

بنك بوبيان ش.م.ك. وشركاته التابعة
دولة الكويت



البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012

صفحة	الفهرس
2-1	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
3	بيان الدخل المجمع
4	بيان الدخل الشامل المجمع
5	بيان المركز المالي المجمع
6	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
7	بيان التدفقات النقدية المجمع
35 - 8	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كى بى إم جى صافى المطوع وشركاه
برج راكان، الدور 18
شارع فهد السالم
ص.ب. 24، الصفاة 13001
الكويت
تلفون : + 965 2247 5090
فاكس : + 965 2249 2704

ديلويت وتوش
الفهد والوزان وشركاهم

شارع أحمد الجابر، الشرق
مجمع دار العوضي- الدور السابع والتاسع
ص.ب : 20174 الصفاة 13062 أو
ص.ب : 23049 الصفاة 13091
الكويت

هاتف : 2243 8060 - 2240 8844 + 965
فاكس : 2245 2080 - 2240 8855 + 965

www.deloitte.com

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

إلى حضرات السادة المساهمين المحترمين
بنك بوبيان - ش.م.ك.
دولة الكويت

تقرير حول البيانات المالية المجمعة

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة المرفقة لبنك بوبيان ش.م.ك. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2012 وكل من بيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

مسئولية الإدارة عن البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المجمعة والعرض العادل لها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت وعن نظم الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية مجمعة خالية من الأخطاء المادية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ.

مسئولية مراقبي الحسابات

إن مسئوليتنا هي إبداء 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 مراقبي الحسابات بالاعتبار، عند تقييم هذه المخاطر، الرقابة الداخلية المتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية المجمعة للبنك وذلك من أجل تصميم إجراءات تدقيق تتناسب مع الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فاعلية أدوات الرقابة الداخلية للبنك. ويشتمل التدقيق أيضاً على تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة 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 إبداء رأي التدقيق.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية المجمعة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2012، وعن الأداء المالي لها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

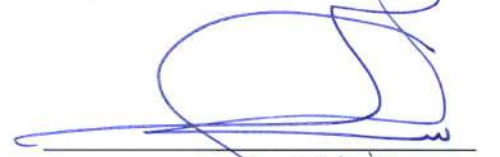
تقرير حول متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

برأينا كذلك، أن البنك يمسك دفاتر محاسبية سليمة 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 والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، وأن البيانات المالية المجمعة تتضمن ما نص قانون الشركات التجارية رقم 25 لسنة 2012 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 2012 مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية رقم 25 لسنة 2012 أو للنظام الأساسي للبنك على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط المجموعة أو مركزها المالي المجموع.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات مادية خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 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



بدر عبدالله الوزان
مراقب حسابات ترخيص رقم 62 فئة أ
من ديلويت وتوش
الفهد والوزان وشركاهم

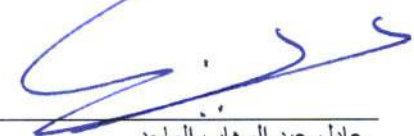
الكويت في 20 يناير 2013

2011	2012	إيضاح	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
			الإيرادات
52,927	64,670		إيرادات من المرابحات والتمويلات الإسلامية الأخرى
(11,671)	(10,176)		توزيعات للمودعين
(1,647)	(2,023)		تكاليف مرابحات
39,609	52,471		صافي ربح التمويل
(2,295)	(522)	5	صافي خسائر الاستثمار
3,991	3,679	6	صافي إيرادات الأتعاب والعمولات
3,611	2,364	15	حصة في نتائج شركات زميلة
858	886		صافي ربح عملات أجنبية
165	1		إيرادات أخرى
45,939	58,879		الإيرادات التشغيلية
(15,605)	(17,249)		تكاليف موظفين
(8,181)	(9,311)		مصروفات عمومية وإدارية
(1,594)	(1,911)		استهلاك وإطفاء
(25,380)	(28,471)		المصروفات التشغيلية
20,559	30,408		ربح التشغيل قبل مخصص انخفاض القيمة
(12,226)	(20,432)	7	مخصص انخفاض القيمة
8,333	9,976		ربح التشغيل قبل الاستقطاعات
(76)	(94)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(226)	(209)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(90)	(83)		الزكاة
-	(54)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
7,941	9,536		صافي ربح السنة
			العائد إلى:
8,025	10,050		مساهمي البنك
(84)	(514)		حصص غير مسيطرة
7,941	9,536		صافي ربح السنة
4.59	5.75	8	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي البنك (فلس)

إن الإيضاحات من 1 إلى 32 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

2011	2012	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
7,941	9,536	صافي ربح السنة
		الإيرادات الشاملة الأخرى
(1,802)	(2,190)	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
(1,730)	-	صافي أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع
		خسائر انخفاض القيمة لاستثمارات متاحة للبيع محولة إلى بيان الدخل
3,224	3,976	المجمع
(891)	(2,509)	تعديلات ترجمة عملات أجنبية
(1,199)	(723)	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
6,742	8,813	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
		العائد إلى:
6,826	9,327	مساهمي البنك
(84)	(514)	حصص غير مسيطرة
6,742	8,813	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة

2011	2012	إيضاح	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
			الأصول
191,957	169,530	9	النقد والنقد المعادل
128,061	251,625	10	مستحق من البنوك
1,030,084	1,270,014	11	تمويلات إسلامية للعملاء
65,197	51,293	12	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
66,127	99,929	13	استثمارات متاحة للبيع
26,449	9,082	15	استثمارات في شركات زميلة
25,613	17,904	16	استثمارات عقارية
7,436	7,916	17	أصول أخرى
6,179	7,363		ممتلكات ومعدات
1,547,103	1,884,656		مجموع الأصول
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
78,987	207,133		مستحق للبنوك
1,202,428	1,396,962		حسابات المودعين
18,520	24,397	18	مطلوبات أخرى
1,299,935	1,628,492		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
174,824	174,824	19	رأس المال
62,896	62,896	20	علاوة إصدار أسهم
-	8,741	21	أسهم منحة مقترحة
(1,024)	(1,024)	22	أسهم خزينة
842	1,891	23	احتياطي قانوني
802	1,813	24	احتياطي اختياري
253	537	25	احتياطي المدفوعات بالأسهم
1,635	3,421		احتياطي القيمة العادلة
(2,364)	(4,873)		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
6,381	5,424		أرباح مرحلة
244,245	253,650		حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
2,923	2,514		حصص غير مسيطرة
247,168	256,164		إجمالي حقوق الملكية
1,547,103	1,884,656		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


عادل عبد الوهاب الماجد
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

إجمالي حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك	أرباح مرحلة	احتياطي ترجمة عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المدفوعات بالأسهم	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	أسهم منحة مقترحة	علاوة إصدار أسهم	رأس المال	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
240,110	1,920	238,190	(32,336)	(1,473)	1,943	-	3,591	3,913	-	-	87,728	174,824	الرصيد في 1 يناير 2011
6,742	(84)	6,826	8,025	(891)	(308)	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
-	-	-	(1,644)	-	-	-	802	842	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات
-	-	-	32,336	-	-	-	(3,591)	(3,913)	-	-	(24,832)	-	إطفاء خسائر متراكمة
(1,024)	-	(1,024)	-	-	-	-	-	-	(1,024)	-	-	-	شراء أسهم خزينة
253	-	253	-	-	-	253	-	-	-	-	-	-	مدفوعات بالأسهم (إيضاح 25)
1,087	1,087	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي حركة الحصص غير المسيطرة
247,168	2,923	244,245	6,381	(2,364)	1,635	253	802	842	(1,024)	-	62,896	174,824	الرصيد في 31 ديسمبر 2011
8,813	(514)	9,327	10,050	(2,509)	1,786	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
-	-	-	(2,060)	-	-	-	1,011	1,049	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات
-	-	-	(8,741)	-	-	-	-	-	-	8,741	-	-	أسهم منحة مقترحة (إيضاح 21)
284	-	284	-	-	-	284	-	-	-	-	-	-	مدفوعات بالأسهم (إيضاح 25)
(1,094)	(888)	(206)	(206)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حيازة حصص غير مسيطرة
993	993	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي حركة الحصص غير المسيطرة
256,164	2,514	253,650	5,424	(4,873)	3,421	537	1,813	1,891	(1,024)	8,741	62,896	174,824	الرصيد في 31 ديسمبر 2012

إن الإيضاحات من 1 إلى 32 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

2011	2012	ايضاح	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
7,941	9,536		الأنشطة التشغيلية
			صافي ربح السنة
			التعديلات لـ:
12,226	20,432	7	مخصص انخفاض القيمة
1,594	1,911		استهلاك وإطفاء
800	(2,468)		تعديلات ترجمة عملات أجنبية
(1,728)	373		خسارة/ (ربح) من بيع استثمارات
1,202	14,234		خسائر غير محققة من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(3,611)	(2,364)		حصة في نتائج شركات زميلة
-	(18,087)		ربح غير محقق من الحصة المحتفظ بها بعد خسارة التأثير الهام
-	(5,703)		ربح محقق من بيع جزء من شركة زميلة
(906)	(872)		إيرادات توزيعات أرباح
5,402	5,026		صافي خسارة غير محققة من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية
-	7,433		خسارة محققة من بيع استثمارات عقارية
253	284		احتياطي المدفوعات بالأسهم
23,173	29,735		ربح التشغيل قبل التغير في أصول ومطلوبات التشغيل
			التغيرات في أصول ومطلوبات التشغيل:
18,836	(128,384)		مستحق من البنوك
(210,882)	(256,010)		تمويلات إسلامية للعملاء
(2,314)	(757)		أصول أخرى
(41,543)	128,147		مستحق للبنوك
261,400	194,535		حسابات المودعين
7,543	5,877		مطلوبات أخرى
906	872		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
57,119	(25,985)		صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(3,099)	(1,990)		شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
13,378	2,596		المحصل من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(39,130)	(6,754)		شراء استثمارات متاحة للبيع
29,003	6,936		المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
337	290	15	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(2,570)	-		حيازة شركات زميلة
-	9,638	15	المحصل من بيع استثمار في شركات زميلة
(700)	(3,961)		شراء استثمارات عقارية
(3,098)	(3,096)		شراء ممتلكات ومعدات
-	(1,094)		حيازة حصص غير مسيطرة
(5,879)	2,565		صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
1,087	993		صافي حركة في الحصص غير المسيطرة
(1,024)	-		شراء أسهم خزينة
63	993		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
51,303	(22,427)		صافي (النقص)/ الزيادة في النقد والنقد المعادل
140,654	191,957		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
191,957	169,530	9	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

إن الإيضاحات من 1 إلى 32 تشكل جزءاً لا يتجزأ 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 المعمول به في دولة الكويت وبموجب المرسوم الأميري رقم 88 ووفقاً لقواعد وقوانين بنك الكويت المركزي (القانون رقم 30 الصادر في 2003). تم إدراج أسهم البنك في سوق الكويت للأوراق المالية في 15 مايو 2006.

في 28 نوفمبر 2004 تم الترخيص للبنك من قبل بنك الكويت المركزي ليقوم البنك بشكل رئيسي بتقديم كافة الخدمات المصرفية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة، وطبقاً لما تعتمده هيئة الرقابة الشرعية بالبنك.

إن عدد موظفي المجموعة في 31 ديسمبر 2012 كان 807 موظفاً (31 ديسمبر 2011: 738 موظفاً) عنوان البنك المسجل هو ص.ب. 25507، الصفاة 13116، دولة الكويت.

2. أساس الإعداد

1-2 بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية، والمطبقة في دولة الكويت لمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. إن هذه التعليمات تتطلب تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية، باستثناء متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 حول المخصص المجمع لانخفاض القيمة والتي تحل محلها متطلبات بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص العام، كما هو مبين في السياسة المحاسبية 3-9-1. تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 8 يناير 2013، ولمساهمي البنك صلاحية تعديل البيانات المالية المجمعة في اجتماع الجمعية العمومية.

2-2 أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الأوراق المالية وفقاً للقيمة العادلة غير تلك الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات العقارية.

3-2 عملة التعامل والعرض

تعرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي ("د.ك.") وهو عملة التعامل للبنك. إن كافة المعلومات المالية المعروضة بالدينار الكويتي مقربة إلى أقرب ألف، ما لم يتم الإشارة إلى غير ذلك.

4-2 معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة سارية اعتباراً من 1 يناير 2012

لم يكن لأي من المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة السارية اعتباراً من 1 يناير 2012 تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة.

5-2 معايير وتفسيرات جديدة لم يبدأ سريانها بعد

يسري عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات للفترة السنوية التي تبدأ بعد 1 يناير 2012، ولم يتم تطبيقها خلال إعداد هذه البيانات المالية المجمعة، ولا يتوقع أن يكون لأي منها أثر جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية"، والذي يصبح إلزامياً في البيانات المالية المجمعة للمجموعة لسنة 2015، ومن شأنه إحداث تغيير في تصنيف وقياس الأصول المالية. ولم يتم بعد تقرير مدى أثر ذلك.

3. السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل مماثل لكافة الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية المجمعة، وتم تطبيقها بشكل ثابت من قبل شركات المجموعة.

1-3 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية لكل من البنك وشركاته التابعة العاملة الرئيسية (يشار إليها جميعاً بـ "المجموعة"): شركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)، وشركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)، وتخضع جميعها لسيطرة البنك كما هو مبين في الإيضاح رقم 14.

1-1-3 دمج الأعمال

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ في تاريخ الشراء، وهو التاريخ الذي يتم فيه تحويل السيطرة إلى المجموعة. السيطرة هي القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للمنشأة، وذلك للحصول على مزايا من أنشطتها. عند تقييم السيطرة، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار حقوق التصويت المحتملة التي يمكن ممارستها حالياً.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

1-1-3 دمج الأعمال (تتمة)

تقوم المجموعة بقياس الشهرة في تاريخ الشراء على النحو التالي:

- القيمة العادلة لمقابل الشراء المحول؛ إضافة إلى
 - المبلغ المعترف به من أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراة، إضافة إلى
 - إذا تم تحقيق دمج الأعمال على مراحل، القيمة العادلة لحصة الملكية - فيما قبل الشراء - في الشركة المشتراة؛ ناقصاً
 - صافي المبلغ المعترف به من الأصول المحددة المشتراة والمطلوبات المقدرة.
- عندما يكون مبلغ الزيادة بالسالب، يتم الاعتراف بربح شراء الصنف مباشرة في بيان الدخل المجموع.
- إن تكاليف المعاملة، بخلاف تلك المرتبطة بإصدار أدوات دين أو أسهم والتي تتكبدتها المجموعة فيما يتعلق بدمج الأعمال، يتم تسجيلها كمصروفات عند تكبدها.

2-1-3 حصص غير مسيطرة

يتم عرض الحصص في حقوق ملكية الشركات التابعة التي لا تعود إلى المجموعة كحصص غير مسيطرة في بيان المركز المالي المجموع. تقاس الحصص غير المسيطرة بالحصة النسبية لصافي أصول الشركة التي يتم حيازتها، وتوزع الخسائر على الحصص غير المسيطرة حتى ولو تجاوزت نصيب الحصة غير المسيطرة في حقوق ملكية الشركة التابعة. يتم معالجة المعاملات مع الحصص غير المسيطرة كمعاملات مع ملاك حقوق ملكية المجموعة. تسجل الأرباح أو الخسائر نتيجة بيع الحصص غير المسيطرة دون فقدان السيطرة في حقوق الملكية.

3-1-3 الشركات التابعة

الشركات التابعة هي تلك الشركات التي يكون للمجموعة سيطرة عليها. يتم تجميع البيانات المالية للشركات التابعة في هذه البيانات المالية المجمعة، من تاريخ بدء السيطرة وحتى تاريخ انتهاء السيطرة. يتم عند الضرورة عمل تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لتوحيد سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية المطبقة من قبل البنك.

4-1-3 فقدان السيطرة

عندما يتم فقدان السيطرة، تقوم المجموعة باستبعاد أصول ومطلوبات الشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية المتعلقة بالشركة التابعة. يتم الاعتراف بأي فائض أو عجز ناتج عن فقدان السيطرة في بيان الدخل المجموع. إذا احتفظت المجموعة بأي حصة في الشركة التابعة السابقة، عندئذ يتم قياس هذه الحصة بالقيمة العادلة بتاريخ فقدان السيطرة. لاحقاً، يتم المحاسبة عنها كشركة مستثمر بها محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية أو كأصل مالي وفقاً لمستوى تأثير الحصة المحتفظ بها.

5-1-3 استثمارات في شركات زميلة (الشركات الزميلة التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية)

الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي يكون للمجموعة تأثير جوهري على السياسات المالية والتشغيلية لديها، ولا يمتد ذلك إلى السيطرة. ينشأ التأثير الجوهري عندما تمتلك المجموعة ما بين 20% و 50% من حقوق التصويت. يتم المحاسبة عن الاستثمار في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية ويتم تسجيلها مبدئياً بالتكلفة. إن تكلفة الاستثمار تتضمن تكاليف المعاملات.

تقوم المجموعة بإدراج حصتها من إجمالي الربح أو الخسارة المدرج للشركة الزميلة ضمن بيان الدخل المجموع باستخدام طريقة حقوق الملكية اعتباراً من التاريخ الفعلي لبدء التأثير الجوهري وحتى التاريخ الفعلي لانتهائها. التوزيعات المستلمة من الشركات الزميلة تقلل القيمة الدفترية للاستثمارات. كذلك قد يتعين إجراء التعديلات على القيمة الدفترية فيما يخص التغييرات في حصة المجموعة في الشركة الزميلة الناتجة عن التغييرات في حقوق ملكية الشركة الزميلة وغيرها من الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم إدراج حصة المجموعة في هذه التغييرات بشكل مباشر في حقوق الملكية أو الإيرادات الشاملة الأخرى، حسبما يكون مناسباً.

عندما تتجاوز حصة المجموعة من الخسائر حصتها في شركة مستثمر بها محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية، فإن القيمة الدفترية لهذا الاستثمار، بما فيها أي حصص طويلة الأجل تمثل جزءاً من هذا الاستثمار، يتم تخفيضها حتى تصل إلى لا شيء ويتم إيقاف الاعتراف بأي خسائر أخرى إلا إذا كان على المجموعة أية التزامات أو قامت بسداد مدفوعات بالنيابة عن الشركة المستثمر بها.

أي زيادة في تكلفة الحيازة عن حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للأصول والمطلوبات المحددة للشركة الزميلة المعترف بها في تاريخ الحيازة تتحقق كشهرة ضمن القيمة الدفترية للشركة الزميلة.

أي زيادة في حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للأصول والمطلوبات المحددة عن تكلفة الحيازة بعد إعادة التقييم تتحقق على الفور في بيان الدخل المجموع.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-1-5 استثمارات في شركات زميلة (الشركات الزميلة التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية) (تتمة)

يتم استبعاد الأرباح غير المحققة الناتجة عن المعاملات مع الشركات الزميلة مقابل الاستثمار في حدود حصة المجموعة في الشركة الزميلة. وتستبعد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي تستبعد بها الأرباح غير المحققة ولكن فقط إذا لم يتوفر دليل على انخفاض القيمة.

3-1-6 معاملات مستبعدة عند التجميع

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات بين شركات المجموعة وأي إيرادات أو مصروفات غير محققة ناتجة من المعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية المجمعة.

3-2 العملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية لكل شركة من شركات المجموعة بعملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها (عملة التعامل). تسجل المعاملات بالعملات الأجنبية بعملة حسابات البنك وفق أسعار التحويل السائدة بتاريخ كل معاملة.

تدرج فروق التحويل الناتجة عن تسوية وإعادة ترجمة البنود النقدية في بيان الدخل المجمع للسنة. تدرج فروق التحويل الناتجة عن إعادة ترجمة البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة في بيان الدخل المجمع للسنة باستثناء الفروق الناتجة عن إعادة ترجمة البنود غير النقدية والتي تدرج الأرباح والخسائر المتعلقة بها مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. وبالنسبة لتلك البنود غير النقدية، فإن أي أرباح أو خسائر ناتجة عن ترجمة العملات الأجنبية تدرج أيضاً مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

لغرض عرض البيانات المالية المجمعة، يتم عرض أصول ومطلوبات العمليات الأجنبية للمجموعة بالدينار الكويتي باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي. ويتم تحويل بنود الإيرادات والمصروفات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للسنة. ويتم تصنيف فروق التحويل الناتجة، إن وجدت، كإيرادات شاملة أخرى وتحويل إلى احتياطي ترجمة العملات الأجنبية للمجموعة، وتدرج فروق التحويل تلك في بيان الدخل المجمع للسنة التي يتم فيها استبعاد العملية الأجنبية.

3-3 تحقق الإيرادات

- تتحقق الإيرادات من المبيعات والوكالة والأصول المؤجرة بشكل يعكس عائد دوري ثابت على صافي الاستثمار القائم.
- تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام دفعات الأرباح.
- تتحقق إيرادات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.
- تتحقق إيرادات الإيجارات من الاستثمارات العقارية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

3-4 الأدوات المالية

3-4-1 الأصول المالية

محاسبة تواريخ المتاجرة والسداد

تتحقق كافة مشتريات ومبيعات الأصول المالية بالطريقة المعتادة على أساس تاريخ السداد. ويتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ السداد في بيان الدخل المجمع بالنسبة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ويتم إدراجها في الإيرادات الشاملة الأخرى بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع. إن مشتريات أو مبيعات الطريقة المعتادة هي مشتريات أو مبيعات الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال إطار زمني يتم تحديده بالنظم أو بالعرف السائد في الأسواق بشكل عام.

تحقق وعدم تحقق الأصول المالية

تتحقق الأصول المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في أداة تعاقدية، وتقاس مبدئياً بالقيمة العادلة. تدرج تكاليف المعاملات فقط للأدوات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقوم المجموعة باستبعاد الأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية الناتجة من ذلك الأصل أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي إلى جهة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو لم تحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، فإن المجموعة تقوم بتسجيل حصتها المحتفظ بها في الأصل والالتزام المتعلق به في حدود المبالغ التي قد يتعين عليها دفعها. إذا احتفظت المجموعة بكافة مخاطر ومزايا ملكية أصل مالي محول، تستمر المجموعة في تسجيل الأصل المالي وتسجيل الالتزام الخاص بالمتحصلات المستلمة.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4-3 الأدوات المالية (تتمة)

1-4-3 الأصول المالية (تتمة)

التقاص

يتم التقاص بين الأصول المالية والمطلوبات المالية، ويتم إدراج صافي المبلغ الظاهر في بيان المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاص على المبالغ المسجلة وتتوي المجموعة إما السداد على أساس الصافي أو تحقق الأصل وسداد الالتزام في الوقت ذاته.

تعرض الإيرادات والمصروفات بالصافي فقط عندما تسمح المعايير المحاسبية بذلك، أو للأرباح والخسائر الناتجة من مجموعة من المعاملات المتماثلة.

تقوم المجموعة بتصنيف الأصول المالية إلى الفئات التالية: النقد والنقد المعادل والمستحق من البنوك والتمويلات الإسلامية للعملاء والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر واستثمارات متاحة للبيع وأصول أخرى.

النقد والنقد المعادل

يشتمل بند النقد والنقد المعادل على النقد في الصندوق والحساب الجاري لدى بنوك أخرى وتوظيفات لدى بنوك تستحق خلال سبعة أيام.

المستحق من البنوك وتمويلات إسلامية للعملاء

المستحق من البنوك والتمويلات الإسلامية للعملاء هي أصول مالية ذات دفعات ثابتة أو محددة وهي غير مدرجة في سوق نشط.

المرابحة

المرابحة هي اتفاق يتعلق ببيع السلع بالتكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه، حيث يقوم البائع بإعلام المشتري بالسعر الذي ستتم به المعاملة وكذلك مبلغ الربح الذي سيتحقق. المرابحة هي أصل مالي أنشأته المجموعة ويُدْرَج بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة.

الوكالة

الوكالة هي اتفاق بين طرفين هما الموكل الذي يرغب في تعيين الطرف الآخر وهو الوكيل ليكون هذا الأخير وكيلاً عن الموكل فيما يتعلق باستثمار أموال الموكل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. الوكالة هي أصل مالي أنشأته المجموعة ويُدْرَج بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة.

الأصول المؤجرة - المجموعة كمؤجر

يتم تصنيف عقود التأجير كعقود تأجير تمويلي عندما تقضي شروط التأجير تحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية إلى المستأجر، وتصنف كافة عقود التأجير الأخرى كعقود تأجير تشغيلي. تدرج الأصول المؤجرة بمبالغ تعادل صافي مبلغ الاستثمار القائم في عقود التأجير، ناقصاً مخصص انخفاض القيمة.

التسهيلات التمويلية المعاد التفاوض بشأنها

في حال التعسر، تسعى المجموعة لإعادة هيكلة التسهيلات بدلاً من التنفيذ على الضمانات. ويشمل ذلك تمديد فترات السداد والاتفاق بشأن شروط تسهيلات جديدة. عند التفاوض حول شروط وأحكام هذه التسهيلات، تنطبق شروط وأحكام الترتيبات التعاقدية الجديدة عند تحديد ما إذا كانت هذه التسهيلات التمويلية ستظل متأخرة، تقوم الإدارة باستمرار بمراجعة التسهيلات التمويلية المعاد التفاوض بشأنها للتأكد من تلبية كافة المعايير ومن احتمال حدوث المدفوعات المستقبلية. وتظل التسهيلات خاضعة لتقييم انخفاض القيمة سواء بشكل فردي أو مجمع.

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا تم تصنيفه كمحفظ به بغرض المتاجرة أو تم تصنيفه بالقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي. يتم تصنيف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا قامت المجموعة بإدارة تلك الاستثمارات واعتمدت في قرارات البيع والشراء على أساس قيمتها العادلة وفقاً لخطة المجموعة الاستراتيجية أو كان هذا التصنيف يستبعد أو يقلل بصورة كبيرة من تضارب قياس أو تحقق قد ينتج في حال ما لم يتم التصنيف. يتم إثبات تكاليف المعاملة ذات الصلة في بيان الدخل المجمع عند تكبدها. يتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً للقيمة العادلة، كما تدرج التغيرات المتعلقة بها، والتي تأخذ في الاعتبار أي إيرادات توزيعات أرباح، في بيان الدخل المجمع.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4-3 الأدوات المالية (تتمة)

1-4-3 الأصول المالية (تتمة)

استثمارات متاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي أصول مالية غير مشتقة لا يتم تصنيفها في أي من فئات الأصول المالية أعلاه. يتم إثبات الاستثمارات المتاحة للبيع مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف معاملة متعلقة بها مباشرة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغييرات عليها، بخلاف خسائر انخفاض القيمة (راجع إيضاح 3-9-1) وفروق ترجمة العملات الأجنبية على أدوات الدين المتاحة للبيع، في الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم عرضها في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية. عند استبعاد الاستثمار أو يتقرر أن قيمته قد انخفضت، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة في حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجموع.

2-4-3 المطلوبات المالية

يتم إثبات جميع الالتزامات المالية مبدئياً في تاريخ السداد بالقيمة العادلة ناقصاً أية تكاليف معاملات متعلقة بها مباشرة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة. تقوم المجموعة باستبعاد المطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء فتراتها. تتضمن المطلوبات المالية المستحق إلى البنوك وحسابات المودعين والمطلوبات الأخرى.

المستحق للبنوك وحسابات المودعين

الحسابات الاستثمارية

قد تأخذ الحسابات الاستثمارية شكل ودائع استثمارية تسري لفترات محددة وتجدد تلقائياً عند الاستحقاق لنفس الفترة ما لم يقدم المودعون إخطارات خطية بعكس ذلك، أو تأخذ شكل حسابات التوفير الاستثمارية لفترات غير محددة. وفي كافة الحالات، فإن الحسابات الاستثمارية تستحق جزءاً من الأرباح وتحمل حصة من الخسارة، وتدرج بالتكلفة زائداً الربح المستحق.

الحسابات غير الاستثمارية

تمثل الحسابات غير الاستثمارية التي تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية قرض حسن من المودعين للبنك، ولا تستحق هذه الحسابات أي ربح ولا تتحمل أي مخاطر خسارة حيث يضمن البنك دفع الرصيد المتعلق بها. ويتم استثمار القرض الحسن وفق قرار المجموعة وتعود نتائج مثل هذه الاستثمارات في نهاية الأمر لمساهمي البنك. تدرج الحسابات غير الاستثمارية بالتكلفة.

دائنو مرابحة

المرابحة هي معاملة إسلامية تقتضي بأن تقوم المجموعة بشراء أصل من طرف مقابل وسداد قيمته بالتكلفة مضافاً إليها ربح متفق عليه على أساس الدفع المؤجل. ويستحق سعر الشراء الدفع للطرف المقابل عند الاستحقاق. ويدرج دائنو المرابحة بالتكلفة المطفأة.

5-3 القيمة العادلة

بالنسبة للاستثمارات المتاجر بها في أسواق مالية منظمة، تتحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى آخر أسعار شراء معروضة في أسواق الأوراق المالية كما في تاريخ البيانات المالية.

بالنسبة للاستثمارات التي لا تتوافر بها أسعار سوقية معروضة، يتم تحديد تقدير معقول للقيمة العادلة بالرجوع إلى مضاعف الأرباح المحدد أو القيمة العادلة استناداً إلى شركة مدرجة مماثلة، أو استناداً إلى التدفقات النقدية المتوقعة للاستثمارات. الاستثمارات المتاحة للبيع التي ليس لها مقاييس موثوق منها لقيمتها العادلة تدرج بالتكلفة المبدئية ناقصاً خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

6-3 الاستثمارات العقارية

إن الاستثمارات العقارية هي تلك التي يتم الاحتفاظ بها لغرض تحقيق إيرادات إيجارية أو لزيادة قيمتها الرأسمالية أو لكلا الغرضين، ولكن ليس لغرض البيع في إطار النشاط الاعتيادي للأعمال أو الاستخدام لأغراض إنتاج أو توريد البضائع أو الخدمات لأغراض إدارية. يتم قياس الاستثمارات العقارية بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي ولاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج أي تغير عليها في بيان الدخل المجموع. تتضمن التكلفة النفقات المتعلقة مباشرة بحيازة العقار الاستثماري.

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مقيمين لديهم مؤهلات مهنية معترف بها وخبرة حديثة في موقع وفئة العقار الذي يتم تقييمه.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

6-3 الاستثمارات العقارية (تتمة)

يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع الاستثمار العقاري (محتسبة على أساس الفرق بين صافي محصل البيع والقيمة الدفترية للبند) في بيان الدخل المجموع.

عند تغيير استخدام عقار معين بحيث يتم تصنيفه كمتلكات ومعدات، فإن القيمة العادلة لهذا العقار في تاريخ إعادة التصنيف تمثل تكلفته وذلك لأغراض المحاسبة لاحقاً.

7-3 الممتلكات والمعدات

يتم قياس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. تتضمن التكلفة المبدئية للممتلكات والمعدات سعر الشراء وأي تكلفة تتعلق به مباشرة يتم تكبدها حتى يصل الأصل إلى موقع التشغيل ويصبح صالحاً للاستخدام المخصص له.

تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما يكون من المحتمل أن تدفقاً للمنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالنفقات سيعود على المجموعة. يتم الاعتراف بتكاليف الصيانة والإصلاح اليومي للممتلكات والمعدات عند تكبدها.

يتم استهلاك بنود الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت في بيان الدخل المجموع على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل بند.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنوات الحالية والمقارنة للبنود الهامة من الممتلكات والمعدات:

- أثاث وتحسينات على عقارات مستأجرة 5 سنوات
- معدات مكتبية 3 سنوات
- مبان على أراض مستأجرة 20 سنة

يتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية دورياً ويتم تعديلها حسبما كان ملائماً.

8-3 أصول غير ملموسة

يتم إدراج الأصول غير الملموسة التي تم شراؤها بصورة منفصلة والتي تتكون من برامج الكمبيوتر ذات الأعمال الإنتاجية المحددة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة. يتم تحميل إطفاء برامج الكمبيوتر على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر بـ 10 سنوات. يتم مراجعة طرق الإطفاء والأعمار الإنتاجية المقدرة بنهاية كل سنة مالية، مع المحاسبة عن أثر أي تغييرات في التقديرات بصورة مستقبلية.

9-3 انخفاض القيمة

1-9-3 الأصول المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير بتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية قد انخفضت قيمتها. ويعتبر الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية قد انخفضت قيمتها فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة حدث أو أكثر وقع بعد التحقق المبدئي للأصل (حدث تكبد خسارة) وأن حدث الخسارة له أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يسهل تقديرها. وإذا ما ظهر هذا الدليل، يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل المجموع.

الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة

يتم احتساب مبلغ خسارة الانخفاض في قيمة الأصل المالي الذي يقاس بالتكلفة المطفأة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخضومة بمعدل العائد الفعلي الأصلي لذلك الأصل. يتم إثبات الخسائر في بيان الدخل المجموع ويتم إظهارها في مخصص مقابل التحويلات الإسلامية للعملاء. في حال وقوع أحداث بعد إثبات الانخفاض في القيمة بما يؤدي إلى انخفاض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة، يتم رد الانخفاض في خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الدخل المجموع.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

9-3 انخفاض القيمة (تتمة)

1-9-3 الأصول المالية (تتمة)

إضافة إلى ذلك، ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يتم احتساب مخصص عام بحد أدنى 1% على التسهيلات النقدية و0.5% على التسهيلات غير النقدية، بالصافي بعد استبعاد بعض فئات الضمانات التي تنطبق عليها تعليمات بنك الكويت المركزي ولا تخضع لاحتساب مخصص محدد لها. في مارس 2007، أصدر بنك الكويت المركزي تعميماً بتعديل أساس احتساب المخصصات العامة على التسهيلات حيث تم تغيير نسبة المخصص من 2% إلى 1% على التسهيلات النقدية ومن 1% إلى 0.5% على التسهيلات غير النقدية. وبدأ سريان هذه النسب المعدلة اعتباراً من 1 يناير 2007 على صافي الزيادة في التسهيلات، بعد خصم بعض فئات الضمانات، خلال فترة التقرير. ويتم الاحتفاظ بالجزء من المخصص العام الذي زاد عن نسبة 1% للتسهيلات النقدية وعن 0.5% للتسهيلات غير النقدية كما في 31 ديسمبر 2006 كمخصص عام حتى تصدر تعليمات أخرى بهذا الشأن من قبل بنك الكويت المركزي.

الاستثمارات المتاحة للبيع

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع بإعادة تصنيف الخسائر المتراكمة في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية، إلى بيان الدخل المجمع. إن الخسائر المتراكمة المعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجمع تمثل الفرق بين تكلفة الشراء، بالصافي بعد أي سداد أو إطفاء للمبلغ الأصلي والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة معترف بها سابقاً في بيان الدخل المجمع، في حال زادت القيمة العادلة خلال الفترة اللاحقة لأوراق الدين المتاحة للبيع المنخفضة قيمتها ويمكن ربط الزيادة بشكل موضوعي يحدث يقع بعد الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع عندئذ يتم رد خسارة انخفاض القيمة مع تسجيل مبلغ الرد في بيان الدخل المجمع. إلا أنه يتم تسجيل أي استرداد لاحق في القيمة العادلة للأسهم المتاحة للبيع المنخفضة قيمتها في الإيرادات الشاملة الأخرى.

2-9-3 الأصول غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير بمراجعة القيمة الدفترية لأصولها غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على وجود خسائر انخفاض في القيمة على هذه الأصول. إذا ما ظهر مثل ذلك المؤشر، يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل لتحديد خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). وإذا لم يكن بالإمكان تقدير المبلغ الممكن استرداده لأي أصل ما، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده لوحدة إنتاج النقد التي يندرج ضمنها هذا الأصل. وفي حال توفر أساس معقول وثابت للتوزيع، يتم توزيع أصول المجموعة على كل وحدة من وحدات إنتاج النقد، أو توزع بشكل آخر على المجموعة الأقل من وحدات إنتاج النقد التي يتوافر لها أساس معقول وثابت للتوزيع.

يمثل المبلغ الممكن استرداده القيمة العادلة ناقصاً التكاليف المتكبدة حتى البيع أو القيمة أثناء الاستخدام، أيهما أعلى. ويتم عند تحديد القيمة أثناء الاستخدام خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس معدلات السوق الحالية والمخاطر المتعلقة بالأصل الذي لم يتم له تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا تم تقدير المبلغ الممكن استرداده لأصل ما (أو وحدة إنتاج النقد) بأقل من قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (وحدة إنتاج النقد) إلى قيمتها الممكن استردادها. وتتحقق خسارة انخفاض القيمة مباشرة ضمن بيان الدخل المجمع، ما لم يدرج الأصل بالقيمة المعاد تقييمها حيث يتم في هذه الحالة المحاسبة عن خسارة انخفاض القيمة كإنخفاض في إعادة التقييم.

فيما يخص الأصول غير المالية بخلاف الشهرة، يتم إجراء تقييم في تاريخ كل بيانات مالية عما إذا كانت هناك أي مؤشرات أن خسائر انخفاض القيمة المدرجة سابقاً لم يعد لها وجود أو أنها انخفضت. وفي حال رد خسارة انخفاض القيمة لاحقاً، فإن القيمة الدفترية للأصل (وحدة إنتاج النقد) يتم زيادتها إلى القيمة المقدرة المعدلة لمبلغها الممكن استرداده، على ألا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم زيادتها القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها فيما لو لم تتحقق أي خسارة انخفاض في القيمة للأصل (وحدة إنتاج النقد) في سنوات سابقة. ويتحقق عكس خسائر انخفاض القيمة مباشرة في بيان الدخل المجمع، ما لم يتم إدراج الأصل بقيمة معاد تقييمها حيث يتم في هذه الحالة المحاسبة عن عكس خسائر انخفاض القيمة كزيادة في إعادة التقييم.

10-3 مخصصات

يتم تحقق المخصص في حال كان على المجموعة، نتيجة لحدث ماضي، التزامات قانونية أو استدالية حالية يمكن تقديرها بشكل موثوق فيه ويكون من المحتمل أن يتطلب تسوية هذا الالتزام تدفق منافع اقتصادية صادرة عن المجموعة. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ التقرير وتعديلها لتعكس أفضل تقدير حالي للمصروفات اللازمة لسداد الالتزام كما بتاريخ المركز المالي ويتم خصمها إلى القيمة الحالية حينما يكون التأثير جوهرياً.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

11-3 المطلوبات والأصول المحتملة

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة ما لم يكن احتمال تحقيق تدفق نقدي للموارد أمراً مستبعداً.

لا يتم إدراج الأصول المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون احتمال تحقيق منافع اقتصادية مرجحاً.

12-3 المدفوعات بالأسهم

يقوم البنك بتطبيق خطة مكافآت بالأسهم من حقوق الملكية. ويتم إدراج القيمة العادلة للخدمات التي يحصل عليها من الموظف مقابل منح الخيارات أو الأسهم ضمن المصروفات، بالإضافة إلى الزيادة المقابلة في حقوق الملكية. ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي سيتم صرفه على مدى فترة منح هذه الخيارات أو الأسهم بالنظر إلى القيمة العادلة للخيارات أو الأسهم في تاريخ منحها باستخدام نموذج "بلاك شولز". وتقوم المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية بمراجعة تقديراتها لعدد الخيارات المتوقع ممارستها. وتقوم بإدراج أثر مراجعة التقديرات الأصلية، إن وجد، في بيان الدخل المجموع، مع التعديل المقابل لحقوق الملكية.

13-3 تحليل القطاعات

يتم تحديد قطاعات الأعمال التشغيلية استناداً إلى معلومات التقارير المالية الداخلية والتي تتم مراجعتها بصورة دورية من قبل صناع القرار من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. وتنقسم قطاعات الأعمال إما إلى قطاعات أعمال أو قطاعات جغرافية.

يمثل قطاع الأعمال تصنيف لعناصر المجموعة التي تقوم بتقديم منتجات أو خدمات تتعرض لمخاطر ولها مزايا تختلف عن تلك التي توجد في قطاعات أعمال أخرى.

يمثل القطاع الجغرافي تصنيف لعناصر المجموعة التي تقوم بتقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة تتعرض لمخاطر ولها مزايا تختلف عن تلك القطاعات التي تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

14-3 أسهم الخزينة

تتكون أسهم الخزينة من أسهم البنك الخاصة التي تم إصدارها، وتم إعادة حيازتها لاحقاً من قبل البنك ولم يتم بعد إعادة إصدارها أو إلغاؤها. وتتم المحاسبة عن أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. وفقاً لطريقة التكلفة، يتم تحميل المتوسط المرجح لتكلفة الأسهم المعادة حيازتها على حساب حقوق ملكية مقابل. عند إعادة إصدار أسهم الخزينة، يتم إيداع الأرباح في حساب منفصل في حقوق الملكية (احتياطي أسهم الخزينة) وهو حساب غير قابل للتوزيع. ويتم تحميل أية خسائر محققة على نفس الحساب في حدود الرصيد الدائن في هذا الحساب. يتم تحميل أية خسائر زائدة على الأرباح المرحلة ثم الاحتياطيات. ويتم استخدام الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أولاً للتناقص مع أية خسائر مقيدة سابقاً في حساب الاحتياطيات والأرباح المرحلة وحساب أرباح بيع أسهم الخزينة. ولا يتم دفع أية توزيعات أرباح نقدية على هذه الأسهم. ويزيد إصدار أسهم المنحة عدد أسهم الخزينة بالتناسب ويقلل من متوسط التكلفة للسهم دون التأثير في التكلفة الإجمالية لأسهم الخزينة.

4. الاحكام المحاسبية الهامة والأسباب الرئيسية للتقدير

1-4 الاحكام الهامة لتطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

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

تصنيف الاستثمارات

يجب على الإدارة اتخاذ قرار عند حيازة الاستثمار بشأن تصنيفه كاحتفظ به حتى الاستحقاق أو متاحة للبيع أو أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

عند تصنيف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تقوم المجموعة بالتأكد من أنها تفي بأحد المعايير المطلوبة لهذا التصنيف كما هو مبين في السياسات المحاسبية الهامة (إيضاح 3).

انخفاض قيمة الاستثمارات

تقوم المجموعة بمعاملة إستثمارات حقوق الملكية المتاحة للبيع كاستثمارات انخفضت قيمتها إذا كان هناك انخفاض حاد أو متواصل في القيمة العادلة بما يقل عن تكلفتها أو عندما يكون هناك دليل موضوعي آخر بوجود انخفاض في القيمة. وتتطلب عملية تحديد الانخفاض "الحاد" أو "المتواصل" قرارات هامة. إضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بتقييم عوامل أخرى بما في ذلك التقلبات العادية في أسعار الأسهم بالنسبة للأسهم المسعرة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للأسهم غير المسعرة.

4. الاحكام المحاسبية الهامة والأسباب الرئيسية للتقدير (تتمة)

1-4 الاحكام الهامة لتطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

مستويات القيمة العادلة

كما هو مبين في إيضاح 29، تلتزم المجموعة بتحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. إن الفرق بين المستوى 2 والمستوى 3 لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

2-4 الأسباب الرئيسية لعدم التأكد

إن الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ التقرير والتي لها مخاطر كبيرة تؤدي إلى تعديل مادي على القيمة الدفترية للأصول والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة مبيّنة 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 المجموع. وبصفة خاصة يجب أن تتخذ الإدارة أحكام حول تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. وتستند تلك التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكد، وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية على تلك المخصصات.

تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة

يستند تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة إلى ما يلي:

- معاملات حديثة في السوق بشروط تجارية بحثة، أو
- القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى ذات سمات مماثلة إلى حد كبير، أو
- نماذج تقييم أخرى.

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

5. صافي خسائر استثمارات

2011	2012	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
-	18,087	ربح غير محقق من الحصة المحفوظ بها بعد خسارة التأثير الهام (إيضاح 15)
-	5,703	ربح محقق من بيع جزء من شركة زميلة (إيضاح 15)
1,571	1,687	إيرادات قسائم صكوك
906	872	إيرادات توزيعات أرباح
104	195	صافي إيرادات إيجارات من استثمارات عقارية
(1,202)	(14,234)	خسائر غير محققة من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(7,433)	خسارة بيع استثمارات عقارية
(5,402)	(5,026)	خسارة غير محققة من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية
133	(276)	(خسارة)/ربح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,595	(97)	(خسارة)/ربح بيع استثمارات متاحة للبيع
(2,295)	(522)	

6. صافي إيرادات الأتعاب والعمولات

2011	2012	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
4,873	4,825	إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات
(882)	(1,146)	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>3,991</u>	<u>3,679</u>	

7. مخصص انخفاض القيمة

2011	2012	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
6,494	16,175	مخصص انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية
3,224	3,976	مخصص انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
2,508	281	مخصص انخفاض قيمة أصول أخرى
<u>12,226</u>	<u>20,432</u>	

تحليل مخصص انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية حسب المخصص العام والمحدد كما يلي:

المجموع	عام	محدد	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
25,208	23,497	1,711	الرصيد في 1 يناير 2011
6,494	9,871	(3,377)	(رد مخصص) / المحمل خلال السنة
4,535	-	4,535	استرداد أرصدة مشطوبة
(196)	-	(196)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
<u>36,041</u>	<u>33,368</u>	<u>2,673</u>	الرصيد في 31 ديسمبر 2011
16,175	(4,683)	20,858	المحمل / (رد مخصص) خلال السنة
240	-	240	استرداد أرصدة مشطوبة
(19,532)	-	(19,532)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
22	-	22	حركة العملات الأجنبية
<u>32,946</u>	<u>28,685</u>	<u>4,261</u>	الرصيد في 31 ديسمبر 2012

فيما يلي تحليل إضافي لمخصص انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية حسب الفئات التالية:

المجموع	تسهيلات غير نقدية	تمويلات إسلامية للعملاء	مستحق من البنوك	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
25,208	1,014	24,194	-	الرصيد في 1 يناير 2011
6,494	224	10,620	(4,350)	(رد مخصص) / المحمل خلال السنة
4,535	-	185	4,350	استرداد أرصدة مشطوبة
(196)	-	(196)	-	أرصدة مشطوبة خلال السنة
<u>36,041</u>	<u>1,238</u>	<u>34,803</u>	<u>-</u>	الرصيد في 31 ديسمبر 2011
16,175	157	10,402	5,616	المحمل خلال السنة
240	-	240	-	استرداد أرصدة مشطوبة
(19,532)	-	(13,894)	(5,638)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
22	-	-	22	حركة العملات الأجنبية
<u>32,946</u>	<u>1,395</u>	<u>31,551</u>	<u>-</u>	الرصيد في 31 ديسمبر 2012

في 31 ديسمبر 2012، بلغت التسهيلات التمويلية غير المنتظمة **20,566 ألف دينار كويتي**، بالصافي بعد المخصص بمبلغ **4,261 ألف دينار كويتي** (31 ديسمبر 2011: 5,476 ألف دينار كويتي، بالصافي بعد المخصص بمبلغ 2,673 ألف دينار كويتي). يستند تحليل المخصص العام والمحدد الظاهر أعلاه إلى تعليمات بنك الكويت المركزي.

8. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بتقسيم ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. تحتسب الأرباح المخفضة لكل سهم بتقسيم ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة زائداً المتوسط المرجح لعدد الأسهم التي يمكن إصدارها عند تحويل كافة الأسهم المخفضة المحتملة إلى أسهم. الأرباح المخفضة لكل سهم نتيجة إصدار خيارات الأسهم للموظفين لا تؤدي إلى أي تغيير عن الأرباح الأساسية المعلنة لكل سهم.

2011	2012
8,025	10,050
1,747,228	1,746,520
4.59	5.75

صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف سهم)
ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة لمساهمي البنك (فلس)

9. النقد والنقد المعادل

2011	2012
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
9,225	14,020
177	840
11,477	3,675
171,078	150,995
191,957	169,530

النقد في الصندوق
الأرصدة لدى بنك الكويت المركزي - حساب جاري
الأرصدة لدى البنوك - الحسابات الجارية
التوظيفات قصيرة الأجل لدى البنوك التي تحل آجال استحقاقها خلال
سبعة أيام

لا تختلف القيم العادلة للنقد والنقد المعادل عن قيمها الدفترية.

10. مستحق من البنوك

فيما يلي التوزيعات الجغرافية للأرصدة المستحقة من البنوك:

2011	2012
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
126,443	240,911
1,800	11,090
(182)	(376)
128,061	251,625

الكويت والشرق الأوسط
أوروبا
مطروحاً منه: ربح مؤجل

11. تمويلات إسلامية للعملاء

إن التوزيعات الجغرافية لأرصدة التمويلات الإسلامية للعملاء كما يلي:

المجموع	الكويت والشرق الأوسط			
	آسيا	أوروبا	الكويت والشرق الأوسط	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
				2012
896,887	3,520	4,125	889,242	الخدمات المصرفية للشركات
540,791	-	-	540,791	الخدمات المصرفية الاستهلاكية
(136,113)	-	(61)	(136,052)	ناقصاً: ربح مؤجل
1,301,565	3,520	4,064	1,293,981	
(31,551)	(35)	(41)	(31,475)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
1,270,014	3,485	4,023	1,262,506	
				2011
829,627	3,802	4,476	821,349	الخدمات المصرفية للشركات
325,670	-	-	325,670	الخدمات المصرفية الاستهلاكية
(90,410)	-	(292)	(90,118)	ناقصاً: ربح مؤجل
1,064,887	3,802	4,184	1,056,901	
(34,803)	(38)	(42)	(34,723)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
1,030,084	3,764	4,142	1,022,178	

11. تمويلات إسلامية للعملاء (تتمة)

يتم احتساب وتحليل مخصص انخفاض القيمة استناداً إلى تعليمات بنك الكويت المركزي بشأن الرصيد المستحق بعد خصم الأرباح المؤجلة (إن وجدت)، كما يلي:

المجموع		عام		محدد		
2011	2012	2011	2012	2011	2012	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	الرصيد في بداية السنة
24,194	34,803	22,483	32,130	1,711	2,673	المحمل / (رد مخصص) خلال السنة
10,620	10,402	9,647	(4,840)	973	15,242	استرداد أرصدة مشطوبة
185	240	-	-	185	240	أرصدة مشطوبة
(196)	(13,894)	-	-	(196)	(13,894)	الرصيد في نهاية السنة
34,803	31,551	32,130	27,290	2,673	4,261	

فيما يلي تحليل إضافي للمخصص المحدد على أساس فئة الأصول المالية:

المجموع		الخدمات المصرفية الاستهلاكية		الخدمات المصرفية للشركات		
2011	2012	2011	2012	2011	2012	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	الرصيد في بداية السنة
1,711	2,673	1,445	2,324	266	349	المحمل / (رد مخصص) خلال السنة
973	15,242	884	(524)	89	15,766	استرداد أرصدة مشطوبة
185	240	-	-	185	240	أرصدة مشطوبة
(196)	(13,894)	(5)	-	(191)	(13,894)	الرصيد في نهاية السنة
2,673	4,261	2,324	1,800	349	2,461	

يتم عند الضرورة طلب أشكال مقبولة من الضمانات لأرصدة التمويلات الإسلامية للعملاء وذلك للتخفيف من أثر مخاطر الائتمان.

فيما يلي التمويلات الإسلامية الغير منتظمة للعملاء والمخصصات المحددة ذات الصلة:

2011	2012	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	تمويلات إسلامية للعملاء
8,149	24,827	مخصص انخفاض القيمة المحدد
(2,673)	(4,261)	
5,476	20,566	

قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل التمويلات الإسلامية الفردية المنخفضة القيمة بمبلغ **17,594** ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2012 (31 ديسمبر 2011: 6,025 ألف دينار كويتي).

12. أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

2011	2012	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	استثمارات في أوراق مالية غير مسعرة
30,461	32,781	استثمارات في أوراق مالية مسعرة
3,849	1,181	استثمارات في صناديق غير مسعرة
30,887	17,331	
65,197	51,293	

13. استثمارات متاحة للبيع

2011	2012	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
35,164	33,685	استثمار في صكوك
17,690	17,711	استثمار في صناديق غير مسعرة
10,640	44,968	استثمار في أوراق مالية غير مسعرة
2,633	3,565	استثمار في أوراق مالية مسعرة
66,127	99,929	

14. شركات تابعة

فيما يلي الشركات التابعة العاملة الرئيسية:

2011	2012	بلد	اسم الشركة التابعة
حصة الملكية و حقوق	حصة الملكية و حقوق	التأسيس	
النشاط الرئيسي	النشاط الرئيسي		
تأمين تكافلي	تأمين تكافلي	الكويت	شركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)
استثمار إسلامي	استثمار إسلامي	الكويت	شركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)
التصويت %	التصويت %		
57.63	67.63		
100.00	100.00		

15. استثمارات في شركات زميلة

تتضمن الاستثمارات في شركات زميلة ما يلي:

2011	2012	بلد	اسم الشركة الزميلة
حصة الملكية و حقوق	حصة الملكية و حقوق	التأسيس	
النشاط الرئيسي	النشاط الرئيسي		
خدمات مصرفية تجارية	خدمات مصرفية تجارية	السودان	بنك المال المتحد
إسلامية	إسلامية		
21.67	21.67		
خدمات مصرفية تجارية	خدمات مصرفية تجارية	إندونيسيا	بنك سياريا معاملات إندونيسيا
إسلامية	إسلامية		
25.03	-		
خدمات تمويل إسلامية	خدمات تمويل إسلامية	إندونيسيا	شركة إجارة إندونيسيا للتمويل
33.33	33.33		
عقار	عقار	الكويت	المجموعة السعودية للمشاريع القابضة
20.00	20.00		

خلال السنة الماضية، احتفظت المجموعة بنسبة 25.03% في بنك سياريا معاملات إندونيسيا وقامت بالمحاسبة عن هذا الاستثمار على أنه شركة زميلة. بتاريخ 25 أبريل 2012، قامت المجموعة باستبعاد 6% من حصتها في بنك سياريا معاملات اندونيسيا مقابل **9,638 ألف دينار كويتي**. قامت المجموعة بالاحتفاظ بالحصة المتبقية بنسبة 19.03% كاستثمار متاح للبيع والذي بلغت قيمته العادلة بتاريخ البيع **30,568 ألف دينار كويتي**، ونتج عن هذه المعاملة ربح تم إدراجه في بيان الدخل المجموع، وتم احتسابه كما يلي:

ألف دينار كويتي

9,638	قيمة المتحصل من الحصة المستبعدة
30,568	القيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به (19.03%)
(476)	مبلغ معاد تصنيفه من الإيرادات الشاملة الأخرى
(15,940)	القيمة الدفترية للاستثمار بتاريخ فقدان التأثير الهام
23,790	أرباح معترف بها

يتضمن الربح المعترف به في الفترة الحالية ربح محقق بمبلغ **5,703 ألف دينار كويتي** (المتحصلات بمبلغ **9,638 ألف دينار كويتي** ناقصاً القيمة الدفترية للحصة المستبعدة بمبلغ **3,935 ألف دينار كويتي**) و ربح غير محقق بقيمة **18,087 ألف دينار كويتي** (القيمة العادلة ناقصاً القيمة الدفترية للحصة المتبقية بنسبة 19.03%).

15. استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

فيما يلي الحركة على أرصدة الاستثمار في الشركات الزميلة:

2011	2012	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
21,080	26,449	الرصيد في بداية السنة
-	(12,481)	المحول إلى استثمارات متاحة للبيع
2,570	(3,935)	(بيع) جزء/ حيازة شركات زميلة
3,611	2,364	حصة في نتائج شركات زميلة
(337)	(290)	توزيعات أرباح مستلمة
445	(508)	احتياطي القيمة العادلة للشركات الزميلة
(920)	(2,517)	تعديلات ترجمة عملات أجنبية
26,449	9,082	

فيما يلي ملخص المعلومات المالية التي تتعلق بالشركات الزميلة للمجموعة:

2011	2012	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
973,588	127,870	إجمالي الأصول
(866,583)	(90,436)	إجمالي المطلوبات
107,005	37,434	صافي الأصول
26,449	9,082	حصة المجموعة في صافي الأصول
14,107	16,078	حصة المجموعة في الالتزامات المحتملة

2011	2012	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
72,906	11,831	إجمالي الإيرادات
11,540	1,744	صافي الربح
3,611	2,364	حصة المجموعة في النتائج

لم تكن هناك أسعار معلنة لأي شركة زميلة من شركات المجموعة.

16. استثمارات عقارية

إن الحركة على الاستثمارات العقارية كما يلي:

2011	2012	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
30,788	25,613	الرصيد في بداية السنة
700	3,961	الإضافات خلال السنة
-	(7,390)	الاستبعادات خلال السنة
(5,402)	(5,026)	صافي خسائر غير محققة من التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية
(473)	746	تعديلات ترجمة عملات أجنبية
25,613	17,904	الرصيد في نهاية السنة

17. أصول أخرى

2011	2012	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
1,001	887	إيرادات مستحقة
1,707	3,092	مدفوعات مقدماً
1,655	1,837	برامج كمبيوتر
279	-	عقارات للمتاجرة
2,794	2,100	أخرى
7,436	7,916	

18. مطلوبات أخرى

2011	2012	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
4,591	5,146	دائنون ومصروفات مستحقة
4,530	5,147	مكافآت مستحقة للموظفين
6,478	7,974	حسابات مقاصة
1,238	1,395	مخصص عام على تسهيلات غير نقدية
1,025	2,421	حسابات الهامش
658	2,314	أخرى
18,520	24,397	

19. رأس المال

2011		2012		
ألف دينار كويتي	سهم	ألف دينار كويتي	سهم	
174,824	1,748,235,315	174,824	1,748,235,315	أسهم مصدرية ومدفوعة بالكامل بقيمة 100 فلس للسهم

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. توزيعات أرباح مقترحة

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أسهم منحة بنسبة 5% على الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2012 (لا يوجد: 2011)، إن التوزيعات المقترحة هذه في حالة الموافقة عليها من قبل الجمعية العمومية للمساهمين، سوف تستحق الدفع للمساهمين المسجلين في سجلات البنك كما في تاريخ انعقاد الجمعية العمومية.

22. أسهم خزينة

يمتلك البنك أسهم الخزينة التالية كما في 31 ديسمبر:

2011	2012	
1,715,000	1,715,000	عدد أسهم الخزينة
0.0981%	0.0981%	نسبة أسهم الخزينة إلى إجمالي الأسهم المصدرية - %
1,024	1,024	تكلفة أسهم الخزينة - ألف دينار كويتي
1,012	1,098	القيمة السوقية لأسهم الخزينة - ألف دينار كويتي

23. احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل 10% من ربح السنة العائد لمساهمي البنك قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي القانوني ويجوز للبنك إيقاف هذا التحويل السنوي عندما يصل رصيد الاحتياطي القانوني إلى 50% من رأس المال. ويعد حساب الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها القانون والنظام الأساسي للبنك.

24. احتياطي اختياري

بموجب النظام الأساسي للبنك، يتم تحويل 10% من ربح السنة العائد لمساهمي البنك إلى الاحتياطي الاختياري. ويجوز إيقاف التحويل السنوي إلى الاحتياطي الاختياري بقرار من الجمعية العمومية للمساهمين بناء على توصية من قبل مجلس الإدارة.

25. احتياطي المدفوعات بالأسهم

يقوم البنك بتطبيق خطة مكافآت بالأسهم حيث قام البنك بمنح خيار شراء الأسهم لأعضاء الإدارة التنفيذية، وتستحق هذه الخيارات إذا استمر الموظف بالخدمة لدى البنك لفترة ثلاث سنوات من تاريخ منحها ويمكن للموظف ممارسة الخيارات خلال سنة واحدة من تاريخ الاستحقاق. إذا لم يتم دفع سعر الممارسة خلال سنة واحدة من تاريخ الاستحقاق، سيتم إلغاء الخيارات التي تم استحقاقها. إن سعر ممارسة الخيارات الممنوحة يعادل 100 فلس للسهم الواحد.

بلغت القيمة العادلة للخيارات الممنوحة خلال السنة والمحددة باستخدام نموذج تقييم بلاك شولز 497 فلس (2011: 538 فلس). وكانت المدخلات الهامة في هذا النموذج سعر السهم بمبلغ 590 فلس (2011: 630 فلس) كما في تاريخ المنح وسعر الممارسة بقيمة 100 فلس كما هو مبين أعلاه وانحراف معياري لعائد سعر السهم المتوقع بنسبة 42% (2011: 47%) وفترة الخيار المفصح عنها أعلاه ومعدل سنوي خال من المخاطر بنسبة 2.5%. ويستند التقلب الذي يتم قياسه بالانحراف المعياري لعائد سعر السهم المتوقع إلى تحليل إحصائي لأسعار الأسهم اليومية على مدى الثلاث سنوات الماضية. يبين الجدول التالي الحركة في عدد خيارات الأسهم خلال السنة:

عدد خيارات الأسهم 2011	عدد خيارات الأسهم 2012	
-	1,409,630	القائمة في 1 يناير
1,409,630	810,280	الممنوحة خلال السنة
-	(319,694)	الأسهم الملغاة خلال السنة
1,409,630	1,900,216	القائمة في 31 ديسمبر

يبلغ المصروف المستحق على حساب خطط المكافآت بالأسهم للسنة 284 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2011: 253 ألف دينار كويتي) وتدرج ضمن تكاليف الموظفين.

26. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

استحوذ بنك الكويت الوطني الوطني شركة مساهمة كويتية في 31 يوليو 2012 على حصة كبيرة من أسهم بنك بوبيان. ونتيجة لذلك، فإن الطرف النهائي المسيطر هو بنك الكويت الوطني ("الشركة الأم").

تتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التي تخضع لسيطرتهم أو لسيطرتهم المشتركة والشركات الزميلة وموظفي الإدارة الرئيسية وأفراد أسرهم المقربين والشركة الأم وأعضاء مجلس إدارتها وموظفي إدارتها الرئيسيين وفروعها وشركاتها الزميلة والتابعة. وتنتج الأرصدة لدى الأطراف ذات الصلة من المعاملات التجارية في إطار النشاط الاعتيادي على أسس تجارية بحته وهي مدرجة ضمن بنود البيانات المالية التالية:

		عدد أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين		عدد الأطراف ذات علاقة		
2011	2012	2011	2012	2011	2012	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي					
13,653	8,956	2	2	2	2	تمويلات إسلامية للعملاء
14,584	33,711	7	7	7	7	حسابات المودعين
						خطابات ضمان واعتمادات
460	62	3	-	-	1	مستندية
510	194					إيرادات
(123)	(335)					مصروفات
-	9,638					المحصل من استبعاد استثمار الشركة الأم
23,003	80,028					مستحق من بنوك
25,215	53,254					مستحق إلى بنوك
396	98					إيرادات
(277)	(145)					مصروفات

تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل تسهيلات تمويلية إسلامية إلى أطراف ذات علاقة في شكل أسهم وعقارات. وقد بلغ تقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل تلك التسهيلات لأطراف ذات صلة 1,236 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2012 (31 ديسمبر 2011: 44,170 ألف دينار كويتي).

26. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

مدفوعات لموظفي الإدارة العليا:

فيما يلي تفاصيل المدفوعات لموظفي الإدارة العليا:

2011	2012	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
1,692	1,716	مزايا قصيرة الأجل
185	257	مكافأة نهاية الخدمة
98	167	مدفوعات الأسهم
1,975	2,140	

كما يشارك اعضاء الادارة التنفيذية فى برنامج المدفوعات بالأسهم (أنظر ايضاح 25)

27. التزامات ومطلوبات محتملة

في تاريخ التقرير، كانت هناك التزامات ومطلوبات محتملة قائمة ضمن أنشطة الأعمال الاعتيادية تتعلق بما يلي:

2011	2012	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
111,142	137,909	كفالات
39,592	47,749	خطابات قبول واعتمادات مستندية
856	1,307	التزامات رأسمالية (مشروعات قيد الإنشاء)
20,158	8,437	التزامات ائتمانية
171,748	195,402	

28. تحليل القطاعات

يتم تحديد قطاعات التشغيل استناداً إلى معلومات التقارير المالية الداخلية حول عناصر المجموعة والتي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار من أجل تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائها. تنقسم قطاعات التشغيل إما إلى قطاعات أعمال أو قطاعات جغرافية.

قطاعات الأعمال

يتم تقسيم أنشطة البنك لأغراض الإدارة في أربعة قطاعات أعمال رئيسية:

الخدمات المصرفية الاستهلاكية : تقدم سلسلة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء الأفراد والمؤسسات، وتتضمن هذه السلسلة خدمات التمويل الاستهلاكي والبطاقات الائتمانية والودائع وخدمات الفروع المصرفية الأخرى.

الخدمات المصرفية للشركات : تقدم خدمات المراجحة والإجارة والخدمات التجارية والخدمات الأخرى للعملاء من الشركات.

الخدمات المصرفية الاستثمارية : تشمل بصورة رئيسية إدارة الاستثمارات المباشرة واستثمارات العقارات المحلية والدولية وإدارة الأصول.

الخزائنة : تقدم بصورة رئيسية خدمات تسهيلات المراجعة المحلية والدولية والتسهيلات التمويلية الإسلامية الأخرى بصورة رئيسية مع البنوك، إضافة إلى توفير الأموال اللازمة لتمويل عمليات البنك.

بنود داخل المجموعة : تشمل أنشطة المجموعة الأخرى والمتبقية فيما يتعلق بسياسة التسعير والتوزيع بين القطاعات.

28. تحليل القطاعات (تتمة)

المجموع	بنود داخل المجموعة	الخدمات المصرفية الاستثمارية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الاستهلاكية	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
					2012
64,670	103	1,842	-	42,337	20,388
(12,199)	238	(8,250)	(144)	(517)	(3,526)
52,471	341	(6,408)	(144)	41,820	16,862
(522)	-	-	(2,208)	1,687	(1)
3,679	(2,133)	-	2,543	2,422	847
2,364	-	-	2,364	-	-
886	-	886	-	-	-
1	(94)	-	95	-	-
58,879	(1,886)	(5,522)	2,650	45,929	17,708
(49,343)	(10,460)	14,180	(11,799)	(34,223)	(7,041)
9,536	(12,346)	8,658	(9,149)	11,706	10,667
					إيرادات من المرباحات والتمويلات الإسلامية الأخرى توزيعات للمودعين وتكاليف المرباحات
					صافي ربح التمويل صافي (خسائر) / أرباح الاستثمار صافي إيرادات الأتعاب والعمولات
					حصصة في نتائج شركات زميلة صافي ربح عملات أجنبية إيرادات أخرى
					إيرادات القطاع مصروفات القطاع نتائج القطاع
					2012
					الأصول
169,530	1,877	154,603	1,530	-	11,520
251,625	(6,014)	247,864	6,014	3,761	-
1,270,014	(17,282)	-	-	879,900	407,396
51,293	-	-	51,293	-	-
99,929	-	-	65,742	34,187	-
9,082	-	-	9,082	-	-
17,904	-	-	17,904	-	-
7,916	7,916	-	-	-	-
7,363	7,363	-	-	-	-
1,884,656	(6,140)	402,467	151,565	917,848	418,916
					النقد والنقد المعادل مستحق من البنوك تمويلات إسلامية للعملاء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر استثمارات متاحة للبيع استثمارات في شركات زميلة استثمارات عقارية أصول أخرى ممتلكات ومعدات
					مجموع الأصول
207,133	(4,264)	207,133	4,264	-	-
1,396,962	(7,461)	703,920	-	156,591	543,912
24,397	24,397	-	-	-	-
256,164	256,164	-	-	-	-
1,884,656	268,836	911,053	4,264	156,591	543,912
					المطلوبات وحقوق الملكية المستحق للبنوك حسابات المودعين مطلوبات أخرى حقوق الملكية
					مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

28. تحليل القطاعات (تتمة)

المجموع	بنود داخل المجموعة		الخدمات المصرفية الاستثمارية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الاستهلاكية	
	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
						2011
52,927	(85)	1,757	-	39,838	11,417	إيرادات من المرابحات والتمويلات الإسلامية الأخرى
(13,318)	410	(9,567)	(342)	(436)	(3,383)	توزيعات للمودعين وتكاليف المرابحات
39,609	325	(7,810)	(342)	39,402	8,034	صافي ربح التمويل
(2,295)	-	-	(3,904)	1,571	38	صافي أرباح / (خسائر) الاستثمار
3,991	(1,381)	(28)	1,905	2,482	1,013	صافي إيرادات الأتعاب والعمولات
3,611	-	-	3,611	-	-	حصة في نتائج شركات زميلة
858	-	858	-	-	-	صافي ربح عملات أجنبية
165	61	-	69	-	35	إيرادات أخرى
45,939	(995)	(6,980)	1,339	43,455	9,120	إيرادات القطاع
(37,998)	(13,758)	13,598	(12,542)	(20,748)	(4,548)	مصروفات القطاع
7,941	(14,753)	6,618	(11,203)	22,707	4,572	نتائج القطاع
						2011
						الأصول
191,957	(5,297)	182,726	7,884	-	6,644	النقد والنقد المعادل
128,061	(5,131)	121,536	5,131	6,525	-	مستحق من البنوك
1,030,084	(25,192)	-	-	813,125	242,151	تمويلات إسلامية للعملاء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
65,197	-	-	65,197	-	-	استثمارات متاحة للبيع
66,127	-	-	30,286	35,841	-	استثمارات في شركات زميلة
26,449	-	-	26,449	-	-	استثمارات عقارية
25,613	-	-	25,613	-	-	أصول أخرى
7,436	7,436	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
6,179	6,179	-	-	-	-	مجموع الأصول
1,547,103	(22,005)	304,262	160,560	855,491	248,795	المطلوبات وحقوق الملكية
78,987	(4,105)	78,987	4,105	-	-	مستحق للبنوك
1,202,428	(7,879)	638,380	-	118,381	453,546	حسابات المودعين
18,520	18,520	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
247,168	247,168	-	-	-	-	حقوق الملكية
1,547,103	253,704	717,367	4,105	118,381	453,546	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

28. تحليل القطاعات (تتمة)

قطاعات جغرافية

لعرض المعلومات على أساس المناطق الجغرافية، فإن الإيرادات تستند إلى الموقع الجغرافي للعملاء وتستند الأصول إلى الموقع الجغرافي للأصول.

المجموع	أخرى	آسيا	أوروبا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط		2012
					شمال إفريقيا	الشرق الأوسط	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
1,884,656	4,363	35,198	69,582	476	1,775,037	1,775,037	الأصول
33,183	-	-	11,585	-	21,598	21,598	أصول غير متداولة (باستثناء
1,884,656	1,642	-	4,557	2,558	1,875,899	1,875,899	الأدوات المالية)
58,879	(337)	25,071	(8,913)	(816)	43,874	43,874	المطلوبات وحقوق الملكية
							إيرادات/(مصروفات) القطاع
المجموع	أخرى	آسيا	أوروبا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط		2011
					شمال إفريقيا	الشرق الأوسط	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
1,547,103	3,005	21,171	73,297	2,950	1,446,680	1,446,680	الأصول
33,447	-	616	22,436	657	9,738	9,738	أصول غير متداولة (باستثناء
1,547,103	131	6	8,254	-	1,538,712	1,538,712	الأدوات المالية)
45,939	154	2,253	(3,694)	(1,283)	48,509	48,509	المطلوبات وحقوق الملكية
							إيرادات / (مصروفات) القطاع

29. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

1-29 مقدمة ونظرة عامة

يوجد مخاطر كامنة في أنشطة المجموعة ولكن يتم إدارة تلك المخاطر بطريقة منظمة من خلال سياسة مخاطر المجموعة والتي تشمل الإدارة الشاملة للمخاطر ضمن الهيكل التنظيمي وإجراءات إدارة ومراقبة وقياس المخاطر. يوفر مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس التوجه العام لإدارة المخاطر والإشراف عليها في ظل دعم من لجنة الإدارة التنفيذية ووظائف إدارة المخاطر في المجموعة.

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر تشغيلية.

وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي، قامت المجموعة بتطبيق نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر، حيث يساعد هذا الأسلوب في إظهار الخسائر المحتملة في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة والتي تعتبر تقديراً للخسارة النهائية الفعلية وذلك استناداً إلى نماذج إحصائية. يتم فحص كافة المعاملات التي يتم الحصول عليها من مختلف مجموعات الأعمال الداخلية وتحليلها لتحديد وإدارة ومراقبة المخاطر.

يتم تصنيف المعاملات والانكشافات القائمة للمخاطر ومقارنتها بالحدود المصرح بها، حيث يتم مراقبة المخاطر غير المصنفة في ضوء إرشادات السياسة ومؤشرات المخاطر الرئيسية والضوابط الرقابية. ويتم تصعيد أي فروق أو تجاوزات أو انحرافات إلى الإدارة لاتخاذ الإجراءات اللازمة.

وكجزء من الإدارة العامة للمخاطر، تستخدم المجموعة الأدوات المالية لإدارة الانكشافات للمخاطر نتيجة التغيرات في مخاطر الصرف الأجنبي والأسهم. تستخدم الضمانات لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة.

يتضمن إطار العمل الشامل لإدارة المخاطر في المجموعة إرشادات محددة تركز على الاحتفاظ بمحفظة متنوعة لتجنب التركيز المفرط للمخاطر.

29. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

2-29 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تنتج عن عدم قدرة أحد الأطراف على سداد التزاماته مما يسبب خسائر مالية للمجموعة، وتنتج مخاطر الائتمان من الأعمال الاعتيادية للمجموعة.

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد كافة السياسات المتعلقة بالائتمان.

يتم وضع حدود ائتمانية لكافة العملاء بعد إجراء تقييم دقيق لجدارتهم الائتمانية. تتطلب الإجراءات المحددة في دليل سياسة الائتمان للمجموعة أن تخضع كافة العروض الائتمانية لفرز تفصيلي من قبل أقسام مخاطر الائتمان.

وعند الضرورة، يتم الحصول على بعض أنماط من الضمانات للتسهيلات التمويلية لتخفيف المخاطر الائتمانية المتعلقة بها.

ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي حول قواعد وضوابط تصنيف التسهيلات الائتمانية، قامت المجموعة بتشكيل لجنة داخلية من موظفين مهنيين متخصصين بغرض دراسة وتقييم التسهيلات الائتمانية الحالية لكل عميل في المجموعة. ويتعين على هذه اللجنة التي تجتمع بصورة دورية خلال العام تحديد أي مواقف غير عادية والصعوبات المصاحبة لمركز العميل والذي قد يسبب تصنيف الدين كغير منتظم، وتحديد مستوى المخصصات المطلوبة.

كما تحد المجموعة من المخاطر من خلال تنويع أصولها بحسب قطاع الأعمال. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة كافة التسهيلات الائتمانية بصورة مستمرة من خلال المراجعة الدورية للأداء الائتماني وتقييم الحسابات.

1-2-29 الحد الأقصى للاكتشاف لمخاطر الائتمان

فيما يلي تحليل التمويلات الإسلامية للعملاء والمطلوبات المحتملة قبل وبعد الأخذ بالاعتبار الضمانات المحتفظ بها أو التحسينات الائتمانية الأخرى:

2011		2012		
صافي الاكتشاف	إجمالي الاكتشاف	صافي الاكتشاف	إجمالي الاكتشاف	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
710,623	1,030,084	839,241	1,270,014	تمويلية إسلامية للعملاء
158,343	171,748	169,415	195,402	المطلوبات المحتملة

الضمانات والتحسينات الائتمانية الأخرى

يعتمد مبلغ ونوع الضمان المطلوب على الإرشادات المحددة في إطار عمل إدارة المخاطر. تتضمن الأنواع الرئيسية للضمانات المقبولة العقارات والأسهم والضمانات النقدية والكفالات البنكية. يتم إعادة تقييم الضمانات والاحتفاظ بها بصورة مستقلة عن وحدات الأعمال. كما تحصل المجموعة على كفالات من الشركات الأم للتسهيلات التمويلية المقدمة إلى شركاتها التابعة.

2-2-29 تركيزات الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

تنتج تركيزات مخاطر الائتمان من الاكتشاف للعملاء ممن لديهم خصائص مماثلة من حيث الموقع الجغرافي الذي تعمل فيه أو قطاع الأعمال بحيث قد تتأثر قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية بالتغيرات في الظروف السياسية أو الاقتصادية أو الظروف الأخرى.

كما قد تنتج مخاطر الائتمان بسبب التركيز الكبير لأصول المجموعة تجاه طرف مقابل واحد. تدار هذه المخاطر عن طريق تنويع المحفظة. في 31 ديسمبر 2012، إن نسبة أكبر 20 تسهيل تمويلي كنسبة مئوية من إجمالي التسهيلات 27.3% (2011: 31.1%).

29. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

2-29 مخاطر الائتمان (تتمة)

2-2-29 تركيزات الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

يمكن تحليل الأصول المالية والبنود خارج الميزانية العمومية للمجموعة قبل الأخذ بالاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تحسينات ائتمانية بحسب المناطق الجغرافية التالية:

المجموع	أخرى	آسيا	أوروبا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	2012
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
155,510	4	143	8,286	476	146,601	النقد والنقد المعادل (باستثناء النقد في الصندوق)
251,625	-	-	11,063	-	240,562	المستحق من البنوك
1,270,014	-	3,485	4,023	-	1,262,506	تمويلات إسلامية للعملاء
33,685	-	-	4,366	-	29,319	استثمارات متاحة للبيع (صكوك)
6,079	-	-	-	-	6,079	أصول أخرى (باستثناء برامج كمبيوتر)
1,716,913	4	3,628	27,738	476	1,685,067	
185,658	-	8,026	457	-	177,175	مطلوبات محتملة
9,744	1,591	-	-	-	8,153	التزامات
1,912,315	1,595	11,654	28,195	476	1,870,395	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

المجموع	أخرى	آسيا	أوروبا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	2011
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
182,732	5	126	14,126	1,985	166,490	النقد والنقد المعادل (باستثناء النقد في الصندوق)
128,061	-	-	1,800	-	126,261	المستحق من البنوك
1,030,084	-	3,764	4,142	-	1,022,178	تمويلات إسلامية للعملاء
35,164	-	-	4,154	-	31,010	استثمارات متاحة للبيع (صكوك)
5,502	-	-	-	-	5,502	أصول أخرى (باستثناء برامج كمبيوتر)
1,381,543	5	3,890	24,222	1,985	1,351,441	
150,734	-	8,025	303	-	142,406	مطلوبات محتملة
21,014	-	557	1,507	-	18,950	التزامات
1,553,291	5	12,472	26,032	1,985	1,512,797	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

يمكن تحليل الأصول المالية للمجموعة قبل الأخذ بالاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تحسينات ائتمانية بحسب قطاعات الأعمال التالية:

2011	2012	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
108,009	126,359	تجاري
89,312	92,370	صناعي
373,272	415,736	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
40,121	37,390	إنشاءات
227,142	322,045	عقارات
245,578	410,064	بيع بالتجزئة
163,732	176,911	الحكومة
134,377	136,038	أخرى
1,381,543	1,716,913	

29-2-3 جودة الائتمان لكل فئة من الأصول المالية

إدارة محفظتها، تقوم المجموعة باستخدام تصنيفات ومقاييس وتقنيات أخرى تأخذ في الاعتبار كافة جوانب المخاطر. الانكشافات الائتمانية المصنفة كجودة "عالية" هي تلك الانكشافات حيث تكون المخاطر النهائية للخسارة المالية نتيجة تعثر المدين في سداد التزاماته متدنية. وتتضمن هذه الانكشافات، الشركات ذات أحوال مالية ومؤشرات مخاطر وقدرة على السداد ممتازة. الانكشافات الائتمانية المصنفة كجودة "قياسية" تتكون من كافة التسهيلات الأخرى حيث يكون هناك التزام كامل بالشروط التعاقدية ولا تعتبر "منخفضة القيمة". المخاطر النهائية للخسارة المالية المحتملة على الجودة "قياسية" أعلى من الانكشافات المصنفة ضمن نطاق الجودة "العالية".

29. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

2-29 مخاطر الائتمان (تتمة)

29-2-3 جودة الائتمان لكل فئة من الأصول المالية (تتمة)

يبين الجدول التالي جودة الائتمان حسب فئة الأصول لبنود بيان المركز المالي استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني للمجموعة:

غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها

الإجمالي	متأخرة أو انخفضت قيمتها	قياسية	عالية	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
				2012
				النقد والنقد المعادل (باستثناء النقد في الصندوق)
155,510	-	-	155,510	مستحق من البنوك
251,625	-	5,102	246,523	تمويلات إسلامية للعملاء
1,301,565	39,701	189,027	1,072,837	استثمارات متاحة للبيع (صكوك)
33,685	-	-	33,685	أصول أخرى (باستثناء برامج كمبيوتر)
6,079	-	-	6,079	
1,748,464	39,701	194,129	1,514,634	

2011

النقد والنقد المعادل (باستثناء النقد في الصندوق)

182,732	-	-	182,732	مستحق من البنوك
128,061	1,800	6,525	119,736	تمويلات إسلامية للعملاء
1,064,888	34,519	240,469	789,900	استثمارات متاحة للبيع (صكوك)
35,164	-	1,866	33,298	أصول أخرى (باستثناء برامج كمبيوتر)
5,502	-	-	5,502	
1,416,347	36,319	248,860	1,131,168	

التحليل الزمني للأصول المالية المتأخرة أو المنخفضة القيمة:

الإجمالي		الخدمات المصرفية الاستهلاكية		الخدمات المصرفية للشركات		
متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
						2012
-	9,936	-	5,293	-	4,643	خلال 30 يوم
-	3,917	-	1,916	-	2,001	31-60 يوم
-	1,021	-	994	-	27	61-90 يوم
804	-	804	-	-	-	91-180 يوم
24,023	-	1,813	-	22,210	-	أكثر من 180 يوم
24,827	14,874	2,617	8,203	22,210	6,671	
						2011
-	7,018	-	5,856	-	1,162	خلال 30 يوم
-	7,393	-	1,688	-	5,705	31-60 يوم
-	13,759	-	815	-	12,944	61-90 يوم
708	-	708	-	-	-	91-180 يوم
7,441	-	1,426	-	6,015	-	أكثر من 180 يوم
8,149	28,170	2,134	8,359	6,015	19,811	

قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها لكل عملية تمويل متأخرة أو انخفضت قيمتها بمبلغ 18,455 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2012 (31 ديسمبر 2011: 13,458 ألف دينار كويتي).

29. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

29-3 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب قيمة الأصول نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تنتج مخاطر السوق من المراكز المفتوحة بالعملة الأجنبية ومنتجات حقوق الملكية وكلها تتعرض لحركات السوق العامة والمحددة والتغيرات في مستوى تقلب الأسعار مثل معدلات الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم.

لا تتعرض المجموعة لمخاطر جوهرية بالنسبة لإعادة تسعير التزاماتها حيث أن المجموعة لا تقوم، وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، بتقديم معدلات عوائد تعاقدية مضمونة لموديها.

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية.

يتم مراقبة مخاطر الصرف الأجنبي من خلال الحدود الموضوعه سلفاً من قبل مجلس الإدارة لاكتشافات مراكز العملات. يتم تمويل الأصول بنفس عملة الأعمال التي يتم الاضطلاع بها للحد من مخاطر الصرف الأجنبي. يتم فصل المهام بين وظائف المكاتب الامامية والمكاتب الخلفية للخزينة مع المراقبة المستقلة لحدود المراكز بصورة مستمرة من قبل مكاتب العمل المتوسطة.

يتناول الجدول التالي تحليل الأثر على الربح وحقوق الملكية بنسبة مفترضة 5% في قيمة معدل العملة مقابل الدينار الكويتي عن المستويات السارية في نهاية السنة مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة دون تغيير. أي مبلغ سلبي في الجدول يعكس صافي انخفاض محتمل في الربح أو حقوق الملكية، في حين يعكس المبلغ الإيجابي صافي زيادة محتملة.

2011		2012		
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
-	79	-	(8)	+5 دولار أمريكي
-	(10)	-	(45)	+5 جنية إسترليني
-	(53)	-	-	+5 يورو
847	-	60	1,519	+5 روبية إندونيسية
347	-	265	13	+5 جنية سوداني
-	4	-	2	+5 ين ياباني
-	(48)	-	9	+5 أخرى

قد يكون النقص بنسبة 5% بالعملات أعلاه مقابل الدينار الكويتي له أثر معادل، ولكن عكسي، للمبالغ الظاهرة أعلاه، على أساس أن كافة المتغيرات الأخرى تظل ثابتة دون تغيير.

مخاطر أسعار الأسهم

تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم. تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال تنويع الاستثمارات من حيث التوزيع الجغرافي وتركز قطاعات الأعمال.

بالنسبة لتلك الاستثمارات المصنفة كمتاحة للبيع، فإن الزيادة بنسبة 5% بأسعار الأسهم كما في 31 ديسمبر 2012 سينتج عنها زيادة حقوق الملكية بمبلغ 2,427 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2011: زيادة بمبلغ 664 ألف دينار كويتي). وبالنسبة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، فإن الأثر على الربح أو الخسارة زيادة بمبلغ 1,698 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2011: زيادة بمبلغ 1,715 ألف دينار كويتي). وأي تغير معادل في الاتجاه المعاكس قد يكون له أثر معادل، ولكن عكسي للمبالغ الظاهرة أعلاه، على أساس أن كافة المتغيرات الأخرى تظل ثابتة دون تغيير.

29-4 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. للحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الأصول مع أخذ السيولة في الاعتبار ومراقبة السيولة بصورة يومية.

قامت المجموعة بتشكيل لجنة إدارة الأصول والمطلوبات لإدارة أصول ومطلوبات المجموعة بصورة إستراتيجية وشاملة. وتعد اللجنة اجتماعاتها بصورة دورية لتحديد ومراجعة السياسات لإدارة مخاطر السيولة ووضع حدود لتلك المخاطر.

29. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

29-4 مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق أصول ومطلوبات وحقوق ملكية المجموعة استناداً إلى التدفقات النقدية وتواريخ الاستحقاق التعاقدية. ولا يأخذ ذلك بالضرورة في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية.

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.	
2012					
الأصول					
169,530	-	-	-	169,530	النقد والنقد المعادل
251,625	-	8,006	72,348	171,271	مستحق من البنوك
1,270,014	410,816	96,296	213,996	548,906	تمويلات إسلامية للعملاء
51,293	50,112	-	-	1,181	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
99,929	97,818	2,111	-	-	استثمارات متاحة للبيع
9,082	9,082	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
17,904	17,904	-	-	-	استثمارات عقارية
7,916	1,837	3,979	-	2,100	أصول أخرى
7,363	7,363	-	-	-	ممتلكات ومعدات
1,884,656	594,932	110,392	286,344	892,988	مجموع الأصول
المطلوبات وحقوق الملكية					
207,133	38,650	2,117	7,772	158,594	مستحق للبنوك
1,396,962	2,492	263,423	196,004	935,043	حسابات المودعين
24,397	6,540	7,568	-	10,289	مطلوبات أخرى
256,164	256,164	-	-	-	حقوق الملكية
1,884,656	303,846	273,108	203,776	1,103,926	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
2011					
الأصول					
191,957	-	-	-	191,957	النقد والنقد المعادل
128,061	-	-	31,403	96,658	مستحق من البنوك
1,030,084	257,023	65,475	213,485	494,101	تمويلات إسلامية للعملاء
65,197	61,348	-	-	3,849	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
66,127	35,864	4,178	-	26,085	استثمارات متاحة للبيع
26,449	26,449	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
25,613	25,613	-	-	-	استثمارات عقارية
7,436	1,655	2,988	-	2,793	أصول أخرى
6,179	6,179	-	-	-	ممتلكات ومعدات
1,547,103	414,131	72,641	244,888	815,443	مجموع الأصول
المطلوبات وحقوق الملكية					
78,987	38,693	-	-	40,294	مستحق للبنوك
1,202,428	6,332	237,503	246,627	711,966	حسابات المودعين
18,520	5,766	5,616	-	7,138	مطلوبات أخرى
247,168	247,168	-	-	-	حقوق الملكية
1,547,103	297,959	243,119	246,627	759,398	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

29. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

29-4 مخاطر السيولة (تتمة)

تعكس قائمة السيولة للمطلوبات المالية للمجموعة الموجزة أدناه التدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك مدفوعات الأرباح المستقبلية على مدى عمر هذه المطلوبات المالية استناداً إلى الترتيبات التعاقدية للسداد.

المجموع ألف د.ك.	أكثر من سنة ألف د.ك.	من 6 أشهر	من 3 أشهر	خلال	2012
		إلى سنة ألف د.ك.	إلى 6 أشهر ألف د.ك.	3 أشهر ألف د.ك.	
209,413	40,844	2,135	7,798	158,636	المطلوبات المالية
1,400,454	2,569	265,533	196,760	935,592	مستحق للبنوك
1,609,867	43,413	267,668	204,558	1,094,228	حسابات المودعين
81,710	41,426	-	-	40,284	2011
1,207,129	6,536	240,074	247,951	712,568	المطلوبات المالية
1,288,839	47,962	240,074	247,951	752,852	مستحق للبنوك
					حسابات المودعين

29-5 المخاطر التشغيلية

إن مخاطر التشغيل هي تلك المخاطر التي تنتج من عدم كفاية العمليات الداخلية أو قصورها أو تعطل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو الأحداث الخارجية. وفي حال فشل فاعلية الرقابة، يمكن أن تسبب أضرار قانونية أو تنظيمية أو خسارة مالية / سمعة.

لدى المجموعة سياسات وإجراءات يتم تطبيقها لتحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل إلى جانب المخاطر الأخرى المرتبطة بالنشاط المصرفي والمالي للمجموعة. وتدار مخاطر التشغيل للتأكد من الالتزام بالسياسات والإجراءات ومراقبة مخاطر التشغيل كجزء من أنشطة إدارة المخاطر الشاملة.

تدار مخاطر التشغيل في المجموعة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والممارسات المثلى لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية لدى البنوك.

29-6 القيمة العادلة للأدوات المالية

تعرف القيمة العادلة على أنها المبلغ الذي يتم به مبادلة أداة في معاملة مالية بين أطراف على دراية ورغبة في إتمام عملية على أسس تجارية بحتة غير تلك المتعلقة بالبيع الجبري أو التصفية. يتم الحصول على القيمة العادلة من أسعار السوق المعلنة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة وطرق أخرى مناسبة. إن القيمة الدفترية للأدوات المالية تعادل تقريباً قيمهم العادلة كما في 31 ديسمبر نظراً لطبيعة قصر فترة استحقاق هذه الأدوات.

مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة تقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة،
- المستوى 2: معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى 1 التي يتم رصدها، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)،
- المستوى 3: معلومات لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

29. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)
29-6 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)
مستويات القيمة العادلة (تتمة)

الإجمالي	المستوى 2	المستوى 1	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	2012
155	-	155	أصول مالية محتفظ بها للمتاجرة
51,138	50,112	1,026	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
99,929	99,440	489	استثمارات متاحة للبيع
151,222	149,552	1,670	
الإجمالي	المستوى 2	المستوى 1	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	2011
167	-	167	أصول مالية محتفظ بها للمتاجرة
65,030	61,348	3,682	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
66,127	66,127	-	استثمارات متاحة للبيع
131,324	127,475	3,849	

29-7 إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الرئيسية لإدارة رأس المال المجموعه في التأكد من أن المجموعه ملتزمة بكافة المتطلبات الخارجية حول رأس المال، ولديها نسب رأس مال قوية وصحية وذلك لدعم أعمالها ورفع القيمة العائدة للمساهمين إلى الحد الأقصى.

تحتفظ المجموعه بقاعدة رأسمالية مدارة بصورة فعالة لتغطية المخاطر الكامنة في الأعمال. ويتم مراقبة كفاية رأسمال المجموعه باستخدام مجموعه من الإجراءات مثل القواعد والنسب المحددة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية والتي يطبقها بنك الكويت المركزي في الإشراف على المجموعه.

وقد التزمت المجموعه خلال السنة بكافة المتطلبات الخارجية المفروضة حول رأس المال.
يبين الجدول التالي معدلات رأس المال الرقابية ومعدلات كفاية رأس المال:

2011	2012	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
174,824	174,824	الشريحة 1 من رأس المال
62,895	62,896	رأس المال
-	8,741	علاوة إصدار أسهم
(1,024)	(1,024)	أسهم منحة مقترحة
842	1,891	أسهم الخزينة
802	1,813	احتياطي قانوني
253	537	احتياطي اختياري
6,381	5,424	احتياطي المدفوعات بالأسهم
2,923	2,514	أرباح مرحلة
(13,040)	(3,246)	حصص غير مسيطرة
234,856	254,370	خصومات من الشريحة 1 من رأس المال
(1,628)	(3,334)	الشريحة 2 من رأس المال
10,928	12,380	احتياطي القيمة العادلة واحتياطي ترجمة عملات أجنبية
(13,040)	(3,246)	مخصص عام
(3,740)	5,800	خصومات من الشريحة 2 من رأس المال
231,116	260,170	إجمالي رأس المال القانوني
922,151	1,066,494	الأصول المرجحة بأوزان المخاطر
		نسب رأس المال
25.06%	24.39%	إجمالي رأس المال القانوني كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بأوزان المخاطر
25.47%	23.85%	إجمالي الشريحة 1 من رأس المال كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بأوزان المخاطر

30. الأصول والمطلوبات المالية

يبين الجدول أدناه تصنيف المجموعة لكل فئة من فئات الأصول والمطلوبات المالية:

إجمالي القيمة الدفترية ألف د.ك	تكلفة مطفأة		قروض ومدينون ألف د.ك	محتفظ بها للمتاجرة ألف د.ك	مصنفة بالقيمة العادلة ألف د.ك	
	أخرى ألف د.ك	متاحة للبيع ألف د.ك				
169,530	18,534	-	150,996	-	-	النقد والتقد المعادل
251,625	-	-	251,625	-	-	مستحق من البنوك
1,270,014	-	-	1,270,014	-	-	تمويلات إسلامية للعملاء
51,293	-	-	-	155	51,138	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
99,929	-	99,929	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
1,842,391	18,534	99,929	1,672,635	155	51,138	
207,133	207,133	-	-	-	-	مستحق للبنوك
1,396,962	1,396,962	-	-	-	-	حسابات المودعين
1,604,095	1,604,095	-	-	-	-	
إجمالي القيمة الدفترية ألف د.ك	تكلفة مطفأة أخرى ألف د.ك	متاحة للبيع ألف د.ك	قروض ومدينون ألف د.ك	محتفظ بها للمتاجرة ألف د.ك	مصنفة بالقيمة العادلة ألف د.ك	
191,957	20,879	-	171,078	-	-	النقد والتقد المعادل
128,061	-	-	128,061	-	-	مستحق من البنوك
1,030,084	-	-	1,030,084	-	-	تمويلات إسلامية للعملاء
65,197	-	-	-	167	65,030	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
66,127	-	66,127	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
1,481,426	20,879	66,127	1,329,223	167	65,030	
78,987	78,987	-	-	-	-	المستحق للبنوك
1,202,428	1,202,428	-	-	-	-	حسابات المودعين
1,281,415	1,281,415	-	-	-	-	

31. أصول برسم الأمانة

إن القيمة الإجمالية للأصول المحتفظ بها من قبل البنك بصفة أمانة أو وكالة بلغت **70,246** ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2011: 59,241 ألف دينار كويتي).

32. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع عرض السنة الحالية. لم يؤثر إعادة التصنيف على المبالغ المفصح عنها سابقاً للربح أو الخسارة أو حقوق الملكية أو الأرصدة الافتتاحية لأقدم فترة مقارنة معروضة وبالتالي لم يتم عرض بيان ثالث للمركز المالي.