

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية

ش.م.ك.ع

دولة الكويت

البيانات المالية

31 ديسمبر 2014

مع

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية
ش.م.ك.ع
دولة الكويت

البيانات المالية
31 ديسمبر 2014
مع
تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

المحتويات

بيان	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
أ	بيان المركز المالي
ب	بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
ج	بيان التدفقات النقدية
د	بيان التغيرات في حقوق الملكية
<u>صفحة</u>	ايضاحات حول البيانات المالية
17 - 1	

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

السادة / المساهمون المحترمون
الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية
ش.م.ك.ع.
دولة الكويت

تقرير عن البيانات المالية

لقد دققنا البيانات المالية للشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية - ش.م.ك.ع ("الشركة") والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2014 وكذلك بيانات الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وكذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفصيلية الأخرى.

مسئولية الإدارة عن البيانات المالية

إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وعن أدوات الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

مسئولية مراقبي الحسابات

إن مسئوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية إستناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها. لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن هذه المعايير تتطلب منا الالتزام بمتطلبات المهنة الأخلاقية وتخطيط وأداء أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية لا تحتوي على أخطاء مادية.

إن أعمال التدقيق تتطلب تنفيذ إجراءات للحصول على أدلة تدقيق على المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية. إن تلك الإجراءات تعتمد على الحكم المهني لمراقبي الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. في سبيل تقييم تلك المخاطر فإن مراقب الحسابات يأخذ في عين الاعتبار الرقابة الداخلية المرتبطة بإعداد البيانات المالية وعرضها بشكل عادل وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق الملائمة، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية نظم الرقابة الداخلية المطبقة بالشركة. إن أعمال التدقيق تتضمن أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي أعدتها الإدارة بالإضافة إلى تقييم العرض الشامل للبيانات المالية.

باعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس يمكننا من إبداء رأينا على البيانات المالية.

الرأي

برأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة - من جميع النواحي المادية - المركز المالي للشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية كما في 31 ديسمبر 2014 ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

المتطلبات القانونية والأمر التنظيمية الأخرى

بناءً على تعليمات بنك الكويت المركزي عن ذات الصلة بمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب فمن خلال ما قمنا به من تدقيق لحسابات الشركة تبين لنا الالتزام بالتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي ذات الصلة.

برأينا كذلك، أن الشركة تمسك بحسابات منتظمة وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية وأن البيانات المالية والمعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة مع ما هو وارد في دفاتر الشركة، كما أننا قد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق وأن البيانات المالية تتضمن ما نص عليه قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 وتعديلاته اللاحقة ولائحته التنفيذية والقانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له بشأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم مهنة الصيرفة وقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية وعقد تأسيس الشركة ونظامها الأساسي، وأنه في حدود المعلومات التي توافرت لدينا لم تقع مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 وتعديلاته اللاحقة ولائحته التنفيذية والقانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له بشأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم مهنة الصيرفة والقرار الوزاري الصادر بتاريخ 19 مارس 1984 بشأن إخضاع شركات الصيرفة لرقابة البنك المركزي وقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية وعقد تأسيس الشركة ونظامها الأساسي خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014 بشكل يؤثر مادياً في نشاط الشركة أو في مركزها المالي.



عادل محمد الصانع

مراقب حسابات مرخص فئة (أ) رقم 86
المحاسب الكويتي لتدقيق الحسابات - اتش ال بي

Lee

علي عبد الرحمن الكساوي

مراقب حسابات مرخص فئة (أ) رقم 30
Rödl الشرق الأوسط
برقان - محاسبون عالميون

23 فبراير 2015

دولة الكويت

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية
ش.م.ك.ع
دولة الكويت

بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2014
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

2013	2014	إيضاح	الموجودات
4,423,508	3,866,738	4	نقد ونقد معادل
3,153,638	3,648,673	5	ودائع لدى البنوك - قصيرة الاجل
396,902	426,033	6	تأمينات مستردة وأرصدة مدينة أخرى
301,159	264,448	7	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
86,592	109,927	8	ممتلكات ومعدات
51,700	62,790	9	موجودات غير ملموسة
8,413,499	8,378,609		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
1,294,643	949,535	10	شيكات وحالات دائنة
216,286	226,610	11	مصاريف ومبالغ مستحقة ودائنون آخرون
391,907	426,980		مكافأة نهاية الخدمة
1,902,836	1,603,125		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
4,620,000	4,620,000	12	رأس المال
1,093,807	1,171,528	13	احتياطي قانوني
796,856	983,956		أرباح مرحلة
6,510,663	6,775,484		مجموع حقوق الملكية
8,413,499	8,378,609		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



عبد المجيد عبد الرزاق زلزلة
رئيس مجلس الإدارة

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية
ش.م.ك.ع
دولة الكويت

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

2013	2014	إيضاح	
			الإيرادات
1,390,593	1,515,840		ترجمة عملات أجنبية
382,716	372,490		إيرادات فوائد
			ربح محقق من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
27,490	10,446		(خسارة)/ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
5,560	(36,471)	7	إيراد توزيعات أرباح
3,073	1,124		إيرادات أخرى
692,809	723,071	16	
2,502,241	2,586,500		
			المصاريف والأعباء الأخرى
(971,031)	(1,022,596)		تكلفة الموظفين
(566,125)	(724,734)	17	مصاريف عمومية وإدارية
(12,961)	(31,638)	8	إستهلاكات
(9,300)	(30,325)	9	إطفاءات
			صافي الربح قبل احتساب حصة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
942,824	777,207		
(8,486)	(6,995)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(25,018)	(20,279)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(10,007)	(8,112)		زكاة
(15,000)	(15,000)	15	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
884,313	726,821		صافي ربح السنة
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
884,313	726,821		إجمالي الدخل الشامل للسنة
19.14	15.73	18	ربحية السهم (فلس)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية

ش.م.ك.ع
دولة الكويتبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

2013	2014	
884,313	726,821	الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح السنة
		تعديلات
9,300	30,325	إطفاءات
12,961	31,638	استهلاكات
63,625	67,047	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(27,490)	(10,446)	ربح محقق من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(5,560)	36,471	خسارة/(ربح) غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(3,073)	(1,124)	إيراد توزيعات أرباح
(382,716)	(372,490)	إيرادات فوائد
551,360	508,242	ربح التشغيل قبل التغيير في رأس المال العامل
(43,037)	(24,003)	تأمينات مستردة وأرصدة مدينة أخرى
(120,683)	(345,108)	شيكات وحالات دائنة
24,415	8,270	مصاريف ومبالغ مستحقة ودائنون آخرون
(2,658)	(31,974)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
409,397	115,427	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(2,918,408)	(495,035)	ودائع لدى البنوك
(77,270)	(54,973)	شراء ممتلكات ومعدات
(33,000)	(41,415)	شراء موجودات غير ملموسة
(68,549)	(421,434)	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
169,010	432,120	المحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
3,073	1,124	إيراد توزيعات أرباح مستلمة
70,779	367,362	إيرادات فوائد مستلمة
(2,854,365)	(212,251)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(739,706)	(459,946)	توزيعات أرباح مدفوعة
(739,706)	(459,946)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(3,184,674)	(556,770)	صافي النقص في النقد والنقد المعادل
7,608,182	4,423,508	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
4,423,508	3,866,738	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة (إيضاح 4)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية

ش.م.ك.ع.
دولة الكويتبيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

المجموع	أرباح مرحلة	احتياطي قانوني	رأس المال	إيضاح
6,374,790	755,265	999,525	4,620,000	الرصيد في 1 يناير 2013
(748,440)	(748,440)	-	-	توزيعات أرباح نقدية
884,313	884,313	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(94,282)	94,282	-	المحول للاحتياطي
<u>6,510,663</u>	<u>796,856</u>	<u>1,093,807</u>	<u>4,620,000</u>	الرصيد في 31 ديسمبر 2013
6,510,663	796,856	1,093,807	4,620,000	الرصيد في 1 يناير 2014
(462,000)	(462,000)	-	-	توزيعات أرباح نقدية
726,821	726,821	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(77,721)	77,721	-	المحول للاحتياطي
<u>6,775,484</u>	<u>983,956</u>	<u>1,171,528</u>	<u>4,620,000</u>	الرصيد في 31 ديسمبر 2014

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية

ش.م.ك.ع
دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

1- تأسيس الشركة ونشاطها

تأسست الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية - شركة مساهمة كويتية عامة بتاريخ 2 أبريل 1980 بموجب عقد التأسيس والنظام الأساسي الموثق تحت رقم 2630 جلد 1 وتعديلاته اللاحقة وأخرها بموجب مذكرة رقم 791 بتاريخ 26 أكتوبر 2014. وقد تم إدراج الشركة في سوق الكويت للأوراق المالية بتاريخ 19 يونيو 2006.

إن أغراض الشركة المرخصة تتمثل في:

- شراء وبيع العملات الأجنبية والحوالات والشيكات السياحية
- المتاجرة في المعادن الثمينة
- استثمار الأموال الفائضة في المحافظ الاستثمارية التي تدار من قبل الغير.

تقع الشركة في المرقاب - بناية عيسى العثمان - شارع الشهداء - دولة الكويت. وعنوانها البريدي المسجل هو ص.ب 26926 - الصفاة - 13130 - دولة الكويت.

كما في 31 ديسمبر 2014 بلغ عدد الموظفين 177 موظف (2013: 172 موظف).

تم اعتماد إصدار البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ 23 فبراير 2015 وتخضع لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية.

2- المعايير المحاسبية الجديدة والمعدلة

(2/1) التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتي تسري إلزامياً على السنة المالية الحالية: خلال السنة الحالية قامت الشركة بتطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRSs) والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) والتي تسري إلزامياً على الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014.

- التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام 10 و 12 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 27 "المنشآت الاستثمارية"
- إن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10 يعطي تعريفاً للمنشأة الاستثمارية ويتطلب من الجهة المعدة للتقرير التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية أن لا تقوم بتجميع البيانات المالية لشركاتها التابعة لكن يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة سواء في بياناتها المالية المجمعة أو المنفصلة. تم إجراء تعديلات لاحقة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 12 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 27 لتقديم متطلبات إصاح جديده للمنشآت الاستثمارية. وحيث أن الشركة لا تعتبر منشأة استثمارية (إستناداً إلى المعايير التي تقاس على أساسها بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10 كما في 1 يناير 2014)، إن تطبيق التعديلات ليس له تأثير على البيانات المالية للشركة.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 32 "التفاضل بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية"
- توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 32 المتطلبات المتعلقة بإجراء التفاضل فيما بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية، خاصة فيما يتعلق بتوضيح المقصود من "لديها حق قانوني حالي ملزم بالمقاصة". كما توضح التعديلات أيضاً تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 32 معايير المقاصة حول أنظمة التسوية (مثل أنظمة بيوت المقاصة المركزية) التي تطبق آليات التسوية الكلية غير المتزامنة. من المتوقع أن لا يكون لهذه التعديلات تأثيراً على البيانات المالية للشركة.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية

ش.م.ك.ع
دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 36 "إيضاحات المبلغ الممكن إسترداده للموجودات غير المالية"
إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 36 تستبعد النتائج غير المقصودة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 13 حول الإفصاحات المطلوبة بموجب المعيار رقم 36. وتتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المبالغ الممكن إستردادها للموجودات المعرفة بوحدات توليد النقد (CGUs) التي تم الاعتراف من خلالها بخسارة الانخفاض في القيمة أو عكسها خلال الفترة. ليس لتطبيق هذه التعديلات أثر مادي على البيانات المالية للشركة.

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 39 "استبدال المشتقات واستمرار محاسبة التحوط"
يتم تعريف الاستبدال كحدث حيث تتفق الأطراف الأصلية لأداة مشتقة بأن واحداً أو أكثر من الأطراف المقابلة للتقاسم يحل محل الطرف الأصلي ليصبح الطرف المقابل الجديد لباقى الأطراف. يعنى التعديل الشركة من إيقاف محاسبة التحوط إذا تم استبدال مشتق التحوط، شريطة استيفاء معايير معينة. ليس لتطبيق هذه التعديلات أثر مادي على البيانات المالية للشركة.

• تفسير لجنة معايير التقارير المالية 21 "ضرائب"
إن هذا التفسير الجديد يحدد المعالجة المحاسبية للالتزام بدفع ضريبة بخلاف ضريبة الدخل. يتناول التفسير الأحداث التي يتوجب فيها دفع الضريبة ومعايير الاعتراف. ليس لتطبيق هذه التعديلات أثر مادي على البيانات المالية للشركة.

(2/2) المعايير الجديدة أو المعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:
لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الجديدة أو المعدلة التالية الصادرة ولم يحن موعد سريانها بعد:

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية"
(يسرى على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر لها)
قدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 الصادر في نوفمبر 2009 متطلبات جديدة تتعلق بتصنيف وقياس الموجودات المالية. ولاحقاً تم تعديل المعيار في أكتوبر 2010 ليتضمن المتطلبات اللازمة لتصنيف وقياس المطلوبات المالية وكذلك عدم الاعتراف. كما خضع المعيار أيضاً للتعديل في نوفمبر 2013 فأصبح يشمل المتطلبات الجديدة لمحاسبة التحوط العامة. وقد تم إطلاق آخر نسخة منقحة من المعيار رقم 9 في يوليو 2014 ، ليصبح متضمناً وبشكل رئيسي على متطلبات انخفاض القيمة للموجودات المالية وإدخال بعض التعديلات المحدودة على متطلبات التصنيف والقياس بتقديم القيمة العادلة من خلال الربح الشامل الآخر (FVTOCI) كلفة قياس لبعض أدوات الدين البسيطة. سوف تتغير الإرشادات الإنتقالية الحالية بمجرد الإنتهاء من وضع التصورات النهائية للمعيار وعندها سوف تقوم الشركة بقياس التأثيرات على البيانات المالية.

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 14 "الحسابات التنظيمية المؤجلة"
(يسرى على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2016)
هذا المعيار يطبق فقط على الشركات التي تتبنى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى. صمم هذا المعيار لتوفير حل قصير الأجل للشركات ذات الأسعار المقننة التي لم تطبق بعد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية

ش.م.ك.ع
دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 "إيرادات عقود العملاء"
(يسرى على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017 مع السماح بالتطبيق المبكر لها)
تم إطلاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 في مايو 2014 والذي قُدم نموذجاً شاملاً للشركات بحيث يتم استخدامه في محاسبة الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء. إن المعيار الدولي رقم 15 سوف يحل محل الإرشادات الحالية والخاصة بتسجيل الإيرادات بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم 18 "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 11 "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة وذلك عند دخوله حيز التطبيق. يقدم المعيار منهجية تستند على خمس خطوات لتسجيل الإيرادات ليتم تطبيقها على جميع العقود المبرمة مع العملاء.
 - التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 11 "المحاسبة على تملك حصة في العمليات المشتركة"
(يسرى على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016 مع السماح بالتطبيق المبكر لها)
إن التعديلات التي تم إدخالها على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 11 تقدم الإرشادات اللازمة بشأن كيفية محاسبة إقتناء العمليات المشتركة والتي تشكل عملاً على النحو المحدد في المعيار الدولي رقم 3 "اندماج الأعمال". كما أن المشترك في العملية يجب أن يفصح عن المعلومات ذات الصلة والتي يقتضيها المعيار الدولي رقم 3 وغيره من المعايير الخاصة باندماج الأعمال.
 - التعديلات على معايير المحاسبة الدولية رقم 16 ورقم 38 توضيح الطرق المقبولة لكل من الإستهلاك والإطفاء"
(يسرى على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016 مع السماح بالتطبيق المبكر لها)
إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16 يمنع المنشأة من استهلاك الممتلكات والمباني والمعدات باستخدام طريقة مبنية على أساس الإيرادات وتقدم التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 38 إقتراضاً قابلاً للنقض بأن الإيرادات لا تعتبر أساساً مناسباً يمكن الإعتماد عليه في إطفاء الموجودات غير الملموسة.
 - التعديلات على معايير المحاسبة الدولية رقم 16 ورقم 41 "الزراعة - النباتات الحاملة"
(يسرى على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016 مع السماح بالتطبيق المبكر لها)
إن التعديلات على معايير المحاسبة الدولية أرقام 41 و 16 تحدد تعريف النباتات الحاملة وتتطلب المحاسبة على الأصول البيولوجية التي ينطبق عليها تعريف النباتات الحاملة كممتلكات ومباني ومعدات طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 16 بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم 41 الإنتاج النامي على النباتات الحاملة ليستمر المحاسبة عليها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 41.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 19 "خطط المنافع المحددة - مساهمات الموظفين"
(يسرى على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2014 مع السماح بالتطبيق المبكر لها)
توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 19 كيفية قيام الشركة بالمحاسبة عن المساهمات التي يقوم بها الموظفون أو أطراف أخرى في خطط المنافع المحددة بناء على ما إذا كانت تلك المساهمات معتمدة على عدد من سنوات الخدمة المقدمة من الموظفين.
- وتتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعايير الجديدة التي تتعلق بالبيانات المالية للشركة للفترة التي تبدأ في أو بعد التاريخ الفعلي لسريان هذه المعايير. كما أن بعض هذه المعايير الجديدة والتي تم إصدارها وليس لها علاقة بأنشطة الشركة، من المتوقع أن لا يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية للشركة.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية

ش.م.ك.ع.
دولة الكويتبيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

3- السياسات المحاسبية الهامة

3/1 أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) الصادرة عن لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IASB) والتفسيرات الصادرة عن اللجنة الدائمة لتفسير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية (IFRIC) باستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولية رقم 39 حول المخصص المجمع حيث يتم التقيد بمتطلبات بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص العام ووفقاً لمتطلبات قانون الشركات في الكويت والتعليمات الصادرة لمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي.

3/2 العرف المحاسبي

- تم إعداد هذه البيانات على أساس مبدأ التكلفة التاريخية المعدلة بإعادة تقييم بعض الموجودات بالقيمة العادلة كما هو موضح تفصيلاً في السياسات والإيضاحات المرفقة.
- تم إعداد البيانات المالية بالدينار الكويتي.

3/3 تحقق الإيراد

- يتحقق الإيراد عند تقديم الخدمة للعملاء وإتمام عملية البيع.
- يتم إثبات إيرادات الفوائد عند استحقاقها على الودائع البنكية.
- يدرج ربح/خسارة بيع الاستثمارات في أوراق مالية بالفرق بين المبلغ المحصل من البيع وصافي القيمة المدرجة للاستثمار المباع.
- تحسب بنود الإيرادات الأخرى عند اكتسابها في الوقت الذي يتم فيه تقديم الخدمات المتعلقة بها و/أو على أساس شروط الاتفاق التعاقدية لكل نشاط.

3/4 نقد ونقد معادل

يتمثل النقد والنقد المعادل لغايات إعداد بيان التدفقات النقدية في النقد بالصندوق ولدى البنوك وكذلك الودائع البنكية قصيرة الأجل التي تستحق خلال فترة لا تتجاوز ثلاثة شهور من تاريخ الإيداع.

3/5 الأدوات المالية

التصنيف

يعتمد التصنيف على الغرض من اقتناء الاستثمار. تقوم الإدارة بتحديد هذا التصنيف عند الاعتراف المبدئي بالأداة المالية ويتم إعادة النظر في هذا التصنيف عند إعداد البيانات المالية. قامت الشركة بتصنيف أدواتها المالية كما يلي:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتضمن هذا التصنيف تصنيفين فرعيين وهما موجودات مالية بغرض المتاجرة وموجودات مالية بالقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي. يتم تصنيف الأصل المالي ضمن هذا التصنيف إذا تم إقتنائه بصورة أساسية للبيع في الأجل القريب أو إذا قررت الإدارة تصنيفه كذلك عند الاعتراف المبدئي.

مدينون

هي موجودات مالية - بخلاف المشتقات المالية - ذات استحقاق ثابت أو محدد وتكون غير مسعرة في أسواق نشطة. وتنشأ عندما تقوم الشركة بأداء خدمات بصفة مباشرة إلى العملاء مع عدم وجود نية لتداول هذه الديون.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية

ش.م.ك.ع
دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

مطلوبات

يتم قيد المطلوبات عن مبالغ ستدفع في المستقبل لقاء بضائع أو خدمات مستلمة، سواء صدرت بها فواتير من قبل المورد أو لم تصدر.

التحقق وعدم التحقق

يتحقق الأصل المالي أو الإلتزام المالي عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة المالية. كما لا يتحقق أصل (بالكامل أو جزء منه)

- (1) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي أو
- (2) عندما تقوم الشركة بتحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية أو
- (3) عندما لا تقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية ولم يعد لها سيطرة على الأصل.

ولا يتحقق الإلتزام المالي عند الإعفاء من الإلتزام المحدد بموجب العقد أو عند إلغائه أو إنتهاء صلاحيته.

القياس

يتم قياس جميع الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة بخلاف الاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. حيث يتم إدراج تكاليف المعاملة المتعلقة بها في الربح أو الخسارة.

لاحقاً يتم إعادة قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بقيمتها العادلة. ويتم إثبات المدنيين بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

يتم إثبات الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة والنتيجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الربح أو الخسارة في الفترة التي ظهرت خلالها تلك التغيرات.

القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها في سوق مالي منتظم، طبقاً لسعر آخر أمر شراء مععلن.

بالنسبة للاستثمارات غير المسعرة، فيتم تحديد قيمتها العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية للاستثمارات المشابهة أو بالاعتماد على التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة بعد تعديلها لكي تعكس الظروف المحددة للشركة المصدرة.

الانخفاض في القيمة

تقوم الشركة بتاريخ كل مركز مالي بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض أصل محدد أو مجموعة أصول متشابهة.

إن المخصصات المدرجة، إذا وجدت، تمثل الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة المستردة للأصل والتي يتم تحديدها اعتماداً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية مع الأخذ في الاعتبار استبعاد المبالغ القابلة للاسترداد للكفالات والضمانات مخصومة بناء على معدل الفائدة الفعلي عند بدء العقد. يتم إدراج قيمة ذلك المخصص في بيان الربح أو الخسارة.

إضافة إلى ذلك، ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يتم احتساب مخصص عام بحد أدنى 1% على صافي المدنيين باستثناء بعض الفئات المحددة التي لها ضمانات كافية وبالتالي لا تخضع لاتخاذ مخصص محدد لها.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية

ش.م.ك.ع
دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

(3/6) ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وتقوم الإدارة بمراجعة القيمة الاستردادية للممتلكات والمعدات بتاريخ بيان المركز المالي. وإذا انخفضت القيمة الاستردادية للممتلكات والمعدات عن القيمة الدفترية يتم تخفيض القيمة الدفترية إلى القيمة الاستردادية في الحال. وإذا تغيرت الأعمار الانتاجية عن الأعمار المقدرة لها فإنه يتم تغيير الأعمار الانتاجية من بداية السنة التي حدث بها التغير بدون أثر رجعي.

تستهلك الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت لتخفيض قيمتها إلى القيمة التخريدية لها على مدى الأعمار الانتاجية المقدرة لها. إن معدل الاستهلاك كما يلي:

سيارات	25% - 75%
أثاث ومعدات وديكورات	30%

(3/7) موجودات غير ملموسة

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصا الإطفاء المتراكم وأي خسائر متراكمة نتيجة الانخفاض في القيمة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها.

(3/8) انخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة

يتم عمل تقييم بتاريخ كل مركز مالي للمبالغ المرحلة لموجودات الشركة الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك دليل إيجابي على أن هذه الموجودات قد انخفضت قيمتها المرحلة. فإذا ما توفر مثل ذلك الدليل، يتم إدراج أي خسائر من انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة مباشرة. يعرف مبلغ الانخفاض بأنه الفرق بين المبالغ المرحلة للموجودات والمبلغ القابل للاسترداد من الموجودات. أما المبلغ القابل للاسترداد فيعرف بأنه وحدة توليد النقد أو القيمة المستعملة أيهما أعلى مطروحا منها تكلفة البيع والقيمة المستعملة. وتعرف القيمة المستعملة بأنها التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بسعر خصم مناسب.

يتم عكس خسارة الانخفاض المعترف بها للموجودات في السنوات السابقة، باستثناء الشهرة، إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الموجودات القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في انخفاض القيمة. يجب أن لايزيد المبلغ المرحل المراد زيادته على الموجودات بسبب عكس خسارة انخفاض القيمة عن المبلغ المرحل الذي كان سيحدد (ناقصا الإطفاء أو الاستهلاك) لو أنه لم يتم الاعتراف بأية خسارة في انخفاض القيمة في السنوات السابقة.

(3/9) مكافأة نهاية الخدمة

يتم احتساب مكافأة نهاية الخدمة للعاملين طبقا لقانون العمل في القطاع الأهلي وعلى فرض إنهاء خدمات جميع العاملين بتاريخ بيان المركز المالي. إن هذا الالتزام غير ممول وتتوقع الإدارة أن تنتج عن هذه الطريقة تقديرا مناسباً للالتزام الشركة المتعلق بمكافأة نهاية الخدمة عن خدمات العاملين للفترات السابقة والحالية.

(3/10) ترجمة العملات الأجنبية

إن العملة الرئيسية المستخدمة للشركة هي "الدينار الكويتي" وبالتالي يتم عرض البيانات المالية بالدينار الكويتي. يتم ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الكويتي حسب متوسط سعر التحويل السائد خلال السنة. يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الدينار الكويتي حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ المركز المالي. يتم تسجيل الفروقات الناتجة من ترجمة العملات الأجنبية في بيان الربح أو الخسارة.

يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية والمدرجة بالقيمة العادلة إلى الدينار الكويتي وفقا لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد قيمتها. وفي حالة الموجودات غير النقدية التي يتحقق التغير في قيمتها العادلة مباشرة في حقوق الملكية، فإن فروق أسعار الصرف الأجنبي تتحقق مباشرة في حقوق الملكية، وبالنسبة للموجودات غير النقدية التي يتم إدراج التغير في قيمتها العادلة في بيان الربح أو الخسارة، يتم تسجيلها في بيان الربح أو الخسارة.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية

ش.م.ك.ع
دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

(3/11) الإلتزامات المحتملة

لا يتم ادراج المطلوبات المحتملة في البيانات المالية ويتم الإفصاح عنها فقط ما لم يكن هناك امكانية حدوث تدفق صادر للموارد المتضمنة للمنافع الاقتصادية بعيد الاحتمال، كما لا يتم الاعتراف بالموجودات المحتملة ويتم الإفصاح عنها عندما يكون تحقيق منافع اقتصادية منها مرجحاً.

(3/12) الضرائب للزكاة

يتم إحتساب الزكاة وفقاً للقانون رقم 2006/46 والقرار الوزاري رقم 2007/58 والخاص بفرض زكاة على الشركات المساهمة العامة والعامة عن السنة بما يعادل 1% من صافي الربح قبل خصم المخصصات والإحتياطيات التي تعدها الشركة.

ضريبة دعم العمالة الوطنية

يتم إحتساب ضريبة دعم العمالة الوطنية وفقاً للقانون رقم 2000/19 والقرار الوزاري رقم 2006/24 والخاص بفرض ضريبة دعم العمالة الوطنية على الشركات المساهمة المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية عن السنة بما يعادل 2.5% من صافي الربح قبل خصم المخصصات والإحتياطيات التي تعدها الشركة.

مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

يتم إحتساب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من صافي الربح بعد إقتطاع المبلغ المحول إلى الإحتياطي القانوني للسنة.

(3/13) الأحكام والفرضيات المحاسبية الهامة وعدم التأكد من التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب إستخدام تقديرات وإفتراضات يمكن أن تؤثر على أرصدة الموجودات والمطلوبات، والقيم التي تم الإفصاح عنها بالنسبة للموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ البيانات المالية وكذلك في قيم الإيرادات والمصروفات المسجلة خلال السنة. وقد قامت الإدارة بإفتراض هذه التقديرات طبقاً لأفضل وأحدث ما توفر لديها من معلومات ومع ذلك فإنه يجب أن يؤخذ في الاعتبار أن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

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

الفرضيات المحاسبية

تصنيف الاستثمارات

يتعين على الإدارة اتخاذ قرار بشأن حيافة استثمار معين سواء كان يجب تصنيفه كاستثمار محتفظ به للمتاجرة أو مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو متاح للبيع.

يعتمد تصنيف الاستثمارات كإستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على كيفية مراقبة الإدارة لأداء هذه الإستثمارات. في حالة عدم تصنيف هذه الإستثمارات كمحتفظ بها للمتاجرة ولكن يتوافر لها قيمة عادلة موثوق منها وكانت التغيرات في القيمة العادلة مدرجة في بيان الربح أو الخسارة في حسابات الإدارة، فإن هذه الإستثمارات تصنف كإستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تصنيف كافة الإستثمارات الأخرى كإستثمارات متاحة للبيع.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية

ش.م.ك.ع.
دولة الكويتبيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

انخفاض قيمة الاستثمارات

تقوم الشركة بمعاملة الاستثمارات في أسهم كاستثمارات انخفضت قيمتها إذا كان هناك انخفاض كبير أو متواصل في القيمة العادلة بما يقل عن تكلفتها أو عندما يكون هناك دليل إيجابي آخر بوجود انخفاض في القيمة. إن عملية تحديد الانخفاض "الكبير" أو "المتواصل" تتطلب قرارات أساسية. إضافة إلى ذلك تقوم الشركة بتقييم العوامل الأخرى بما في ذلك التقلبات العادية في أسعار الأسهم بالنسبة للأسهم المسعرة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للأسهم غير المسعرة.

انخفاض قيمة المدينون والأرصدة المدينة الأخرى

تقوم الإدارة بتحديد مدى كفاية مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بناءً على تعليمات بنك الكويت المركزي حيث يتم احتساب المخصص العام بنسبة 1% على صافي المدينين باستثناء بعض الفئات المحددة التي لها ضمانات كافية وبالتالي لا تخضع لاتخاذ مخصص محدد لها.

العمر الإنتاجي للموجودات الملموسة وغير الملموسة

كما ورد في السياسات المحاسبية الهامة ليضاح رقم 3، تقوم الشركة بمراجعة العمر الإنتاجي المقدر الذي من خلاله يتم استهلاك موجوداتها الملموسة وإطفاء موجوداتها غير الملموسة. إن إدارة الشركة على قناعة بأن تقديرات العمر الإنتاجي لهذه الموجودات ملائمة.

عدم التأكد من التقديرات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ المركز المالي والتي لها أثر كبير يؤدي إلى تعديل مادي على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة.

تقييم الاستثمارات غير المسعرة في أسهم

يستند تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة عادة إلى أحد العوامل التالية:

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

إن تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم للاستثمارات في أسهم غير مسعرة يتطلب تقديرات هامة.

نقد ونقد معادل -4

2013	2014
901,558	878,097
3,302,932	2,775,941
219,018	212,700
4,423,508	3,866,738

نقد في الصندوق
نقد لدى البنوك - حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لدى البنوك (تستحق خلال 3 شهور)

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية

ش.م.ك.ع

دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014
 "جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

5- ودائع لدى البنوك - قصيرة الأجل

يمثل هذا الرصيد ودائع قصيرة الأجل تستحق في فترة تتجاوز الثلاثة أشهر ولكن أقل من سنة والمحتفظ بها لدى حسابات بنوك العملاء والمستخدم للعمليات اليومية للأنشطة حيث تحمل فائدة تتراوح من 0.7% إلى 12% (2013: من 0.7% إلى 16%) سنوياً.

6- تأمينات مستردة وأرصدة مدينة أخرى

2013	2014	
14,186	6,327	تأمينات مستردة
337,283	342,411	فوائد مستحقة
45,433	35,808	نعم موظفين
-	41,487	مصرفوات مدفوعة مقدماً
396,902	426,033	

إن التأمينات المستردة والأرصدة المدينة الأخرى لا تتضمن موجودات واجبة للتخفيض، حيث إن أقصى مبلغ يتعرض لمخاطر الائتمان في تاريخ المركز المالي هو القيمة العادلة لكل بند من بنود النظم المذكورة أعلاه. تعتقد الإدارة أن القيمة الحالية للتأمينات المستردة والأرصدة المدينة الأخرى تقارب قيمتها العادلة.

7- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

2013	2014	
368,570	301,159	الرصيد في بداية السنة
68,549	421,434	المشتري خلال السنة
(141,520)	(421,674)	المباع خلال السنة
5,560	(36,471)	(خسارة)/ربح غير محقق
301,159	264,448	

إن الاستثمارات موجودة لدى شركات استثمارية متخصصة وجميع الاستثمارات في أسهم مسعرة. وقد تم إدراج الاستثمارات بالقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2014.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية
ش.م.ك.ع
دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

8- ممتلكات ومعدات			
التكلفة	السيارات	الأثاث والمعدات والديكور	المجموع
في 1 يناير 2014	41,999	106,024	148,023
إضافات خلال السنة	9,490	45,483	54,973
في 31 ديسمبر 2014	51,489	151,507	202,996
الاستهلاكات			
في 1 يناير 2014	32,607	28,824	61,431
المحمل على السنة	6,221	25,417	31,638
في 31 ديسمبر 2014	38,828	54,241	93,069
صافي القيمة الدفترية			
في 31 ديسمبر 2014	12,661	97,266	109,927
في 31 ديسمبر 2013	9,392	77,200	86,592
9- موجودات غير ملموسة			
التكلفة	فروغ محلات	برامج كمبيوتر	المجموع
الرصيد في 1 يناير 2014	240,600	-	240,600
إضافات خلال السنة	28,500	12,915	41,415
الرصيد في 31 ديسمبر 2014	269,100	12,915	282,015
الإطفاء المتراكم			
الرصيد في 1 يناير 2014	188,900	-	188,900
المحمل على السنة	28,000	2,325	30,325
الرصيد في 31 ديسمبر 2014	216,900	2,325	219,225
صافي القيمة الدفترية			
في 31 ديسمبر 2014	52,200	10,590	62,790
في 31 ديسمبر 2013	51,700	-	51,700

تقوم الشركة بإطفاء الموجودات غير الملموسة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أربع سنوات.

10- شيكات وحوالات دائنة

2013	2014	
780,830	642,640	إصدار شيكات مكتوبة للعملاء
513,813	306,895	حسابات عملاء (تم تحويلها مباشرة)
1,294,643	949,535	

يمثل هذا البند قيمة شيكات وحوالات صادرة بالعملة الاجنبية خلال الفترة من 1 يناير 2000 إلى 31 ديسمبر 2014 لصالح العملاء ولم تقدم للصرف إلى البنوك المسحوبة عليها حتى 31 ديسمبر 2014.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية

ش.م.ك.ع.
دولة الكويتبيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

11- مصاريف ومبالغ مستحقة ودائنون آخرون

2013	2014	
74,134	71,230	إجازات مستحقة
44,941	46,995	توزيعات أرباح مستحقة
8,486	6,995	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
25,018	20,279	ضريبة دعم العمالة الوطنية
10,007	8,112	الزكاة
15,000	15,000	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
38,700	57,999	مصاريف مستحقة
216,286	226,610	

12- رأس المال

حدد رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل نقدا بمبلغ 4,620,000 دينار كويتي موزعا على 46,200,000 سهم بقيمة 100 فلس للسهم الواحد وجميع الأسهم نقدية.

13- احتياطي قانوني

وفقا لمتطلبات قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل 10% من صافي ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني، ويجوز وقف هذا التحويل عندما يصل رصيد الاحتياطي القانوني إلى 50% من رأس مال الشركة. إن الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي حددها القانون والنظام الأساسي للشركة.

14- الجمعية العمومية

انعقدت الجمعية العمومية السنوية بتاريخ 3 يونيو 2014 والتي بموجبها اعتمدت البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 وأقرت توزيع أرباح نقدية بنسبة 10% من رأس المال بمبلغ 462,000 دينار كويتي كما وافقت على صرف مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 15,000 دينار كويتي.

انعقدت الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ 24 أغسطس 2014 وتمت الموافقة على تغيير اسم الشركة إلى شركة مساهمة كويتية عامة ("ش.م.ك.ع.")، وتعديل المادة 21 من النظام الأساسي بخصوص الحد الأدنى لاجتماعات مجلس الإدارة. تم توثيق هذه التغييرات والحصول على التأشير في السجل التجاري بموجب مذكرة صادرة من إدارة الشركات المساهمة رقم 791 بتاريخ 26 أكتوبر 2014 وتم التأشير في سجل شركات الصرافة لدى بنك الكويت المركزي بتاريخ 14 أكتوبر 2014.

15- مقترحات مجلس الإدارة

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 23 فبراير 2015 للموافقة على البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 الأمور التالية:

- توزيعات أرباح نقدية بنسبة 10% من رأس المال بمبلغ 462,000 دينار كويتي
- مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 15,000 دينار كويتي.

وهذه الاقتراحات خاضعة لموافقة الجهات المختصة والجمعية العمومية للمساهمين.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية
ش.م.ك.ع
دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

16- إيرادات أخرى

2013	2014	
14,379	13,280	إيرادات من إرساليات البريد الممتاز
675,904	707,222	إيرادات من التلكسات
2,526	2,569	أخرى
692,809	723,071	

17- مصاريف عمومية وإدارية

2013	2014	
368,454	405,149	إيجارات
-	43,805	أتعاب استشارات
28,109	15,770	قرطاسية ومطبوعات
13,052	27,487	دعاية
10,812	14,091	هاتف
11,171	8,977	تأمين
55,674	88,725	مصاريف خدمات
5,463	12,713	صيانة وترميم
73,390	108,017	أخرى
566,125	724,734	

18- ربحية السهم

يتم إحتساب ربحية السهم بقسمة صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة كما يلي:

2013	2014	
884,313	726,821	صافي ربح السنة
46,200,000	46,200,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
19.14	15.73	ربحية السهم (فلس)

19- المعلومات حسب القطاعات

(أ) تعتبر أقسام الشركة المختلفة قطاع أعمال واحد حيث أن عمليات هذه الأقسام متداخلة وذات طبيعة متشابهة. تم إعداد معلومات القطاعات على أساس المناطق الجغرافية، ومعظم الإيرادات المكتسبة من عملاء خارجيين.

(ب) إن موجودات ومطلوبات وحقوق الملكية للشركة موزعة على الاقاليم الجغرافية التالية:

2013		2014		
المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات	
و حقوق الملكية		و حقوق الملكية		
7,120,353	1,824,351	7,438,391	1,843,929	الكويت
6,599	186,451	6,129	215,248	دول مجلس التعاون الخليجي
1,286,547	6,402,697	943,089	6,328,432	أخرى
8,413,499	8,413,499	8,387,609	8,387,609	

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية

ش.م.ك.ع

دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

(ج) إن التوزيع الجغرافي لنشاطات الشركة الرئيسية هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014				
المجموع	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	الكويت	
1,515,840	1,293,703	2,157	219,980	تحويل عملات أجنبية
372,490	372,033	447	10	إيرادات فوائد
10,446	-	-	10,446	ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(36,471)	-	-	(36,471)	خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,124	-	-	1,124	إيراد توزيعات أرباح
723,071	723,071	-	-	إيرادات أخرى (غير موزعة)
2,586,500	2,388,807	2,604	195,089	
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013				
المجموع	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	الكويت	
1,390,593	1,171,362	2,060	217,171	تحويل عملات أجنبية
382,716	381,874	617	225	إيرادات فوائد
27,490	-	-	27,490	ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
5,560	-	-	5,560	ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
3,073	-	-	3,073	إيراد توزيعات أرباح
692,809	692,809	-	-	إيرادات أخرى (غير موزعة)
2,502,241	2,246,045	2,677	253,519	

(د) تتحقق إيرادات الشركة من أنشطة تحويل العملة وما يتعلق بها من فوائد وعمولات.

20- الأدوات المالية وإدارة المخاطر

(أ) الأدوات المالية:

السياسات المحاسبية الهامة

إن تفاصيل السياسات المحاسبية الهامة - متضمنة مبادئ القياس والإعتراف بالإيرادات والمصروفات - لكل فئات الموجودات والمطلوبات المالية تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم (3) حول البيانات المالية.

فئات الأدوات المالية

تم تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية للشركة كما تظهر في بيان المركز المالي على النحو التالي:

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية

ش.م.ك.ع
دولة الكويتبيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

الموجودات المالية		
2013	2014	
4,423,508	3,866,738	نقد ونقد معادل
3,153,638	3,648,673	ودائع لدى البنوك - قصيرة الأجل
396,902	426,033	تأمينات مستردة وأرصدة مدينة أخرى
301,159	264,448	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
8,275,207	8,205,892	
المطلوبات المالية		
2013	2014	
1,294,643	949,535	شيكات وحوالات دائنة
216,286	226,610	مصاريف ومبالغ مستحقة
1,510,929	1,176,145	

القيمة العادلة للأدوات المالية

تعرف القيمة العادلة بالقيمة التي يمكن عندها إستبدال الأداة المالية في المعاملات الحالية بأقصى قدر من الاستفادة لطرفي المعاملة بخلاف ما كانت في بيع إجباري أو بيع بغرض التصفية. وقد أستخدمت الشركة الافتراضات والطرق المتعارف عليها في تقدير القيم العادلة للأدوات المالية حيث يتم تحديد القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الشركة طبقاً لما يلي:

- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لها نفس الطبيعة والشروط والمتداولة في سوق نشط يتم تحديدها بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة.
- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (فيما عدا المشتقات المالية) يتم تحديد قيمتها العادلة طبقاً لنماذج التسعير المتعارف عليها إستناداً إلى التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بسعر الخصم الجاري المتاح بالسوق لأداة مالية مماثلة.
- القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بتكلفة إطفائها لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية.

القيمة العادلة المعترف بها في بيان المركز المالي

بالتوافق مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، تقوم الشركة بتقديم بعض المعلومات حول الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي.

يوضح الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة ضمن بيان المركز المالي وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يقوم التسلسل الهرمي بتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية إلى ثلاثة مستويات استناداً إلى أهمية المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية.

فيما يلي مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

- مستوى 1: أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة؛
- مستوى 2: معطيات غير الأسعار المدرجة المتضمنة في مستوى 1 والتي يمكن تتبعها للموجودات أو للمطلوبات سواء بصورة مباشرة (كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (معطيات متعلقة بالأسعار)؛ و
- مستوى 3: معطيات للموجودات والمطلوبات التي لا تستند إلى معلومات سوقية يمكن تتبعها (معطيات غير قابلة للمراقبة).

المستوى الذي تصنف ضمنه الموجودات والمطلوبات المالية يتم تحديده بناءً على أدنى مستوى للمعطيات الهامة التي أنت إلى قياس القيمة العادلة.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية

ش.م.ك.ع

دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

وقد تم تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي حسب التسلسل الهرمي المستخدم لقياس القيمة العادلة كما يلي:

2014		2013	
مستوى 1	المجموع	مستوى 1	المجموع
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
264,448	264,448	301,159	301,159
استثمارات مسعرة وصناديق استثمارية مدارة			
264,448	264,448	301,159	301,159

(ب) إدارة المخاطر المالية

تستخدم الشركة الأدوات المالية مما يعرضها لمخاطر مالية متنوعة مثل مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التدفقات النقدية من أسعار الفائدة. تقوم الشركة بصورة دورية بمراجعة المخاطر التي تتعرض لها وتقوم باتخاذ الإجراءات المناسبة لتخفيض تلك المخاطر للحد المقبول.

يقوم مجلس إدارة الشركة بوضع أسس مكتوبة للإطار العام لإدارة المخاطر، وأيضاً سياسات مكتوبة تغطي مناطق معينة مثل مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر الائتمان وكذلك استثمار الفوائض المالية.

إن أهم المخاطر التي تتعرض لها الشركة تتمثل فيما يلي:

• مخاطر السوق

تشتمل مخاطر السوق من التغير في عوامل السوق والتي تتمثل في أسعار السوق وأسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم الإدارة بتقييم هذه المخاطر بصورة دورية لتقليل تأثيرها على الأدوات المالية للشركة.

مخاطر العملات الأجنبية

تشتمل مخاطر العملات الأجنبية من المعاملات بعملات أجنبية بخلاف العملة الرئيسية للشركة. وتقوم الشركة بإدارة تلك المخاطر عن طريق وضع سياسات محددة للتعامل في العملات الأجنبية.

إن الجدول أدناه يلخص التأثير على بيان الربح أو الخسارة للشركة نتيجة التقلبات المتوقعة في أسعار صرف العملات الأجنبية الرئيسية التي تتعامل بها الشركة، مع بقاء باقي العوامل المؤثرة الأخرى ثابتة:

العملة	نسبة التغير في أسعار الصرف	صافي التأثير على بيان الربح أو الخسارة
		2014
دولار أمريكي	(±) 1%	42,749 (±)
جنية مصري	(±) 1%	19,998 (±)
تাকা بنغلاديشية	(±) 1%	2,581 (±)
روبية سريلانكية	(±) 1%	30,175 (±)
		2013
دولار أمريكي	(±) 1%	50,869 (±)
جنية مصري	(±) 1%	24,428 (±)
تাকা بنغلاديشية	(±) 1%	1,012 (±)
روبية سريلانكية	(±) 1%	25,902 (±)

مخاطر التدفقات النقدية من معدلات الفائدة

تشتمل المخاطر من معدلات الفائدة من تقلب أسعار الفائدة المرتبطة بموجودات ومطلوبات الشركة والتي بدورها تعرض ربح الشركة وتدفقاتها النقدية التشغيلية جوهرياً للتغير.

تتم إدارة هذه المخاطر من قبل الشركة من خلال إيداع النقد لدى البنوك في ودائع لأجل ذات فائدة ثابتة.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية

ش.م.ك.ع.
دولة الكويتبيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

تقوم الشركة بتحليل تعرضها لأسعار الفائدة وفقاً لأساس ديناميكي وذلك لتقليل تأثير التدفقات النقدية المستقبلية الغير مرغوب فيها.

إن الجدول أدناه يلخص التأثير على بيان الربح أو الخسارة للشركة نتيجة التغيرات المتوقعة في معدلات الفائدة التي تتعرض لها الشركة للعمليات المهمة، مع بقاء باقي العوامل المؤثرة الأخرى ثابتة:

العملة	التغير في سعر الأساس	صافي التأثير على بيان الربح أو الخسارة
		2014 2013
دولار أمريكي	100 (±)	12,097 (±)
روبية سريلانكية	100 (±)	21,630 (±)
		32,694 (±)

مخاطر سعر الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة أسعار الأسهم المستقلة. تنشأ مخاطر الأسعار من التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم والاستثمارات المدارة الأخرى.

تدير الشركة مخاطر أسعار الأسهم عن طريق استثمار الفوائض النقدية باستثمارات ذات مخاطر منخفضة وتتبع الاستثمارات حيثما أمكنها من ذلك. يتم تقديم التقارير حول محفظة الأسهم إلى الإدارة العليا بالشركة على أساس دوري، كما يقوم مجلس إدارة الشركة بمراجعة واعتماد كافة القرارات المتعلقة بالاستثمارات في الأسهم.

بافتراض أن أسعار الأسهم ستتغير بنسبة (±) 5% فإن التأثير على بيان الربح أو الخسارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 من المتوقع أن يكون بمبلغ (±) 13,222 دينار كويتي (2013: (±) 15,058 دينار كويتي).

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في خطر إحتمال عدم قدرة أحد اطراف الاداة المالية على الوفاء بالتزاماته مسبباً خسارة مالية للطرف الآخر. إن الموجودات المالية والتي تعرض الشركة بشكل رئيسي لخطر الائتمان، تتمثل بشكل رئيسي في أرصدة البنوك والمدينون. تم ايداع النقد لدى مؤسسات مالية وبنوك مختلفة في الكويت وخارجها وقد تم توزيع أرصدة البنوك على عدة مؤسسات مالية وبنوك محلية وأجنبية لتجاوز تركيز الائتمان في بنك واحد. لا يوجد لدى الشركة مدينون وذلك لطبيعة نشاط الشركة وعليه فلا يوجد مخاطر من المدينون.

وترى الشركة أن أقصى تعرض لخطر الائتمان هو كما يلي:

حسابات جارية وتحت الطلب لدى البنوك	2014	2013
تأمينات مستردة ونعم مدينة أخرى	6,637,314	6,675,588
	426,033	396,902
	7,063,347	7,072,490

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها عند الإستحقاق. تقوم الإدارة لتقليل مخاطر السيولة بمراقبة دورية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

تم عرض جدول الإستحقاقات للإلتزامات المدرج أدناه إستناداً إلى الفترة من تاريخ بيان المركز المالي حتى تاريخ الإستحقاقات التعاقدية، وفي حال عدم وجود تاريخ إستحقاق تعاقدي للأداة المالية يتم عرضها طبقاً لتقديرات الإدارة على أساس الفترة التي يتم فيها تسهيل الموجودات لتسوية الإلتزامات.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية

ش.م.ك.ع
دولة الكويتبيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

فيما يلي تحليل الإستحقاقات للمطلوبات:

31 ديسمبر 2014			
من	1 - 5 سنوات	خلال سنة	
الإجمالي			
949,535	-	949,535	شيكات وحوالات دائنة
226,610	-	226,610	مصاريف ومبالغ مستحقة
426,980	426,980	-	مكافأة نهاية الخدمة
1,603,125	426,980	1,176,145	
31 ديسمبر 2013			
من	1 - 5 سنوات	خلال سنة	
الإجمالي			
1,294,643	-	1,294,643	شيكات وحوالات دائنة
216,286	-	216,286	مصاريف ومبالغ مستحقة
391,907	391,907	-	مكافأة نهاية الخدمة
1,902,836	391,907	1,510,929	

21- إدارة مخاطر رأس المال

إن أهداف الشركة عند إدارة رأس المال هي:

- حماية قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة ناجحة بحيث تستطيع الإستمرار في توفير العائدات للمساهمين والمنافع لأصحاب المصالح الآخرين.
- توفير عائد مناسب للمساهمين بتسعير الخدمات والمنتجات بشكل يتناسب مع مستوى المخاطر.

تحدد الشركة رأس المال بما يتناسب مع المخاطر كما تدير هيكل رأس المال وتجرى التعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر المتعلقة بالأصل. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، بإمكان الشركة القيام بتعديل توزيعات الأرباح للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة أو بيع أصول لتخفيض الدين.