

بنك بويان ش.م.ك وشركته التابعة
دولة الكويت



البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006

الصفحة

الفهرس

2-1

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

3

بيان الدخل المجمع

4

الميزانية العمومية المجمعة

5

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع

6

بيان التدفقات النقدية المجمع

31-7

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كي بي إم جي صافي المطوع وشركاه
برج راكان، الدور 18
شارع فهد السالم
ص.ب. 24، الصفاة 13001
الكويت
تليفون : + 965 247 5090
فاكس : + 965 249 2704

الفهد وشركاه
مجمع الصالحية
مدخل 2 - الدور 4
صندوق البريد 23049 الصفاة
13091 الصفاة - الكويت
هاتف : + (965) 2438060
هاتف : + (965) 2468934
فاكس : + (965) 2452080
www.deloitte.com

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

السادة المساهمين المحترمين
بنك بوبيان ش.م.ك.
دولة الكويت

التقرير حول البيانات المالية المجمعة

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة المرفقة لبنك بوبيان ش.م.ك. ("البنك") وشركته التابعة ("المجموعة") والتي تتكون من الميزانية العمومية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2006 وبيانات الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تم تدقيق البيانات المالية للبنك كما في والفترة من تاريخ التأسيس في 21 سبتمبر 2004 إلى 31 ديسمبر 2005 من قبل مراقب حسابات مشترك بخلاف كي بي إم جي. صافي المطوع وشركاه. إن تقرير هؤلاء المنفقين المشتركين المؤرخ في 26 يناير 2006 قد عبر عن رأي غير متحفظ .

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية المجمعة

إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المجمعة والعرض العادل لها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتتضمن هذه المسؤولية: تصميم وتطبيق والاحتفاظ بأدوات رقابة داخلية تتعلق بإعداد البيانات المالية والعرض العادل لها والتأكد من أن هذه البيانات المالية خالية من أي أخطاء مادية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية المناسبة وإجراء تقديرات محاسبية تتوافق مع الظروف.

مسؤولية مراقبي الحسابات

إن مسئوليتنا هي إيداء رأي حول هذه البيانات المالية المجمعة استناداً إلى التدقيق الذي قمنا به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. تتطلب منا تلك المعايير التقيد بمتطلبات أخلاقية وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية المجمعة خالية من الأخطاء المادية.

يشتمل التدقيق على تنفيذ إجراءات للحصول على دليل تدقيق حول المبالغ والإفصاحات التي تضمنتها البيانات المالية المجمعة. تستند الإجراءات المختارة إلى تقديرات مراقبي الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء بسبب الغش أو الخطأ. ويأخذ مراقبو الحسابات بالاعتبار، عند تقييم هذه المخاطر، الرقابة الداخلية الخاصة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية المجمعة للمنشأة وذلك من أجل تصميم إجراءات تدقيق تتناسب مع الظروف، وليس لغرض إيداء رأي حول فاعلية أدوات الرقابة الداخلية للبنك. ويشتمل التدقيق أيضاً على تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي أجرتها إدارة البنك، وكذلك تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة.

وباعتقادنا أن دليل التدقيق الذي حصلنا عليه كافٍ ومناسب لتقديم أساس يمكننا من إيداء رأي التدقيق.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية المجمعة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2006، وعن الأداء المالي لها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

برأينا كذلك، أن البنك يمسك دفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس الإدارة حول هذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر، وأنها قد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، وأن البيانات المالية المجمعة تتضمن ما نص قانون الشركات التجارية الكويتي لسنة 1960 والتعديلات اللاحقة له والنظام الأساسي للبنك على وجوب إثباته فيها، وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية، وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية لسنة 1960 والتعديلات اللاحقة له أو للنظام الأساسي للبنك على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط المجموعة أو مركزها المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات مادية خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به.



صافي عبد العزيز المطوع

مراقب حسابات ترخيص رقم 138 فئة أ
من كي بي إم جي صافي المطوع وشركاه
عضو في كي بي إم جي العالمية



جاسم أحمد الفهد

مراقب حسابات مرخص فئة أ رقم 53
الفهد وشركاه
ديلويت وتوش

7 يناير 2007

الكويت

للفترة من تاريخ التأسيس في 21 سبتمبر 2004			
إلى 31 ديسمبر 2005	31 ديسمبر 2006	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
			إيضاح
			الإيرادات
7,622	18,581		إيرادات من المراجعات والتمويلات الإسلامية الأخرى ، بالصافي
2,734	3,361	5	إيرادات استثمارات
1,588	6,465		إيرادات أتعاب وعمولات
947	927	13	حصة في نتائج شركات زميلة
-	470		إيرادات أخرى
<u>12,891</u>	<u>29,804</u>		
			المصروفات
(2,730)	(5,797)		تكاليف موظفين
(1,368)	(2,873)		مصروفات عمومية وإدارية
(80)	(327)		استهلاك
(1,706)	(2,080)	6	مخصص انخفاض في القيمة - عام
<u>(5,884)</u>	<u>(11,077)</u>		
7,007	18,727		الربح قبل التوزيعات للمودعين
-	(7,936)	4	توزيعات للمودعين
<u>7,007</u>	<u>10,791</u>		ربح السنة/الفترة قبل مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
			وضريبة دعم العمالة الوطنية ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(63)	(96)		مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
-	(265)		مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية
(90)	(116)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
<u>6,854</u>	<u>10,314</u>		ربح السنة/الفترة
			العائد إلى :
6,854	10,259		مساهمي البنك
-	55		حقوق الأقلية
<u>6,854</u>	<u>10,314</u>		ربح السنة/الفترة
6.86	10.27	7	ربحية السهم (فلس)

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات من 7 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

2005	2006	إيضاح	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
			الموجودات
27,974	22,947	8	النقد والنقد المعادل
168,212	277,344	9	مراوحة قصيرة الأجل
58,192	115,539	10	مدينون
-	1,020		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
26,237	30,710	11	استثمارات متاحة للبيع
-	1,133	12	استثمار في شركة تابعة غير مجمعة
8,263	9,080	13	استثمارات في شركات زميلة
3,206	2,885		عقارات للمتاجرة
-	13,508		استثمارات عقارية
1,794	7,940	14	موجودات مؤجرة
32,356	18,624	15	موجودات أخرى
2,236	3,609		ممتلكات ومعدات
<u>328,470</u>	<u>504,339</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
108,139	207,165	16	المستحق لبنوك ومؤسسات مالية
91,233	168,592	17	حسابات المودعين
22,181	8,172	18	مطلوبات أخرى
<u>221,553</u>	<u>383,929</u>		إجمالي المطلوبات
			رأس المال والاحتياطيات
99,941	99,941	19	رأس المال
280	280	20	علاوة إصدار أسهم
701	1,727	21	احتياطي قانوني
701	1,550	22	احتياطي اختياري
-	909		احتياطي القيمة العادلة
(158)	109		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
5,452	13,659		أرباح محتفظ بها
106,917	118,175		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
-	2,235		حقوق الأقلية
<u>106,917</u>	<u>120,410</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>328,470</u>	<u>504,339</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات من 7 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.



يعقوب يوسف المريني
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

بنك بوبيان ش.م.ك. وشركته التابعة
مؤلة الكويت

بيان للتغيرات في حقوق الملكية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006

المجموع	حقوق الاقضية	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك	ارباح محتفظ بها	احتياطي ترجمة عملات اجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اختيار ي	احتياطي قانوني	علاوة إصدار أسهم	رأس المال
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي
100,280	-	100,280	-	-	-	-	-	280	100,000
(59)	-	(59)	-	-	-	-	-	-	(59)
100,221	-	100,221	-	-	-	-	-	280	99,941
6,854	-	6,854	6,854	-	-	-	-	-	-
6,854	-	6,854	6,854	-	-	-	-	-	-
(158)	-	(158)	-	(158)	-	-	-	-	-
-	-	-	(1,402)	-	-	701	701	-	-
106,917	-	106,917	5,452	(158)	-	701	701	280	99,941
909	-	909	-	-	909	-	-	-	-
267	-	267	-	267	-	-	-	-	-
1,176	-	1,176	-	267	909	-	-	-	-
10,314	55	10,259	10,259	-	-	-	-	-	-
11,490	55	11,435	10,259	267	909	-	-	-	-
(177)	-	(177)	-	-	(177)	-	-	-	-
-	-	-	(2,052)	-	-	1,026	1,026	-	-
2,180	2,180	-	-	-	-	-	-	-	-
120,410	2,235	118,175	13,659	109	909	1,550	1,727	280	99,941

إصدار رأس المال (إيضاح 19)
كمور أسهم غير مصدرة (إيضاح 19)
إجمالي رأس المال
ربح السنة
إجمالي الأرباح والمصرف المحقق للشنة
تعديلات ترجمة عملات اجنبية
المحول إلى الاحتياطيات
الرصيد في 31 ديسمبر 2005
ربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع
تعديلات ترجمة عملات اجنبية
صافي الربح المحقق مباشرة في حقوق الملكية
ربح السنة
إجمالي الأرباح والمصرف المحقق للسنة
المحول إلى الزكاة
المحول إلى الاحتياطيات
صافي الحركة في حقوق الاقضية
الرصيد في 31 ديسمبر 2006

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات من 7 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

للفترة من تاريخ التأسيس في			
21 سبتمبر 2004	31 ديسمبر 2006	إيضاح	
إلى 31 ديسمبر 2005	31 ديسمبر 2006		
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
			أنشطة التشغيل
			ربح السنة/الفترة قبل مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
7,007	10,791		تعديلات لـ:
1,706	2,080	6	مخصص انخفاض في القيمة - عام
80	327		استهلاك
-	(236)		ربح بيع استثمارات متاحة للبيع
(947)	(927)		حصة في نتائج شركات زميلة
(108)	(152)		إيرادات توزيعات أرباح
7,738	11,883		
			التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل :
(168,773)	(109,492)		الزيادة في مرابحة قصيرة الأجل
(59,337)	(58,291)		الزيادة في مدينين
(3,206)	321		النقص/(الزيادة) في عقارات للمتاجرة
(1,794)	(6,146)		الزيادة في موجودات مؤجرة
(32,356)	13,732		النقص/(الزيادة) في موجودات أخرى
108,139	99,026		الزيادة في المستحق لبنوك ومؤسسات مالية
91,233	77,359		الزيادة في حسابات المودعين
22,028	(15,439)		(النقص)/(الزيادة) في مطلوبات أخرى
108	152		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
(36,220)	13,105		صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(26,237)	(15,594)		شراء استثمارات متاحة للبيع
-	(1,020)		شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	12,096		المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
(7,474)	-		شراء استثمارات في شركات زميلة
-	504		توزيعات أرباح من شركات زميلة
-	(13,508)		شراء استثمارات عقارية
(2,316)	(1,700)		شراء ممتلكات ومعدات
-	(1,090)		شراء استثمار في شركة تابعة غير مجمعة
(36,027)	(20,312)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
100,221	-		إصدار رأس المال
100,221	-		صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل
-	2,180		صافي التغير في حقوق الأقلية
27,974	(5,027)		صافي (النقص)/(الزيادة) في النقد والنقد المعادل
-	27,974		النقد والنقد المعادل في بداية السنة/الفترة
27,974	22,947	8	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة/الفترة

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات من 7 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

1. التأسيس والأنشطة

تأسس بنك بوبيان ش.م.ك. ("البنك") كشركة مساهمة كويتية عامة بتاريخ 21 سبتمبر 2004 وفقاً لقانون الشركات التجارية في دولة الكويت وبموجب المرسوم الأميري رقم 88 ووفقاً لقواعد وقوانين بنك الكويت المركزي (القانون رقم 30 الصادر في عام 2003). تم إدراج أسهم البنك في سوق الكويت للأوراق المالية في 15 مايو 2006.

تم الترخيص للبنك من قبل بنك الكويت المركزي في 28 نوفمبر 2004. يقوم البنك بشكل رئيسي بتقديم كافة الخدمات المصرفية بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية السمحة وطبقاً لما تعتمده هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالبنك.

إن عنوان البنك المسجل هو ص.ب 25507 الصفاة 13116 دولة الكويت.

تم التصريح بإصدار هذه البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 7 يناير 2007.

2. السياسات المحاسبية الهامة

أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية، المعدلة لغرض تطبيقها في دولة الكويت لمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. هذه التعليمات تتطلب تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية، باستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولي 39 حول المخصص المجمع لانخفاض القيمة والتي تحل محلها متطلبات بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص العام، كما هو مبين أدناه.

إن مخصص انخفاض القيمة للتسهيلات التمويلية يتفق من كافة النواحي المادية مع متطلبات بنك الكويت المركزي والمعايير الدولية للتقارير المالية حول المخصص المحدد. إضافة إلى ذلك ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يتم احتساب مخصص عام بحد أدنى 2% على كافة التسهيلات التمويلية التي لم يتم احتساب مخصصات محددة لها بعد استبعاد بعض فئات الضمانات التي تطبق عليها تعليمات بنك الكويت المركزي.

إن أرقام المقارنة في البيانات المجمعة للدخل وحقوق الملكية والتدفقات النقدية والإيضاحات حولها هي من تاريخ التأسيس في 21 سبتمبر 2004 إلى 31 ديسمبر 2005. بدأ البنك مزاولة نشاطه الفعلي بعد حصوله على موافقة بنك الكويت المركزي بتاريخ 28 نوفمبر 2004 وقد تم خلال ديسمبر 2004 بعض المعاملات غير الجوهرية.

يتطلب كل من المعيار الدولي للتقارير المالية 7 الأدوات المالية: "الإفصاحات" ومعيار المحاسبة الدولي المعدل 1 "عرض البيانات المالية: إفصاحات رأس المال" إفصاحات تفصيلية حول تأثير الأدوات المالية على وضع البنك والأداء المالي له وإفصاحات نوعية وكمية حول طبيعة وحجم المخاطر. المعيار الدولي للتقارير المالية 7 ومعيار المحاسبة الدولي المعدل 1، اللذان أصبح تطبيقهما إلزامياً من قبل المجموعة على البيانات المالية المجمعة لعام 2007، سيتطلبا إفصاحات تفصيلية إضافية حول الأدوات المالية ورأس المال المجموع.

العرف المحاسبي

تعرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي وتم إعدادها وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات العقارية حيث تدرج جميعها بالقيمة العادلة.

2. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية لكل من البنك وشركته التابعة، شركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)، والتي تخضع لسيطرة البنك ("المشار إليهما معاً بـ "المجموعة"). وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بحيث يستفيد من أنشطتها. إن نتائج الشركات التابعة التي يتم شراءها أو بيعها خلال السنة تدرج ضمن بيان الدخل المجمع اعتباراً من تاريخ السيطرة الفعلية وحتى التاريخ الفعلي لبيع الشركة التابعة. يتم عند الضرورة عمل تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لتوحيد سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة.

يتم عند التجميع استبعاد كافة المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات بين شركات المجموعة. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة استبعاد الأرباح غير المحققة ولكن فقط في حال عدم وجود دليل على انخفاض القيمة. يتم تحديد حقوق الأقلية في صافي موجودات الشركات التابعة المجموعة بصورة منفصلة عن حقوق ملكية المجموعة في هذه الشركات التابعة. وتتكون حقوق الأقلية من قيمة تلك الحصص بالتاريخ الفعلي لدمج الأعمال وحصّة الأقلية في التغيرات في حقوق الملكية من تاريخ الدمج. يتم توزيع حصّة الأقلية من الخسائر بما يزيد عن حصّة الأقلية في حقوق ملكية الشركة التابعة على حصص المجموعة، إلا إذا كان على الأقلية التزام إجباري ويكون بإمكانهم تقديم استثمار إضافي لتغطية هذه الخسائر.

مرابحة قصيرة الأجل

إن المرابحة قصيرة الأجل هي موجودات مالية أنشأتها المجموعة وتمثل معاملات مع بنوك ومؤسسات مالية ذات جودة ائتمانية عالية وهي ذات فترة استحقاق متبقية تصل إلى ثلاثة أشهر من تاريخ الميزانية العمومية. تدرج هذه المرابحات بالتكلفة المطفأة.

مدينون

مرابحة

يتعلق مدينو المرابحة ببيع السلع بالتكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه، حيث يقوم البائع بإعلام المشتري بالسعر الذي ستنم به المعاملة وكذلك مبلغ الربح الذي سيتحقق. تدرج هذه الأرصدة المدينة بالتكلفة المطفأة.

مضاربة

إن المضاربة هي عقد بين البنك والعميل، حيث يقدم البنك للعميل مبلغ نقدي لكي يستثمره العميل في مشروع أو أي نشاط معين مقابل حصّة ثابتة من الربح تتمثل في إجمالي ربح المشروع ناقصاً حصّة العميل كمضارب. تدرج الأرصدة المتعلقة بهذه العقود بالصافي بعد خصم مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد.

إجارة

إن الإجارة تمثل عقد يتم تنفيذه لأصل يمتلكه المؤجر حيث يطلب العميل بموجب هذا العقد من البنك تملك الأصل أو تملك حق الانتفاع بأصل حالي يرغب العميل في استجاره. تمنح عقود الإجارة للمستأجرين خيار الشراء بسعر يعادل أو من المتوقع أن يعادل أو يقل عن القيمة العادلة لهذه الموجودات في وقت ممارسة هذا الخيار. تدرج موجودات الإجارة بمبالغ تعادل قيمة صافي الاستثمار القائم في عقد الإجارة.

وكالة

الوكالة هي معاملة إسلامية تتضمن الموكل الذي يرغب في تعيين الوكيل ليكون وكيلاً عنه بالنسبة لاستثمار أموال الموكل في معاملات إسلامية شرعية. أرصدة الوكالة المدينة هي موجودات مالية أنشأها البنك وتدرج بالتكلفة المطفأة بالصافي بعد مخصص انخفاض القيمة.

2. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استثمارات

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم اقتناؤها أو تكبدها بصورة رئيسية لغرض بيعها أو إعادة شراؤها على المدى القصير أو أن يتم تحديدها كذلك من قبل المجموعة عند التحقق المبدئي. تقاس هذه الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة للمقابل المدفوع.

بعد التحقق المبدئي، تقوم المجموعة بقياس هذه الاستثمارات بقيمتها العادلة دون أي خصم لتكاليف المعاملات التي قد تتكدها المجموعة عند البيع أو في حال التصرف في تلك الاستثمارات.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر غير المحققة نتيجة التغير في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في بيان الدخل المجموع. عند بيع الاستثمار أو تحصيله أو التصرف فيه بأي طريقة أخرى، فإن الأرباح أو الخسائر المحققة يتم تسجيلها في بيان الدخل المجموع.

استثمارات متاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي تلك الاستثمارات بخلاف المشتقات والتي لا يتم تصنيفها على أنها أي فئة أخرى من الموجودات المالية. تقاس الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة وهي القيمة العادلة للمقابل المادي ويضاف إليها تكاليف المعاملات التي تتعلق بها مباشرة. تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة مباشرة في حقوق الملكية حتى يتم بيع الاستثمار أو تحديد انخفاض في قيمته، حيث يتم في هذه الحالة إدراج الأرباح أو الخسائر المترجمة التي تم إدراجها سابقاً في حقوق الملكية ضمن بيان الدخل المجموع للسنة.

محاسبة تواريخ المتاجرة والسداد

إن جميع المشتريات والمبيعات "بالطريقة المعتادة" للموجودات المالية يتم تسجيلها على أساس تاريخ السداد. التغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ السداد تتحقق في بيان الدخل المجموع للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وتتحقق ضمن حقوق الملكية للاستثمارات المتاحة للبيع. إن مشتريات أو مبيعات الطريقة المعتادة هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده عموماً بالنظم أو بالعرف السائد في الأسواق.

استثمارات في شركات زميلة

إن الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي يكون للمجموعة فيها تأثير جوهري، وهي ليست شركة تابعة أو حصة في مشروع مشترك. إن التأثير الجوهري هو حق المشاركة في اتخاذ القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية ولكن ليس المشاركة في السيطرة الكلية أو المشتركة على هذه السياسات.

تم إدراج النتائج الخاصة بالشركات الزميلة ضمن هذه البيانات المالية باستخدام طريقة حقوق الملكية المحاسبية. ووفقاً لطريقة حقوق الملكية، تدرج الاستثمارات في الشركات الزميلة في الميزانية العمومية المجمعة بالتكلفة المعدلة بتغيرات ما بعد الحيازة في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة ناقصاً أي انخفاض في قيمة أي من الاستثمارات. لا يتم إدراج خسائر أي شركة زميلة تزيد عن حصة المجموعة في ملكية هذه الشركة الزميلة (التي تتضمن أي حصة ملكية طويلة الأجل تشكل، بصورة جوهرياً، جزء من صافي استثمار المجموعة في الشركة الزميلة).

إن أي زيادة في تكلفة الحيازة عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة المحددة للشركة الزميلة بتاريخ الحيازة تسجل كشهرة. وتدرج الشهرة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ويتم تقييم الشهرة لغرض تحديد انخفاض القيمة كجزء من الاستثمار. أي زيادة في حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة المحددة عن تكلفة الحيازة، بعد إعادة التقييم، يتم إدراجها مباشرة في بيان الدخل المجموع.

الأرباح غير المحققة الناتجة عن المعاملات مع الشركات الزميلة يتم استبعادها مقابل الاستثمار في حدود حصة المجموعة في الشركة الزميلة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة استبعاد الأرباح غير المحققة ولكن فقط في حال عدم وجود دليل على انخفاض القيمة.

2. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإجارة

يتم تصنيف عقود التأجير كعقود تأجير تمويلي عندما تقضي شروط التأجير بتحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية إلى المستأجر، وتصنف كافة عقود التأجير الأخرى كعقود تأجير تشغيلي.

تمثل الموجودات المؤجرة صافي الاستثمار في الموجودات المؤجرة لفترات تقارب أو تغطي جزءاً رئيسياً من الأعمار الاقتصادية لتلك الموجودات. تمنح عقود التأجير للمستأجرين خيار الشراء بسعر يعادل أو من المتوقع أن يعادل أو يقل عن القيمة العادلة لهذه الموجودات في وقت ممارسة هذا الخيار.

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

بالنسبة لعقود التأجير التشغيلي، يتم تسجيل دفعات التأجير (باستثناء تكاليف الخدمات مثل التأمين والصيانة) كمصروف على أساس القسط الثابت بحيث توجّل أي أتعاب تأجير أولية تدفع للمؤجر كقسط وتطفأ على مدى فترة التأجير.

انخفاض قيمة الموجودات المالية وعدم القدرة على تحصيلها

يتم بتاريخ كل ميزانية عمومية التقدير فيما إذا كان هناك دليل إيجابي على أن أصل مالي محدد أو مجموعة من موجودات مالية قد تنخفض قيمته. فإذا ما توافر مثل ذلك الدليل، تسجل خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل المجموع.

يتم تحديد انخفاض القيمة كما يلي :

أ. بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن انخفاض القيمة يستند إلى التدفقات النقدية المقدرة مخصومة بمعدل العائد الأصلي الفعلي.

ب. بالنسبة للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن انخفاض القيمة يمثل الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة.

ج. بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة، فإن انخفاض القيمة يمثل الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بمعدل عائد السوق الحالي لأصل مالي مشابه.

إضافة إلى ذلك، ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يتم احتساب مخصص عام بحد أدنى 2% على كافة التسهيلات التمويلية بالصافي بعد استبعاد بعض الضمانات التي تنطبق عليها تعليمات بنك الكويت المركزي ولا تخضع لاتخاذ مخصص محدد لها.

يتم إثبات عكس خسائر انخفاض القيمة المحققة في سنوات سابقة في حال وجود دليل على أن خسارة الانخفاض المسجلة للأصل المالي لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت وأن الانخفاض يمكن أن يعود بشكل موضوعي لحدث وقع بعد إثبات انخفاض القيمة. وباستثناء الاستثمارات في أسهم المصنفة كمتاحة للبيع، يتم إثبات عكس خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل المجموع شرط ألا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل تكلفته المطفأة بتاريخ عكس خسائر انخفاض القيمة. وبالنسبة للاستثمارات في أسهم المصنفة كمتاحة للبيع، يتم إثبات عكس خسائر انخفاض القيمة ضمن احتياطي القيمة العادلة.

2. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة

تقوم المجموعة بتاريخ كل ميزانية عمومية بمراجعة القيمة الدفترية لموجوداتها الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل على وجود انخفاض في قيمة هذه الموجودات. فإذا ما ظهر مثل ذلك الدليل، يتم تحديد المبلغ المقدر الممكن استرداده لهذا الأصل حتى يمكن تحديد مقدار خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت). في حالة عدم إمكانية تقدير القيمة المستردة لأصل ما، تقوم المجموعة بتقدير القيمة المستردة للوحدة المنتجة للنقد التي ينتمي إليها هذا الأصل. حينما يمكن تحديد أساس معقول وثابت للتوزيع، توزع الموجودات أيضاً على وحدات فردية منتجة للنقد أو يتم توزيعها على أصغر مجموعات من الوحدات المنتجة للنقد والتي يمكن أن يحدد لها أساس معقول وثابت للتوزيع. يتم سنوياً اختبار الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية غير محددة والموجودات غير الملموسة غير المجهزة للاستخدام لتحديد ما إذا كان هناك دليل على انخفاض في قيمة هذه الموجودات.

إن القيمة المستردة هي القيمة العادلة ناقصاً التكاليف اللازمة للبيع أو القيمة التشغيلية للأصل، أيهما أعلى. عند تحديد القيمة التشغيلية للأصل، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم الذي يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المتعلقة بالأصل الذي لم يتم تعديل تقديرات تدفقاته النقدية المستقبلية.

في حالة تقدير القيمة المستردة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) بأقل من القيمة الدفترية له، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى مقدار القيمة المستردة له. يتم تحقق خسارة الانخفاض في القيمة مباشرة في الربح أو الخسارة، إلا إذا تم إدراج هذا الأصل بمبلغ إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يتم المحاسبة عن خسارة انخفاض القيمة كمنقص ناتج عن إعادة التقييم.

عكس الانخفاض في قيمة الموجودات

في حال عكس خسارة الانخفاض في القيمة لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى التقدير المعدل لقيمتها الممكن استردادها، بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم زيادتها القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها فيما لو لم تتحقق أي خسارة من انخفاض قيمة الأصل (الوحدة المنتجة للنقد) في السنوات السابقة. يتم تحقق عكس خسارة الانخفاض في القيمة مباشرة في بيان الدخل المجمع، إلا إذا تم إدراج هذا الأصل بمبلغ إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يتم المحاسبة عن عكس خسارة الانخفاض في القيمة كزيادة ناتجة عن إعادة التقييم. خسائر انخفاض القيمة المدرجة في بيان الدخل المجمع على الاستثمارات المتاحة للبيع في أسهم لا يتم عكسها من خلال بين الدخل المجمع. خسائر الانخفاض في القيمة المدرجة في الأرباح أو الخسائر لأدوات دين مصنفة كمتاحة للبيع يتم عكسها لاحقاً في حال ارتبطت زيادة القيمة العادلة للأداة بحدث تم بعد إثبات خسارة الانخفاض في القيمة.

مراوحة دائنة

إن المراوحة الدائنة هي معاملة إسلامية تقضي بأن تقوم المجموعة بشراء أصل من طرف آخر ويسدد قيمته بالتكلفة مضافاً إليها الربح المتفق عليه على أساس الدفع المؤجل. يستحق سعر الشراء الدفع للطرف المقابل عند الاستحقاق. تسجل المراجحات الدائنة في الميزانية العمومية تحت بند "المستحق لبنوك ومؤسسات مالية" وتدرج بالتكلفة المطفأة.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص للمبالغ المستحقة للموظفين عن مكافآت نهاية الخدمة طبقاً لسياسات البنك ذات الصلة وفقاً لقانون العمل الكويتي.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص فقط عندما يكون على المجموعة التزام قانوني حالي أو متوقع نتيجة لحدث وقع في الماضي ويكون قابلاً للتقدير بدرجة موثوق بها ويتوقع أن ينشأ عنه تدفقا صادراً من الموارد الاقتصادية لتسوية هذا الالتزام.

يتم مراجعة المخصصات بتاريخ كل ميزانية عمومية وتعديلها لتعكس أفضل تقدير حالي للمصروفات اللازمة لسداد الالتزام كما بتاريخ الميزانية العمومية ويتم خصمها إلى القيمة الحالية حينما يكون التأثير مادياً.

2. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيمة العادلة

الاستثمارات

بالنسبة للاستثمارات المدرجة في أسواق مالية منظمة، فإن القيمة العادلة تتحدد بالرجوع إلى آخر سعر شراء في سوق الأوراق المالية بنهاية الأعمال في تاريخ الميزانية العمومية.

وبالنسبة للاستثمارات التي لا يوجد لها أسعار شراء سوقية، يتم عمل تقدير معقول للقيمة العادلة بالرجوع إلى مضاعف الربحية أو مضاعف الربحية الخاص بقطاع أعمال ما أو إلى قيمة عادلة تستند إلى شركة مماثلة متداولة بالسوق أو استناداً إلى التدفقات النقدية المتوقعة للاستثمارات.

أما الاستثمارات المتاحة للبيع التي لا يتوفر مقاييس موثوق فيها لاحتساب قيمتها العادلة والتي لا يمكن الحصول على معلومات حول قيمتها العادلة فتدرج بتكلفتها المبدئية ناقصاً خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

الموجودات والمطلوبات المالية

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية، فإن القيمة العادلة تتحدد استناداً إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة أو تقديرات الإدارة للمبلغ الذي يمكن لقاءه بمبادلة الموجودات نقداً في معاملة تقوم على أسس تجارية بحتة أو سداد المطلوبات بشكل يرضي الدائنين.

تحقق الإيرادات

- تتحقق الإيرادات من عمليات المرابحة على أساس توزيع نسبي زمني.
- تتحقق الإيرادات من مديني الإجارة بشكل يعكس عائد دوري ثابت على صافي الاستثمارات القائمة.
- تتحقق إيرادات الوكالة على أساس توزيع نسبي زمني على مدى فترة العقد استناداً إلى أصل المبالغ القائمة.
- تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام دفعات الأرباح.
- تتحقق إيرادات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

النقد والنقد المعادل

يشتمل بند النقد على النقد بالصندوق ولدى البنوك والمؤسسات المالية بالعملة المحلية أو العملات الأجنبية. ويتمثل النقد المعادل في الاستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة والتي يمكن تحويلها إلى مبالغ نقدية وتستحق خلال فترة 3 أشهر أو أقل من تاريخ الإيداع وتتعرض لمخاطر غير كبيرة بالنسبة للتغير في القيمة.

العملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية لكل من شركات المجموعة بالعملة الرئيسية للدولة التي تعمل فيها (وهي العملة الفعلية للشركة). ولغرض إعداد البيانات المالية المجمعة، تعرض النتائج والمركز المالي لكل شركة بالدينار الكويتي وهو العملة الفعلية للبنك وعملة عرض البيانات المالية المجمعة.

تقيد المعاملات بالعملات الأجنبية بالدينار الكويتي بأسعار التحويل التقريبية السائدة بتاريخ المعاملات، وتقيد المعاملات بين المركز الرئيسي للبنك والفروع والشركات التابعة له بسعر تحويل ثابت يتم الاتفاق عليه سنوياً.

فروق التحويل الناتجة عن تسوية وإعادة تحويل البنود النقدية يتم إدراجها في بيان الدخل المجموع للسنة. يتم إدراج فروق التحويل الناتجة عن إعادة تحويل البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة في بيان الدخل المجموع للسنة باستثناء الفروق الناتجة عن إعادة تحويل البنود غير النقدية والتي تدرج الأرباح والخسائر المتعلقة بها مباشرة في حقوق الملكية. وبالنسبة لتلك البنود غير النقدية، فإن أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التحويل تدرج أيضاً في حقوق الملكية مباشرة.

2. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

العملات الأجنبية (تتمة)

لغرض عرض البيانات المالية المجمعة، يتم عرض موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للمجموعة بالدينار الكويتي باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ الميزانية العمومية. يتم تحويل بنود الإيرادات والمصروفات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للسنة. يتم تصنيف فروق التحويل الناتجة، إن وجدت، كحقوق ملكية وتحويل إلى احتياطي ترجمة العملات الأجنبية للمجموعة. وتدرج مثل هذه الفروق في بيان الدخل المجموع خلال السنة التي يتم فيها بيع العمليات الأجنبية.

التقاص

يتم التقاص فقط بين الموجودات والمطلوبات المالية، ويتم إدراج صافي المبلغ المدرج في الميزانية العمومية عند وجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاص على المبالغ المسجلة وتتوي المجموعة السداد على أساس الصافي، بحيث يتم تحقق الموجودات والمطلوبات في الوقت نفسه. تعرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما يكون مسموحاً بذلك بموجب المعايير المحاسبية، أو للأرباح والخسائر الناتجة من مجموعة مماثلة من المعاملات كما في نشاط التداول بالمجموعة.

التزامات ومطلوبات محتملة

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها ما لم يكن احتمال تحقيق تدفق نقدي للموارد أمراً مستبعداً. لا يتم إدراج الموجودات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون احتمال تحقيق منافع اقتصادية مرجحاً.

تحليل القطاعات

تمثل قطاعات الأعمال عنصراً مميزاً للمجموعة وتقوم هذه القطاعات بتقديم منتجات أو خدمات (قطاعات الأعمال) تخضع لمخاطر ومزايا تختلف عن تلك التي تتعرض لها قطاعات أخرى.

موجودات أمانة

لا يتم التعامل مع الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو الوكالة على أنها من موجودات المجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها ضمن هذه البيانات المالية المجمعة.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. عند بيع أو استبعاد الموجودات، يتم استبعاد تكاليفها واستهلاكها المتراكم من الحسابات ويدرج أي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعادها في بيان الدخل المجموع. تتضمن التكلفة المبدئية للممتلكات والمعدات سعر الشراء وأي تكلفة مباشرة يتم تكبدها حتى يصل الأصل إلى موقع التشغيل ويصبح صالح للاستخدام المزمع له.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة لبنود الممتلكات والمعدات كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	بنود الموجودات
5	أثاث
5	تحسينات على عقارات مستأجرة
3	معدات مكتبية
5	أدوات

يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية وطريقة الاستهلاك دورياً للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك متفقتين مع المنفعة الاقتصادية المتوقعة من بنود الممتلكات والمعدات.

2. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استثمارات عقارية

تمثل الاستثمارات العقارية استثمارات محتفظ بها بغرض تحقيق إيرادات تأجير و/أو الاستفادة من ارتفاع قيمتها ويتم إدراجها بقيمتها العادلة بتاريخ الميزانية العمومية. تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ضمن بيان الدخل المجمع للفترة التي تنتج فيها.

عقارات للمتاجرة

يتم الاحتفاظ بعقارات للمتاجرة لأغراض قصيرة الأجل وتدرج بالتكلفة وصافي القيمة الممكن تحقيقها، أيهما أقل على أساس إفرادي. تشمل التكلفة على تكلفة الشراء والمصروفات الأخرى المتكبدة لإتمام المعاملة. تستند صافي القيمة الممكن تحقيقها إلى سعر البيع المقدر ناقصاً أي تكاليف مستقبلية قد يتم تكبدها عند البيع، وتدرج الخسائر الناتجة عن التقييم في بيان الدخل المجمع.

3. الأحكام المحاسبية الهامة والأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

الأحكام الهامة لتطبيق السياسات المحاسبية للبنك

خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة بوضع الأحكام التالية، غير تلك التي تتضمن تقديرات، والتي كان لها أثر كبير على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة :

تصنيف الاستثمارات

يجب على الإدارة اتخاذ قرار بشأن حيازة استثمار ما سواء كان يجب تصنيفه كمحتفظ به حتى الاستحقاق أو استثمارات متاحة للبيع أو استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حساب الأرباح أو الخسائر.

تصنف المجموعة استثماراتها كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم حيازة هذه الاستثمارات بصورة رئيسية لغرض تحقيق أرباح على المدى القصير.

تصنف كافة الاستثمارات الأخرى كاستثمارات متاحة للبيع.

انخفاض قيمة الاستثمارات

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

الأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

إن الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ الميزانية العمومية والتي لها خطر كبير قد يؤدي إلى تعديل مادي على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة مبينة أدناه.

خسائر انخفاض القيمة على التسهيلات التمويلية

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

3. الأحكام المحاسبية الهامة والأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات (تتمة)

تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة

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

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

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

4. توزيعات للمودعين

يستثمر البنك كافة ودائعه الاستثمارية وحسابات التوفير، والتي يتم تعديلها بمتطلبات الاحتياطات والسيولة بالبنك.

يتم احتساب توزيع الأرباح بين المودعين والمساهمين وفقاً للإجراءات القياسية المطبقة بالبنك والمعتمدة من قبل مجلس الرقابة الشرعية بالبنك وذلك استناداً إلى نتائج السنة المالية، كما يلي :

للفترة من تاريخ التأسيس

في 21 سبتمبر 2004

إلى 31 ديسمبر

2005	2006	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
-	7,614	ودائع استثمارية
-	322	حسابات التوفير
-	7,936	

يدرج الرصيد المستحق ضمن مطلوبات أخرى.

5. إيرادات استثمارات

للفترة من تاريخ التأسيس

في 21 سبتمبر 2004

إلى 31 ديسمبر

2005	2006	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
1,839	-	أرباح محققة من بيع صكوك عقارية
403	902	أرباح غير محققة من صناديق السوق النقدي
-	282	أرباح محققة من صناديق السوق النقدي
384	858	إيرادات قسائم صكوك
-	931	إيرادات من استثمارات عقارية
-	236	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
108	152	إيرادات توزيعات أرباح
2,734	3,361	

6. مخصص انخفاض في القيمة - عام

للفترة من تاريخ التأسيس

في 21 سبتمبر 2004

إلى 31 ديسمبر

2005

ألف دينار كويتي

2006

ألف دينار كويتي

562

360

1,144

944

-

776

1,706

2,080

مخصص انخفاض في قيمة مرابحة قصيرة الأجل

مخصص انخفاض في قيمة المدنيين

مخصص انخفاض في قيمة التزامات ومطلوبات محتملة

إن الحركة على مخصص الانخفاض في قيمة التسهيلات التمويلية هي كما يلي :

المجموع	عام	محدد	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
1,706	1,706	-	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2005
2,080	2,080	-	المحمل خلال السنة
3,786	3,786	-	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2006

في 31 ديسمبر 2006، بلغت التسهيلات التمويلية غير المنتظمة لا شيء دينار كويتي (31 ديسمبر 2005: لا شيء).

إن تحليل المخصصات المحددة والعامية المبين أعلاه يستند إلى متطلبات بنك الكويت المركزي. ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي تم تكوين

مخصص عام بنسبة 2% على كافة التسهيلات الائتمانية التي لم يتم احتساب مخصصات محددة لها بعد استبعاد بعض فئات الضمانات.

إن مخصص انخفاض القيمة المجمع المحتسب وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 بلغ لا شيء دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2006 و2005.

7. ربحية السهم

لا يوجد أسهم عادية مخففة محتمل إصدارها. إن المعلومات اللازمة لاحتساب ربحية السهم الأساسية على أساس المتوسط الموزون لعدد

الأسهم القائمة خلال السنة/الفترة هي كما يلي:

للفترة من تاريخ التأسيس			
في 21 سبتمبر 2004	31 ديسمبر	2006	
إلى 31 ديسمبر	2005	2006	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
6,854	10,259	10,259	ربح السنة/الفترة
999,410	999,410	999,410	المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة (أسهم)
6.86	10.27	10.27	ربحية السهم (فلس)



8. النقد والنقد المعادل

2005	2006	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
9,544	89	الأرصدة لدى بنك الكويت المركزي
315	2,155	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
9,859	2,244	النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
18,115	20,703	أرصدة قصيرة الأجل
27,974	22,947	

9. مرابحة قصيرة الأجل

2005	2006	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
141,271	232,153	بنوك
27,715	46,630	مؤسسات مالية
489	-	أخرى
(701)	(517)	ناقصاً: ربح مؤجل
(562)	(922)	ناقصاً: مخصص انخفاض في القيمة
168,212	277,344	

تقوم المجموعة بعمل إيداعات مرابحات دولية ومحلية قصيرة الأجل بموجب عقود مرابحة ووكالة لفترات استحقاق لمدة 3 شهور أو أقل. الودائع لدى المؤسسات المالية (إسلامية وتقليدية) يتم توظيفها من خلال عمليات شراء وبيع سلع بمعرفة تلك المؤسسات نيابة عن المجموعة. إن حرية التصرف من قبل المؤسسات المالية التقليدية فيما يتعلق بعملية البيع والشراء تُحدد طبقاً لشروط العقود المبرمة بين المجموعة وهذه المؤسسات المالية.

يتم احتساب مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي الخاصة بأرصدة المرابحة القائمة بالصافي بعد الأرباح المؤجلة.

10. مدينون

يشتمل المدينون بصورة أساسية على أرصدة عمليات المرابحة والتورق، وتظهر بالصافي بعد مخصص الانخفاض في القيمة كما يلي :

2005	2006	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
45,309	43,950	مؤسسات مالية
16,853	66,909	أفراد وشركات
-	11,096	بنوك
(2,826)	(4,328)	ناقصاً: ربح مؤجل
(1,144)	(2,088)	ناقصاً: مخصص انخفاض في القيمة
58,192	115,539	

يحتسب مخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى تعليمات بنك الكويت المركزي بشأن الرصيد القائم للمدينين بالصافي بعد الأرباح المؤجلة.

10. مدينون (تتمة)

يتم، عند الضرورة، الحصول على ضمانات لمديني المراجعة تتمثل في أشكال مقبولة من الضمانات بغرض تخفيف مخاطر الائتمان المتعلقة بها. تتكون الأرصدة المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية بصورة رئيسية من معاملات مراجعة لدى مؤسسات ذات جودة ائتمانية عالية. يتركز مدينو المجموعة في الكويت. لا تختلف القيم العادلة للمدينين عن قيمها الدفترية.

11. استثمارات متاحة للبيع

2005	2006	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
14,308	12,330	استثمارات في صكوك
9,838	10,018	استثمارات في أوراق مالية غير مدرجة
2,091	8,362	استثمارات في صناديق غير مدرجة
26,237	30,710	

لم يكن بالإمكان قياس القيمة العادلة لبعض الاستثمارات المتاحة للبيع والبالغة 14,463 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2005: 26,237 ألف دينار كويتي) بصورة موثوق منها نظراً لعدم وجود قياس يمكن الاعتماد عليه لتحديد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في الوقت الحالي، وبالتالي يتم إدراجها بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

12. شركات تابعة

قام البنك خلال السنة بتأسيس شركة تابعة ومملوكة بالكامل في المملكة المتحدة باسم "House of London and the Middle East plc" برأس مال يعادل 1,133 ألف دينار كويتي. وتتمثل الأنشطة المقترحة لهذه الشركة التابعة في أنشطة الخدمات المالية طبقاً للشريعة الإسلامية. يدرج الاستثمار في هذه الشركة التابعة بالتكلفة حيث أن الشركة التابعة لم تبدأ أعمالها بعد.

قام البنك خلال السنة بشراء حصة بنسبة 76.41% في شركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك (مقفلة) وهي شركة مساهمة كويتية تعمل في أنشطة التأمين التكافلي وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمة. ويمثل الاستثمار في الشركة التابعة بمبلغ 2,820 ألف دينار كويتي نسبة 56.41% من رأس مال الشركة التابعة المدفوع، أما الحصة المتبقية والتي تبلغ نسبتها 20% بمبلغ 1,000 ألف دينار كويتي فهي مصنفة ضمن موجودات أخرى حيث تعهد مستثمر استراتيجي بالاكتتاب في تلك الأسهم. قام البنك بتوقيع اتفاقية وعد بالبيع مع إحدى شركات التأمين الخليجية ("المستثمر") بشأن الحصة المتبقية، ودخلت تلك الاتفاقية حيز التنفيذ بتاريخ 4 يناير 2007. تنص الاتفاقية على أن يعد البنك وعداً ملزماً بأن يبيع للمستثمر عدد 20 مليون سهماً من أسهم شركة بوبيان للتأمين التكافلي وذلك بعد مضي ثلاث سنوات من تأسيس الشركة المذكورة على أن يتم تحويل جميع المنافع والمخاطر الاقتصادية المرتبطة بتلك الأسهم للمستثمر بدءاً من 4 يناير 2007.

النشاط الرئيسي	2005	2006	اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس
	حصة الملكية	حصة الملكية		
	و حقوق التصويت	و حقوق التصويت		
	%	%		
خدمات مالية إسلامية	-	100	"House of London and the Middle East plc"	المملكة المتحدة
تأمين تكافلي إسلامي	-	56.41	شركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك (مقفلة)	الكويت

13. استثمارات في شركات زميلة

تتضمن الاستثمارات في شركات زميلة ما يلي :

النشاط الرئيسي	2005	2006	بلد التأسيس	اسم الشركة الزميلة
	حصة الملكية وحقوق التصويت	حصة الملكية وحقوق التصويت		
	%	%		
صيرفة إسلامية	21.28	21.28	إندونيسيا	بنك معاملات
عقارات	31.7	31.7	الكويت	شركة البلاد العقارية

تم تأسيس بنك معاملات - إندونيسيا في عام 1991 وبدأ مزاوله نشاطه في مايو 1992. تم البدء في إنشاء البنك من قبل مجلس العلماء الإندونيسي (MUI) الذي يدعمه مجموعة من رجال الأعمال. إن الحركة على أرصدة الاستثمار هي كالتالي:

2005	2006	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
-	8,263	الرصيد في بداية السنة / الفترة
7,316	-	شراء شركات زميلة
947	927	حصة من نتائج شركات زميلة
-	(504)	توزيعات أرباح مستلمة
-	394	تعديلات ترجمة عملات أجنبية
8,263	9,080	

يتم إثبات حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركات الزميلة من واقع البيانات المالية غير المدققة المعدة من قبل الإدارة. إن تاريخ البيانات المالية لبنك معاملات هو 31 أغسطس 2006 وتاريخ بيانات شركة البلاد العقارية هو 30 نوفمبر 2006. إن أرصدة البنك في الشركات الزميلة هي كما يلي:

النتائج	الإيرادات	المطلوبات	الموجودات	اسم الشركة الزميلة
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
384	559	307	3,934	شركة البلاد العقارية
543	3,196	47,622	53,044	بنك معاملات
927	3,755	47,929	56,978	

إن أرصدة البنك في الشركات الزميلة كما في 31 ديسمبر 2005 هي كما يلي:

النتائج	الإيرادات	المطلوبات	الموجودات	اسم الشركة الزميلة
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
-	-	-	3,170	شركة البلاد العقارية
728	3,954	38,807	43,947	بنك معاملات
728	3,954	38,807	47,117	

14. موجودات مؤجرة

صافي الاستثمار في الموجودات المؤجرة يتكون مما يلي:

2005	2006	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
1,946	8,954	إجمالي الاستثمار
(152)	(1,014)	إيرادات غير مكتسبة
1,794	7,940	

فيما يلي إجمالي الحد الأدنى لمدفوعات التأجير المستقبلية المستحقة:

2005	2006	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
1,519	5,771	خلال سنة واحدة
275	190	من سنة إلى خمس سنوات
-	1,979	بعد خمس سنوات
1,794	7,940	

إن القيمة التخريدية غير المضمونة للموجودات المؤجرة كما في 31 ديسمبر 2006 تقدر بمبلغ لا شيء دينار كويتي (2005: لا شيء).
إن القيمة العادلة للموجودات المؤجرة كما في تاريخ الميزانية العمومية تبلغ 7,940 ألف دينار كويتي (2005: 1,794 ألف دينار كويتي).

15. موجودات أخرى

2005	2006	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
31,184	13,182	المستحق من صندوق صكوك العقاري
342	2,851	إيرادات مستحقة على استثمارات
230	1,061	مدفوعات مقدمة
600	1,530	أخرى
32,356	18,624	

16. المستحق للبنوك ومؤسسات مالية

2005	2006	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
73,788	144,275	حسابات استثمارية
33,182	62,890	مربحة دائنة
1,169	-	حسابات غير استثمارية
108,139	207,165	

وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة، لا تستحق أي أرباح على الحسابات غير الاستثمارية المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية.
إن القيمة العادلة للأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية لا تختلف عن قيمتها الدفترية.



17. حسابات المودعين

2005	2006	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
60,428	90,219	حسابات غير استثمارية
30,805	78,373	حسابات استثمارية
91,233	168,592	

حسابات استثمارية

يمكن أن تأخذ الحسابات الاستثمارية شكل ودائع استثمار والتي تحسب لفترة محددة وتتجدد تلقائياً عند الاستحقاق لنفس الفترة ما لم يخطر المودع كتابياً بخلاف ذلك، أو يمكن أن تأخذ شكل حسابات توفير استثماري لمدد غير محددة. في جميع الأحوال، تستحق الحسابات الاستثمارية جزء من الربح وتشارك في الخسارة استناداً إلى نتائج السنة المالية المحددة من قبل مجلس إدارة البنك.

حسابات غير استثمارية

تمثل الحسابات غير الاستثمارية، وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة، القرض الحسن من المودعين للبنك ويأخذ شكل الحساب الجاري. هذه الحسابات ليس لها أي أرباح ولا تحمل أي خطر للخسارة، كما أن البنك يضمن إعادة هذه الأرصدة عند الطلب. يتم وضع القرض الحسن تحت تصرف مجلس إدارة البنك ويتم توزيع أي نتائج من الاستثمار على مساهمي البنك.

18. مطلوبات أخرى

2005	2006	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
21,081	-	شركة صكوك للتطوير العقاري
247	218	مصرفات مستحقة
355	915	مزايا مستحقة للموظفين
151	56	موردين
-	1,372	حسابات مقاصة
-	776	مخصص تمويل تجاري
-	1,813	التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية
63	424	المستحق لضريبة دعم العمالة الوطنية وحصّة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
284	2,598	أخرى
22,181	8,172	



19. رأس المال

2005		2006		
ألف دينار كويتي	سهم	ألف دينار كويتي	سهم	
100,000	1,000,000,000	100,000	1,000,000,000	أسهم عادية مصرح بها بقيمة اسمية 100 فلس
(59)	(589,670)	(59)	(589,670)	كسور أسهم غير مصدرة
99,941	999,410,330	99,941	999,410,330	أسهم مصدرة ومدفوعة بالكامل

20. علاوة إصدار أسهم

إن حساب علاوة إصدار الأسهم غير قابل للتوزيع، إلا في الحالات التي نص عليها قانون الشركات التجارية في دولة الكويت.

21. احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل 10% من ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني. يجوز للبنك إيقاف هذا التحويل السنوي عندما يصل رصيد الاحتياطي القانوني إلى 50% من رأس المال. إن حساب الإحتياطي الإجباري غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها القانون والنظام الأساسي للبنك.

22. احتياطي اختياري

وفقاً للنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل 10% من ربح السنة إلى الاحتياطي الاختياري. ويجوز إيقاف هذا التحويل السنوي إلى الاحتياطي الاختياري بقرار من الجمعية العمومية للمساهمين بناء على توصية من قبل مجلس الإدارة. يتم تحميل الزكاة على الاحتياطي الاختياري، وقد بلغت الزكاة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2005 مبلغ 177 ألف دينار كويتي.

23. التأجير التشغيلي

قامت المجموعة بإبرام عدة عقود تأجير مرتبطة بشكل أساسي بتأجير مباني ومكاتب وأجهزة، مقابل الحد الأدنى لإجمالي دفعات التأجير المستقبلية بموجب عقود التأجير التشغيلي لكل من الفترات التالية:

2005	2006	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
905	1,303	أقل من سنة واحدة
2,308	3,234	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
3,213	4,537	

يتم تجديد عقود التأجير التشغيلي تلقائياً ما لم يخطر أحد الطرفين الطرف الآخر بخلاف ذلك وذلك من دون خيارات الشراء أو أي بنود متغيرة.

24. معاملات مع أطراف ذات صلة

إن أرصدة المعاملات مع أطراف ذات صلة تنتج عن معاملات تجارية في إطار النشاط الطبيعي على أسس تجارية بحتة وتتضمن ما يلي:

2005	2006	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
31,184	14,053	مستحق من أطراف ذات صلة: مدينون وموجودات أخرى
26,003	28,414	مستحق إلى أطراف ذات صلة: مستحق لبنوك ومؤسسات مالية
15,278	-	حسابات المودعين

المدفوعات لأعضاء الإدارة العليا:

إن المدفوعات لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة العليا خلال السنة/الفترة كانت كما يلي:

للفترة من تاريخ التأسيس في

21 سبتمبر 2004

إلى 31 ديسمبر

2005

ألف دينار كويتي

496

117

613

31 ديسمبر

2006

ألف دينار كويتي

624

220

844

مزايا قصيرة الأجل

مكافأة نهاية الخدمة

قام البنك خلال السنة ببيع عقارات للمتاجرة واستثمارات عقارية إلى أطراف ذات صلة بمبلغ 289 ألف دينار كويتي و11,688 ألف دينار كويتي على التوالي (2005 : لا شيء).

كما قام البنك أيضاً خلال السنة ببيع استثمارات متاحة للبيع إلى إحدى شركاته الزميلة وهي شركة البلاد العقارية مقابل 2,939 ألف دينار كويتي ونتج عن ذلك ربح محقق بمبلغ 157 ألف دينار كويتي بعد استبعاد حصة البنك في الشركة الزميلة (31.7%) بمبلغ 72 ألف دينار كويتي (إيضاح 13).

25. التزامات ومطلوبات طارئة

كما في تاريخ الميزانية العمومية، كان هناك التزامات ومطلوبات طارئة ضمن أنشطة الأعمال العادية تتعلق بما يلي:

2005	2006	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
-	27,453	ضمانات
-	13,030	خطابات قبول واعتمادات مستندية
5,259	31,303	التزامات مقابل استثمارات
1,839	670	التزامات رأسمالية (مشروعات قيد الإنشاء)
7,098	72,456	

26. تحليل القطاعات

يتم تنظيم أنشطة البنك لأغراض الإدارة في أربعة قطاعات أعمال رئيسية:
الأعمال المصرفية: تتضمن بشكل رئيسي ودائع العملاء الأفراد وأنشطة الأعمال المحدودة وتقديم خدمات المراجعة الاستهلاكية والتجارية
وتسهيلات الإجارة والبطاقات الإسلامية المغنطة.
الائتمان: تقديم خدمات تسهيلات المراجعة والإجارة للعملاء الشركات والمؤسسات.
الاستثمار: إدارة الاستثمارات المباشرة والصكوك والاستثمار العقارية المحلية والدولية.
الخزينة: إدارة المراجعة المحلية والدولية والوكالة مع المؤسسات المالية بشكل رئيسي، إضافة إلى إدارة عمليات تمويل بالبنك.

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006						
المجموع	بنود غير موزعة	الخزينة	الاستثمار	الائتمان	الأعمال المصرفية	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
29,804	472	19,495	6,381	2,903	553	إيرادات القطاع
(19,490)	(4,926)	(8,974)	(769)	(1,733)	(3,088)	مصروفات القطاع
10,314	(4,454)	10,521	5,612	1,170	(2,535)	نتائج القطاع
المجموع	بنود غير موزعة	الخزينة	الاستثمار	الائتمان	الأعمال المصرفية	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
22,947	-	17,026	4,110	-	1,811	الموجودات
277,344	-	277,344	-	-	-	النقد والنقد المعادل
115,539	-	36,802	-	78,737	-	مراجعة قصيرة الأجل
1,020	-	-	1,020	-	-	مدينون
30,710	-	12,331	18,379	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,133	-	-	1,133	-	-	استثمارات متاحة للبيع
9,080	-	-	9,080	-	-	استثمار في شركة تابعة غير مجمعة
2,885	-	-	2,885	-	-	استثمارات في شركات زميلة
13,508	-	-	13,508	-	-	عقارات للمتاجرة
7,940	-	-	-	7,940	-	استثمارات عقارية
18,624	1,900	51	16,541	-	132	موجودات مؤجرة
3,609	2,953	37	51	44	524	موجودات أخرى
504,339	4,853	343,591	66,707	86,721	2,467	ممتلكات ومعدات
504,339	4,853	343,591	66,707	86,721	2,467	مجموع الموجودات
207,165	-	207,165	-	-	-	المطلوبات وحقوق الملكية
168,592	-	39,759	-	-	128,833	المستحق للبنوك ومؤسسات مالية
8,172	3,200	177	2,262	596	1,937	حسابات المودعين
120,410	120,410	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
504,339	123,610	247,101	2,262	596	130,770	حقوق الملكية
504,339	123,610	247,101	2,262	596	130,770	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



26. تحليل القطاعات (تتمة)

الفترة من تاريخ التأسيس في 21 سبتمبر 2004 إلى 31 ديسمبر 2005

بنود	بنود	بنود	بنود	بنود	بنود	
المجموع	غير موزعة	الخصائض	الاستثمار	الائتمن	الأعمال المصرفية	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
12,891	-	8,974	3,527	390	-	إيرادات القطاع
(6,037)	(2,469)	(2,110)	(338)	(638)	(482)	مصرفات القطاع
6,854	(2,469)	6,864	3,189	(248)	(482)	نتائج القطاع
المجموع	بنود غير موزعة	الخصائض	الاستثمار	الائتمن	الأعمال المصرفية	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
27,974	-	27,974	-	-	-	الموجودات
168,212	-	167,739	-	473	-	النقد والنقد المعادل
58,192	-	42,782	-	15,410	-	مراوحة قصيرة الأجل
26,237	-	14,308	11,929	-	-	مدينون
8,263	-	-	8,263	-	-	استثمارات متاحة للبيع
3,206	-	-	3,206	-	-	استثمارات في شركات زميلة
1,794	-	-	-	1,794	-	عقارات للمتاجرة
32,356	830	342	31,184	-	-	موجودات مؤجرة
2,236	2,236	-	-	-	-	موجودات أخرى
328,470	3,066	253,145	54,582	17,677	-	ممتلكات ومعدات
						مجموع الموجودات
108,139	-	106,970	-	-	1,169	المطلوبات وحقوق الملكية
91,233	-	30,805	-	-	60,428	المستحق لبنوك ومؤسسات مالية
22,181	1,100	-	21,081	-	-	حسابات المودعين
106,917	106,917	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
328,470	108,017	137,775	21,081	-	61,597	حقوق الملكية
						مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

26. تحليل القطاعات (تتمة)

معلومات قطاعية ثنائية

يعمل البنك في مناطق جغرافية متنوعة. إن التحليل الجغرافي هو كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006

التزامات ومطلوبات محتملة	المطلوبات وحقوق الملكية	الموجودات	
2006	2006	2006	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
51,635	491,725	461,616	المناطق الجغرافية:
-	-	6,589	الكويت ودول الشرق الأوسط
14,835	2,035	26,061	أمريكا الشمالية
5,986	10,579	10,073	أوروبا الغربية
72,456	504,339	504,339	أخرى
إيرادات التشغيل	إيرادات التشغيل		
قبل التوزيعات للمودعين			
2006	2006		
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
12,872	23,895		المناطق الجغرافية:
488	490		الكويت ودول الشرق الأوسط
3,886	3,890		أمريكا الشمالية
1,481	1,529		أوروبا الغربية
18,727	29,804		أخرى

26. تحليل القطاعات (تتمة)
معلومات قطاعية ثانوية (تتمة)

للفترة من تاريخ التأسيس في 21 سبتمبر 2004 إلى 31 ديسمبر 2005

التزامات ومطلوبات محتملة	المطلوبات وحقوق الملكية	الموجودات	
2005	2005	2005	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
6,610	327,346	312,123	المناطق الجغرافية:
488	24	3,811	الكويت ودول الشرق الأوسط
-	-	40	أمريكا الشمالية
-	1,100	12,496	أوروبا الغربية
7,098	328,470	328,470	أخرى
إيرادات التشغيل قبل التوزيعات للمودعين	إيرادات التشغيل		
2005	2005		
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
4,765	10,449		المناطق الجغرافية:
2,242	2,442		الكويت ودول الشرق الأوسط
7,007	12,891		أخرى

26. تحليل القطاعات (تتمة)

تركزات الموجودات

تنشأ التركيزات عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة متشابهة، أو في أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو عندما يكون لهم سمات اقتصادية متماثلة مما قد يجعل قدرتهم على مواجهة الالتزامات التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. تشير التركيزات إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة نحو التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال بذاته أو على منطقة جغرافية معينة.

إن توزيع الموجودات حسب قطاعات الأعمال هو كما يلي:

2005	2006	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
-	25,056	تجاري وصناعي
293,747	362,708	بنوك ومؤسسات مالية
15,862	46,569	إنشاءات وعقارات
18,861	70,006	أخرى
328,470	504,339	

27. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تستخدم المجموعة ضمن نشاطها الاعتيادي أدوات مالية أولية مثل النقد والأرصدة قصيرة الأجل والاستثمارات والقروض البنكية والمدنيين والدائنين. ونتيجة لذلك، تتعرض للمخاطر المبينة أدناه. لا تستخدم المجموعة في الوقت الحالي مشتقات الأدوات المالية لإدارة تعرضها لهذه المخاطر.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في فشل أحد أطراف الأداة المالية في سداد التزاماته مما يسبب تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. للحد من هذه المخاطر، تتعامل المجموعة بشكل حصري مع مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني مرتفع ولديها سياسات وإجراءات للحد من انكشافه لمخاطر الائتمان تجاه أي طرف مقابل. وتتضمن هذه الإجراءات تجنب التركيز الائتماني. ويعمل البنك على الحد من التركيزات الائتمانية الأخرى عن طريق الاضطلاع بمعاملات مع عدد كبير من العملاء.

مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب قيمة الموجودات نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تدار مخاطر السوق على أساس توزيع الموجودات بصورة محددة مسبقاً على فئات متعددة للموجودات والتقييم المستمر لظروف السوق واتجاهاته وتقدير الإدارة للتغيرات طويلة وقصيرة الأجل في القيمة العادلة. لا تتعرض المجموعة لأي مخاطر بالنسبة لإعادة تسعير مطلوباتها حيث أن المجموعة لا تقوم، وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، بتقديم معدلات عوائد تعاقدية للمودعين.

مخاطر التشغيل

لدى البنك مجموعة من السياسات والإجراءات التي يتم تطبيقها لتحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل إلى جانب المخاطر الأخرى المرتبطة بالنشاط المصرفي والمالي للبنك. وتدار مخاطر التشغيل من خلال وحدة مخاطر التشغيل التي تتمثل مهمتها في التأكد من الالتزام بالسياسات والإجراءات ومراقبة مخاطر التشغيل كجزء من أسلوب إدارة المخاطر الشامل. يتفق الأسلوب المتبع من قبل وحدة مخاطر التشغيل بالبنك مع ما تقضي به تعليمات بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والممارسة الأفضل لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية لدى البنوك.

27. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملات الأجنبية

تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية على المعاملات بالعملات غير الدينار الكويتي. ويعمل البنك على التأكد من إبقاء صافي الانكشاف لمخاطر العملات الأجنبية في مستوى معقول، وذلك عن طريق التعامل بعملات لا تتغير أسعارها بشكل جوهري مقابل الدينار الكويتي.

إن صافي الانكشافات الهامة لموجودات المجموعة بما يعادل الدينار الكويتي هي كما يلي:

2005	2006	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
6,649	(7,948)	دولار أمريكي
-	370	جنية إسترليني
-	376	يورو
-	27	عملات دول مجلس التعاون الخليجي
65	5,612	عملات أخرى

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء باحتياجاتها التمويلية. تنتج مخاطر السيولة عن الاختلافات في السوق أو تدني درجة الائتمان مما قد يتسبب في نضوب بعض مصادر التمويل على الفور. وللوقاية من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، والاحتفاظ برصيد جيد للنقد والبنود المماثلة للنقد والأوراق المالية القابلة للتداول. بالإضافة إلى أن المجموعة تقوم بشكل دوري بتقدير الالتزام المالي تجاه العملاء.

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. لقد تم تحديد الاستحقاق التعاقدي للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ الميزانية العمومية إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدي، ولم يأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما يعكسها مدى توفر السيولة النقدية. تقوم الإدارة بمراقبة استحقاق الموجودات والمطلوبات للتأكد من الاحتفاظ بسيولة مقبولة. يستند استحقاق الموجودات والمطلوبات بنهاية السنة إلى الترتيبات التعاقدية للسداد.

27. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمه)

إن استحقاقات الموجودات والمطلوبات هي كما يلي:

31 ديسمبر 2006

المجموع	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	خلال 3 أشهر	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
					الموجودات
22,947	-	-	-	22,947	النقد والنقد المعادل
277,344	-	-	-	277,344	مرابحة قصيرة الأجل
115,539	11,956	16,132	50,192	37,259	مدنيون
					استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من
1,020	-	1,020	-	-	خلال الأرباح أو الخسائر
30,710	30,710	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
1,133	1,133	-	-	-	استثمار في شركة تابعة غير مجمعة
9,080	9,080	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
2,885	-	2,885	-	-	عقارات للمتاجرة
13,508	13,508	-	-	-	استثمارات عقارية
7,940	2,169	5,771	-	-	موجودات مؤجرة
18,624	-	-	18,624	-	موجودات أخرى
3,609	3,609	-	-	-	ممتلكات ومعدات
504,339	72,165	25,808	68,816	337,550	مجموع الموجودات
					المطلوبات وحقوق الملكية
207,165	-	13,786	8,054	185,325	المستحق لبنوك ومؤسسات مالية
168,592	-	-	1,654	166,938	حسابات المودعين
8,172	-	2,035	-	6,137	مطلوبات أخرى
120,410	120,410	-	-	-	حقوق الملكية
504,339	120,410	15,821	9,708	358,400	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

27. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمه)

31 ديسمبر 2005

المجموع	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	خلال 3 أشهر	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
					الموجودات
27,974	-	-	-	27,974	النقد والنقد المعادل
168,212	-	-	-	168,212	مرابحة قصيرة الأجل
58,192	10,605	9,989	37,598	-	مدينون
26,237	11,929	-	14,308	-	استثمارات متاحة للبيع
8,263	8,263	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
3,206	3,206	-	-	-	عقارات للمتاجرة
1,794	274	1,520	-	-	موجودات مؤجرة
32,356	-	1,172	-	31,184	موجودات أخرى
2,236	2,236	-	-	-	ممتلكات ومعدات
328,470	36,513	12,681	51,906	227,370	مجموع الموجودات
					المطلوبات وحقوق الملكية
108,139	-	-	4,033	104,106	المستحق لبنوك ومؤسسات مالية
91,233	-	-	-	91,233	حسابات المودعين
22,181	-	-	1,100	21,081	مطلوبات أخرى
106,917	106,917	-	-	-	حقوق الملكية
328,470	106,917	-	5,133	216,420	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تعريف القيمة العادلة على أنها تمثل المبلغ الذي يتم به مبادلة أداة في معاملة مالية بين أطراف على دراية وراغبة في إتمام عملية على أسس تجارية بحتة غير تلك المتعلقة بالبيع الجبري أو التصفية. إن القيمة العادلة يتم الحصول عليها من أسعار السوق المعلنة، نماذج التدفقات النقدية المخصومة وطرق أخرى تعتبر مناسبة. إن القيمة المدرجة للأدوات المالية تعادل تقريباً قيمهم العادلة كما في 31 ديسمبر نظراً لطبيعة قصر فترة استحقاق هذه الأدوات، باستثناء تلك التي لم يكن من الممكن قياس القيمة العادلة لها بشكل موثوق فيه للأوراق المالية الغير مسعرة.

28. موجودات الأمانة

إن القيمة الإجمالية للموجودات المحتفظ بها بصفة أمانة أو وكالة بلغت 118,511 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2005: 26,868 ألف دينار كويتي).

29. توزيعات أرباح مقترحة

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح أسهم منحة بنسبة 6% من الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2006. تستحق توزيعات الأرباح المقترحة، إذا ما تمت الموافقة عليها، للمساهمين المسجلين في سجلات البنك كما في تاريخ اجتماع الجمعية العمومية.

30. أرقام المقارنة

تم تعديل بعض أرقام المقارنة لكي تتلاءم مع طريقة عرض البيانات المالية للسنة الحالية. إن أرقام الفترة السابقة لا يمكن مقارنتها مع أرقام السنة الحالية حيث أن أرقام المقارنة تغطي فترة 15 شهراً.