للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2014 لكي تعكس أسهم المنحة المصدرة في 2015.

19- معلومات القطاع

لأغراض الإدارية، تتنظم 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 تتنظم المجموعة يتم تقسيم المجموعة إلى قطاعات الأعمال التالية:

- القطاع المصرفي للشركات: يقدم منتجات وخدمات مصرفيه 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 المصرفيه للأفراد وعملاء الخدمات المالية الخاصة بما في ذلك القروض والودائع وبطاقات الائتمان والبطاقات البنكية وتحويل العملات الأجنبية والخدمات الأخرى.
- الخزينة والأعمال المصرفيه للاستثمار وغيرها: يضم هذا القطاع موجودات ومطلوبات الخزينة وإدارة السيولة وخدمات وإدارة الاستثمار وإدارة الصناديق وتسخير 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 وتقييم الأداء. يتم تقييم 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.

بيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2015

معلومات القطاع (تفصي)

يعرض الجدول التالي المعلومات المتعلقة بالإيرادات والنتائج وبعض الموجودات والمطالبات المتداولة بالقطاعات التشغيلية في المجموعة.

المجموعات غير الموزعة بين شركات المجموعة	العمليات الدولية	العمليات الكويتية	المجموع			
			الخدمات الخزينة	المجموع والاستثمارات المصرفية للأفراد والخاصة للسركات اللف	اللف بvier كويتي	اللف بvier كويتي
الخدمات المصرفية للأفراد والخاصة للسركات اللف	بvier كويتي	بvier كويتي	50,600	35,232	2015/31	صافي إيرادات فوائد
الخدمات المصرفية للأفراد والخاصة للسركات اللف	بvier كويتي	بvier كويتي	65,712	48,134		الإيرادات التشغيلية للقطاع
الخدمات المصرفية للأفراد والخاصة للسركات اللف	بvier كويتي	بvier كويتي	(627)	(1,456)		الاستهلاك والإجهاض،
نتائج القطاع قبل المخصصات			58,089	30,423		
مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات في أوراق مالية						
نتائج القطاع بعد المخصصات			48,644	24,595		
مصرفوفات غير موزعة مخصصات غير موزعة						
ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة						
مجموع الموجودات			1,808,515	1,145,607		
مجموع المطالبات			567,965	770,368		
6,824,705	(479,595)	2,285,656	5,018,644	2,064,522	1,145,607	
5,988,382	(219,039)	2,001,382	4,206,039	2,867,706	770,368	

مجموعة بنك برقان إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2015

- 19 - معلومات القطاع (تممة)

الدولي		المدليات		المجموعة		الشركات		المعاملات غير المروعة بين المجموعتين		العميلات		المجموع	
العمليات / الكويت		العمليات / الكويت		المجموع / المجموع		المجموع / المجموع		المجموع / المجموع		المجموع / المجموع		المجموع / المجموع	
قطاع الخدمات	قطاع الخدمات	المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية والخدمات	المصرفية للأفراد والخدمات	الشركات	الشركات	البنوك	البنوك	البنوك	البنوك	البنوك	البنوك	البنوك	البنوك
31 ديسمبر 2014 (معدل ادراجها):		صافي إيرادات فوائد الإيدادات التحويلية للقطاع الاستهلاك والإطلاع		نتائج القطاع قبل المخصصات		مخصص الدخاض في قيمة القروض والأسفار مخصص انخفاض قيمة الاستثمار في أوراق مالية		نتائج القطاع بعد المخصصات		نتائج القطاع بعد المخصصات		نتائج القطاع بعد المخصصات	
31 ديسمبر 2014 (معدل ادرجها):		صافي إيرادات فوائد الإيدادات التحويلية للقطاع الاستهلاك والإطلاع		نتائج القطاع قبل المخصصات		مخصص الدخاض في قيمة القروض والأسفار مخصص انخفاض قيمة الاستثمار في أوراق مالية		نتائج القطاع بعد المخصصات		نتائج القطاع بعد المخصصات		نتائج القطاع بعد المخصصات	
(31,891)		27,384		93,836		30,703		18,218		44,915		(7,991)	
(15,000)	-	-	(15,000)	(15,000)		(15,000)		(7,991)		(7,991)		(15,000)	
66,338		27,384		70,845								66,338	
7,751,424		4,872,497		1,084,779		1,786,446						7,751,424	
6,795,537		3,440,436		2,001,272								(285,974)	
		4,103,958		2,541,673		810,071		752,214				2,977,553	

مصرفوفات غير موزعة
مخصصات غير موزعة
ربح السنة قبل الضرائب
مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات

- 20 - معاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت المجموعة بتنفيذ 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 "لخرون" 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 ملموسة وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي. إن الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات علاقة هي كما يلي:

2014	الف بillion دinar Kuwaiti	2015	الف بillion Dinar Kuwaiti	شركة زميلة Dinar Kuwaiti	الشركة الأم Dinar Kuwaiti	
196,382	296,078	217,168	78,910	-	-	المستحق من البنوك ومؤسسات حالية أخرى
775,636	876,897	864,757	12,140	-	-	قرض وسلف للعملاء
77,751	172,146	128,083	-	44,063	-	استثمارات في أوراق مالية
62,966	61,971	61,971	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية مدارة من قبل طرف ذي علاقة
20,782	9,605	9,605	-	-	-	موجودات أخرى
23,015	20,475	20,475	-	-	-	المستحق للبنوك
36,713	64,461	57,439	-	7,022	-	المستحق لمؤسسات حالية أخرى
36	4,146	4,146	-	-	-	ودائع من عملاء
14,369	41,359	41,359	-	-	-	ارتباطات والتزامات محتملة ومشتقات
35,996	38,327	38,327	-	-	-	خطابات اعتماد
25,377	32,786	31,459	1,211	116	-	خطابات ضمان
494	532	247	-	285	-	أدوات مشتقات مالية
956	1,372	1,367	-	5	-	المعاملات
712	-	-	-	-	-	إيرادات فوائد
751	2,389	551	-	1,838	-	مصروفات فوائد
2,798	1,719	1,719	-	-	-	إيرادات اتحاب وعمولات
معاملات أخرى خلال السنة						
-	191,128	191,128	-	-	-	بيع شركة تابعة
-	65,495	-	-	65,495	-	شراء استثمارات في أسهم
-	15,213	15,213	-	-	-	بيع استثمارات في أسهم
-	6,505	6,505	-	-	-	ربح بيع شركة تابعة
أعضاء مجلس الإدارة:						
2014	الف بillion Dinar Kuwaiti (مداد إدراجها)	2015	الف بillion Dinar Kuwaiti	عدد أعضاء المجلس أو الجهاز التنفيذي		
3,528	3,777		6		قرض وسلف لعملاء	
781	974		8		ودائع من عملاء	
الجهاز التنفيذي :						
167	156		22		قرض وسلف لعملاء	
1,918	2,308		39		ودائع من عملاء	
1	2		3		خطابات ضمان	

20- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

مكافآت الإدارة العليا

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

2014 الف دينار كويتي (ملايين) <hr/>	2015 الف دينار كويتي (ملايين) <hr/>	
4,925	5,015	مزايا قصيرة الأجل للموظفين - تتضمن رواتب ومنح
819	423	مستحقات مكافآت نهاية الخدمة
379	472	مستحقات تكلفة الحقوق التشجيعية طويلة الأجل
300	300	مستحقات لخدمات اللجان
<hr/> 6,423	<hr/> 6,210	

21- ارتباطات والتزامات طارئة

2014 الف دينار كويتي	2015 الف دينار كويتي	
64,254	26,499	حوالات مقبولة
379,014	261,576	خطابات اعتماد
787,200	756,928	خطابات ضمان
670,952	345,573	حدود انتتمانية غير مستخدمة
54,802	54,862	التزامات أخرى
<hr/> 1,956,222	<hr/> 1,445,438	

إن الغرض الأساسي من هذه الأدوات هو التأكد من أن الأموال ستكون متوفرة للعملاء عند الطلب. إن الحالات المقبولة وخطابات الضمان والإعتمادات المستندية والضمادات المؤقتة، التي تعتبر ضمادات غير قابلة للإلغاء بآن المجموعة ستقوم بالسداد في ما لو لم يتمكن العميل الوفاء بالتزاماته للأطراف الأخرى، ينتج عنها نفس مخاطر الإنتمان 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 مكفولة بضمان بالبضاعة المتعلقة بها ولذلك ينتج عنها مخاطر أقل من تلك الناتجة عن القروض المباشرة.

إن الحدود الانتتمانية غير المستخدمة تمثل الأجزاء غير المستخدمة من الإنتمان النقدي. وفيما يخص مخاطر الإنتمان للحدود الانتتمانية 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 وتعهد بالتزامات لتمويل الخدمات الانتتمانية لتوفير احتياجات السيولة لديهم . 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 المعتمد، تدخل المجموعة في أنواع مختلفة من المعاملات تتضمن مشتقات الأدوات المالية.

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

تعامل المجموعة في عقود تبادل العملات الأجنبية الأجلة المستقبلية والمبادلات والخيارات للعملاء وإدارة مراكز العملات الأجنبية والتدفقات النق比ية لديها.

يوضح الجدول أدناه القيمة العائلة 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 حدود الإقراض الشاملة بالإضافة إلى التعرض المحتمل للمخاطر الناتج من حركات السوق.

مشتقات محتفظ بها للتغطية

تغطية صافي الاستثمار في عمليات /جنبية

قام البنك بتقييم عقود مبادلة العملات الأجنبية الأجلة بين TRY والدولار الأمريكي يتم تنفيذها على أساس شهري وتم تصنيفها اعتباراً من 1 أكتوبر 2015 كأداة تغطية لصافي استثمارات البنك في شركته التابعة التركية. أنت هذه المعاملة إلى وجود مراكز البيع بالدولار الأمريكي. وتم تحويل الأرباح أو الخسائر الناتجة من إعادة تحويل العقود المنكورة أنها إلى حقوق الملكية لمبادلة الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل صافي الاستثمارات في الشركة التابعة التركية. لم يتم تحقق انعدام فاعلية أدوات التغطية لصافي الاستثمارات في عمليات أجنبية ضمن الأرباح أو الخسائر خلال السنة.

المبادلات

تقوم إحدى الشركات التابعة للمجموعة بتطبيق محاسبة تغطية التدفقات النق比ية باستخدام مبادلات أسعار الفائدة للتغطية الودائع بالعملات الأجنبية بمتوسط استحقاق حتى 3 أشهر مقابل تقلبات أسعار الفائدة. وتقوم الشركة التابعة بتطبيق اختبارات الفعالية في تاريخ الميرانية العمومية لمحاسبة التغطية؛ حيث يتم احتساب الأجزاء الفعالة كجزء من التغيرات في القيمة العائلة للمشتقات ضمن الاحتياطيات الأخرى، بينما يتم إدراج الجزء غير الفعال في الأرباح أو الخسائر.

لم يتم إدراج أية فعالية من التغطية في الأرباح أو الخسائر خلال السنة.

مشتقات محتفظ لغرض المتاجرة

تصنف معاملات المشتقات للعملاء والمشتقات المستخدمة لأغراض التغطية الاقتصادية كجزء من استراتيجية المجموعة لإدارة المخاطر ولكنها لا تستوفي المعايير المؤهلة لمحاسبة التغطية كـ "مشتقات محتفظ للمتاجرة". عن ترخيص حساب معاملات المشتقات للعملاء للمخاطر يتم تغطيته من خلال القيام بمعاملات معاملة مع أطراف مقابلة أو معاملات تخفيف مخاطر أخرى.

سجل البنك، حتى 30 سبتمبر 2015، صافي ربح بمبلغ 12.3 مليون لينار كويتي من التغطيات الاقتصادية (لا تستوفي المعايير المؤهلة لمحاسبة التغطية) والذي تم إدراجها ضمن "صافي الأرباح من العملات الأجنبية".

عقود تبادل عملات أجنبية آجلة

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 الشراء) أو بيع (خيارات الطلب) للموجودات المتضمنة بقيمة متفق عليها إما بتاريخ أو قبل انتهاء صلاحية الخيار. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على الخيارات التي يتم شراؤها، وفقط بمقدار قيمتها الدفترية، التي هي قيمتها العائلة.

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

-22 الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

المبادلات

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

تعلق 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 مقاصدة 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.

القيمة الاسمية

المجموع	أكثـر من سـنة واحـدة	خلـل سـنة واحـدة	القيـمة العـائلـة السـالـبة	القيـمة الموجـبة	31 ديسمبر 2015
الف	الف	الف	الف	الف	مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة: (عمليات التغطية غير المؤهلة):
دينـارـكـويـتي	دينـارـكـويـتي	دينـارـكـويـتي	دينـارـكـويـتي	دينـارـكـويـتي	عقود مبادلات / تحويل عملات أجنبية لجلة مبادلات أسعار الفائدة خيارات
1,000,659	3,508	997,151	(10,397)	6,482	
216,031	195,110	20,921	(997)	1,714	
300,915	44,942	255,973	(1,844)	1,946	
1,517,605	243,560	1,274,045	(13,238)	10,142	المشتقات المحتفظ بها لغرض التغطية عقود مبادلات / تحويل عملات أجنبية لجلة مبادلات أسعار الفائدة خيارات
100,332	-	100,332	(538)	312	
52,666	52,666	-	(1,703)	4,274	
152,998	52,666	100,332	(2,241)	4,586	

القيمة الاسمية

المجموع	أكـثـر من سـنة واحـدة	خلـل سـنة واحـدة	القيـمة العـائلـة السـالـبة	القيـمة الموجـبة	31 ديسمبر 2014
الف	الف	الف	الف	الف	مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة: (عمليات التغطية غير المؤهلة):
دينـارـكـويـتي	دينـارـكـويـتي	دينـارـكـويـتي	دينـارـكـويـتي	دينـارـكـويـتي	عقود مبادلات / تحويل عملات أجنبية لجلة مبادلات أسعار الفائدة خيارات
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	
1,112,490	234,087	878,403	(13,479)	13,670	

-23 قياس القيمة العادلة

لا تختلف القيمة العادلة لكافية 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 والبيعيات والتغير في القيمة العادلة. خلال السنة، تم تسجيل زيادة بمبلغ 1,705 ألف بيـنار كويـتي (4,441,2014) في الإيرادات الشاملة الأخرى بما يمثل التغير في القيمة العادلة. لا يوجد تحويلات جوهرية بين المستويات خلال السنة.

إن التأثير على بيان المركز العالى المرحلي المكتفـى المجمع أو على بيان حقوق ملکية المساهمين المرحلي المكتفـى المجمع سيكون غير جوهرى في حال تعديل متغيرات المخاطر المستخدمة في مدخلات تقييم الأوراق المالية غير المدرجة بمقـدار .٪5.

تتألف أوراق الدين المالية ضمن المستوى الثالث من سندات شركات غير مسورة مصدرة من بنوك ومؤسسات مالية. يتم تقييم القيمة العادلة لهذه السندات باستخدام طريقة التدفقات النتـية المخصومة من خلال فروق العائدات (التي تتراوح بين ٪1 و٪3). تتضمن الأسهم والأوراق المالية الأخرى ضمن هذه الفئة في الأساس استثمارات استراتيجية في أسهم وصناديق إدارة غير متداولة في سوق نشطة. ويتم تقييم القيمة العادلة لهذه الاستثمارات باستخدام آليات التقييم المناسبة في كل حالة؛ ومن بينها نماذج التدفقات النتـية المخصومة والمعلومات الملحوظة في السوق للشركات المقارنة، ومعلومات تتعلق بعمليات حبيبة، وقيمة صافي الموجودات. وتتضمن المدخلات الجوهرية غير الملحوظة المستخدمة في الآليات التقييم أسعار الخصم ومعدلات النمو النهائية والإيرادات وتغيرات الارباح ومضاعفات السوف مثل الأسعار إلى القيمة الدفترية والأسعار إلى الارباح. وفي ضوء الطبيعة المتنوعة لهذه الاستثمارات، فليس من العملي الأفصاح عن نطاق المدخلات الجوهرية غير الملحوظة.

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطـفأة، ولا تختلف قيمتها الدفترية بصورة مادية عن قيمتها العادلة حيث ان اغلب هذه الموجودات والمطلوبات مسحتـة على المدى القصير أو مسدـدة فوراً بناءً على الحركة السوقـية في أسعار الفائدة. وتـقر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتبقـية المدرـجة بالتكلفة المطـفأة باستخدام آليات التقييم مع الاستعـانة بافتراضات معينة منها فروق العائد المناسبة في هذه الظروف.

إن التأثير على بيان المركز العالى المجمع أو بيان الدخل المجمع أو بيان حقوق الملكية المجمع يصبح غير مادياً إذا كان التغير في المخاطر المتنوعة ذات الصلة المستخدمة في تـقـيـيم الـقيـمة العـادـلة للأـورـاق المـالـية غير المسـورـة بـنـسـبة .٪5.

مجموعة بنك برقدان

بيانات المالية المجمعة 31 ديسمبر 2015

- 23 - قياس القيمة العادلة (تتمة)

فيما يلي الجدول الهرمي لمقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الصدرجة بالقيمة العادلة:

2014 ديسمبر 31			2015 ديسمبر 31		
الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2
الإلف	الإلف	الإلف	الإلف	الإلف	الإلف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
الموجودات المالية الموجودات المالية باقية / المعللة من خلال الارباح او الخسائر					
652	652	3,917	652	3,917	3,917
3,917	-	-	3,917	-	-
أواخر الدين					
6,794	6,794	-	6,794	6,794	-
5,988	5,988	-	5,988	5,988	-
1,946	1,946	-	1,946	1,946	-
الأوراق المالية عقود مبادرات / تحويل عملات أجنبية لجاء مبادرات اسعار الفائدة					
27,634	27,286	62,324	27,634	27,286	62,324
62,324	-	-	348	-	-
أواخر مالية صادرات خارجية					
199,457	136,550	40,402	199,457	136,550	40,402
196,690	-	156,288	-	156,288	-
مطالبات المالية متاحة للبيع أواخر مالية أواخر الدين					
10,935	10,935	-	10,935	10,935	-
2,700	2,700	-	2,700	2,700	-
1,844	1,844	-	1,844	1,844	-
المطالبات المالية مطالبات مالية بالقيمة المعللة من خلال الارباح او الخسائر: الأوراق المالية المتداولة، عقود مبادرات / تحويل عملات أجنبية لجاء مبادرات اسعار الفائدة خبارات					
10,935	-	-	10,935	-	-
2,700	-	-	2,700	-	-
1,844	-	-	1,844	-	-

الأوراق المالية المتداولة
عقود مبادرات / تحويل عملات أجنبية لجاء
مبادرات اسعار الفائدة
خبرات

صناديق مداررة

موجودات مالية متاحة للبيع

أواخر الدين

أواخر مالية

المطالبات المالية

مطالبات مالية بالقيمة المعللة من خلال الارباح او الخسائر:

الأوراق المالية المتداولة،
عقود مبادرات / تحويل عملات أجنبية لجاء
مبادرات اسعار الفائدة
خبرات

-24 إدارة المخاطر

مقدمة

تتم مراقبة والسيطرة على المخاطر بصورة رئيسية استناداً إلى الحدود الموضوعة من قبل المجموعة. تعكس هذه الحدود إستراتيجية العمل وبيئة 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 القدرة العامة على تحمل المخاطر فيما يتعلق بـ جمالي التعرض للمخاطر عبر كافة أنواع المخاطر والأنشطة.

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

جزء 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 التغطية، التي يتم التصريح بها على المستوى الوظيفي المناسب داخل المجموعة.

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

أ. المخاطر الناتجة عن الأدوات المالية:

1. مخاطر الائتمان التي تشمل مخاطر التخلف عن السداد من قبل العملاء والأطراف المقابلة.
2. مخاطر السوق التي تتضمن مخاطر أسعار الفائدة والصرف الأجنبي ومخاطر أسعار الأسهم.
3. مخاطر السيولة.

ب. المخاطر الأخرى

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

أ- 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 الأعمال أو البلد يتم إقرارها من قبل مجلس الإدارة أو مجلس إدارة كل شركة تابعة.

إن التعرض لمخاطر اجتماعية تتعلق بمقترض واحد - بما في ذلك البنوك والمؤسسات المالية الأخرى - مقيدة بالحدود الفرعية التي تغطي بنود بيان المركز الحالي، والالتزامات والمطلوبات الطارئة وحدود مخاطر التسويات اليومية المتعلقة ببنود المتاجرة مثل عقود تحويل العملات الآجلة. ويتم مراقبة الانكشافات الفعلية للمخاطر مقابل الحدود المسموحة بها بشكل يومي. يوجد لدى المجموعة سياسة اجتماعية موثقة 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 منظم لقدرة المقترضين الحاليين والمحتملين على مقاومة 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.

- 24 إدارة المخاطر (نهاية)

أ- مخاطر الائتمان (نهاية)

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

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان:

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

2014 الف دينار كويتي	2015 الف دينار كويتي	
873,665	762,479	النقد والنقد المعادل
629,819	471,800	أذونات وسندات خزانة وسندات البنك المركزي وأخرى
689,819	574,870	المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,386,466	4,011,645	قرفوس وسلف للعملاء
210,148	265,392	استثمارات في أسهم
152,216	110,503	موجودات أخرى *
<hr/> 6,942,133	<hr/> 6,196,689	المجموع
<hr/> 1,956,222	<hr/> 1,445,438	الالتزامات ومطالبات محتملة
<hr/> 8,898,355	<hr/> 7,642,127	الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الازدحام في الاعتبار أدوات تخفيف مخاطر الائتمان

* تتضمن الموجودات الأخرى أرصدة فائدة مبنية مستحقة وأرصدة مبنية متعددة بالإضافة إلى أرصدة أخرى كما هو مبين في إيضاح 7.

إن التعرض للمخاطر المبينة أعلاه يستند إلى صافي القيمة الدفترية كما هي مدرجة في بيان المركز المالي المجمع، باستثناء الالتزامات والمطالبات المحتملة.

الضمادات وأساليب تخفيف مخاطر الائتمان

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

إن أساليب تخفيف مخاطر الائتمان الرئيسية المستخدمة من قبل المجموعة تستند إلى الضمادات المؤهلة. تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمادات وتطلب ضمادات إضافية وفقاً لاتفاق المتضمن وتراقب القيمة السوقية للضمادات على فترات منتظمة طبقاً للتعليمات التنظيمية.

للمزيد من التفاصيل حول استخدام المجموعة لأساليب تخفيف مخاطر الائتمان وسياسة الضمادات، يرجي 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 2015 هي 21% (31 ديسمبر 2014: 18%).

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

-24 إدارة المخاطر (تنمية)

ا- مخاطر الائتمان (تنمية)

الضمادات وأساليب تخفيف مخاطر الائتمان (تنمية)

يمكن تحليل الموجودات المالية والالتزامات والمطلوبات المحتملة للمجموعة قبل الاخذ في الاعتبار اي ضمادات محفظة بها او تعزيزات انتمانية حسب المناطق الجغرافية التالية:

2014			2015			
الإجمالي	الموجودات والالتزامات والمطلوبات	الإجمالي	الإجمالي	الموجودات والالتزامات والمطلوبات	الإجمالي	
الف	الف	الف	الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
4,191,575	1,096,317	3,095,258	4,292,949	877,655	3,415,294	الكويت
968,611	201,454	767,157	74,800	5,932	68,868	الأردن
738,880	255,077	483,803	633,570	208,625	424,945	الجزائر
415,348	106,188	309,160	336,878	50,606	286,272	العراق
41,669	2,337	39,332	27,326	2,969	24,357	تونس
1,431,163	213,528	1,217,635	1,458,620	238,487	1,220,133	تركيا
499,967	2,943	497,024	452,423	4,965	447,458	باقي دول الشرق الأوسط
248,569	23,580	224,989	142,916	19,378	123,538	أوروبا
362,573	54,798	307,775	222,645	36,821	185,824	باقي دول العالم
8,898,355	1,956,222	6,942,133	7,642,127	1,445,438	6,196,689	

يمكن تحليل التوزيع طبقا لقطاع الاعمال للموجودات المالية والالتزامات والمطلوبات المحتملة للمجموعة قبل الاخذ في الاعتبار اي ضمادات محفظة بها او تعزيزات انتمانية كالتالي:

2014	2015	قطاع الاعمال
الف	الف	مطالبات سيادية
دينار كويتي	دينار كويتي	بنوك
1,288,451	904,973	استثمار
1,100,176	1,130,793	تجاري
183,314	190,003	عقارات
1,087,038	651,448	أفراد
1,181,876	1,179,287	صناعي
1,212,861	1,159,444	إنشاءات
841,613	622,533	خدمات أخرى
713,850	666,222	
1,289,176	1,137,424	
8,898,355	7,642,127	

24- إدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

جودة الائتمان وفقاً لفئة 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، في حال وجود أي تصنيف حالي من قبل أحد وكالات التصنيف الائتماني المعتمدة فيما يتعلق بعميل أو طرف مقابل، فهذه يتم اخذ 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

2015				
				المجموع
				غير مصنفة
		بخلاف فئة الاستثمار	فئة الاستثمار	
الف	الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
639,770	189,275	-	450,495	سيادية
1,168,574	540,793	140,923	486,858	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
3,355,785	3,355,785	-	-	شركات
427,777	427,777	-	-	أفراد
375,895	216,549	-	159,346	مخاطر ائتمانية أخرى
5,967,801	4,730,179	140,923	1,096,699	

2014				
				المجموع
				غير مصنفة
		بخلاف فئة الاستثمار	فئة الاستثمار	
الف	الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
1,176,492	438,301	-	738,191	سيادية
1,016,828	353,569	23,102	640,157	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
3,588,200	3,488,478	1,931	97,791	شركات
487,697	487,697	-	-	أفراد
362,364	286,265	18,569	57,530	مخاطر ائتمانية أخرى
6,631,581	5,054,310	43,602	1,533,669	

(ب) موجودات مالية متاخرة وغير منخفضة القيمة

بالنسبة للتعرض لمخاطر الائتمان، فإن التعرض لمخاطر التأخير يمثل تلك الحالة التي يتحقق 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.

24- إدارة المخاطر (نهاية)

أ- مخاطر الائتمان (نهاية)

ب) موجودات مالية متاخرة وغير منخفضة القيمة (نهاية)

	2014			2015		
	المجموع	من 1 إلى 45 يوماً	45 إلى 90 يوماً	المجموع	من 1 إلى 45 يوماً	45 إلى 90 يوماً
	الف	الف	الف	الف	الف	الف
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
-	-	-	-	839	-	839
166,301	22,547	143,754	84,236	7,633	76,603	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
26,774	11,739	15,035	23,966	9,224	14,742	الشركات
<u>193,075</u>	<u>34,286</u>	<u>158,789</u>	<u>109,041</u>	<u>16,857</u>	<u>92,184</u>	أفراد
القيمة العادلة للضمان المحفظ						
103,933	2,181	101,752	60,897	132	60,765	*

* إن القيمة العادلة للضمان الموضحة أعلاه مدرجة وفقاً للحد الأقصى لمستوى التعرض.

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.

	2014			2015		
القيمة العادلة	القيمة العادلة	للحصان	للحصان	الإجمالي	الإجمالي	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
للحصان	للحصان	المتحفظ به	المتحفظ به*	الإجمالي	الإجمالي	الشركات
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
-	2,268	2,251	-	1,514	1,480	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
93,257	45,011	146,017	96,967	31,640	133,162	الشركات
<u>9,346</u>	<u>12,767</u>	<u>29,255</u>	<u>11,241</u>	<u>17,356</u>	<u>35,715</u>	أفراد
<u>102,603</u>	<u>60,046</u>	<u>177,523</u>	<u>108,208</u>	<u>50,510</u>	<u>170,357</u>	

* إن القيمة العادلة للضمان الموضحة أعلاه مدرجة وفقاً للحد الأقصى لمستوى التعرض.

ب- مخاطر السوق

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

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

24- إدارة المخاطر (تتمة)

ب- مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على القيمة العاملة 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 والأدوات خارج نطاق بيان المركز المالي التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة . تثير المجموعة هذه المخاطر بمطابقة إعادة التسعير للموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها التي تحمل فائدة (أذونات وسندات الخزينة وسندات البنك المركزي وأخرى ومستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وقروض وسلف للعملاء و المستحق إلى البنوك والمستحق إلى المؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء والقروض الأخرى).

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

2014	2015	الزيادة في أسعار الفائدة "نقطة رئيسية"
الف بيانار كويتي	الف بيانار كويتي	
5,594	4,614	50
11,328	9,519	100
		النقص في أسعار الفائدة "نقطة رئيسية"
(3,893)	(3,578)	50
(6,882)	(4,949)	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 وإنجماً لكل من مراكز الليلة الواحدة أو خلال اليوم والتي يتم مراقبتها يومياً.

يقدم الجدول التالي تحليلآً للتأثير على الأرباح وعلى حقوق الملكية المقدرة في 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.

العملة	أسعار العملة %	نسبة التغيير في		التاثير على حقوق الملكية	التاثير على الأرباح		التاثير على حقوق الملكية	النسبة المئوية	التاثير على الأرباح	النسبة المئوية
		الف	بيانار كويتي		الف	بيانار كويتي				
دينار أردني	+5	-	-	+5	780	13,924	-	13,924	780	13,924
دينار جزائري	+5	22	3,942	+5	334	3,929	3,942	3,929	334	3,929
دينار عراقي	+5	134	4,478	+5	155	4,112	4,478	4,112	155	4,112
ليرة تركية	+5	123	-	+5	63	6,171	-	6,171	63	6,171
دولار أمريكي	+5	558	2,515	+5	630	2,910	2,515	2,910	630	2,910
آخر	+5	432	-	+5	549	-	-	-	549	-

24- إدارة المخاطر (تتمة)

ب- مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم

تمثل 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 الحالية للاستثمارات في أسهم. تثير المجموعة هذه المخاطر من خلال تنويع الاستثمارات من حيث التوزيع الجغرافي وتركيزات قطاعات الأعمال. إن معظم استثمارات المجموعة المدرجة تتمثل في أسهم مدرجة في أسواق الأوراق المالية الأقلية.

تجري المجموعة العديد من تحليلات درجة الحساسية على فترات زمنية منتظمة لتقدير التأثير المحتمل لاي تغيرات جوهرية في القيمة الحالية لأدوات 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 تتقد 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 تعمل فيها المجموعة. ولذلك، تعتبر المجموعة أن تأثير تعجيل السداد على صافي إيرادات الفوائد ليس مادياً 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، تثير المجموعة الموجودات مع مراعاة عامل السيولة مراقبة السيولة على أساس يومي.

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

	أكثر من 12 شهراً	12 - 6 شهراً	6 - 3 أشهر	3 أشهر	31 ديسمبر 2015 المطلوبات المالية المستحق للبنوك المستحق للمؤسسات المالية الآخر
الإجمالي / ألف دينار كويتي	دinar كويتي	دinar كويتي	دinar كويتي	دinar كويتي	ودائع من العملاء أموال مقترضة أخرى مطلوبات أخرى*
890,947	21,374	74,038	59,828	735,707	المستحق للبنوك
827,257	162,884	123,761	178,451	362,161	المستحق للمؤسسات المالية
3,889,406	379,250	170,207	432,644	2,907,305	الآخر
263,379	251,269	6,075	5,591	444	ودائع من العملاء
193,092	35,351	14,301	14,014	129,426	أموال مقترضة أخرى
<u>6,064,081</u>	<u>850,128</u>	<u>388,382</u>	<u>690,528</u>	<u>4,135,043</u>	<u>مطلوبات أخرى*</u>
<u>1,445,438</u>	<u>462,387</u>	<u>344,351</u>	<u>213,611</u>	<u>425,089</u>	<u>الالتزامات ومطلوبات محتملة</u>

24- إدارة المخاطر (تتمة)

ج- مخاطر السيولة (تتمة)

الإجمالي	أكثر من 12 شهراً	12 - 6 شهراً	6 - 3 شهر	حتى 3 أشهر	
الف	الف	الف	الف	الف	
بيانار كويتي	بيانار كويتي	بيانار كويتي	بيانار كويتي	بيانار كويتي	
					31 ديسمبر 2014 المطلوبات المالية
820,429	8,755	129,902	163,555	518,217	المستحق للبنوك
835,683	222,988	216,613	107,326	288,756	المستحق للمؤسسات المالية الأخرى
4,730,010	47,905	293,846	486,271	3,901,988	ودائع من العملاء
331,330	314,914	9,819	4,291	2,306	أموال مقرضة أخرى
234,134	1,997	19,032	14,233	198,872	مطلوبات أخرى *
6,951,586	596,559	669,212	775,676	4,910,139	
1,956,222	466,508	475,078	348,102	666,534	التزامات ومطلوبات محتملة

* تتضمن المطلوبات الأخرى القيمة العاملة السالبة للمطلوبات المالية المشتبه بها (إيضاح 22).

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاقات موجودات ومطلوبات المجموعة. تم تحديد استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للتاريخ المتوقع لاستردادها أو تسويتها. يتم تحديد استحقاقات الموجودات المالية بالقيمة العاملة من خلال الارباح أو الخسائر والموجودات المالية المتاحة للبيع استناداً إلى تقدير الإدارة لتصفية 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.

الإجمالي	أكثر من 12 شهراً	12 - 6 شهراً	6 - 3 شهر	حتى 3 أشهر	
الف	الف	الف	الف	الف	
بيانار كويتي	بيانار كويتي	بيانار كويتي	بيانار كويتي	بيانار كويتي	
					31 ديسمبر 2015 الموجودات
903,409	-	-	-	903,409	النقد والنقد المعادل
471,800	44,475	71,653	107,835	247,837	أذونات وسندات خزانة البنك المركزي وأخرى
574,870	155,638	96,423	27,721	295,088	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,011,645	1,910,037	338,653	449,277	1,313,678	قرופض وسلف للعملاء
570,125	383,476	6,801	1,509	178,339	استثمارات في أوراق مالية
165,533	124,729	5,624	27,111	8,069	موجودات أخرى
81,163	81,163	-	-	-	عقارات ومعدات
46,160	46,160	-	-	-	موجودات غير ملموسة
6,824,705	2,745,678	519,154	613,453	2,946,420	اجمالي الموجودات
					المطلوبات وحقوق الملكية
886,102	20,679	73,293	59,342	732,788	مستحق للبنوك
816,841	156,064	121,975	177,137	361,665	مستحق للمؤسسات المالية الأخرى
3,874,344	377,161	167,033	425,906	2,904,244	ودائع من العملاء
218,003	213,589	2,207	2,207	-	أموال مقرضة أخرى
193,092	35,351	14,301	14,014	129,426	مطلوبات أخرى
836,323	836,323	-	-	-	حقوق الملكية
6,824,705	1,639,167	378,809	678,606	4,128,123	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

- 24 إدارة المخاطر (تنمية)

ج- مخاطر السيولة (تنمية)

الإجمالي	أكثر من 12 شهراً	12 - 6 شهراً	6 - 3 أشهر	حتى 3 أشهر	
الف بيانار كويتي					
1,040,563	-	-	-	1,040,563	31 ديسمبر 2014 // الموجودات
629,819	172,009	74,252	120,318	263,240	النقد و النقد المعامل أذونات و سندات خزانة البنك المركزي وأخرى
689,819	36,017	112,364	149,870	391,568	المالية الأخرى
4,386,466	2,039,671	524,218	417,758	1,404,819	قرض و سلف للعملاء
484,942	350,953	33,228	16,235	84,526	استثمارات في أوراق حالية
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
7,751,424	3,054,363	747,509	707,091	3,242,461	اجمالي الموجودات
801,178	4,236	118,575	162,673	515,694	المطلوبات وحقوق الملكية مستحق للبنوك
825,250	216,190	213,767	106,769	288,524	مستحق لمؤسسات حالية أخرى ودائع من العملاء
4,708,331	43,025	288,816	481,569	3,894,921	أموال مقترضة أخرى
226,644	222,982	2,294	1,368	-	مطلوبات أخرى
234,134	1,997	19,032	14,233	198,872	حقوق الملكية
955,887	955,887	-	-	-	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
7,751,424	1,444,317	642,484	766,612	4,898,011	

د- المخاطر التشغيلية

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر التعرض للخسائر الناتجة من فشل العمليات أو الأفراد وأنظمة المعلومات المساعدة. لدى المجموعة منظومة من السياسات والإجراءات التي اقرها مجلس الإدارة ويتطلبها بشان تحديد وتقييم ومراقبة المخاطر التشغيلية إلى جانب المخاطر الأخرى المرتبطة بالنشاط المصرفي والمالى 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.

- 25 إدارة رأس المال

تتمثل الاهداف الرئيسية للمجموعة من إدارة رأس المال في التأكيد من التزام المجموعة بالمتطلبات رأس المال الرقابي وان المجموعة تحفظ بتصنيفات انتمانية عالية ومعدلات رأس المال جيدة بهدف دعم اعماله و تعظيم القيمة للمساهمون.

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.

- 25 إدارة رأس المال (نهاية)

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

2014 الف دينار كويتي	2015 الف دينار كويتي	
<u>5,411,616</u>	<u>4,827,665</u>	الموجودات المرجحة بالمخاطر
<u>649,394</u>	<u>603,458</u>	اجمالي رأس المال المطلوب
<u>506,578</u>	<u>562,592</u>	حقوق المساهمين (CET 1)
<u>151,651</u>	<u>145,776</u>	رأس المال الإضافي (AT 1)
<u>72,418</u>	<u>43,168</u>	رأس المال الشريحة الثانية
<u>730,647</u>	<u>751,536</u>	اجمالي رأس المال المؤهل
9.4%	11.7%	معدل كفاية رأس المال - حقوق المساهمين
12.2%	14.7%	معدل كفاية رأس المال - الشريحة الأولى
13.5%	15.6%	اجمالي معدل كفاية رأس المال

يتم احتساب الوضع المالي المالي للمجموعة وفقاً للتعليم الصادر من بنك الكويت المركزي رقم 2/ب/ اس/342/2014 بتاريخ 21 أكتوبر 2014، على النحو التالي:

2014 الف دينار كويتي	2015 الف دينار كويتي	
<u>658,229</u>	<u>708,368</u>	رأس المال الشريحة 1
<u>8,142,360</u>	<u>7,249,089</u>	اجمالي التعرض
<u>8.1%</u>	<u>9.8%</u>	معدل الوضع المالي