

**بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع.
وشركاته التابعة**

**البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2015**

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

إلى حضرات السادة المساهمين

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع.

تقرير حول البيانات المالية المجمعة

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة المرفقة لبيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2015 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المجمعة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت وعن أدوات الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية مجمعة خالية من الأخطاء المادية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ.

مسؤولية مراقبي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية المجمعة استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب منا الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية المجمعة خالية من الأخطاء المادية.

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

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

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية المجمعة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2015 وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة المساهمين بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

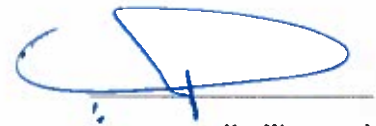
تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً إن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب 1 / 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/ر ب 1 / 2014/343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، وقانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 والتعديلات اللاحقة له ولانحته التنفيذية، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب 1 / 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/ر ب 1 / 2014/343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، ولقانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 والتعديلات اللاحقة له ولانحته التنفيذية، أو لعقد التأسيس وللنظام 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 تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



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



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

11 يناير 2016
الكويت

الف دينار كويتي			
2014	2015	إيضاحات	
645,801	663,423		الإيرادات
(282,382)	(270,651)		إيرادات تمويل
			تكاليف تمويل والتوزيعات للمودعين
363,419	392,772		صافي إيرادات التمويل
191,409	171,333	3	إيرادات استثمار
89,468	82,596		إيرادات أتعاب وعمولات
27,874	26,641		صافي ربح العملات الأجنبية
80,110	67,229	4	إيرادات أخرى
752,280	740,571		إجمالي إيرادات التشغيل
			المصروفات
(182,171)	(179,866)		تكاليف موظفين
(116,517)	(85,665)		مصروفات عمومية وإدارية
(86,941)	(88,554)		استهلاك وإطفاء
(385,629)	(354,085)		إجمالي المصروفات
366,651	386,486		صافي إيرادات التشغيل
(178,249)	(174,486)	5	المخصصات وانخفاض القيمة
			الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة مقترحة و ضرائب متعلقة بشركات تابعة
188,402	212,000		
(1,317)	(1,519)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(2,422)	(2,688)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(857)	(1,296)		الزكاة (على أساس قانون الزكاة رقم 2006/46)
(610)	(610)	24	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مقترحة
(23,121)	(16,117)		ضرائب متعلقة بشركات تابعة
160,075	189,770		ربح السنة
			الخاص بـ :
126,476	145,841		مساهمي البنك
33,599	43,929		الحصص غير المسيطرة
160,075	189,770		
26.98 فلس	31.10 فلس	6	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

الف دينار كويتي		إيضاحات	
2014	2015		
160,075	189,770		ربح السنة
			(الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى
			(خسائر) إيرادات شاملة أخرى يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في الفترات اللاحقة:
(15,894)	758		التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متاحة للبيع خلال السنة
			التغير في القيمة العادلة لمبادلات العملات ومبادلات معدل الأرباح وعتود مبادلات العملات الأجنبية الأجلة خلال السنة
36	-		أرباح محققة من موجودات مالية متاحة للبيع خلال السنة
(17,728)	(2,484)	3	خسائر الانخفاض في القيمة المحولة إلى بيان الدخل المجمع
40,046	16,553	5	حصة في الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى لشركات زميلة ومشاريع مشتركة
(339)	647		فروق تحويل عملات أجنبية من ترجمة عمليات أجنبية
(10,114)	(62,679)		
(3,993)	(47,205)		الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
156,082	142,565		إجمالي الإيرادات الشاملة
			الخاص بـ:
133,461	123,183		مساهمي البنك
22,621	19,382		الحصص غير المسيطرة
156,082	142,565		

الف دينار كويتي			
2014	2015	إيضاحات	
			الموجودات
1,604,135	1,599,712	7	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,222,420	3,193,930	8	مرايحات قصيرة الأجل
8,118,921	8,127,477	9	مدينو تمويل
179,265	214,362		عقارات للمتاجرة
1,369,484	1,314,756	10	استثمارات
462,710	534,856	11,12	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
529,285	580,499	13	عقارات استثمارية
639,455	469,309	14	موجودات أخرى
61,793	47,960	15	موجودات غير ملموسة وشهرة
877,362	264,181	16	عقارات ومعدات
117,081	179,627	17	حقوق تأجير
17,181,911	16,526,669		مجموع الموجودات
			المطلوبات
3,451,262	2,923,506	19	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
10,881,392	10,838,827	20	حسابات المودعين
752,216	708,847	21	مطلوبات أخرى
15,084,870	14,471,180		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
433,185	476,504	23	رأس المال
720,333	720,333		علاوة إصدار أسهم
43,319	47,650	24	أسهم منحة مقترح إصدارها
(52,497)	(50,173)	23	أسهم خزينة
537,315	505,067	22	احتياطيات
1,681,655	1,699,381		أرباح نقدية مقترح توزيعها
63,935	79,755	24	
1,745,590	1,779,136		إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
351,451	276,353		الحصص غير المسيطرة
2,097,041	2,055,489		إجمالي حقوق الملكية
17,181,911	16,526,669		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


مازن سعد الناهض
الرئيس التنفيذي للمجموعة


حمد عبد المحسن المرزوق
رئيس مجلس الإدارة

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ج. وشركائه التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمعة
الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

الف دينار كويتي		الخاصة بمساهمي البنك									
مجموع	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي الفرعي	أرباح نقدية	الإجمالي الفرعي	احتياطيات (الإضاح 22)	اسهم خيرية	اسهم منحة	مقتح إصدارها	علاوة إصدار اسهم	رأس المال	
مجموع حقوق الملكية	غير المسيطرة	الإجمالي الفرعي	مقتح توزيعها	الإجمالي الفرعي	الإضاح (22)	خيرية	مقتح إصدارها	إصدار اسهم			
1,953,221	290,078	1,663,143	48,968	1,614,175	516,775	(56,118)	49,835	720,333	383,350		
160,075	33,599	126,476	-	126,476	126,476	-	-	-	-		
(3,993)	(10,978)	6,985	-	6,985	6,985	-	-	-	-		
156,082	22,621	133,461	-	133,461	133,461	-	(49,835)	-	49,835		
(6,020)	-	(6,020)	-	(6,020)	(6,020)	-	-	-	-		
(48,968)	-	(48,968)	(48,968)	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	(43,319)	-	43,319	-	-		
-	-	-	63,935	(63,935)	(63,935)	-	-	-	-		
3,974	-	3,974	-	3,974	353	3,621	-	-	-		
18,731	18,731	-	-	-	-	-	-	-	-		
(3,430)	(3,430)	-	-	-	-	-	-	-	-		
23,451	23,451	-	-	-	-	-	-	-	-		
2,097,041	351,451	1,745,590	63,935	1,681,655	537,315	(52,497)	43,319	720,333	433,185		

في 31 ديسمبر 2014

الرصيد في 1 يناير 2014 (مصدر/أرباحه)
ربح السنة
إيرادات (خسائر) شاملة أخرى
إجمالي الإيرادات الشاملة
إصدار اسهم منحة (أيضاً 23 و24)
وكافة مدفوعة
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
توزيع الربح: (الإضاح 24)
أرباح نقدية مقترح توزيعها
صافي الحركة في اسهم الخيرية
مشاركة الحصص غير المسيطرة في زيادة رأس المال
توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة
صافي التغيرات الأخرى في الحصص غير المسيطرة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاه التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع (تتمة)
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

مجموع حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الخاصة ببيت التمويل									
		الإجمالي الفرعي	أرباح تقنية	الإجمالي الفرعي	احتياطيات (إيضاح 22)	أسهم خيرية	أسهم مخنقة	مقتح إصدارها	علاوة إصدار أسهم	رأس المال	إجمالي الإيرادات المعاملة
2,097,041	351,451	1,745,590	63,935	1,681,655	537,315	(52,497)	43,319	720,333	433,185	الرصيد في 1 يناير 2015	
189,770	43,929	145,841	-	145,841	145,841	-	-	-	-	ربح السنة	
(47,205)	(24,547)	(22,658)	-	(22,658)	(22,658)	-	-	-	-	خسائر شاملة أخرى	
142,565	19,382	123,183	-	123,183	123,183	-	(43,319)	-	43,319	إجمالي الإيرادات المعاملة	
(6,327)	-	(6,327)	-	(6,327)	(6,327)	-	-	-	-	إصدار أسهم مخنقة (الإيضاح 23 و24)	
(63,935)	-	(63,935)	(63,935)	-	(6,327)	-	-	-	-	ركاة مدفوعة	
-	-	-	-	-	(47,650)	-	47,650	-	-	توزيعات أرباح تقنية مدفوعة	
-	-	-	-	-	(79,755)	-	-	-	-	توزيع الربح: (الإيضاح 24)	
2,330	-	2,330	79,755	(79,755)	6	2,324	-	-	-	أرباح مخنقة مقتح إصدارها	
(111,544)	(104,515)	(7,029)	-	(7,029)	(7,029)	-	-	-	-	أرباح تقنية مقتح توزيعها	
-	14,676	(14,676)	-	(14,676)	(14,676)	-	-	-	-	صافي الحركة في أسهم الخزينة	
(6,064)	(6,064)	-	-	-	-	-	-	-	-	وقف تجميع شركة تابعة (الإيضاح 18)	
1,423	1,423	-	-	-	-	-	-	-	-	حيازة حصص غير مسيطرة	
2,055,489	276,353	1,779,136	79,755	1,699,381	505,067	(50,173)	47,650	720,333	476,504	توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة	
										صافي التغيرات الأخرى في الحصص غير المسيطرة	
										في 31 ديسمبر 2015	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان التدفقات النقدية المجمع
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

الف دينار كويتي		إيضاحات	
2014	2015		
160,075	189,770		أنشطة التشغيل
			ربح السنة
			تعديلات لمطابقة الربح بصافي التدفقات النقدية:
86,941	88,554		استهلاك وإطفاء
178,249	174,486	5	المخصصات وانخفاض القيمة
(6,646)	(6,773)	3	إيرادات توزيعات أرباح
(17,728)	(2,484)	3	ربح بيع موجودات مالية متاحة للبيع
(35,039)	(38,457)	3	إيرادات صكوك
(76,778)	(74,505)	3	ربح من استثمارات عقارية
(9,013)	(6,070)	3	حصة في نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة
(20,200)	(15,536)	3	إيرادات استثمار أخرى
259,861	308,985		
(1,259,311)	69,337		التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
127,523	(35,180)		مدينو تمويل ومراجعات قصيرة الأجل
(114,439)	166,359		عقارات للمتاجرة
(162,317)	12,340		موجودات أخرى
982,736	(177,284)		ودائع قانونية لدى بنوك مركزية
777,406	21,017		أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
(49,774)	(108,101)		حسابات المودعين
			مطلوبات أخرى
561,685	257,473		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(123,374)	44,912		المحصل من بيع (شراء) استثمارات، بالصافي
(74,285)	(47,846)		شراء عقارات استثمارية
124,550	50,781		المحصل من بيع عقارات استثمارية
(86,580)	(122,620)		شراء عقارات ومعدات
37,951	62,606		المحصل من بيع عقارات ومعدات
(11,452)	(10,351)		شراء موجودات غير ملموسة، بالصافي
(122)	-		شراء حقوق تأجير، بالصافي
(11,171)	(19,569)		شراء استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
29,887	9,476		المحصل من بيع استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
-	(63,582)		وقف تجميع شركة تابعة
35,039	38,457		إيرادات صكوك مستلمة
27,907	13,821		توزيعات أرباح مستلمة
(51,650)	(43,915)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
(48,968)	(63,935)		توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
(6,020)	(6,327)		زكاة مدفوعة
3,974	2,330		صافي الحركة في أسهم خزينة
(3,430)	(6,064)		توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة
18,731	-		مشاركة الحصص غير المسيطرة في زيادة رأس المال
(35,713)	(73,996)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
474,322	139,562		الزيادة في النقد والنقد المعادل
1,959,000	2,433,322		النقد والنقد المعادل في 1 يناير
2,433,322	2,572,884	7	النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

1 معلومات حول المجموعة

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 بناءً على قرار مجلس إدارة البنك في 11 يناير 2016. إن الجمعية العمومية لمساهمي البنك لها الصلاحية في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

تتكون المجموعة من بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة للمجموعة (يشار إليها مجتمعة "بالمجموعة") كما هي مبينة في إيضاح 18. إن البنك هو شركة مساهمة عامة تأسست في الكويت بتاريخ 23 مارس 1977 وهو مسجل كبنك إسلامي لدى بنك الكويت المركزي بتاريخ 24 مايو 2004، ويقوم بصورة رئيسية بتقديم الخدمات المصرفية وشراء وبيع العقارات والإجارة وتنفيذ المشاريع الإنشائية لحسابه ولحساب أطراف أخرى وأنشطة تجارية أخرى دون ممارسة الربا. تدار الأنشطة التجارية على أساس شراء بضائع متنوعة وبيعها بالمرابحة لقاء هوامش ربح متفاوض عليها يمكن سدادها نقداً أو بأقساط ائتمانية. إن عنوان المركز الرئيسي المسجل للبنك هو شارع عبد الله المبارك، المرقاب، الكويت.

تتم جميع الأنشطة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمة، طبقاً لما تعتمد عليه هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك.

2 السياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات دولة الكويت لمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. وتتطلب هذه التعليمات تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولي 39 حول المخصص المجمع، حيث يتم بدلاً منها التقيد بمتطلبات بنك الكويت المركزي بضرورة تجنب الحد الأدنى من المخصص العام، كما هو مبين في السياسة المحاسبية المتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات المالية.

يتم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، المعجلة لتتضمن قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع ورأس المال المشترك المدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ومعاملات المعادن الثمينة الأجلة ومبادلات العملات الأجنبية ومبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة وعقود السلع الأجلة وفقاً للقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي، مع تقريب كافة القيم إلى أقرب ألف دينار كويتي، ما لم يذكر غير ذلك.

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المطبقة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة المالية السابقة باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعجلة التالية الصادرة حديثاً عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري اعتباراً من 1 يناير 2015.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 19 برامج المزايا المحددة: مساهمات الموظفين

يتطلب معيار المحاسبة الدولي 19 من المنشأة أخذ مساهمات الموظفين أو الأطراف الأخرى في الحساب عند المحاسبة عن برامج المزايا المحددة. في حالة ربط المساهمات بفترة الخدمة، فإنه يجب ربطها بفترة الخدمة بصفقتها مزايا سلبية. إن هذا التعميل ليس له صلة بالمجموعة، حيث إنه ليس لدى أي من شركات المجموعة برامج مزايا محددة يساهم فيها الموظفون أو أطراف أخرى.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

دورة التحسينات السنوية 2010-2012

إن هذه التحسينات لم يكن لها تأثيراً مادياً على المجموعة. وهي تتضمن:

- المعيار الدولي للتقارير المالية 2 المدفوعات بالأسهم
- المعيار الدولي للتقارير المالية 3 مذج الأعمال
- المعيار الدولي للتقارير المالية 8 قطاعات التشغيل
- معيار المحاسبة الدولي 16 العقار والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي 38 الموجودات غير الملموسة
- معيار المحاسبة الدولي 24 إفصاحات الأطراف ذات الصلة

دورة التحسينات السنوية 2011-2013

إن هذه التحسينات لم يكن لها تأثيراً مادياً على المجموعة. وهي تتضمن:

- المعيار الدولي للتقارير المالية 3 مذج الأعمال
- المعيار الدولي للتقارير المالية 13 قياس القيمة العادلة
- معيار المحاسبة الدولي 40 العقارات الاستثمارية
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 11 الترتيبات المشتركة: المحاسبة عن حيازة الحصص
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 ومعيار المحاسبة الدولي 38: توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 27: طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المستقلة

2.3 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير الصادرة ولكن لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. إن هذه المعايير هي تلك المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع المجموعة بصورة معقولة تطبيقها في المستقبل. نعتزم المجموعة تطبيق تلك المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية

في يوليو 2014، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية الذي يعكس كافة مراحل مشروع الأدوات المالية ويحل محل معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس وكافة النسخ السابقة للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. يطرح المعيار متطلبات جديدة للتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التغطية. يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 9 على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. وينبغي التطبيق بأثر رجعي إلا أن معلومات المقارنة ليست الزامية. ومن المسموح التطبيق المبكر للنسخ السابقة للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 (2009 و2010 و2013) إذا كان تاريخ التطبيق المبني قبل 1 فبراير 2015. إن المجموعة بصدد تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 9 على البيانات المالية المجمعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 15: إيرادات من عقود مع عملاء

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية 15 في مايو 2014 والذي يطرح نموذجاً جديداً من خمس خطوات سوف يتم تطبيقه على الإيرادات الناتجة عن العقود مع عملاء. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 15، تتحقق الإيرادات بقيمة تعكس المقابل الذي تتوقع المجموعة الحصول عليه مقابل تحويل بضائع أو خدمات للعميل.

يحل معيار الإيرادات الجديد محل كافة متطلبات تحقق الإيرادات الحالية بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية. وينبغي إما التطبيق الكامل أو المعدل بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018، عند انتهاء مجلس معايير المحاسبة الدولية من التعديلات لتأجيل تاريخ سريان مفعول المعيار الدولي للتقارير المالية 15 لمدة سنة واحدة. ويتم السماح بالتطبيق المبكر. إن المجموعة بصدد تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 15 على البيانات المالية المجمعة.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28 : بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الرميّة أو شركة محاصة

تتناول التعديلات التعارض بين المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28 في معالجة فقد السيطرة على شركة تابعة عند بيعها أو مشاركتها مع شركة رميّة أو شركة محاصة. توضح التعديلات أنه يتم تحقق كافة الأرباح أو الخسائر الناتجة من بيع أو مشاركة الموجودات التي تشكل أعمالاً - كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية 3 - فيما بين مستثمر وشركته الرميّة أو شركة محاصة. على الرغم من ذلك، فإنه في حالة أي أرباح أو خسائر ناتجة من بيع أو مشاركة الموجودات والتي لا تشكل أعمالاً، يتم تحققها فقط في حدود حصص المستثمرين في الأعمال بخلاف الأنشطة الرئيسية في الشركة الرميّة أو شركة المحاصة. ينبغي تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي وتسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016 مع السماح بالتطبيق المبكر. إن هذه التعديلات ليس من المتوقع أن يكون لها أي تأثير على المجموعة.

بورة التحسينات السنوية 2012-2014

تسري هذه التحسينات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2016 وليس من المتوقع أن يكون لها تأثيراً جوهرياً على المجموعة. وهي تتضمن:

المعيار الدولي للتقارير المالية 5 الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات الموقوفة

المعيار الدولي للتقارير المالية 7 الادوات المالية: الإفصاحات

معيار المحاسبة الدولي 19 مرابيا الموظفين

معيار المحاسبة الدولي 34 التقرير المالي المرحلي

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 : مبادرة الإفصاحات

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 والمعيار الدولي للتقارير المالية 12 ومعيار المحاسبة الدولي 28 الشركات الاستثمارية : تطبيق استثناء التجميع

2.4 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 وشركاته التابعة التي يتم إعدادها بتاريخ لا يتجاوز فترة ثلاثة أشهر قبل تاريخ التقارير المالية للبنك كما هو مبين في إيضاح 18. يتم عند التجميع استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات الهامة والتوزيعات والأرباح أو الخسائر غير المحققة فيما بين شركات المجموعة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للمجموعة أو بتاريخ لا يتجاوز فترة ثلاثة أشهر قبل تاريخ التقارير المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية موحدة. لذلك، فإنه يتم إجراء تعديلات، متى كان ذلك مناسباً، لتعكس أثر المعاملات الهامة أو الأحداث الأخرى التي وقعت في الفترات بين تواريخ التقارير المالية للشركات التابعة وتاريخ التقارير المالية للبنك.

تستخدم بعض الشركات التابعة المجموعة سياسات محاسبية تختلف عن تلك المطبقة في البيانات المالية المجمعة بالنسبة لبعض المعاملات والموجودات. وبالتالي، يتم إجراء التعديلات، متى كان ذلك مناسباً، للسياسات المحاسبية غير الموحدة على بياناتها المالية عند إدراجها في البيانات المالية المجمعة لكي تتوافق مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم تجميع الشركات التابعة بالكامل اعتباراً من تاريخ الحيازة، وهو تاريخ انتقال السيطرة إلى المجموعة، ويستمر تجميعها حتى تاريخ توقف هذه السيطرة. تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة، أو يكون لها حقوق في العائدات المتغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أساس التجميع (تتمة)

تسيطر المجموعة بشكل محدد على شركة مستثمر فيها فقط إذا كان لها:

- القدرة على السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي لديها حقوق حالية تمنحها القدرة على توجيه الأنشطة ذات الصلة على الشركة المستثمر فيها)
- تتعرض لمخاطر، أو حقوق، العائدات المتغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها، و
- استغلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عائداتها

في حالة امتلاك المجموعة لأقل من الأغلبية في حقوق التصويت أو الحقوق المماثلة في الشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة الحقائق والظروف ذات الصلة في الاعتبار عند تقييم ما إذا كان لها القدرة على السيطرة على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك ما يلي:

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

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها إذا كانت المعلومات والظروف تشير إلى وقوع تغييرات في واحد أو أكثر من عوامل السيطرة الثلاثة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف تلك السيطرة عندما تفقد المجموعة السيطرة على تلك الشركة التابعة. ويتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات للشركة التابعة التي تم حيازتها أو بيعها خلال السنة في البيانات المالية المجمعة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

تتعلق الأرباح أو الخسائر وكل بند من بنود الإيرادات الشاملة الأخرى بمساهمي الشركة الأم للمجموعة وبالحصص غير المسيطرة حتى إن أدى ذلك الأمر إلى رصيد عجز للحصص غير المسيطرة. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركة التابعة لكي تتماشى السياسات المحاسبية للشركة التابعة مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم عند التجميع استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات فيما بين شركات المجموعة وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين شركات المجموعة.

يتم المحاسبة عن التغيير في حصة الملكية لشركة تابعة، مع عدم فقد السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تستبعد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- تستبعد القيمة الدفترية للحصص غير المسيطرة.
- تستبعد فروق تحويل العملات الأجنبية المتراكمة، المسجلة في حقوق الملكية.
- تدرج القيمة العادلة للمقابل المستلم.
- تدرج القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به.
- تدرج أي فائض أو عجز في الأرباح أو الخسائر.
- تعيد تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المسجلة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المحتفظ بها، متى كان ذلك مناسباً، ووفقاً للضرورة في حالة إذا قامت المجموعة مباشرة ببيع الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

دمج الأعمال والشهرة

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الحيافة المحاسبية. تقاس تكلفة الحيافة وفقاً لمجموع المقابل المحول، ويقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الحيافة وقيمة أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراة. بالنسبة لكل عملية دمج أعمال، يقوم المشتري بقياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة إما بالقيمة العادلة أو بنسبة الحصة في صافي قيمة الموجودات المحددة للشركة المشتراة. تدرج تكاليف الحيافة كمصروفات عند تكبدها وتدرج ضمن المصروفات الإدارية.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

دمج الاعمال والشهرة (تتمة)

عندما تقوم المجموعة بحيازة أعمال، تقوم بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية المقدره لغرض التحديد والتصنيف المناسب وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والظروف ذات الصلة كما في تاريخ الحيازة. يتضمن هذا فصل عقود المبادلات ومعدل الأرباح المتضمنة في العقود الرئيسية من قبل الشركة المشترية.

عند تحقيق دمج الاعمال على مراحل، فإن القيمة العادلة في تاريخ الحيازة لحصة ملكية المشتري المحتفظ بها سابقاً في الشركة المشترية يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل كما في تاريخ الحيازة.

إن أي مقابل محتمل يتم تحويله من قبل المشتري سوف يتم إدراجه بالقيمة العادلة في تاريخ الحيازة. يتم قياس المقابل المحتمل المصنف كأصل أو التزام والذي يمثل أداة مالية ويندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس وفقاً للقيمة العادلة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة إما في الأرباح أو الخسائر أو كتغير في الإيرادات الشاملة الأخرى. وبالنسبة للحالات التي لا يقع فيها المقابل المحتمل ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 39، يتم قياسه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية المناسب. ولا يعاد قياس المقابل المحتمل المصنف كحقوق ملكية ويتم المحاسبة عن التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية.

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة التي تمثل الزيادة في إجمالي المقابل المحول والقيمة المسجلة للحصص غير المسيطرة عن حصة المجموعة في صافي الموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المقدره. في حالة زيادة القيمة العادلة لصافي الموجودات التي تم حيازتها عن إجمالي المقابل المحول، تعيد المجموعة تقييم ما إذا كانت قد قامت بشكل صحيح بتحديد كافة الموجودات التي تم حيازتها وكافة المطلوبات المقدره كما يتم مراجعة الإجراءات المتبعة في قياس المبالغ التي سيتم إدراجها في تاريخ الحيازة. وإذا كانت نتيجة إعادة التقييم لا تزال تشير إلى زيادة القيمة العادلة لصافي الموجودات التي تم حيازتها عن إجمالي المقابل المحول، يتم عندئذ إدراج الربح في الأرباح أو الخسائر.

بعد التسجيل المبني، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة من انخفاض القيمة. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة المكتسبة في دمج الأعمال من تاريخ الحيازة إلى كل وحدة من وحدات المجموعة لإنتاج النقد التي من المتوقع أن تستفيد من دمج الأعمال بصرف النظر عن تخصيص الموجودات أو المطلوبات الأخرى للشركة المشترية إلى تلك الوحدات.

عندما تشكل الشهرة جزءاً من وحدة إنتاج النقد ويتم استبعاد جزء من العمليات بداخل الوحدة، يتم إدراج الشهرة المرتبطة بالعمليات المستتعدة في القيمة الدفترية للعمليات عند تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد العمليات. يتم قياس الشهرة المستتعدة في هذه الحالة على أساس القيم النسبية للعمليات المستتعدة والجزء المحتفظ به من وحدة إنتاج النقد.

تحقق الإيرادات

تتحقق الإيرادات إلى الحد الذي يكون عنده تدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة أمراً محتملاً ويمكن قياس مبلغ الإيرادات بصورة موثوق منها. كما يجب الوفاء بمعايير التحقق المحددة التالية قبل تحقق الإيرادات:

- 1) تمثل إيرادات التمويل الإيرادات من عمليات المرابحة والاستصناع والموجودات المؤجرة والوكالة ويتم تحديدها باستخدام طريقة الربح الفعلي. إن طريقة الربح الفعلي هي طريقة احتساب التكلفة المضافة لأصل مالي وتوزيع إيرادات التمويل على مدى الفترة ذات الصلة.
- 2) تتحقق إيرادات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.
- 3) تتحقق إيرادات التأجير من العقارات الاستثمارية على أساس الاستحقاق.
- 4) تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام دفعات هذه الأرباح.
- 5) تتحقق الإيرادات من عقود التأجير التشغيلي على أساس القسط الثابت وفقاً لعقد التأجير.
- 6) تتضمن الأرباح من الاستثمارات العقارية الربح من بيع وتحويل وتوزيع العقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة والحصة في نتائج المشاريع العقارية المشتركة وتتحقق أرباح العقارات عند تحويل المخاطر الهامة والعائدات إلى المشتري بما في ذلك الوفاء بكافة شروط العقد.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل من النقد وأرصدة النقد لدى بنك الكويت المركزي وأرصدة التورق لدى بنك الكويت المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية وعقود المرابحة قصيرة الأجل والودائع المتبائلة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ العقد.

مرابحات قصيرة الأجل

المرابحات قصيرة الأجل هي موجودات مالية أنشأتها المجموعة وتمثل معاملات مرابحة في السلع مع بنوك ومؤسسات مالية ذات جودة ائتمانية عالية وتُستحق خلال سنة واحدة من تاريخ بيان المركز المالي. تدرج هذه المعاملات بالتكلفة المطفأة.

مدينو تمويل

إن الأرصدة المدينية هي موجودات مالية أنشأتها المجموعة وتتكون بصورة رئيسية من مديني المرابحات والاستصناع والوكالة والموجودات المؤجرة وتدرج بالتكلفة المطفأة.

المرابحة هي بيع للسلع والعقارات بالتكلفة مضافاً إليها نسبة ربح متفق عليها، حيث يقوم البائع بإعلام المشتري عن السعر الذي اشترى به المنتج مضافاً إليه مبلغ من الربح. وتدرج هذه المعاملات بالتكلفة المطفأة.

الاستصناع هو عقد بيع بين مالك عقد ومقاول، حيث يتعهد المقاول بناء على طلب مالك العقد بتصنيع أو اقتناء المنتج موضوع العقد وفقاً للمواصفات، وبيعه إلى مالك العقد مقابل سعر محدد وبطريقة سداد متفق عليهما سواء كان ذلك بالدفع مقدماً أو بالاقساط أو بتأجيل الدفع إلى موعد محدد في المستقبل.

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

عقود التأجير

إن تحديد ما إذا كان ترتيب ما يتمثل في أو يشتمل على عقد تأجير يعتمد على جوهر الترتيب في تاريخ البدء ويتطلب تقييماً لما إذا كان الوفاء بالترتيب يعتمد على استخدام أصل محدد أو مجموعة موجودات محددة أم ينقل الترتيب الحق في استخدام تلك الأصل.

المجموعة كمستأجر

يتم رسمة عقود التأجير التمويلي التي تنتقل بموجبها كافة المخاطر والمنافع الهامة لملكية البند المستأجر إلى المجموعة عند بداية عقد التأجير وفقاً للقيمة العادلة للأصل المؤجر، أو وفقاً للقيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات عقد التأجير أيهما أقل. يتم توزيع مدفوعات التأجير بشكل نسبي بين مصروفات التمويل وخفض مطلوبات التأجير بغرض التوصل إلى معدل ثابت من الربح على الرصيد المتبقي من المطلوبات. تحمل مصروفات التمويل في بيان الدخل المجمع. يتم استهلاك الموجودات المؤجرة التي تم رسمتها على مدار العمر الإنتاجي المقدر للأصل. ويتم إدراج مدفوعات عقود التأجير التشغيلي كمصروفات في بيان الدخل المجمع بطريقة القسط الثابت على مدى عقد التأجير.

المجموعة كمؤجر

موجودات مؤجرة

يمثل هذا البند صافي الاستثمار في الموجودات المؤجرة لفترات تقارب أو تغطي جزءاً كبيراً من الأعمار الاقتصادية لتلك الموجودات. إن عقود التأجير تمنح المستأجرين خيار شراء الموجودات المؤجرة بسعر يعادل أو من المتوقع أن يعادل أو يقل عن القيمة العادلة لتلك الموجودات في الوقت الذي يتم فيه ممارسة هذا الخيار.

عقود تأجير تشغيلي

يتم تصنيف عقود التأجير كعقود تأجير تشغيلي عندما يحتفظ المؤجر بكافة المخاطر و المزايا الهامة المتعلقة بملكية الأصل.

تدرج الموجودات المؤجرة بمبالغ تعادل صافي الاستثمار القائم في عقود التأجير.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقارات للمتاجرة

تقاس العقارات للمتاجرة مبنياً بالتكلفة، لاحقاً بعد التحقق المبني، فإن العقارات للمتاجرة تدرج بالتكلفة أو بصافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل، وتحدد لكل عقار على حدة.

استثمارات

موجودات مالية متاحة للبيع

تتضمن الموجودات المالية المتاحة للبيع الاستثمارات في الأسهم وأوراق الدين المالية (أي الصكوك). تمثل الاستثمارات في أسهم المصنفة كماتحة للبيع تلك الاستثمارات التي لا يتم تصنيفها كاستثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. تمثل أوراق الدين المالية في هذه الفئة تلك التي من المفترض أن يتم الاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة والتي من الممكن أن يتم بيعها تلبيةً لمتطلبات السيولة أو تلبيةً للتغيرات في ظروف السوق.

بعد القياس المبني، يتم قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة مع إدراج الأرباح أو الخسائر غير المحققة المدرجة في الإيرادات الشاملة الأخرى وتؤخذ إلى احتياطي القيمة العادلة حتى يتم استبعاد الاستثمار حيث يتم في ذلك الوقت إدراج الأرباح أو الخسائر المتراكمة في إيرادات التشغيل الأخرى أو يتحدد انخفاض قيمة الاستثمار حيث يتم في ذلك الوقت إعادة تصنيف الخسائر المتراكمة من احتياطي القيمة العادلة إلى بيان الدخل المجمع في تكاليف التمويل. يتم تسجيل الفائدة المكتسبة أثناء الاحتفاظ بالاستثمارات المالية المتاحة للبيع كإيرادات فوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت النية والقدرة على بيع موجوداتها المالية المتاحة للبيع في المدى القريب لا تزال ملائمة أم لا. إذا لم تستطع المجموعة في الظروف النادرة للمتاجرة بهذه الموجودات المالية بسبب الأسواق غير النشطة، قد تختار المجموعة إعادة تصنيف هذه الموجودات المالية إذا كان لدى الإدارة القدرة والنية للاحتفاظ بالموجودات في المستقبل القريب أو حتى الاستحقاق.

بالنسبة للأصل المالي المعاد تصنيفه من فئة المتاحة للبيع، فإن المبلغ المدرج للقيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف تصبح التكلفة المطفأة الجديدة مع إطفاء أي أرباح أو خسائر سابقة على الأصل ومدرجة ضمن حقوق الملكية في الأرباح أو الخسائر على مدى العمر المتبقي للاستثمار باستخدام معدل الفائدة الفعلي. كما يتم أيضاً إطفاء أي فرق بين التكلفة المطفأة الجديدة والقيمة عند استحقاق الاستثمار على مدى العمر المتبقي للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي. إذا تم لاحقاً تحديد أن الأصل قد انخفضت قيمته، فإن المبلغ المسجل في حقوق الملكية يتم إعادة تصنيفه إلى بيان الدخل المجمع.

رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

لا يتم المحاسبة عن بعض الاستثمارات في المشاريع المشتركة المحتفظ بها بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال شريحة رأس المال المشترك باستخدام طريقة حقوق الملكية، كما أنه يتعين على البنك اختيار قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39، باستخدام الإعفاء من معيار المحاسبة الدولي رقم 28: استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة .

يتم إدراج رأس المال المشترك المدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في بيان المركز المالي المجمع بالقيمة العادلة مع عرض صافي التغيرات في القيمة العادلة كأرباح (خسائر) غير محققة في بيان الدخل المجمع.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

الشركة الزميلة هي منشأة يكون لدى المجموعة تأثير ملموس عليها. والتأثير الملموس هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكنها دون التمتع بسيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

المشاريع المشتركة هي نوع من الترتيب المشترك والذي بموجبه يكون للأطراف التي تتمتع بسيطرة مشتركة على الترتيب حقوق في صافي موجودات المشروع المشترك. والسيطرة المشتركة هي تشارك متفق عليه تعاقدياً للسيطرة على أحد الترتيبات والتي تتحقق فقط عندما تتطلب القرارات حول الأنشطة ذات الأهمية اتفاقاً جماعياً للأطراف التي تتشارك السيطرة.

وتكون الاعتبارات المستخدمة في تحديد التأثير الجوهري أو السيطرة المشتركة مماثلة لتلك الضرورية لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

يتم المحاسبة عن استثمارات المجموعة في الشركة الزميلة والمشاريع المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية. وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يدرج الاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك مبدئياً بالتكلفة. ويتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمار لكي يتم إدراج التخفيضات في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة أو المشروع المشترك منذ تاريخ الحيازة. يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة أو المشروع المشترك في القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفائها أو اختبارها بصورة فردية لغرض تحديد الانخفاض في القيمة.

يعكس بيان الدخل المجمع حصة المجموعة في نتائج عمليات تشغيل الشركة الزميلة أو مشروع مشترك. يتم عرض أي تغيير في الإيرادات الشاملة الأخرى لتلك الشركات المستثمر فيها كجزء من الإيرادات الشاملة الأخرى للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك عند حدوث تغيير تم إدراجه مباشرة في حقوق ملكية الشركة الزميلة أو مشروع مشترك، تقيد المجموعة حصتها في أي تغييرات ويتم الإفصاح عن هذه الحصة ضمن بيان التغييرات في حقوق الملكية، متى كان ذلك مناسباً. يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة أو مشروع مشترك بمقدار الحصة في الشركة الزميلة أو مشروع مشترك.

الحصة في أرباح الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة مبينة في (إيضاحي 11 و12). تمثل هذه الحصة الأرباح المرتبطة بمساهمي الشركة الزميلة أو المشروع المشترك وبالتالي فهي الأرباح بعد الضرائب والخصص غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

يتم الإفصاح عن البيانات المالية للشركة الزميلة أو المشروع المشترك لنفس فترة التقارير المالية للمجموعة أو بتاريخ لا يتجاوز ثلاثة أشهر قبل تاريخ التقارير المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. ومتى كان الأمر ممكناً من الناحية العملية، يتم إجراء تعديلات لكي تتوافق السياسات المحاسبية مع تلك المطبقة من قبل المجموعة.

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

عند فقد التأثير الملموس على الشركة الزميلة أو مشروع مشترك، تقوم المجموعة بقياس وإدراج أي استثمار متبقي بقيمته العادلة. يدرج أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة أو مشروع مشترك عند فقد التأثير الملموس والقيمة العادلة للاستثمار المتبقي والمتحصلات من البيع في الأرباح أو الخسائر.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقارات استثمارية

تقاس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. تتضمن القيمة الدفترية تكلفة استبدال جزء من العقار الاستثماري الحالي وقت تكبد التكلفة فيما لو تم الوفاء بمعايير التحقق وتستثنى من ذلك تكاليف الخدمات اليومية للعقار الاستثماري. لاحقاً بعد التحقق المبني يتم إدراج العقارات الاستثمارية بالتكلفة المستهلكة ناقصاً انخفاض القيمة.

يتم استبعاد العقارات الاستثمارية عندما يتم بيعها أو عندما يتم سحب العقار الاستثماري بصفة دائمة من الاستخدام وليس من المتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من التصرف فيه.

يتم تسجيل الفرق بين صافي المتحصلات من البيع والقيمة الدفترية للأصل في بيان الدخل المجمع في سنة الاستبعاد.

تتم التحويلات إلى أو من العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام. للتحويل من عقار استثماري إلى عقارات ومعدات فإن التكلفة المقررة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة الدفترية في تاريخ التغيير في الاستخدام. إذا أصبح العقار والمعدات ضمن فئة عقارات استثمارية تقوم المجموعة بالمحاسبة لهذا العقار وفقاً للسياسة المتبعة للعقار والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام.

عندما تبدأ المجموعة في إعادة تطوير عقار استثماري موجود بغرض بيعه، يتم تحويله العقار الاستثماري إلى عقارات للمتاجرة المدرجة بالقيمة الدفترية.

يحتسب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقررة لكافة العقارات المؤجرة فيما عدا الأرض الغير مشغولة التي يقدر لها عمر إنتاجي غير محدد.

لا تستهلك الأرض الغير مشغولة. يحتسب الاستهلاك على المباني بطريقة القسط الثابت وذلك بتوزيع تكلفتها على مدى الأعمار الإنتاجية المقررة لها بين 20-25 سنة مخصصاً منها قيمتها المتبقية.

عقارات قيد الإنشاء

يتم تصنيف العقارات قيد الإنشاء أو التطوير للاستخدام المستقبلي كعقارات استثمارية وتردج بالتكلفة ناقصاً أي انخفاض في القيمة. إن التكاليف هي المصروفات التي تتكبدها المجموعة والمتعلقة مباشرة بإنشاء الأصل.

موجودات غير ملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي يتم حيازتها بشكل منفصل عند التحقق المبني بالتكلفة. تتمثل تكلفة الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها في عملية دمج للأعمال في قيمتها العادلة كما في تاريخ الحيازة. بعد التحقق المبني تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر متراكمة من انخفاض القيمة، إن وجدت. لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة التي يتم إنشاؤها داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير المرسلة، وتنعكس المصروفات في بيان الدخل المجمع في السنة التي يتم فيها تكبد المصروفات.

فيما يلي الموجودات غير الملموسة والأعمار الإنتاجية المتوقعة:

- رخصة شركة الوساطة الإسلامية
 - حقوق الاستكشاف
 - تكلفة تطوير برامج
 - حقوق ترخيص برامج
 - حقوق أخرى
- | | |
|---|--|
| تم تقييم أن أعمارها الإنتاجية غير محددة | |
| 10 سنوات | |
| 3 - 5 سنوات | |
| 15 سنة | |
| 3-7 سنوات | |

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

موجودات غير ملموسة (تتمة)

إن الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة يتم إطفائها على مدى أعمارها الإنتاجية الاقتصادية ويتم تقييم تلك الموجودات للتأكد فيما إذا انخفضت قيمتها إذا كان هناك مؤشر على انخفاض قيمتها. يتم مراجعة فترة وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة في نهاية كل سنة مالية على الأقل. إن التغيرات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية من الأصل يتم المحاسبة عنها من خلال تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما هو ملائم، حيث يتم اعتبارها تغييرات في التقديرات المحاسبية. يتم إدراج مصروفات الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الدخل المجمع في فئة المصروفات المتوافقة مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة ولكن يتم اختبارها لغرض تحديد انخفاض القيمة سنوياً إما على أساس فردي أو على مستوى وحدة إنتاج النقد. يتم تقييم و مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة سنوياً للتأكد مما إذا كان تقييم الأعمار الاقتصادية كخبر محددة ما زال مؤيداً وإن لم يكن ذلك فإن التغيير في تقييم العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد يتم على أساس مستقبلي.

يتم قياس الأرباح أو الخسائر من استبعاد أصل غير ملموس بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل وتدرج في بيان الدخل المجمع عند استبعاد الأصل. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل حيث تم إدراج خسارة من انخفاض القيمة.

حقوق تأجير

يتم قياس حقوق التأجير عند التحقق المبني بالتكلفة. بعد التحقق المبني، تدرج هذه الحقوق بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء مترامك وأيّة خسائر مترامكة من انخفاض القيمة.

تطفاً حقوق التأجير على مدى أعمارها الاقتصادية الإنتاجية ويتم تقييمها لغرض تحديد أي انخفاض في القيمة في حالة وجود ما يشير إلى انخفاض قيمة عقود تأجير. يتم مراجعة فترة وطريقة الإطفاء لهذه الحقوق في نهاية كل سنة مالية على الأقل. إن التغيرات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية من الموجودات يتم المحاسبة عنها من خلال تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، متى كان ذلك مناسباً، حيث يتم اعتبارها تغييرات في التقديرات المحاسبية. يتم إدراج مصروفات الإطفاء لحقوق التأجير في بيان الدخل المجمع.

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد أحد حقوق التأجير بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للحق، وتدرج هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل المجمع عند استبعاد الأصل.

مخزون المعادن الثمينة

يتكون مخزون المعادن الثمينة بصورة رئيسية من الذهب ويبرج بالقيمة العادلة ناقصاً التكلفة حتى البيع.

مدينون تجاريون

إن الأرصدة التجارية المبنية هي تلك المتعلقة بشكل أساسي بالشركات التابعة في أعمال خلاف التمويل وتدرج بالمبالغ المستحقة، بالصافي بعد المبالغ المشكوك في تحصيلها. يتم تقدير المبالغ المشكوك في تحصيلها عندما يعد تحصيل المبلغ بالكامل أمراً غير محتمل. تشطب الديون المعدومة عند تكبدها. إن هذا البند مدرج ضمن الموجودات الأخرى (إيضاح 14).

عقار ومعدات

يبرج العقار والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً أي استهلاك مترامك وأي انخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة التاريخية الإنفاق المتعلق مباشرةً بحيازة البنود.

تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل حسبما هو ملائم، فقط عندما يكون من المحتمل أن تنتقل إلى المجموعة المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالأصل وعندما يمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة فيها. تدرج كافة الإصلاحات والصيانة الأخرى في بيان الدخل المجمع خلال السنة المالية التي تكببت فيها.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقار ومعدات (تتمة)

لا تستهلك الأرض المملوكة ويحتسب الاستهلاك على الموجودات الأخرى بطريقة القسط الثابت وذلك بتوزيع تكلفتها على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره مخصوما منها قيمتها المتبقية كما يلي:

* مباني وطائرات ومحركات	20 سنة (من تاريخ التصنيع الأصلي للطائرات)
* اثاث وتركيبات ومعدات	3-5 سنوات
* سيارات	3 سنوات

يتم في نهاية كل سنة مالية مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للموجودات ويتم تعديلها متى كان ذلك مناسباً.

عقارات قيد التطوير

تدرج العقارات قيد التطوير بالتكلفة ناقصاً أي انخفاض في القيمة، إن التكاليف هي تلك المصروفات التي تتكبدها المجموعة والمتعلقة مباشرة بإنشاء الأصل. وعند استكمال الإنشاء يتم تحويل الأصل إلى مباني.

الضرائب

حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

يحتسب البنك حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% وفقاً للاحتساب المعدل استناداً إلى قرار مجلس إدارة المؤسسة.

ضريبة دعم العمالة الوطنية

يحتسب البنك ضريبة دعم العمالة الوطنية بنسبة 2.5% من ربح السنة الخاضع للضريبة وفقاً للقانون رقم 19 لسنة 2000 وقرار وزير المالية رقم 24 لسنة 2006. ويتم خصم توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات المدرجة الخاضعة لقانون ضريبة دعم العمالة الوطنية من ربح السنة عند تحديد الربح الخاضع للضريبة.

الزكاة

قام البنك، بموجب موافقة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالبنك المنعقدة في 20 ديسمبر 2011، بتغيير طريقة احتساب الزكاة من طريقة الاحتياطي إلى طريقة صافي رأس المال العامل. وبالتالي، يقوم البنك باحتساب الزكاة بنسبة 2.577% على صافي رأس المال العامل الذي بقي لمدة سنة مالية كاملة وتصرف وفقاً لتوجيهات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك ومقاصة المبلغ المدفوع بنسبة 1% من صافي الربح المتعلق بالزكاة المدفوعة لوزارة المالية وفقاً لقانون الزكاة. تحمل الزكاة على الاحتياطي الاختياري.

إضافة إلى ذلك، واعتباراً من 10 ديسمبر 2007، قام البنك أيضاً باحتساب مخصص للزكاة وفقاً لمتطلبات القانون رقم 46 لسنة 2006. ويحمل مصروف الزكاة المحتسب وفقاً لهذه المتطلبات على بيان الدخل المجموع.

ضريبة الشركات التابعة

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

ضرائب مؤجلة

يتم احتساب الضرائب المؤجلة فقط للشركات التابعة التي تعمل في دول تفرض ضرائب. يتم احتساب مخصص للضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام عن الفروق المؤقتة في تاريخ التقارير المالية بين الأوعية الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية لأغراض التقارير المالية في تاريخ التقارير المالية.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الضرائب (تتمة)

ضرائب مؤجلة (تتمة)

يتم تسجيل موجودات الضرائب المؤجلة لكافة الفروق المؤقتة القابلة للاستقطاع وترحيل موجودات الضرائب غير المستخدمة وخسائر الضرائب غير المستخدمة. يتم تسجيل موجودات الضرائب المؤجلة إلى الحد الذي يتوفر معه الربح الخاضع للضريبة والذي يمكن مقابله استخدام الفروق المؤقتة القابلة للاستقطاع وترحيل موجودات الضرائب غير المستخدمة وخسائر الضرائب غير المستخدمة، باستثناء عندما تنتج موجودات الضرائب المؤجلة المتعلقة بالفروق المؤقت القابل للاستقطاع من التحقق المبني لأصل أو التزام في معاملة ليست محج أعمال وعندما لا تؤثر المعاملة على الأرباح المحاسبية ولا الأرباح أو الخسائر الخاضعة للضريبة في تاريخ المعاملة.

يتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل تقارير مالية ويتم تخفيضها إلى الحد الذي لا يعد عنده من الممكن أن يسمح الربح الخاضع للضريبة الكافي باستخدام كل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضريبة المؤجلة غير المحققة في تاريخ كل تقارير مالية وتتحقق إلى الحد الذي يصبح عنده من المحتمل أن تسمح الأرباح الخاضعة للضريبة باسترداد موجودات ضريبة الدخل المؤجلة.

يتم قياس موجودات ومطلوبات الضرائب المؤجلة باستخدام المعدلات الضريبية والقوانين المعمول بها في تاريخ التقارير المالية.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقارير مالية بإجراء تقييم لتحديد فيما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن أصلا ماليا أو مجموعة من الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها. تنخفض قيمة أصل مالي أو مجموعة موجودات مالية إذا ما توفر دليل موضوعي على انخفاض القيمة كنتيجة لوقوع حدث واحد أو أكثر بعد التحقق المبني للأصل ("حدث خسارة" متكبدة) ويكون لحدث الخسارة تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية والذي يمكن قياسه بصورة موثوق منها. قد يتضمن الدليل على انخفاض القيمة مؤشرات على مواجهة المقترض أو مجموعة المقترضين لصعوبة مالية كبيرة أو تقصير أو تأخر في سداد الأرباح أو الدفعات الأساسية أو احتمال إفلاسهم أو الترتيبات المالية الأخرى وعندما تشير البيانات الملحوظة إلى أن هناك انخفاضا يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدره مثل التخيرات في المتأخرات أو الظروف الاقتصادية المرتبطة بالتأخرات.

موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، تقوم المجموعة أولاً بالتقييم بصورة منفردة لما إذا كان هناك دليل موضوعي على حدوث انخفاض في قيمة الموجودات المالية ذات التأثير الفردي الجوهرية بصورة فردية، أو بصورة مجمعة بالنسبة للموجودات المالية التي لها تأثير فردي غير جوهري. إذا قررت المجموعة أنه لا يوجد دليل موضوعي على حدوث انخفاض بالنسبة للأصل المالي الذي تم تقييمه بشكل منفرد، سواء كان تأثير جوهري أو لا، فإن المجموعة تدرج الأصل المالي ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها سمات مخاطر ائتمان مماثلة وتقوم بتقييمها بشكل مجمع لتحديد انخفاض القيمة.

وبالنسبة للموجودات المالية التي تم تقييمها بشكل منفرد لتحديد انخفاض القيمة ووجد أن هناك خسارة انخفاض في القيمة أو لا تزال تحقق خسائر انخفاض القيمة فهي لا تدرج ضمن التقييم المجمع لتحديد انخفاض القيمة.

يتم قياس مبلغ أية خسارة من انخفاض القيمة تم تحديدها بالفروق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره (باستثناء الخسائر الائتمانية المستقبلية المتوقعة التي لم يتم تكبدها بعد). يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات المالية المستقبلية المقدره بمعدل الربح الفعلي الأصلي للأصل المالي.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويتم تسجيل مبلغ خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل المجموع. يستمر استحقاق إيرادات الفوائد (المسجلة كإيرادات تمويل في بيان الأرباح أو الخسائر) على القيمة الدفترية التي تم تخفيضها وتستحق باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسارة الانخفاض في القيمة. ويتم شطب القروض بالإضافة إلى المخصص المرتبط بها عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد المستقبلي وتحقيق كافة الضمانات أو تحويلها إلى المجموعة. وفي حالة زيادة أو انخفاض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة المقدر في سنة لاحقة بسبب وقوع حدث بعد تسجيل الانخفاض، فإنه يتم زيادة أو تخفيض خسارة الانخفاض في القيمة المسجلة سابقاً عن طريق تعديل حساب المخصص. وفي حالة استرداد الشطب لاحقاً، يؤخذ الاسترداد إلى المخصص المحمل في بيان الدخل المجموع.

إضافة إلى ذلك ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يتم احتساب مخصص عام بحد أدنى على كافة التسهيلات التمويلية التي لم يتم احتساب مخصصات محددة لها، بعد استبعاد بعض فئات الضمانات التي تنطبق عليها تعليمات بنك الكويت المركزي.

موجودات مالية متاحة للبيع

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، تقوم المجموعة في تاريخ كل تقارير مالية بتقييم ما إذا كان يوجد دليل موضوعي على أن استثماراً أو مجموعة من الاستثمارات قد تعرضت للانخفاض في القيمة.

بالنسبة للاستثمارات في الأسهم المصنفة كموجودات مالية متاحة للبيع، فإن الحليل الموضوعي يتضمن حدوث انخفاض كبير أو مستمر في القيمة العادلة للاستثمار بما يقل عن تكلفته. يتم قياس ما إذا كان الانخفاض "كبيراً" مقابل التكلفة الأصلية للاستثمار و"المستمر" مقابل الفترة التي تكون فيها القيمة العادلة أقل من التكلفة الأصلية. إذا كان هناك دليل على الانخفاض في القيمة، فإن الخسائر المتراكمة - التي يتم قياسها بالفرق بين تكلفة الحيابة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أي خسائر انخفاض القيمة من ذلك الاستثمار والمدرجة سابقاً في بيان الدخل المجموع - يتم استبعادها من احتياطي القيمة العادلة وتدرج في بيان الدخل المجموع. لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة من الاستثمارات في الأسهم من خلال بيان الدخل المجموع وتقييد الزيادات في قيمتها العادلة بعد الانخفاض في القيمة مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

بالنسبة للاستثمارات في الصكوك المصنفة كمتاحة للبيع، يمثل المبلغ المسجل لانخفاض القيمة الخسائر المتراكمة التي يتم قياسها بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أية خسارة من انخفاض القيمة لذلك الاستثمار والمسجلة سابقاً في بيان الدخل المجموع. في حالة زيادة القيمة العادلة للاستثمارات في الصكوك المصنفة كمتاحة للبيع في سنة لاحقة ويمكن ربط الزيادة بصورة موضوعية بحدث يقع بعد تسجيل خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل المجموع، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال بيان الدخل المجموع.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تجري المجموعة تقييماً بتاريخ كل تقارير مالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصلاً ما انخفضت قيمته. فإذا ما توفر مثل هذا المؤشر أو عند ضرورة إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل. إن المبلغ الممكن استرداده للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة إنتاج النقد ناقصاً التكاليف حتى البيع أو قيمته أثناء الاستخدام أيهما أعلى ويتم تحديده لكل أصل على أساس إفرادي ما لم يكن الأصل منتجاً لتدفقات نقدية مستقلة على نحو كبير عن تلك التي يتم إنتاجها من الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى، وعندئذ يتم تقييم المبلغ الممكن استرداده كجزء من وحدة إنتاج النقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما (أو وحدة إنتاج النقد) عن المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل (أو وحدة إنتاج النقد) قد انخفضت قيمته ويخضع إلى قيمته الممكن استردادها.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

عند تقييم القيمة أثناء الاستخدام، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدره إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للأموال والمخاطر المحددة للأصل (أو وحدة إنتاج النقد). عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع، يتم استخدام أسلوب تقييم مناسب. إن هذه العمليات المحاسبية يتم تأييدها بمضاعفات التقييم أو أسعار الأسهم المعلنة للشركات المتداولة علناً أو مؤشرات القيمة العادلة الأخرى المتاحة.

تستند المجموعة في حساب انخفاض القيمة على موازنات مفصلة وحسابات للتنبؤ والمعدة بشكل منفصل لكل وحدة من وحدات إنتاج النقد للمجموعة والتي يتم توزيع الموجودات الفردية إليها. وتغطي هذه الموازنات وحسابات التنبؤ بصورة عامة فترة خمس سنوات. وبالنسبة للفترة الأطول، يتم حساب معدل نمو طويل الأجل ويتم تطبيقه للتنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية بعد السنة الخامسة.

بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة، يتم إجراء تقييم بتاريخ كل تقارير مالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو قد انخفضت. فإذا ما توفر مثل هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل أو وحدة إنتاج النقد. لا يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً إلا إذا كان هناك تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل منذ آخر إدراج لخسارة الانخفاض في القيمة. وهذا العكس محدود بحيث لا يمكن أن تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته الممكن استردادها أو القيمة الدفترية التي كان ليتم تحديدها بالصافي بعد الاستهلاك، إذا لم يتم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. يسجل هذا العكس في بيان الدخل المجمع ما لم يكن الأصل مدرجاً بمبلغ معاد تقييم حيث يتم في هذه الحالة معاملة العكس كزيادة إعادة تقييم.

إن الموجودات التالية لها سمات محددة لاختبار انخفاض القيمة:

الشهرة

يتم اختبار الشهرة سنوياً كما في 31 ديسمبر وعندما تشير الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد انخفضت قيمتها.

يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة بتقييم المبلغ الممكن استرداده لوحدة إنتاج النقد (أو مجموعة من وحدات إنتاج النقد) التي تتعلق بها الشهرة. عندما يكون المبلغ الممكن استرداده لوحدة إنتاج النقد أقل من قيمتها الدفترية، يتم إدراج خسارة انخفاض في القيمة. إن أي خسارة انخفاض القيمة متعلقة بالشهرة لا يتم عكسها في فترات مستقبلية.

موجودات غير ملموسة

يتم اختبار الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة بغرض تحديد أي انخفاض في قيمتها سنوياً كما في 31 ديسمبر إما بصورة منفصلة أو على مستوى وحدات إنتاج النقد، متى كان ذلك مناسباً، وعندما تشير الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد انخفضت.

تحقق واستبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم استبعاد الأصل المالي (أو ما ينطبق عليه جزءاً من الأصل المالي أو جزءاً من مجموعة موجودات مالية مماثلة) عندما:

- ينتهي الحق في استلام التدفقات النقدية من ذلك الأصل؛ أو
- عندما تقوم المجموعة بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية من ذلك الأصل أو تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ وعندما إما (أ) أن تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) أن لا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الجوهرية للأصل ولكنها فقدت السيطرة على الأصل.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحقق واستبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو الدخول في ترتيب "القبض والدفع" تقوم بتقييم ما إذا كانت تحتفظ بمزايا ومخاطر الملكية وإلى أي مدى ذلك. عندما لا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحويل السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المجموعة في السيطرة على الأصل. في هذه الحالة، تقوم المجموعة أيضاً بتسجيل الالتزام ذي الصلة. ويتم قياس الأصل المحول والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة.

يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأدنى للمقابل المطلوب سداً من المجموعة أيهما أقل.

يتم استبعاد التزام مالي عندما يتم الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحية استحقاقه. عند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المقرض بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام المالي الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام الجديد. يدرج الفرق في القيم الدفترية ذات الصلة في بيان الدخل المجموع.

الضمانات المالية

تمنح المجموعة في سياق أعمالها العادية ضمانات مالية تتكون من خطابات الاعتماد والضمانات والحوالات المقبولة. يتم قيد هذه الضمانات المالية مبدئياً كالتزام بالقيمة العادلة المعجلة لتضمن تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإصدار الضمان. لاحقاً، يتم قياس الالتزام بأفضل تقدير للمصرفات المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ التقارير المالية والمبلغ المسجل ناقصاً الإطفاء المتراكم، أيهما أعلى.

معاملات مبادلات العملات ومعاملات مبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة وعقود السلع الأجلة

تستخدم المجموعة معاملات مبادلات العملات ومبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة وعقود السلع الأجلة لتخفيف تأثير التعرض لمخاطر العملات الأجنبية في المعاملات المتوقعة والتزامات المجموعة. لا تدخل المجموعة في معاملات المضاربة للأدوات.

تسجل أدوات معاملات مبادلات العملات ومبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة وعقود السلع الأجلة ("الأدوات") مبدئياً في بيان المركز المالي المجمع بالتكلفة (المتضمنة تكاليف المعاملة) وتقاس لاحقاً بقيمتها العادلة. تتضمن القيمة العادلة للأدوات الأرباح أو الخسائر غير المحققة نتيجة لتعديل الأدوات وفقاً لسعر السوق باستخدام أسعار السوق السائدة أو أساليب تسعير داخلية. تدرج الأدوات ذات القيمة السوقية الإيجابية (أرباح غير محققة) ضمن الموجودات الأخرى، بينما تدرج الأدوات ذات القيمة السوقية السلبية (خسائر غير محققة) ضمن مطلوبات أخرى في بيان المركز المالي المجمع. تسجل هذه الأدوات المالية كموجودات مالية عندما تكون القيمة العادلة موجبة وكمطلوبات مالية عندما تكون القيمة العادلة سالبة.

تؤخذ أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية مباشرة إلى بند الأرباح أو الخسائر، باستثناء الجزء الفعال من تغطية التدفقات النقدية، حيث تتحقق ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر عند تأثير بند التغطية على الربح أو الخسارة.

لاغراض محاسبة التغطية تصنف معاملات التغطية كما يلي:

- معاملات تغطية التخير في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات محققة أو التزام تام غير محقق.
- معاملات تغطية التدفقات النقدية التي توفر تغطية من التنوع في التدفقات النقدية التي إما أن تنسب إلى مخاطرة معينة ترتبط بموجودات أو مطلوبات محققة أو بمعاملة متوقعة بصورة كبيرة أو مخاطر العملات الأجنبية ضمن التزام تام غير محقق.
- تغطيات صافي الاستثمارات في عمليات اجنبية.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معاملات مبادلات العملات ومعاملات مبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة وعقود السلع الأجلة (تتمة)

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

فيما يلي التغطيات التي تستوفي المعايير الحاسمة لمحاسبة التغطية التي يتم المحاسبة عنها:

تغطيات التدفقات النقدية:

يتحقق الجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر على أداة التغطية في الإيرادات الشاملة الأخرى في احتياطي تغطية التدفقات النقدية، بينما يدرج أي جزء غير فعال على الفور في بيان الأرباح أو الخسائر كمصرفات تشغيل أخرى.

تستخدم المجموعة عقود تحويل عملات أجنبية لأجله كأدوات تغطية لتعرضها لمخاطر العملات الأجنبية في المعاملات المتوقعة والالتزامات التامة، بالإضافة إلى عقود البضائع الأجلة لتعرضها للتغير في أسعار البضائع. يسجل الجزء غير الفعال المتعلق بعقود تحويل العملات الأجنبية ضمن بند تكاليف تمويل بينما يسجل الجزء غير الفعال المتعلق بعقود البضائع ضمن بند إيرادات أو مصرفات تشغيل أخرى.

يتم تحويل المبالغ المسجلة في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الدخل المجمع عندما تؤثر معاملة التغطية على الأرباح أو الخسائر مثل حالة تحقق الإيرادات أو المصرفات المالية للتغطية أو عند حدوث معاملة البيع المستقبلية. عندما يكون بند التغطية هو تكلفة الأصل غير المالي أو الالتزام غير المالي، يتم تحويل المبالغ المسجلة في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى القيمة الدفترية المبنية للأصل أو الالتزام غير المالي.

عندما تكون المعاملة المتوقعة أو الالتزام النهائي غير متوقعة الحدوث، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في احتياطي القيمة العادلة إلى بيان الدخل المجمع. وفي حالة انتهاء أداة التغطية أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها دون استبدال أو تجديد أو في حالة إلغاء تصنيفها كأداة تغطية، تظل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى حتى وقوع المعاملة المتوقعة أو تآثر الأرباح أو الخسائر بالالتزام النهائي.

تغطية صافي الاستثمارات:

إن تغطيات صافي الاستثمارات في عملية أجنبية بما في ذلك تغطية بند غير نقدي تمت المحاسبة عنه كجزء من صافي الاستثمار يتم المحاسبة عنها بطريقة مشابهة لتغطية التدفقات النقدية. تسجل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن أداة تغطية تتعلق بالجزء الفعال من التغطية كإيرادات شاملة أخرى بينما تسجل أي أرباح أو خسائر تتعلق بالجزء غير الفعال في بيان الأرباح أو الخسائر. عند استبعاد عميلة أجنبية، يتم تحويل القيمة المتراكمة لأي أرباح أو خسائر مسجلة في حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجمع.

عقود المبادلات ومعدل الأرباح المتضمنة

يتم الفصل بين عقود المبادلات ومعدل الأرباح المتضمنة (العقود الأجلة) من العقد الأصلي إذا كانت السمات والمخاطر الاقتصادية للعقود الأجلة لا تتعلق بصورة كبيرة بالسمات والمخاطر الاقتصادية للعقد الأصلي، أداة مستقلة لها نفس الشروط، حيث لا يتم قياس العقود الأجلة التي تستوفي تعريف المشتقات الربح والأداة المختلطة وفقاً للقيمة العادلة، مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل المجمع.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات والموجودات غير المالية مثل بضائع المعادن الثمينة والموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة بتاريخ كل تقارير مالية.

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

- البيع أو النقل في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر ملائمة للأصل أو الالتزام.

يجب وجود إمكانية وصول المجموعة إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

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

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

تستخدم المجموعة أساليب تقييم تتناسب مع الظروف وتتاح لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات الملحوظة الملائمة إلى الحد الأقصى وتقليل استخدام المدخلات غير الملحوظة.

عند عدم إمكانية قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية في بيان المركز المالي استناداً إلى الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة، وتقاس قيمتها العادلة باستخدام أساليب تقييم تتضمن طريقة التدفقات النقدية المخصومة. تؤخذ مدخلات هذه الأساليب من البيانات الملحوظة في الأسواق متى أمكن ذلك، وحال عدم وجود جدوى لذلك، فإنه يتطلب درجة من الحكم من أجل تحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام اعتبارات المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات. قد تؤثر التغيرات في الافتراضات عن هذه العوامل على القيمة العادلة المدرجة للأدوات المالية.

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

- المستوى 1 - الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات المماثلة أو المطلوبات المماثلة؛
- المستوى 2 - أساليب تقييم ملحوظة يكون بها أقل مستوي من المدخلات والذي يمثل تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
- المستوى 3 - أساليب تقييم غير ملحوظة لا يكون بها أقل مستوي من المدخلات والذي يمثل تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة.

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

يقوم تعريف القيمة العادلة على افتراض أن المجموعة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم أعمالها بشكل هادي أو القيام بمعاملات بشروط مجحفة.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

موجودات مالية متاحة للبيع

بالنسبة للاستثمارات المتداولة في أسواق مالية منظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار آخر أوامر شراء معروضة في سوق الأوراق المالية عند الإقفال بتاريخ بيان المركز المالي المجموع.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا توجد لها أسعار سوقية معلنة، يتم القيام بتقدير معقول للقيمة العادلة وذلك بالرجوع إلى معاملات تجارية بحثة حديثة أو القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير أو مضاعفات الربحية أو مضاعفات الربحية المتعلقة بقطاع أعمال ما أو استناداً إلى التدفقات النقدية المتوقعة للاستثمار مخصومة بالمعدلات الحالية المطبقة للبنود التي لها شروط وسمات مخاطر مماثلة. تأخذ تقديرات القيمة العادلة بالاعتبار معوقات السيولة وكذلك التقييم لتحديد أي انخفاض في القيمة.

وبالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوافر لها مقاييس موثوق منها لاحتساب قيمتها العادلة والتي لا يمكن الحصول على معلومات حول قيمتها العادلة، فإنها تدرج بالتكلفة المبدئية ناقصاً الانخفاض في القيمة، إن وجد.

مبادلات العملات ومبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة

يتم تحديد القيمة العادلة لمبادلات العملات ومبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة استناداً إلى تقييمات يتم الحصول عليها من طرف مقابل / أطراف أخرى.

الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى، يتم تحديد القيمة العادلة استناداً إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وتقييم الإدارة للمبلغ الذي يمكن لقائه بمبادلة هذه الأصول بمقابل نقدي على أساس تجاري بحت أو سداد التزام لتسوية الدائنين.

العقارات الاستثمارية

بالنسبة للعقارات الاستثمارية يتم تحديد القيمة العادلة من قبل مقيمين عقارات مستقلين ومسجلين الذين لهم خبرة ذات صلة في سوق العقارات.

المدفوعات بالأسهم

يتلقى موظفو المجموعة المستحقون (بما فيهم التنفيذيين) مكافآت في صورة معاملات مدفوعات بالأسهم حيث يقدم الموظفون المستحقين خدمات مقابل أسهم أو حقوق في أسهم ("معاملات التسوية بالأسهم").

تقاس تكلفة معاملات التسوية بالأسهم للموظفين وفقاً لطريقة القيمة الفعلية. يتم تحديد التكلفة وفقاً لهذه الطريقة بمقارنة القيمة السوقية للأسهم الممنوحة في تاريخ كل تقرير وفي تاريخ التسوية النهائية مع سعر الممارسة، وتدرج أي تغيرات في القيمة الفعلية ضمن بيان الدخل المجموع.

تدرج تلك التكلفة، مع الزيادة المماثلة في احتياطات رأس المال الأخرى في حقوق الملكية، على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشروط الأداء و / أو الخدمة الأخرى ضمن مصروف مزايا الموظفين. تدرج المصروفات المتراكمة التي تم قيدها لمعاملات التسوية بالأسهم بتاريخ كل تقرير إلى أن يعكس تاريخ الممارسة الحد الذي تنتهي عنده فترة الممارسة وعند المكافآت كما يرى مجلس الإدارة في ذلك التاريخ استناداً إلى أفضل تقدير متاح لعدد أدوات حقوق الملكية التي سوف يتم استحقاقها في النهاية.

تحويل العملات الأجنبية

تعرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي، والتي تعتبر العملة التشغيلية وكذلك عملة العرض للبنك. تحدد كل شركة في المجموعة عملتها التشغيلية الخاصة بها وتقاس البنود المتضمنة في البيانات المالية بتلك العملة التشغيلية.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحويل العملات الأجنبية (تتمة)

المعاملات والأرصدة

يجري قيد المعاملات بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى العملة التشغيلية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي. تدرج كافة الفروق ضمن صافي الربح من العملات الأجنبية في بيان الدخل المجموع.

البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم ترجمتها باستخدام أسعار الصرف كما في تواريخ المعاملات المبدئية. وبالنسبة للبنود غير النقدية التي يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة بعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف كما في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة تحويل البنود غير النقدية يتم معالجتها بالتوافق مع تحقق الأرباح أو الخسائر من التغير في القيمة العادلة للبنود.

شركات المجموعة

في تاريخ البيانات المالية المجمعة، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات للشركات التابعة الأجنبية إلى الدينار الكويتي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقارير المالية، وتحويل بيانات الدخل لتلك الشركات وفقاً لأسعار التحويل السائدة في تاريخ المعاملات. تدرج فروق تحويل العملات الأجنبية الناتجة عن التجميع في الإيرادات الشاملة الأخرى. عند بيع شركة تابعة أجنبية، تدرج بنود الإيرادات الشاملة الأخرى المتعلقة بها ضمن بيان الدخل المجموع.

إن أي شهرة ناتجة عن حيازة شركة تابعة أجنبية وأي تعديلات على القيمة العادلة إلى القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات الناتجة عن الحيازة يتم معاملتها كموجودات ومطلوبات للشركة التابعة الأجنبية ويتم تحويلها وفقاً لأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ التقارير المالية .

الدائنون التجاريون

يتعلق الدائنون التجاريون بالشركات التابعة غير المالية للمجموعة، وتدرج المطلوبات عن مبالغ ستدفع في المستقبل لقاء بضائع، سواء صدرت بها فواتير إلى المجموعة أو لم تصدر.

المصروفات المستحقة

يتم قيد المطلوبات عن مبالغ ستدفع في المستقبل لقاء خدمات تم تسلمها، سواء صدرت بها فواتير إلى المجموعة أو لم تصدر.

مبالغ مستحقة من/إلى عملاء عن أعمال عقود

يدرج المبلغ المستحق من/ إلى عملاء شركات تابعة عن عقود غير مكتملة بالتكلفة، والتي تشتمل على المواد المباشرة والعمالة المباشرة وتوزيع ملائم للمصروفات غير المباشرة بما فيها الاستهلاك المحمل للعقارات والأثاث والمعدات، على أساس ثابت رائد الأرباح المتعلقة بها إلى الحد الذي يمكن عنده تقدير الربح بدرجة معقولة من الدقة ناقصاً مخصص للطوارئ وأية خسائر متكبدة أو متوقعة حتى إتمام العقود وناقصاً أي مبالغ مستلمة أو مستحقة كفواتير إنجاز.

تكاليف تمويل

تتعلق تكاليف التمويل مباشرة بالأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية وحسابات المودعين. يتم إدراج كافة تكاليف التمويل كمصروفات في الفترة التي تتكبد فيها.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مخصصات واحتياطيات أخرى

تسجل المخصصات والاحتياطيات الأخرى عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو استدلالي) نتيجة لحدث وقع في الماضي، ويكون من المحتمل ظهور حاجة إلى تدفق الموارد الاقتصادية خارج المجموعة من أجل سداد الالتزام ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوق منها. يتم عرض المصروفات المتعلقة بأي مخصص في بيان الدخل المجمع بالصافي بعد أي تعويض.

احتياطيات صيانة

ترج احتياطيات التكاليف المتعلقة بالصيانة عند تقييم الخمة. يستند التسجيل المبني إلى الخبرات السابقة. ويتم مراجعته التقدير المبني لتكاليف الصيانة سنوياً.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تحتسب المجموعة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها. إن استحقاق هذه المكافأة يستند عادةً على آخر راتب للموظف ومدة الخدمة. إن التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت يتم تسجيلها كمصروفات مستحقة على مدى فترة الخدمة.

محاسبة تواريخ المتاجرة وتواريخ السداد

إن جميع مشتريات ومبيعات الموجودات المالية "بالطريقة المعتادة" يتم تسجيلها على أساس تاريخ المتاجرة، أي بالتاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل. إن المشتريات أو المبيعات بالطريقة المعتادة هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده عموماً بالنظم أو بالعرف السائد في الأسواق.

المقاصة

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

أسهم الخزينة

يتم المحاسبة عن حيازة البنك لأسهم كإسهم خزينة وتدرج بمقابل الشراء بما في ذلك التكاليف المتعلقة بها مباشرة. عند بيع أسهم الخزينة، يتم إضافة الأرباح إلى حساب منفصل غير قابل للتوزيع ضمن حقوق الملكية (احتياطي أسهم الخزينة). يتم تحميل أية خسائر متكبدة على نفس الحساب في حدود الرصيد الدائن. لا يتم توزيع أرباح نقدية على هذه الأسهم، كما أن إصدار أسهم منحة يزيد من عدد أسهم الخزينة نسبياً ويخفض متوسط التكلفة للسهم الواحد دون أن تؤثر على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

موجودات برسم الأمانة

تقدم المجموعة خدمات الأمانة وخدمات الوكالة الأخرى التي ينتج عنها الاحتفاظ بموجودات أو الاستثمار نيابة عن عملاء. لا تعامل الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو الوكالة على أنها من موجودات المجموعة، وبالتالي لا يتم إدراجها ضمن بيان المركز المالي المجمع. وهي مفصّل عنها بشكل منفصل في البيانات المالية المجمعة.

الأحكام المحاسبية

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة باتخاذ الأحكام التالية بغض النظر عن تلك التي تتضمن تقديرات أخرى والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة:

التزامات التأجير التشغيلي - المجموعة كمؤجر

أبرمت المجموعة عقود تأجير عقاري تجاري في محافظة العقار الاستثماري الخاصة بها. قررت المجموعة، استناداً إلى تقييم شروط وأحكام الترتيبات، أن مدة هذه العقود لا تشكل جزءاً جوهرياً من العمر الاقتصادي للعقار التجاري، حيث أنها تحتفظ بكافة المخاطر الجوهرية و عوائد الملكية وتحاسب عن العقود كمقود تأجير تشغيلي.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأحكام المحاسبية (تتمة)

تصنيف العقارات

يتعين على الإدارة عند حيازة عقار مطور أو قيد التطوير اتخاذ قرار ما إذا كان يجب تصنيفه كعقار للمناجزة أو عقار استثماري أو عقارات ومعدات.

تقوم المجموعة بتصنيف العقار كعقار للمناجزة إذا تم حيازته بصفة أساسية بغرض بيعه ضمن نشاط الأعمال العادية أو حال تم إعادة تطويره بغرض بيعه.

تقوم المجموعة بتصنيف العقار كعقار استثماري إذا تم حيازته لتحقيق إيرادات من تأجيره أو ارتفاع قيمته أو لاستخدامات مستقبلية غير محددة.

تصنف المجموعة العقار كعقارات ومعدات إذا تم حيازته لاستخدامها الخاص.

انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تقوم المجموعة بمعاملة الموجودات المالية المتاحة للبيع في أسهم كاستثمارات انخفضت قيمتها إذا كان هناك انخفاض كبير أو مستمر في القيمة العادلة بما يقل عن تكلفتها أو عندما يكون هناك دليل موضوعي آخر بوجود انخفاض في القيمة. إن عملية تحديد الانخفاض "الكبير" أو "المستمر" تتطلب تخمينات كبيرة. إضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بتقييم عوامل أخرى بما في ذلك التقلبات العارية في أسعار الأسهم بالنسبة للأسهم المسعرة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للأسهم غير المسعرة.

انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات أعمار إنتاجية غير محددة

تقوم المجموعة على أساس سنوي بتحديد ما إذا كانت الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات أعمار إنتاجية غير محددة قد انخفضت قيمتها. ويتطلب ذلك تقدير القيمة أثناء الاستخدام لوحدات إنتاج النقد. كما أن تقدير القيمة عند الاستخدام يتطلب من الإدارة عمل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من وحدة إنتاج النقد وكذلك اختيار معدل الخصم المناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

عدم التأكد من التقديرات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم اليقين من التقديرات بتاريخ بيان المركز المالي المجمع والتي لها خطر مؤثر قد يؤدي إلى تعديل مادي على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة. تستند تقديرات وافتراضات المجموعة على المؤشرات المتاحة عند إعداد البيانات المالية المجمعة. ولكن الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية قد تتغير نتيجة تغيرات السوق أو الظروف الناتجة عن تغيرات أو ظروف خارج نطاق سيطرة المجموعة. يتم عكس هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

خسائر انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية

تقوم المجموعة بمراجعة التسهيلات التمويلية غير المنتظمة كل ربع سنة لتحديد ما إذا كان يجب تسجيل مخصص لقاء انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع. وبصفة خاصة يجب أن تقدر الإدارة مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تلك التقديرات تستند بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من التخمينات وعدم اليقين، والتي قد تختلف عن النتائج الفعلية مما قد يؤدي إلى تغيرات مستقبلية على تلك المخصصات.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عدم التأكد من التقديرات (تتمة)

تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة

يستند تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة عادةً على أحد العوامل التالية:

- معاملات حديثة في السوق بشروط تجارية بحتة؛
- القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير؛
- معامل الربحية؛
- التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالمعدلات الحالية المطبقة للبنود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة؛ أو
- طرق تقييم أخرى.

إن تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم للاستثمارات في أسهم غير مسعرة يتطلب تقديرات هامة. ويوجد عدد من الاستثمارات لا يمكن تحديد تقديرات لها بدرجة موثوق منها. ونتيجة لذلك، فإن هذه الاستثمارات تدرج بالتكلفة ناقصاً انخفاض القيمة.

المقابل المحتمل الناتج عن دمج الأعمال

يتم تقييم المقابل المحتمل، الناتج عن دمج الأعمال، بالقيمة العادلة في تاريخ الحيازة كجزء من دمج الأعمال. عندما يتطابق المقابل المحتمل مع تعريف الالتزام المالي، فإنه يتم إعادة قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة في كل تاريخ تقارير مالية. إن تحديد القيمة العادلة يستند إلى التدفقات النقدية المخصومة. إن الافتراضات الرئيسية تأخذ بالاعتبار احتمالية وفاء كل هدف أداء ومعدل الخصم.

3 إيرادات استثمار

الف دينار كويتي		
2014	2015	
76,778	74,505	ربح من استثمارات عقارية
26,005	27,508	إيرادات تأجير من عقارات استثمارية
6,646	6,773	إيرادات توزيعات أرباح
17,728	2,484	ربح بيع موجودات مالية متاحة للبيع
35,039	38,457	إيرادات صكوك
9,013	6,070	حصة في نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة (إيضاح 11 وإيضاح 12)
20,200	15,536	إيرادات استثمار أخرى
<u>191,409</u>	<u>171,333</u>	

4 إيرادات أخرى

الف دينار كويتي		
2014	2015	
4,467	8,131	إيرادات بيع عقارات ومعدات
7,641	5,133	إيرادات تطوير عقارات وإنشاءات
18,550	4,153	ربح من تسوية دين
24,787	25,915	إيرادات من صيانة وخدمات واستشارات
11,225	10,741	إيرادات تأجير من عقود تأجير تشغيلي
13,440	13,156	إيرادات أخرى
<u>80,110</u>	<u>67,229</u>	

5 المخصصات وانخفاض القيمة

الف دينار كويتي		
2014	2015	
81,937	167,298	انخفاض قيمة مديني تمويل (إيضاح 9)
(42,182)	(81,213)	استرداد ديون مشطوبة
40,046	16,553	انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
17,800	14,921	انخفاض قيمة شركات زميلة ومشاريع مشتركة
38,259	12,677	انخفاض قيمة عقارات استثمارية (إيضاح 13)
(432)	14,085	انخفاض قيمة (رد) عقارات ومعدات (إيضاح 16)
6,422	12,894	انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة والشهرة (إيضاح 15)
5,784	(10,593)	(رد) انخفاض قيمة تسهيلات غير تقبئية (إيضاح 9)
-	6,570	انخفاض قيمة عقارات للمتاجرة
30,615	21,294	انخفاض قيمة موجودات أخرى ومخصصات أخرى
<u>178,249</u>	<u>174,486</u>	

6 ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

تحتسب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بتقسيم ربح السنة الخاص بمساهمي البنك على المتوسط الموزون لعدد الاسهم العادية القائمة خلال السنة بعد التعديل بأسهم الخزينة التي تحتفظ بها المجموعة.

2014	2015	
126,476	145,841	ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (الف دينار كويتي)
4,687,483	4,689,866	المتوسط الموزون لعدد الاسهم القائمة خلال السنة (الف سهم)
26.98	31.10	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

لا يوجد لدى البنك أسهم مخفضة محتملة.

تم إعادة إدراج ربحية السهم الأساسية والمخفضة لسنة المقارنة لكي تعكس أسهم المنحة المصدرة (إيضاح 23).

7 النقد والنقد المعادل

الف دينار كويتي		
2014	2015	
176,362	246,715	نقد
857,021	773,592	أرصدة لدى بنوك مركزية
570,752	579,405	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية - حسابات جارية
1,604,135	1,599,712	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
1,000,390	1,487,068	مرايجات قصيرة الأجل - تُستحق خلال 3 أشهر من تاريخ العقد
450,057	95,024	أرصدة توريق لدى بنك الكويت المركزي - تُستحق خلال 3 أشهر من تاريخ العقد
(621,260)	(608,920)	ناقصاً: ودائع قانونية لدى البنوك المركزية
<u>2,433,322</u>	<u>2,572,884</u>	النقد والنقد المعادل

تمثل الودائع القانونية لدى البنوك المركزية الأرصدة التي لا تتوفر للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة.

إن القيمة العادلة للنقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية لا تختلف عن قيمتها الدفترية ذات الصلة.

8 مباحث قصيرة الاجل

الف دينار كويتي	
2014	2015
1,420,359	1,680,902
1,802,061	1,513,028
<u>3,222,420</u>	<u>3,193,930</u>

مباحث قصيرة الاجل مع بنوك
مباحث قصيرة الاجل مع بنوك مركزية

9 مدينو تمويل

يتكون مدينو التمويل بصورة رئيسية من أرصدة المراجعة والوكالة والموجودات المؤجرة والإستصناع وتدرج بالصافي بعد الانخفاض في القيمة، كما يلي:

الف دينار كويتي	
2014	2015
7,585,941	7,846,032
1,912,411	1,752,062
136,023	109,280
<u>9,634,375</u>	<u>9,707,374</u>
(1,028,795)	(1,107,674)
<u>8,605,580</u>	<u>8,599,700</u>
(486,659)	(472,223)
<u>8,118,921</u>	<u>8,127,477</u>

مدينو تمويل
مباحث ووكالات
موجودات مؤجرة
إستصناع ومدينون آخرون

ناقصاً: ارباح مؤجلة

صافي المدينين
ناقصاً: انخفاض القيمة

إن توزيع المدينين هو كما يلي:

الف دينار كويتي	
2014	2015
4,265,597	4,520,521
192,701	216,915
3,126,644	2,932,547
2,049,433	2,037,391
<u>9,634,375</u>	<u>9,707,374</u>
(1,028,795)	(1,107,674)
<u>8,605,580</u>	<u>8,599,700</u>
(486,659)	(472,223)
<u>8,118,921</u>	<u>8,127,477</u>

قطاع الاعمال

تجاري وصناعي
بنوك ومؤسسات مالية
إنشاءات وعقارات
أخرى

ناقصاً: ارباح مؤجلة

صافي المدينين
ناقصاً: انخفاض القيمة

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2015

9 مدينو تمويل (تتمة)

إن توزيع المدينين هو كما يلي:

الف دينار كويتي		
2014	2015	
5,379,943	5,810,556	المنطقة الجغرافية
3,094,894	3,109,307	الشرق الأوسط
1,159,538	787,511	أوروبا
		أخرى
9,634,375	9,707,374	
(1,028,795)	(1,107,674)	ناقصاً: أرباح مؤجلة
8,605,580	8,599,700	صافي المدينين
(486,659)	(472,223)	ناقصاً: انخفاض القيمة
8,118,921	8,127,477	

فيما يلي تحليل انخفاض قيمة الأرصدة المستحقة من عملاء عن التسهيلات التمويلية:

الف دينار كويتي		عام		محدد		
المجموع		2014	2015	2014	2015	
496,457	486,659	258,350	277,587	238,107	209,072	الرصيد في بداية السنة
81,937	167,298	17,724	25,698	64,213	141,600	المحمل خلال السنة (إيضاح 5)
(91,735)	(181,734)	1,513	(9,309)	(93,248)	(172,425)	المبالغ المشطوبة؛ بالصافي بعد خصم تحويل العملات الأجنبية
486,659	472,223	277,587	293,976	209,072	178,247	الرصيد في نهاية السنة
412,747	424,312	251,797	263,339	160,950	160,973	مرابحات ووكالات
58,146	44,495	23,643	28,874	34,503	15,621	موجودات مؤجلة
15,766	3,416	2,147	1,763	13,619	1,653	استئصال ومدينون آخرون
486,659	472,223	277,587	293,976	209,072	178,247	

التسهيلات التمويلية النقدية وغير النقدية غير المنتظمة

في 31 ديسمبر 2015، بلغ إجمالي التسهيلات التمويلية غير المنتظمة (بالصافي بعد الضمانات) 294,206 ألف دينار كويتي (2014: 351,966 ألف دينار كويتي).

الف دينار كويتي			
المجموع	بعد التحرير	قبل الغزو	
294,206	294,201	5	2015
187,109	187,104	5	تسهيلات تمويلية
			انخفاض القيمة
			2014
351,966	351,959	7	تسهيلات تمويلية
227,738	227,731	7	انخفاض القيمة

9 مدينو تمويل (تتمة)

التسهيلات التمويلية النقدية وغير النقدية غير المنتظمة (تتمة)

إن المخصصات التي تم ردها خلال السنة والمتعلقة بالتسهيلات غير النقدية بمبلغ 10,593 ألف دينار كويتي (2014: محمل بمبلغ 5,784 ألف دينار كويتي) (إيضاح 5) في حين أن المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بمبلغ 19,995 ألف دينار كويتي (2014: 30,588 ألف دينار كويتي) مدرج ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح 21).

إن القيمة العادلة للذمم المدينة لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية.

إن إجمالي الحد الأدنى لمديني مدفوعات التأجير المستقبلية هو كما يلي:

الف دينار كويتي		
2014	2015	
1,415,798	1,047,420	خلال سنة واحدة
243,262	320,174	سنة إلى خمس سنوات
253,351	384,468	أكثر من خمس سنوات
<u>1,912,411</u>	<u>1,752,062</u>	

تم تقدير القيمة المتبقية غير المضمونة للموجودات المؤجرة بمبلغ 238,501 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2015 (2014: 539,117 ألف دينار كويتي).

بلغت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل الموجودات المؤجرة 2,828,019 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2015 (2014: 3,687,253 ألف دينار كويتي).

10 استثمارات

الف دينار كويتي		
2014	2015	
857,311	806,544	صكوك
101,440	103,901	محافظ مدارة
140,986	126,855	استثمارات في أسهم غير مسعرة
135,179	132,030	راس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
81,659	71,911	صناديق مشتركة
52,909	73,515	استثمارات في أسهم مسعرة
<u>1,369,484</u>	<u>1,314,756</u>	
1,107,329	1,034,914	موجودات مالية متاحة للبيع مدرجة بالقيمة العادلة
126,976	147,812	موجودات مالية متاحة للبيع مدرجة بالتكلفة
135,179	132,030	راس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
<u>1,369,484</u>	<u>1,314,756</u>	

تتضمن المحافظ المدارة مبلغ 49,248 ألف دينار كويتي (2014: 58,865 ألف دينار كويتي) يمثل استثمار البنك في عدد 91,199 ألف سهم (2014: 82,909 ألف سهم) من أسهم البنك نيابة عن المودعين، أي ما يعادل نسبة 1.91% من إجمالي رأس المال المصدر في 31 ديسمبر 2015 (2014: 1.91%). إن نتائج الأنشطة المتعلقة بالتداول في هذه الأسهم تخص المودعين فقط ولذلك تصنف هذه الأسهم ضمن الاستثمارات.

11 استثمارات في شركات زميلة

إن الشركات الزميلة الرئيسية للمجموعة هي كما يلي:

تاريخ تقرير البيانات المالية	النشاط الرئيسي	بلد التسجيل	النسبة في حقوق الملكية %		
			2014	2015	
30 سبتمبر 2015	استثمارات قابضة	الكويت	39	39	شركة مجموعة الخصوصية القابضة ش.م.ك. (مقفل)
30 سبتمبر 2015	تأمين إسلامي تكافلي	الكويت	28	-	الشركة الأولى للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفل)
30 سبتمبر 2015	خدمات مصرفية إسلامية	الإمارات العربية المتحدة	20	20	مصرف الشارقة الإسلامي
30 سبتمبر 2015	خدمات مصرفية إسلامية	البحرين	40	40	بنك إبدار ش.م.ب.
30 سبتمبر 2015	خدمات شراء وتمويل الطائرات	الكويت	-	53	شركة الافكو لتمويل شراء وتاجير الطائرات ش.م.ك.ع. (الافكو)

قامت المجموعة خلال السنة الحالية بتصنيف استثمارها في شركة الافكو كشركة زميلة (إيضاح 18).

يوضح الجدول التالي تلخيص المعلومات المالية للشركات الزميلة للمجموعة على نحو إجمالي حيث إن كافة الشركات الزميلة بشكل منفصل ليست جوهرية:

بيان المركز المالي المجموع الموجز:

<u>الف دينار كويتي</u>		
2014	2015	
2,822,385	4,065,714	موجودات
(1,910,235)	(2,869,457)	مطلوبات
912,150	1,196,257	حقوق الملكية
256,683	355,670	القيمة الدفترية للاستثمار
<u>بيان الدخل المجموع الموجز:</u>		
264,640	196,616	إيرادات
(220,517)	(163,085)	مصروفات
44,123	33,531	ربح السنة
7,236	4,756	حصة المجموعة من ربح السنة

إن الاستثمارات في شركات زميلة بقيمة دفترية تبلغ 193,431 ألف دينار كويتي (2014: 99,826 ألف دينار كويتي) تبلغ قيمتها السوقية 160,782 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2015 (2014: 85,874 ألف دينار كويتي) وذلك استناداً إلى الأسعار المعلنة.

إن توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الزميلة خلال السنة كانت بمبلغ 5,068 ألف دينار كويتي (2014: 4,038 ألف دينار كويتي).

12 استثمارات في مشاريع مشتركة

إن المشاريع المشتركة الرئيسية للمجموعة هي كما يلي:

تاريخ تقرير البيانات المالية	النشاط الرئيسي	بلد التسجيل	النسبة في حقوق الملكية %		
			2014	2015	
30 نوفمبر 2015	تطوير عقاري	البحرين	50	50	شركة درة خليج البحرين ش.م.م
30 نوفمبر 2015	تطوير عقاري	البحرين	50	50	شركة ديار هومز ذ.م.م. (سوق المحرق)
30 نوفمبر 2015	تطوير عقاري	البحرين	50	50	شركة الدرّة التجارية ذ.م.م.
30 نوفمبر 2015	تطوير عقاري	البحرين	52	52	شركة ديار المحرق ذ.م.م.
30 نوفمبر 2015	تطوير عقاري	البحرين	50	50	شركة "بي كي" للتطوير العقاري ذ.م.م.

يوضح الجدول التالي المعلومات المالية الموجزة للمشاريع المشتركة للمجموعة على نحو إجمالي:

بيان المركز المالي المجموع الموجز:

الف دينار كويتي		
2014	2015	
650,369	615,232	موجودات
(322,765)	(397,371)	مطلوبات
<u>327,604</u>	<u>217,861</u>	حقوق الملكية
<u>206,027</u>	<u>179,186</u>	القيمة الدفترية للاستثمار

بيان الدخل المجموع الموجز:

الف دينار كويتي		
2014	2015	
12,278	8,039	إيرادات
(6,322)	(5,356)	مصروفات
<u>5,956</u>	<u>2,683</u>	ربح السنة
<u>1,777</u>	<u>1,314</u>	حصة المجموعة من ربح السنة

13 عقارات استثمارية

الف دينار كويتي		
2014	2015	
524,342	529,285	في 1 يناير
49,214	-	الناتج من التجميع
91,747	141,006	إضافات
-	(23,108)	المحول إلى حقوق تأجير (إيضاح 17)
(8,086)	(136)	المحول إلى عقارات للمتاجرة
(81,623)	(46,101)	استبعادات
(8,050)	(7,770)	الاستهلاك المحمل للسنة
(38,259)	(12,677)	خسائر انخفاض القيمة المحملة للسنة (إيضاح 5)
<u>529,285</u>	<u>580,499</u>	في 31 ديسمبر

الف دينار كويتي		
2014	2015	
367,528	434,031	عقارات مطورة
161,757	146,468	عقارات قيد الإنشاء
<u>529,285</u>	<u>580,499</u>	

14 موجودات أخرى

الف دينار كويتي		
2014	2015	
166,503	49,882	مخزون معادن ثمينة
164,970	173,945	مدينون تجاريون
82,669	81,846	حسابات مقاصة
39,396	6,210	مدينون من بيع استثمارات
22,220	26,968	ضرائب مؤجلة
40,727	2,446	دفعات متقدماً لشراء عقارات استثمارية
122,970	128,012	موجودات أخرى متنوعة
<u>639,455</u>	<u>469,309</u>	

15 الموجودات غير الملموسة والشهرة

الف دينار كويتي		
2014	2015	
55,188	41,222	موجودات غير ملموسة
6,605	6,738	الشهرة
<u>61,793</u>	<u>47,960</u>	

إن الحركة في الموجودات غير الملموسة هي كما يلي:

الف دينار كويتي		
2014	2015	
75,959	83,707	التكلفة
10,975	11,689	في 1 يناير
(150)	(4,768)	إضافات
(3,077)	(12,876)	استبعادات
<u>83,707</u>	<u>77,752</u>	انخفاض القيمة
		في 31 ديسمبر
18,861	28,519	الإطفاء المتراكم
9,658	9,803	في 1 يناير
-	(1,792)	المحمل للسنة
<u>28,519</u>	<u>36,530</u>	استبعادات
		في 31 ديسمبر
55,188	41,222	صافي القيمة الدفترية
		في 31 ديسمبر

تتضمن الموجودات غير الملموسة ترخيص شركة وساطة إسلامية بمبلغ 14,671 ألف دينار كويتي (2014: 14,671 ألف دينار كويتي) ذات عمر إنتاجي غير محدد. يتم اختبار القيمة الدفترية لترخيص شركة الوساطة لتحديد تعرضها للانخفاض في القيمة على أساس سنوي من خلال تقدير القيمة الممكن استردادها لوحدة إنتاج النقد ونتيجة لذلك ترى الإدارة أنه لا توجد مؤشرات على انخفاض في القيمة. إضافة إلى ذلك، يتضمن الرصيد حقوق استكشاف بمبلغ 6,162 ألف دينار كويتي (2014: 11,818 ألف دينار كويتي) بعمر إنتاجي محدد. تمثل الموجودات غير الملموسة الأخرى بمبلغ 20,389 ألف دينار كويتي (2014: 28,699 ألف دينار كويتي) تكلفة تطوير برامج وحقوق ترخيص برامج وحقوق أخرى ذات أعمار إنتاجية محددة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على مدى أعمارها الإنتاجية.

خلال السنة الحالية، تعرضت الشهرة للانخفاض في القيمة بمبلغ 18 ألف دينار كويتي (2014: 3,345 ألف دينار كويتي).

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركائه التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2015

16 عقارات ومعدات

البلغ بـمليار كويتي

2015	عقارات	سيارات	اثاث	طائرات	مركبات	مباني	اراضي
المجموع	قيم التطوير	سيارات	وتركيبات ومعدات	ومركبات	ومركبات	مباني	اراضي
1,267,408	73,300	53,431	223,628	761,467	130,576	25,006	
122,917	13,673	32,473	17,244	57,743	1,458	326	
(60,312)	-	(32,443)	(11,649)	(8,568)	(6,448)	(1,204)	
-	(8,040)	-	8,040	-	-	-	
(801,669)	-	-	(468)	(801,201)	-	-	
528,344	78,933	53,461	236,795	9,441	125,586	24,128	
390,046	-	9,164	151,753	157,762	71,367	-	
61,739	-	5,207	21,517	31,749	3,266	-	
(23,313)	-	(5,160)	(7,539)	(9,565)	(1,049)	-	
14,085	-	-	8,443	5,642	-	-	
(178,394)	-	-	(255)	(178,139)	-	-	
264,163	-	9,211	173,919	7,449	73,584	-	
264,181	78,933	44,250	62,876	1,992	52,002	24,128	

التكاليف :

في 1 يناير 2015

إضافات

استيعادات

محول إلى (من)

وقف لجميع شركة تابعة (إيضاح 18)

في 31 ديسمبر 2015

الاستهلاك المتراكم:

في 1 يناير 2015

الاستهلاك المحمل للسنة

متعلق بالاستيعادات

انخفاض القيمة (الإضاح 5)

وقف لجميع شركة تابعة (إيضاح 18)

في 31 ديسمبر 2015

صافي القيمة المكتسبة:

في 31 ديسمبر 2015

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركائه التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2015

16 عقارات ومعدات (تتمة)

الف دينار كويتي	2014	عقارات	قيود التطوير	سيارات	معدات	اتات	مركبات	ومحركات	مباني	أراضي
1,153,932	64,158	36,726	174,739	762,368	97,926	18,015				
82,680	10,135	25,468	7,524	27,618	11,766	169				
(65,662)	-	(29,586)	(6,695)	(28,519)	(862)	-				
-	(1,232)	-	1,232	-	-	-				
96,458	239	20,823	46,828	-	21,746	6,822				
1,267,408	73,300	53,431	223,628	761,467	130,576	25,006				
341,339	-	7,012	132,124	144,986	57,217	-				
60,872	-	4,986	23,249	29,124	3,513	-				
(36,921)	-	(5,537)	(14,610)	(16,348)	(426)	-				
(432)	-	-	(432)	-	-	-				
25,188	-	2,703	11,422	-	11,063	-				
390,046	-	9,164	151,753	157,762	71,367	-				
877,362	73,300	44,267	71,875	603,705	59,209	25,006				

تتضمن المباني الاستثمار في مجمع تجاري في الكويت والذي تم إنشائه على أرض مستأجرة من حكومة دولة الكويت. إن ملكية هذا المبنى بالإضافة إلى صافي إيرادات أنشطة التأجير المتعلقة بالمجمع تخص مساهمي البنك فقط.

إن إجمالي القيمة الدفترية للمعدات والمباني التي تم استهلاكها بالكامل ولا تزال قيد الاستخدام في تاريخ التقارير المالية يبلغ 107,859 ألف دينار كويتي (2014: 92,369 ألف دينار كويتي).

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2015

17 حقوق التأجير

الف دينار كويتي		
2014	2015	
		تكلفة
131,307	131,429	في 1 يناير
-	23,108	المحول من عقارات استثمارية (إيضاح 13)
122	48,680	إضافات
131,429	203,217	في 31 ديسمبر
		الإطفاء المتراكم
5,987	14,348	في 1 يناير
8,361	9,242	المحمل للسنة
14,348	23,590	في 31 ديسمبر
117,081	179,627	صافي القيمة الدفترية
		في 31 ديسمبر

تمثل حقوق التأجير حق الانتفاع في عقارات تجارية والتي يتم استهلاكها على مدى فترة عقد التأجير.

18 شركات تابعة

18.1 تفاصيل الشركات التابعة الرئيسية الجوهريّة العاملة

تاريخ تقرير البيانات المالية	النشاط الرئيسي	النسبة في حقوق الملكية %		بلد التسجيل	الاسم
		2014	2015		
31 ديسمبر 2015	خدمات مصرفية إسلامية	100	100	ماليزيا	بيت التمويل الكويتي (ماليزيا) برهاد
31 ديسمبر 2015	استثمارات إسلامية	100	100	جزر كايمان	شركة بيتك للأسهم الخاصة ذ.م.ح.
31 ديسمبر 2015	تطوير العقارات الدولية واستثمارات	100	100	جزر كايمان	بيت التمويل الكويتي للخدمات المالية ذ.م.ح.
30 سبتمبر 2015	تمويل واستثمارات إسلامية	99.9	99.9	الكويت	شركة بيتك كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفل)*
31 أكتوبر 2015	تطوير وتأجير عقاري	99.9	99.9	الكويت	شركة بيت التمويل الكويتي العقارية ش.م.ك. (مقفل)*
31 ديسمبر 2015	استثمارات بنية تحتية وصناعية	99.9	99.9	الكويت	شركة المشروعات التنموية القابضة ش.م.ك. (مقفل)*
30 سبتمبر 2015	تطوير واستثمار عقاري	100	100	السعودية	شركة بيتك للاستثمار العقاري ش.م.ح.
30 سبتمبر 2015	تمويل واستثمارات إسلامية	99.9	99.9	الكويت	شركة بيت التمويل الكويتي الاستثمارية ش.م.ك. (مقفل)*
31 ديسمبر 2015	استثمار إسلامي	100	100	السعودية	بيت التمويل السعودي الكويتي ش.م.ح. (مقفل)

18 شركات تابعة (تتمة)

18.1 تفاصيل الشركات التابعة الرئيسية الجوهريّة العامّة (تتمة)

تاريخ تقرير البيانات المالية	النسبة في حقوق الملكية %	بلد التسجيل	الاسم	النسبة في حقوق الملكية %	
				2014	2015
31 ديسمبر 2015	100	البحرين	بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع.	100	100
30 سبتمبر 2015	99.6	الكويت	الشركة الخليجية العالمية لتجارة السيارات ش.م.ك. (مقفلّة)*	99.6	99.6
31 ديسمبر 2015	100	جزر كايمان	شركة إعمار	100	100
30 سبتمبر 2015	97	الكويت	شركة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية ش.م.ك.ع. (مقفلّة)	97	97
30 سبتمبر 2015	87	الكويت	صندوق المئتي للمصارف الإسلامية والخليجية	87	90
30 سبتمبر 2015	80	الكويت	شركة الخدمات العامة ش.م.ك. (مقفلّة)	80	80
31 ديسمبر 2015	62	تركيا	البنك الكويتي التركي للمساهمة	62	62
30 سبتمبر 2015	55	الكويت	شركة مستشفى السلام ش.م.ك.ع. (مقفلّة)	55	55
31 أكتوبر 2015	56	الكويت	شركة الإنماء العقارية ش.م.ك.ع.	56	56
30 سبتمبر 2015	55	الكويت	صندوق مؤشر المئتي الإسلامي	55	63
30 سبتمبر 2015	53	الكويت	مجموعة عارف الاستثمارية ش.م.ك.ع. (مقفلّة)	53	53
30 سبتمبر 2015	53	الكويت	شركة الأفكو لتمويل وشراء وتأجير الطائرات ش.م.ك.ع. **	53	-
30 سبتمبر 2015	51	البحرين	شركة تركابيتال القابضة ش.م.ك.ع. (مقفلّة)	51	51

* نسبة حصة الملكية الفعلية 100% (2014: 100%).

** في 26 نوفمبر 2015، وافقت الجمعية العمومية السنوية لمساهمي شركة الأفكو على زيادة رأس مالها بمبلغ 30 مليون دينار كويتي من خلال إصدار 133 مليون سهم إلى مساهم استراتيجي. إضافة إلى ذلك، قام مساهمو شركة الأفكو أيضاً بتعيين مجلس إدارة جديد للشركة يتضمن ممثل للمساهم الاستراتيجي والمساهمين الآخرين مما نتج عنه تمثيل جوهري، ولكن ليس بالأغلبية، للبنك في مجلس إدارة شركة الأفكو. كما في تاريخ التقارير المالية، تم الحصول على كافة الموافقات الرقابية لزيادة رأس مال شركة الأفكو.

في ضوء هذه التطورات، قامت إدارة البنك بإعادة تقييم حصته في شركة الأفكو وقد توصلت إلى أنه لم يعد لدى البنك القدرة على ممارسة السيطرة على شركة الأفكو. وبالتالي، قام البنك بوقف تجميع شركة الأفكو وإدراج حصته فيها كاستثمار في شركة زميلة.

لقد أدى وقف تجميع شركة الأفكو إلى انخفاض إجمالي الموجودات وإجمالي المطلوبات والحصص غير المسيطرة المدرجة في بيان المركز المالي المجموع للمجموعة بمبلغ 594,162 ألف دينار كويتي ومبلغ 548,397 ألف دينار كويتي ومبلغ 104,515 ألف دينار كويتي على التوالي.

18 شركات تابعة (تتمة)

18.2 شركات تابعة جوهرية مملوكة جزئياً

فيما يلي المعلومات المالية لشركات تابعة لها حصص غير مسيطرة جوهرية:

نسبة حصص الملكية المملوكة للحصص غير المسيطرة:

النسبة	بلد التأسيس والتشغيل		
	2015	2014	
38%	38%	تركيا	البنك الكويتي التركي للمساهمة
47%	-	الكويت	شركة الافكو لتمويل وشراء وتاجير الطائرات ش.م.ك.ع.
47%	47%	الكويت	مجموعة عارف الاستثمارية ش.م.ك. (مقفلة)
44%	44%	الكويت	شركة الإنماء العقارية ش.م.ك.ع.

فيما يلي المعلومات المالية الموجزة لهذه الشركات التابعة. تستند هذه المعلومات إلى المبالغ قبل الاستبعادات والتعديلات فيما بين شركات المجموعة.

بيان الدخل المجمع الموجز للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015:

الف دينار كويتي		البنك الكويتي التركي للمساهمة		
الإنماء	عارف	الإنماء	عارف	
8,943	37,563	333,336		الإيرادات
(4,561)	(17,787)	(274,900)		المصروفات
4,382	19,776	58,436		ربح السنة
(1,330)	11,900	22,065		الخاصة بالحصص غير المسيطرة

بيان الدخل المجمع الموجز للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014:

الف دينار كويتي		البنك الكويتي التركي للمساهمة		
الإنماء	عارف	الإفكو	المساهمة	
7,749	46,242	57,800	333,901	الإيرادات
(4,381)	(28,216)	(41,276)	(272,501)	المصروفات
3,368	18,026	16,524	61,400	ربح السنة
(2,649)	6,952	7,836	19,534	الخاصة بالحصص غير المسيطرة

18 شركات تابعة (تتمة)

18.2 شركات تابعة جوهرية مملوكة جزئياً (تتمة)

بيان المركز المالي المجموع الموجز كما في 31 ديسمبر 2015:

الف دينار كويتي

		البنك الكويتي التركي		
الإنماء	عارف	المساهمة		
105,604	451,528	4,766,514		إجمالي الموجودات
(40,184)	(304,115)	(4,245,110)		إجمالي المطلوبات
<u>65,420</u>	<u>147,413</u>	<u>521,404</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>15,853</u>	<u>77,461</u>	<u>217,249</u>		الخاصة بالحصص غير المسيطرة

بيان المركز المالي المجموع الموجز كما في 31 ديسمبر 2014:

الف دينار كويتي

		البنك الكويتي التركي		
الإنماء	عارف	الافكو	المساهمة	
105,728	421,328	660,034	4,648,636	إجمالي الموجودات
(44,639)	(290,865)	(466,403)	(4,166,847)	إجمالي المطلوبات
<u>61,089</u>	<u>130,463</u>	<u>193,631</u>	<u>481,789</u>	إجمالي حقوق الملكية
<u>17,182</u>	<u>42,465</u>	<u>91,006</u>	<u>196,924</u>	الخاصة بالحصص غير المسيطرة

بيان التدفقات النقدية المجموع الموجز للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015:

الف دينار كويتي

		البنك الكويتي التركي		
الإنماء	عارف	المساهمة		
(4,486)	13,690	286,510		التشغيل
9,965	3,976	(5,581)		الاستثمار
(5,612)	(5,466)	(127,055)		التمويل
<u>(133)</u>	<u>12,200</u>	<u>153,874</u>		صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل

18 شركات تابعة (تتمة)

18.2 شركات تابعة جوهرية مملوكة جزئياً (تتمة)

بيان التدفقات النقدية المجمع الموجز للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014:

الف دينار كويتي		البنك الكويتي التركي للمساهمة		
الإنماء	عارف	الافكو		
4,058	(2,819)	61,314	402,038	التشغيل
(4,421)	10,795	(3,033)	125,247	الاستثمار
1,281	(16,610)	(52,484)	46,413	التمويل
918	(8,634)	5,797	573,698	صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل

19 أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

الف دينار كويتي		
2014	2015	
3,806	5,387	حسابات جارية
2,871,350	2,595,653	مراوحة دائنة
225,634	322,466	صكوك دائنة
350,472	-	التزامات بموجب عقود تأجير تمويلي
3,451,262	2,923,506	

إن القيمة العادلة للأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية.

20 حسابات المودعين

1 - تتضمن حسابات المودعين في البنك ما يلي:

1 - ودائع غير استثمارية وتأخذ حكم الحسابات الجارية: لا تستحق هذه الودائع أي أرباح ولا تتحمل أي مخاطر خسارة، حيث يضمن البنك سداد أرصدها عند الطلب. وبالتالي، تعتبر هذه الودائع قرصاً حسناً من المودعين إلى البنك، وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

2 - ودائع استثمارية: إن الودائع الاستثمارية ذات فترات استحقاق محددة وفقاً لبنود العقد وتجدد تلقائياً لفترات مماثلة ما لم يخطر المودعين البنك كتابةً بالرغبة في عدم التجديد. إن حسابات التوفير الاستثمارية مستمرة لفترة غير محددة.

في جميع الحالات، تُمنح الودائع الاستثمارية نسبة الربح التي يحددها مجلس إدارة البنك، أو تتحمل نصيباً من الخسارة بناءً على نتائج السنة المالية.

ب- إن القيمة العادلة لحسابات المودعين لا تختلف عن قيمتها الدفترية.

21 مطلوبات أخرى

الف دينار كويتي		
2014	2015	
186,614	210,799	دائنون تجاريون
125,255	97,574	مصرفات مستحقة
69,671	74,309	شيكات مقبولة السداد
38,191	37,889	مبالغ مستحقة إلى عملاء عن أعمال عقود
118,076	42,790	احتياطي مصرفات صيانة واحتياطي لآخر
58,748	68,825	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
33,600	46,423	خطابات ضمان مغطاة
16,206	979	تأمينات مستردة
30,588	19,995	مخصص تسهيلات غير نقدية (إيضاح 9)
75,267	109,264	مطلوبات أخرى متنوعة
<u>752,216</u>	<u>708,847</u>	

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاه التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2015

22 الاحتياطيات

الف دينار كويتي

	احتياطيات اختياري	احتياطيات محتفظ بها	احتياطيات خيارات شراء أسهم الموظفين	احتياطيات أسهم خريزة	احتياطيات التبعية العامة	احتياطيات تحويلات أجنبية	احتياطيات أخرى	المجموع
	-	-	-	6,725	(360)	(56,442)	(8,920)	516,775
	-	126,476	-	-	4,853	2,132	-	126,476
	-	-	-	-	4,853	2,132	-	6,985
	-	126,476	-	-	4,853	2,132	-	133,461
	(6,020)	-	-	-	-	-	-	(6,020)
	(43,670)	89,002	-	-	-	-	-	(43,319)
	-	(43,319)	-	-	-	-	-	(63,935)
	-	(63,935)	-	-	-	-	-	353
	-	-	-	353	-	-	-	353
	238,252	108,224	4,246	7,078	4,493	(54,310)	(8,920)	537,315

الرصيد في 1 يناير 2014 (معدّل/أرجح)

ربح السنة

إيرادات شاملة أخرى

إجمالي الإيرادات الشاملة

ركاة مدفوعة

المحول إلى الأرباح المحتفظ بها

أسهم منحة مقترح إصدارها (إيضاح 24)

أرباح تقنية مقترح توزيعها (إيضاح 24)

ربح بيع أسهم خريزة

الرصيد في 31 ديسمبر 2014

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركائه التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2015

22 الاحتياطيات (تتمة)

الف دينار كويتي

	احتياطيات اخرى	احتياطى تحويل عملات اجنبية	احتياطى التبعية العامة	احتياطى اسهم خزينة	احتياطى خيارات شراء اسهم الموظفين	ارباح محتفظ بها	احتياطى اختياري	احتياطى قانوني
المجموع	(8,920)	(54,310)	4,493	7,078	4,246	108,224	238,252	238,252
537,315								
145,841	-	-	-	-	-	145,841	-	-
(22,658)	- 00A0	(35,894)	13,236	-	-	-	-	-
123,183	-	(35,894)	13,236	-	-	145,841	-	-
(6,327)	-	-	-	-	-	(6,327)	-	-
-	-	-	-	-	(4,246)	4,246	-	-
(7,029)	-	(7,029)	-	-	-	-	-	-
(47,650)	-	-	-	-	-	(47,650)	-	-
(79,755)	-	-	-	-	-	(79,755)	-	-
(14,676)	(14,676)	-	-	-	-	-	-	-
6	-	-	-	6	-	-	-	-
505,067	(23,596)	(97,233)	17,729	7,084	-	124,579	238,252	238,252

الرصيد في 31 ديسمبر 2015

الرصيد في 1 يناير 2015
ربح السنة
إيرادات (خسائر) شاملة اخرى

إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة

ركاة مدفوعة

المحول إلى الأرباح المحتفظ بها

وقف لجميع شركة تابعة

اسهم منحة مقترح إصدارها (إيضاح 24)

أرباح تقبيلية مقترح توزيعها (الإيضاح 24)

حيازة حصص غير مسيطرة

ربح بيع أسهم خزينة

22 الاحتياطات (تتمة)

في اجتماع الجمعية العمومية العادية وغير العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 14 مارس 2005، قررت الجمعية العمومية العادية تعليق تحويل ما يزيد عن نسبة 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك إلى الاحتياطي القانوني. وفقاً للنظام الأساسي للبنك، يجوز للجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك، بناء على اقتراح من مجلس إدارة البنك، الموافقة على زيادة نسبة التحويل إلى كل من الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري لأكثر من نسبة 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك، متى كان ذلك مناسباً.

إن ذلك الجزء من الاحتياطي القانوني الذي يزيد عن نسبة 50% من رأس المال المدفوع فقط هو الجزء القابل للتوزيع والاستخدام بناءً على اختيار الجمعية العمومية العادية بما يعود في مصلحة البنك. إن توزيع رصيد الاحتياطي القانوني محدد بالمبلغ المطلوب لتوزيع أرباح على المساهمين تصل إلى نسبة 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المتراكمة بتأمين هذا الحد.

وافقت الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 16 مارس 2015 على حد رصيد الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري عند نسبة 50% من رأس المال المدفوع وتحويل المبالغ التي تزيد عن نسبة 50% من رأس المال المدفوع من الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري إلى الأرباح المحتفظ بها، ونتيجة لذلك، تم تحويل مبلغ 45,332 ألف دينار كويتي ومبلغ 43,670 ألف دينار كويتي من الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري على التوالي إلى الأرباح المحتفظ بها.

إن الاحتياطي الاختياري متاح للتوزيع على المساهمين بناءً على اختيار الجمعية العمومية بالطريقة التي تعود في مصلحة البنك، باستثناء مبلغ 50,173 ألف دينار كويتي (2014: 52,497 ألف دينار كويتي) بما يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة غير متاح للتوزيع طوال فترة الاحتفاظ بأسهم الخزينة (إيضاح 23).

إن رصيد علاوة إصدار الأسهم غير متاح للتوزيع.

إن احتياطي القيمة العادلة واحتياطي تحويل العملات الأجنبية والاحتياطي الأخر خاصة بالمساهمين وأصحاب حسابات الودائع.

23 رأس المال وأسهم الخزينة

وافقت الجمعية العامة لمساهمي البنك المنعقدة في 16 مارس 2015 على توزيع أسهم منحة بنسبة 10% من الأسهم القائمة بمبلغ 43,319 ألف دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (إيضاح 24).

رأس المال

ألف دينار كويتي	
2014	2015
433,185	476,504

المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل نقداً:
4,765,035,998 (2014: 4,331,850,908) سهم قيمة كل منها 100 فلس

إن الحركة في الأسهم العادية المصدرة خلال السنة هي كما يلي:

2014	2015
3,833,496,379	4,331,850,908
498,354,529	433,185,090
4,331,850,908	4,765,035,998

عدد الأسهم المصدرة في 1 يناير
إصدار أسهم منحة

عدد الأسهم المصدرة 31 ديسمبر

23 رأس المال وأسهم الخزينة (تتمة)

أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة.

احتفظت المجموعة بأسهم الخزينة التالية في نهاية السنة:

2014	2015	
69,541,487	73,537,453	عدد أسهم الخزينة
1.61%	1.54%	أسهم الخزينة كنسبة من إجمالي الأسهم المصدرة
52,497,075	50,173,113	تكلفة أسهم الخزينة (دينار كويتي)
49,374,456	39,710,225	القيمة السوقية لأسهم الخزينة (دينار كويتي)

إن الرصيد في حساب احتياطي أسهم الخزينة غير قابل للتوزيع.

لقد تم تجنيب مبلغ 50,173 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2014: 52,497 ألف دينار كويتي) من الاحتياطي الاختياري بما يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة كغير قابل للتوزيع طوال فترة الاحتفاظ بأسهم الخزينة.

بلغ المتوسط المرجح لسعر السوق لأسهم البنك 651 فلس للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (31 ديسمبر 2014: 807 فلس للسهم).

24 أرباح مقترح توزيعها وأسهم منحة ومكافأة مجلس الإدارة

أقترح مجلس إدارة البنك توزيعات أرباح نقدية للمساهمين بنسبة 17% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (2014: 15%) وكذلك إصدار أسهم منحة بنسبة 10% (2014: 10%) من رأس المال المدفوع كما يلي:

2014		2015		
الإجمالي		الإجمالي		
الف		الف		
دينار الكويتي		دينار الكويتي		
63,935	15 فلس	79,755	17 فلس	توزيعات الأرباح المقترح توزيعها (لكل سهم)
43,319	10 سهم	47,650	10 سهم	اسهم المنحة المقترح إصدارها (لكل 100 سهم)

يخضع هذا الاقتراح لموافقة الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك واستكمال الإجراءات القانونية. تظهر توزيعات الأرباح المقترح توزيعها كبنء منفصل في حقوق الملكية.

كذلك اقترح مجلس إدارة البنك مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 610 ألف دينار كويتي (2014: 610 ألف دينار كويتي) (إيضاح 27) وهي ضمن المبلغ المسموح به وفقاً للتوانين المحلية وتخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك.

25 مطلوبات طارئة والتزامات رأسمالية

في تاريخ التقارير المالية، كانت هناك مطلوبات طارئة والتزامات قائمة تمت ضمن النشاط الطبيعي للأعمال فيما يتعلق بما يلي:

الف دينار كويتي		
2014	2015	
168,358	143,603	حوالات مقبولة واعتمادات مستنديه
1,316,912	1,513,029	خطابات ضمان
<u>1,485,270</u>	<u>1,656,632</u>	مطلوبات طارئة
الف دينار كويتي		
2014	2015	
2,500	-	شركات زميلة
1,620,271	-	شراء طائرات ومحركات
358,821	349,775	التزامات رأسمالية أخرى
<u>1,981,592</u>	<u>349,775</u>	التزامات رأسمالية

26 معاملات مبادلات عملات ومعاملات مبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة

تدخل المجموعة ضمن السياق الطبيعي للأعمال في معاملات مبادلات عملات ومعاملات مبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة للتخفيف من حدة مخاطر العملات الأجنبية ومعدل الأرباح. تستند مبادلات عملات وعقود السلع الآجلة إلى نظام الوعد بين طرفين لشراء سلعة تتفق مع الشريعة الإسلامية وفقاً لسعر متفق عليه في التاريخ ذي الصلة في المستقبل. إن المعاملة هي وعد مشروط بشراء سلعة من اتفاقية شراء من جانب واحد. يتكون هيكل المقايضة من مقايضة معدل الأرباح ومبادلات العملات. فيما يتعلق بمبادلات معدل الأرباح، تقوم الأطراف عادةً بمبادلات مدفوعات الأرباح ذات المعدلات الثابتة والمتغيرة استناداً إلى القيمة الاسمية لعملة واحدة. بالنسبة لمبادلات العملات، يتم تبديل المدفوعات الثابتة أو المتغيرة بالإضافة إلى القيمة الاسمية بعملة مختلفة.

يتم استخدام مبادلات العملات ومبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة كغطاية لمخاطر العملات الأجنبية المرتبطة بالالتزامات الثابتة.

تمثل عقود المبادلات ومعدل الأرباح المتضمنة أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية ذات معدلات ربح مرتبطة بالتغيرات في قيمة المعادن الثمينة.

26 معاملات مبادلات عملات ومعاملات مبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة (تتمة)

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة لهذه الأدوات، والتي تعادل القيمة السوقية، بالإضافة إلى القيمة الاسمية. إن القيمة الاسمية هي مبلغ الأصل المرتبط بأدوات مبادلات العملات الأجنبية أو السعر المرجحي أو المؤشر وهو الأساس الذي تقاس عليه التغيرات في قيمة هذه الأدوات. تشير القيمة الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تشير إلى مخاطر الائتمان.

الف دينار كويتي

القيمة الاسمية على أساس المدة حتى						31 ديسمبر 2015	
الاستحقاق			القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة		غير مصنفة كتغطيات العقود الآجلة معاملات مبادلات معدل الأرباح معاملات مبادلات عملات المعادن الثمينة المتضمنة
أكثر من 12 شهراً	3 إلى 12 شهرًا	خلال 3 أشهر					
4,031	73,688	94,907	172,626	1,460	1,681		
17,337	-	-	17,337	11	625		
71,024	59,591	411,278	541,893	16,423	3,021		
7	79,704	-	79,711	2	2		
<u>92,399</u>	<u>212,983</u>	<u>506,185</u>	<u>811,567</u>	<u>17,896</u>	<u>5,329</u>		

الف دينار كويتي

القيمة الاسمية على أساس المدة حتى						31 ديسمبر 2014	
الاستحقاق			القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة		غير مصنفة كتغطيات العقود الآجلة معاملات مبادلات معدل الأرباح معاملات مبادلات عملات المعادن الثمينة المتضمنة
أكثر من 12 شهراً	3 إلى 12 شهرًا	خلال 3 أشهر					
2,867	54,042	164,946	221,855	1,858	2,742		
20,251	-	-	20,251	7	939		
10,952	883	348,688	360,523	1,431	2,735		
101,846	44,987	-	146,833	61	-		
<u>135,916</u>	<u>99,912</u>	<u>513,634</u>	<u>749,462</u>	<u>3,357</u>	<u>6,416</u>		

26 معاملات مبادلات عملات ومعاملات مبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة (تتمة)

فيما يتعلق بمبادلات العملات الأجنبية ومبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة، فإن القيمة الاسمية تمثل إجمالي التدفقات النقدية. ولكن، يمكن تسوية المبالغ بالصافي. ويبين الجدول التالي صافي التدفقات النقدية:

الف دينار كويتي			
القيمة الاسمية	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهراً	أكثر من 12 شهراً
31 ديسمبر 2015			
811,567	506,185	212,983	92,399
(744,380)	(507,236)	(133,310)	(103,834)
صافي التدفقات النقدية	67,187	79,673	(11,435)
31 ديسمبر 2014			
749,462	513,634	99,912	135,916
(600,574)	(511,358)	(54,611)	(34,605)
صافي التدفقات النقدية	148,888	45,301	101,311

27 معاملات مع أطراف ذات علاقة

هناك أطراف معينة ذات علاقة (أعضاء مجلس إدارة المجموعة وموظفيها التنفيذيين وعائلاتهم وشركات زميلة وشركات يمثلون فيها ملاك رئيسيين) سواء كانوا مودعين أو عملاء تسهيلات تمويلية للبنك، ضمن النشاط الطبيعي للمجموعة. إن تلك المعاملات قد تمت بنفس الشروط الأساسية بما في ذلك معدل الأرباح والضمانات كذلك الساندة في نفس الوقت بالنسبة لعمليات مماثلة لها مع أطراف غير ذات علاقة ولم تتضمن أكثر من قدر طبيعي من المخاطر. تتم الموافقة على تلك المعاملات من قبل الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك.

إن المعاملات مع أطراف ذات علاقة المتضمنة في بيان الدخل المجمع هي كما يلي:

الف دينار كويتي

المجموع

2014	2015	اعضاء				مساهمون رئيسيون
		اطراف اخرى ذات علاقة	مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين	
5,617	5,403	300	374	4,729	-	إيرادات تمويل
150	-	-	-	-	-	إيرادات استثمار
1,261	319	210	4	105	-	إيرادات أتعاب وعمولات
19,051	18,260	833	-	1,179	16,248	تكاليف تمويل

27 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

إن الأرصدة مع أطراف ذات علاقة المتضمنة في بيان المركز المالي المجموع هي كما يلي:

الف دينار كويتي المجموع		اعضاء				
2014	2015	اطراف اخرى ذات علاقة	مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	مساهمون رئيسيون	
121,693	142,414	14,693	6,992	120,729	-	مدينو تمويل
1,239,719	1,305,034	2,182	-	-	1,302,852	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
70,423	125,870	8,137	10,587	107,146	-	حسابات المودعين
36,268	38,689	34,418	22	3,313	936	مطلوبات طارئة والتزامات رأسمالية
33,453	33,824	33,824	-	-	-	استثمار مدار من قبل طرف ذي علاقة

إن تفاصيل حصص أعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين هي كما يلي:

الف دينار كويتي		عدد الاطراف ذات العلاقة		عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين		
2014	2015	2014	2015	2014	2015	
41,539	39,228	7	4	31	36	أعضاء مجلس الإدارة
17	36	2	-	8	20	تسهيلات تمويلية
12,218	12,389	22	16	68	87	بطاقات ائتمان
16,885	9,104	-	1	10	11	ودائع
						ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية
4,168	2,697	3	6	35	30	موظفون تنفيذيون
59	113	-	2	15	23	تسهيلات تمويلية
3,224	1,450	25	20	63	58	بطاقات ائتمان
11,444	4,885	2	4	17	14	ودائع
						ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية

إن المعاملات المتضمنة في بيان الدخل المجموع هي كما يلي:

الف دينار كويتي المجموع		
2014	2015	
426	284	أعضاء مجلس الإدارة
		إيرادات تمويل
312	97	موظفون تنفيذيون
		إيرادات تمويل
<u>738</u>	<u>381</u>	

27 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

إن رواتب وبدلات ومكافآت موظفي الإدارة العليا ومكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة هي كما يلي:

الف دينار كويتي		
المجموع		
2014	2015	
16,821	17,201	رواتب وبدلات ومكافآت موظفي الإدارة العليا
1,427	987	مكافآت نهاية الخدمة لموظفي الإدارة العليا
2,511	1,821	مكافآت لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة*
<u>20,759</u>	<u>20,009</u>	

* تتضمن مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة مكافآت خاصة إضافية مقابل مشاركتهم في اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وفقاً لقراراته.

تخضع كافة مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة لموافقة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك.

28 التحليل القطاعي

معلومات القطاعات الأساسية

يتم تنظيم أنشطة المجموعة لأغراض الإدارة في ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية، إن الأنشطة والخدمات الرئيسية في هذه القطاعات هي كما يلي :

إدارة السيولة واستثمارات المرابحة وتبادل الودائع مع البنوك والمؤسسات المالية إضافة إلى العلاقات المصرفية الدولية.	الخزينة
إدارة الاستثمارات المباشرة والاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة وعمليات الإجارة الدولية.	الاستثمار
تقديم العبيد من الخدمات المصرفية ومنتجات الاستثمار إلى الشركات والعملاء الأفراد وتقديم خدمات تمويل مرابحة للسلع والعقارات وتسهيلات إجارة محلية ووكالة واستصناع.	الأعمال المصرفية

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2015

28 التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات القطاعات الأساسية (تتمة)

الف دينار كويتي					
المجموع	أخرى	الأعمال المصرفية	الاستثمار	الخزينة	
					31 ديسمبر 2015
16,526,669	817,305	8,116,539	2,068,128	5,524,697	إجمالي الموجودات
14,471,180	413,477	10,833,997	192,068	3,031,638	إجمالي المطلوبات
740,571	114,732	457,393	156,336	12,110	إيرادات تشغيل
(174,486)	(21,927)	(92,158)	(60,401)	-	المخصصات وانخفاض القيمة
189,770	(57,276)	222,067	18,220	6,759	ربح السنة

الف دينار كويتي					
المجموع	أخرى	الأعمال المصرفية	الاستثمار	الخزينة	
					31 ديسمبر 2014
17,181,911	1,489,200	8,027,314	2,405,324	5,260,073	إجمالي الموجودات
15,084,870	616,833	10,763,844	123,200	3,580,993	إجمالي المطلوبات
752,280	118,340	436,752	149,351	47,837	إيرادات تشغيل
(178,249)	(5,421)	(77,413)	(94,953)	(462)	المخصصات وانخفاض القيمة
160,075	(20,628)	157,792	8,388	14,523	ربح السنة

معلومات القطاعات الثانوية

تعمل المجموعة في مناطق جغرافية متنوعة. إن التحليل الجغرافي هو كما يلي:

الف دينار كويتي				
مطلوبات طارئة والتزامات رأسمالية		الموجودات		
2014	2015	2014	2015	
496,532	794,834	10,609,964	10,732,965	المناطق الجغرافية:
2,676,074	1,161,744	4,157,010	4,241,242	الشرق الأوسط
294,256	49,829	2,414,937	1,552,462	أوروبا
				أخرى
3,466,862	2,006,407	17,181,911	16,526,669	

28 التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات القطاعات الثانوية (تتمة)

الف دينار كويتي		مطى		الإيرادات التشغيل	
المجموع		نوى		ربح السنة	
2014	2015	2014	2015	2014	2015
752,280	740,571	464,050	462,926	288,230	277,645
160,075	189,770	123,250	98,921	36,825	90,849

29 إدارة المخاطر

تعد إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من عمليات صنع القرار في المجموعة. ويتم تنفيذ ذلك في ظل عملية حوكمة تؤكد على وجود تقييم مستقل للمخاطر وأن التحكم والرقابة والإشراف تتم بصورة مباشرة من قبل مجلس الإدارة والإدارة العليا. وتعمل المجموعة بشكل مستمر على رفع مستوى قدرات وإمكانات إدارة المخاطر في ضوء التطورات التي يشهدها قطاع الأعمال وأيضاً في ضوء تطورات تعليمات النظام المصرفي ولوائح سوق الأوراق المالية وأفضل الممارسات المطبقة في إدارة المخاطر. من ضمنها "الخطوط الدفاعية الثلاثة".

إن خط الدفاع الأول هو وحدات الأعمال، والتي تدير العلاقة مع العميل. وتكمن مسؤوليتها في فهم متطلبات العميل للتخفيف من مخاطر تعثر العميل عن السداد أو مخاطر السحب المبكر للودائع، وهي مسؤولة أيضاً عن الحفاظ على العمليات التي من خلالها تخدم المجموعة العملاء وذلك من أجل تخفيف أي مخاطر تشغيلية ومخاطر السمعة.

وتأتي وظائف إدارة المخاطر والرقابة المالية لتمثل خط الدفاع الثاني، وهي المسؤولة عن تطوير أطر عمل إدارة المخاطر و الرقابة المالية والمسؤول أيضاً عن إجراء تقييم وتوجيه مستقل لإدارة المخاطر وأنشطة الرقابة.

ويحتوي خط الدفاع الثالث على مهام التأكيد والضمان، وهي سياسة الالتزام بالقوانين واللوائح الرقابية ومكافحة غسيل الأموال فضلاً عن عملية التدقيق الداخلي، وهذا الخط مسؤول عن ضمان الالتزام الرقابي وكذلك السياسات الداخلية وتحديد نقاط الضعف حتى يمكن اتخاذ الإجراءات التصحيحية من قبل الإدارة.

تتعرض المجموعة لمخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر التركيز ومخاطر عائد الربح ومخاطر أسعار الاسهم ومخاطر العملات الأجنبية.

(1) هيكل إدارة المخاطر

يوجد لدى المجموعة عملية مستقلة بموجبها يتم تحديد المخاطر وقياسها ومراقبتها، ووحدة إدارة المخاطر هي المسؤولة عن هذه العملية. إن رئيس إدارة المخاطر له حق الاتصال المستقل بمجلس إدارة البنك.

مجلس الإدارة

إن مجلس إدارة البنك هو المسؤول عن المنهج العام لإدارة المخاطر واعتماد إستراتيجيات وأسس إدارة المخاطر. يستلم مجلس الإدارة تقرير شامل حول المخاطر مرة كل ربع سنة وهو مخصص لتوفير كافة المعلومات اللازمة لتقييم وتحديد مخاطر المجموعة.

لجنة إدارة المخاطر

إن لجنة المخاطر بالبنك مناط بها المسؤولية الشاملة عن تطوير إدارة المخاطر ومبادئ وأطر وسياسات وحدود التطبيق، وهي المسؤولة عن أمور المخاطر الأساسية وتقوم بإدارة ومراقبة التعرض للمخاطر.

وحدة إدارة المخاطر

إن إدارة المخاطر بالبنك هي المسؤولة عن تنفيذ تطبيق إجراءات إدارة المخاطر والمحافظة عليها وذلك لضمان عملية الرقابة المستقلة، وتتضمن أيضاً مراقبة التعرض للمخاطر مقابل الحدود.

(أ) هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة الائتمان

تقوم لجنة الائتمان بالبنك بإجراء مراجعة واتخاذ الإجراءات اللازم نحو تحديد مخاطر الائتمان لدى البنك لضمان الالتزام بالحد المقبول للمخاطر. تأتي اللجنة أيضاً ضمن الالتزام العام بكافة سياسات مخاطر الائتمان المطبقة مع الحصول على الموافقات والاستثناءات اللازمة.

لجنة الموجودات والمطلوبات

إن لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك هي المسؤولة عن الإشراف الفعال لإدارة مخاطر السيولة والتمويل وتطبيق إطار العمل ومتابعة التطبيق في الاجتماعات الدورية.

إدارة الخزينة

إن إدارة الخزينة هي المسؤولة عن إدارة الموجودات والمطلوبات و المركز المالي الشامل للبنك. وهي مسؤولة أيضاً عن إدارة التمويل والسيولة.

(ب) إدارة المخاطر ونظم إعداد التقارير

إن لجنة إدارة المخاطر هي المسؤولة عن التعرض للمخاطر ومراقبتها. وتقوم إدارة المخاطر بقياس المخاطر من خلال استخدام طرق لقياس المخاطر وتقوم بتقديم التقارير إلى لجنة إدارة المخاطر. تستخدم طرق قياس المخاطر الاحتمالات استناداً إلى الخبرات السابقة المعجلة لتعكس البيئة الاقتصادية.

يتم ضبط المخاطر ومراقبتها من خلال الحدود التي يضعها مجلس الإدارة والتي تعكس استراتيجية الأعمال وبيئة السوق للمجموعة وكذلك مستوى المخاطر المقبول لدى مجلس إدارة البنك.

تخفيف المخاطر

تستخدم المجموعة، كجزء من الإدارة الشاملة للمخاطر، مبادلات العملات ومبادلات معدل الأرباح وعقود العملات الأجنبية الأجلة وعقود السلع الأجلة وذلك لإدارة التعرض للمخاطر الناتجة من التغيرات في العائد والعملات الأجنبية ومخاطر الأسهم ومخاطر الائتمان. وتستخدم المجموعة الضمانات لتخفيض مخاطر الائتمان لديها.

تركزات المخاطر الزائدة

من أجل تجنب تركزات المخاطر الزائدة، تتضمن سياسات وإجراءات البنك إرشادات محددة تركز على الاحتفاظ بمحافظ متنوعة، وبالتالي يتم السيطرة على تركزات مخاطر الائتمان المحددة وإدارتها. ويتم استخدام سياسة التحوط في البنك لإدارة تركزات المخاطر على مستوى العلاقات ومستوى قطاعات الأعمال.

إضافة إلى ذلك، فإن كل شركة مصرفية تابعة للبنك لها هيكل إدارة مخاطر وسياسات وإجراءات مماثلة والتي يتم مراقبتها من قبل مجلس إدارة البنك.

30 مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي أن تتكبد المجموعة خسارة بسبب إخفاق عملائها أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية. تدير المجموعة مخاطر الائتمان وتراقبها من خلال وضع حدود لمبالغ المخاطر التي ترغب في قبولها للأطراف المقابلة المنفردة وكذلك لتركزات القطاعات الجغرافية وقطاعات الأعمال، ومن خلال مراقبة التعرض للمخاطر فيما يتعلق بهذه الحدود.

قامت المجموعة بوضع عملية غير مركزية لمراجعة الجدارة الائتمانية وذلك لتوفير التحديد المبكر للتغيرات المحتملة في الملاءة الائتمانية للأطراف المقابلة بما في ذلك مراجعة الضمانات القانونية. ويتم وضع حدود الأطراف المقابلة باستخدام نظام تصنيف مخاطر الائتمان الذي يحدد معدل المخاطر لكل طرف مقابل. وتخضع تصنيفات المخاطر للمراجعة الدورية. إن عملية مراجعة الجدارة الائتمانية تسمح للمجموعة بتقدير الخسارة المحتملة نتيجة التعرض للمخاطر التي تتعرض لها واتخاذ الإجراء التصحيحي لها.

30 مخاطر الائتمان (تتمة)

مخاطر الائتمانات المتعلقة بالائتمان

توفر المجموعة لعملائها الضمانات التي قد تتطلب أن تقوم المجموعة بدفعها نيابة عنهم. ويتم تحصيل هذه المدفوعات من العملاء على أساس شروط خطاب الاعتماد، وهي تعرض المجموعة لمخاطر مماثلة فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية ويتم تخفيفها من خلال نفس الإجراءات والسياسات الرقابية.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان مع عدم الأخذ في الحسبان أي ضمانات يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لبند بيان المركز المالي المجموع. إن الحد الأقصى للتعرض للمخاطر موضح بمجمل المبلغ (بالصافي بعد انخفاض القيمة)، قبل تأثير التخفيف من خلال استخدام اتفاقيات المقاصة الأساسية والضمانات.

الف دينار كويتي		إيضاحات	
2014	2015		
1,427,773	1,352,997		ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,222,420	3,193,930	8	مرابحات قصيرة الأجل
8,118,921	8,127,477	9	مدينو تمويل
857,311	806,544	10	موجودات مالية متاحة للبيع - صكوك
287,988	301,957		مدينون تجاريون ومدينون لآخرون
13,914,413	13,782,905		الإجمالي
1,485,270	1,656,632	25	مطلوبات طارئة
1,981,592	349,775	25	التزامات
3,466,862	2,006,407		الإجمالي
17,381,275	15,789,312		إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

عند إدراج الأدوات المالية بالقيمة العادلة، فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض الحالي لمخاطر الائتمان ولكن ليس الحد الأقصى للتعرض للمخاطر الذي قد يظهر في المستقبل كنتيجة للتغيرات في القيمة.

تركزات مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

تدار تركزات المخاطر حسب الطرف المقابل وحسب المنطقة الجغرافية وقطاع الأعمال. إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لأي طرف مقابل يبلغ 126,840 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2015 (2014: 126,659 ألف دينار كويتي) وذلك قبل احتساب أي ضمانات.

يمكن تحليل الموجودات المالية للمجموعة، قبل احتساب أي ضمانات محتفظ بها حسب المناطق الجغرافية التالية:

الف دينار كويتي		
2014	2015	
8,602,685	8,791,011	الشرق الأوسط
4,015,574	3,873,993	أوروبا
1,296,154	1,117,901	أخرى
13,914,413	13,782,905	

30 مخاطر الائتمان (تتمة)

تركزت مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

إن تحليل قطاعات الأعمال للموجودات المالية للمجموعة، قبل احتساب أي ضمانات محتفظ بها هو كما يلي:

الف دينار كويتي		
2014	2015	
3,773,403	3,666,703	تجاري وصناعي
5,196,480	5,229,552	بنوك ومؤسسات مالية
2,901,457	2,573,518	إنشاءات وعقارات
2,043,073	2,313,132	أخرى
<u>13,914,413</u>	<u>13,782,905</u>	

الجدارة الائتمانية حسب الفئة للموجودات المالية

يوضح الجدول أدناه الجدارة الائتمانية حسب فئة الأصل في بنود المركز المالي المجموع.

الف دينار كويتي				
المجموع	متأخرة او منخفضة القيمة	غير متأخرة وغير منخفضة القيمة		
		فئة قياسية	فئة عالية	
8,127,477	966,829	2,686,442	4,474,206	31 ديسمبر 2015
806,544	680	72,862	733,002	مدينو تمويل (إيضاح 9)
<u>8,934,021</u>	<u>967,509</u>	<u>2,759,304</u>	<u>5,207,208</u>	موجودات مالية متاحة للبيع - صكوك (إيضاح 10)

الف دينار كويتي				
المجموع	متأخرة او منخفضة القيمة	غير متأخرة وغير منخفضة القيمة		
		فئة قياسية	فئة عالية	
8,118,921	1,069,172	3,190,633	3,859,116	31 ديسمبر 2014
857,311	838	-	856,473	مدينو تمويل (إيضاح 9)
<u>8,976,232</u>	<u>1,070,010</u>	<u>3,190,633</u>	<u>4,715,589</u>	موجودات مالية متاحة للبيع - صكوك (إيضاح 10)

30 مخاطر الائتمان (تتمة)

تركزات مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل اعمار التسهيلات التمويلية المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة حسب فئة الموجهودات المالية:

الف دينار كويتي	أقل من 30 يوماً	31 إلى 60 يوماً	61 إلى 90 يوماً	المجموع
31 ديسمبر 2015	248,082	78,680	125,282	452,044
31 ديسمبر 2014	188,867	86,282	103,200	378,349

بلغت قيمة التسهيلات المعاد جدولتها خلال عام 2015 مبلغ 408,312 ألف دينار كويتي (2014: 409,654 ألف دينار كويتي).

تقوم سياسة المجموعة على الحفاظ على تصنيفات ائتمانية دقيقة وثابتة في كافة المحافظ الائتمانية. يسهل ذلك الادارة المركزة للمخاطر المحددة ومقارنة التعرض لمخاطر الائتمان في كافة مجالات الأعمال والمناطق الجغرافية والمنتجات. يدعم نظام التصنيف مجموعة من التحليلات المالية الممجة مع معلومات السوق المعروضة لتقديم المخرلات الرئيسية لقياس مخاطر الطرف المقابل. تم تصميم كافة التصنيفات الداخلية للمخاطر لتتضمن فئات مختلفة و يتم توجيهها وفقاً لسياسة التصنيف الخاصة بالبنك. يتم تقييم وتحديث تصنيفات المخاطر الخاصة بصورة دورية.

الضمانات

إن مبلغ ونوع الضمان المطلوب يستند إلى تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. يتم تنفيذ التعليمات الموضوعة من قبل إدارة المخاطر ولجنة الائتمان بالبنك فيما يتعلق بمدى قبول أنواع الضمان ومقاييس التقييم.

تشمل الأنواع الرئيسية للضمانات المقبولة العقارات والأوراق المالية والكفالات النقدية والبنكية. وتحصل المجموعة أيضاً على ضمانات من الشركات الأم للتسهيلات التمويلية التي تمتد إلى شركاتها التابعة.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقيات الأساسية، متى لزم ذلك.

بلغت القيمة العادلة لضمانات تحتفظ بها المجموعة فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية التي يتم تحييدها بشكل منفرد منخفضة القيمة 131,203 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2015 (2014: 151,074 ألف دينار كويتي).

بلغت القيمة العادلة لضمانات تحتفظ بها المجموعة فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة 165,099 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2015 (2014: 181,106 ألف دينار كويتي). تشمل الضمانات على نقد وأوراق مالية وصكوك وخطابات ضمان وعقارات.

31 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها في ظل ظروف عادية أو تحت ضغط. للحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بترتيب مصادر تمويل متنوعة بالإضافة إلى قاعدة الودائع الأساسية، وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة على أساس يومي. وهذا يشكل تقييم للتدفقات النقدية المتوقعة وتوفر الضمانات المرتفعة الجودة والتي يمكن استخدامها لتوفير تمويل إضافية إذا لزم ذلك.

يحتفظ البنك بمحفظة قابلة للتداول بصورة عالية وموجودات متنوعة والتي يمكن تحويلها بسهولة إلى نقد في حالة التوقف غير المتوقع للتدفقات النقدية. يلتزم البنك أيضاً ببنود ائتمان يمكن لها أن تفي باحتياجات السيولة.

31 مخاطر السيولة (تتمة)

يتم تقييم مركز السيولة وإدارته بموجب سيناريوهات متعددة مع الأخذ في الاعتبار عوامل الضغط المتعلقة بكل من السوق بشكل عام والبنك بشكل خاص.

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. تقوم الإدارة بمراقبة تواريخ الاستحقاق للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية. إن تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات للمجموعة في نهاية السنة تستند إلى الترتيبات التعاقدية للسداد وتواريخ الانتهاء المخطط لها.

إن قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات غير المخصومة في 31 ديسمبر 2015 هي كما يلي:

الف دينار كويتي					
المجموع	بعد سنة واحدة	6 إلى 12 شهراً	3 إلى 6 اشهر	خلال 3 اشهر	
					الموجودات :
1,599,712	31,454	526	376	1,567,356	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,193,930	-	174,999	406,894	2,612,037	مرابحات قصيرة الأجل
8,127,477	4,087,362	1,284,410	945,948	1,809,757	مدينو تمويل
214,362	43,776	37,957	126,425	6,204	عقارات للمتاجرة
1,314,756	881,202	29,279	8,957	395,318	استثمارات
534,856	502,928	-	31,928	-	استثمارات في شركات زميلة و مشاريع مشتركة
580,499	552,918	-	27,581	-	عقارات استثمارية
469,309	332,238	23,894	36,821	76,356	موجودات أخرى
47,960	47,960	-	-	-	موجودات غير ملموسة وشهرة
264,181	264,181	-	-	-	عقارات ومعدات
179,627	179,627	-	-	-	حقوق تأجير
16,526,669	6,923,646	1,551,065	1,584,930	6,467,028	
					المطلوبات :
2,923,506	391,177	469,531	390,209	1,672,589	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
10,838,827	3,305,731	315,490	192,503	7,025,103	حسابات الموعدين
708,847	481,965	93,211	45,068	88,603	مطلوبات أخرى
14,471,180	4,178,873	878,232	627,780	8,786,295	

إن قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات غير المخصصة في 31 ديسمبر 2014 هي كما يلي:

الف دينار كويتي					
المجموع	بعد سنة واحدة	6 إلى 12 شهراً	3 إلى 6 أشهر	خلال 3 أشهر	
الموجودات :					
1,604,135	29,772	3,427	323	1,570,613	نقد وارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,222,420	-	148,455	647,490	2,426,475	مرابحاث قصيرة الأجل
8,118,921	4,255,137	1,243,826	684,903	1,935,055	مدينو تمويل
179,265	48,362	9,504	119,044	2,355	عقارات للمتاجرة
1,369,484	942,304	43,885	8,369	374,926	استثمارات
462,710	462,710	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
529,285	529,285	-	-	-	عقارات استثمارية
639,455	370,546	58,090	2,984	207,835	موجودات أخرى
61,793	61,793	-	-	-	موجودات غير ملموسة وشهرة
877,362	877,362	-	-	-	عقارات ومعدات
117,081	117,081	-	-	-	حقوق تأجير
17,181,911	7,694,352	1,507,187	1,463,113	6,517,259	
المطلوبات :					
3,451,262	782,286	538,181	516,497	1,614,298	ارصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
10,881,392	3,447,116	239,829	208,594	6,985,853	حسابات المودعين
752,216	502,078	124,425	35,902	89,811	مطلوبات أخرى
15,084,870	4,731,480	902,435	760,993	8,689,962	

يبين الجدول التالي انتهاء الصلاحية التعاقدية حسب تاريخ استحقاق المطلوبات الطارئة والالتزامات للبنك:

الف دينار كويتي					
المجموع	أكثر من 5 سنوات	1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهراً	أقل من 3 أشهر	عند الطلب
2015					
1,656,632	13,140	182,969	187,638	547,991	724,894
349,775	-	6,694	10,130	3,733	329,218
2,006,407	13,140	189,663	197,768	551,724	1,054,112
الإجمالي					

مطلوبات طارئة (إيضاح 25)
التزامات رأسمالية (إيضاح 25)

الف دينار كويتي					
المجموع	أكثر من 5 سنوات	1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهراً	أقل من 3 أشهر	عند الطلب
2014					
1,485,270	27,559	208,887	234,238	576,492	438,094
1,981,592	667,375	957,657	3,113	684	352,763
3,466,862	694,934	1,166,544	237,351	577,176	790,857
الإجمالي					

مطلوبات طارئة (إيضاح 25)
التزامات رأسمالية (إيضاح 25)

يتوقع البنك أنه لن يتم سحب كافة المطلوبات الطارئة أو الالتزامات الرأسمالية قبل انتهاء صلاحية الالتزامات.

32 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب قيمة أصل نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تدار مخاطر السوق على أساس توزيع الموجودات بصورة محددة مسبقاً على فئات متعددة للموجودات والتقييم المستمر لظروف السوق واتجاهاته وتقدير الإدارة للتغيرات طويلة وقصيرة الأجل في القيمة العادلة.

لا تتعرض المجموعة لأي مخاطر من حيث إعادة تسعير مطلوباتها حيث إن المجموعة لا تقوم، وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، بتقديم معدلات عوائد تعاقدية للمودعين وترتيبات التمويل الأخرى ذات معدلات ربح ثابتة.

مخاطر السوق غير التجارية

مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في معدلات الفائدة على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. لا تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة حيث إن البنك لا يُحمل ولا يدفع فائدة. ولكن، قد تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على القيمة العادلة لبعض الموجودات المالية المتاحة للبيع.

مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار تحويل العملات الأجنبية.

يتم إدارة مخاطر العملات الأجنبية من خلال حدود معتمدة من مجلس إدارة البنك وعلى أساس التقييم المستمر لمراكز المجموعة المفتوحة وحركة أسعار العملات الأجنبية الحالية والمتوقعة. تقوم المجموعة عند الضرورة بمضاهاة مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية الكامنة في بعض الموجودات عن طريق مقارنتها مع المطلوبات بنفس تلك العملات أو العملات المرتبطة بها. تستخدم المجموعة أيضاً مبادلات العملات الأجنبية وعقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة لتقليل مخاطر العملات الأجنبية.

تبين الجداول التالية العملات الأجنبية التي تعرض البنك لمخاطر عملات أجنبية كبيرة في 31 ديسمبر 2015 على موجوداته ومطلوباته النقدية غير التجارية وتدفقاته النقدية المتوقعة. يقوم التحليل بحساب تأثير الحركة المحتملة بشكل معقول على أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الدينار الكويتي، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، على الأرباح واحتياطي القيمة العادلة (بسبب التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع).

الف دينار كويتي

العملة	2015		2014	
	التغير في أسعار العملات	التأثير على الأرباح	التغير في أسعار العملات	التأثير على الأرباح
الدولار الأمريكي	+1	(168)	+1	3,146
الدينار البحريني	+1	3,555	+1	614
				5,647

مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة أسعار الأسهم المستقلة. تنتج مخاطر أسعار الأسهم غير التجارية من محفظة المجموعة الاستثمارية. تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال التنوع في الاستثمارات من حيث التوزيع الجغرافي وتركيزات قطاعات الأعمال.

32 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر السوق غير التجارية (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

إن التأثير على احتياطي القيمة العادلة (نتيجة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع كما في 31 ديسمبر) بسبب التغيرات المعقولة المتوقعة في مؤشرات الأسهم، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، هو كما يلي:

الف دينار كويتي

2014		2015		
التأثير على		التأثير على		
احتياطي القيمة	التغيرات في	احتياطي	التغيرات في	
العادلة	أسعار الأسهم	القيمة العادلة	أسعار الأسهم	
	٪		٪	
2,537	+1	823	+1	مؤشرات السوق
938	+1	436	+1	سوق الكويت للأوراق المالية
				مؤشرات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو الغش أو الأحداث الخارجية. عندما تتعطل الأنظمة عن العمل يمكن للمخاطر التشغيلية أن تؤدي إلى أضرار خاصة بالسمعة ويكون لذلك آثار قانونية أو تشريعية أو تؤدي إلى الخسارة المالية. لا يمكن للبنك أن يتوقع تجنب جميع المخاطر التشغيلية ولكن من خلال إطار الرقابة العامة ومن خلال المتابعة والاستجابة للمخاطر المحتملة، يستطيع البنك أن يدير هذه المخاطر. تتضمن أدوات الرقابة فصل الواجبات بصورة فعالة ووضع إجراءات للدخول على الأنظمة والتفويض والمطابقة وتدريب العاملين وعمليات التقييم ويتضمن ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

يوجد لدى البنك مجموعة من السياسات والإجراءات التي أقرها مجلس الإدارة ويتم تطبيقها لتحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل إلى جانب المخاطر الأخرى المرتبطة بالنشاط المصرفي والمالي للبنك، ويتم إدارة مخاطر التشغيل من خلال وحدة مخاطر التشغيل. إن مهمة وحدة مخاطر التشغيل هي التأكد من الالتزام بالسياسات والإجراءات والإشراف على مخاطر التشغيل كجزء من أسلوب إدارة المخاطر الشامل.

يتفق الأسلوب المتبع من قبل وحدة مخاطر التشغيل بالبنك مع ما تقضى به تعليمات بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية و الممارسات السليمة لإدارة مخاطر التشغيل لدى البنوك والرقابة عليها.

مخاطر الدول

تتمثل مخاطر الدول في تلك المخاطر التي تحدث داخل أحد البلدان والتي يكون لها تأثير سلبي على البنك بصورة مباشرة من خلال تخفيض قيمة المجموعة أو بصورة غير مباشرة من خلال قدرة أحد المدينين على الوفاء بالتزاماته للبنك، وبصورة عامة، تتعلق هذه الأحداث، على سبيل المثال لا الحصر، بأحداث سياسية كالتعثر وإعادة الهيكلة والأحداث السياسية مثل الانتخابات المتنازع عليها والقيود على حركة العملات وعدم إمكانية تداول العملة في الأسواق تحويلها والصراعات الإقليمية والتأثر الاقتصادي من الأحداث الأخرى مثل مشاكل التعثر للدول والاضطرابات الإقليمية والأزمات المتعلقة بالبنوك والعملة والكوارث الطبيعية.

33 إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي لإدارة رأس المال المجموعة هو التأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية لرأس المال. كما أن المجموعة تحتفظ بتصنيفات ائتمانية عالية ومعدلات رأس مال جيدة لدعم الأعمال التي تقوم بها وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون.

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

33 إدارة رأس المال (تتمة)

يتم احتساب رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المال للمجموعة وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، ر ب 1/336/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 (بازل 3) كما هو موضح أدناه:

الف دينار كويتي		
2014	2015	
		كفاية رأس المال
12,070,441	11,765,998	الموجودات الموزونة بالمخاطر
1,569,157	1,529,580	رأس المال المطلوب
		رأس المال المتاح
1,785,838	1,809,616	رأس المال الشريحة 1
175,829	151,343	رأس المال الشريحة 2
<u>1,961,667</u>	<u>1,960,959</u>	إجمالي رأس المال
14.80%	15.38%	معدل إجمالي رأس المال الشريحة 1
16.25%	16.67%	إجمالي معدل كفاية رأس المال

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

الف دينار كويتي		
2014	2015	
1,785,838	1,809,616	رأس المال الشريحة 1
19,446,159	18,280,293	إجمالي التعرض للمخاطر
9.18%	9.90%	معدل الرفع المالي

34 إدارة الديون المشتراة

وفقاً للمرسوم 92/32 والقانون 93/41 فيما يتعلق بالقطاع المالي والمصرفي، يتعين على البنك إدارة الديون المشتراة دون أجر بموجب شروط اتفاقيات شراء المديونيات.

35 موجودات برسم الأمانة

إن القيمة الإجمالية للموجودات المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة أمانة أو وكالة بلغت 469,410 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2015 (2014: 583,207 ألف دينار كويتي).

تتضمن إيرادات الاتعاب والعمولات أتعاباً بمبلغ 2,612 ألف دينار كويتي (2014: 10,069 ألف دينار كويتي) ناتجة عن أنشطة بصفة الأمانة والوكالة.

36 القيمة العادلة

تستخدم المجموعة الجدول الهرمي التالي لتحديد و الإفصاح عن القيمة العادلة حسب أسلوب التقييم:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة؛
- المستوى 2: أساليب أخرى يكون لجميع مدخلاتها تأثيراً ملموساً على القيمة العادلة المسجلة معروضة بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
- المستوى 3: أساليب أخرى تستخدم المدخلات ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى البيانات المعروضة في السوق.

36 القيمة العادلة (تتمة)

يعرض الجدول التالي للجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2015:

الف دينار كويتي			
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:			
132,030	-	132,030	-
1,034,914	266,385	70,416	698,113
رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (إيضاح 10)			
موجودات مالية متاحة للبيع (إيضاح 10)			
مشتقات الموجودات المالية:			
1,681	-	-	1,681
625	-	625	-
3,021	-	-	3,021
2	-	-	2
موجودات غير مالية			
756,033	-	756,033	-
عقارات استثمارية			
1,928,306	266,385	959,104	702,817

الف دينار كويتي			
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
مطلوبات تم قياسها بالقيمة العادلة:			
1,460	-	-	1,460
11	-	11	-
16,423	-	-	16,423
2	-	-	2
مشتقات المطلوبات المالية:			
عقود لجة			
مبادلات معدل الأرباح			
مبادلات عملات			
المعادن الثمينة المتضمنة			
17,896	-	11	17,885

يعرض الجدول التالي للجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2014:

الف دينار كويتي			
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:			
135,179	-	135,179	-
1,107,329	219,879	82,163	805,287
رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (إيضاح 10)			
استثمارات مالية متاحة للبيع (إيضاح 10)			
مشتقات الموجودات المالية:			
2,742	-	-	2,742
939	-	939	-
2,735	-	-	2,735
موجودات غير مالية			
702,971	-	702,971	-
عقارات استثمارية			
1,951,895	219,879	921,252	810,764

الف دينار كويتي

المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
1,858	-	-	1,858
7	-	7	-
1,431	-	-	1,431
61	-	-	61
<u>3,357</u>	<u>-</u>	<u>7</u>	<u>3,350</u>

مطلوبات تم قياسها بالقيمة العادلة:

مشتقات المطلوبات المالية:

عقود لجلة	1,858	-	-
مبادلات معدل الأرباح	-	7	-
مبادلات العملات	1,431	-	-
المعادن الثمينة المتضمنة	61	-	-
	<u>3,357</u>	<u>-</u>	<u>7</u>

يتم تقييم الاستثمارات المصنفة تحت المستوى 1 استناداً إلى أسعار الشراء المعروضة في السوق. ويتم تقييم الاستثمارات المصنفة تحت المستوى 2 استناداً إلى صافي القيمة العادلة المسجلة.

تضمنت الاستثمارات المصنفة تحت المستوى 3 صكوك غير مسعرة بمبلغ 236,787 ألف دينار كويتي (2014: 192,936 ألف دينار كويتي) واستثمارات في أسهم غير مسعرة بمبلغ 29,598 ألف دينار كويتي (2014: 26,943 ألف دينار كويتي). تمثل الصكوك المدرجة ضمن هذه الفئة الصكوك الصادرة عن هيئات سيادية ومؤسسات مالية وشركات. من يتم تقدير القيمة العادلة للصكوك غير المسعرة باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل هامش الائتمان (يتراوح من نسبة 1.2% إلى نسبة 3.9%). ويتم تقييم الاستثمار في أسهم غير مسعرة وفقاً للقيمة العادلة باستخدام أسلوب تقييم مناسب للظروف. تتضمن اساليب التقييم طرق التدفقات النقدية المخصومة والمعلومات المعروضة في السوق للشركات المماثلة ومعلومات معاملة حييثة وصافي قيمة الموجودات. وتتضمن المخلات الجوهريّة غير المعروضة المستخدمة في أساليب التقييم بصورة أساسية معدل الخصم ومعدل النمو النهائي وتقديرات الإيرادات والأرباح. إن التأثير على بيان المركز المالي المجمع أو بيان الدخل المجمع أو بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع قد يكون غير مادياً إذا كانت متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة لتقديرات القيمة العادلة لتقييم الاستثمارات في أسهم غير مسعرة وفقاً للقيمة العادلة بنسبة 5%.

يتم تقييم الأدوات المفصح عنها في إيضاح 26 من خلال خصم كافة التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام المعدلات وأسعار تحويل العملات الأجنبية العاجلة/الاجلة المعروضة مباشرة في السوق من قبل موارد السوق المعتمدة (على سبيل المثال رويترز، بلومبرج و FinCAD ... الخ).

يتم تقييم العقارات الاستثمارية من قبل مقيمين مستقلين ذوي مؤهلات مهنية وخبرة ودراية جيدة حييثة في مجال تقييم العقارات الاستثمارية وفي النطاق الجغرافي الذي تقع به العقارات الاستثمارية المجموعة التي يتم تقييمها. يعكس التقييم ظروف السوق كما في تاريخ التقارير المالية في خلال فترة لا تزيد عن شهرين من تاريخ التقييم.

تم تصنيف كافة العقارات الاستثمارية باستخدام مخلات معروضة في السوق. يتم استخدام أسلوب المقارنة السوقية لكافة العقارات الاستثمارية حيث يكون سعر السوق للمتر المربع والدخل السنوي مخلات جوهريّة بالنسبة للتقييم.

يبين الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي والختامي للموجودات المتاحة للبيع في المستوى 3:

الف دينار كويتي

2014	2015	
151,758	219,879	كما في 1 يناير
2,041	204	إعادة القياس المسجلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى
66,080	46,302	المشتريات، بالصافي
<u>219,879</u>	<u>266,385</u>	كما في 31 ديسمبر