

الأهلي  
ABK



شريكك  
المصرفي

# البيانات المالية المدققة

31 ديسمبر 2014

1	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
2	بيان المركز المالي المجمع
3	بيان الدخل المجمع
4	بيان الدخل الشامل المجمع
5	بيان التغيرات في حقوق المساهمين المجمع
6	بيان التدفقات النقدية المجمع
7	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة



## تقرير حول البيانات المالية المجمعة إلى حضرات السادة المساهمين البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع.

### تقرير حول البيانات المالية المجمعة

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. (البنك) وشركته التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2014 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين 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 مراقبي الحسابات في الاعتبار أدوات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد المجموعة للبيانات المالية المجمعة والعرض العادل لها، وذلك من أجل وضع إجراءات تدقيق تتناسب مع الظروف، ولكن ليس بغرض التعبير عن رأي حول فاعلية أدوات الرقابة الداخلية للمجموعة. ويشتمل التدقيق أيضاً على تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة وصحة التقديرات المحاسبية الهامة التي أجرتها إدارة المجموعة، 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 2014 وعن أداؤها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

### تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

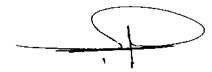
في رأينا أيضاً إن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأما قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية 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 أ / 336/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/رب/342/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، وقانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 والتعديلات اللاحقة له، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب أ / 336/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/رب/342/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، وقانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 والتعديلات اللاحقة له، أو لعقد التأسيس أو للنظام الأساسي للبنك خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

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 2014 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



بدر عبدالله الوزان

سجل مراقبي الحسابات رقم 62 فئة أ  
دبليو وتوش - الوزان وشركاه



وليد عبد الله العصيمي

سجل مراقبي الحسابات رقم 68 فئة أ  
من العيبان والعصيمي وشركاهم  
عضو في إرنست ويونغ

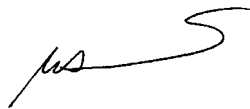
8 يناير 2015

الكويت

# بيان المركز المالي المجموع

## كما في 31 ديسمبر 2014

2013 (الف دك)	2014 (الف دك)	إيضاحات	
			<b>الموجودات</b>
197,921	144,825	3	تقد وأرصدة لدى البنوك
227,673	279,831	4	سندات خزانة حكومة دولة الكويت
247,416	221,228	4	سندات بنك الكويت المركزي
2,189,412	2,422,297	5,20	قروض وسلف
252,168	345,011	22	استثمارات في أوراق مالية
13,609	14,865	6	استثمارات في شركة زميلة
34,316	37,156	7	موجودات أخرى
30,626	33,826		مباني ومعدات
3,193,141	3,499,039		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
639,170	923,752		المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,947,316	1,938,297		ودائع العملاء
65,823	78,642	8	مطلوبات أخرى
2,652,309	2,940,691		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
161,917	161,917	9	رأس المال
108,897	108,897	9	علاوة إصدار أسهم
(2,188)	(2,303)	9	أسهم خزينة
251,217	268,851	9	احتياطيات
20,989	20,986	9	توزيعات أرباح مقترحة
540,832	558,348		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
3,193,141	3,499,039		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>



ميشيل العقاد  
الرئيس التنفيذي



طلال محمد رضا بهياني  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

## بيان الدخل المجموع السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

2013 (الف دك)	2014 (الف دك)	إيضاحات	
105,603	111,829	10	إيرادات فوائد
(21,803)	(27,469)	11	مصروفات فوائد
83,800	84,360		<b>صافي إيرادات الفوائد</b>
21,984	22,030	12	صافي إيرادات أتعاب وعمولات
2,767	2,973		صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
2,221	1,860		صافي أرباح استثمارات في أوراق مالية
1,559	2,671		إيرادات توزيعات أرباح
1,796	1,976		حصة في نتائج شركة زميلة
1,495	1,740		إيرادات أخرى
115,622	117,610		<b>إيرادات التشغيل</b>
(19,994)	(22,181)		مصروفات موظفين
(14,089)	(12,890)		مصروفات تشغيل أخرى واستهلاك
(34,083)	(35,071)		<b>مصروفات التشغيل</b>
81,539	82,539		<b>ربح التشغيل للسنة قبل المخصصات/ خسائر الانخفاض في القيمة</b>
(43,992)	(42,381)	13	المخصص / خسائر انخفاض القيمة
37,547	40,158		<b>ربح السنة بعد المخصصات/ خسائر الانخفاض في القيمة</b>
(360)	(360)		أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
(1,762)	(2,212)	14	الضرائب
35,425	37,586		<b>صافي ربح السنة</b>
22 فلس	23 فلس	15	<b>ربحية السهم الأساسية والمخفضة</b>

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

## بيان الدخل الشامل المجمع السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

2013 (الف دك)	2014 (الف دك)	
35,425	37,586	<b>صافي ربح السنة</b>
		<b>(مصروفات) إيرادات شاملة أخرى</b>
		بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل:
(370)	(989)	تأثير التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(262)	(270)	صافي ربح بيع / خسائر انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
(31)	58	فروق تحويل العملات الأجنبية الناتجة من العمليات الأجنبية
(663)	(1,201)	
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل:
483	2,232	إعادة تقييم أرض ملك حر
483	2,232	
(180)	1,031	<b>إيرادات (مصروفات) شاملة أخرى للسنة</b>
35,245	38,617	<b>إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة</b>

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

## بيان التغيرات في حقوق المساهمين المجموع السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

توزيعات المجموع (الف دك)	أرباح مقترحة (الف دك)	إجمالي الاحتياجات (الف دك)	أرباح ملاحظة (الف دك)	الاحتياجات												
				احتياطي تحويلات عملات أجنبية (الف دك)	فائض إعادة تقييم مخار (الف دك)	التغيرات التركيبية في القيمة المعادلة (الف دك)	احتياطي أسهم خزينة (الف دك)	احتياطي عالم (الف دك)	احتياطي فائض (الف دك)	أسهم خزينة (الف دك)	علاوة إصدار أسهم مقترحة (الف دك)	أسهم رأس المال (الف دك)	أسهم منحة مقترحة (الف دك)	رأس المال (الف دك)		
516,735	9,078	236,961	84,829	22	5,535	25,205	8,065	56,429	56,876	(118)	108,897	10,593	151,324	2013	الرصيد كما في 1 يناير	
35,425	-	35,425	35,425	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2014	الرصيد كما في 31 ديسمبر	
(180)	-	(180)	-	(31)	483	(632)	-	-	-	-	-	-	-	2013	الرصيد كما في 1 يناير	
35,245	-	35,245	35,245	(31)	483	(632)	-	-	-	-	-	(10,593)	10,593	2013	الرصيد كما في 31 ديسمبر	
(9,078)	(9,078)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2013	الرصيد كما في 31 ديسمبر	
(2,070)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,070)	-	-	-	2013	الرصيد كما في 31 ديسمبر	
-	-	-	(7,486)	-	-	-	-	3,743	3,743	-	-	-	-	2013	الرصيد كما في 31 ديسمبر	
-	20,989	(20,989)	(20,989)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2013	الرصيد كما في 31 ديسمبر	
540,832	20,989	251,217	91,779	(9)	6,018	24,573	8,065	60,172	60,619	(2,188)	108,897	-	161,917	2013	الرصيد كما في 31 ديسمبر	
37,586	-	37,586	37,586	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2013	الرصيد كما في 31 ديسمبر	
1,031	-	1,031	-	58	2,232	(1,259)	-	-	-	-	-	-	-	2013	الرصيد كما في 31 ديسمبر	
38,617	-	38,617	37,586	58	2,232	(1,259)	-	-	-	-	-	-	-	2013	الرصيد كما في 31 ديسمبر	
(20,986)	(20,986)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2013	الرصيد كما في 31 ديسمبر	
-	(3)	3	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2013	الرصيد كما في 31 ديسمبر	
(115)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(115)	-	-	-	2013	الرصيد كما في 31 ديسمبر	
-	-	-	(7,938)	-	-	-	-	3,969	3,969	-	-	-	-	2013	الرصيد كما في 31 ديسمبر	
-	20,986	(20,986)	(20,986)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2013	الرصيد كما في 31 ديسمبر	
558,348	20,986	268,851	100,444	49	8,250	23,314	8,065	64,141	64,588	(2,303)	108,897	-	161,917	2014	الرصيد كما في 31 ديسمبر	

إن الأيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

2013 (ألف دك)	2014 (ألف دك)	إيضاحات
		<b>أنشطة التشغيل</b>
35,425	37,586	صافي ربح السنة تعديلات لـ:
(2,334)	(1,851)	صافي أرباح من بيع استثمارات متاحة للبيع
(1,559)	(2,671)	إيرادات توزيعات أرباح
(1,796)	(1,976)	حصة في نتائج من شركة زميلة
1,621	1,366	استهلاك
43,992	42,381	مخصصات/ خسائر الانخفاض في القيمة
75,349	74,835	<b>ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل</b>
		<b>التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:</b>
40,584	(5,586)	ودائع لدى البنوك
(15,898)	(52,158)	سندات خزانة حكومة دولة الكويت
12,238	26,188	سندات بنك الكويت المركزي
(241,080)	(273,688)	قروض وسلف
(197)	(12,828)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(1,440)	(838)	موجودات أخرى
81,430	284,582	مستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
108,643	(9,019)	ودائع العملاء
2,569	12,822	مطلوبات أخرى
62,198	44,310	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
		<b>أنشطة الاستثمار</b>
(82,820)	(133,342)	شراء استثمارات متاحة للبيع
20,882	50,336	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
(1,041)	720	صافي الحركة في استثمار في شركة زميلة
(2,571)	(2,334)	صافي شراء مباني ومعدات
1,559	2,671	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
(63,991)	(81,949)	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار</b>
		<b>أنشطة التمويل</b>
(9,078)	(20,986)	توزيعات أرباح مدفوعة
(2,070)	(115)	شراء أسهم خزينة
(11,148)	(21,101)	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل</b>
(31)	58	فروق تحويل عملات أجنبية
(12,972)	(58,682)	<b>صافي النقص في النقد والنقد المعادل</b>
167,058	154,086	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
154,086	95,404	<b>النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر</b>
		<b>يتكون النقد والنقد المعادل من:</b>
45,849	41,658	نقد في الصندوق وفي الحساب الجاري لدى بنوك أخرى
62,237	37,470	أرصدة لدى بنك الكويت المركزي
46,000	16,276	ودائع لدى البنوك ذات فترة استحقاق أصلية مدتها ثلاثون يوماً
154,086	95,404	

بلغت الفوائد المستلمة 110,071 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2013: 103,493 ألف دينار كويتي) وبلغت الفوائد المدفوعة مبلغ 22,668 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2013: 24,626 ألف دينار كويتي).

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.



# إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

## 31 ديسمبر 2014

### 1 التأسيس والتسجيل

إن البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") هو شركة مساهمة عامة تأسست في الكويت في 23 مايو 1967 ومسجلة كمصرف لدى بنك الكويت المركزي. وعنوان مكتبه المسجل هو ساحة الصفاة، شارع أحمد الجابر، مدينة الكويت. يقوم البنك بالأنشطة المصرفية بصورة أساسية في دولة الكويت ودولة الإمارات العربية المتحدة. قام البنك بتأسيس شركة تابعة مملوكة بالكامل له وهي شركة أهلي كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة التابعة") وتضطلع بأنشطة إدارة الاستثمار والأعمال الاستشارية وتخضع لرقابة هيئة أسواق المال بالكويت.

تم التصريح بإصدار هذه البيانات المالية المجمعة للبنك وشركته التابعة (يشار إليهما باسم "المجموعة") من قبل مجلس إدارة البنك في 8 يناير 2015. إن الجمعية العمومية السنوية للمساهمين لها الحق في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

### 2 السياسات المحاسبية الهامة

#### أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المطبقة في دولة الكويت على مؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. تتطلب هذه التعليمات تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولي 39 حول المخصص المجمع والتي تحل محلها متطلبات بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص العام، كما هو مبين في السياسة المحاسبية حول انخفاض قيمة الموجودات المالية.

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء "الاستثمار في أوراق مالية" و"الأرض ملك حر" و"الأدوات المالية المشتقة" التي تم قياسها بالقيمة العادلة. تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي، الذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، مقربة لأقرب ألف ما لم ينص على غير ذلك.

#### أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للبنك وشركته التابعة. ويتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس سنة التقارير المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. إن الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة. وتنشأ السيطرة عندما تتعرض المجموعة أو يكون لها حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها.

يتم تجميع الشركات التابعة من تاريخ ممارسة المجموعة للسيطرة عليها ويستمر التجميع حتى تاريخ انتهاء تلك السيطرة.

يتم عند التجميع استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات الجوهرية فيما بين المجموعة بما في ذلك الأرباح والخسائر غير المحققة الجوهرية الناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة.

#### التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المطبقة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة المالية السابقة باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة أو التعديلات التي طرأت عليها:

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

تقدم هذه التعديلات استثناء من شرط تجميع المنشآت التي تستوفي تعريف شركات الاستثمار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 10 البيانات المالية المجمعة. يتطلب الاستثناء من شرط التجميع من شركات الاستثمار المحاسبة عن الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البنك حيث أنه لا يستوفي تعريف شركات الاستثمار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 10.

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

#### معيار المحاسبة الدولي 32 مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية

توضح هذه التعديلات المقصود بـ "لديها حق قانوني حالي ملزم بالمقاصة" ومعايير آليات المقاصة غير المتزامنة لبيوت المقاصة للتأهل للمقاصة. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

#### معيار المحاسبة الدولي 39 استبدال المشتقات واستمرار محاسبة التغطية

تقدم هذه التعديلات إعفاء من وقف محاسبة التغطية عندما يستوفي استبدال مشتقات مصنفة كأداة تغطية معايير معينة. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة لأنها لم تقم باستبدال مشتقاتها خلال الفترات الحالية أو السابقة.

#### معيار المحاسبة الدولي 36 إفصاحات انخفاض قيمة الموجودات

تستبعد هذه التعديلات النتائج غير المقصودة للمعيار الدولي للتقارير المالية 13 قياس القيمة العادلة حول الإفصاحات المطلوبة بموجب معيار المحاسبة الدولي 36 انخفاض قيمة الموجودات. إضافة إلى ذلك، تتطلب هذه التعديلات الإفصاح عن المبالغ الممكن استردادها للموجودات أو وحدات إنتاج النقد التي تم لها تسجيل خسارة انخفاض القيمة أو عكسها خلال الفترة. ليس لهذه التعديلات أي تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

#### معايير/تعديلات صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي معايير مجلس معايير المحاسبة الدولية الصادرة ولكن لم تسر بعد ولم تقم المجموعة بتطبيقها بشكل مبكر.

#### المعيار الدولي للتقارير المالية 9 "الأدوات المالية"

تم إصدار المعيار في نوفمبر 2009 مع إدخال تعديلات لاحقة في أكتوبر 2010 ونوفمبر 2013 ويوليو 2014. يقدم المعيار تعديلات جديدة للتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التغطية. تتوقع إدارة المجموعة أن يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في المستقبل تأثير مادي على المبالغ المسجلة فيما يتعلق بالموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة. على الرغم من ذلك، ليس عملياً تقديم تقدير معقول لتأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 9 حتى تقوم المجموعة بإجراء مراجعة تفصيلية. يسري المعيار على الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. سيؤدي المعيار إلى تعديلات و/أو إفصاحات إضافية تتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية والمخاطر المرتبطة بها.

#### المعيار الدولي للتقارير المالية 15 إيرادات من عقود مع عملاء

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية في مايو 2014 ويحدد كيفية وتوقيت قيام الشركة بتحقيق الإيرادات كما يتطلب من مثل هذه الشركات إمداد مستخدمي البيانات المالية بإفصاحات ذات صلة أكثر ثراء بالمعلومات. يقدم المعيار نموذجاً مكوناً من خمس خطوات ينطبق على كافة العقود مع العملاء. يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 15 على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017 وسيحل بصورة رئيسية محل معيار المحاسبة الدولي 11 "عقود الإنشاء" ومعيار المحاسبة الدولي 18 "تحقق الإيرادات". ليس من المتوقع أن يكون للمعيار أي تأثير على المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

تسري التعديلات التالية على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2014 وليس من المتوقع أن يكون لها تأثير مادي على المجموعة.

#### المعيار الدولي للتقارير المالية 3 دمج الأعمال

يتم تطبيق هذا التعديل بشكل مستقبلي ويوضح أن كافة ترتيبات المقابل المحتمل المصنفة كمطلوبات (أو موجودات) ناتجة من دمج الأعمال يجب أن يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر سواء كانت ضمن أو لم تكن ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 (أو معيار المحاسبة الدولي 39 ، متى كان ذلك مناسباً).

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير/تعديلات صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 8 قطاعات التشغيل

يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي وتوضح ما يلي:

يجب على المنشأة الإفصاح عن الأحكام التي وضعتها الإدارة عند تطبيق معايير التجميع في الفقرة 12 من المعيار الدولي للتقارير المالية 8، بما في ذلك وصف مختصر لقطاعات التشغيل التي تم تجميعها والخصائص الاقتصادية (على سبيل المثال، المبيعات وإجمالي الهوامش) المستخدمة في تقييم ما إذا كانت قطاعات "متماثلة".

ينبغي الإفصاح عن مطابقة موجودات القطاع إلى إجمالي الموجودات فقط عند إعداد تقرير حول المطابقة إلى رئيس صانعي قرارات التشغيل، وبالمثل ينبغي الإفصاح عن مطلوبات القطاع.

معيار المحاسبة الدولي 16 عقار وآلات ومعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38 الموجودات غير الملموسة

يتم تطبيق هذا التعديل بأثر رجعي ويوضح في معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38 أنه يجوز إعادة تقييم الأصل بالرجوع إلى البيانات المعروضة حول الإجمالي أو صافي القيمة الدفترية. إضافة إلى ذلك، فإن الاستهلاك المتراكم أو الإطفاء يمثل الفرق بين المبالغ الإجمالي والقيمة الدفترية للأصل.

معيار المحاسبة الدولي رقم 24 إفصاحات الطرف ذي علاقة

يتم تطبيق هذا التعديل بأثر رجعي ويوضح أن المنشأة الإدارية (منشأة تقدم خدمات موظفي الإدارة العليا) تمثل طرفاً ذا علاقة يخضع لإفصاحات الأطراف ذات علاقة. إضافة إلى ذلك، فإنه يتعين على المنشأة التي تستخدم شركات إدارة الإفصاح عن المصروفات المتكبدة لخدمات الإدارة.

### الأدوات المالية

#### تصنيف الأدوات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف الأدوات المالية كـ "قروض ومدنين" و "استثمارات في أوراق مالية" و"مطلوبات مالية بخلاف المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر". تتكون الاستثمارات في أوراق مالية من "الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" و "الاستثمارات المتاحة للبيع". تحدد الإدارة التصنيف الملائم لكل أداة عند الحياة.

#### التحقق

يتم تحقق الأصل المالي أو الالتزام المالي عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. إن جميع المشتريات والمبيعات بالطريقة الاعتيادية للموجودات المالية يتم تسجيلها باستخدام طريقة المحاسبة على أساس تاريخ التسوية، أي التاريخ الذي تقوم فيه المجموعة باستلام أو تسليم الأصل. تسجل التغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية في بيان الدخل المجمع أو في الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للسياسة المطبقة على الأداة ذات الصلة. إن المشتريات أو المبيعات بالطريقة الاعتيادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده عموماً بالنظم أو بالعرف السائد في الأسواق.

#### عدم التحقق

يتم عدم تحقق أصل مالي (بالكامل أو جزء منه) عندما:

- ينتهي الحق في استلام التدفقات النقدية من ذلك الأصل المالي؛ أو
- تحتفظ المجموعة بالحق في استلام التدفقات النقدية من تلك الموجودات المالية، ولكن بالمقابل تتحمل التزاما بدفع التدفقات بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو
- تقوم المجموعة بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية من تلك الموجودات المالية وإما
  - أن تحول المجموعة كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل
  - أو أن لا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنها تحول السيطرة على الأصل.

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### الأدوات المالية (تتمة)

#### عدم التحقق (تتمة)

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الأصل أو لم تحول السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المجموعة في السيطرة على الأصل.

عندما تأخذ السيطرة شكل ضمان على الأصل المحول، يتم قياسها بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو الحد الأقصى لمبلغ المقابل الذي يجب على البنك سداه أيهما أقل. يتم عدم تحقق الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته.

#### القياس المبدي

يتم قياس كافة الموجودات أو المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. تضاف تكاليف المعاملات إلى تكلفة كل الأدوات باستثناء الموجودات المالية المصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تدرج تكاليف المعاملة للموجودات المالية المصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل المجموع.

#### القياس اللاحق

##### القروض والمدينون

تمثل القروض والمدينون موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة لتحديدها لا يتم تسعيرها في سوق نشط. وتقاس هذه الموجودات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية المعدلة لتغطية القيمة العادلة الفعلية ناقصاً أي مخصص لانخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة مأخوذاً في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الحيابة وكذلك الأتعاب والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يتم إدراج الإطفاء ضمن "إيرادات فوائد" في بيان الدخل المجموع. تدرج الخسائر الناتجة عن انخفاض القيمة في بيان الدخل المجموع ضمن "المخصصات / خسائر الانخفاض في القيمة".

إن النقد والأرصدة لدى البنوك وسندات خزانة حكومة دولة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي والقروض والسلف وبعض الموجودات الأخرى يتم تصنيفها كـ "قروض ومدينون".

#### الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تضم هذه الفئة فئتين فرعيتين هما: الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة والاستثمارات المالية المصنفة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في البداية. يتم تصنيف الاستثمار كاحتفظ به للمتاجرة إذا تمت حيازته بصورة أساسية لغرض البيع أو إعادة الشراء في المستقبل القريب. تصنف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً لاستراتيجية الاستثمار الموثقة ويتم رفع التقارير إلى موظفي الإدارة العليا على ذلك الأساس المتبع. يتم قياس هذه الموجودات المالية لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة وتتحقق أية أرباح أو خسائر ناتجة في بيان الدخل المجموع. لم تقم المجموعة بتصنيف أي استثمارات كـ "موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في البداية" عند التحقق المبدي.

#### استثمارات متاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع موجودات مالية غير مشتقة يتم تصنيفها إما كـ "متاحة للبيع" أو غير مصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو قروض ومدينين. يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة وتسجل أية أرباح أو خسائر ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. عند بيع الأصل أو انخفاض قيمته، فإن تعديلات القيمة العادلة المتراكمة المتعلقة بهذا الأصل تحول إلى بيان الدخل المجموع.

#### المطلوبات المالية بخلاف المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تقاس هذه المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم حساب التكلفة المطفأة مع الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الإصدار والتكاليف التي تعتبر جزءاً مكملًا لمعدل الفائدة الفعلي. يتم تصنيف المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء والمطلوبات الأخرى كـ "مطلوبات مالية بخلاف المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### الأدوات المالية (تتمة)

#### القياس اللاحق (تتمة)

##### الأدوات المالية المشتقة والتغطية

تتضمن المشتقات مبادلات أسعار الفائدة عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة. تدرج هذه الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد الأداة المالية المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج مشتقات الأدوات المالية ذات القيمة العادلة الموجبة (أرباح غير محققة) ضمن الموجودات الأخرى، بينما تدرج مشتقات الأدوات المالية ذات القيمة العادلة السالبة (خسائر غير محققة) ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي المجمع. بالنسبة للتغطية التي لا تفي بشروط محاسبة التغطية والمشتقات "المحتفظ بها للمتاجرة" فإن أية أرباح أو خسائر ناتجة من التغيرات في القيمة العادلة لهذه المشتقات تؤخذ مباشرة إلى بيان الدخل المجمع.

تقوم المجموعة باستخدام الأدوات المالية المشتقة لإدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة والعملات الأجنبية. يتم التعامل مع مشتقات معينة متضمنة في الأدوات المالية الأخرى كمشتقات منفصلة عندما لا ترتبط الخصائص الاقتصادية وخصائص المخاطر الخاصة بها بصورة كبيرة بتلك المتعلقة بالعقد الرئيسي ولا يكون العقد الرئيسي مدرجاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. يتم قياس هذه المشتقات المتضمنة وفقاً للقيمة العادلة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل المجمع.

تقوم المجموعة، لغرض إدارة مخاطر معينة، بتطبيق محاسبة التغطية للمعاملات التي تستوفي المعايير المحددة. في بداية علاقة التغطية، تقوم المجموعة رسمياً بتوثيق العلاقة بين بند التغطية وأداة التغطية بما في ذلك طبيعة المخاطر وهدف واستراتيجية إجراء التغطية والأسلوب المستخدم لتقييم فعالية علاقة التغطية.

كما يتم في بداية علاقة التغطية أيضاً إجراء تقييم رسمي لضمان أن أداة التغطية من المتوقع لها أن تكون ذات فعالية عالية من حيث مقابلة المخاطر المصنفة لبند التغطية. يتم تقييم أدوات التغطية بصورة رسمية في تاريخ كل تقارير مالية. تعتبر أداة التغطية ذات فعالية عالية إذا كانت التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المرتبطة بالمخاطر المغطاة خلال السنة المتوقع فيها مقابلة التغطية المحددة بمعدل يتراوح بين 80% و125%.

لأغراض محاسبة التغطية، تصنف التغطية إلى فئتين: (أ) تغطية القيمة العادلة التي تغطي مخاطر التعرض للتغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المحققة؛ و (ب) تغطية التدفقات النقدية التي تغطي مخاطر التغيرات في التدفقات النقدية المرتبطة سواء بمخاطر معينة متعلقة بأصل أو التزام محقق أو بمعاملة تتبؤ محتملة بصورة كبيرة.

##### تغطية القيمة العادلة

فيما يتعلق بتغطية القيمة العادلة التي تتوافر فيها شروط محاسبة التغطية، فإن أي ربح أو خسارة غير محققة من إعادة قياس أداة التغطية وفقاً للقيمة العادلة يتم إدراجها في "موجودات أخرى" أو "مطلوبات أخرى" وفي بيان الدخل المجمع. إن أي أرباح أو خسائر من البند المغطى الخاصة بالمخاطر المغطاة يتم تعديلها مقابل القيمة الدفترية لبند التغطية وتسجل في بيان الدخل المجمع.

يتم إنهاء علاقة التغطية عندما تنتهي صلاحية أداة التغطية أو يتم بيعها أو إلغاؤها أو ممارستها، أو لم تعد مؤهلة للوفاء بمعايير محاسبة التغطية.

##### تغطية التدفقات النقدية

عندما يتم تصنيف إحدى الأدوات المالية المشتقة على أنها أداة التغطية في تغطية تنوع التدفقات النقدية الخاصة بإحدى المخاطر المتعلقة بأصل أو التزام محقق أو معاملة قائمة على التنبؤ محتملة الحدوث بصورة كبيرة قد تؤثر على الربح أو الخسارة، فإن الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المالية المشتقة يتم إدراجه في مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم استبعاد المبلغ المدرج في الإيرادات الشاملة الأخرى ويُدْرَج في بيان الدخل المجمع في نفس السنة التي تؤثر فيها التدفقات المالية المغطاة على الأرباح أو الخسائر وفي نفس بيان الدخل بالنسبة لبند التغطية. يتم إدراج أي جزء غير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة مباشرة في بيان الدخل المجمع.

عندما تنتهي صلاحية إحدى الأدوات المالية المشتقة أو في حالة بيعها أو إلغاؤها أو ممارستها، أو لم تعد تستوفي معايير محاسبة التغطية أو تم إلغاء التصنيف، فإن محاسبة التغطية تتوقف بشكل مستقبلي ويبقى المبلغ المدرج في الإيرادات الشاملة الأخرى حتى تؤثر المعاملة القائمة على التنبؤ على الربح أو الخسارة. إذا لم تعد المعاملة القائمة على التنبؤ متوقعة الحدوث، عند ذلك يتم إدراج الرصيد المدرج في الإيرادات الشاملة الأخرى مباشرة في بيان الدخل المجمع.

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### الأدوات المالية (تتمة)

#### القياس اللاحق (تتمة)

##### الضمانات المالية

تتمتع المجموعة في سياق عملها العادي بضمانات مالية تتكون من خطابات الاعتماد والضمانات والقبولات. يتم قيد الضمانات المالية في البيانات المالية المجمعة مبدئياً بالقيمة العادلة التي تمثل العمولة المستلمة في المطلوبات الأخرى. يتم إطفاء العمولة المستلمة في بيان الدخل المجمع ضمن بند " صافي إيرادات أتعاب وعمولات " على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان. يتم لاحقاً قياس التزام الضمان وفقاً للمبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً الإطفاء أو قيمة أي التزام مالي ناتج عنه أيهما أكبر. يتم تسجيل أي زيادة في الالتزام المتعلق بالضمانات المالية في البيانات المالية المجمعة.

##### المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية عندما يكون للمجموعة حق قانوني يلزم بمقاصة المبالغ المحققة وتتوي تسوية هذه المبالغ على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

##### موجودات تم حيازتها في تسوية دين

تدرج الموجودات التي تم حيازتها في تسوية دين بالتكلفة أو القيمة العادلة أيهما أقل. تدرج الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل المجمع.

##### انخفاض قيمة الموجودات

تقوم المجموعة في تاريخ كل تقارير مالية بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل أو مجموعة من الموجودات المالية جوهرية بشكل فردي. يتعرض الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية للانخفاض في القيمة فقط في حالة وجود دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة نتيجة وقوع حدث أو أحداث بعد التحقق المبدئي للأصل وأن يكون لهذا الحدث تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية. لأغراض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات المالية عند أدنى مستوى يتحقق عنده تدفقات نقدية قابلة لتحديدها بصورة مستقلة.

فيما يتعلق بالقروض والمدينين، في حالة وجود دليل موضوعي على تكبد خسارة الانخفاض في القيمة، يتم خفض الأصل المالي إلى المبلغ الممكن استرداده. بالنسبة للقروض والمدينين ذات معدلات الفائدة الثابتة، فإن المبلغ الممكن استرداده يمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة استناداً إلى معدل الفائدة الفعلي الأصلي أما بالنسبة للقروض والمدينين ذات معدلات الفائدة المتغيرة، فإن المبلغ الممكن استرداده يتم خصمه بمعدل الفائدة الفعلي الحالي وفقاً لما ينص عليه العقد. تتضمن التدفقات النقدية المستقبلية المبالغ الممكن استردادها من الضمانات والكفالات. يتم تقييم الضمانات المالية وتسجيل خسارة انخفاض في القيمة بطريقة مماثلة بالنسبة للقروض والمدينين. تخفض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويتحقق مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة ضمن بيان الدخل المجمع. في حالة زيادة أو نقص مبلغ لخسارة الانخفاض في القيمة المقدرة، في سنة لاحقة، بسبب حدث وقع بعد تسجيل انخفاض القيمة، فإنه يتم زيادة أو عكس خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً وذلك من خلال تعديل حساب المخصص. يتم تسجيل مبلغ الزيادة أو العكس في بيان الدخل المجمع. يتم شطب القروض والمدينين بالإضافة إلى حساب المخصص المتعلق بهما في حالة عدم وجود احتمال حقيقي لاستردادها في المستقبل وتم تحقيق جميع الضمانات أو تحويلها إلى المجموعة. في حالة استرداد ما تم شطبه لاحقاً يتم تسجيل الاسترداد في بيان الدخل المجمع.

تتطلب توجيهات بنك الكويت المركزي من المجموعة المحافظة على الحد الأدنى للمخصص العام بنسبة 1% للتسهيلات النقدية المنتظمة وبنسبة 0,5% للتسهيلات الائتمانية غير النقدية، بالصافي بعد بعض فئات الضمانات.

بالنسبة للاستثمارات في الأسهم المتاحة للبيع، تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان للمركز المالي بتقييم وجود دليل موضوعي على أن استثماراً أو مجموعة من الاستثمارات قد تعرضت لانخفاض في القيمة. في حالة وجود دليل على الانخفاض في القيمة، فإن الخسائر المتراكمة التي يتم قياسها بالفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة على الاستثمار والمحققة سابقاً في بيان الدخل المجمع، يتم نقلها من إيرادات شاملة أخرى وتدرج في بيان الدخل المجمع. لا يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة للاستثمارات في الأسهم المتاحة للبيع من خلال بيان الدخل المجمع. يتم تسجيل أي زيادة في قيمتها العادلة، بعد الانخفاض في القيمة، مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### الأدوات المالية (تتمة)

#### انخفاض قيمة الموجودات (تتمة)

بالنسبة لأدوات الدين المتاحة للبيع، تقوم المجموعة بتقييم الأدوات كل على حدة لتحديد إذا ما كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. عند وجود دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة، يتم قياس مبلغ الخسارة بالفرق بين القيمة الدفترية للأداة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية. في حالة زيادة القيمة العادلة لأدوات الدين في سنة لاحقة وكان من الممكن ربط هذه الزيادة بصورة موضوعية بحدث وقع بعد تحقيق خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال بيان الدخل المجمع.

يتم مراجعة بعض الموجودات الأخرى لغرض تحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير أحداث أو تغيرات في الظروف إلى عدم احتمالية استرداد القيمة الدفترية. يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة بالمبلغ الذي تتجاوز معه القيمة الدفترية للأصل قيمته الممكن استردادها. إن القيمة الممكن استردادها هي القيمة العادلة للأصل ناقصا التكاليف اللازمة للبيع أو القيمة أثناء الاستخدام أيهما أكبر.

#### قروض معاد التفاوض عليها

في حالة العجز عن السداد، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة القروض بدلاً من حيازة الضمان. قد يتضمن ذلك مد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط جديدة للقروض. عند إعادة التفاوض حول بنود وشروط هذه القروض، يتم تطبيق بنود وشروط الترتيبات التعاقدية الجديدة في تحديد ما إذا كانت هذه القروض ستبقى متأخرة الدفع. وتراجع الإدارة القروض المعاد التفاوض عليها باستمرار لضمان الالتزام بكافة المعايير وإمكانية الوفاء بدفعات السداد المستقبلية.

#### استثمار في شركة زميلة

إن الشركة الزميلة هي الشركة التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً جوهرياً. ويتمثل التأثير الجوهري في قدرة المجموعة على المشاركة في القرارات المالية والقرارات المتعلقة بالسياسات التشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكنها لا تسيطر عليها أو تمارس سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

يتم المحاسبة عن استثمار المجموعة في الشركة الزميلة لها باستخدام طريقة حقوق الملكية. وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم إدراج الاستثمار في الشركة الزميلة في بيان المركز المالي المجمع بالتكلفة زائداً تغيرات ما بعد الحيازة في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة. إن الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة يتم استبعادها بمقدار حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

يتم تسجيل حصة المجموعة في أرباح أو خسائر ما بعد الحيازة من شركتها الزميلة في بيان الدخل المجمع كما يتم تسجيل حصتها في حركات ما بعد الحيازة في الإيرادات الشاملة الأخرى للشركة الزميلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع. يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة في القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفائها أو اختبارها بصورة منفصلة لغرض تحديد الانخفاض في القيمة.

يتم إجراء التعديلات، متى لزم ذلك، لكي تتوافق السياسات المحاسبية للشركة الزميلة مع السياسات المحاسبية للمجموعة. إن الفرق في تاريخ التقارير المالية للشركة الزميلة والمجموعة لا يتجاوز ثلاثة أشهر. يتم إجراء تعديلات لتأثيرات المعاملات الجوهريّة أو الأحداث التي تقع بين ذلك التاريخ وتاريخ البيانات المالية المجمع للمجموعة.

تقوم المجموعة في تاريخ كل تقارير مالية بتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد انخفضت قيمته. وفي هذه الحالة، تحتسب المجموعة مبلغ خسارة انخفاض القيمة بالفرق بين المبلغ الممكن استرداده للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية وتسجل المبلغ في بيان الدخل المجمع.

عند فقد التأثير الملموس على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس وتسجيل أي استثمار متبقي وفقاً لقيمتها العادلة. تدرج أي فروق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقد التأثير الملموس والقيمة العادلة للاستثمار المتبقي والمتحصلات من البيع في بيان الدخل المجمع.

#### النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل من النقد في الصندوق والأرصدة والودائع لدى البنوك ذات فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثين يوماً.

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### المباني والمعدات

تدرج المباني والمعدات - بخلاف الأرض المملوكة ملك حر - بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. يتم تحميل الاستهلاك على جميع المباني والمعدات باستثناء الأرض ملك حر بمعدلات تحتسب لشطب تكلفة كل أصل على أساس طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها.

تدرج الأرض ملك حر مبدئياً بالتكلفة. بعد التحقق المبدئي، تدرج الأرض ملك حر وفقاً للمبلغ المعاد تقييمه والذي يمثل القيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم استناداً إلى التقييمات من قبل المقيمين الخارجيين المستقلين. يدرج الفائض أو العجز الناتج من إعادة التقييم، كبنء منفصل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى شريطة ألا يتجاوز العجز مبلغ الفائض المحقق سابقاً. إن جزء مبلغ العجز الناتج من إعادة التقييم الذي يتجاوز الفائض المحقق سابقاً يدرج في بيان الدخل المجموع. تدرج الزيادة في بيان الدخل المجموع بمقدار عكس فائض إعادة التقييم لخسارة إعادة التقييم المحققة في بيان الدخل المجموع سابقاً. عند الاستبعاد، يتم تحويل فائض إعادة التقييم المتعلق بالأرض ملك حر التي تم بيعها إلى الأرباح المرحلة مباشرة.

يتم مراجعة القيم التخريدية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك، وتعديلها في الحالات الملائمة، في نهاية كل سنة مالية. إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لغرض احتساب الاستهلاك هي كما يلي:

مباني	20 سنة
أثاث ومعدات	3 إلى 5 سنوات

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

### مكافأة نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص للمبالغ المستحقة للموظفين بموجب قانون العمل الكويتي وعقود الموظفين والقوانين ذات الصلة المعمول بها في الدول التي تعمل فيها الفروع.

### أسهم الخزينة

تتكون أسهم الخزينة من أسهم البنك التي أصدرها وتم إعادة حيازتها من قبل البنك ولم يتم بعد إعادة إصدارها أو إلغاؤها. يتم المحاسبة عن أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. وفقاً لهذه الطريقة، يتم تحميل المتوسط المرجح لتكلفة الأسهم المعاد حيازتها إلى حساب مقابل ضمن حقوق الملكية. عند إعادة إصدار أسهم الخزينة، يتم إضافة الأرباح إلى بند "احتياطي أسهم الخزينة" وهو بند غير قابل للتوزيع. يتم أيضاً تحميل أية خسائر محققة إلى نفس الحساب بمقدار الرصيد الدائن في هذا الحساب. يتم تحميل أية خسائر زائدة إلى الأرباح المرحلة ثم إلى الاحتياطيات. لا تستحق هذه الأسهم أي توزيعات أرباح نقدية. يؤدي إصدار أسهم المنحة إلى زيادة عدد أسهم الخزينة على أساس تناسبي وتقليل متوسط تكلفة السهم دون التأثير على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

### قياس القيمة العادلة

بالنسبة لتلك الموجودات والمطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة، تقيس المجموعة القيمة العادلة في تاريخ كل بيان مركز مالي. تعرف القيمة العادلة بأنها السعر المستلم من بيع أصل ما أو المدفوع لنقل التزام ما في معاملات منتظمة بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يستند قياس القيمة العادلة للأدوات المالية على الافتراض بحدوث معاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام في إحدى الحالات التالية:

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



## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### قياس القيمة العادلة (تتمة)

يجب أنه يكون بإمكان المجموعة الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة. يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي من الممكن للمشاركين في السوق استخدامها عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركين في السوق سيعملون لمصلحتهم الخاصة.

يراعي قياس القيمة العادلة للأدوات غير المالية (الأدوات خلاف الأدوات المالية) قدرة المشاركين في السوق على إنتاج منافع اقتصادية من خلال استخدام الأصل بأعلى وأفضل مستوى له، أو من خلال بيعه إلى مشارك آخر في السوق من المحتمل أن يستخدم الأصل بأعلى وأفضل مستوى له.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم الملائمة في الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة مع تحقيق أقصى استخدام للمدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير الملحوظة.

### قياس القيمة العادلة

تستند القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في أسواق نشطة على أسعار آخر عروض شراء. بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى، بما في ذلك الأدوات المالية التي لها سوق غير نشطة، فإنه يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب تقييم مناسبة. تتضمن أساليب التقييم القيمة العادلة المشتقة من معاملة حديثة ذات شروط تجارية بحتة، بالمقارنة بأدوات مماثلة ذات أسعار سوقية ملحوظة، أو طريقة التدفقات النقدية المخضومة أو أساليب التقييم الأخرى ذات الصلة المستخدمة بصفة عامة من قبل المشاركين في السوق. بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، يتم إدراج الاستثمار بالتكلفة فيما لو تعذر إجراء تقدير معقول للقيمة العادلة.

تقاس القيمة العادلة للأدوات غير المالية استناداً إلى التقييم الذي يجريه مقيمون مستقلون.

إن القيمة العادلة للأداة المالية المشتقة تعادل الربح أو الخسارة غير المحققة من هذه الأداة المالية المشتقة التي يتم قياسها حسب السوق باستخدام أسعار السوق ذات الصلة أو نماذج التسعير الداخلية.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة والإفصاح عنها في البيانات المالية كما يلي:

● المستوى 1 - المتداولة في سوق نشط استناداً إلى آخر عروض شراء؛

● المستوى 2 - أساليب تقييم يكون فيها أقل مستوى من المدخلات ذي التأثير الجوهرى على قياس القيمة العادلة ملحوظاً بشكل مباشر أو غير مباشر. يُأخذ التقييم من معاملة حديثة بشروط تجارية بحتة والمقارنة بأدوات مماثلة تتوفر لها أسعار معروضة في السوق والتي تتضمن مضاعفات السعر إلى القيمة الدفترية ومضاعفات أرباح الأسعار وصافي قيمة الموجودات الصادرة عن مدير الصندوق؛ و

● المستوى 3 - أساليب تقييم لا يكون فيها أقل مستوى من المدخلات ذي التأثير الجوهرى على قياس القيمة العادلة ملحوظاً. تتضمن أساليب التقييم طريقة التدفقات النقدية المخضومة أو طريقة القيمة الدفترية أو أساليب تقييم أخرى مناسبة من الشائع استخدامها من قبل المشاركين في السوق. تتضمن المدخلات الجوهرية لأساليب التقييم هذه أسعار الفائدة في السوق ومعدلات الخصم ومعدل النمو النهائي وخصم عدم السيولة وتقديرات التدفقات النقدية.

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

### تحقق الإيرادات

تتحقق إيرادات ومصروفات الفوائد على أساس الفائدة الفعلية. عند انخفاض قيمة الأداة المالية المصنفة كقروض ومدينين، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسارة انخفاض القيمة. تتحقق إيرادات ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية التي تحمل فائدة متضمنة تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات المتاحة للبيع ضمن إيرادات الفوائد في بيان الدخل المجموع.

يتم التعامل مع الأتعاب والعمولات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية كتعديل على معدل الفائدة الفعلي. يتم تسجيل الأتعاب والعمولات الأخرى على مدى فترة الخدمة وتتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام هذه الأرباح.

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### الضرائب

تحتسب مخصصات للضرائب طبقاً للوائح المالية في الكويت والإمارات العربية المتحدة حيث تعمل الفروع الخارجية.

### العملات الأجنبية

تسجل المعاملات بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ تحديد قيمة المعاملات. ويجري تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية القائمة في نهاية السنة إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي.

إن الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية يتم تحويلها باستخدام معدلات أسعار الصرف كما في تواريخ المعاملات المبدئية. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية المدرجة بالقيمة العادلة إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ تحديد قيمتها. في حالة الموجودات غير النقدية التي يتم تسجيل التغير في قيمتها العادلة مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى، يجري أيضاً تسجيل فروق تحويل العملات الأجنبية ذات الصلة مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى أما بالنسبة للموجودات غير النقدية الأخرى، فيتم تسجيل فروق تحويل العملات الأجنبية مباشرة في بيان الدخل المجمع.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية وغير النقدية للعمليات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي. يتم تحويل نتائج التشغيل لتلك العمليات بمتوسط أسعار الصرف للسنة. ويتم إدراج الفروق الناتجة من التحويل في بند الإيرادات الشاملة الأخرى حتى تاريخ استبعاد العمليات الأجنبية.

### معلومات القطاعات

إن القطاع هو جزء مميز من المجموعة يرتبط بأنشطة الأعمال التي قد تؤدي إلى تحقيق إيرادات وتكبد تكاليف. تستخدم إدارة البنك قطاعات التشغيل لتخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تجميع قطاعات التشغيل التي ترتبط بمنتجات وخدمات وفئة عملاء وخصائص اقتصادية مماثلة ويتم رفع تقارير عنها كقطاعات قابلة لرفع التقارير عنها إذا كان ذلك مناسباً.

### الموجودات بصفة الأمانة

إن الموجودات المحتفظ بها بصفة أمانة أو وكالة لا تعامل كموجودات للمجموعة وبالتالي لا تدرج ضمن بيان المركز المالي المجمع.

### استخدام التقديرات والأحكام

تستند المجموعة في التقديرات والأحكام على المؤشرات المتاحة عند إعداد البيانات المالية المجمعة. ولكن الظروف والأحكام الحالية حول التطورات المستقبلية قد تتغير نتيجة للتغيرات أو الظروف المتعلقة بالسوق التي تقع خارج نطاق سيطرة المجموعة.

إن الأساس المتبع من قبل الإدارة لتحديد القيمة الدفترية لبعض فئات الموجودات والمخاطر المرتبطة بها تم مناقشته أدناه:

### خسائر انخفاض قيمة القروض والمدينين

تقوم المجموعة بمراجعة القروض والمدينين على أساس منتظم لتحديد ما إذا كان يجب تسجيل خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع. وبصفة خاصة يجب وضع تقدير جوهري من قبل الإدارة بالنسبة لتحديد مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تلك التقديرات تستند بالضرورة إلى الافتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام المحاسبية وعدم التأكد.

### قياس القيمة العادلة

في حالة قياس القيم العادلة المسجلة في بيان المركز المالي باستخدام أساليب تقييم أو نماذج تسعير، تؤخذ مدخلات هذه النماذج إما من بيانات ملحوظة أو غير ملحوظة. وتتضمن المدخلات غير الملحوظة الافتراضات المتعلقة بالأداء المالي المستقبلي للشركة المستثمر فيها وحجم المخاطر والافتراضات الاقتصادية المتعلقة بقطاع الأعمال ونطاق الاختصاص الجغرافي الذي تمارس فيه الشركة المستثمر فيها عملها.

يكون لأي تغييرات في هذه التقديرات وكذلك استخدام التقديرات المختلفة ولكنها معقولة بدرجة متساوية تأثير على القيم الدفترية.

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة باتخاذ الأحكام التالية بغض النظر عن تلك التي تتضمن تقديرات والتي لها التأثير الأكثر جوهرية على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة:

### تصنيف الموجودات المالية

تقوم الإدارة باتخاذ قرار بشأن حيازة الموجودات المالية لتحديد ما إذا كان يجب تصنيفها كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو استثمارات متاحة للبيع أو قروض ومدنين. إضافة إلى ذلك، يستلزم تحديد فيما إذا كانت سوق الأداة المالية المسعرة نشطة أم لا إصدار أحكام وذلك استناداً إلى تقييم شروط الحجم/السوق وتوفر أسعار جاهزة ومنتظمة.

### انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تقوم المجموعة بمعاملة الاستثمارات المتاحة للبيع كاستثمارات انخفضت قيمتها إذا كان هناك انخفاض كبير أو متواصل في القيمة العادلة بما يقل عن تكلفتها، أو إذا ظهر دليل موضوعي آخر على انخفاض القيمة. إن تحديد الانخفاض "الكبير" أو "المتواصل" يتطلب أحكام هامة ويتضمن عوامل تقييم تشمل ظروف قطاع الأعمال والسوق والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم.

## 3 نقد وأرصدة لدى البنوك

2013 (ألف دك)	2014 (ألف دك)	
45,849	41,658	نقد في الصندوق وفي حساب جاري لدى بنوك أخرى
62,237	37,470	أرصدة لدى بنك الكويت المركزي
89,835	65,697	ودائع لدى البنوك
197,921	144,825	

## 4 سندات خزانة حكومة دولة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي

يتم إصدار هذه الأدوات المالية من قبل بنك الكويت المركزي نيابة عن وزارة المالية أو لحسابه الخاص، ويتم حيازتها من السوق الرئيسي من قبل المجموعة. تحمل هذه الأدوات المالية معدلاً ثابتاً من الفائدة حتى تاريخ الاستحقاق.

## 5 قروض وسلف

إن تسوية مخصص خسائر الائتمان للقروض والسلف هي كما يلي:

2013 (ألف دك)	2014 (ألف دك)	
148,043	142,924	في 1 يناير
53	143	فرق تحويل عملات أجنبية
(44,876)	(33,025)	مبالغ مشطوبة خلال السنة
1,167	2,400	استردادات
38,537	40,659	المحمل للسنة (إيضاح 13)
142,924	153,101	في 31 ديسمبر
119,707	130,715	مخصص عام
23,217	22,386	مخصص محدد

## إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة 31 ديسمبر 2014

### 5 قروض وسلف (تتمة)

كما في 31 ديسمبر 2014، سجلت القروض والسلف إلى عملاء والتي تم تحديد انخفاض قيمتها بصورة فردية مبلغ 63,140 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2013: 60,358 ألف دينار كويتي) بالإضافة إلى مخصص محدد بمبلغ 22,386 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2013: 23,217 ألف دينار كويتي). إن القيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة للقروض والسلف منخفضة القيمة الممنوحة إلى عملاء كما في 31 ديسمبر 2014 كانت بمبلغ 48,126 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2013: 39,317 ألف دينار كويتي).

إن المخصص المتوفر للتسهيلات غير النقدية هو بمبلغ 16,622 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2013: 15,462 ألف دينار كويتي)، وهو مدرج ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح 8). أصدر بنك الكويت المركزي خلال السنة السابقة التعميم رقم 2/ر ب أ ر س /306/2013 إلى كافة البنوك وشركات الاستثمار المحلية فيما يتعلق بتأسيس صندوق دعم الأسرة ("الصندوق") بموجب قانون رقم 104 لسنة 2013. وتم تأسيس الصندوق لشراء الرصيد القائم للقروض المقسطة والقروض الاستهلاكية من البنك كما في 12 يونيو 2013 لقروض ممنوحة قبل 30 مارس 2008. كما في 31 ديسمبر 2014، قام البنك بعدم تحقق القروض بمبلغ 19,782 ألف دينار كويتي واستمر في إدارة هذه القروض بالنيابة عن الصندوق.

بالنسبة للإفصاحات المتعلقة بإدارة المخاطر، والتركزات الائتمانية والجدارة الائتمانية حسب الفئة وعوامل تخفيف مخاطر الائتمان للقروض والسلف، يرجى الرجوع إلى إيضاح 20 (أ).

### 6 استثمار في شركة زميلة

قام البنك بحيازة حصة ملكية بنسبة 40% في شركة كريدت ون القابضة ش.م.ك ("كريدت ون")، وهي شركة قابضة غير مدرجة مؤسسة في الكويت وتضطلع بتقديم التسهيلات الائتمانية إلى العملاء على أساس بيع البضائع والخدمات بالأقساط من خلال شركتها التابعة.

إن المعلومات المالية الموجزة التي تم أخذها في الاعتبار للفترة المنتهية في 30 نوفمبر هي كما يلي:

2013 (ألف دك)	2014 (ألف دك)	
38,108	43,677	الموجودات المتداولة
36,412	38,530	الموجودات غير المتداولة
39,273	43,725	المطلوبات المتداولة
466	561	المطلوبات غير المتداولة
34,781	37,921	حقوق الملكية
8,976	9,962	الإيرادات
4,534	4,934	صافي الربح

### 7 موجودات أخرى

2013 (ألف دك)	2014 (ألف دك)	
20,839	22,631	فائدة مدينة
13,477	14,525	أخرى
34,316	37,156	

تتضمن الموجودات الأخرى مبلغ 9,560 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2013: 8,779 ألف دينار كويتي) الذي يمثل الموجودات التي تمت حيازتها في تسوية دين.

## 8 مطلوبات أخرى

2013 (ألف دك)	2014 (ألف دك)	
6,800	11,582	فوائد مستحقة
10,154	10,745	مصروفات مستحقة متعلقة بالموظفين
8,711	11,141	مصروفات مستحقة ودائنون
15,462	16,622	مخصصات تسهيلات غير نقدية (إيضاح 5)
24,696	28,552	أخرى
65,823	78,642	

## 9 رأس المال والاحتياطيات

- (أ) يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 1,619,166,234 سهم (31 ديسمبر 2013: 1,619,166,234 سهم) بسعر 100 فلس للسهم الواحد .
- اعتمد المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في 22 مارس 2014 توزيع توزيعات أرباح نقدية بقيمة 13 فلس للسهم بإجمالي مبلغ 20,989 ألف دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 (31 ديسمبر 2012: توزيعات أرباح نقدية بقيمة 6 فلس بإجمالي مبلغ 9,078 ألف دينار كويتي وأسهم منحة بنسبة 7٪). إن أسهم الخزينة لا تستحق أية توزيعات أرباح نقدية. وتم التأشير في السجل التجاري بتاريخ 31 مارس 2013.
- (ب) إن الرصيد في حساب علاوة إصدار الأسهم غير قابل للتوزيع.
- (ج) وفقاً لمتطلبات قانون الشركات تم تحويل نسبة 10٪ من ربح السنة قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وحصصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة إلى الاحتياطي القانوني. يجوز للبنك اتخاذ قرار بإيقاف هذه التحويلات السنوية عندما يصل الاحتياطي إلى 50٪ من رأس المال المدفوع.
- إن توزيع هذا الاحتياطي محدد بالمبلغ المطلوب لدفع توزيعات أرباح بنسبة 5٪ من رأس المال في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المتراكمة بتأمين هذا الحد .
- (د) وفقاً لمتطلبات النظام الأساسي للبنك، يتم تحويل مبلغ لا يقل عن 10٪ من أرباح السنة سنوياً إلى الاحتياطي العام. ويتم هذا التحويل قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وحصصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة. إن هذا الاحتياطي وما يزيد عن تكلفة اسهم الخزينة متاح للتوزيع.
- (هـ) كما في 31 ديسمبر 2014، احتفظ البنك بعدد 4,862,229 سهم (31 ديسمبر 2013: 4,590,449 سهم) من أسهمه الخاصة أي ما يعادل 0,30 ٪ (2013: 0,28 ٪) من إجمالي رأس المال المصدر في تاريخ التقارير المالية. تبلغ القيمة السوقية لهذه الأسهم 1,994 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2014 (31 ديسمبر 2013: 2,020 ألف دينار كويتي).
- (و) اقترح أعضاء مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة 13 فلس للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (31 ديسمبر 2013: 13 فلس للسهم)، ويخضع هذا الاقتراح لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

## 10 إيرادات فوائد

2013 (ألف دك)	2014 (ألف دك)	
605	583	أرصدة لدى البنوك
10,967	13,699	أوراق دين مالية
94,031	97,547	قروض وسلف
105,603	111,829	

## إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة 31 ديسمبر 2014

### 11 مصروفات فوائد

2013 (ألف دك)	2014 (ألف دك)	
4,379	9,904	مستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع عملاء:
1,413	1,837	- ودائع تحت الطلب
16,011	15,728	- ودائع محددة الأجل
21,803	27,469	

### 12 صافي إيرادات أتعاب وعمولات

2013 (ألف دك)	2014 (ألف دك)	
23,785	24,336	إيرادات أتعاب وعمولات
(1,801)	(2,306)	مصروفات أتعاب وعمولات
21,984	22,030	

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات مبلغ 1,109 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2013: 1,190 ألف دينار كويتي) من الأنشطة على سبيل الأمانة.

### 13 المخصصات / خسائر الانخفاض في القيمة

2013 (ألف دك)	2014 (ألف دك)	
16,870	21,168	تسهيلات نقدية - عامة
21,667	19,491	تسهيلات نقدية - محددة
2,383	1,141	تسهيلات غير نقدية
2,072	1,581	استثمارات متاحة للبيع
1,000	(1,000)	(مفرج عنه) / محمل آخر
43,992	42,381	

### 14 الضرائب

2013 (ألف دك)	2014 (ألف دك)	
337	357	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
936	992	ضريبة دعم العمالة الوطنية
374	397	الزكاة
115	466	ضريبة على فروع بالخارج
1,762	2,212	

## 15 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تحتسب ربحية السهم الأساسية والمخفضة عن طريق قسمة صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

2013	2014	
35,425	37,586	صافي ربح السنة (ألف دك)
1,619,166,234	1,619,166,234	المتوسط المرجح لعدد أسهم البنك المصدر والمدفوعة
(1,651,873)	(4,804,961)	ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة
1,617,514,361	1,614,361,273	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
22	23	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

## 16 معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل المعاملات التي تمت مع بعض الأطراف ذات العلاقة (أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للمجموعة وأفراد عائلاتهم المقربون والشركات التي يملكون حصصاً رئيسية فيها أو يستطيعون ممارسة تأثير ملموس عليها والشركات الزميلة للمجموعة) والذين كانوا عملاء للمجموعة خلال الفترة. إن شروط هذه المعاملات تتم الموافقة عليها من قبل إدارة المجموعة.

ضمن السياق العادي للعمل كان لدى هذه الأطراف ذات علاقة ودائع لدى البنك وتسهيلات ائتمانية ممنوحة لهم من قبل البنك. إن الأرصدة المدرجة ضمن البيانات المالية المجمعة هي كما يلي:

المبلغ		عدد الأطراف ذات علاقة		العدد	
2013 (ألف دك)	2014 (ألف دك)	2013	2014	2013	2014
<b>أعضاء مجلس الإدارة</b>					
12,991	9,465	2	2	4	4
17,338	7,529	16	16	8	7
21	23	-	-	1	1
2,963	2,037	4	1	-	-
إن القروض والسلف أعلاه مضمونة بالكامل.					
<b>موظفي الإدارة العليا</b>					
159	186	-	-	9	9
669	426	2	2	8	9
64	62	1	1	-	-
1	1	-	-	1	1
<b>شركة زميلة</b>					
905	501	1	1	1	1

تتضمن إيرادات الفوائد ومصروفات الفوائد مبلغ 650 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2013: 612 ألف دينار كويتي) ومبلغ 103 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2013: 279 ألف دينار كويتي) على التوالي، من معاملات مع أطراف ذات علاقة.

## إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة 31 ديسمبر 2014

### 16 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

#### مكافأة موظفي الإدارة العليا

فيما يلي تفاصيل مكافأة موظفي الإدارة العليا:

2013 (ألف دك)	2014 (ألف دك)	
2,413	1,706	رواتب ومزايا أخرى
227	149	مزايا ما بعد التوظيف
2,640	1,855	

### 17 التزامات ومطلوبات طارئة

2013 (ألف دك)	2014 (ألف دك)	
28,661	21,459	قبولات
214,243	231,567	خطابات اعتماد
646,916	628,149	ضمانات
889,820	881,175	

تمثل الأرصدة أعلاه المبالغ التعاقدية غير القابلة للإلغاء للأدوات المالية للمجموعة خارج الميزانية العمومية التي تُلزم البنك بالقيام بالدفع نيابة عن العملاء في حالة إجراءات معينة. تمثل المبالغ التعاقدية مخاطر الائتمان، بافتراض أن المبالغ يتم تقديمها مسبقاً بالكامل وأن أي ضمان أو تأمين آخر يعتبر وكأنه لا قيمة له. ومع ذلك، فإن مجموع المبالغ التعاقدية للالتزامات بتقديم الائتمان لا يمثل بالضرورة الاحتياجات النقدية المستقبلية، حيث إن كثيراً من هذه الالتزامات قد تنتهي صلاحيتها أو تنتهي مدتها دون أن يتم دفعها. إن إجمالي الالتزامات بمنح الائتمان بتاريخ بيان المركز المالي بمبلغ 352,453 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2013: 194,736 ألف دينار كويتي).

### 18 الأدوات المالية المشتقة

تستخدم المجموعة، ضمن دورة أعمالها العادية، الأدوات المالية المشتقة لإدارة مخاطر تعرضها للتقلبات في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية. إن المعاملات المشتقة تؤدي بدرجات متفاوتة إلى مخاطر الائتمان ومخاطر السوق.

تقيس المجموعة المشتقات المتعلقة بمخاطر الائتمان بتكلفة استبدال عقود بأسعار السوق الحالية إذا أخفق أحد الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماته التعاقدية في أو قبل تاريخ السداد وهي محددة بالقيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية التي تكون في صالح المجموعة.

تشأ مخاطر السوق من تقلبات أسعار الفائدة وأسعار العملات الأجنبية مما يؤثر على قيمة العقد. ولأغراض إدارة المخاطر والسيطرة على هذه الأنشطة، قامت المجموعة بوضع إجراءات وحدود تم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.



## 18 الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

يوضح الجدول أدناه القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المسجلة كموجودات أو مطلوبات بالإضافة إلى القيمة التعاقدية. إن القيمة التعاقدية المدرجة بالإجمالي، هي قيمة المشتقات المالية التي تخص الموجودات أو السعر المرجعي أو المؤشر الأساسي وتمثل الأساس لقياس التغيرات في قيمة المشتقات المالية. تمثل القيمة التعاقدية حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تعطي مؤشراً لمخاطر الائتمان أو مخاطر السوق.

2013			2014		
القيم التعاقدية (ألف دك)	المطلوبات (ألف دك)	الموجودات (ألف دك)	القيم التعاقدية (ألف دك)	المطلوبات (ألف دك)	الموجودات (ألف دك)
<b>مشتقات محتفظ بها للتغطية:</b>					
<b>تغطيات القيمة العادلة</b>					
54,879	528	212	83,293	492	257
مبادلات أسعار الفائدة					
<b>مشتقات محتفظ بها للمتاجرة:</b>					
139,500	137	667	175,910	2,142	334
عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة					
88,883	249	209	88,883	3,264	-
مبادلات أسعار الفائدة					
283,262	914	1,088	348,086	5,898	591

تم تقييم جميع عقود المشتقات بالقيمة العادلة على أساس مدخلات معروضة في السوق ويتم تصنيفها كمستوى 2.

إن عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية لبيع أو شراء أو تحويل أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. والعقود الآجلة هي عقود معدلة ليتم التعامل عليها بصورة علنية في السوق ويتم سدادها على أساس إجمالي.

إن مبادلات أسعار الفائدة هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين ويمكن أن تتضمن تبادل فائدة أو تبادل كلاً من المبالغ الرئيسية والفوائد لفترة محددة من الزمن استناداً إلى البنود التعاقدية.

## 19 معلومات القطاعات

تنظم المجموعة في قطاعات تشترك في أنشطة أعمال تدر إيرادات وتتكد مصروفات. يتم مراجعة هذه القطاعات عادةً من قبل رئيس متخذي القرارات التشغيلية لتوزيع المصادر وتقييم الأداء. وقد قامت الإدارة لأغراض إعداد تقرير حول قطاعات الأعمال بتجميع منتجات وخدمات المجموعة في قطاعات التشغيل التالية:

- الأعمال المصرفية التجارية - وتشمل سلسلة كاملة من خدمات الائتمان والودائع والخدمات المصرفية المتعلقة بها والمقدمة إلى عملائها التجاريين.
- الخزينة والاستثمارات - وتشمل السوق النقدي والصراف الأجنبي وسندات الخزينة وإدارة الأصول والفائض المالي والاستثمارات في أوراق مالية والاستثمار في شركة زميلة.

تتضمن الإيرادات التشغيلية إيرادات التشغيل التي تتعلق مباشرة بقطاعات الأعمال. تتضمن نتائج القطاعات الإيرادات والمصروفات المتعلقة مباشرة بقطاع الأعمال. تتكون موجودات القطاعات من موجودات التشغيل المتعلقة مباشرة بقطاع التشغيل.

# إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

## 31 ديسمبر 2014

### 19 معلومات القطاعات (تتمة)

إن معلومات القطاعات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر هي كما يلي:

المجموع	الخزينة والاستثمارات		الأعمال المصرفية التجارية			
	2013 (ألف دك)	2014 (ألف دك)	2013 (ألف دك)	2014 (ألف دك)		2013 (ألف دك)
115,622	117,610	18,483	19,712	97,139	97,898	إيرادات التشغيل
53,068	56,293	14,625	13,692	38,443	42,601	نتائج القطاعات
(15,521)	(16,135)					مصروفات غير موزعة
37,547	40,158					الربح قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
3,128,199	3,428,057	856,621	913,861	2,271,578	2,514,196	موجودات القطاعات
64,942	70,982					موجودات غير موزعة
3,193,141	3,499,039					إجمالي الموجودات
2,586,486	2,862,049	787,013	873,719	1,799,473	1,988,330	مطلوبات القطاعات
65,823	78,642					مطلوبات غير موزعة
2,652,309	2,940,691					إجمالي المطلوبات

يتضمن قطاع الأعمال المصرفية التجارية إيرادات تشغيل بمبلغ 9,342 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2013: 8,277 ألف دينار كويتي) وموجودات القطاع بمبلغ 337,123 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2013: 195,251 ألف دينار كويتي) تتعلق بالفروع بالخارج.

### 20 إدارة المخاطر

#### أ) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر إخفاق أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزامه ويتسبب بذلك في تكبد طرف آخر لخسارة مالية. إن الأدوات المالية المعرضة لهذه المخاطر والسياسات والأهداف والإجراءات الخاصة بإدارة وتقييم هذه المخاطر موضحة في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان كما في تاريخ بيان المركز المالي يتمثل في القيمة الدفترية لكل أصل مالي في بيان المركز المالي المجموع.

تظهر تركيزات مخاطر الائتمان فيما لو تواجدت أطراف مقابلة تضطلع بأنشطة مماثلة أو أنشطة في نفس القطاع الجغرافي أو حين تكون لهم خصائص اقتصادية مماثلة مما يجعل قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية تتأثر بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. إن تركيز مخاطر الائتمان يعتبر مؤشراً عن حساسية أداء المجموعة النسبية للتطورات التي تؤثر على قطاع صناعي أو جغرافي بعينه. إن الحد الأقصى لتركيز مخاطر الائتمان الخاصة بطرف مقابل واحد أو مجموعة مترابطة من الأطراف المقابلة محدود بنسبة 15% من رأس المال الشامل لدى المجموعة حسب ما تقره التعليمات التنظيمية.

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بتاريخ 18 ديسمبر 1996 بشأن قواعد وأسس تصنيف التسهيلات الائتمانية، قامت المجموعة بتشكيل لجنة داخلية من ذوي الخبرة والاختصاص بالبنك لدراسة وتقييم التسهيلات الائتمانية القائمة لكل عميل على حدة من عملاء المجموعة. ويتعين على هذه اللجنة الوقوف على أية أمور غير عادية مرتبطة بمركز العميل، وما قد يواجهه من مصاعب قد يتعين معها تصنيف الدين الممنوح له على أنه غير منتظم، ومن ثم تحديد مستوى المخصصات المطلوبة لتلك المديونية.

## 20 إدارة المخاطر (تتمة)

### أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

#### الأدوات المالية المشتقة

دائماً ما تتحصر مخاطر الائتمان الناتجة من الأدوات المالية المشتقة على تلك المشتقات ذات القيمة العادلة الموجبة كما يتم قيده ببيان المركز المالي المجموع.

#### مخاطر الالتزامات المرتبطة بالائتمان

توفر المجموعة لعملائها ضمانات مالية قد تتطلب من المجموعة سداد مدفوعات بالنيابة عن العملاء. يتم تحصيل هذه المدفوعات من العملاء على أساس شروط الضمانات المالية. تعرض هذه الضمانات المجموعة لمخاطر مماثلة على القروض والسلف ويتم تخفيف هذه المخاطر من خلال نفس إجراءات وسياسات الرقابة.

#### مخاطر تركيز الائتمان

إن تركيزات القطاع الجغرافي وقطاع الأعمال الخاصة بالموجودات المالية والمطلوبات الطارئة ذات مخاطر الائتمان هي كما يلي:

2013		2014		
المطلوبات الطارئة المتعلقة بالائتمان (ألف دك)	الموجودات (ألف دك)	المطلوبات الطارئة المتعلقة بالائتمان (ألف دك)	الموجودات (ألف دك)	
				<b>القطاع الجغرافي:</b>
359,906	2,526,922	371,302	2,575,515	محلي (الكويت)
135,307	344,468	154,387	502,283	دول الشرق الأوسط الأخرى
94,202	136,643	90,078	95,163	أوروبا
475	5,908	4,463	5,127	الولايات المتحدة الأمريكية
299,930	37,706	260,945	138,689	باقي الدول
889,820	3,051,647	881,175	3,316,777	
				<b>قطاع الأعمال:</b>
169,923	315,114	186,283	336,472	تجارة وصناعة
414,680	497,627	378,798	448,270	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
198,385	703,860	226,286	788,095	إنشاءات وعقارات
25,210	635,877	-	737,582	الحكومة وأطراف أخرى
5,115	732,507	4,473	801,726	أفراد
76,507	166,662	85,335	204,632	أخرى
889,820	3,051,647	881,175	3,316,777	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
31 ديسمبر 2014

20 إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

إجمالي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر والجدارة الائتمانية للأدوات المالية

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بنود بيان المركز المالي المجموع، وذلك دون احتساب أي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى. تم عرض الحد الأقصى لمخاطر الائتمان بالمجمل، قبل تأثير التخفيف عن طريق استخدام اتفاقيات الضمانات والمقاصة الرئيسية.

يوضح الجدول أدناه أيضاً التعرض لمخاطر الائتمان حسب الجدارة الائتمانية للموجودات المالية حسب الفئة والتصنيف والحالة:

إجمالي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر (ألف دك)	متأخرة متضمنة منخفضة القيمة إفرادياً (ألف دك)	غير متأخرة أو منخفضة القيمة			
		فئة مقبولة (ألف دك)	فئة قياسية (ألف دك)	فئة عالية (ألف دك)	
					31 ديسمبر 2014
128,732	–	–	19	128,713	أرصدة لدى البنوك
279,831	–	–	–	279,831	سندات خزانة حكومة دولة الكويت
221,228	–	–	–	221,228	سندات بنك الكويت المركزي
					قروض وسلف
2,292,899	60,508	164,237	101,839	1,966,315	– قروض لعملاء
129,398	–	–	–	129,398	– قروض لبنوك
238,956	–	–	3,500	235,456	أوراق دين مالية متاحة للبيع (إيضاح 22)
25,733	416	1,129	724	23,464	موجودات أخرى
3,316,777	60,924	165,366	106,082	2,984,405	المجموع
					31 ديسمبر 2013
182,888	–	–	6	182,882	أرصدة لدى البنوك
227,673	–	–	–	227,673	سندات خزانة حكومة دولة الكويت
247,416	–	–	–	247,416	سندات بنك الكويت المركزي
					قروض وسلف
2,039,145	101,785	176,098	166,304	1,594,958	– قروض لعملاء
150,267	–	–	–	150,267	– قروض لبنوك
180,095	–	–	3,500	176,595	أوراق دين مالية متاحة للبيع (إيضاح 22)
24,163	451	1,227	1,183	21,302	موجودات أخرى
3,051,647	102,236	177,325	170,993	2,601,093	المجموع

إن إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان المتعلق بالمطلوبات الطارئة بمبلغ 881,175 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2013: 889,820 ألف دينار كويتي).

## 20 إدارة المخاطر (تتمة)

### أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

#### إجمالي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر والجدارة الائتمانية للأدوات المالية (تتمة)

يستند تصنيف القروض للعملاء من فئات عالية وقياسية ومقبولة الموضحة أعلاه إلى الجودة الائتمانية الداخلية للأطراف المقابلة وحجم المخاطر المقدرة وقبول وتوافر الضمانات وفقاً لنموذج التصنيف الداخلي لدى المجموعة. يستند تصنيف الأرصدة لدى البنوك والقروض للبنوك والاستثمارات المتاحة للبيع في أدوات الدين إلى التصنيف الخارجي للأطراف المقابلة.

تتضمن المبالغ المتأخرة بما في ذلك القروض والسلف منخفضة القيمة بصورة فردية أعلاه مبلغ 21,965 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2013: 64,828 ألف دينار كويتي) متأخرة لفترة أقل من 90 يوماً ولا تعتبر منخفضة القيمة.

إن القيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة والتي تتضمن القروض والسلف التي انخفضت قيمتها بصورة فردية والممنوحة للعملاء بلغت 53,502 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2014 (31 ديسمبر 2013: 65,035 ألف دينار كويتي). وقد قامت المجموعة باتخاذ الإجراءات القانونية الكافية لضمان استرداد الضمانات متى لزم ذلك. إن خسارة انخفاض القيمة على القروض والسلف مفصّل عنها في إيضاح 5 وإيضاح 13.

عند تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة، فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل مخاطر الائتمان الحالية وليس الحد الأقصى للمخاطر التي قد تنتج في المستقبل نتيجة التغيرات في القيم.

#### الضمان والتعزيزات الائتمانية الأخرى

إن مبلغ ونوع الضمان اللازم يستند إلى تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. يتم تنفيذ التعليمات فيما يتعلق بمدى قبول أنواع الضمان ومقاييس التقييم.

تشمل الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها النقد والأوراق المالية والرسوم على الممتلكات العقارية والضمانات المقابلة.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات على أساس مستمر وتطلب ضمانات إضافية عند الحاجة وفقاً للاتفاقية الأساسية. وفي 31 ديسمبر 2014 قامت المجموعة بالاحتفاظ بضمانات بقيمة عادلة بمبلغ 2,138,107 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2013: 1,925,076 ألف دينار كويتي).

إن سياسة المجموعة هي إعادة حيازة الضمانات التي تم رهنها لتخفيض أو سداد المطالبات القائمة. تم بيع الموجودات التي تم إعادة حيازتها استناداً إلى ظروف السوق والتعليمات الرقابية. وفي العموم لا تقوم المجموعة باستخدام الموجودات التي يتم إعادة حيازتها في النشاط.

في 31 ديسمبر 2014، تم ضمان نسبة 48,49% (31 ديسمبر 2013: 50,67%) من إجمالي القروض للعملاء القائمة من خلال تغطية الضمان بقيمة 1,57 أضعاف (31 ديسمبر 2013: 1,51 أضعاف) القروض الأساسية.

### ب) مخاطر السيولة

إن السيولة هي القدرة الدائمة على استيعاب الالتزامات المستحقة ومسحوبات الودائع وتمويل نمو الموجودات وعمليات التشغيل والوفاء بالالتزامات التعاقدية من خلال الوصول غير المحدود إلى التمويل بالمعدلات السوقية المعقولة.

إن مخاطر السيولة هي المخاطر بأن تواجه المجموعة صعوبة في توفير الأموال للوفاء بالتزامات تتعلق بأدوات مالية. كما تنتج مخاطر السيولة أيضاً من عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بسعر قريب من قيمته العادلة. إن الأدوات المالية التي تتعرض لهذه المخاطر والأهداف والسياسات والإجراءات وإدارة وتقدير هذه المخاطر قد تم شرحها في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

يلخص الجدول التالي معلومات استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة استناداً إلى التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. بالنسبة لدفعات السداد التي تخضع لإشعارات فإنها تعامل كما لو أن الإشعارات قد تمت فوراً.

## إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة 31 ديسمبر 2014

### 20 إدارة المخاطر (تتمة)

#### (ب) مخاطر السيولة (تتمة)

المطلوبات المالية	أقل من شهر (ألف دك)	من شهر إلى سنة (ألف دك)	سنة إلى خمس سنوات (ألف دك)	المجموع (ألف دك)
31 ديسمبر 2014				
مستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	198,644	715,214	20,598	934,456
ودائع العملاء	1,091,641	749,630	112,826	1,954,097
مطلوبات أخرى	-	67,060	-	67,060
	1,290,285	1,531,904	133,424	2,955,613
31 ديسمبر 2013				
مستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	155,513	487,318	-	642,831
ودائع العملاء	1,184,851	641,385	136,906	1,963,142
مطلوبات أخرى	-	59,023	-	59,023
	1,340,364	1,187,726	136,906	2,664,996

إن المبالغ التعاقدية لإجمالي مراكز المشتقات التي تم تسويتها هي بإجمالي مبلغ 264,793 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2013: 228,383 ألف دينار كويتي) منها مبلغ 78,635 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2013: 96,597 ألف دينار كويتي) تنتهي صلاحيتها خلال ثلاثة أشهر.

بصورة أساسية فإن جميع القبولات والتزامات خطابات الائتمان تنتهي خلال سنة واحدة بينما تنتهي الضمانات بنسبة 57% (2013: 60%) خلال سنة واحدة بينما ينتهي الجزء المتبقي خلال فترة لا تتجاوز خمس سنوات.

يلخص الجدول أدناه قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. تم تحديد تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ بيان المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية باستثناء الاستثمارات في أسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات في الأسهم المتاحة للبيع والاستثمار في شركة زميلة والمباني والمعدات التي تم تحديدها استناداً إلى تقدير الإدارة لتصفية تلك الاستثمارات.

يمكن أن تختلف تواريخ الاستحقاق الفعلية عن تواريخ الاستحقاق الموضحة أدناه حيث ربما يكون لدى المقترض الحق في سداد التزاماته مقدماً مع سداد أو عدم سداد غرامات السداد المبكر وربما يكون من الضروري سداد ودائع العملاء قبل مواعيد استحقاقها عند الطلب.

## 20 إدارة المخاطر (تتمة)

### ب) مخاطر السيولة (تتمة)

إن قائمة الاستحقاقات كما في 31 ديسمبر 2014 كانت كما يلي:

المجموع (ألف دك)	أكثر من خمس سنوات (ألف دك)	سنة إلى خمس سنوات (ألف دك)	من شهر إلى سنة (ألف دك)	أقل من شهر (ألف دك)	
					<b>الموجودات</b>
144,825	-	-	23,043	121,782	نقد وأرصدة لدى البنوك
279,831	8,000	56,142	207,559	8,130	سندات خزانة حكومة دولة الكويت
221,228	-	-	150,743	70,485	سندات بنك الكويت المركزي
2,422,297	264,033	558,166	1,198,864	401,234	قروض وسلف
345,011	50,116	154,846	135,655	4,394	استثمارات في أوراق مالية
14,865	-	14,865	-	-	استثمار في شركة زميلة
37,156	-	-	37,156	-	موجودات أخرى
33,826	33,826	-	-	-	مباني ومعدات
3,499,039	355,975	784,019	1,753,020	606,025	<b>إجمالي الموجودات</b>
					<b>المطلوبات</b>
923,752	-	20,274	705,658	197,820	مستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,938,297	-	106,829	741,299	1,090,169	ودائع العملاء
78,642	-	-	78,642	-	مطلوبات أخرى
2,940,691	-	127,103	1,525,599	1,287,989	<b>إجمالي المطلوبات</b>

إن قائمة الاستحقاقات كما في 31 ديسمبر 2013 كانت كما يلي:

المجموع (ألف دك)	أكثر من خمس سنوات (ألف دك)	سنة إلى خمس سنوات (ألف دك)	من شهر إلى سنة (ألف دك)	أقل من شهر (ألف دك)	
					<b>الموجودات</b>
197,921	-	-	14,103	183,818	نقد وأرصدة لدى البنوك
227,673	10,000	84,684	126,652	6,337	سندات خزانة حكومة دولة الكويت
247,416	-	-	185,931	61,485	سندات بنك الكويت المركزي
2,189,412	206,790	411,594	1,029,605	541,423	قروض وسلف
252,168	18,069	151,100	82,999	-	استثمارات في أوراق مالية
13,609	-	13,609	-	-	استثمار في شركة زميلة
34,316	-	8,779	25,537	-	موجودات أخرى
30,626	30,626	-	-	-	مباني ومعدات
3,193,141	265,485	669,766	1,464,827	793,063	<b>إجمالي الموجودات</b>
					<b>المطلوبات</b>
639,170	-	-	484,155	155,015	مستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,947,316	-	127,205	636,702	1,183,409	ودائع العملاء
65,823	-	-	65,823	-	مطلوبات أخرى
2,652,309	-	127,205	1,186,680	1,338,424	<b>إجمالي المطلوبات</b>

## إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة 31 ديسمبر 2014

### 20 إدارة المخاطر (تتمة)

#### ج) مخاطر السوق (تتمة)

##### 1 مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

تتسأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال أن تؤثر التغيرات في معدلات الفائدة على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة لأداة مالية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود على فروق معدلات الفائدة للسنوات المذكورة. كما أنه يتم مراقبة المراكز على أساس يومي وكذلك استخدام إستراتيجيات التغطية لضمان الحفاظ على المراكز في نطاق الحدود الموضوع. إن الأدوات المالية المعرضة لهذه المخاطر وكذلك أهداف وسياسات وإجراءات إدارة وتقدير هذه المخاطر قد تم بيانها في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

إن الحساسية إلى تغير سعر الفائدة على بيان الدخل المجمع للمجموعة هي تأثير التغيرات المقدرة في أسعار الفائدة على صافي إيرادات الفائدة لسنة واحدة استناداً إلى الموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدلات المتغيرة المحتفظ بها كما في 31 ديسمبر 2014، وبما يشمل على تأثير أدوات التغطية. يتم احتساب حساسية تغير سعر الفائدة على حقوق الملكية بإعادة تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع ذات المعدل الثابت، بما في ذلك تأثير أية أداة تغطية مرتبطة بها كما في 31 ديسمبر 2014 نتيجة تأثيرات التغيرات المقدرة في أسعار الفائدة. يتم تحليل الحساسية حسب استحقاق الأصل أو المبادلة.

يوضح الجدول التالي تأثير التغير بمعدل 25 نقطة أساسية في أسعار الفائدة مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

التأثير		التأثير		
2013	2014	2013	2014	
حقوق الملكية (ألف دك)	صافي الربح (ألف دك)	حقوق الملكية (ألف دك)	صافي الربح (ألف دك)	
24	1,347	152	2,408	الدينار الكويتي
584	131	513	15	الدولار الأمريكي

##### 2 مخاطر أسعار العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار العملات الأجنبية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود على مراكز العملات حسب كل عملة. ويتم مراقبة المراكز على أساس يومي ويتم استخدام إستراتيجيات التغطية لضمان المحافظة على المراكز في نطاق الحدود الموضوع. إن الأدوات المالية المعرضة لهذه المخاطر وكذلك أهداف وسياسات وإجراءات إدارة وتقدير هذه المخاطر قد تم بيانها في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

فيما يلي التأثير على صافي أرباح السنة، نتيجة التغير بنسبة 5٪ في أسعار صرف العملات الأجنبية بسبب التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

التأثير		التأثير		
2013	2014	2013	2014	
(ألف دك)	(ألف دك)	(ألف دك)	(ألف دك)	
				العملة
38	72			الدولار الأمريكي
2	2			اليورو
48	58			أخرى



## 20 إدارة المخاطر (تتمة)

### ج) مخاطر السوق (تتمة)

#### ج3 مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة أسعار الأسهم المستقلة. تتج مخاطر أسعار الأسهم من محفظة البنك الاستثمارية. إن الأدوات المالية المعرضة لهذه المخاطر وكذلك أهداف وسياسات وإدارة وتقدير هذه المخاطر قد تم بيانها في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

فيما يلي التأثير على بيان الدخل المجمع (كنتيجة لمخاطر أسعار الأسهم على استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والانخفاض الإضافي في قيمة الاستثمارات في أسهم محتفظ بها كمتاحة للبيع والتي تعرضت للانخفاض في القيمة) وعلى حقوق الملكية (نتيجة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم محتفظ بها كمتاحة للبيع) كما في 31 ديسمبر، بسبب التغير بنسبة 5٪ في مؤشرات الأسهم، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

التأثير			
2013		2014	
حقوق الملكية (ألف دك)	صافي الربح (ألف دك)	حقوق الملكية (ألف دك)	صافي الربح (ألف دك)
697	188	810	527
178	-	899	909

أسواق الأوراق المالية بدول مجلس التعاون الخليجي  
أسواق أخرى للأوراق المالية

#### ج4 مخاطر المدفوعات مقدماً

إن مخاطر المدفوعات مقدماً هي مخاطر أن تتكبد المجموعة خسارة مالية بسبب قدوم عملائها والأطراف المقابلة على السداد أو طلب السداد قبل أو بعد التاريخ المتوقع مثل القروض والسلف ذات المعدلات الثابتة عند انخفاض أسعار الفائدة. إن معظم موجودات المجموعة تحمل فائدة متغيرة كما أن معظم المطلوبات المالية التي تحمل فائدة لها فترات استحقاق أقل من سنة وعليه فإن المجموعة لا تتعرض لمخاطر جوهريّة بالنسبة للمدفوعات مقدماً. إن الأدوات المالية المعرضة لهذه المخاطر وكذلك أهداف وسياسات وإدارة وتقدير هذه المخاطر مبينة في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

#### د) مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو الغش أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل ضوابط الرقابة في القيام بعملها يمكن للمخاطر التشغيلية أن تؤدي إلى أضرار خاصة بالسمعة ويكون لذلك آثار قانونية أو تشريعية أو تؤدي إلى الخسارة المالية. لا يمكن للمجموعة أن تتوقع تجنب جميع المخاطر التشغيلية ولكن من خلال إطار الرقابة ومن خلال المتابعة والاستجابة للمخاطر المحتملة، تستطيع المجموعة أن تدير هذه المخاطر. تتضمن أدوات الرقابة فصل الواجبات بصورة فعالة ووضع إجراءات للدخول على الأنظمة والتفويض والمطابقة ونشر الوعي بين العاملين وإجراءات التقييم بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي. إن الأدوات المالية المعرضة لهذه المخاطر وكذلك أهداف وسياسات وإدارة وتقدير هذه المخاطر قد تم بيانها في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

يقوم قسم إدارة المخاطر بإدارة المخاطر التشغيلية طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المؤرخة في 14 نوفمبر 1996 فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والتعليمات المؤرخة في 13 ديسمبر 2003 فيما يتعلق بالممارسات السليمة لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية لدى البنوك.

## 21 إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الرئيسية للمجموعة من إدارة رأس المال في التأكد من التزام المجموعة بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً واحتفاظ المجموعة بمعدلات رأسمال جيدة بهدف دعم أعمالها وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون.

تراقب المجموعة بنشاط قاعدة رأس المال لديها لتغطية المخاطر المتضمنة في الأعمال. وتتم مراقبة كفاية رأس المال لدى المجموعة باستخدام عدة تدابير منها القواعد والنسب الموضوعية من قبل لجنة بازل الخاصة بالإشراف على الأعمال المصرفية (قواعد ومعدلات بنك التسويات الدولية) والتي يطبقها بنك الكويت المركزي في الإشراف على المجموعة.

## إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة 31 ديسمبر 2014

### 21 إدارة رأس المال (تتمة)

يحتسب رأس المال الرقابي للمجموعة ومعدلات كفاية رأس المال للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 طبقاً لتعليمات لجنة بازل III الصادرة عن بنك الكويت المركزي بواسطة التعميم 2/ر ب ر ب أ/336/2014 الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 24 يونيو 2014 كما هو مبين أدناه:

2014 (الف دك)	
2,345,011	التعرض الموزون للمخاطر
304,852	رأس المال المطلوب
	رأس المال المتاح
531,826	رأس المال الشريحة 1
531,826	رأس المال العادي من الشريحة 1
-	الشريحة 1 الإضافية
23,433	رأس المال الشريحة 2
555,259	إجمالي رأس المال
22.68%	معدل كفاية رأس المال العادي من الشريحة 1
22.68%	معدل كفاية رأس المال الشريحة 1
23.68%	إجمالي معدل كفاية رأس المال

إن معدلات الشريحة 1 وإجمالي كفاية رأس المال لدى المجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 هي 25,34% و 26,93% على التوالي وتحتسب طبقاً لتعليمات لجنة بازل II الصادرة عن بنك الكويت المركزي بموجب التعميم 2/بي إس/184/2005 المؤرخ في 21 ديسمبر 2005.

يحتسب معدل الاقتراض المالي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 طبقاً للتعميم رقم 2/بي إس/342/2014 المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 كما هو مبين أدناه:

2014 (الف دك)	
531,826	رأس المال الشريحة 1
4,057,997	إجمالي التعرض للمخاطر
13.11%	معدل الاقتراض المالي

تم إدراج الإفصاحات الإضافية المتعلقة بكفاية رأس المال طبقاً للتعميمات المذكورة أعلاه ضمن قسم "إدارة المخاطر" بالتقرير السنوي.

## 22 قياس القيمة العادلة

### الأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد والأرصدة لدى البنوك وسندات خزانة حكومة دولة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي والقروض والسلف والاستثمارات في أسهم وبعض الموجودات الأخرى. وتتكون المطلوبات المالية من المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء وبعض المطلوبات الأخرى.

تصنف القيمة العادلة للأدوات المالية كما يلي:

### استثمارات في أوراق مالية

استثمارات متاحة للبيع		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية
2013 (ألف دك)	2014 (ألف دك)	2013 (ألف دك)	2014 (ألف دك)	
المستوى 1:				
11,383	8,577	985	1,690	أسهم أسعار البيع المعلنة
164,843	192,017	-	-	أوراق دين مالية أسعار البيع المعلنة
المستوى 2:				
25,841	22,887	-	-	أسهم مضاعفات السوق
11,752	46,939	-	-	أوراق دين مالية أسعار الوسيط
14,533	37,396	-	12,123	صناديق مدارة على أساس صافي قيمة الموجودات
المستوى 3:				
19,331	23,382	-	-	أسهم التدفقات النقدية المخصصة، نموذج خصم توزيعات الأرباح
3,500	-	-	-	أوراق دين مالية التدفقات النقدية المخصصة
251,183	331,198	985	13,813	

إن الأسهم والاستثمارات في أوراق الدين المالية المصنفة تحت المستوى 3 لها تدفقات نقدية ومعدلات خصم وتوزيعات أرباح مقدرة محتفظ بها تمثل مدخلات جوهريّة حيث إن التدفقات النقدية الأعلى أو توزيعات الأرباح المحتفظ بها ومعدل الخصم الأدنى سوف ينتج عنها قيمة عادلة أعلى.

قد يكون التأثير على بيان المركز المالي المجمع أو بيان التغيرات في حقوق المساهمين المجمع غير جوهري إذا تم تغيير بمقدار 5% في متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة للقيمة العادلة للأوراق المالية غير المسعرة.

لم يكن هناك أي تغيرات جوهريّة في أساليب التقييم المستخدمة لغرض قياس القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق دين مالية مقارنة بالسنة السابقة.

## إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة 31 ديسمبر 2014

### 22 قياس القيمة العادلة (تتمة)

فيما يلي ملخص الحركة في الاستثمارات في أوراق مالية للمستوى 3:

2013 (ألف دك)	2014 (ألف دك)	
26,985	22,831	الرصيد الافتتاحي
7,391	3,364	مشتريات
(5,148)	(1,118)	استبعاد
(4,091)	646	تحويل بين المستويات
(2,306)	(1,644)	تغير في القيمة العادلة
-	(697)	انخفاض في القيمة
22,831	23,382	

### أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية وتستخدم فقط لأغراض الإفصاح. يتم تحديد القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى 3 استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة، والتي تمثل فيها أهم المدخلات معدل الخصم الذي يعكس مخاطر الائتمان المتعلقة بالأطراف المقابلة.

### أدوات غير مالية

تتضمن الأدوات المدرجة بالقيمة العادلة، بخلاف الأدوات المالية، موجودات تم حيازتها من تسوية دين والأرض ملك حر (المصنفة كمباني ومعدات) والتي تم تحديد قيمتها العادلة باستخدام مدخلات تقييم جوهرية استناداً إلى البيانات غير المعروضة في السوق وتم تصنيفها ضمن المستوى 3. تم الإفصاح عن القيمة العادلة للموجودات التي تم حيازتها في تسوية الدين في الإيضاح 7.

إذا تم قياس الأرض ملك حر باستخدام نموذج التكلفة، بلغ صافي القيمة الدفترية 16,623 ألف دينار كويتي، كما في 31 ديسمبر 2014 (31 ديسمبر 2013: 16,600 ألف دينار كويتي).

البنك الأهلي الكويتي (ش.م.ك.ع.)

تأسس في دولة الكويت بموجب مرسوم أميري

صدر بتاريخ 14 صفر 1387 هـ الموافق 23 مايو 1967 م

رأس المال المدفوع كما في 31 ديسمبر 2014: 161,916,623.400 دك

رقم السجل التجاري: 3705

التلكس: 23257 / 23256 / 22067

رويترز: AHLK

سويقت: ABKK-KW-KW

برقيا: AHLIBANK-KUWAIT

أهلاً أهلي 899 899 1

[www.eahli.com](http://www.eahli.com)

أهلاً أهلي 1 899 899  
[www.eahli.com](http://www.eahli.com)

الأهلي  
ABK



شريكك  
المصرفي