



البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2015

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين 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») وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ«المجموعة»)، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2015 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق 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 أخطاء مادية.

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 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 الإدارة، وكذلك تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة.

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

بيان المركز المالي المجمع
كما في 31 ديسمبر 2015

Deloitte.



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

الرأي

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعّة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعّة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر، وأنها قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعّة 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/ر ب، ر ب أ/ 336/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/ر ب/ 342/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، وقانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجزى 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/ر ب، ر ب أ/ 336/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/ر ب/ 342/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، ولقانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 والتعديلات اللاحقة له ولائحته 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.

2014 ألف دينار كويتي	2015 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
			الموجودات
144,825	432,173	9	نقد وأرصدة لدى البنوك
279,831	204,246	10	سندات خزانة حكومة دولة الكويت
221,228	179,713	10	سندات بنك الكويت المركزي
2,422,297	3,047,143	5,11	قروض وسلف
345,011	343,809	12	استثمارات في أوراق مالية
14,865	16,572	13	استثمار في شركة زميلة
33,826	53,125		مباني ومعدات
-	41,217	14	موجودات غير ملموسة
37,156	41,066	15	موجودات أخرى
3,499,039	4,359,064		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
923,752	1,199,192		المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,938,297	2,496,278		ودائع العملاء
78,642	107,135	16	مطلوبات أخرى
2,940,691	3,802,605		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
161,917	161,917	17	رأس المال
108,897	108,897	17	علاوة إصدار أسهم
(2,303)	(4,528)	17	أسهم خزينة
289,837	289,314	17	احتياطيات
558,348	555,600		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
-	859		الحصص غير المسيطرة
558,348	556,459		إجمالي حقوق الملكية
3,499,039	4,359,064		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ميشيل العقاد
الرئيس التنفيذي

طلال محمد رضا بهباني
رئيس مجلس الإدارة

طلال يوسف المزيني

مراقب حسابات مرخص رقم 209 فئة أ
ديلويت وتوش
الوزان وشركاه

وليد عبد الله العصيمي

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

9 فبراير 2016
الكويت

بيان الدخل المجمع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

2014	2015	إيضاحات	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
111,829	127,003	18	إيرادات فوائد
(27,469)	(32,610)	19	مصروفات فوائد
84,360	94,393		صافي إيرادات الفوائد
22,030	25,228	20	صافي إيرادات أتعاب وعمولات
2,973	3,134		صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
1,860	(1,008)		صافي (خسائر) أرباح استثمارات في أوراق مالية
2,671	3,478		إيرادات توزيعات أرباح
1,976	2,506		حصة في نتائج شركة زميلة
1,740	801		إيرادات تشغيل أخرى
117,610	128,532		إيرادات التشغيل
(22,181)	(25,608)		مصروفات موظفين
(11,524)	(13,849)		مصروفات تشغيل أخرى
(1,366)	(1,729)		استهلاك وإطفاء
(35,071)	(41,186)		مصروفات التشغيل
82,539	87,346		ربح التشغيل للسنة
-	8,005	3	صافي الربح من دمج الأعمال
(41,800)	(58,679)	11	مخصص تسهيلات ائتمانية
(581)	(2,750)		صافي انخفاض قيمة استثمار في أوراق مالية وأخرى
40,158	33,922		ربح السنة
(2,212)	(3,074)	21	الضرائب
(360)	(480)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
37,586	30,368		صافي ربح السنة
			الخاص بـ:
37,586	30,360		مساهمي البنك
-	8		الحصص غير المسيطرة
37,586	30,368		
23 فلس	19 فلس	22	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

بيان الدخل الشامل المجمع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

2014	2015	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
37,586	30,368	صافي ربح السنة
		(خسائر) إيرادات شاملة أخرى
		بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:
(270)	3,198	صافي الربح (الخسارة) من بيع / خسائر انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
(989)	(13,576)	أثر التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
58	(130)	فروق تحويل عملات أجنبية عند ترجمة عمليات أجنبية
(1,201)	(10,508)	
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع:
-	(105)	إعادة قياس التزامات المزايا المحددة
2,232	714	إعادة تقييم الارض الملك الحر
2,232	609	
1,031	(9,899)	إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة
38,617	20,469	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
		الخاص بـ:
38,617	20,460	مساهمي البنك
-	9	الحصص غير المسيطرة
38,617	20,469	

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

الخاص بمساهمي البنك

الإحتياطيات													
المجموع ألف	الحصص غير المسيطره ألف	الإجمالي ألف	إجمالي الإحتياطيات ألف	أرباح مرحلة أرباح ألف	التغيرات في القيمة المعادلة ألف	إحتياطيات أخرى (إيضاح 17) ألف	إحتياطي أسهم خزينة ألف	إحتياطي عام ألف	إحتياطي قانوني ألف	أسهم خزينة ألف	علاوة إصدار أسهم ألف	رأس المال ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
558,348	-	558,348	289,837	121,430	23,314	8,299	8,065	64,141	64,588	(2,303)	108,897	161,917	الرصيد كما في ١ يناير 2015
30,368	8	30,360	30,360	30,360	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
(9,899)	1	(9,900)	(9,900)	-	(10,376)	476	-	-	-	-	-	-	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى السنة
20,469	9	20,460	20,460	30,360	(10,376)	476	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة عند حيازة شركة تابعة (إيضاح 3)
850	850	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(20,983)	-	(20,983)	(20,983)	(20,983)	-	-	-	-	-	-	-	-	أسهم خزينة مشتراه
(2,225)	-	(2,225)	-	-	-	-	-	-	-	(2,225)	-	-	تحويلات الى الإحتياطيات
-	-	-	-	(6,454)	-	-	-	3,227	3,227	-	-	-	
556,459	859	555,600	289,314	124,353	12,938	8,775	8,065	67,368	67,815	(4,528)	108,897	161,917	كما في 31 ديسمبر 2015

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 24 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

الخاص بمساهمي البنك

الإحتياطيات													
المجموع ألف	الحصص غير المسيطره ألف	الإجمالي ألف	إجمالي الإحتياطيات ألف	أرباح مرحلة أرباح ألف	التغيرات في القيمة المعادلة ألف	إحتياطيات أخرى (إيضاح 17) ألف	إحتياطي أسهم خزينة ألف	إحتياطي عام ألف	إحتياطي قانوني ألف	أسهم خزينة ألف	علاوة إصدار أسهم ألف	رأس المال ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
540,832	-	540,832	272,206	112,768	24,573	6,009	8,065	60,172	60,619	(2,188)	108,897	161,917	الرصيد كما في ١ يناير 2014
37,586	-	37,586	37,586	37,586	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
1,031	-	1,031	1,031	-	(1,259)	2,290	-	-	-	-	-	-	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى السنة
38,617	-	38,617	38,617	37,586	(1,259)	2,290	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للسنة
(20,986)	-	(20,986)	(20,986)	(20,986)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(115)	-	(115)	-	-	-	-	-	-	-	(115)	-	-	أسهم خزينة مشتراه
-	-	-	-	(7,938)	-	-	-	3,969	3,969	-	-	-	تحويلات الى الإحتياطيات
558,348	-	558,348	289,837	121,430	23,314	8,299	8,065	64,141	64,588	(2,303)	108,897	161,917	كما في ٣١ ديسمبر 2014

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 24 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المجمع السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

	2015	إيضاحات	2014
	ألف دينار كويتي		ألف دينار كويتي
أنشطة التشغيل			
صافي ربح السنة قبل مكافأة أعضاء مجلس الادارة والضرائب	33,922		40,158
تعديلات لـ:			
صافي (خسائر) أرباح من بيع استثمارات متاحة للبيع	448		(1,851)
إيرادات توزيعات أرباح	(3,478)		(2,671)
حصة في نتائج من شركة زميلة	(2,506)		(1,976)
صافي الارباح من دمج الاعمال	(8,005)	3	-
استهلاك واطفاء	1,729		1,366
مخصصات تسهيلات ائتمانية	58,679		41,800
صافي انخفاض قيمة استثمارات في أوراق مالية وأخرى	2,750		581
ربح التشغيل قبل التغييرات في موجودات ومطلوبات التشغيل	83,539		77,407
<i>التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:</i>			
ودائع لدى البنوك	(26,932)		(5,586)
سندات خزانة حكومة دولة الكويت	75,585		(52,158)
سندات بنك الكويت المركزي	41,515		26,188
قروض وسلف	(525,983)		(273,688)
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	6,693		(12,828)
موجودات أخرى	7,972		(838)
مستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	270,527		284,582
ودائع العملاء	229,484		(9,019)
مطلوبات أخرى	(4,421)		12,311
مكافأة اعضاء مجلس الادارة مدفوعة	(360)		(360)
ضرائب مدفوعة	(2,270)		(1,701)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	155,349		44,310
أنشطة الاستثمار			
شراء استثمارات متاحة للبيع	(9,671)		(133,342)
متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع	57,945		50,336
توزيعات ارباح مستلمة من استثمار في شركة زميلة	799		720
شراء مبانى ومعدات	(3,183)		(2,334)
إيرادات توزيعات أرباح مستلمة	3,478		2,671
صافي التدفقات النقدية من دمج الاعمال	68,000	3	-
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار	117,368		(81,949)
أنشطة التمويل			
توزيعات أرباح مدفوعة	(20,983)		(20,986)
شراء أسهم خزينة	(2,225)		(115)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل	(23,208)		(21,101)
فروق تحويل عملات أجنبية	(942)		58
صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل	248,567		(58,682)
النقد والنقد المعادل في 1 يناير	95,404		154,086
النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر	343,971		95,404
يتكون النقد والنقد المعادل من:			
نقد في الصندوق وفي الحساب الجاري لدى بنوك أخرى	51,880		29,293
أرصدة وودائع لدى بنوك مركزية (ذات فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز مدتها ثلاثون يوماً)	149,222		49,835
ودائع لدى البنوك (ذات فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز مدتها ثلاثون يوماً)	142,869		16,276
	343,971		95,404

بلغت الفوائد المستلمة 125,546 ألف دينار كويتي (2014: 110,071 ألف دينار كويتي) وبلغت الفوائد المدفوعة مبلغ 29,749 ألف دينار كويتي (2014: 22,668 ألف دينار كويتي).

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2015

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 ومصر.

تم التصريح بإصدار هذه البيانات المالية المجمع للبنك وشركاته التابعة (يشار إليهما باسم «المجموعة») من قبل مجلس إدارة البنك في 9 فبراير 2016. إن الجمعية العمومية السنوية للمساهمين لها الحق في تعديل هذه البيانات المالية المجمع بعد إصدارها.

2 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمع 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 المجمع وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء «الاستثمار في أوراق مالية» و«الأرض الملك الحر» و«الأدوات المالية المشتقة» التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية المجمع بالدينار الكويتي، الذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، مقربة لأقرب ألف ما لم ينص على غير ذلك.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة مماثلة لتلك المتبعة في السنة المالية السابقة باستثناء تطبيق السياسة المحاسبية الخاصة بدمج الأعمال والتعديلات المدخلة على المعايير الحالية وذات الصلة بالمجموعة والتي تسري في او بعد 1 يناير 2015.

المعيار الدولي للتقارير المالية 3 دمج الاعمال

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الحيازة المحاسبية. تقاس تكلفة الحيازة وفقاً لمجموع المقابل المحول، والموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المحتملة في عملية دمج الاعمال التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ الحيازة وقيمة أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشترية. في كل عملية دمج أعمال، تختار المجموعة قياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشترية إما بالقيمة العادلة أو بنسبة الحصة في صافي الموجودات المحددة للشركة المشترية. تدرج تكاليف الحيازة المتكبدة كمصروفات في فترة تكبدها. عندما تقوم المجموعة بحيازة أعمال، تقوم بتقدير الموجودات والمطلوبات المالية المقدرة لغرض التحديد والتصنيف المناسب وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والظروف ذات الصلة كما في تاريخ الحيازة. إن المقابل المحتمل المصنف كأصل أو التزام ضمن الادوات المالية في نطاق معيار المحاسبة الدولي 39 الادوات المالية: التحقق والقياس يتم قياسه وفقا للقيمة العادلة على أن يتم تحقق التغييرات في القيمة العادلة في بيان الدخل المجمع.

عند تحقيق دمج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس حصص الملكية التي تم حيازتها سابقا من قبل المشتري وفقا للقيمة العادلة في تاريخ الحيازة، وتدرج بتكلفة الحيازة عند تحديد الشهرة. ويتم تحقق أي أرباح أو خسائر ناتجة من إعادة قياس حصص الملكية التي تم حيازتها سابقا في بيان الدخل المجمع. في حالة الانتهاء من المحاسبة المبدئية لعملية دمج الاعمال في نهاية فترة التقارير المالية التي تمت فيها عملية الدمج، تقوم المجموعة بعرض المبالغ المحتملة للبنود التي لم تنتهي المحاسبة عنها؛ كما تقوم بتعديل هذه المبالغ بأثر رجعي خلال فترة القياس خلال سنة واحدة من تاريخ الحيازة.

يتم قياس الشهرة مبدئياً مقابل الزيادة في مجموع القيمة العادلة للمقابل المحول في عملية دمج الأعمال، والمبلغ المسجل للحصص غير المسيطرة، والقيمة العادلة لأي حصص ملكية محتفظ بها سابقا في الشركة المشترية فوق القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة والمطلوبات المحتملة للشركة المشترية. إذا كان إجمالي المقابل المحول أقل من القيمة العادلة لصافي الموجودات التي تم حيازتها، يدرج الفرق كريح من دمج الاعمال في بيان الدخل المجمع في تاريخ الحيازة.

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 إذا تم عرض تقرير حول المطابقة إلى مسئول اتخاذ قرارات التشغيل، بشكل مماثل للإيضاحات اللازمة لمطلوبات القطاع.

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

يسري التعديل بأثر رجعي ويوضح في معيار المحاسبة الدولي 16 ومعيار المحاسبة الدولي 38 إمكانية إعادة تقييم الأصل بالرجوع إلى البيانات الملحوظة من خلال تعديل إجمالي القيمة الدفترية للأصل مقابل القيمة السوقية له، أو من خلال تحديد القيمة السوقية للقيمة الدفترية وتعديل إجمالي القيمة الدفترية بالتناسب معها بحيث تتساوى القيمة الدفترية للأصل مع قيمته السوقية. إضافة إلى ذلك، يمثل الاستهلاك أو الإطفاء المتراكم الفرق بين الإجمالي والقيم الدفترية للأصل.

إن التعديلات الموضحة أعلاه ليس لها أي تأثير على الافصاحات او المبالغ المدرجة.

معايير/ تعديلات صدرت ولكن لم تسر بعد

فيما يلي معايير مجلس معايير المحاسبة الدولية التي صدرت ولكن لم تسر بعد كما لم يتم التطبيق المبكر لها من قبل المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2015

2 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير/ تعديلات صدرت ولكن لم تسر بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية الصيغة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 – الأدوات المالية في يوليو 2014 ويسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 9 متطلبات التحقق والقياس للموجودات المالية والمطلوبات المالية وبعض عقود شراء أو بيع الموجودات غير المالية. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس. إن تطبيق هذا المعيار سوف يكون له تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة ولكن ليس من المتوقع أن يكون له تأثير جوهري على تصنيف وقياس المطلوبات المالية. إن المجموعة بصدد تقييم تأثير هذا المعيار على البيانات المالية للمجموعة، عند التطبيق.

المعيار الدولي للتقارير المالية 15: إيرادات من عقود مع عملاء

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 15 بتاريخ 28 مايو 2014 ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 15 محل معيار المحاسبة الدولي 11 – عقود الإنشاء ومعيار المحاسبة الدولي 18 – الإيرادات بالإضافة إلى تفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 13 و 18 وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 31 من تاريخ السريان. يستبعد هذا المعيار الجديد حالات عدم التوافق ونقاط الضعف في متطلبات تحقق الإيرادات السابقة كما يطرح إطار عمل أكثر قوة لمعالجة قضايا الإيرادات وتحسين جودة المقارنة لممارسات تحقق الإيرادات بين الشركات وقطاعات الأعمال ونطاقات الاختصاص وأسواق المال. إن المجموعة بصدد تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 15 على المجموعة ولا تتوقع وجود أي تأثير جوهري من تطبيق هذا المعيار.

أساس التجميع

تتألف البيانات المالية المجمعة من البيانات المالية للبنك كما في تاريخ التقارير المالية وشركائه التابعة (الشركات المستثمر فيها والتي تخضع لسيطرة البنك) كما في ذات التاريخ أو في تاريخ لا يتجاوز شهر واحد قبل تاريخ التقارير المالية. تنشأ السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر 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.

بصورة محددة، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يكون لدى المجموعة:

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

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

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

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في حالة إذا كانت المعلومات والظروف تشير إلى وجود تغيرات في عامل واحد أو أكثر من العوامل الثلاثة للسيطرة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف هذه السيطرة عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. ويتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المتعلقة بالشركة التابعة التي تم حيازتها أو بيعها خلال السنة في البيانات المالية المجمعة 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 والحصص غير المسيطرة حتى إن أدى ذلك إلى رصيد عجز في الحصص غير المسيطرة. ويتم عند الضرورة إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتماشى السياسات المحاسبية لها مع السياسات المحاسبية للمجموعة. ويتم استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات فيما بين شركات المجموعة وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات فيما بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التجميع.

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

إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تستعيد الموجودات ذات الصلة (بما في ذلك الشهرة)، والمطلوبات، والحصص غير المسيطرة وعناصر حقوق الملكية الأخرى في حين يتم تحقق أي أرباح أو خسائر ناتجة ضمن الأرباح أو الخسائر. ويتم إدراج أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

يعرض الجدول التالي الشركات التابعة للمجموعة:

اسم الشركة	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر 2015	حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر 2014
شركة الاهلي كابي탈 للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	استثمار	100%	100%
بنك بيريويس مصر ش.م.م. (ايضاح 3)	مصر	خدمات مصرفية	98.49%	-
شركات محتفظ بها من خلال بنك بيريويس مصر				
بنك بيريويس مصر للتأجير التمويلي	مصر	تأجير	98.42%	-
بنك بيريويس مصر للاستثمار	مصر	استثمار	98.49%	-

الأدوات المالية

تصنيف الأدوات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف الأدوات المالية ك «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 الحيازة.

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 بالتنظم 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 تفقد السيطرة على الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم تتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الأصل أو لم تفقد 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 التزام مالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه 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 كعدم تحقق للالتزام الأصلي وتحقق لالتزام جديد، ويُدْرَج الفرق في القيم الدفترية ذات الصلة في بيان الدخل المجمع.

القياس المبدئي

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 المجمع.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة 31 ديسمبر 2015

2 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس اللاحق

القروض والمديون

تمثل القروض والمديون موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة لتجديدها 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 الحياة وكذلك الأتباب والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يتم إدراج الإطفاء ضمن «إيرادات فوائد» في بيان الدخل المجمع. تدرج الخسائر الناتجة عن انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع ضمن «مخصص تسهيلات ائتمانية».

إن النقد والأرصدة لدى البنوك وسندات خزانة حكومة دولة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي والقروض والسلف وبعض الموجودات الأخرى يتم تصنيفها ك «قروض ومديون».

الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

استثمارات متاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع موجودات مالية غير مشتقة يتم تصنيفها إما ك «متاحة للبيع» أو غير مصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو قروض ومديين. 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 المجمع.

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 أخذاً 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 ك «مطلوبات مالية بخلاف المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر».

الأدوات المالية المشتقة والتغطية

تتضمن المشتقات مبادلات أسعار الفائدة وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة. تدرج هذه الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد الأداة المالية المشتقة وبعاد 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 إجراء تقييم رسمي لضمان ارتفاع مستوى الفاعلية المتوقعة لأداة التغطية لمقابلة 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 و 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.

تنتهي علاقة التغطية بانتهاء صلاحية أداة التغطية أو 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 مباشرةً في الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم استبعاد المبلغ المدرج في الإيرادات الشاملة الأخرى ويدرج 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 مباشرةً في بيان الدخل المجمع.

الضمانات المالية

تمنح المجموعة في سياق عملها العادي ضمانات 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 للإطفاء 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 وتوي تسوية هذه المبالغ على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

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 لتجديدها 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، نتيجة 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 للانخفاض في القيمة. في حالة وجود دليل على الانخفاض في القيمة، فإن الخسائر المتراكمة التي يتم قياسها بالفرق بين تكلفة الحياة 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.

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.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات غير المالية 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 ناقصاً التكاليف اللازمة للبيع أو القيمة أثناء الاستخدام أيهما أكبر.

قروض معاد التفاوض عليها

في حالة التعثر في 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.

النقد والنقد المعادل

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2015

2 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 شركاتها 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 اختbarها 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 شهر واحد. يتم إجراء تعديلات لتأثيرات المعاملات الجوهرية 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 فقدان التأثير الملموس على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس وتسجيل أي استثمار متبقي وفقاً لقيمته العادلة. تدرج أي فروق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقد التأثير الملموس والقيمة العادلة للاستثمار المتبقي والمتحصلات من البيع في بيان الدخل المجمع.

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 الملك الحر مبدئياً بالتكلفة. بعد التحقق المبدئي، تدرج الأرض الملك الحر 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، كبند 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 المجمع. تدرج الزيادة في بيان الدخل المجمع بمقدار عكس فائض إعادة التقييم لخسارة إعادة التقييم المحققة في بيان الدخل المجمع 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	6 سنوات الى 40 سنة
أثاث ومعدات	3 سنوات إلى 5 سنوات
سيارات	5 سنوات إلى 6 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 المجمع. ويتم تحقق أي ارباح او خسائر ناتجة من بيع المباني والمعدات بخلاف فائض اعادة تقييم الارض الملك الحر في بيان الدخل المجمع.

موجودات غير ملموسة تم حيازتها من عملية دمج الاعمال

تمثل الموجودات غير الملموسة موجودات غير نقدية محددة بصورة مستقلة دون وجود مادي ناتج من دمج الأعمال. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها في عملية دمج أعمال تمثل القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة وتتحقق بصورة مستقلة عن الشهرة.

يتم إدراج الموجودات المالية غير الملموسة بالتكلفة ناقص أي إطفاء متراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة. يتحقق الإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى الاعمار الانتاجية الاقتصادية لها ويتم تقييمها لغرض تحديد انخفاض القيمة في حالة ما إذا وجد مؤشر على ان الموجودات غير الملموسة قد تنخفض قيمتها. ويتم مراجعة فترة وأسلوب الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الاقتصادية الإنتاجية المحددة في نهاية كل سنة مالية على الأقل. إن التغيرات في الأعمار الاقتصادية الإنتاجية المتوقعة أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية من الموجودات يتم المحاسبة عنها من خلال تغيير فترة وأسلوب الإطفاء، حسبما هو ملائم، حيث يتم اعتبارها تغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إدراج مصروفات الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة تحت بند «الاستهلاك والاطفاء» في بيان الدخل المجمع بما يتفق مع وظيفة الأصل غير الملموس.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة ولكن يتم اختبارها لتحديد انخفاض القيمة سنوياً أو في حالة وجود مؤشر على أن الاصل الملموس قد تنخفض قيمتها سواء بصورة فردية أو على مستوى وحدة إنتاج النقد. يتم سنوياً تقييم الاعمار الانتاجية غير المحددة لتحديد ما إذا كان هناك ما يدعم استمرار تصنيفها ضمن الموجودات ذات الاعمار الانتاجية غير المحددة. بخلاف ذلك، يتم تقدير التغير في العمر الانتاجي من غير المحدد الى المحدد على اساس مستقبلي.

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة من عدم تحقق الأصل غير الملموس بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية لهذا لأصل وتتحقق في بيان الدخل المجمع عند عدم تحقق الأصل. إن خسائر الانخفاض في قيمة الأصل غير الملموس المحققة في بيان الدخل المجمع لفترات سابقة يتم عكسها عند ارتفاع قيمتها الممكن استردادها.

مكافأة نهاية الخدمة

تتحمل المجموعة مسئولية سداد اشتراكات محددة إلى الخطط التنظيمية المحلية ومبالغ اجمالية وفقاً لخطط المزايا المحددة الى الموظفين عند انتهاء التوظيف، وذلك وفقاً للقوانين السارية في مكان التوظيف. إن هذا الالتزام غير الممول يمثل المبلغ المستحق لكل موظف نتيجة الانهاء غير الطوعي للعمل في فترة التقارير المالية. يتم بناءا على هذا الأساس تقريب القيمة الحالية للالتزام النهائي بصورة يمكن الاعتماد عليها. ويتم تحميل أو إضافة الارباح او الخسائر الناتجة من التعديلات والتغييرات في الافتراضات ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى في حقوق الملكية في فترة حدوثها.

خطط المساهمات المحددة

تمثل هذه الخطط أسس التقاعد التي تقوم بناء عليها الشركات التابعة الخارجية بسداد اشتراكات ثابتة وتلتزم بسداد اشتراكات الى هيئة التأمينات الاجتماعية. ولا تلتزم الشركات التابعة الخارجية بسداد أي مدفوعات أخرى فور دفع هذه الاشتراكات التي يتم تحققها ضمن مصروفات مزايا الموظفين في بيان الدخل عند استحقاقها.

أسهم الخزينة

تتكون أسهم الخزينة من أسهم البنك التي أصدرها وتم إعادة حيازتها من قبل المجموعة 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، تقوم المجموعة بقياس 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.

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

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.

تقاس القيمة العادلة للأدوات غير المالية استناداً إلى التقييم الذي يجريه مقيمو 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 الجوهري 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 والأسعار الخارجية؛ و
- المستوى 3: أساليب تقييم لا يكون فيها أقل مستوى من المدخلات ذي التأثير الجوهري على قياس القيمة العادلة ملحوظاً. تتضمن أساليب التقييم طريقة التدفقات النقدية المخصومة أو طريقة القيمة الدفترية أو أساليب تقييم أخرى مناسبة من الشائع استخدامها من قبل المشاركين في السوق. تتضمن المدخلات الجوهريه 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 اساس متكرر، تحدد المجموعة ما اذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات الجدول الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات ذي التأثير الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقارير مالية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة 31 ديسمبر 2015

2 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 المجمع.

يتم التعامل مع الأتعاب والعمولات التي تعتبر جزءًا 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.

الضرائب

يتم احتساب الضرائب على أساس معدلات الضرائب المطبقة وفقاً للقوانين والنظم والتعليمات السارية في الدول التي تعمل فيها المجموعة. تدرج ضريبة الدخل المستحقة على الربح الخاضع للضريبة (الضريبة الحالية) كمصروف في الفترة تحقق الأرباح وفقاً للوائح المالية المعمول بها في البلدان المعنية التي تعمل فيها المجموعة.

يتم احتساب الضرائب المؤجلة بناءاً على الفروق المؤقتة بين الأسس الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية لأغراض التقارير المالية في تاريخ التقرير. بشكل عام، تتحقق مطلوبات الضرائب المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة المخصوصة مع ترحيل اضافات الضرائب فير المستخدمة وأي خسائر ضريبية غير مستخدمة.

يتم إدراج الأصول الضريبية المؤجلة إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن الربح الخاضع للضريبة والذي سيكون متاحاً لمقابلة الفروق المؤقتة القابلة للخصم، والإعفاءات الضريبية المرحلة غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة قد يمكن استخدامها، الا عندما يتعلق أصل الضريبة المؤجلة بالفروق المؤقتة القابلة للخصم الناتج من التسجيل الأولي لأصل أو التزام في المعاملات التي لا تعتبر دمج أعمال وفي وقت المعاملة، ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الأرباح أو الخسائر الخاضعة للضريبة.

تتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ كل تقرير وتخفيضها إلى الحد الذي لا يجتمل معه أن توافر المستوى المناسب من الارياح الخاضعة للضريبة بما يتيح استخدام الموجودات الضريبية المؤجلة كليا أو جزئيا. يتم إعادة تقييم الموجودات الضريبية المؤجلة غير المسجلة في تاريخ كل تقرير ويتم تسجيلها إلى الحد الذي يصبح من المحتمل أنه تسمح الأرباح الضريبية المستقبلية بإمكانية استرداد أصل الضريبة المؤجلة.

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

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

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 وفترة عملاء وخصائص اقتصادية مماثلة ويتم رفع تقارير عنها كقطاعات قابلة لرفع التقارير عنها إذا كان ذلك مناسباً.

الموجودات والمطلوبات المحتملة

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

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

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:

قياس القيمة العادلة

في حالة عدم إمكانية قياس القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي بناءاً على الاسعار المعلنة في اسواق نشطة، يتم قياس قيمتها العادلة باستخدام أساليب تقييم تتضمن نموذج التدفقات النقدية المخصوصة. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من اسواق ملحوظة إن أمكن الا انه في حالة عدم امكانية ذلك، يتطلب تقدير القيمة العادلة مستوى معين من الاحكام التي تستند الي مجموعة من المدخلات تتضمن مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات. كما أن أي تغيير في هذه التقديرات أو استخدام تقديرات أخرى مماثلة لها قد يؤثر بصورة معقولة على القيمة الدفترية لهذه البنود.

يجب الاستناد الى احكام جوهرية من قبل الادارة عند تقدير القيمة العادلة للموجودات التي تم حيازتها والمطلوبات المحتملة نتيجة دمج الاعمال بما في ذلك الموجودات غير الملموسة والمطلوبات المحتملة.

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 ومدينين. 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 ومنظمة.

انخفاض القيمة

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.

تقوم المجموعة بتقدير ما إذا قد تعرضت الموجودات غير الملموسة ذات الاعمار الانتاجية غير المحددة لانخفاض القيمة على أساس سنوي. ويتطلب ذلك تقدير القيمة اثناء الاستخدام او القيمة العادلة ناقص التكاليف حتى البيع لوحدات انتاج النقد التي تم توزيع الموجودات غير الملموسة ذات الاعمار الانتاجية غير المحددة عليها. إن تقدير القيمة اثناء الاستخدام يتطلب من المجموعة تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من وحدة انتاج النقد وكذلك اختيار معدل خصم مناسب لاحتساب القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

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 جوهرى 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2015

3- دمج الاعمال

في نوفمبر 2015، قامت المجموعة بحيازة حصة مسيطرة بنسبة 98.49% في بنك بيرويس مصر وشركاته التابعة لقاء مقابل نقدي بمبلغ 149.7 مليون دولار أمريكي (45.5 مليون دينار كويتي). تطبيقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 3 «دمج الاعمال»، قامت المجموعة بتنفيذ عملية «تحديد سعر البيع» لمرة واحدة فقط.

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات التي تم حيازتها والمطلوبات المحتملة:

الموجودات	ألف دينار كويتي
النقد وأرصدة لدى البنوك	123,507
قروض وسلف	154,814
استثمار في أوراق مالية	67,956
مباني ومعدات	16,814
موجودات غير ملموسة (ايضاح 14)	40,686
موجودات أخرى	10,113
	413,890
المطلوبات	
المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	4,841
ودائع العملاء	323,717
مطلوبات أخرى	29,202
	357,760
صافي الموجودات	56,130
الحصص غير المسيطرة	(850)
قيمة صافي الموجودات التي تم حيازتها	55,280
المقابل النقدي المدفوع والمصروفات المتعلقة بالمعاملة	47,275
صافي الربح من دمج الاعمال	8,005
التدفقات النقدية من دمج الاعمال	
المقابل النقدي المدفوع	(45,481)
النقد والتقد المعادل في الشركة التابعة التي تم حيازتها (ذات فترة استحقاق اصلية لا تتجاوز ثلاثين يوماً)	113,481
صافي التدفقات النقدية الناتجة من دمج الاعمال	68,000

انتهت عملية تحديد سعر البيع الى ربح من دمج الاعمال أخذاً في الاعتبار ان القيمة العادلة للموجودات التي تم حيازتها والمطلوبات المحتملة تجاوزت المقابل النقدي المدفوع ومصروفات المعاملة ذات الصلة. وتم تحقق الحصص غير المسيطرة على اساس نسبي مقابل صافي الموجودات المحددة لبنك بيرويس مصر.

أن مجموع القروض والسلف يبلغ 161,183 ألف دينار كويتي. بلغت القيمة العادلة للقروض والسلف مبلغ 154,814 ألف دينار كويتي بعد خصم اجمالي المخصص بمبلغ 6,369 ألف دينار كويتي منها مبلغ 2,566 ألف دينار كويتي يمثل مخصص محدد.

يتضمن بيان الدخل المجمع للمجموعة للسنة ايرادات تشغيل بمبلغ 1,456 الف دينار كويتي وارباح تشغيل بمبلغ 341 الف دينار كويتي لبنك بيرويس مصر. في حالة تجميع بنك بيرويس مصر بدءاً من 1 يناير 2015، لتضمن بيان الدخل المجمع ايرادات تشغيل بمبلغ 15,105 ألف دينار كويتي وارباح تشغيل بمبلغ 2,391 ألف دينار كويتي.

4- معلومات القطاعات

تتظم المجموعة في قطاعات تشترك في أنشطة اعمال تدر إيرادات وتتكدب مصروفات. يتم مراجعة هذه القطاعات عادةً من قبل رئيس متخذي القرارات التشغيلية لتوزيع المصادر وتقييم الاداء. وقد قامت الإدارة لأغراض إعداد تقارير حول قطاعات الأعمال قامت الادارة بإعادة تجميع العمليات خلال السنة الى قطاعات التشغيل التالية:

- وتشمل سلسلة كاملة من خدمات الائتمان والودائع والخدمات المصرفية المتعلقة بها والمقدمة إلى عملائها التجاريين.

- وتشمل السوق النقدي والصراف الأجنبي وسندات الخزينة وإدارة الأصول والفائض المالي والاستثمارات في أوراق مالية والاستثمار في شركة زميلة والتأثير المتبقي من تسعير عملية التحويل والمخصصات فيما بين القطاعات.

- العمليات المتعلقة بالشركة التابعة الخارجية والفروع المصنفة كعمليات دولية

الأعمال المصرفية التجارية

الخزينة والاستثمارات

دولي

المجموع	دولي		الخزينة والاستثمارات		الأعمال المصرفية التجارية		
	2014	2015	2014	2015	2014	2015	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
117,610	128,532	9,341	14,784	17,194	12,505	91,075	101,243
42,381	61,429	3,162	3,533	1,581	2,330	37,638	55,566
56,240	43,427	3,083	6,106	14,088	8,636	39,069	28,685
(16,082)	(17,510)						
-	8,005						
40,158	33,922						
3,431,056	4,295,095	337,123	835,022	916,860	870,805	2,177,073	2,589,268
67,983	63,969						
3,499,039	4,359,064						
2,885,110	3,747,835	296,772	788,095	937,132	1,349,891	1,651,206	1,609,849
55,581	54,770						
2,940,691	3,802,605						

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2015

5- إدارة المخاطر

مقدمة

ترتبط المخاطر بأنشطة المجموعة لكن تُدار عن طريق عملية التحديد والقياس والمراقبة المستمرة وفقاً لحدود المخاطر والضوابط الأخرى. إن هذه الطريقة في إدارة المخاطر ذات أهمية كبيرة لاستمرار المجموعة في تحقيق الأرباح. ويتحمل كل فرد في المجموعة مسؤولية التعرض للمخاطر في إطار مسؤولياته. قامت المجموعة بتطوير أطر شاملة لإدارة كافة المخاطر المادية. وتتضمن هذه الأطر تحديد وقياس ومراقبة كافة عمليات المخاطر في المجموعة. تمثل المخاطر أحد عناصر اتخاذ القرار وذلك فيما يتعلق بجميع أنواع المخاطر بحيث تتمكن المجموعة من إدارة المخاطر المحتملة في مستويات مناسبة.

تتم مراقبة والسيطرة على المخاطر بصورة رئيسية استناداً إلى الحدود الموضوعية من قبل المجموعة. تعكس هذه الحدود استراتيجية العمل ومناخ السوق الذي تعمل فيه المجموعة بالإضافة إلى مستوى المخاطر التي تستطيع المجموعة أن تقبله، مع المزيد من التأكيد على قطاعات أعمال محددة. بالإضافة إلى ذلك، تراقب المجموعة وتقيس القدرة العامة على تحمل المخاطر فيما يتعلق بإجمالي التعرض للمخاطر عبر كافة أنواع المخاطر و الأنشطة.

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

يتم تقييم قائمة المخاطر قبل تنفيذ عمليات التشغيل التي يتم اعتمادها من قبل المستوى الإداري المختص داخل المجموعة. وفيما يلي وصف مستويات المخاطر المقبولة لدى المجموعة بالإضافة إلى المخاطر المحددة والمنهجية المتبعة لإدارة هذه المخاطر:

أ) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان في مخاطر إخفاق أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزامه وبسبب ذلك 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.

ينشأ تركيز مخاطر الائتمان في حالة تواجد أطراف مقابلة تقوم بتنفيذ 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 والمصاعب المحتمل أن يواجهها والمحتمل أن تؤدي إلى تصنيف الدين الممنوح له على أنه غير منتظم، ومن ثم تحديد مستوى المخصصات المطلوبة لتلك المديونية.

الأدوات المالية المشتقة

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 بالتبعية 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:

2014		2015		
المطلوبات الطارئة المتعلقة بالائتمان	الموجودات	المطلوبات الطارئة المتعلقة بالائتمان	الموجودات	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
القطاع الجغرافي:				
				دول الشرق الأوسط
	3,077,798	589,220	3,805,380	
	90,078	106,060	105,769	أوروبا
	245,324	206,185	152,450	اسيا والباسيفيك
	20,084	29,162	67,543	باقي دول العالم
	881,175	930,627	4,131,142	
قطاع الأعمال:				
				تجارة وصناعة
	336,472	195,324	440,616	
	448,270	320,030	685,071	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
	788,095	310,462	839,844	إنشاءات وعقارات
	737,582	-	765,699	الحكومة وأطراف ذات صلة
	801,726	2,975	1,001,474	أفراد
	204,632	101,836	398,438	أخرى
	3,316,777	930,627	4,131,142	

إجمالي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر والجدارة الائتمانية للأدوات المالية

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق ببنود بيان المركز المالي المجموع، وذلك دون احتساب أي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى. تم عرض الحد الأقصى لمخاطر الائتمان بالمجمل، قبل أثر 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	متأخرة متضمنة منخفضة القيمة	غير متأخرة أو منخفضة القيمة			2015
		فئة مقبولة	فئة قياسية	فئة عالية	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
	-	-	24	417,351	أرصدة لدى البنوك
	-	-	-	204,246	سندات خزانة حكومة دولة الكويت
	-	-	-	179,713	سندات بنك الكويت المركزي
					قروض وسلف
	94,915	144,070	106,070	2,192,740	- قروض لشركات وبنوك
	21,608	31	22	487,687	- قروض لعملاء
	-	-	-	247,398	أوراق دين مالية متاحة للبيع (إيضاح 12)
	477	856	632	33,302	موجودات أخرى
	117,000	144,957	106,748	3,762,437	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2015

5- إدارة المخاطر (تتمة)

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

2014	غير متأخرة أو منخفضة القيمة			إجمالي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر ألف دينار كويتي
	فئة عالية ألف دينار كويتي	فئة قياسية ألف دينار كويتي	فئة مقبولة ألف دينار كويتي	
أرصدة لدى البنوك	128,713	19	-	128,732
سندات خزانة حكومة دولة الكويت	279,831	-	-	279,831
سندات بنك الكويت المركزي	221,228	-	-	221,228
قروض وسلف				
قروض لشركات وبنوك	1,742,420	101,354	163,773	2,007,547
قروض لعملاء	354,002	-	47	354,049
أوراق دين مالية متاحة للبيع (إيضاح 22)	238,956	-	-	238,956
موجودات أخرى	23,734	705	1,140	25,579
المجموع	2,988,884	102,078	164,960	3,316,777

إن إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان المتعلق بالمطلوبات الطارئة بمبلغ 930,627 ألف دينار كويتي (2014: 881,175 ألف دينار كويتي).

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. إن نموذج معدل مخاطر الاقتراض يأخذ في اعتباره عدة عوامل رئيسية من بينها توجهات الأعمال والادارة والبيانات المالية والضمانات والتي يتم قياسها لتحديد المعدل. ويتم مراقبة/تعديل هذه المعدلات سنوياً. وقد قام البنك بتحديد معدل مخاطر القروض للأفراد عند تطوير بطاقة تقييم مخاطر الائتمان للأفراد والتي تتضمن أيضاً نظام آلي لمعالجة القروض وبطاقات الائتمان. يستند تصنيف الأرصدة لدى البنوك والقروض للبنوك والاستثمارات المتاحة للبيع في أدوات الدين إلى التصنيف الخارجي للأطراف المقابلة.

تم عرض القيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة للقروض والسلف للعملاء المتأخرة (بما في ذلك تلك التي انخفضت قيمتها بشكل افرادي) ضمن الايضاح رقم 11. وقد اتخذت المجموعة الإجراءات القانونية المناسبة لضمان استرداد الضمانات متى لزم ذلك.

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.

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.

إن مبلغ 1,310,710 ألف دينار كويتي (2014: 1,249,784 ألف دينار كويتي) - من بين إجمالي القروض والسلف القائمة - مكفول بضمانات تبلغ 2,228,986 ألف دينار كويتي (2014: 1,968,060 ألف دينار كويتي).

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 لإدارة 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.

المطلوبات المالية	أقل من شهر ألف دينار كويتي	من شهر إلى سنة ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
2015				
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	391,340	793,392	25,538	1,210,270
ودائع العملاء	1,313,927	1,091,713	121,554	2,527,194
مطلوبات أخرى	-	54,720	-	54,720
التزامات ومطلوبات محتملة	1,705,267	1,939,825	147,092	3,792,184
مجموع المشتقات التي تم تسويتها	64,128	168,555	13,883	246,566
2014				
المستحق 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	-	48,294	-	48,294
التزامات ومطلوبات محتملة	1,290,285	1,513,138	133,424	2,936,847
مجموع المشتقات التي تم تسويتها	107,536	492,715	280,924	881,175
مجموع المشتقات التي تم تسويتها	23,694	152,216	88,883	264,793

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2015

5- إدارة المخاطر

(ب) مخاطر السيولة (تتمة)

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 التعاقدى باستثناء الاستثمارات في أسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات في الأسهم المتاحة للبيع والاستثمار في شركة زميلة والمباني والمعدات والموجودات غير الملموسة والموجودات الأخرى وودائع العملاء تحت الطلب والمطلوبات الأخرى التي تم تحديدها استناداً إلى تقدير الإدارة الخاصة بأعمال التصفية.

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 وودائع العملاء قبل مواعيد استحقاقها.

إن قائمة الاستحقاقات كما في 31 ديسمبر 2015 كانت كما يلي:

المجموع	أكثر من خمس سنوات	سنة إلى خمس سنوات	من شهر إلى سنة	أقل من شهر	المجموع
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنوك	-	2,028	37,835	392,310	432,173
سندات خزانة حكومة دولة الكويت	3,000	27,618	165,404	8,224	204,246
سندات بنك الكويت المركزي	-	-	156,000	23,713	179,713
قروض وسلف	411,070	815,933	1,354,462	465,678	3,047,143
استثمارات في أوراق مالية	44,975	89,623	204,210	5,001	343,809
استثمار في شركة زميلة	-	16,572	-	-	16,572
مباني ومعدات	53,125	-	-	-	53,125
موجودات غير ملموسة	41,217	-	-	-	41,217
موجودات أخرى	-	4,509	36,557	-	41,066
إجمالي الموجودات	553,387	956,283	1,954,468	894,926	4,359,064
المطلوبات					
مستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,666	22,926	784,701	389,899	1,199,192
ودائع العملاء	-	734,760	1,075,910	685,608	2,496,278
مطلوبات أخرى	-	15,659	91,476	-	107,135
إجمالي المطلوبات	1,666	773,345	1,952,087	1,075,507	3,802,605

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

المجموع	أكثر من خمس سنوات	سنة إلى خمس سنوات	من شهر إلى سنة	أقل من شهر	المجموع
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنوك	-	-	23,043	121,782	144,825
سندات خزانة حكومة دولة الكويت	8,000	56,142	207,559	8,130	279,831
سندات بنك الكويت المركزي	-	-	150,743	70,485	221,228
قروض وسلف	264,033	558,166	1,198,864	401,234	2,422,297
استثمارات في أوراق مالية	50,116	154,846	135,655	4,394	345,011
استثمار في شركة زميلة	-	14,865	-	-	14,865
مباني ومعدات	33,826	-	-	-	33,826
موجودات أخرى	-	-	37,156	-	37,156
إجمالي الموجودات	355,975	784,019	1,753,020	606,025	3,499,039
المطلوبات					
مستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	20,274	705,658	197,820	923,752
ودائع العملاء	-	744,964	741,299	452,034	1,938,297
مطلوبات أخرى	-	-	78,642	-	78,642
إجمالي المطلوبات	-	765,238	1,525,599	649,854	2,940,691

ج) مخاطر السوق

ج-1 مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ 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 استراتيجيات التغطية لضمان الحفاظ على المراكز في نطاق الحدود الموضوعية. 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 2015، وبما يشتمل 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 2015 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 (ألف دينار كويتي)				العملة
2014		2015		
حقوق الملكية	صافي الربح	حقوق الملكية	صافي الربح	
152	2,408	107	1,836	الدينار الكويتي
513	15	124	221	الدولار الأمريكي

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2015

5- إدارة المخاطر (تتمة)

ج) مخاطر السوق (تتمة)

ج-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 استراتيجيات التغطية لضمان المحافظة على المراكز في نطاق الحدود الموضوعية. 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:

العملة	التأثير (ألف دينار كويتي)	
	2015	2014
الدولار الأمريكي	20	72
الجنه المصري	15	-
اليورو	2	2
أخرى	34	58

ج-3 مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة أسعار الأسهم المستقلة. تنتج مخاطر أسعار الأسهم من محفظة البنك الاستثمارية. 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 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 (ألف دينار كويتي)			
	2015		2014	
	صافي الربح	حقوق الملكية	صافي الربح	حقوق الملكية
أسواق الأوراق المالية بدول مجلس التعاون الخليجي	651	516	527	810
أسواق أخرى للأوراق المالية	443	894	909	899

ج-4 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 جوهرية بالنسبة للمدفوعات مقدماً. إن الأدوات المالية المعرضة لهذه المخاطر وكذلك أهداف وسياسات وإجراءات إدارة وتقدير هذه المخاطر مبيّنة 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 تقشل ضوابط الرقابة في القيام بعملها يمكن للمخاطر التشغيلية أن تؤدي إلى أضرار خاصة بالسمعة ويكون لذلك أثار 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 وإجراءات إدارة 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.

6- 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.

يحتسب رأس المال الرقابي للمجموعة ومعدلات كفاية رأس المال للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 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:

	2015	2014
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
التعرض المرجح بالمخاطر	3,169,487	2,345,011
رأس المال المطلوب	412,034	304,852
رأس المال المتاح		
رأس المال الشريحة 1	507,991	531,826
رأس المال العادي من الشريحة 1	507,991	531,826
الشريحة 1 الإضافية	-	-
رأس المال الشريحة 2	38,230	23,433
إجمالي رأس المال	546,221	555,259

معدل كفاية رأس المال العادي من الشريحة 1	16.03%	22.68%
معدل كفاية رأس المال الشريحة 1	16.03%	22.68%
إجمالي معدل كفاية رأس المال	17.23%	23.68%

يحتسب معدل الاقتراض المالي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 طبقاً للتعميم رقم 2/بي إس/342/2014 المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 كما هو مبين أدناه:

	2015	2014
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
رأس المال الشريحة 1	507,991	531,826
إجمالي التعرض للمخاطر	5,031,543	4,057,997
معدل الاقتراض المالي	10.10%	13.11%

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

7- 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:

أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة

تتألف الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من الاستثمار في أوراق مالية. وقد تم الإفصاح عن القيمة العادلة واليات التقييم ضمن الايضاح رقم 12.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2015

7- قياس القيمة العادلة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها الدفترية أخذاً في الاعتبار أن أغلب هذه الموجودات والمطلوبات ذات فترات استحقاق قصيرة الأجل أو تم إعادة تسعيرها مباشرة بناءً على حركة أسعار الفائدة في السوق، وتستخدم فقط لأغراض الإفصاح. وقد تم تصنيف القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية ضمن المستوى الثالث بناءً على التدفقات النقدية المخصومة أخذاً في الاعتبار أن معدل الخصم هو أهم المدخلات التي تعكس مخاطر الائتمان للأطراف المناظرة.

أدوات غير مالية

تتضمن الأدوات المدرجة بالقيمة العادلة، بخلاف الأدوات المالية، الأرض الملك الحر (المصنفة تحت بند المباني والمعدات) والتي تم قياس قيمتها العادلة باستخدام مدخلات التقييم الجوهرية بناءً على بيانات السوق غير الملحوظة وتم تصنيفها ضمن المستوى الثالث من الجدول الهرمي للقيمة العادلة.

في حالة قياس الأرض الملك الحر باستخدام نموذج التكلفة، بلغ صافي القيمة الدفترية 18,091 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2015 (31 ديسمبر 2014: 16,623 ألف دينار كويتي).

8- 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 السنة. إن شروط هذه المعاملات تتم الموافقة عليها من قبل إدارة المجموعة.

في السياق الاعمال المعتاد، كان لدى هذه الأطراف ذات علاقة ودائع لدى المجموعة وتسهيلات ائتمانية ممنوحة لهم من قبل المجموعة. إن الأرصدة المدرجة ضمن البيانات المالية المجمعة هي كما يلي:

	العدد		عدد الأطراف ذات علاقة		المبلغ	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014
أعضاء مجلس الإدارة						
قروض وسلف	6	4	6	5	70,872	71,737
ودائع العملاء	12	7	25	26	21,591	19,408
استثمار في أوراق مالية	-	-	1	1	2,709	2,540
محفظة مدارة من قبل المجموعة	-	1	1	-	20	23
التزامات ومطلوبات محتملة	-	-	6	4	20,655	22,440

إن القروض والسلف أعلاه مكفولة بالكامل بضمانات.

الادارة العليا						
قروض وسلف	16	9	-	-	393	186
ودائع العملاء	17	9	5	2	1,026	426
محفظة مدارة من قبل المجموعة	-	-	1	1	57	62
التزامات ومطلوبات محتملة	1	1	-	-	1	1
الشركة الزميلة						
ودائع العملاء	1	1	1	1	306	501

إن إيرادات الفوائد ومصرفات الفوائد تتضمن مبلغ 2,526 ألف دينار كويتي (2014: 2,995 ألف دينار كويتي) و 358 ألف دينار كويتي (2014: 399 ألف دينار كويتي) على الترتيب تتعلق بمعاملات مع أطراف ذات علاقة.

مكافأة موظفي الادارة العليا

فيما يلي مكافأة موظفي الادارة العليا:

2015	2014	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
2,396	1,849	رواتب ومزايا أخرى
176	161	مزايا ما بعد التوظيف
2,572	2,010	

9- نقد وأرصدة لدى البنوك

2015	2014	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
51,880	29,293	نقد في الصندوق وفي حساب جاري لدى بنوك أخرى
156,294	49,835	أرصدة وودائع لدى بنوك مركزية
223,999	65,697	ودائع لدى البنوك
432,173	144,825	

إن الارصدة والودائع لدى بنوك مركزية تتضمن الارصدة الودائع لدى البنوك المركزية في دول الكويت والامارات العربية المتحدة ومصر.

10- سندات خزانة حكومة دولة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي

إن هذه الادوات المالية مدرجة بالتكلفة المطفأة وتصدر من بنك الكويت المركزي نيابة عن وزارة المالية أو لحسابه الخاص، ويتم حيازتها من السوق الرئيسي من قبل المجموعة. تحمل هذه الأدوات المالية معدل فائدة ثابت حتى تاريخ الاستحقاق.

11- قروض وسلف

الشرق الاوسط وشمال افريقيا ألف دينار كويتي	اوربوا ألف دينار كويتي	اسيا والباسيفيك ألف دينار كويتي	باقي دول العالم ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
2015				
2,293,571	65,032	115,604	63,588	2,537,795
509,348	-	-	-	509,348
3,047,143				

الشرق الاوسط وشمال افريقيا ألف دينار كويتي	اوربوا ألف دينار كويتي	اسيا والباسيفيك ألف دينار كويتي	باقي دول العالم ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
2014				
1,905,330	60,702	66,906	26,480	2,059,418
362,879	-	-	-	362,879
2,422,297				

كما في 31 ديسمبر 2015، سجلت القروض المتأخرة والتي لم تنخفض قيمتها 54,289 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2014: 20,841 ألف دينار كويتي) وهي القروض المتأخرة لمدة أقل من 45 يوم، أما القروض المتأخرة لفترة ما بين 45 إلى 90 يوم فبلغت 26,093 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2014: 1,317 ألف دينار كويتي). وبلغت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة للقروض المتأخرة كما في 31 ديسمبر 2015 مبلغ 25,482 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2014: 5,376 ألف دينار كويتي).

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2015

11- قروض وسلف (تتمة)

إن القروض والسلف التي تم تحديد انخفاض قيمتها على أساس افرادي فيما يتعلق بمخصص معين، والقيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها موضحة أدناه:

2014	2015	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
63,140	74,391	اجمالي القروض والسلف
22,386	35,718	مخصص محدد لخسائر الائتمان
48,126	40,758	القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها

فيما يلي مطابقة مخصص خسائر الائتمان مقابل القروض والسلف:

2014	2015	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
142,924	153,101	كما في 1 يناير
-	6,369	عند حيازة شركة تابعة (ايضاح 3)
143	375	فروق التحويل
(30,625)	(5,850)	صافي المبالغ المشطوبة خلال السنة
40,659	58,237	المحمل للسنة
153,101	212,232	كما في 31 ديسمبر
130,715	176,514	مخصص عام
22,386	35,718	مخصص محدد

إن المبلغ المحمل للسنة أعلاه يتضمن مخصص عام بمبلغ 43.993 الف دينار كويتي (2014: 21,168 ألف دينار كويتي).

إن المبلغ المحمل للسنة من التسهيلات غير النقدية يبلغ 442 ألف دينار كويتي (2014: 1,141 الف دينار كويتي) ويبلغ إجمالي المخصص المتاح 18,384 ألف دينار كويتي (2014: 16,622 الف دينار كويتي) مدرج ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح 16).

بالنسبة للإفصاحات المتعلقة بإدارة مخاطر الائتمان، وتركز الائتمان، وجودة الائتمان وفقا للفئة، وعوامل تجنب مخاطر الائتمان يرجى الاطلاع على الايضاح رقم 5- أ.

12- استثمار في اوراق مالية

استثمارات متاحة للبيع		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر		اليات التقييم والمدخلات الرئيسية	
2014	2015	2014	2015		
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
					المستوى 1:
8,577	13,409	1,690	1,213	اسعار البيع المعلنة	حقوق الملكية
					اوراق الدين
64,224	63,947	-	-	اسعار البيع المعلنة	- حكومية
127,793	101,304	-	-	اسعار البيع المعلنة	- غير حكومية
					المستوى 2:
12,328	10,041	-	-	مضاعفات السوق	حقوق الملكية
					اوراق الدين
-	39,662	-	-	اسعار خارجية	- حكومية
46,939	42,485	-	-	اسعار خارجية	- غير حكومية
37,396	33,405	12,123	5,907	على اساس صافي قيمة الموجودات	صناديق مدارة
					المستوى 3:
33,941	32,436	-	-	التدفقات النقدية المخصومة/ نموذج خصم توزيعات الارباح	حقوق الملكية
331,198	336,689	13,813	7,120		

إن التأثير على بيان المركز المالي المجمع او بيان حقوق الملكية المجمع يعتبر غير مادي عند وقوع تغيير بنسبة 5% في متغيرات المخاطر المستخدمة لقياس القيمة العادلة للاستثمارات ضمن المستوى الثاني والثالث من الجدول الهرمي للقيمة العادلة.

لم يتم إجراء أي تغييرات مادية في اليات التقييم المستخدمة لغرض قياس القيمة العادلة للاستثمار في اوراق مالية مقارنة بالسنة السابقة.

إن الحركة في الاستثمار في اوراق مالية ضمن المستوى الثالث من الجدول الهرمي موضحة أدناه:

2014	2015	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
32,498	33,941	الرصيد الافتتاحي
-	895	عند حيازة شركة تابعة
4,155	942	المشتريات
(1,118)	(195)	الاستبعاد
646	-	التحويل بين المستويات
(1,543)	(2,527)	التغير في القيمة العادلة
(697)	(620)	انخفاض القيمة
33,941	32,436	

تمثل التدفقات النقدية ومعدلات الخصم وتوزيعات الارباح المقدرة التي يمكن الحفاظ عليها مدخلات جوهرية بالنسبة للاستثمار في اوراق مالية المصنف ضمن المستوى الثالث من الجدول الهرمي للقيمة العادلة أخذًا في الاعتبار أن ارتفاع التدفقات النقدية او توزيعات الارباح المقدرة او انخفاض معدلات الخصم قد تؤدي إلى ارتفاع القيمة العادلة لهذه الاستثمارات.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2015

13- 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 مؤسدة في الكويت وتضطلع بتقديم التسهيلات الائتمانية إلى العملاء على أساس بيع البضائع والخدمات بالأقساط من خلال شركتها التابعة.

فيما يلي ملخص للمعلومات المالية:

2014	2015	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
43,677	38,389	الموجودات المتداولة
38,530	56,818	الموجودات غير المتداولة
43,725	52,306	المطلوبات المتداولة
561	714	المطلوبات غير المتداولة
37,921	42,187	حقوق الملكية
10,870	11,677	الإيرادات
4,940	6,265	صافي الربح

14- موجودات غير ملموسة

المجموع	الودائع الرئيسية	ترخيص الخدمات المصرفية	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
40,686	9,827	30,859	عند حيازة شركة تابعة (ايضاح 3)
(69)	(69)	-	الاطفاء المحمل للسنة
600	144	456	تعديل تحويل عملات اجنبية
41,217	9,902	31,315	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2015
-	-	-	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2014

تم تخصيص الموجودات غير الملموسة للمجموعة الى بنك بيربوس مصر. يمثل ترخيص الخدمات المصرفية من الموجودات غير الملموسة ذات الاعمار الانتاجية غير المحددة، ويتم اختباره سنويا لغرض تحديد انخفاض القيمة من خلال تقدير المبلغ الممكن استرداده للبنك باستخدام طريقة القيمة اثناء الاستخدام المحاسبية. وقد تم خصم تقديرات التدفقات النقدية قبل الضرائب بنسبة 18.32% مقابل معدل نمو نهائي بنسبة 3%. إن تأثير المبلغ الممكن استرداده لبنك بيربوس مصر يعتبر غير مادي حتى في حالة حدوث تغيير في المتغيرات المتعلقة بالمخاطر بنسبة 5%.

تصنف الودائع الرئيسية ضمن الموجودات غير الملموسة ذات الاعمار الانتاجية المحددة ويتم اطفائها على اساس القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي لها وهو 12 سنة.

15- موجودات أخرى

2014	2015	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
22,631	24,130	فائدة مدينة
14,525	16,936	أخرى
37,156	41,066	

16- مطلوبات أخرى

2014	2015	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
11,582	14,462	فوائد مستحقة
13,495	17,338	مصروفات مستحقة متعلقة بالموظفين
8,391	19,319	مصروفات مستحقة ودائون
16,622	18,384	مخصصات تسهيلات غير نقدية (ايضاح 11)
28,552	37,632	أخرى
78,642	107,135	

17- حقوق الملكية

أ. يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 1,619,166,234 سهم (2014: 1,619,166,234 سهم) بسعر 100 فلس للسهم الواحد.

قام المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في 21 مارس 2015 بالموافقة على إصدار توزيعات أرباح نقدية بنسبة 13% بمبلغ مبلغ 20,986 ألف دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (31 ديسمبر 2013: توزيعات أرباح نقدية بنسبة 13% بمبلغ 20,989 ألف دينار كويتي). إن أسهم الخزينة لا تستحق أية توزيعات أرباح نقدية.

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 وحصة 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 وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة. إن هذا الاحتياطي وما يزيد عن تكلفة اسهم الخزينة متاح للتوزيع.

هـ. اسهم الخزينة واحتياطي اسهم الخزينة

2014	2015	
4,862,229	11,325,473	عدد الاسهم المحتفظ بها
0.30%	0.70%	نسبة الاسهم المحتفظ بها
1,994	4,247	القيمة السوقية (الف دينار كويتي)
415	365	المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس)

إن رصيد اسهم الخزينة وحساب احتياطي اسهم الخزينة غير متاح للتوزيع. فضلا عن ذلك، فإن المبلغ المكافئ لتكاليف اسهم الخزينة غير متاح للتوزيع من الاحتياطي العام خلال فترة حيازة هذه الاسهم.

و. اقترح أعضاء مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة 10 فلس للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (31 ديسمبر 2014: 13 فلس للسهم)، ويخضع هذا الاقتراح لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2015

17- حقوق الملكية (تتمة)

ز. إن الحركة في الاحتياطيات الأخرى هي كما يلي:

احتياطي إعادة تقييم عقار ألف دينار كويتي	احتياطي تحويل عملات اجنبية ألف دينار كويتي	احتياطي خطة مزايا الموظفين ألف دينار كويتي	اجمالي الاحتياطيات الأخرى ألف دينار كويتي
6,018	(9)	-	6,009
2,232	58	-	2,290
8,250	49	-	8,299
706	(127)	(103)	476
8,956	(78)	(103)	8,775

18- إيرادات فوائد

أرصدة لدى البنوك	أوراق دين مالية	قروض وسلف
1,905	12,441	112,657
583	13,699	97,547
127,003		111,829

19- مصروفات فوائد

مستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	ودائع عملاء:
12,340	- ودائع تحت الطلب
9,904	- ودائع محددة الأجل
18,124	
32,610	

20- صافي إيرادات أتعاب وعمولات

إيرادات أتعاب وعمولات	مصروفات أتعاب وعمولات
27,986	(2,758)
24,336	(2,306)
25,228	

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات مبلغ 1,190 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2014: 1,190 ألف دينار كويتي) من الأنشطة على سبيل الأمانة.

21- الضرائب

2014	2015
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
357	290
992	807
397	323
466	1,654
2,212	3,074

22- ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

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

2014	2015
37,586	30,360
1,619,166,234	1,619,166,234
(4,804,961)	(8,047,787)
1,614,361,273	1,611,118,447
23	19

23- التزامات ومطلوبات طارئة

2014	2015
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
21,459	22,489
231,567	153,087
628,149	755,051
881,175	930,627

تمثل الأرصدة أعلاه المبالغ التعاقدية غير القابلة للإلغاء للأدوات المالية للمجموعة خارج الميزانية العمومية التي تلزم المجموعة بالقيام بالدفع نيابة عن العملاء في حالة إجراءات معينة. إن المبالغ التعاقدية تمثل مخاطر ائتمان، يفرض أن المبالغ بالكامل تعتبر مدفوعة مقدما وأن أي ضمان أو تأمين آخر يعتبر وكأنه لا قيمة له. ومع ذلك، فإن مجموع المبالغ التعاقدية للالتزامات بتقديم الائتمان لا يعكس 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 يبلغ 491,291 ألف دينار كويتي (2014: 352,453 ألف دينار كويتي).

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2015

24- الأدوات المالية المشتقة

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

تقوم المجموعة بقياس المشتقات المتعلقة بمخاطر الائتمان بتكلفة استبدال عقود بأسعار السوق الحالية في حالة انخفاض 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.

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.

2014 ألف دينار كويتي		2015 ألف دينار كويتي			
المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات
					مشتقات محتفظ بها للتغطية:
					تغطيات القيمة العادلة
83,293	492	257	87,007	289	مبادلات أسعار الفائدة
					مشتقات محتفظ بها للمتاجرة:
175,910	2,142	334	157,683	341	عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة
88,883	3,264	-	88,883	7,019	مبادلات أسعار الفائدة
348,086	5,898	591	333,573	7,649	155

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.

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 2015:

161,916,623 د.ك

رقم السجل التجاري: 3705

رويترز: AHLK

سويقت: ABKK-KW-KW

برقياً: AHLIBANK-KUWAIT

أهلاً أهلي 1 899 899

www.eahli.com

