

الرابع والثلاثون

التقرير السنوي

2012

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك. وشركاته التابعة

بيت التمويل الكويتي
Kuwait Finance House



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنتُمْ مُؤْمِنِينَ (278)

فَإِن لَّمْ تَفْعَلُوا فَأْذَنُوا بِحَرْبٍ مِّنَ اللَّهِ وَرَسُولِهِ وَإِن تُبْتِغُوا فَكُمُ الرُّؤُوسُ أَمْوَالِكُمْ لَاتُظْلَمُونَ وَلَا تُظْلَمُونَ (279)

صدق الله العظيم

سورة البقرة الآية 278 - 279



حضرة صاحب السمو الشيخ
صباح الأحمد الجابر الصباح
أمير دولة الكويت



سمو الشيخ
نواف الأحمد الجابر الصباح
ولي عهد دولة الكويت



سمو الشيخ
جابر مبارك الحمد الصباح
رئيس مجلس الوزراء - دولة الكويت

المحتويات

9	أعضاء مجلس الإدارة
11	التقرير السنوي لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية
13	أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
15	الإدارة التنفيذية
17	كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة
31	إفصاحات معيار كفاية رأس المال
51	تقرير مراقبي الحسابات والبيانات المالية المجمعة

أعضاء مجلس الإدارة



د. نبيل أحمد المناعي
نائب رئيس مجلس الإدارة



محمد علي الخضيري
رئيس مجلس الإدارة



عصام سعود الراشد
عضو مجلس الإدارة



علي محمد العليمي
عضو مجلس الإدارة



سعود عبدالعزيز الباطين
عضو مجلس الإدارة



عادل عبدالمحسن الصبيح
عضو مجلس الإدارة



أحمد عبدالله العمر
عضو مجلس الإدارة



خالد عبدالعزيز الحسون
عضو مجلس الإدارة



حمد أحمد العميري
عضو مجلس الإدارة



إيمان محمد الحميدان
عضو مجلس الإدارة

بيتك

أفضل بنك إسلامي في الشرق الأوسط



بسم الله الرحمن الرحيم
التقرير السنوي لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية

إلى مساهمي بيت التمويل الكويتي الكرام:

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته... وبعد:

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على نبينا محمد، وعلى آله وصحبه أجمعين، أما بعد:

فقد راجعنا واعتمدنا السياسات والمنتجات والخدمات والأنشطة التي زاولها بيت التمويل الكويتي خلال عام 2012م. كما قمنا أيضا بالمراجعة الواجبة لإبداء الرأي فيما إذا كان بيت التمويل الكويتي قد التزم بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية من خلال الفتاوى والقرارات والتوجيهات التي أصدرناها.

وفي سبيل تحقيق ذلك، عقدت الهيئة خلال عام 2012 (43 اجتماعا) تمت فيها مراجعة واعتماد نماذج العقود والاتفاقيات بعد الحصول على المعلومات التي رأت الهيئة ضرورتها لإصدار رأيها، ومن خلال الرقابة الشرعية تم إجراء التدقيق الشرعي على عينات عشوائية من العمليات العائدة لجميع معاملات بيت التمويل الكويتي مع المساهمين والمستثمرين وغيرهم، حسب الخطة السنوية للتدقيق الشرعي على كافة الإدارات، ومن خلال التقارير الدورية التي ترفعها إدارة الرقابة الشرعية عن عمليات التدقيق والزيارات الميدانية، وعن سير العمل وسلامة تطبيق الفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة.

كما تم الحصول على جميع المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية، لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن بيت التمويل الكويتي لم يخالف أحكام وقواعد الشريعة الإسلامية، في جميع المعاملات التي تم عرضها.

ومن خلال الإجراءات والخطوات التي اتبعناها للتأكد من التزام بيت التمويل الكويتي بأحكام الشريعة الإسلامية تبين ما يلي:

أولا: أن العقود والمعاملات التي أبرمها بيت التمويل الكويتي خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012م، والتي اطلعنا عليها، تمت وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وقرارات وتوصيات الهيئة الشرعية.

ثانيا: أن توزيع الأرباح وتحصيل الخسائر على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا، وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

ثالثا: أن جميع الإيرادات التي تحققت من مصادر أو بطرق تحرمها الشريعة الإسلامية قد تم تجنبها للتخلص منها في أعمال خيرية.

رابعا: أن احتساب الزكاة تم وفقا لدليل إرشادات زكاة الشركات الصادر عن بيت الزكاة الكويتي ووفق قرارات وتوصيات الهيئة.

خامسا: أسفرت عمليات التدقيق الشرعي خلال عام 2012 على أنشطة وأعمال بيت التمويل الكويتي عن وجود بعض الملاحظات والمخالفات الشرعية وهي:

1- قامت إدارة الفروع بإبرام عقد مع شركة عقارات دون عرضه على هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في "بيتك"، وقد تبين أن العقد تضمن غرامة تأخير وهي مما تمنع منه قرارات وفتاوى الهيئة الشرعية، وقد تم تصحيح ذلك.

2- لاحظت الهيئة قيام شركة زميلة بنشاط تداول العملات بالأجل، وهو مما تمنع منه قرارات وفتاوى الهيئة الشرعية، وطلبت الهيئة تجنب الإيرادات الناتجة عن هذا النشاط، وقد تم التجنب.

وصلى الله وسلم على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه والحمد لله رب العالمين...

نحن هنا "بيتك" تركيا



أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



الشيخ الدكتور
عجيل جاسم النشمي
رئيس الهيئة



الشيخ الدكتور
محمد عبد الرزاق الطيبثاني
عضو الهيئة



الشيخ الدكتور
أنور شعيب عبد السلام
عضو الهيئة



الشيخ الدكتور
خالد مذكور المذکور
عضو الهيئة



الشيخ الدكتور
مبارك جزاء الحربي
عضو الهيئة

قيادة التطور العالمي للخدمات
المالية المتوافقة مع أحكام
الشريعة الإسلامية والارتقاء
إلى مرتبة البنك الإسلامي الأكثر
ربحية مستدامة والأعلى ثقة
في العالم.

رؤيتنا

تحقيق أعلى مستويات الابتكار
والتميز في خدمة العملاء
مع حماية وتنمية المصلحة
المشتركة لجميع الأطراف
المعنية بالمؤسسة.

رسالتنا



محمد سليمان العمر
الرئيس التنفيذي



محمد ناصر الفوزان
رئيس الخدمات المصرفية للأفراد



عبد الناصر عبد المحسن الصبيح
رئيس الإستثمار



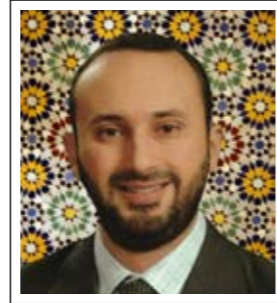
أنور بدر الغيث
رئيس العمليات



شاهين حمد الغانم
مدير عام البنوك الدولية



باول كويغلي
رئيس المخاطر



محمد سعيد عبد الوهاب
رئيس الرقابة المالية



فهد خالد المخيزيم
مدير عام الإستراتيجية
والعلاقات المؤسسية

إهداء من "بيتك"



تطبيق لمرضى السّكري
لأجهزة iPhone و iPad

بسم الله الرحمن الرحيم

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة



محمد علي الخضير
رئيس مجلس الإدارة

نحو عصر جديد من الابتكار والتطوير

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيد المرسلين، وعلى آله وصحبه أجمعين.

ويأتي ذلك من خلال إتباع أفضل ممارسات إدارة المخاطر والاستجابة للمتطلبات الرقابية، وتطبيق سياسة ائتمانية محافظة، وضمان تواجد دولي وإستثماري مثمر بمستوى عالمي من خلال إعادة صياغة الإستثمارات الخارجية والإهتمام ببنوكنا الدولية، وتعزيز عوائدها واستقرارها، مع توظيف أفضل الكفاءات ذات الخبرة العالمية.

وفي إطار برنامج "التحول وإعادة الهيكلة" الذي بدأ تطبيقه خلال العام في "بيتك"، سنقوم تدريجياً بالتوجه نحو تفعيل الهيكل التنظيمي الجديد والذي يركز على الإهتمام بالعملاء وتلبية كافة احتياجاتهم، ليتماشى مع تقديم خدمة أفضل لقاعدة عملائنا العريضة وتحسين أوجه الترابط والتنسيق والتعاون عبر المجموعة، وتعزيز مكانم الخبرات والمسؤوليات، وضمان وجود هيكل تنظيمي يدعم الأداء الأمثل ويتمشى مع أولوياتنا الإستراتيجية.

ولقد حققت مجموعة "بيتك" ربحاً صافياً وصل إلى 87.676 مليون دينار كويتي وبلغت ربحية السهم 30.80 فلساً، كما بلغ إجمالي الموجودات نحو 14.703 مليار دينار كويتي بنهاية الربع الرابع من العام 2012 بزيادة 9.2% مقارنة بذات الفترة من السنة الماضية، كما نمت ودائع عملاء "بيتك" بنسبة 5.8% لتصل إلى 9.393 مليار دينار كويتي مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي، والتي بلغت 8.882 مليار دينار كويتي. وتعكس هذه الأرقام وضعاً مالياً قوياً خلال فترة صعبة مرت على الإقتصاد المحلي والعالمي وسعت المجموعة نحو المحافظة على كيان وأصول "بيتك" والوصول به إلى أفضل النتائج المالية.

وفي مبادرة تهدف إلى المراجعة الدورية للتكاليف التشغيلية والسيطرة عليها على مستوى "مجموعة - بيتك" والتركيز على تطوير مقاييس الأداء التشغيلية على مستوى المجموعة، الأمر الذي انعكس على تحسين النسب الكلية ولاسيما نسب التكاليف الإجمالية إلى الإيرادات وترشيد معظم بنود المصروفات مقارنة بالعام السابق وبالميزانية التقديرية للمجموعة.

يسرني بالنيابة عن مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي - "بيتك" وبالأصالة عن نفسي تقديم التقرير السنوي لمجموعة بيتك لعام 2012، والذي تمكنا فيه من تحقيق نتائج مالية طيبة على الرغم من البيئة التشغيلية غير المواتية، وحالة عدم التأكد وتزايد التحديات الإقتصادية التي يمر بها العالم متأثراً بتداعيات الأزمة المالية العالمية، والتطورات الجيوسياسية في المنطقة العربية، وارتفاع الديون السيادية في الولايات المتحدة الأمريكية، ودول المجموعة الأوربية والتي دخلت في دائرة الركود الإقتصادي خلال هذا العام على الرغم من الجهود الدولية الساعية للخروج من الأزمة واستعادة الثقة للأسواق.

أما على الصعيد المحلي فقد استمرت وتيرة النمو الإقتصادي بفعل استقرار أسعار النفط، كما شهد العام إصدار عدد من التشريعات والتي يتوقع أن تعكس إيجاباً على تحسين البيئة التشغيلية للأعمال الإقتصادية والتجارية بشكل عام وعلى "بيتك" بشكل خاص، حيث تم إصدار قانون جديد للشركات بعد ما يزيد على خمسين عاماً من العمل بالقانون القديم والذي يتوقع معه تحسين البيئة التشغيلية وتوسيع دائرة المبادرات الإستثمارية، ويفتح آفاقاً جديدة للأدوات الإستثمارية الواعدة مثل صكوك التمويل الإسلامية، إلا أنه مازالت هناك جملة من التحديات والتي من بينها تباطؤ الإنفاق الإستثماري الحكومي، وعدم إقرار خطة التنمية الإقتصادية الأخيرة من مجلس الأمة السابق، واستمرار تراجع أداء سوق الكويت للأوراق المالية، وضعف أداء الشركات الإستثمارية والعقارية.

وعلى الرغم من التحديات الصعبة والمضطربة التي شهدتها بيئة الأعمال، فقد تمكن "بيتك" من تحقيق أداء مالي سليم، ويعود ذلك إلى وضع رؤية شاملة للتحول وإعادة الهيكلة بالتعاون مع أكبر البيوت الإستشارية العالمية بقيادة المستشار العالمي شركة "بوز أند كومباني Booz & Co"، التي تسعى نحو نقل "بيتك" لآفاق جديدة لقيادة التطور العالمي للخدمات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، والإرتقاء به إلى مرتبة البنك الإسلامي الأكثر ربحية مستدامة والأعلى ثقة في العالم، ورسم إستراتيجية واضحة المعالم تتيج "لبيتك" الحفاظ على مكانته الرائدة في السوق المحلي، والإقليمي، وتفتح أمامه آفاقاً جديدة للإبتكار، والتميز في خدمة العملاء.

بيت التمويل الكويتي

المؤتمر الإقتصادي العقاري العالمي 2012



كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

نشر المعرفة في الصيرفة الإسلامية

والمجموعة الأوروبية التي دخلت خلال العام في دائرة الركود، فضلاً عن حالة عدم الاستقرار والتوتر السياسي التي تسود منطقة الشرق الأوسط، وارتفاع أسعار النفط وارتفاع معدلات البطالة وأسعار مواد الغذاء، وتزايد معدلات التضخم في الصين والأسواق الناشئة التي باتت هي المسؤولة عن تحقيق التعافي العالمي، حيث شهدت معدلات نمو أعلى من معدلات النمو السائدة في الدول المتقدمة.

ومن المتوقع أن ينمو الإقتصاد الخليجي بمعدل يتراوح ما بين 4% إلى 4.5% مدعوماً بمرور النمو في قطاع النفط والغاز في دول مجلس التعاون الخليجي نحو الأسواق سريعة النمو الناشئة، وقد وفرت السياسات المالية التحفيزية مجالاً كبيراً لنمو الإنفاق العام بنسبة 20%، وهو ما يوزاي ضعف النمو على مدار العامين الماضيين، وقد وجه معظم الإنفاق نحو الإنفاق الجاري سعياً نحو تخفيض معدلات البطالة وإيجاد عمل للشباب الباحثين عن عمل، كما زادت النفقات الرأسمالية بشكل حاد في المملكة العربية السعودية.

التطورات الإقتصادية المحلية

استمر الإقتصاد الكويتي في تحقيق نتائج إيجابية في عام 2012 ليسجل نسبة نمو 5.2% على أساس سنوي في 2012 مقارنة بنسبة 8.2% على أساس سنوي في 2011، في ظل استقرار أسعار النفط عند 100 دولار للبرميل، حيث تمتلك الكويت أعلى نسبة احتياطي نفطية إلى الإنتاج في العالم وتكفي لأكثر من 100 عام، مما يشير إلى متانة قطاع النفط الكويتي، ولا تزال خطة التنمية الكويتية 2010/2014 تعاني من تأخر التنفيذ، ولا يزال النمو الإقتصادي يرتبط بصورة كبيرة بحجم الإنفاق الحكومي الإستثماري، ومدفوعاً أيضاً بالمرور التي يظهرها الإستهلاك الخاص، بالإضافة إلى نمو الإستثمارات الثابتة.

وعلى صعيد السياسة النقدية واصل بنك الكويت المركزي سياساته العامة الهادفة إلى تحقيق الإستقرار في سعر صرف الدينار الكويتي، كما واصل جهوده الحثيثة في الحفاظ على سلامة واستقرار الجهاز المصرفي من خلال فرض التعليمات الإحترازية، وتنفيذ الرقابة المصرفية حسب المعايير الدولية، وكذلك الإهتمام بحوكمة البنوك المحلية والحفاظ على متانة الجهاز المصرفي.

وسعيًا نحو تحفيز النمو في القطاعات غير النفطية وتخفيض تكاليف التمويل، ودعم القطاع المالي، وضمان توافرية الدينار الكويتي، فقد أعلن بنك الكويت المركزي في أكتوبر الماضي عن تخفيض جديد لسعر الخصم بمقدار 50 نقطة أساس من 2.5% إلى 2% وهي المرة الأولى التي يقوم فيها بنك الكويت المركزي بالتخفيض منذ آخر تخفيض في فبراير 2010 وذلك مع تباطؤ معدلات التضخم لتصل إلى 2.8% على أساس سنوي حسب آخر تقديرات.

ويتوقع صندوق النقد الدولي أن يتعزز التعافي الإقتصادي، مدفوعاً بتزايد الإنفاق الحكومي - لاسيما في الأجور والمصروفات الرأسمالية، وأن يستمر الفائض المرتفع في المالية العامة، وفي الحساب الخارجي. ويتوقع أن يبدأ التضخم بصورة طفيفة، إلا أن مخاطر التضخم موجودة، في جانب الإحتمالات الإيجابية وتتضمن المخاطر انخفاض معدلات تنفيذ الموازنة الرأسمالية والقصور في التشريعات، التي يمكن أن تكبح التعافي، وتتشابه الكويت مع غيرها من البلدان من حيث انكشافها

وعلى ضوء هذه النتائج المالية اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة 10%، وتوزيع أسهم منحة مجانية بنسبة 10%. وتعزيزاً لأوضاع السيولة في "بيتك" والاستفادة من الفرص المتاحة للتوسع المحلي والدولي وتعزيز قدراتنا التمويلية والائتمانية بشكل قوي، والاستجابة للمتطلبات الرقابية فقد اقترح "بيتك" زيادة رأس مال المجموعة بنسبة 20%، ويخضع هذا المقترح لموافقة الجمعية العمومية "لبيتك" والسلطات الرقابية المختصة، كما تم توزيع أرباح على العملاء المستثمرين كما يلي:

نوع الحساب	2012	2011
الوديعة الخماسية الإستثمارية المطلقة	2.147%	1.920%
الوديعة الإستثمارية المطلقة المستمرة	1.932%	1.728%
ودائع السدرة الإستثمارية	1.503%	1.344%
حسابات التوفير الإستثماري	1.288%	1.152%

وقد حافظ "بيتك" على جملة من التقييمات الدولية من كبريات مؤسسات التقييم الدولية، فقد منحت وكالة كابيتال انتلجنس Capital Intelligence تقييمها A+ بعيد المدى "لبيتك" و A-1 قصير المدى، كما منحت وكالة فيتش الائتمانية Fitch تقييمها بعيد المدى A+ وقصير المدى F-1، وقد منحت وكالة موديز Moody's تقييمها بعيد المدى Aa3 وقصير المدى P-1، كما استحق عن جدارة مجموعة من الجوائز العالمية حيث فاز "بيتك" بجائزة أفضل بنك إقليمي للخدمات المصرفية للشركات، كما منحت آسيا موني "بيتك" جائزة أفضل بنك في الكويت، وحصل على جائزة أفضل مؤسسة مالية إسلامية بالكويت وهي الجائزة التي منحتها له جلوبال فايننس.

كما منحت ايمافايننس "بيتك" العديد من الجوائز منها أفضل بنك إسلامي في الشرق الأوسط وأفضل بنك إسلامي في الكويت، ونال "بيتك - تركيا" جائزة أفضل مؤسسة مالية إسلامية في تركيا الجائزة التي منحتها له جلوبال فايننس، وفاز "بيتك - ماليزيا" بجائزة أفضل بنك استثماري في آسيا، وفاز "بيتك - البحرين" بجائزة الإستثمار العقاري، كما فازت شركة "آي.تي.إس" لأنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية ITS، بجائزة أفضل مزود خدمة، فيما فاز الرئيس التنفيذي في "بيتك" بجائزة أفضل شخصية مصرفية في عام 2012.

التطورات الإقتصادية العالمية والإقليمية

استمرت حالة عدم الاستقرار الاقتصادي العالمي خلال عام 2012 ماثلة للعيان وبدا أن أمل التعافي يبتعد عن صورة الإقتصاد العالمي، وبات التعافي واستعادة النمو أمراً هشاً، والذي يتجه نحو حالة من الركود الإقتصادي في بعض المناطق، حيث إن الأرقام الإجمالية تخفي التفاوت الواسع في النمو بين الدول، حيث تشير توقعات صندوق النقد الدولي إلى انخفاض النمو في عام 2012 ليصل إلى 2.2% بالمقارنة بـ 2.6% في عام 2011.

وقد قام صندوق النقد الدولي بتعديل تبيؤات النمو في عام 2013 حيث تم تخفيضها من 2% إلى 1.5% بالنسبة للإقتصادات المتقدمة ومن 6% إلى 5.6% بالنسبة لاقتصادات الأسواق الصاعدة والإقتصادات النامية، بفعل جملة من المشكلات تمثلت في التقشف المالي واستمرار ضعف النظام المالي، وتعاطف المخاوف بشأن موقف الولايات المتحدة الأمريكية المالية وأزمة الديون في كل من الولايات المتحدة الأمريكية

Economist Intelligence Unit

The Economist

The Sharia-Conscious Consumer Driving Demand

A report from the Economist Intelligence Unit commissioned by Kuwait Finance House

0 26352417283847



بيت التمويل الكويتي
Kuwait Finance House



كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

تقرير أنشطة مجموعة بيتك

إذا كان التغيير سنة كونية، وإذا كانت رياحه تهب على الاقتصاد العالمي بتداعيات أزمة مالية غير مسبوقه مع اشتداد حدة المنافسة وتزايد احتياجات العملاء ورغبتهم في مستويات أعلى من الخدمة والابتكار، فضلاً عن حدة وصرامة المتطلبات الرقابية في الوقت الذي يتوقع فيه المساهمون عوائد أكبر ومخاطر أقل.

وإذا كان ديننا الحنيف يدعونا إلى العمل والنظر نحو المستقبل وتحقيق الفلاح في الدنيا والآخرة، لكل ذلك انحازت إدارة مجموعة "بيتك" نحو التغيير وإعادة ترتيب البيت من الداخل حيث يمكن القول إن عام 2012 هو عام التغيير نحو عصر جديد من الابتكار والتطوير، انطلاقاً من رؤية واعية تسعى نحو قيادة التطور العالمي للخدمات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والارتقاء إلى مرتبة البنك الإسلامي الأكثر ربحية مستدامة والأعلى ثقة في العالم. من خلال تبني خطة إستراتيجية خمسية تقوم على ثلاث ركائز رئيسية.

تقوم الركيزة الإستراتيجية الأولى على إعادة بناء مكانة "بيتك" في السوق المحلي لاسيما في مجال الخدمات المصرفية للأفراد، لتشمل تطوير عمل إدارة الثروات وزيادة معدلات البيع المتقاطع مع شريحة واسعة في السوق والخدمات المصرفية للشركات، وما يتطلبه ذلك من زيادة تفاعل البنك في المشروعات الكبيرة والمتوسطة.

وتهدف الركيزة الإستراتيجية الثانية إلى إعادة صياغة إستراتيجية "بيتك" الإستثمارية والتركيز على مجالات متنوعة وما يستلزمه ذلك من إعادة بناء نموذج تشغيلي جديد يتصف بالبساطة ويخلو من التعقيد، بحيث يتم تخفيض عدد الشركات الإستثمارية في محفظة "بيتك" المتنوعة تدريجياً تحت كيانات قابضة أقل عدداً.

وتتمثل الركيزة الأخيرة في العمل على تحقيق تسيق أوسع على نطاق بنوك "بيتك" الدولية، وبناء مراكز التميز عبر العمليات الداخلية، فضلاً عن تعزيز استغلال الفرص المتاحة في الأسواق الخارجية. وتستند هذه الركائز الإستراتيجية على تنظيم هيكل يعتمد على العملاء ومجموعة مفصلة من التوصيات والمبادرات سعياً نحو تقوية قدراتنا الداخلية لاسيما تنمية الموارد البشرية والعمليات والتكنولوجيا.

الخدمات المصرفية للأفراد

يمضى "بيتك" قدماً وبنجاح نحو تصميم وتنفيذ إستراتيجية جديدة خلال الخمس سنوات المقبلة تسعى نحو قيادة السوق الكويتي في الصناعة المصرفية من خلال تعزيز الربحية، وإيجاد سلسلة جديدة من نقاط البيع والقنوات المتنوعة لاجتذاب العملاء، مع التركيز على البيع المتقاطع والعمل على تطوير وابتكار أدوات جديدة تتناسب واحتياجات شرائح عملاء الخدمات المصرفية، من خلال الجمع بين القطاعين المصرفي والتجاري في كيان واحد لتقديم أفضل الخدمات المصرفية للأفراد، ويتيح هذا التحول خلق قيمة كبيرة "لبيتك" من خلال تبادل النجاحات بين القطاع التجاري والمصرفي، حيث يعتمد التوجه على تطوير منتجات "بيتك" لمختلف شرائح العملاء، وتعزيز القنوات البديلة، فضلاً عن إعادة تخطيط شبكة فروع، وخلق بيئة مشجعة تعمل على تعزيز ثقافة تحفيز وتقوية الأداء.

للمخاطر الخارجية، بما في ذلك اشتداد الأزمة الأوروبية، غير أن هذه المخاطر قابلة للإدارة.

ولم يتم إقرار مشروع خطة التنمية للسنة الثالثة 2012/2013 من مجلس الأمة في يونيو الماضي، وكانت الخطة الجديدة تسعى إلى توسيع دائرة القطاع الخاص في الإقتصاد الكويتي وتوفير فرص العمل لاستيعاب العرض الجديد المتوقع من قوة العمل الكويتية، وطرح مشروعات جديدة مثل مشروع محطة الزور والذي يعد من المشروعات القائدة الكبرى، ومشروع شركة مستشفيات الضمان الصحي للمقيمين.

وكان مشروع خطة التنمية للسنة الثالثة 2012/2013 في عامها الثالث يستهدف ارتفاع قيمة الناتج المحلي الإجمالي بسعر السوق من 32.0 مليار دينار (113 مليار دولار أمريكي) عام 2011/2012، إلى 34.3 مليار دينار (121.5 مليار دولار) عام 2012/2013 بمعدل نمو متوقع بلغ 7.3 % سنوياً.

ويرجع النمو المعتدل في قيم الناتج المحلي الإجمالي بسعر السوق إلى ارتفاع السعر التقديري في أسعار النفط المتوقعة، حيث بلغت 65 دولاراً للبرميل في العام الحالي 2012/2013 مقارنة بمتوسط 60 دولاراً للبرميل في عام 2011/2012، ويمثل صافي دخل عوامل الإنتاج بالخارج 6.7 % و 6.5 % على التوالي من الناتج القومي الإجمالي خلال العامين 2011/2012 و 2012/2013. كما يستهدف استثمارات كلية تقدر بحوالي 23.9 مليار دينار كويتي (84.56 مليار دولار) في عام 2012/2013 مقارنة باستثمارات وصلت إلى 22.9 مليار دينار كويتي (81.02 مليار دولار) في عام 2011/2012.

وعلى الرغم من العقبات التي تواجه خطة التنمية في عامها الثالث إلا أن السياسة المالية الحكومية على المدى المتوسط يتوقع لها أن تكون سياسة مالية ايجابية وتوسعية حيث يتوقع أن يرتفع حجم الإنفاق في الموازنة العامة للدولة في عامي 2012/2013 ليصل إلى 22 مليار دينار كويتي (77.83 مليار دولار) أي بزيادة نسبتها 13 % عن الموازنة الحالية.

وقد شهد العام إصدار عدة قوانين مثل قانون المشروعات الصغيرة، وقانون جديد للشركات، والتي يتوقع أن تنعكس إيجاباً على تحسين البيئة التشغيلية للأعمال الاقتصادية والتجارية بشكل عام وعلى "بيتك" بشكل خاص، وتوسيع دائرة المبادرات الإستثمارية، وفتح آفاقاً جديدة للأدوات الإستثمارية الواعدة مثل صكوك التمويل الإسلامية.

وعلى صعيد سوق الكويت للأوراق المالية، تراجع مؤشر سوق الكويت للأوراق المالية خلال العام 2012، حيث انخفضت قيمة التداول لتصل إلى حوالي 25 مليار دينار كويتي، بالمقارنة بنحو 31 مليار دينار كويتي في عام 2011، كما استطاعت هيئة أسواق المال السير قدماً نحو تطبيق ما جاء في القانون رقم 7 لسنة 2010 ووفق البرنامج الزمني بهدف استعادة ثقة المستثمرين من خلال تفعيل الإجراءات الرقابية والتنظيمية و تطبيق القانون والشفافية والحوكمة الرشيدة وتوعية المجتمع استثمارياً.



السهولة



الأمان



الابتكار

الطريقة الأحدث لإدارة حسابات
الشركات والمؤسسات

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

ويستحوذ "بيتك" على المركز الأول من حيث الحصص السوقية فيما يتعلق بعدد المعاملات على شبكة شركة الخدمات المصرفية الآلية المشتركة كي نت وعدد العمليات المنفذة على شبكة الإنترنت في عام 2012 من خلال قنوات الدفع الإلكتروني وأجهزة نقاط البيع والصرف الآلي.

وسعيًا نحو توثيق أو أصر الإرتباط بعملائنا على كافة القنوات المباشرة والقنوات التكنولوجية، فقد استمر مركز الإتصال المباشر ليعمل على مدار الساعة من خلال تلقي فريق الخدمة لعدة ملايين مكالمة مستلمة شهرياً جنباً إلى جنب مع خدمة التمويل أون لاين والتي شهدت نمواً ملحوظاً وخصوصاً على أجهزة الهواتف الذكية، وخدمة الرسائل القصيرة، والتواصل المباشر عبر الشبكات الإجتماعية تويتر وفيس بوك، لتعميم الخبرات التسويقية " لبيتك"، حيث حصل "بيتك" على جائزة أفضل بنك لخدمة العملاء عبر الإنترنت للعملاء في الكويت من مجلة جولبل فايننس، ضمن جوائز المجلة السنوية لأفضل بنوك العالم في مجال الخدمات المصرفية عبر الإنترنت للعام 2012، تقديراً لجهوده وتميزه في تقديم منظومة من الخدمات المبتكرة لعملائه مدعومة بأحدث التطبيقات التقنية عبر موقعه الإلكتروني والقنوات الأخرى.

وقد استحق "بيتك" عن جدارة خلال العام جائزة أفضل بنك في منتج تمويل السيارات على مستوى منطقة الشرق الأوسط، باعتباره رائداً في مجال الخدمات التمويلية الإسلامية وخدمات التأجير بما يلي احتياجات العملاء منذ عام 1979، حيث يعد "بيتك" محركاً أساسياً لسوق تمويل السيارات في الكويت، كما استطاع أن يضيف العديد من المنتجات والخدمات التي جعلت من تجارة السيارات قطاعاً مهماً ومؤثراً بين قطاعات الإقتصاد الكويتي، ومنذ بداية عمله يتبنى "بيتك" سياسة التعاون والعمل مع الآخرين وفق مبدأ الشراكة والتكامل.

وقد عكف "بيتك" على اجتذاب العملاء في الكويت من خلال المشاركة في المعارض المتخصصة وتنظيم حملات تسويقية لتشجيع تمويل المواد الإنشائية والسيارات المستعملة والتأجير مع الصيانة والتأجير المنتهي بالتملك، والتواصل المباشر مع العملاء والموردين حيث تم توقيع أكثر من 40 اتفاقية جديدة معهم، وتنفيذ ما يزيد عن 450 زيارة شهرية لهم بالإضافة إلى تنفيذ برامج تحفيزية لموظفي مبيعات الموردين، وتنظيم اللقاء السنوي الأول لموردي "بيتك".

الخدمات المصرفية والتمويلية للشركات

في ظل التطورات الإقتصادية غير المستقرة دولياً وإقليمياً، والتباطؤ في إقرار خطة التنمية الاقتصادية الأخيرة، والإنكماش الذي شهده سوق الكويت للأوراق المالية، فقد استمر "بيتك" في تمويل العملاء لشراء العقارات السكنية والإستثمارية، وتحقيق أرباح مجزية، كما تم الانتهاء من تطوير بعض العقارات الموجهة للتأجير خلال عام 2012، كما استمر "بيتك" في سياسته الساعية لتوسيع دائرة الوعي الإقتصادي والعقاري ورصد التطورات في هذا السوق من خلال تقاريره الإقتصادية الدورية حيث تم إصدار تقرير عقاري شهري جديد بجانب التقارير الربع سنوية وهو ما وجد قبولاً واسعاً لدى المهتمين بالشأن العقاري.

وفى الربع الأخير من العام قام "بيتك" بإجراء تغيير شامل في شبكة فروع المصرفية والتجارية على حد سواء حيث تم إعادة تجهيز أربع فروع جديدة في غرناطة وبرج المتحدة والظهر وأبو حليفه، ليصل بذلك إجمالي عدد الفروع المحلية إلى 56 فرعاً تشمل على 39 قسماً متخصصاً في خدمة شريحة السيدات.

كما يجري العمل على قدم وساق لافتتاح القاعة الرئيسية " لبيتك" بشكلها الجديد والذي يشعر العملاء بالراحة والأستيعاب في ظل إقبال واضح وملحوظ على خدماتنا لقطاع الأفراد، وقد تم إطلاق اسم الشيخ/ أحمد بزيع الياسين على هذه القاعة عرفاناً وتقديراً لدوره الرائد في تأسيس هذا الصرح الشامخ، كما تم التوسع في شبكته المصرفية من خلال زيادة عدد أجهزة السحب الآلي ونقاط البيع بنسبة تصل إلى 28% مقارنة بالعام الماضي في شتى أنحاء الكويت، ومن ناحية أخرى توسعت الفروع التجارية ومعارض السيارات، حيث تم تشغيل فرعي السور وجليب الشيوخ، وتجهيز مبنى تقييم السيارات (التممين) في معرض الشويخ، سعياً نحو الإقتراب من عملاء "بيتك" وتقديم خدمات شاملة لهم.

وقد انصب تركيز "بيتك" خلال العام على تطبيق حلول آلية وتنظيمية تمكن موظفي الخط الأول في الفروع المصرفية والتجارية من الإستفادة من نظم معلومات العملاء الذي يعكف "بيتك" على وضع لمساته الأخيرة وما يتطلبه ذلك من تطوير وتحديث لبيانات العملاء، وخلق فرص بيعيه جديدة وتعزيز الريحية المستدامة، وفي هذا المجال تم تطوير وتحويل خمسة فروع مصرفية ذات قاعدة عملاء كبيرة، تقدم مختلف الخدمات والمنتجات وفقاً لأسلوب البيع المتقاطع من خلال إعادة التنظيم الداخلي، وزيادة الجرععات التدريبية المختلفة والتي تركز على تعزيز مهارات خدمة العملاء وتدعم عمليات البيع من خلال طرح برامج تحفيزية شاملة وقوية، حيث تم إطلاق ما يزيد عن 25 حملة بيعية، وتعكف إدارة الفروع حالياً على تطبيق نظام متكامل وشامل لخدمة العملاء.

وقد وصلت إدارة البطاقات المصرفية جهودها الرامية إلى تطوير عدد من المنتجات والخدمات حيث تم طرح بطاقة بيتك بالدولار الأمريكي وبطاقة ماستركارد الخير، وبطاقة التيسير مقابل الضمان المالي، وهو ما انعكس إيجابياً على زيادة حجم المبيعات من هذه البطاقات بنحو 30% وكذلك زيادة قاعدة العملاء، بحيث اقترب مجموع بطاقات الإئتمان المصدرة من حاجز الربع مليون بطاقة.

وقد تمكنت فرق التسويق والمبيعات عن طريق تحالفات إستراتيجية مع بعض الجهات مثل مؤسسة الخطوط الجوية الكويتية، وعبر إطلاق مشروع بوابة الدفع الإلكترونية من تحقيق زيادات متوالية في حجم مبيعات هذه البطاقات.

وقد احتل "بيتك" المركز الأول في إصدار بطاقات الدفع المسبق حيث يستحوذ على 40% من السوق المحلي، وقد كانت ردود الفعل على بطاقات بيتك للدفع المسبق (الخير والأسرة) والتي تم طرحها خلال العام مشجعة جداً من قبل العملاء، كما تم توزيع أكثر من 50 ألف بطاقة امتياز للخصومات مع بطاقات الدفع المسبق، وقام "بيتك" بإجراء العديد من الحملات التسويقية لتشجيع استخدام البطاقات المصرفية ولا سيما البطاقات الجديدة بالدولار الأمريكي لعملاء "بيتك".

"بيتك" أفضل بنك في الشرق الأوسط

لتمويل شراء السيارات للعام 2012



كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

الصرف الآلي سيتمكن العملاء من القيام باستثمار أموالهم ومدخراتهم من ضمن باقة الودائع الاستثمارية المقدمة من "بيتك"، بحيث سيتم الانتهاء من كافة الإجراءات من خلال جهاز الصرف الآلي، ولا يحتاج العميل بعد ذلك إلى مراجعة الفرع أو الحصول على أي موافقات لاحقة، وسيتم مباشرة البدء باحتساب أرباح الوديعة وفق نتائج الاعمال اعتباراً من تاريخ الاستثمار.

وقد عكفت إدارة الموارد البشرية خلال العام على تطبيق مبادرات التغيير التنظيمي لوحدة "بيتك" الإدارية بهدف زيادة الفعالية وزيادة الحيوية والابتكار والإبداع لمواردنا البشرية، وتحسين بيئة العمل المحفزة على التغيير، وإطلاق المبادرات الذاتية للتطوير بما ينعكس على الأداء الكلي "لبيتك"، باعتبار أن الموارد البشرية هي جزء رئيسي من ثروة المؤسسة تعمل على الحفاظ عليها، وتطويرها بشكل دائم. وفي ذلك الإطار تمكن "بيتك" من التعاقد مع أفضل البيوت الاستشارية العالمية في هذا المجال، لتنفيذ متطلبات إعادة الهيكلة ومشاركة أسرة "بيتك" في تحقيق الأهداف الموضوعية.

ويمثل هدف توطین العمالة الكويتية، وإكسابها مهارات وقدرات والمساهمة في تنمية وتطوير الموارد البشرية المحلية، وتوفير كواد وكفاءات قادرة على المنافسة أحد أهم أهداف "بيتك" حيث وصلت نسبة توطین العمالة الكويتية أكثر من 62% مع نهاية عام 2012 وسعيًا نحو دعم الشباب الكويتي وتأهيلهم للانخراط في العمل لدى "بيتك" فقد تم تأهيل وتدريب 194 موظفًا جديدًا خلال العام، وفي هذا الصدد تم تنفيذ مجموعة من البرامج التدريبية وصل عددها إلى 385 برنامجًا تدريبياً لعدد 5293 مقعداً تدريبياً، بينما بلغ عدد برامج التعليم الإلكتروني 230 برنامجاً تدريبياً لعدد 1095 مقعداً تدريبياً.

الإستثمار

انطلاقاً من رؤية "بيتك" وخطته الخمسية الجديدة والساعية نحو قيادة التطور العالمي للخدمات المالية الإسلامية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، والإرتقاء إلى مرتبة البنك الإسلامي الأكثر ربحية والأعلى ثقة في خدمة العملاء، وما يتطلبه ذلك من تواجد دولي مثمر، فقد سعى إلى تأسيس علاقات عمل قوية مع البنوك المحلية والإقليمية والعالمية، بهدف دعم عملاء "بيتك"، فقد منحت إدارة الإستثمار الدولي خطوطاً ائتمانية لبنوك جديدة، ووسعت إدارة الخزينة أعمالها وقاعدة عملائها من البنوك ذات التصنيف الائتماني المتميز.

ومن ناحية أخرى فقد قامت إدارة الخزينة بتوسيع استثماراتها في كل من السوق النقدي المحلي، وسوق القطع الأجنبي، وعززت دورها في سوق مبادلات العملات الأجنبية وتطوير سوق صكوك التمويل الإسلامية ذات العوائد المجزية والمخاطر المنخفضة، وخصوصاً صكوك التمويل الحكومية السيادية، حيث يعد "بيتك" أحد أهم اللاعبين وصناع سوق الصكوك على المستوى العالمي، حيث قامت إدارة الخزينة بتأسيس سوق ثانوي لتداول الصكوك قصيرة الأجل بالتنسيق والتعاون مع المؤسسة الإسلامية الدولية لإدارة السيولة وشركة بيت إدارة السيولة للاستثمار.

كما نجحت إدارة الخزينة في تطوير علاقات العمل مع العملاء الراغبين في الحصول على منتجات الخزينة، وتعكف إدارة الاستثمار المباشر على بناء نموذج جديد للإستثمار "لبيتك" ودراسة الإستثمار والتخارج من بعض الأصول والشركات التابعة له.

وخلال العام تم إطلاق خدمات تمويل الشركات عبر شبكة الإنترنت "E corporate" والتي توفر مدى واسعاً من الخدمات لقطاع الشركات في دولة الكويت، ويمكنها من إتمام كافة العمليات والمعاملات آلياً وفقاً لأعلى مستويات الحماية الدولية، وفي مجال تطويع التكنولوجيا لخدمة العملاء تم طرح عدد كبير من الخدمات التكنولوجية مثل إضافة آلية جديدة للحصول عبر شبكة الإنترنت لقطاع الشركات بعد تطبيقها من قبل على قطاع الأفراد، و طرح خدمة إصدار دفتر الشيكات عبر أجهزة الصرف الآلي، وتطبيق خدمة الرسائل النصية القصيرة للشركات، وتقديم خدمات الإعتمادات المستندية عبر شبكة الإنترنت.

ويولي "بيتك" اهتماماً خاصاً بتعزيز علاقاته مع عملائه من قطاع الشركات، وتقديم كافة ألوان الدعم والمساندة لتحليل أدائهم ووضع استراتيجيات أفضل لهم ولاسيما في حالات ضعف الأداء تأثيراً بالبيئة التشغيلية، كما منح "بيتك" الأولوية لحماية موجوداته والمحافظة على جودة المحفظة الائتمانية التجارية لمواجهة التحديات حيث استمر في تكوين مخصصات ملائمة لمواجهة الإلتزامات الطارئة وأية مخاطر غير متوقعة في المستقبل.

العمليات وتكنولوجيا المعلومات والموارد البشرية

في ضوء جهود التطوير والتغييرات التي يقوم بها "بيتك" فقد تم توحيد إدارة العمليات مع قطاع تكنولوجيا المعلومات وقطاع الخدمات المساندة تحت مظلة واحدة تابعة لرئيس العمليات، بما يعزز من الكفاءة ويحسن الإتصال بين كيانات المجموعة ككل.

وتعمل العمليات وتكنولوجيا المعلومات على توفير البنية الأساسية التكنولوجية لمنظومة العمل في "بيتك"، بهدف تطوير الأنظمة التكنولوجية من أجل استيعاب كل ما هو جديد ومبتكر في مجال العمليات والمعاملات المصرفية، وذلك سعياً نحو تلبية الإحتياجات والرغبات المتزايدة للعملاء، حيث تم تحديث الأنظمة الرئيسة للأنشطة المصرفية والتمويلية من خلال تطبيق برنامج Ethex وهو ما يعد أحدث الإبتكارات في مجال نظم التشغيل المصرفي وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، كما تم استكمال وتحديث قواعد بيانات موحدة ومركزية، وبما يخدم المشاريع الجديدة، ويضمن استمرارية تشغيل الأنظمة والشبكات وتطوير البرامج المستخدمة، وتفعيل نظم الطوارئ، وترشيد حجم الإنفاق وتخفيض التكاليف التشغيلية.

وقد واصل "بيتك" جهوده نحو تعزيز التكامل والإندماج بين كافة وحداته وفروعه الخارجية، حيث قام بربط جميع البيانات والمعلومات المالية لكافة فروع "بيتك" الخارجية مع المركز الرئيسي في الكويت، وذلك سعياً نحو تحسين وتطوير عملية إصدار ومراجعة وتدقيق العمليات المالية، وتحسين نسق الخدمات الإلكترونية في تركيا والبحرين والسعودية وماليزيا.

وفي مجال تطويع التكنولوجيا لخدمة العملاء تم طرح عدداً كبيراً من الخدمات التكنولوجية، حيث تم طرح خدمة جديدة لعملاء "بيتك" تتيح للعميل فتح الودائع الاستثمارية ومتاحة للعملاء على مدار الساعة وطوال أيام الأسبوع من خلال أجهزة الصرف الآلي المنتشرة في مختلف مناطق الكويت، حيث إن إجراءات فتح الوديعة من خلال الخدمة الجديدة غاية في السهولة والبساطة ولا تتطلب من عملاء "بيتك" سوى التوجه لأي جهاز من أجهزة الصرف الآلي لدى أحد فروع البنك بعد توافر الحد الأدنى من الرصيد المطلوب لفتح الوديعة الاستثمارية ومن خلال استخدام جهاز

الآن خدمات "بيتك" الإلكترونية على أجهزة الأندرويد



تحقق طموحاتك



الوديعة المستمرة ووديعة السدرة ووديعة الثلاثية ووديعة الكوشر ووديعة الخماسية

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

حملة حساب الذهب والذي ينفرد به "بيتك - تركيا" في أكثر من منطقة ومحافظة تزامنا مع حملة إعلانية واسعة ينظمها "بيتك - تركيا".

بيتك ماليزيا

تمكن "بيتك - ماليزيا" بالتعاون مع حكومة ماليزيا و "بنك ماي Maybank Investment Bank" و "بنك أم Am Investment Bank" من إصدار صكوك تمويل إسلامية بقيمة 3 مليار رنجيت ماليزي (ما يعادل تقريبا 280 مليون دينار كويتي)، ويقدم "بيتك - ماليزيا" خدماته عبر شبكة منتشرة من الفروع في ماليزيا حيث افتتح مؤخرا الفرع الثاني عشر له في منطقة تامان بيرميوتا ليبلبي حاجة عملائه المتنامية بشكل أسرع، وفي إطار نمو الطلب على منتجات وخدمات التمويل الإسلامي، قام "بيتك - ماليزيا" برعاية منتدى كوالالمبور للتمويل الإسلامي.

كما شارك في قمة "العرب - ماليزيا" ليعمل دوره كحلقة وصل اقتصادية بين ماليزيا والدول المجاورة لها ودول مجلس التعاون والكويت.

بيتك البحرين

وقد أشرف "بيتك" على اندماج ثلاثة بنوك إسلامية تتخذ من مملكة البحرين مقراً لأعمالها، كما شارك في إنشاء منتدى قانوني بالتعاون مع المؤسسات القانونية العالمية ليساهم ببعض المشاريع التي تستهدف خدمة المجتمع البحريني وتمثل إضافة نوعية اقتصادية وتنموية متميزة.

المخاطر والحوكمة

تلعب المخاطر دوراً رئيسياً في نشر ثقافة إدارة المخاطر عبر كافة إدارات وأعمال "مجموعة بيتك"، لتكون إدارة المخاطر بمثابة جوهر جميع أنشطته، وقد تم الانتهاء من وضع خطة استراتيجية جديدة لتحسين قدرات "بيتك" لاستيعاب مفاهيم الحوكمة، وتحسين آلية وترشيد اتخاذ القرارات، حيث تم إنشاء منظومة متكاملة لإدارة مخاطر الأعمال ولتقديم تحليلات سليمة تعتمد على الشفافية وتسمح بالمساءلة.

وقد قامت إدارة المخاطر خلال العام بمبادرات عديدة بهدف تطوير قدراتها مما يساعد في تحقيق التطوير والتحسين لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، حيث تم إعداد الإفصاحات النوعية والكمية المتعلقة بمعيار كفاية رأس المال ضمن إطار بازل 2 للبنوك الإسلامية المرخصة في دولة الكويت طبقاً لقواعد وتعليمات بنك الكويت المركزي، وتستند الإفصاحات العامة المتعلقة بمعيار كفاية رأس المال بازل 2 إلى احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال اللازم لتغطية مخاطر الائتمان والسوق وفقاً للأسلوب القياسي، والحد الأدنى لمتطلبات رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي.

ومن ناحية أخرى قامت الإدارة بتعزيز إطار الحوكمة والمساهمة في بناء الهيكل التنظيمي الجديد، وتحسين القدرة الداخلية لتقييم المخاطر التي يواجهها البنك، وإجراء اختبارات ضغط تجرى بصفة دورية في ضوء ما جاء من تعليمات وتوجيهات بنك الكويت المركزي.

واستيعاباً لمبادئ "الحوكمة"، واصل "بيتك" تطبيق نموذج "الحوكمة" المعتمد، حيث تم تدشين العديد من اللجان خلال العام. وقد تم تعزيز الإشراف على العمليات، وتنفيذ الخطط، وتحسين المراقبة اليومية لأنشطة

وفي مجال الاستثمار العقاري الدولي، فقد أطلق "بيتك" شراكة عقارية جديدة مع شركة يو دي آر UDR الأمريكية من خلال طرح محفظة عقارية متخصصة في العقارات السكنية المدرة للدخل، بقيمة تصل إلى نصف مليار دولار خلال الأعوام الأخيرة، فضلاً عن صفقات أخرى في أسواق الولايات المتحدة الأمريكية، لاسيما في العقارات الصحية ودور رعاية المسنين.

ومن جهة أخرى وفي خطوة تعكس مدى مكانة "بيتك" في سوق العقار الأمريكي فقد تم تكريمه وانتخابه كعضو في المنظمة الأمريكية للمستثمرين العقاريين الأجانب AFIRE في دورتها الأخيرة، حيث تعد الأكبر والأشمل بين الإتحادات العقارية على مستوى العالم، كما نجح "بيتك" في إنشاء صندوق عقاري في كندا بقيمة 450 مليون دولار كندي للإستثمار في عقارات مدرة للدخل بالتعاون مع إحدى الشركات الكندية الكبرى.

البنوك الدولية

في إطار إستراتيجية وخطة "بيتك" قد تم استحداث كيان متخصص لتابعة البنوك التابعة خارج دولة الكويت مثل بيت التمويل الكويتي التركي و بيت التمويل الكويتي البحريني، وبيت التمويل السعودي الكويتي، وبيت التمويل الكويتي في ماليزيا بهدف تحقيق التكامل التام بين أطراف المجموعة، والتسيق الدائم فيما بينها بما ينعكس على تعزيز ربحية وأداء الفروع الدولية، ولتتمكن من دراسة العديد من الفرص الواعدة للإستثمار الخارجي في أسواق واعدة، ويستهدف هذا التوجه أن تشكل عائداته الدولية نحو 50% من إيراداته، حيث تتراوح العمليات الدولية الحالية ما بين 40 - 42%.

ويسعى "بيتك" لتعزيز تواجده الإستثماري في سوق الصكوك العالمية من خلال زراعة الإستثماري وهو شركة "بيت إدارة السيولة للإستثمار" وفروعه الخارجية حيث نجح "بيتك" في إصدار صكوك بلغت قيمتها 350 مليون دولار أمريكي على صفتين متاليتين من خلال "بيتك - تركيا" والذي يعد أول بنك إسلامي في تركيا وأوروبا، وقد فاز هذا الإصدار بالعديد من الجوائز. ويعتبر بيت التمويل الكويتي التركي واحداً من أقدم فروع "بيتك" الدولية وبوابة رئيسية له في السوق الأوربي، حيث تم تأسيسه في عام 1989 ويملك فيه بيت التمويل الكويتي "بيتك" حصة تصل إلى 62.5%، وقد افتتح مؤخراً فرعاً في ألمانيا، ويتطلع إلى مزيد من التوسع في أوروبا خلال الفترة المقبلة، حيث يعد "بيتك - تركيا" من أكبر البنوك الإسلامية في السوق المصري التركي، ويستحوذ على حصة سوقية تصل إلى 5% ويعمل على رفعها لتصل إلى 10%، ولبنك 221 فرعاً تنتشر في مختلف المناطق التركية.

ويسعى "بيتك - تركيا" لتعزيز التعاون الوثيق المتنامي للعلاقات الاقتصادية بين تركيا والكويت، وبينهما وبين دول مجلس التعاون الخليجي، حيث تم تنظيم العديد من الزيارات المشتركة لرجال الأعمال من الجانبين وتضمن عرض الفرص الإستثمارية المتاحة، والتسهيلات والمزايا المقدمة لرجال الأعمال الخليجين وعملاء "بيتك"، حيث تم ابتعاث فريق من "بيتك - الكويت" لتقديم الخدمات المصرفية المباشرة لعملائنا من زوار تركيا خلال فترة الأجازات الصيفية.

وتواصل الإدارة التنفيذية في "بيتك - تركيا" تنظيم لقاءات مع الشركات الصغيرة والمتوسطة في مختلف المناطق والأقاليم التركية، واستمرت

تحقق طموحاتك



كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

كما ركز "بيتك" على شريحة الشباب من الرياضيين والهواة بتقديم كافة ألوان الدعم لهم ، وفيما يتعلق بقطاع الصحة، نظم "بيتك" حملة التبرع بالدم لموظفيه، ودعم ورعاية العديد من المؤتمرات والندوات التي تعنى بصحة السكان، واستمر في جهوده الساعية نحو الإهتمام بمرضى السكر وتوعيتهم، حيث أصدر أيقونة جديدة لمستخدمي الهواتف الذكية حول التوعية والعناية بمرضى السكر، وذلك استكمالاً لجهوده في هذا المجال، وشهد العام إصداراً مطوراً وجديداً لبرنامج القران الكريم على الهواتف الذكية، كما شارك "بيتك" في العديد من الأنشطة والمؤتمرات العلمية حيث نظم أول مؤتمر في الكويت بعنوان مؤتمر العقار والإقتصاد .

وختاماً نحمد الله على ما حققه "بيتك" خلال عام 2012 لتعزيز مكانته الرائدة حول العالم، وكلي قناعة وأمل بأن يعزز "بيتك" من نموه ومكانته خلال الأعوام المقبلة، ليكون بمثابة البنك الإسلامي الأول على مستوى العالم، وعلى كافة مستويات المنتجات والخدمات الجديدة والمبتكرة.

ولا يسعني في الختام إلا أن أرفع بالنيابة عن نفسي وبالأسالة عن أعضاء مجلس الإدارة الموقرين أسمى آيات الشكر والتقدير إلى مقام حضرة صاحب السمو/ أمير البلاد المفدى الشيخ/ صباح الأحمد الجابر الصباح - حفظه الله ورعاه، وإلى مقام سمو ولي العهد الشيخ/ نواف الأحمد الجابر الصباح - حفظه الله ورعاه، وإلى سمو رئيس مجلس الوزراء/ الشيخ جابر المبارك الصباح - حفظه الله، والشكر موصول إلى سعادة محافظ بنك الكويت المركزي، وسعادة نائب محافظ بنك الكويت المركزي وكافة الجهات الرقابية على مؤزراتهم المتواصلة للقطاع المصرفي في دولة الكويت.

واسمحوا لي في هذه المناسبة أيضاً أن أتقدم بالشكر الخالص لأعضاء مجلس الإدارة الموقرين على دعمهم البناء لأفراد الإدارة التنفيذية في "بيتك" وأن أهنيئ الإدارة التنفيذية والعاملين في مجموعة "بيتك" على دورهم الفعال في تعزيز مكانة "بيتك" الريادية، خاصة أن فريق الإدارة قد قام باتخاذ إجراءات عديدة ساهمت في تخطى التحديات التي فرضتها الأزمة المالية الراهنة، كما لا يفوتني أن أتقدم بالشكر الجزيل لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية في مجموعة "بيتك" على جهودهم المميزة فيما يصب في رفعة ومصداقية "بيتك".

وأخيراً أتوجه بالشكر إلى السيد/ محمد سليمان العمر - الرئيس التنفيذي، وكذلك فريق الإدارة وجميع العاملين في "بيتك" الذين نعتبرهم أئمن أصوله على تقانيمهم وجهودهم وتعاملهم بغاية الإيجابية مع التحديات التي واجهوها والنتائج التي حققوها .

كما يقدم مجلس الإدارة شكره الجزيل لكم مساهمي بيت التمويل الكويتي على دعمكم الدائم وثقتكم الغالية، والشكر أيضاً لعملاء "بيتك" ومورديه واختيارهم "لبيتك" وخدماته ومنتجاته مع وعد باستمرار مسيرة التطور والنمو وتحقيق أفضل الإنجازات والنتائج الإيجابية .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

محمد علي الخضير

رئيس مجلس الإدارة

"بيتك" في مجال مكافحة غسل الأموال، أما على مستوى المجموعة، فقد تم العمل على توسيع صلاحيات لجنة "مدراء المخاطر" ، لضمان تسيق إدارة المخاطر داخل "مجموعة بيتك" من خلال الاجتماعات الدورية والعمل على تقديم تقاريرها ورفع ملاحظاتها إلى لجنة المخاطر والأصول التابعة لمجلس الإدارة، والتي تتولى مسؤولية الحفاظ والإشراف على إدارة الأصول والخصوم لضمان التوافق مع نزعة المخاطر المعتمدة. وتتولى لجنة إدارة الأصول والخصوم وضع إستراتيجية الخزائنة، ومراجعة انكشافات سعر الصرف ومعدل العائد للبنك بشكل دوري، وتضمن اللجنة بوجه عام الإلتزام بجميع سياسات مخاطر السوق المعتمدة والموافقة على الحالات الإستثنائية بصورة ملائمة، كما تتخذ اللجنة القرارات بشأن سياسة التحوط والآليات اللازمة.

وفيما يخص الإستثمار، فقد تم تشكيل لجنة "الإستثمار العقاري" ولجنة "الإستثمار المباشر" لضمان مواكبة إستراتيجية استثمار بيت التمويل الكويتي "بيتك" التي تم اعتمادها مؤخراً.

وفيما يتعلق بقطاع تقنية المعلومات، فقد تم توسيع نطاق عمل لجنة "قطاع تكنولوجيا المعلومات" مع تطوير نطاق مسؤولياتها، بحيث يكون مجمل مسؤوليتها الرئيسية منحصرة في مراجعة، واعتماد إستراتيجية تقنية المعلومات ببيت التمويل الكويتي "بيتك" ، ومراجعة، واعتماد، أولويات المشروعات سنوياً .

بيتك والمجتمع

يقدم "بيتك" نموذجاً يحتذى به في مجال خدمة وتنمية المجتمع، "بيتك" جزء أصيل من مكونات المجتمع الكويتي عبر تاريخه الطويل، الذي كان فيه "بيتك" وما زال رائداً في تطوير البيئة الإجتماعية وذلك بالتعاون مع كافة المؤسسات الكويتية التي تعمل في هذا المجال. وتأكيداً لهذا المبدأ، فقد قام "بيتك" بتحويل مبلغ زكاة المجموعة وقدره 16 مليون دينار كويتي لصرفه في المجالات الإنسانية والإغاثة وخدمة المجتمع.

وترسيخاً لمسئوليته الاجتماعية عكف "بيتك" على بناء مركز الإسعاف ومعهد تدريب المسعفين الرئيسي بمنطقة الصباح الصحية بالشويخ بمبلغ 1.5 مليون دينار كويتي، فقد استمر "بيتك" في الاهتمام بقطاع التعليم من خلال دعم المدارس من الأجهزة التقنية والالكترونية الداعمة للعملية التعليمية في مناطق الكويت المختلفة وتكريم المتفوقين والناهين ، ودعم الاتحادات الطلابية، وفي رعاية العديد من الأنشطة الجامعية والبرامج العلمية المتخصصة في مجالات مختلفة، بالإضافة إلى التبرع سنوياً لصدوق "طالب العلم" الذي يتولى الصرف على الطلاب غير القادرين حتى إكمال تعليمهم .

نبذة تعريفية عن إدارة التدقيق الداخلي

تتكون لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة من أربعة أعضاء. تقوم اللجنة بالتحقق من مدى توافق نشاط إدارة التدقيق الداخلي مع حجم وطبيعة أنشطة البنك، فهي تعتمد ميثاق التدقيق الداخلي، خطط التدقيق المرتكزة على المخاطر، الموارد وتقوم بمراجعة فعالية مهام التدقيق الداخلي.

تتبع إدارة التدقيق الداخلي من الناحية الوظيفية للجنة التدقيق ولها إمكانية الوصول المباشر وبدون أية قيود إلى رئيس اللجنة.

تقوم إدارة التدقيق الداخلي بتقييم عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة، بما يكفل تحقيق الأهداف المتعلقة بموثوقية وسلامة المعلومات المالية والتشغيلية، فاعلية وكفاءة العمليات والبرامج، حماية الأصول والتقيد بالقوانين والأنظمة واللوائح والإجراءات والعقود.

يقوم مراجع خارجي بتقييم دوري لجودة أداء إدارة التدقيق الداخلي والتحقق من مدى تقيد نشاط التدقيق بالمعايير الدولية المهنية لممارسة التدقيق الداخلي.

إفصاحات معييار كفاية رأس المال

32	هيكل المجموعة
34	هيكل رأس المال
34	نسب كفاية رأس المال
35	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر
36	إدارة المخاطر
48	حسابات الإستثمار
49	الضوابط الشرعية

إفصاحات معيار كفاية رأس المال

تم إعداد الإفصاحات النوعية والكمية المتعلقة بمعيار كفاية رأس المال ضمن إطار بازل2 للبنوك الإسلامية المرخصة في دولة الكويت طبقا لقواعد وتعليمات بنك الكويت المركزي الصادرة في التعميم رقم 2/ر ب أ/44/2009 بتاريخ 15 يونيو2009. تستند الإفصاحات العامة المتعلقة بمعيار كفاية رأس المال بازل 2 إلى احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال اللازم لتغطية مخاطر الائتمان والسوق وفقا للأسلوب القياسي، والحد الأدنى لمتطلبات رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل وفقا لأسلوب المؤشر الأساسي.

أولا: هيكل المجموعة

تتمحور الأنشطة الرئيسية لبيت التمويل الكويتي ش.م.ك. (البنك) وشركاته التابعة المجمعة (المجموعة) في تقديم خدمات مصرفية وعمليات تمويل واستثمار وفقا للشريعة الإسلامية، ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل ضمن الميزانية العمومية وقائمة الدخل على الأساس النسبي واستخدام سياسات محاسبية متماثلة. تتسع الأنشطة الرئيسية لشركاته الزميلة لتشمل التأمين التكافلي، وتُستخدم طريقة حقوق الملكية للتسجيل المحاسبي. إن الشركات التابعة (المجمعة) والشركات الزميلة (الاستثمارات الهامة) بيانها كالتالي:

1. الشركات التابعة

1.1 بيت التمويل الكويتي – (ماليزيا) برهاد

بنك إسلامي تابع مملوك بنسبة 100 % (2011 : 100 %) مسجل بدولة ماليزيا منذ عام 2006، تتركز الأنشطة الرئيسية للبنك في تقديم منتجات تمويلية إسلامية والاستثمار في النشاط العقاري وتمويل الشركات.

2.1 شركة بيتك للأسهم الخاصة ذ.م.م.

شركة استثمارية تابعة مملوكة بنسبة 100 % (2011 : 100 %) مسجلة بجزر الكايمن، وتتمثل الأنشطة الرئيسية في الاستثمار في أسهم الشركات الخاصة حول العالم.

3.1 بيت التمويل الكويتي للخدمات المالية الخاصة ذ.م.م.

شركة تابعة مملوكة بنسبة 100 % (2011 : 100 %) مسجلة بجزر الكايمن، لدى الشركة شركة واحدة تابعة ، تتمثل أنشطة الشركة في مجال الإستثمار والتطوير العقاري خارج الكويت.

4.1 شركة المثى للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)

شركة استثمارية تابعة مملوكة بنسبة 100 % (2011 : 100 %)، تتركز أنشطتها الرئيسية في كافة أنشطة الاستثمار والتمويل الإسلامي والمتاجرة في الأسهم واستثمارات الملكيات الخاصة وأنشطة الاستثمار العقاري وخدمات إدارة الأصول.

5.1 شركة النخيل المتحدة العقارية ش.م.ك. (مقفلة)

شركة استثمارية تابعة مملوكة بنسبة 100 % (2011 : 100 %)، تقوم الشركة بتملك وبيع وشراء وتطوير العقارات والأراضي المملوكة للشركة وكذلك بالإئابة عن العملاء داخل دولة الكويت وخارجها .

6.1 شركة المشروعات التنموية القابضة ش.م.ك. (مقفلة)

شركة تابعة مملوكة بنسبة 100 % (2011 : 100 %)، وتتمثل الأنشطة الرئيسية لها في تملك أصول إستراتيجية طويلة الأجل من خلال الاستثمار أو التمويل في شركات ذات أنشطة اقتصادية صناعية وأخرى تجارية.

7.1 شركة بيتك للإستثمار العقاري ش.م.س.

شركة تابعة مملوكة بنسبة 100 % (2011 : 100%)، مسجلة بالمملكة العربية السعودية، وتتمثل الأنشطة الرئيسية لها في الاستثمار والتطوير العقاري.

8.1 شركة بيت إدارة السيولة للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)

شركة استثمارية تابعة مملوكة بنسبة 100 % (2011 : 100%)، تتمثل الأنشطة الرئيسية بها في عمليات التمويل والاستثمار ذات الجودة العالية والمخاطر المحدودة وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية الغراء.

9.1 بيت التمويل السعودي الكويتي ش.م.س. (مقفلة)

شركة تابعة مملوكة بنسبة 100 % (2011: 100 %)، مسجلة بالمملكة العربية السعودية، إن نشاط الشركة يتمثل في مزاولة أعمال الأوراق المالية من خلال ممارسة أنشطة متعددة وهي التعامل بصفة أصيل أو وكيل التعهد بالتغطية والإدارة والترتيب والمشورة والحفظ في أعمال الأوراق المالية.

10.1 شركة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية ش.م.ك. (مقفلة)

شركة تابعة مملوكة بنسبة 97 % (2011 : 97 %)، وتتمثل أنشطة الشركة في تسويق وتطوير البرمجيات ومعدات الحاسب الآلي وفي تقديم الاستشارات الفنية المتخصصة.

11.1 بيت التمويل الكويتي ش.م.ب.

بنك إسلامي تابع مملوك بنسبة 93 % (2011 : 93 %) مسجل بمملكة البحرين منذ عام 2002، تتركز أنشطة البنك في تقديم المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية وإدارة الحسابات الاستثمارية بنظام المشاركة في الأرباح وتقديم عقود تمويلية إسلامية ومنها بيوع التجزئة. وتتسع أنشطة الشركات التابعة لتشمل قطاع الخدمات والاتصالات والنشاط الاستثماري العقاري.

12.1 البنك الكويتي التركي للمساهمة

بنك إسلامي تابع مملوك بنسبة 62 % (2011 : 62 %)، مسجل بدولة تركيا منذ عام 1989، تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك في تقديم خدمات ومنتجات تمويلية إسلامية، واستثمار الأموال على أساس المشاركة في الربح والخسارة. وتتسع أنشطة الشركات التابعة لتشمل أنشطة التمويل العقاري.

13.1 شركة أفكو لتمويل شراء وتأجير الطائرات ش.م.ك. (مقفلة)

شركة تمويل إسلامية تابعة مملوكة بنسبة 53 % (2011 : 53 %)، تتمثل أنشطة الشركة في عمليات شراء الطائرات وتأجيرها وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية الغراء.

14.1 مجموعة عارف الإستثمارية ش.م.ك. (مقفلة)

شركة استثمارية مملوكة بنسبة 52 % (2011 : 52 %)، تتنوع أنشطة الشركة في الأنشطة التمويلية الإسلامية وأنشطة الاستثمار العقاري. وتتسع الأنشطة من خلال الشركات التابعة في مجال الطاقة والخدمات التعليمية والطبية والنقل والتكنولوجيا المعلوماتية.

15.1 شركة الإنماء العقارية ش.م.ك. (مقفلة)

شركة تابعة مملوكة بنسبة 50 % (2011 : 50 %)، وتتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مجال التطوير العقاري إلى جانب عمليات الإيجار التشغيلي.

2. الشركات الزميلة المباشرة

1.2 شركة مجموعة الخصوصية القابضة ش.م.ك. (مقفلة)

شركة زميلة مملوكة بنسبة 40 % من خلال المجموعة (2011 : 30 %)، تمارس الشركة عدداً من الأنشطة المتمثلة في تملك أسهم شركات والاشتراك في تأسيس شركات وإفراضها وإدارتها وكفالتها، تملك حقوق الملكية الصناعية والاستثمار في محافظ استثمارية مدارة من قبل الغير .

2.2 الشركة الأولى للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)

شركة زميلة مملوكة بنسبة 28 % (2011 : 28 %) تعمل في نشاط التأمين التكافلي الإسلامي وتقديم الاستشارات والدراسات الفنية الخاصة بعمليات إعادة التأمين، إلى جانب استثمار الأموال في الصناديق التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية .

3.2 بيت الإستثمار الخليجي ش.م.ك. (مقفلة)

شركة استثمارية زميلة مملوكة بنسبة 20 % (2011 : 20 %). إن الأنشطة الرئيسية للشركة تتمثل في أنشطة الاستثمار والخدمات المالية والاستشارية المتعلقة بها .

4.2 مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع.

بنك إسلامي زميل مملوك بنسبة 20 % (2011 : 20 %) مسجل بإمارة الشارقة بدولة الإمارات العربية المتحدة منذ عام 1975، تتمثل أنشطة المصرف الرئيسية في تقديم خدمات الصيرفة ومنتجات التمويل الإسلامية والتخصص في تمويلات الشركات واستثمار الأموال وإدارة الأصول.

ثانياً: هيكل رأس المال

يتكون رأس مال المجموعة من الشريحة (1) من رأس المال والتي تعبر عن القوة الأساسية للمجموعة وتشمل رأس المال والاحتياطيات وحقوق الأقلية وذلك بعد استبعاد أسهم الخزينة والشهرة والمؤسسات المالية غير المجمع واستثمارات الأقلية المؤثرة والاستثمار في شركات التأمين طبقاً للقواعد والتعليمات.

لا توجد أدوات رأس مال مبتكرة أو معقدة في هيكل رأس مال البنك والتي تتعارض في جوهرها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

كما في 31 ديسمبر 2012، بلغت الشريحة (1) "رأس المال الأساسي" مبلغ 1,503,852 ألف دينار كويتي (2011: 1,404,493 ألف دينار كويتي)، كما بلغت الشريحة (2) "رأس المال المساند" 40,851 ألف دينار كويتي (2011: 23,206 ألف دينار كويتي) كما هو موضح أدناه:

	2012	2011
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
هيكل رأس المال		
شريحة (1): رأس المال الأساسي		
رأس المال المدفوع	290,416	268,904
الاحتياطيات المعلنة	1,063,281	1,030,639
حقوق الأقلية في الشركات التابعة للمجموعة	311,318	264,659
المجموع (1)	1,665,015	1,564,202
الاستقطاع من الشريحة (1) من رأس المال الأساسي		
أسهم الخزينة	54,028	46,813
الشهرة	45,612	46,291
مؤسسات مالية تابعة "غير مجمعة"	1,556	1,556
استثمارات الأقلية المؤثرة	57,592	62,674
الاستثمارات في شركات التأمين	2,375	2,375
المجموع (2)	161,163	159,709
أ. إجمالي الشريحة (1) من رأس المال	1,503,852	1,404,493
شريحة (2): رأس المال المساند		
احتياطيات إعادة تقييم الأصول	(14,438)	(20,197)
احتياطيات القيمة العادلة	(2,482)	(3,511)
المخصصات العامة	119,294	113,519
المجموع (3)	102,374	89,811
الاستقطاع من الشريحة (2) من رأس المال المساند		
مؤسسات مالية تابعة "غير مجمعة"	1,556	1,556
استثمارات الأقلية المؤثرة	57,592	62,674
الاستثمارات في شركات التأمين	2,375	2,375
المجموع (4)	61,523	66,605
ب. إجمالي الشريحة (2) من رأس المال	40,851	23,206
إجمالي رأس المال المتوفر	1,544,703	1,427,699

ثالثاً: نسب كفاية رأس المال

في 31 ديسمبر 2012، بلغ إجمالي معدل كفاية رأس المال المجمع 13.93% وقد بلغ معدل الشريحة (1) 13.57% (2011: بلغ إجمالي معدل كفاية رأس المال المجمع 13.73% وبلغ معدل الشريحة (1) 13.51%) مقابل متطلبات الجهات الإشرافية بنسبة 12%.

تتأكد المجموعة من الالتزام بمتطلبات بنك الكويت المركزي بمراقبة كفاية رأس المال بتطبيق حدود داخلية تدعمها منهجية خاصة بتخطيط رأس المال.

معيير كفاية رأس المال للبنوك التابعة

إن البنوك التابعة للمجموعة تخضع بشكل مباشر إلى الجهات الرقابية الإشرافية في البلاد المسجلة بها بالإضافة إلى احتساب معيار كفاية رأس المال بازل (2) وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي للبنوك الإسلامية. إن أهم المؤشرات لمعيير كفاية رأس المال للبنوك التابعة بيانها كالتالي:

	2012	2011
	معدل شريحة (1)	معدل شريحة (1)
المجموعة المصرفية	13.75%	14.87%
بيت التمويل الكويتي - ماليزيا	19.95%	22.25%
بيت التمويل الكويتي - البحرين	15.42%	16.59%
البنك الكويتي التركي للمساهمة	16.83%	18.14%
إجمالي معدل رأس المال	12.93%	14.02%
	21.32%	23.20%

رابعاً: الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر ورأس المال اللازم.

1. مخاطر الائتمان

إن الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لتغطية مخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2012 قد بلغت 1,126,853 ألف دينار كويتي (2011: 1,067,929 ألف دينار كويتي) كما هو موضح بالتفصيل في البيان التالي:

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإنكشافات	صافي الإنكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	بنود نقدية	444,262	444,262	-	-
2	المطالبات على الدول	1,422,286	1,418,447	148,098	17,772
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	70,588	70,588	11,091	1,331
4	المطالبات على البنوك	1,150,758	1,150,758	325,357	39,043
5	المطالبات على الشركات	3,579,218	2,922,196	2,177,141	261,257
6	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	2,565,826	2,311,943	1,715,167	205,820
7	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	292,574	92,584	25,458	3,055
8	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	431,002	203,778	107,066	12,848
9	مراكز السلع والبضائع	541,247	541,247	527,620	63,314
10	الاستثمارات العقارية	872,131	872,131	1,371,206	164,545
11	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	2,477,522	1,462,986	1,731,658	207,799
12	الصكوك والتصكيك	164,254	164,254	108,229	12,987
13	الانكشافات الأخرى	1,453,889	1,453,889	1,142,360	137,082
	الإجمالي	15,465,557	13,109,063	9,390,451	1,126,853

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإنكشافات	صافي الإنكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	بنود نقدية	262,951	262,951	308	37
2	المطالبات على الدول	1,207,920	1,207,920	63,997	7,680
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	49,777	49,777	7,932	952
4	المطالبات على البنوك	1,090,160	1,085,703	237,658	28,519
5	المطالبات على الشركات	3,306,222	2,652,083	1,976,793	237,215
6	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	2,070,100	1,866,245	1,406,020	168,722
7	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	265,198	104,501	29,143	3,497
8	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	412,020	360,462	240,392	28,847
9	مراكز السلع والبضائع	565,359	565,359	557,457	66,895
10	الاستثمارات العقارية	884,248	884,248	1,409,811	169,177
11	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	2,504,906	1,413,890	1,707,844	204,941
12	الصكوك والتصكيك	133,525	133,525	68,924	8,271
13	الانكشافات الأخرى	1,496,541	1,496,541	1,193,126	143,176
	الإجمالي	14,248,927	12,083,205	8,899,405	1,067,929

2. مخاطر السوق

قدرت الانكشافات المرجحة لمخاطر السوق المحتسبة خلال العام المالي 2012 بمبلغ 839,292 ألف دينار كويتي (2011 : 722,492 ألف دينار كويتي) وفقا للأسلوب القياسي. كما بلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لتغطية مخاطر السوق 100,715 ألف دينار كويتي (2011 : 86,699 ألف دينار كويتي).

إن من الوسائل المستخدمة للتخفيف من مخاطر أسعار الصرف هي عمليات التفاضل الحاصلة من عمليات الودائع التبادلية مع البنوك والمؤسسات المالية التي يتعرض لها البنك الإسلامي.

3. مخاطر التشغيل

إن الانكشافات المرجحة لمخاطر التشغيل المحتسبة خلال العام المالي 2012 هي 856,008 ألف دينار كويتي (2011 : 777,844 ألف دينار كويتي) وفقا لأسلوب المؤشر الأساسي. إن المبلغ المحتسب للإنكشافات المرجحة لمخاطر التشغيل يكفي لتغطية أي مخاطر متوقعة للاحتفاظ بمعدل مناسب لأرباح المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار. كما بلغ الحد الأدنى المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل مبلغ 102,721 ألف دينار كويتي (2011 : 93,341 ألف دينار كويتي).

خامسا: إدارة المخاطر

تعد إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من عمليات صنع القرار في المجموعة. ويتم تنفيذ ذلك في ظل عملية حوكمة تؤكد على وجود تقييم مستقل للمخاطر وأن التحكم والرقابة والإشراف تتم بصورة مباشرة من قبل مجلس الإدارة والإدارة العليا. ويعمل بيت التمويل الكويتي بشكل مستمر على رفع مستوى قدرات وإمكانيات إدارة المخاطر في ضوء التطورات التي يشهدها قطاع الأعمال وأيضاً في ضوء تطورات تعليمات النظام المصرفي ولوائح سوق الأوراق المالية وأفضل الممارسات المطبقة في إدارة المخاطر. من ضمنها “الخطوط الدفاعية الثلاثة”

خط الدفاع الأول هو وحدات الأعمال، والتي تدير العلاقة مع العميل. وتكمن مسؤوليتها في فهم متطلبات العميل للتخفيف من مخاطر تعثر العميل عن السداد أو مخاطر السحب المبكر للودائع، وهي مسؤولية أيضاً على الحفاظ على العمليات التي من خلالها يخدم بيتك العملاء وذلك من أجل تخفيف أي مخاطر تشغيلية ومخاطر السمعة.

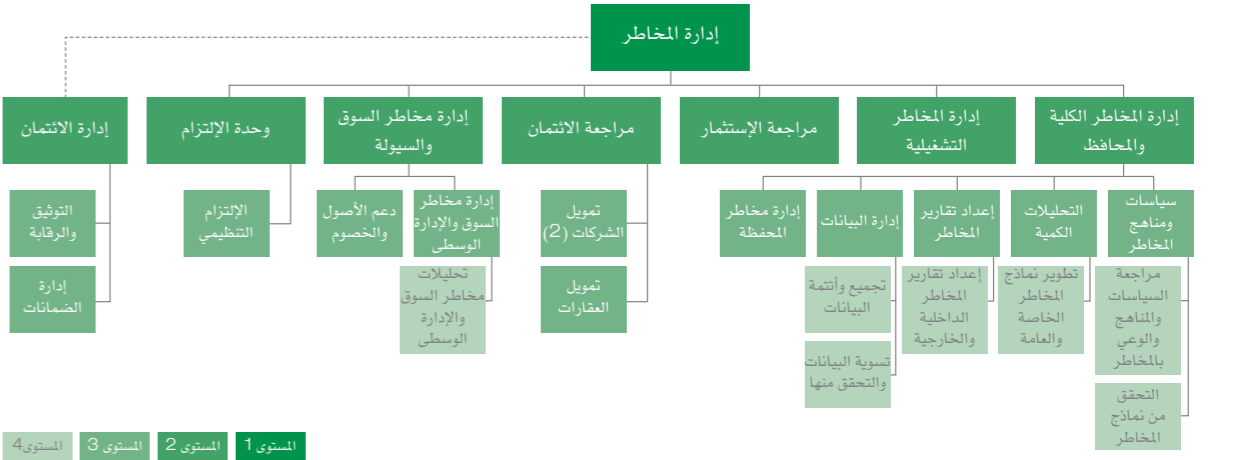
وتأتي وظائف إدارة المخاطر والرقابة المالية لتمثل خط الدفاع الثاني، وهي المسؤولية عن تطوير أطر عمل إدارة المخاطر والرقابة المالية والمسؤولية أيضاً عن إجراء تقييم وتوجيه مستقل لإدارة المخاطر وأنشطة الرقابة.

ويحتوي خط الدفاع الثالث على مهام التأكيد والضمان، وهي سياسة الالتزام بالقوانين واللوائح الرقابية ومكافحة غسل الأموال فضلاً عن عملية التدقيق الداخلي، وهذا الخط مسئول عن ضمان الالتزام باللوائح الرقابية وكذلك السياسات الداخلية وتحديد نقاط الضعف حتى يمكن اتخاذ الإجراءات التصحيحية من قبل الإدارة.

1. هيكل حوكمة المخاطر على مستوى المجموعة

إن مجلس الإدارة هو المسئول النهائي عن الإشراف على إدارة المخاطر والرقابة في بيت التمويل الكويتي، وهو الذي يقوم بتحديد المستويات المقبولة من المخاطر (نزعة المخاطر) داخل المجموعة. ويفوض مجلس الإدارة جزء من هذه المسؤولية للجنة المخاطر والأصول ولجنة التدقيق. وعلى المستوى التنفيذي، يتم إدارة المخاطر من قبل فريق الإدارة العليا وبدوره يقوم برفع التقارير إلى الرئيس التنفيذي. ولدى بيت التمويل الكويتي (رئيس مستقل لإدارة مخاطر والذي يملك صلاحية الاتصال المباشر بلجنة المخاطر والأصول ورئيس رقابة مالية مستقل لديه صلاحية الاتصال مع لجنة التدقيق بالمجلس). ولدى بيت التمويل الكويتي – الكويت مجموعة من اللجان، مثل لجنة الائتمان ولجنة الأصول والخصوم ولجنة المخاطر التشغيلية. ويقوم بإدارة المخاطر على مستوى المجموعة من خلال لجان تتكون من رئيس إدارة الرقابة المالية ورئيس المخاطر. ويعمل كلاً منهما على التواصل المستمر مع الشركات التابعة بهدف إدارة المخاطر والقيام بعمليات الرقابة.

2. الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر لدى بيت التمويل الكويتي



تم تنظيم إدارة المخاطر في بيت التمويل الكويتي على أسس وظيفية. يقع على عاتق المدراء التنفيذيين في إدارة المخاطر مسؤولية صريحة فيما يتعلق بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والسيولة ومخاطر الاستثمار والمخاطر التشغيلية والمخاطر الكلية والمحافظة، ويتم أيضاً رفع التقارير التي تتعلق بالالتزام الرقابي ومتابعة الائتمان إلى رئيس إدارة المخاطر، بينما يتم رفع التقارير التي تتعلق بوحدة مكافحة غسل الأموال مباشرة إلى رئيس مجلس الإدارة. وتعد إدارة المخاطر هي المسؤولة عن تطوير وتنفيذ العمليات لتحديد وتقييم ومراقبة المخاطر وإعداد التقارير بشأنها. و تعمل بشكل مستقل عن وحدات الأعمال ومراجعة دقيقة لجميع الصفقات الاستثمارية والتمويلية وكذلك المبادرات الاستراتيجية مثل المنتجات والأسواق الجديدة. كما أنها تعمل أيضاً على إدارة الأصول والخصوم للمجموعة من خلال الاستخدام الأمثل لرأس المال وتعمل بشكل وثيق مع إدارة الخزينة للتقليل من المخاطر المرتبطة بالتمويل والسيولة بجميع العملات التي تعمل بها المجموعة.

3. الارتقاء بثقافة إدارة المخاطر والتدريب والتوعية بشأنها

يسعى بيت التمويل الكويتي جاهداً إلى زيادة الوعي وتعزيز ثقافة إدارة المخاطر في المجموعة ككل. وفي ظل الدعم الكبير الذي يوفره مجلس الإدارة، يقوم بيت التمويل الكويتي بتطوير سياسات وإجراءات إدارة المخاطر ويقوم أيضاً بتوضيح الأدوار والمسؤوليات الخاصة بهما، والهدف من ذلك هو ضمان الاهتمام بالمخاطر في جميع الاستثمارات والقرارات التمويلية وكذلك في جميع العمليات الرئيسية، وذلك لحماية البنك من الخسائر المستقبلية ومن أجل تعزيز قيمة حقوق الملكية للمساهمين وكذلك المودعين. وتعمل إدارة المخاطر بصورة فعالة على تنظيم ورش عمل ودورات توعية في الأنحاء المختلفة للمجموعة من أجل تحسين فهم الموظفين للمخاطر الكامنة في أنشطتها والخطوات المطلوبة للتخفيف من هذه المخاطر.

4. أنواع المخاطر

يتعرض بيت التمويل الكويتي، بما في ذلك شركاته التابعة، لأنواع مختلفة من المخاطر. وتتمثل الأنواع الرئيسة للمخاطر في مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والسيولة والمخاطر التشغيلية ومخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية.

1.4. مخاطر الائتمان

يتعرض بيت التمويل الكويتي لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالأنشطة التمويلية وأنشطة الإجارة والاستثمار والتي قد يتعثر فيها العملاء بموجب عقود المرابحة والاستئصال والإجارة أو عندما يكون هناك تعثر كلي أو جزئي في السداد من قبل الأطراف المقابلة في عمليات صكوك والتي تم تحديد تواريخ استحقاق بشأنها في سجلات البنك أو وفقا لمعايير التصنيف المنظمة لعمليات التمويل الخاصة.

يمكن أن تزداد المخاطر في حال وجود انكشافات كبيرة للمخاطر من قبل أفراد أو شركات أو في صورة تركيز التمويل في أي قطاع محدد يخضع لضغوط مالية.

1.1.4. حوكمة مخاطر الائتمان

إن الهدف من حوكمة مخاطر الائتمان هو إنشاء والمحافظة على محفظة تمويل فاعلة من شأنها أن تقلل من مخاطر قدرة العميل على السداد. وتبدأ عملية إدارة المخاطر مع مدير العلاقات وهو المسئول عن صياغة وتحديد احتياجات العميل التمويلية ومركزه المالي بهدف ضمان عدم تعرض العميل إلى الإفراط في الاستدانة في أنشطة التمويلية ويتم اتخاذ القرارات الائتمانية في بيت التمويل الكويتي بناءً على تقييم لقدرة العملاء على خدمة وسداد الديون. ويتم أخذ كفالات كضمان للتخفيف من الخسارة في حالة تعثر العميل.

باستثناء تمويل الأفراد، يتم مراجعة طلبات الحصول على تسهيلات جديدة أو تجديدها بشكل مستقل في الإدارة المعنية قبل عرضها على إدارة المخاطر لتقييم الطلبات وإصدار التوصيات بشأنها وتستعرض لجنة الائتمان وتقوم بمراجعة كافة الطلبات وتنتهي إلى الموافقة أو الرفض على تلك الطلبات التي تقع ضمن نطاق الصلاحيات المفوضة بها. علماً بأنه رئيس المخاطر هو عضو ليس له حق التصويت في لجنة الائتمان ويقوم بتقديم التوصيات بصورة مستقلة، ويكون لديه حق التصعيد إلى مجلس الإدارة في حالة عدم موافقته على قرار لجنة الائتمان.

يتخذ مجلس الإدارة القرار في جميع التسهيلات التي تقع خارج نطاق الصلاحيات المخولة للجنة الائتمان.

صافي الانكشافات "المصنفة وغير المصنفة" المعرضة لمخاطر الائتمان

2012		ألف دينار كويتي		
م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	صافي الانكشافات الائتمانية	انكشافات مصنفة	انكشافات غير مصنفة
1	بنود نقدية	444,262	-	444,262
2	المطالبات على الدول	1,418,447	1,418,447	-
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	70,588	-	70,588
4	المطالبات على البنوك	1,150,758	770,893	379,865
5	المطالبات على الشركات	2,922,196	684,447	2,237,749
6	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	2,311,943	-	2,311,943
7	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	92,584	-	92,584
8	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	203,778	-	203,778
9	مراكز السلع والبضائع	541,247	-	541,247
10	الاستثمارات العقارية	872,131	-	872,131
11	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	1,462,986	306,020	1,156,966
12	الصكوك والتصكيك	164,254	164,254	-
13	الانكشافات الأخرى	1,453,889	-	1,453,889
	الإجمالي	13,109,063	3,344,061	9,765,002

2011
ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	صافي الانكشافات الائتمانية	انكشافات مصنفة	انكشافات غير مصنفة
1	بنود نقدية	262,951	-	262,951
2	المطالبات على الدول	1,207,920	1,207,920	-
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	49,777	-	49,777
4	المطالبات على البنوك	1,085,703	736,515	349,188
5	المطالبات على الشركات	2,652,083	642,588	2,009,495
6	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	1,866,245	-	1,866,245
7	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	104,501	-	104,501
8	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	360,462	-	360,462
9	مراكز السلع والبضائع	565,359	-	565,359
10	الاستثمارات العقارية	884,248	-	884,248
11	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	1,413,890	298,458	1,115,432
12	الصكوك والتصكيك	133,525	133,525	-
13	الانكشافات الأخرى	1,496,541	-	1,496,541
	الإجمالي	12,083,205	3,019,006	9,064,199

إجمالي الانكشافات "الممولة ذاتيا والممولة من حسابات الاستثمار" المعرضة لمخاطر الائتمان

2012		ألف دينار كويتي		
م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الممولة ذاتيا	الممولة من حسابات الاستثمار	م
1	بنود نقدية	265,176	179,086	1
2	المطالبات على الدول	848,948	573,338	2
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	42,133	28,455	3
4	المطالبات على البنوك	662,643	447,516	4
5	المطالبات على الشركات	1,429,304	965,282	5
6	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	1,427,526	964,081	6
7	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	174,634	117,939	7
8	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	255,820	172,768	8
9	مراكز السلع والبضائع	323,065	218,182	9
10	الاستثمارات العقارية	519,285	350,699	10
11	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	1,475,956	996,788	11
12	الصكوك والتصكيك	98,042	66,213	12
13	الانكشافات الأخرى	867,408	585,804	13
	الإجمالي	8,389,940	5,666,151	

2011
ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الممولة ذاتيا	الممولة من حسابات الاستثمار	م
1	بنود نقدية	164,652	98,299	1
2	المطالبات على الدول	756,364	451,557	2
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	31,169	18,608	3
4	المطالبات على البنوك	650,726	388,489	4
5	المطالبات على الشركات	1,406,332	839,594	5
6	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	1,216,981	726,549	6
7	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	166,059	99,139	7
8	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	257,553	153,762	8
9	مراكز السلع والبضائع	354,011	211,348	9
10	الاستثمارات العقارية	552,489	329,841	10
11	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	1,564,590	934,075	11
12	الصكوك والتصكيك	83,609	49,915	12
13	الانكشافات الأخرى	934,669	558,006	13
	الإجمالي	8,139,204	4,859,182	

التوزيع الجغرافي لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

2012 ألف دينار كويتي							
٢	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	41,791	-	385,068	1,942	15,461	444,262
2	المطالبات على الدول	907,132	-	388,078	126,168	908	1,422,286
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	70,588	-	-	-	-	70,588
4	المطالبات على البنوك	813,478	24,270	167,118	125,561	20,331	1,150,758
5	المطالبات على الشركات	1,102,998	61,583	1,894,581	470,588	49,468	3,579,218
6	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	1,575,827	12,042	828,124	149,829	4	2,565,826
7	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	35,144	3	257,427	-	-	292,574
8	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	357,753	-	31,847	41,402	-	431,002
9	مراكز السلع والبضائع	218,375	12,619	147,638	162,615	-	541,247
10	الاستثمارات العقارية	719,734	55,094	71,440	2,823	23,040	872,131
11	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	2,203,788	85,310	44,528	140,227	3,669	2,477,522
12	الصكوك والتصكيك	86,881	27,026	43,248	-	7,099	164,254
13	الانكشافات الأخرى	1,190,418	29,318	135,283	89,827	9,043	1,453,889
	الإجمالي	9,323,907	307,265	4,394,380	1,310,982	129,023	15,465,557

2011 ألف دينار كويتي							
٢	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	36,827	-	211,017	15,107	-	262,951
2	المطالبات على الدول	826,882	691	175,271	205,076	-	1,207,920
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	49,777	-	-	-	-	49,777
4	المطالبات على البنوك	882,998	18,587	66,404	108,790	13,381	1,090,160
5	المطالبات على الشركات	1,151,942	168,130	1,381,235	603,449	1,466	3,306,222
6	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	1,320,076	10,890	630,696	108,397	41	2,070,100
7	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	66,054	-	199,144	-	-	265,198
8	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	352,098	-	18,323	41,599	-	412,020
9	مراكز السلع والبضائع	283,674	12,888	138,012	130,785	-	565,359
10	الاستثمارات العقارية	789,618	4,950	66,296	23,384	-	884,248
11	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	2,253,360	68,777	33,711	149,042	16	2,504,906
12	الصكوك والتصكيك	65,422	22,270	19,395	25,861	577	133,525
13	الانكشافات الأخرى	1,295,171	37,971	101,595	59,548	2,256	1,496,541
	الإجمالي	9,373,899	345,154	3,041,099	1,471,038	17,737	14,248,927

متوسط الانكشافات لإجمالي مخاطر الائتمان والإنكشافات "الممولة ذاتياً" و"الممولة من حسابات الاستثمار" المعرضة لمخاطر الائتمان على أساس ربع سنوي

2012 ألف دينار كويتي			
٢	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	متوسط الإنكشافات الممولة ذاتياً	متوسط الإنكشافات الممولة من حسابات الاستثمار
1	بنود نقدية	295,573	114,294
2	المطالبات على الدول	1,432,440	555,132
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	48,824	18,929
4	المطالبات على البنوك	1,221,495	462,074
5	المطالبات على الشركات	3,445,034	883,186
6	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	2,341,348	854,024
7	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	292,825	114,069
8	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	523,677	202,711
9	مراكز السلع والبضائع	555,544	216,103
10	الاستثمارات العقارية	890,258	345,323
11	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	2,408,003	935,196
12	الصكوك والتصكيك	148,837	57,965
13	الانكشافات الأخرى	1,462,493	567,984
	الإجمالي	15,066,351	5,326,990

2011 ألف دينار كويتي			
٢	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	متوسط الإنكشافات الممولة ذاتياً	متوسط الإنكشافات الممولة من حسابات الاستثمار
1	بنود نقدية	197,507	76,037
2	المطالبات على الدول	1,228,117	474,301
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	51,017	19,724
4	المطالبات على البنوك	916,397	334,413
5	المطالبات على الشركات	3,125,395	857,193
6	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	1,877,000	680,944
7	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	249,741	96,373
8	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	459,395	177,337
9	مراكز السلع والبضائع	564,915	218,320
10	الاستثمارات العقارية	921,881	355,571
11	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	2,386,361	919,191
12	الصكوك والتصكيك	143,068	55,282
13	الانكشافات الأخرى	1,583,796	610,022
	الإجمالي	13,704,590	4,874,708

تركز المخاطر الزائدة

تشأ التركزات عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة متشابهة، أو في أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو عندما يكون لهم سمات اقتصادية مماثلة مما قد يجعل عندهم الاستعداد لمواجهة التزامات تعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. تشير التركزات إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة نحو التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال بذاته أو على منطقة جغرافية معينة.

من أجل تجنب تركزات المخاطر الزائدة، تتضمن سياسات وإجراءات البنك إرشادات محددة تركز على الاحتفاظ بمحافظ مالية متنوعة، وبالتالي يتم السيطرة على تركزات مخاطر الائتمان المحددة وإدارتها. ويتم استخدام سياسة التحوط في البنك لإدارة تركزات المخاطر على مستوى العلاقات ومستوى الأعمال.

إن بيت التمويل الكويتي يعتمد على مجموعة من وكالات التصنيف العالمية المقبولة من قبل بنك الكويت المركزي وهي Moody's، S&P وFitch وذلك لدعم التصنيفات الائتمانية الداخلية.

الاستحقاقات لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

2012 ألف دينار كويتي					
م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر حتى 12 شهر	أكثر من سنة	إجمالي
1	بنود نقدية	426,859	-	17,403	444,262
2	المطالبات على الدول	825,825	372,208	224,253	1,422,286
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	49,402	-	21,186	70,588
4	المطالبات على البنوك	942,986	134,940	72,832	1,150,758
5	المطالبات على الشركات	673,381	1,177,887	1,727,950	3,579,218
6	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	251,427	379,591	1,934,808	2,565,826
7	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	1,169	9,939	281,466	292,574
8	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	270,952	101,018	59,032	431,002
9	مراكز السلع والبضائع	480	2,832	537,935	541,247
10	الاستثمارات العقارية	12,471	55,888	803,772	872,131
11	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	706,407	888,601	882,514	2,477,522
12	الصكوك والتصكيك	30,468	16,979	116,807	164,254
13	الانكشافات الأخرى	39,981	30,248	1,383,660	1,453,889
	الإجمالي	4,231,808	3,170,131	8,063,618	15,465,557

2011 ألف دينار كويتي					
م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر حتى 12 شهر	أكثر من سنة	إجمالي
1	بنود نقدية	246,207	-	16,744	262,951
2	المطالبات على الدول	937,871	106,359	163,690	1,207,920
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	12,000	37,777	49,777
4	المطالبات على البنوك	853,543	123,409	113,208	1,090,160
5	المطالبات على الشركات	698,666	984,295	1,623,261	3,306,222
6	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	196,306	326,278	1,547,516	2,070,100
7	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	1,072	13,096	251,030	265,198
8	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	205,050	155,817	51,153	412,020
9	مراكز السلع والبضائع	881	5,457	559,021	565,359
10	الاستثمارات العقارية	17,768	37,262	829,218	884,248
11	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	643,808	998,386	862,712	2,504,906
12	الصكوك والتصكيك	42,468	41,194	49,863	133,525
13	الانكشافات الأخرى	122,340	63,708	1,310,493	1,496,541
	الإجمالي	3,965,980	2,867,261	7,415,686	14,248,927

القطاعات الأساسية لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

2012 ألف دينار كويتي							
م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	تجاري وصناعي	بنوك ومؤسسات مالية	إنشاءات وعقارات	حكومية	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	-	388,823	-	-	55,439	444,262
2	المطالبات على الدول	-	389,893	2,759	1,023,467	6,167	1,422,286
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	-	-	-	70,588	70,588
4	المطالبات على البنوك	2,412	1,148,133	-	-	213	1,150,758
5	المطالبات على الشركات	1,596,747	191,427	689,677	-	1,101,367	3,579,218
6	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	338,047	2,260	122,925	-	2,102,594	2,565,826
7	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	35,144	-	257,430	292,574
8	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	71,584	94,979	122,508	64	141,867	431,002
9	مراكز السلع والبضائع	4,040	-	480	-	536,727	541,247
10	الاستثمارات العقارية	-	-	692,694	-	179,437	872,131
11	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	121,488	9,984	1,116,581	-	1,229,469	2,477,522
12	الصكوك والتصكيك	19,167	125,925	7,800	-	11,362	164,254
13	الانكشافات الأخرى	92,558	388,213	466,106	-	507,012	1,453,889
	الإجمالي	2,246,043	2,739,637	3,256,674	1,023,531	6,199,672	15,465,557

2011 ألف دينار كويتي							
م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	تجاري وصناعي	بنوك ومؤسسات مالية	إنشاءات وعقارات	حكومية	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	-	216,234	-	-	46,717	262,951
2	المطالبات على الدول	-	175,276	-	1,004,742	27,902	1,207,920
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	-	-	-	49,777	49,777
4	المطالبات على البنوك	29	1,089,320	-	-	811	1,090,160
5	المطالبات على الشركات	1,492,330	292,577	658,084	-	863,231	3,306,222
6	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	314,049	6,553	105,007	-	1,644,491	2,070,100
7	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	66,054	-	199,144	265,198
8	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	49,539	135,565	70,678	-	156,238	412,020
9	مراكز السلع والبضائع	4,841	-	881	-	559,637	565,359
10	الاستثمارات العقارية	-	-	664,321	-	219,927	884,248
11	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	120,698	15,574	1,213,086	-	1,155,548	2,504,906
12	الصكوك والتصكيك	18,604	101,336	5,146	-	8,439	133,525
13	الانكشافات الأخرى	29,124	516,162	370,027	-	581,228	1,496,541
	الإجمالي	2,029,214	2,548,597	3,153,284	1,004,742	5,513,090	14,248,927

2.1.4 التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة

1. التسهيلات غير المنتظمة (منخفضة القيمة) طبقاً للفئات الآتية:

- بشأنها ملاحظات ويتطلب الأمر أخذ مخصص محدد لها: التي تضم عملاء منتظمين ولكن ارتأت الإدارة تجنب مخصص لمواجهة احتمال عدم إنظام العميل في المستقبل إلى جانب التسهيلات التي لم تتجاوز أو تساوي 90 يوماً (شامل)، ويتم تحديد نسبة المخصص المحدد بناء على كل حالة وبعد أن يتم دراستها من قبل الإدارة وذلك بعد خصم الأرباح المؤجلة والمعلقة والضمانات المقبولة.
- دون المستوى: إذا كانت غير منتظمة لفترة من 91 يوماً إلى 180 يوماً (شامل)، وتكون نسبة المخصص المحدد 20 % كحد أدنى من صافي مبلغ التسهيلات بعد خصم الأرباح المؤجلة والمعلقة والضمانات المقبولة.
- مشكوك في تحصيلها: إذا كانت غير منتظمة من فترة 181 يوماً إلى 365 يوماً (شامل)، وتكون نسبة المخصص المحدد كحد أدنى 50 % من صافي مبلغ التسهيلات بعد خصم الأرباح المؤجلة والمعلقة والضمانات المقبولة.
- رديئة (معدومة): إذا كانت غير منتظمة لفترة تزيد عن 365 يوماً أو متخذ بشأنها إجراءات قانونية، وتكون نسبة المخصص المحدد 100 % من صافي مبلغ التسهيلات بعد خصم الأرباح المؤجلة والمعلقة والضمانات المقبولة.

2. التسهيلات المتأخرة وهي التسهيلات التي لم تتأخر لمدة تزيد أو تساوي 90 يوماً (شامل)، والتي تعرف بالتسهيلات التي بشأنها ملاحظات ولا يتم تكوين مخصص محدد لها.

في 31 ديسمبر 2012، بلغت قيمة التسهيلات التمويلية غير المنتظمة (متضمنة أرصدة المدينون وموجودات مؤجرة وبنود خارج الميزانية) للبنك 679,630 ألف دينار كويتي (2011 : 721,528 ألف دينار كويتي)، كما بلغت 627,697 ألف دينار كويتي بعد استبعاد الإيرادات المؤجلة والأرباح المعلقة (2011 : 688,199 ألف دينار كويتي) ومبلغ 361,915 ألف دينار كويتي (2011 : 542,759 ألف دينار كويتي) بعد استبعاد الضمانات المقبولة وذلك طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي لغرض احتساب المخصصات المحددة.

كما في 31 ديسمبر 2012 بلغت مخصصات المجموعة مبلغ 482,612 ألف دينار كويتي (2011 : 556,073 ألف دينار كويتي) متضمنة مخصص عام بمبلغ 272,400 ألف دينار كويتي (2011 : 280,599 ألف دينار كويتي).

انكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للتقسيم الجغرافي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	منخفضة القيمة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	المخصص المحدد المشطوب خلال الفترة	متأخرة
1	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	502,116	116,701	385,415	230,578	516,304
2	أوروبا	70,857	29,719	41,138	7,717	104,875
3	آسيا	106,657	63,792	42,865	37,587	173,334
	الإجمالي	679,630	210,212	469,418	275,882	794,513

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	منخفضة القيمة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	المخصص المحدد المشطوب خلال الفترة	متأخرة
1	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	571,310	191,499	379,811	135,691	388,594
2	أوروبا	45,043	21,366	23,677	15,543	81,753
3	آسيا	105,175	62,609	42,566	-	83,727
	الإجمالي	721,528	275,474	446,054	151,234	554,074

انكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للقطاعات الصناعية

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	منخفضة القيمة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	المخصص المحدد المشطوب خلال الفترة	متأخرة
1	تجاري وصناعي	135,082	68,276	66,806	65,975	142,479
2	بنوك ومؤسسات مالية	143,119	22,191	120,928	109,953	23,581
3	إنشاءات وعقارات	245,812	64,742	181,070	28,374	212,901
4	أخرى	155,617	55,003	100,614	71,580	415,552
	الإجمالي	679,630	210,212	469,418	275,882	794,513

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	منخفضة القيمة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	المخصص المحدد المشطوب خلال الفترة	متأخرة
1	تجاري وصناعي	126,656	81,273	45,383	9,316	109,169
2	بنوك ومؤسسات مالية	198,081	60,320	137,761	96,321	10,830
3	إنشاءات وعقارات	156,001	62,568	93,433	6,266	177,987
4	أخرى	240,790	71,313	169,477	39,331	256,088
	الإجمالي	721,528	275,474	446,054	151,234	554,074

انكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للمحافظ القياسية

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	منخفضة القيمة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	المخصص المحدد المشطوب خلال الفترة	متأخرة
1	المطالبات على البنوك	481	240	241	8,084	-
2	المطالبات على الشركات	395,943	129,802	266,141	225,001	464,046
3	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	123,947	63,379	60,568	14,034	223,673
4	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	12,851	772	12,079	119	11,104
5	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	146,408	16,019	130,389	28,644	95,690
	الإجمالي	679,630	210,212	469,418	275,882	794,513

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	منخفضة القيمة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	المخصص المحدد المشطوب خلال الفترة	متأخرة
1	المطالبات على الشركات	494,920	168,115	326,805	131,735	337,430
2	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	144,537	80,729	63,808	18,541	50,917
3	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	4,651	737	3,914	393	4,769
4	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	77,420	25,893	51,527	565	160,958
	الإجمالي	721,528	275,474	446,054	151,234	554,074

رصيد المخصص العام

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	2012	2011
1	المطالبات على البنوك	980	926
2	المطالبات على الشركات	200,995	229,079
3	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	40,941	37,112
4	الإستثمارات العقارية	2,318	2,397
5	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	27,166	26,085
	الإجمالي	272,400	295,599

3.1.4 أساليب تخفيف المخاطر المستخدمة

يقوم بيت التمويل الكويتي ش.م.ك (البنك) بالحرص على تنوع الانكشافات وفقاً للمحافظ القياسية وقطاعات الأعمال والحدود الجغرافية، بالإضافة إلى التقييم المستمر لوسائل تخفيف المخاطر مقابل الالتزامات التمويلية والحدود الائتمانية للعميل وفقاً للدراسة التحليلية للمركز المالي للعميل.

يتم احتساب القيم المؤهلة للضمانات والكفالات وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، كما يتم إجراء مقاصة للودائع التبادلية مع البنوك والمؤسسات المالية، وتستخدم الضمانات البنكية في إعادة توجيه المخاطر إلى محفظة المطالبات على البنوك. إن نسب الخصم المعمول بها لتخفيض وسائل مخاطر الائتمان هي المنصوص عليها بتعليمات بنك الكويت المركزي بـمعيار بازل (2).

إن التزام البنك لحدود التركزات الائتمانية للعميل الواحد 15 %، والاحتفاظ بنسب كافية من الأصول السائلة 18 % يتيح طرق عدة لقياس جودة وفاعلية وسائل تخفيف المخاطر المستخدمة لأغراض تخفيض متطلبات رأس المال.

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الانكشافات الائتمانية	ضمانات مقبولة	ضمانات بنكية
1	بنود نقدية	262,951	-	-
2	المطالبات على الدول	1,207,920	-	-
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	49,777	-	-
4	المطالبات على البنوك	1,090,160	4,458	-
5	المطالبات على الشركات	3,306,222	654,138	-
6	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	2,070,100	203,855	-
7	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	265,198	160,697	-
8	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	412,020	51,558	-
9	مراكز السلع والبضائع	565,359	-	-
10	الاستثمارات العقارية	884,248	-	-
11	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	2,504,906	1,091,016	-
12	الصكوك والتصكيك	133,525	-	-
13	الانكشافات الأخرى	1,496,541	-	-
	الإجمالي	14,248,927	2,165,722	

2.4 مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب قيمة أحد الأصول أو الخصوم نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. والتعرض لأسعار السوق في بيت التمويل الكويتي ينشأ نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف والأسهم والعقارات وقيمة المخزونات والسلع. وتعد مخاطر السوق التي يتعرض لها البنك محدودة نظراً لأن كافة عمليات التمويل والاستثمار الإسلامية لا تحمل فائدة وتستند على مبدأ مشاركة الأرباح والخسائر كعمود المضاربة والمشاركة أيضاً ارتباط المعاملات المالية الإسلامية الأخرى بمعاملات اقتصادية حقيقية كعمود المراجعة والاستصناع والإجارة وأخيراً بيع السِّلْم.

1.2.4 إطار حوكمة مخاطر السوق

إدارة الخزينة تقوم بإدارة مخاطر العملات الأجنبية والسلع الناشئة عن أنشطتها لدى بيت التمويل الكويتي وتقوم إدارة الاستثمار بإدارة مخاطر أسعار حقوق الملكية. ويتم قياس ومراقبة حجم ومدى الإنكشافات للمخاطر من قبل إدارة المخاطر بإشراف لجنة الأصول والخصوم، والتي يشرف على أنشطتها لجنة المخاطر والأصول بالمجلس. وفيما يتعلق بمخاطر أسعار العقارات الناشئة عن الكفالات التي تؤخذ كضمان لمعاملات التمويل، يتم إدارتها من خلال المراقبة الفعالة لقيم الكفالات وتعويض النقص في قيمة الضمان من العميل عندما تكون تغطية الدين لم تعد مقبولة من قبل بيت التمويل الكويتي.

3.4 مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر الناشئة عن عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها نتيجة لعدم توفر السيولة بسعر مُجدٍ اقتصادياً. ويمكن أن تنشأ مخاطر السيولة من سحب العملاء الغير متوقع للودائع أو عدم القدرة على بيع الأصول في السوق.

1.3.4 إطار عمل حوكمة مخاطر السيولة

تتم إدارة مخاطر السيولة خلال إطار عمل يحدد مسؤوليات إدارة الخزينة وإدارة المخاطر وإدارة الرقابة المالية لقياس ومراقبة وتقييم المتطلبات التمويلية للبنك على المدى القريب والمتوسط سواء في ظل ظروف طبيعية أو ضغط للعمل على ضمان توافر سيولة كافية للوفاء بالتزامات البنك (سواء الالتزامات المتوقعة أو غير المتوقعة). ويوجد لدى البنك خطط طوارئ لتمويل نقص السيولة لتغطية المطلوبات الطارئة عندما يكون هناك دليل على ظهور مؤشرات نقص في السيولة، والتي يقوم البنك بمراقبتها من خلال مؤشرات السوق.

إن إطار إدارة مخاطر السيولة هو مسؤولية لجنة الأصول والخصوم والتي يتم الإشراف عليها من قبل لجنة المخاطر والأصول بالمجلس.

الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان والضمانات المقبولة والبنكية

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الانكشافات الائتمانية	ضمانات مقبولة	ضمانات بنكية
1	بنود نقدية	444,262	-	-
2	المطالبات على الدول	1,422,286	3,839	-
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	70,588	-	-
4	المطالبات على البنوك	1,150,758	-	-
5	المطالبات على الشركات	3,579,218	638,592	2,412
6	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	2,565,826	253,741	142
7	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	292,574	199,990	-
8	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	431,002	227,223	-
9	مراكز السلع والبضائع	541,247	-	-
10	الاستثمارات العقارية	872,131	-	-
11	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	2,477,522	1,014,536	-
12	الصكوك والتصكيك	164,254	-	-
13	الانكشافات الأخرى	1,453,889	-	-
	الإجمالي	15,465,557	2,337,921	2,554

4.4 مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر الناجمة عن عدم كفاية أو إخفاق العمليات الداخلية أو الأشخاص أو الأجهزة أو الأنظمة أو الخسائر الناجمة عن أحداث خارجية. وتشمل أيضا الخسائر الناتجة عن عدم الالتزام بمتطلبات الشريعة الإسلامية. وتتضمن المخاطر التشغيلية على سبيل المثال وليس الحصر مخاطر السرقة أو الاحتيال أو المخاطر القانونية الناتجة من إخفاق تنفيذ العقود أو الخسائر الناجمة عن الأضرار التي تلحق بالأصول المادية أو الإخفاق في الالتزام بالمتطلبات الرقابية والتنظيمية مما يؤدي إلى غرامات أو تكثيف مدى التدقيق وأيضاً تتضمن على فشل أنظمة تكنولوجيا معلومات وإنكار الخدمات المصرفية المقدمة للعملاء وذلك لحدوث قرصنه على عمليات التشغيل والتسليم بالبنك.

1.4.4 إطار عمل حوكمة مخاطر التشغيل

نظراً لأن المخاطر التشغيلية توجد على نطاق واسع من العمليات، فإن التركيز الأساسي لإدارة المخاطر التشغيلية ينصب في تطوير الوعي حول ضعف أدوات الرقابة وتعزيزها وإضافة أدوات فعالة تهدف إلى التقليل من المخاطر إذا اقتضت الحاجة. ويضم إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية عملية تقييم المخاطر استناداً إلى احتمالية وقوعها ومدى حدة التأثير في حالة تحقق وقوع المخاطر. كما أن الدروس المستفادة من الأحداث السابقة للمخاطر التشغيلية تعد أيضاً بمثابة فرص لتعزيز الأدوات الرقابية. ويعمل مدير المخاطر التشغيلية مع مجموعة من منسقي المخاطر التشغيلية بإدارات البنك لإدراك نقاط الضعف واتخاذ خطوات إستباقية للتخفيف والحد من المخاطر. وتخضع هذه العملية لإشراف لجنة المخاطر التشغيلية التي تشرف عليها لجنة المخاطر والأصول بالمجلس.

5.4 مخاطر السمعة

يُعرف البنك مخاطر السمعة على أنها المخاطر الناجمة عن النظرة السلبية تجاه البنك من قبل العملاء أو الأطراف الأخرى مثل المساهمين والموظفين والجهات الرقابية التي قد تؤثر سلباً على قدرة البنك في الحفاظ على العلاقات الحالية أو قدرته على إنشاء علاقات جديدة في الأسواق المختلفة أو في القطاع المصرفي أو الاستثماري. وقد يتعرض بيت التمويل الكويتي أيضاً إلى فقدان السمعة الناتجة من عدم الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية، مما قد يؤدي إلى فقدان العديد من العملاء.

مخاطر السمعة تنتج عن إخفاق البنك في القيام بوظائفه وفقاً لتطلعات لمن هم ذي صلة بالبنك ويعد من أفضل الوسائل للتخفيف من مخاطر السمعة رصد وإدارة مخاطر العمليات الرئيسية بالبنك.

6.4 المخاطر الاستراتيجية

إن المخاطر الاستراتيجية تعتمد على مدى استجابة البنك لتصرفات المنافسين والتغيرات في ظروف السوق والتغيرات في المتطلبات التنظيمية والرقابية ، والتي يمكن أن تؤدي إلى ضياع فرص استثمارية مربحة. وتتسبب المخاطر الاستراتيجية أيضاً من عدم تنفيذ الخطة الاستراتيجية بشكل صحيح أو من التوصيف الخاطيء لأهداف الخطة.

وقد وضعت الخطة الاستراتيجية لبيت التمويل الكويتي من خلال مشاركة مكثفة من قبل مجلس الإدارة والإدارة العليا ويتم إدارتها على نحو استباقي. ويتم تصعيد الانحرافات عن الخطة إلى مجلس الإدارة لاتخاذ الإجراءات اللازمة للحفاظ على إنجاز الأهداف.

سادسا: حسابات الاستثمار

يقوم البنك بتلقي الودائع من العملاء ضمن العديد من الحسابات الاستثمارية المطلقة ”داخل الميزانية“ والمقيدة ”خارج الميزانية“.

بالنسبة للودائع المطلقة فيتم استثمارها باعتبار البنك مضاربا، يقوم باستثمار هذه الأموال لمدة محددة أو لمدة تجدد تلقائيا وينسب مختلفة للاستثمار. ويتم استخدام تلك الأموال في كافة الأنشطة التمويلية التي تحقق العائد المستهدف ويتم توزيع عائد الاستثمار بين البنك كمضارب وبين أصحاب الحسابات الاستثمارية وفقا لنسب الاستثمار لكل نوع من تلك الحسابات والمدة التي مرت على الاستثمار.

أما بالنسبة للودائع المقيدة فيتم استثمارها باعتبار البنك وكيلا بالاستثمار ويتم استثمار تلك الأموال في فترات استحقاق محددة في أنشطة تمويلية واستثمارية محددة سلفا مع العملاء (المودعين) ويتم أخذ رسوم محددة نظير استثمار هذه الأموال.

ويتم تلقي واستثمار ودائع العملاء وفقا للضوابط المحددة والواردة بكل من دليل الإجراءات ودليل التعاميم المنظمة للأعمال وذلك لتنظيم وتوجيه التدفقات المالية من أموال المودعين واستخدامها وفقا للشريعة الإسلامية بالدينار الكويتي والعملات الأجنبية.

سابعا: الضوابط الشرعية

تعتبر إدارة الرقابة الشرعية من الإدارات الرئيسية في البنك، حيث أنها تقوم بمراقبة وتنفيذ الفتاوى والقرارات الشرعية الصادرة من هيئة الفتوى والرقابة الشرعية وفق ضوابط وإجراءات معتمدة من هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك، والإشراف على تطبيقها في العمليات اليومية، والرد على أية استفسارات بخصوص الفتاوى والقرارات الشرعية الصادرة.

تتسبب بعض المبالغ والتي تخالف الشريعة الإسلامية عامة من أرصدة مع بنوك تقليدية وبيع مالا تملك في المراجعات. ويتم ذلك من خلال الإجراء الخاص بمراجعة القيود والاتفاقيات والمنتجات والمواد الإعلانية...الخ من قبل المدققين الشرعيين من خلال دورات المراجعة الدورية خلال العام. يتم تجنب هذه الأموال في حسابات محددة ينفق منها على المصالح العامة في غير بناء المساجد وطباعة المصاحف حسب فتوى الهيئة الشرعية.

تقوم إدارة الرقابة الشرعية ممثلة بوحدة التدقيق الشرعي بالتدقيق على أعمال البنك. وترفع الهيئة تقريرها بالتالي إلى الجمعية العمومية في اجتماع الجمعية السنوي.

قام البنك، وفقاً لموافقة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالبنك المنعقدة في 20 ديسمبر 2011، بتغيير طريقة احتساب الزكاة من طريقة الاحتياطي إلى طريقة صافي رأس المال العامل. وبالتالي، يقوم البنك باحتساب الزكاة بنسبة 2.577 % على صافي رأس المال العامل الذي بقي لمدة سنة مالية كاملة وتصرف وفقاً لتوجيهات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك. تحمل الزكاة على الاحتياطي الاختياري.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

إلى حضرات السادة مساهمي

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.

تقرير حول البيانات المالية المجمعة

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة المرفقة لبيت التمويل الكويتي ش.م.ك. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2012 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة المتعلقة به لسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسئولية الإدارة عن البيانات المالية المجمعة

إن إدارة البنك هي المسئولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المجمعة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت وعن أدوات الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية مجمعة خالية من الأخطاء المادية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ.

مسئولية مراقبي الحسابات

إن مسئوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية المجمعة استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب منا الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية المجمعة خالية من أخطاء مادية.

يشتمل التدقيق على تنفيذ إجراءات للحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والإفصاحات التي تتضمنها البيانات المالية المجمعة. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مراقبي الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت تلك الأخطاء بسبب الغش أو الخطأ. عند تقييم هذه المخاطر، يأخذ مراقبو الحسابات في الاعتبار أدوات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد المجموعة للبيانات المالية المجمعة والعرض العادل لها، وذلك من أجل وضع إجراءات تدقيق تتناسب مع الظروف، ولكن ليس بغرض التعبير عن رأي حول فاعلية أدوات الرقابة الداخلية للمجموعة. ويشتمل التدقيق أيضاً على تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة وصحة التقديرات المحاسبية الهامة التي أجرتها إدارة المجموعة، وكذلك تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة.

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

الرأي

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة و أن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر، و أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب أ / 44 / 2009 المؤرخ 15 يونيو 2009 والتعديلات اللاحقة له وقانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 والنظام الأساسي للبنك و أنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012 مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب أ / 44 / 2009 المؤرخ 15 يونيو 2009 والتعديلات اللاحقة له وقانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 أو النظام الأساسي على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012.



بدر عبدالله الزمان

سجل مراقبي الحسابات رقم 62 فئة أ
ديلويت وتوش
الفهد والوزان وشركاهم



وليد عبد الله العصيمي

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

17 فبراير 2013

الكويت

تقرير مراقبي الحسابات والبيانات المالية المجمعة

51	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
52	بيان الدخل المجمع
53	بيان الدخل الشامل المجمع
54	بيان المركز المالي المجمع
55	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
56	بيان التدفقات النقدية المجمع
57 - 105	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

بيان الدخل المجموع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012

بيان الدخل الشامل المجموع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012

ألف دولار أمريكي		ألف دينار كويتي		إيضاحات		ألف دولار أمريكي		ألف دينار كويتي		إيضاحات	
2011	2012	2011	2012			2011	2012	2011	2012		
680,971	1,058,157	191,523	297,607			1,862,983	2,039,164	523,964	573,515		إيرادات
						669,131	821,063	188,193	230,924	4	إيرادات تمويل
						198,926	258,507	55,948	72,705		إيرادات استثمارات
						13,305	69,468	3,742	19,538		إيرادات أتعاب وعمولات
						356,391	128,420	100,235	36,118	5	ربح العملات الأجنبية
											إيرادات أخرى
(104,878)	(105,159)	(29,497)	(29,576)	19	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متاحة للبيع	3,100,736	3,316,622	872,082	932,800		
(548)	4,754	(154)	1,337	19	التغير في القيمة العادلة لمبادلات العملات ومبادلات معدل الأرباح						
17,625	6,695	4,957	1,883	19	وعقود مبادلات العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة						
191,765	138,919	53,934	39,071	19	خسائر محققة من موجودات مالية متاحة للبيع خلال السنة						
2,688	50	756	14	19	خسائر انخفاض القيمة محولة إلى بيان الدخل المجموع	442,094	478,560	124,339	134,595		مصروفات
(303,300)	75,847	(85,303)	21,332	20	حصة في الإيرادات الشاملة الأخرى للشركات الزميلة	361,813	403,876	101,760	113,590		تكاليف موظفين
					فروق ترجمة عملات أجنبية من عمليات أجنبية	191,218	210,265	53,780	59,137		مصروفات عمومية وإدارية
(196,648)	121,106	(55,307)	34,061		الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة المدرجة مباشرة في احتياطي القيمة العادلة واحتياطي تحويل عملات أجنبية	282,251	257,860	79,383	72,523		تكاليف تمويل
					إجمالي الإيرادات الشاملة قبل التوزيعات المقدرة للمودعين	1,142,389	907,904	321,297	255,348	6	استهلاك
484,323	1,179,263	136,216	331,668			2,419,765	2,258,465	680,559	635,193		انخفاض القيمة
						680,971	1,058,157	191,523	297,607		الربح قبل التوزيعات للمودعين
						543,040	608,302	152,730	171,085		توزيعات للمودعين
						137,931	449,855	38,793	126,522		ربح السنة بعد التوزيعات للمودعين
						2,916	3,232	820	909		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
						2,101	3,829	591	1,077		ضريبة دعم العمالة الوطنية
						60	1,099	17	309		زكاة (استناداً إلى قانون الزكاة رقم 2006/46)
						924	3,218	260	905	23	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
						131,930	438,477	37,105	123,322		ربح السنة
											الخاص بـ :
						285,662	311,736	80,342	87,676		مساهمي البنك
						(153,732)	126,741	(43,237)	35,646		الحصص غير المسيطرة
						131,930	438,477	37,105	123,322		
						9.96 سنت	10.95 سنت	28.02 فلس	30.80 فلس	7	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

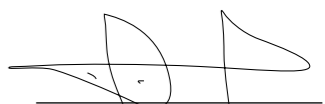
إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان المركز المالي المجموع في 31 ديسمبر 2012

إيضاحات	ألف دينار كويتي		ألف دولار أمريكي	
	2012	2011	2012	2011
الموجودات				
8 نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	814,256	619,554	2,202,859	2,202,859
9 مرابحات قصيرة الأجل	1,185,723	1,478,052	5,255,296	5,255,296
مديون	6,652,918	5,864,821	20,852,697	20,852,697
عقارات للمتاجرة	255,925	273,686	973,106	973,106
10 موجودات مؤجرة	1,653,510	1,422,442	5,057,572	5,057,572
11 موجودات مالية متاحة للبيع	1,376,260	1,302,177	4,629,963	4,629,963
12 استثمارات في شركات زميلة	452,832	490,062	1,742,442	1,742,442
13 عقارات استثمارية	557,264	536,358	1,907,051	1,907,051
14 موجودات أخرى	1,020,937	705,551	2,508,626	2,508,626
15 عقارات ومعدات	733,676	767,130	2,727,573	2,727,573
مجموع الموجودات	14,703,301	13,459,833	47,857,185	52,278,403
المطلوبات والإيرادات المؤجلة واحتياطي القيمة العادلة واحتياطي تحويل عملات أجنبية وإجمالي حقوق الملكية				
المطلوبات				
16 أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	2,254,850	1,818,636	6,466,262	6,466,262
17 حسابات المودعين	9,392,676	8,881,845	31,579,895	31,579,895
18 مطلوبات أخرى	734,985	681,673	2,423,724	2,423,724
إجمالي المطلوبات	12,382,511	11,382,154	40,469,881	44,026,705
إيرادات مؤجلة	744,041	608,475	2,163,467	2,645,479
احتياطي القيمة العادلة	(9,194)	(13,003)	(46,233)	(32,689)
احتياطي تحويل عملات أجنبية	(53,473)	(74,805)	(265,973)	(190,126)
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك				
21 رأس المال	290,416	268,904	956,103	1,032,590
علاوة إصدار أسهم	464,766	464,766	1,652,501	1,652,501
23 أسهم منحة مقترح إصدارها	29,042	21,512	76,487	103,260
21 أسهم خزينة	(54,028)	(46,813)	(166,446)	(192,100)
22 احتياطيات	569,473	544,361	1,935,506	2,024,793
23 أرباح نقدية مقترح توزيعها	1,299,669	1,252,730	4,454,151	4,621,044
علاوة إصدار أسهم	28,429	39,623	140,882	101,081
إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك	1,328,098	1,292,353	4,595,033	4,722,125
الحصص غير المسيطرة	311,318	264,659	941,010	1,106,909
إجمالي حقوق الملكية	1,639,416	1,557,012	5,536,043	5,829,034
مجموع المطلوبات والإيرادات المؤجلة واحتياطي القيمة العادلة واحتياطي تحويل عملات أجنبية وإجمالي حقوق الملكية	14,703,301	13,459,833	47,857,185	52,278,403



محمد سليمان العمر
(الرئيس التنفيذي)



محمد علي الخزيري
(رئيس مجلس الإدارة)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

ألف دينار كويتي	الحصص	إجمالي	ألف دولار أمريكي
1,602,329	311,999	1,290,330	49,304
(10,413)	(10,413)	(10,413)	(49,304)
(49,304)	(49,304)	(49,304)	(49,304)
5	5	5	5
37,105	(43,237)	80,342	80,342
-	-	-	-
(20,091)	(20,091)	(20,091)	(20,091)
1,484	1,484	1,484	1,484
(4,103)	(4,103)	(4,103)	(4,103)
1,557,012	264,659	1,292,353	39,623
(5,095)	(5,095)	(5,095)	(39,623)
(39,623)	(39,623)	(39,623)	(39,623)
2	2	2	2
123,322	35,646	87,676	87,676
-	-	-	-
(7,215)	(7,215)	(7,215)	(7,215)
33,691	33,691	33,691	33,691
(14,807)	(14,807)	(14,807)	(14,807)
(7,871)	(7,871)	(7,871)	(7,871)
1,639,416	311,318	1,328,098	28,429
-	-	-	-
569,473	569,473	569,473	569,473
6,676	6,676	6,676	6,676
4,246	4,246	4,246	4,246
286,973	286,973	286,973	286,973
271,578	271,578	271,578	271,578
(54,028)	(54,028)	(54,028)	(54,028)
29,042	29,042	29,042	29,042
464,766	464,766	464,766	464,766
268,904	268,904	268,904	268,904
21,512	21,512	21,512	21,512

بيان الإيرادات في حقوق الملكية المجموع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012

ألف دينار كويتي	الحصص	إجمالي	ألف دولار أمريكي
1,602,329	311,999	1,290,330	49,304
(10,413)	(10,413)	(10,413)	(49,304)
(49,304)	(49,304)	(49,304)	(49,304)
5	5	5	5
37,105	(43,237)	80,342	80,342
-	-	-	-
(20,091)	(20,091)	(20,091)	(20,091)
1,484	1,484	1,484	1,484
(4,103)	(4,103)	(4,103)	(4,103)
1,557,012	264,659	1,292,353	39,623
(5,095)	(5,095)	(5,095)	(39,623)
(39,623)	(39,623)	(39,623)	(39,623)
2	2	2	2
123,322	35,646	87,676	87,676
-	-	-	-
(7,215)	(7,215)	(7,215)	(7,215)
33,691	33,691	33,691	33,691
(14,807)	(14,807)	(14,807)	(14,807)
(7,871)	(7,871)	(7,871)	(7,871)
1,639,416	311,318	1,328,098	28,429
-	-	-	-
569,473	569,473	569,473	569,473
6,676	6,676	6,676	6,676
4,244	4,244	4,244	4,244
270,950	270,950	270,950	270,950
262,491	262,491	262,491	262,491
(46,813)	(46,813)	(46,813)	(46,813)
21,512	21,512	21,512	21,512

في 31 ديسمبر 2010
إصدار أسهم منحة
الوكالة المدفوعة
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
إلغاء خيارات شراء أسهم
ربح السنة
توزيع الربح :
أسهم منحة مقترح إصدارها
أرباح نقدية مقترح توزيعها
الحول إلى الاحتياطي القانوني
الحول إلى الاحتياطي الاختياري
صافي الربح على الأسهم الخزينة (إنتاج 21)
ربح بيع أسهم خزينة
صافي التغير في الحصص غير المسيطرة

في 31 ديسمبر 2011
إصدار أسهم منحة
الوكالة المدفوعة
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
إلغاء خيارات شراء أسهم
ربح السنة
توزيع الربح :
أسهم منحة مقترح إصدارها
أرباح نقدية مقترح توزيعها
الحول إلى الاحتياطي القانوني
الحول إلى الاحتياطي الاختياري
صافي الربح على الأسهم الخزينة (إنتاج 21)
ربح بيع أسهم خزينة
صافي التغير في الحصص غير المسيطرة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2012

إيضاحات	ألف دينار كويتي		ألف دولار أمريكي	
	2012	2011	2012	2011
أنشطة التشغيل	123,322	37,105	438,477	131,930
ربح السنة				
تعديلات ل:				
استهلاك	72,523	79,383	257,860	282,251
انخفاض القيمة	255,348	321,297	907,904	1,142,389
إيرادات توزيعات أرباح	(14,027)	(10,428)	(49,874)	(37,077)
(ربح) خسارة بيع جزء من شركات زميلة	(4,269)	129	(15,179)	459
ربح بيع موجودات مالية متاحة للبيع	(34,581)	(15,364)	(122,955)	(54,628)
إيرادات صكوك	(19,388)	(16,061)	(68,935)	(57,106)
ربح إلغاء عقود طائرات	(7,043)	(29,980)	(25,042)	(106,596)
الربح من تسوية معاملات سابقة مع شركات مشتراة	(34,884)	-	(124,032)	-
الربح من الشراء بأسعار مخفضة	(14,285)	-	(50,791)	-
الخسارة من إعادة قياس حصص ملكية محتفظ بها سابقاً	5,353	-	19,033	-
حصة في (خسائر) نتائج شركات زميلة	(1,636)	2,305	(5,817)	8,196
إيرادات استثمارات أخرى	(4,058)	(7,310)	(14,428)	(25,991)
	322,375	361,076	1,146,221	1,283,827
التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل (الزيادة) النقص في موجودات التشغيل:				
مدينون	(903,811)	(572,922)	(3,213,550)	(2,037,056)
عقارات للمتاجرة	20,695	(66,264)	73,582	(235,605)
موجودات مؤجرة	(226,321)	(148,395)	(804,697)	(527,627)
موجودات أخرى	(310,604)	(115,890)	(1,104,370)	(412,053)
ودائع محتجزة لدى البنوك المركزية الزيادة (النقص) في مطلوبات التشغيل:	(212,317)	(106,781)	(754,905)	(379,666)
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	436,214	(392,944)	1,550,983	(1,397,134)
حسابات المودعين	510,831	1,232,763	1,816,288	4,383,157
مطلوبات أخرى	89,809	73,916	319,321	262,812
	(273,129)	264,559	(971,127)	940,655
صافي النقد (المستخدم في) الناتج من أنشطة التشغيل				
أنشطة الاستثمار	(37,173)	(322,641)	(132,171)	(1,147,168)
شراء موجودات مالية متاحة للبيع، بالصافي	(244,590)	(125,447)	(869,653)	(446,034)
شراء عقارات استثمارية	198,057	128,002	704,203	455,118
المحصل من بيع عقارات استثمارية	(87,423)	(153,139)	(310,837)	(544,494)
شراء عقارات ومعدات	46,274	82,519	164,530	293,401
المحصل من بيع عقارات ومعدات	(81,190)	(14,902)	(288,676)	(52,985)
شراء استثمارات في شركات زميلة	116,771	9,451	415,186	33,604
المحصل من بيع استثمارات في شركات زميلة	19,388	16,061	68,935	57,106
إيرادات صكوك مستلمة	7,043	29,980	25,042	106,596
نقد محصل من إلغاء عقود طائرات	35,477	13,155	126,140	46,773
توزيعات أرباح مستلمة				
	(27,366)	(336,961)	(97,301)	(1,198,083)
صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار				
أنشطة التمويل	(39,623)	(49,304)	(140,882)	(175,303)
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة	2	5	7	18
نقد مستلم من إلغاء خيارات شراء أسهم	(5,095)	(11,092)	(18,116)	(39,438)
زكاة مدفوعة	(7,215)	(18,607)	(25,653)	(66,157)
صافي الحركة على أسهم الخزينة	(23,727)	-	(84,363)	-
حيازة حصص غير مسيطرة				
	(75,658)	(78,998)	(269,007)	(280,880)
صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل				
النقص في النقد والنقد المعادل	(376,153)	(151,400)	(1,337,435)	(538,308)
النقد والنقد المعادل في 1 يناير	1,368,515	1,519,915	4,865,831	5,404,142
	992,362	1,368,515	3,528,396	4,865,834
النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر	8	8	8	8

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

1 - معلومات حول الشركة

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 من قبل رئيس مجلس الإدارة بتاريخ 17 فبراير 2013 بناءً على قرار مجلس إدارة البنك في 14 يناير 2013. إن الجمعية العمومية لمساهمي البنك لها الصلاحية في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

تتكون المجموعة من بيت التمويل الكويتي ش.م.ك. ("البنك") وشركاته التابعة المجمع (يشار إليها مجتمعة "بالمجموعة") كما هي مبينة في إيضاح 24. إن البنك هو شركة مساهمة عامة تأسست في الكويت بتاريخ 23 مارس 1977 وهو مسجل كبنك إسلامي لدى بنك الكويت المركزي بتاريخ 24 مايو 2004، ويقوم بصورة رئيسية بتقديم الخدمات المصرفية وشراء وبيع العقارات والإجارة وتنفيذ المشاريع الإنشائية لحسابه ولحساب أطراف أخرى وأنشطة تجارية أخرى دون ممارسة الربا. تدار الأنشطة التجارية على أساس شراء بضائع متنوعة وبيعها بالمرابحة لقاء هوامش ربح متفاوض عليها يمكن سدادها نقداً أو بأقساط ائتمانية. إن عنوان المركز الرئيسي المسجل للبنك هو شارع عبد الله المبارك، المرقاب، الكويت.

تتم جميع الأنشطة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة، طبقاً لما تعتمد عليه هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك.

يعمل البنك من خلال 56 فرعاً محلياً (2011: 54 فرعاً) ويستخدم 2,408 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2012 (2011: 2,278 موظفاً) منهم 1,496 موظفاً كويتياً (2011: 1,423 موظفاً كويتياً) يمثلون نسبة 62% (2011: 62%) من إجمالي عدد موظفي البنك.

2 - السياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات دولة الكويت لمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. وتتطلب هذه التعليمات تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولي 39 حول المخصص المجمع، حيث يتم بدلاً منها التقيد بمتطلبات بنك الكويت المركزي بضرورة تجنب الحد الأدنى من المخصص العام، كما هو مبين في السياسة المحاسبية المتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات المالية.

يتم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، المعدلة لتتضمن قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع ومعاملات المعادن الثمينة الآجلة ومبادلات العملات الأجنبية ومبادلات معدلات الأرباح عقود المبادلات ومعدلات الربح المتضمنة وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة وفقاً للقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي، مع تقريب كافة القيم إلى أقرب ألف دينار كويتي، ما لم يذكر غير ذلك.

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية

معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة ماثلة لتلك المستخدمة في السنة المالية السابقة باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية الصادرة حديثاً عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري اعتباراً من 1 يناير 2012. ولكن، لم يكن لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة تأثيراً ملموساً على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

- معيار المحاسبة الدولي 12: ضرائب الدخل (معدل) - الضرائب المؤجلة استرداد الموجودات الأساسية
- المعيار الدولي للتقارير المالية 1 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة (معدل) - التضخم الحاد وإلغاء التواريخ المحددة لمطقي المعيار الدولي للتقارير المالية 7 الأدوات المالية لأول مرة: الإفصاحات (معدل)
- المعيار الدولي للتقارير المالية 7 الأدوات المالية: الإفصاحات - متطلبات الإفصاحات المحسنة للاستبعاد

معيار المحاسبة الدولي 12: ضرائب الدخل (معدل) - الضرائب المؤجلة استرداد الموجودات الأساسية
وضح التعديل تحديد الضرائب المؤجلة على العقارات الاستثمارية التي يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة. يطرح التعديل افتراض أن الضرائب المؤجلة على العقارات الاستثمارية، التي يتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي 40 العقارات الاستثمارية، ينبغي تحديدها على أساس أن القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات سوف يتم استردادها من خلال البيع. كما يتطلب التعديل أن يتم دائماً قياس الضرائب المؤجلة على الموجودات غير المستهلكة التي يتم قياسها باستخدام نموذج إعادة التقييم في معيار المحاسبة الدولي 16 على أساس بيع الأصل. يسري التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2012، وليس له تأثير على المركز أو الأداء المالي للمجموعة أو الإفصاحات المتعلقة به.

- إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة** في 31 ديسمبر 2012

2 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 1 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة (معدل) – التضخم الحاد وإلغاء التواريخ المحددة لمطقي المعيار الدولي للتقارير المالية 7 الأدوات المالية لأول مرة: الإفصاحات (معدل)

طرح مجلس معايير المحاسبة الدولية إرشادات حول كيفية استئناف المنشأة عرض البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية عند توقف عرض عملتها التشغيلية لتضخم حاد . تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2011. لم يكن لهذا التعديل أي تأثير على المجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 7: الأدوات المالية: الإفصاحات – متطلبات الإفصاحات المحسنة للاستبعاد

يتطلب التعديل إفصاحات إضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها ولكن لم يتم استبعادها لكي يتمكن مستخدمو، البيانات المالية للمجموعة من إدراك العلاقة بين تلك الموجودات التي لم يتم استبعادها والمطلوبات المرتبطة بها . إضافةً إلى ذلك، يتطلب التعديل إفصاحات حول استمرار السيطرة على الموجودات المستتعدة حتى يتمكن مستخدمو البيانات المالية من تقييم طبيعة استمرار المجموعة في السيطرة على تلك الموجودات المستتعدة والمخاطر المرتبطة بها . يسري التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2011. إن المجموعة ليس لديها موجودات لها هذه السمات، ولذلك ليس هناك تأثير على عرض بياناتها المالية المجمعمة.

2.3 معايير صادرة ولكن لم تسري بعد

معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية إلا أنها لم يتم تطبيقها بعد

فيما يلي المعايير الصادرة ولكن لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمة للمجموعة. إن هذه المعايير هي المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع المجموعة تطبيقها بصورة معقولة في المستقبل. تنوي المجموعة تطبيق تلك المعايير عند سريان مفعولها . ولكن، تتوقع المجموعة عدم وجود تأثير جوهري من تطبيق التعديلات على مركزها أو أداءها المالي المجمع .

معيار المحاسبة الدولي 1 عرض البيانات المالية – عرض بنود الإيرادات الشاملة الأخرى

يسري التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2012. يغير التعديل طريقة تجميع البنود المعروضة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم عرض البنود التي يمكن إعادة تصنيفها (أو "إعادة إدراجها") إلى بيان الدخل المجمع في فترة مستقبلية (على سبيل المثال، عند الاستبعاد أو التسوية) بصورة منفصلة عن البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها . يؤثر التعديل على العرض فقط ولكن ليس له تأثير على المركز أو الأداء المالي للمجموعة .

معيار المحاسبة الدولي 19 مزايا الموظفين (معدل)

يسري المعيار المعدل على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013، مع السماح بالتطبيق المبكر . يتعين التطبيق بأثر رجعي مع وجود حالات استثنائية قليلة. تم إصدار عدد من التغييرات أو التوضيحات بموجب هذا المعيار المعدل. من بين هذه التعديلات وأهمها استبعاد الآلية الأساسية والفصل بين المزايا قصيرة الأجل والأخرى طويلة الأجل للموظفين على أساس الوقت المتوقع للتسوية بدلاً من استحقاق الموظفين لتلك المزايا. تقوم المجموعة حالياً بتقييم التأثير الذي سينتج عن هذا المعيار على المركز والأداء المالي للمجموعة.

معيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض – تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية(معدل)

توضح التعديلات المقصود بـ ”لديها حق قانوني حالي ملزم بالمقاصة“. توضح التعديلات أيضا تطبيق معيار المحاسبة الدولي 32 معايير التقاص حول أنظمة التسوية (مثل أنظمة بيوت المقاصة المركزية) التي تطبق آليات التسوية الإجمالية غير المتزامنة. تقوم المجموعة حالياً بتقييم التأثير الذي سينتج عن هذا المعيار على المركز والأداء المالي للمجموعة. وهو يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014.

المعيار الدولي للتقارير المالية 7 الإفصاحات: تقاص الموجودات والمطلوبات المالية – تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية 7

تتطلب هذه التعديلات من المنشأة أن تقوم بالإفصاح عن معلومات تتعلق بحقوق التقاص والترتيبات ذات الصلة (مثل اتفاقيات الضمان). إن هذه الإفصاحات توفر للمستخدمين معلومات قد تكون مفيدة في تقييم تأثير ترتيبات التقاص على المركز المالي المجمع للمنشأة. إن الإفصاحات الجديدة مطلوبة لكافة الأدوات المالية المحققة والتي تم مقاصتها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض. تسري الإفصاحات أيضا على الأدوات المالية المحققة والتي تخضع لترتيب مقاصة أساسي ملزم أو ترتيب مماثل بغض النظر عن إجراء تقاص وفقا لمعيار المحاسبة الدولي 32. تقوم المجموعة حالياً بتقييم التأثير الذي سينتج عن هذا المعيار على المركز والأداء المالي المجمع وهو يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013.

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية: التصنيف والقياس

يعكس المعيار الدولي للتقارير المالية 9 عند إصداره المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ويسري على تصنيف وقياس الموجودات المالية كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي رقم 39. يسري المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2015. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية في المراحل اللاحقة بمعالجة تصنيف وقياس المطلوبات المالية ومحاسبية التغطية وعدم التحقق. إن تطبيق المرحلة الأولى من المعيار الدولي للتقارير المالية 9 سوف يكون له تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة. تقوم المجموعة حاليا

- بتقييم التأثير الذي سينتج عن هذا المعيار على المركز والأداء المالي المجمع.

المعيار الدولي للتقارير المالية 10 البيانات المالية المجمعمة

يسري هذا المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 10 محل جزء من معيار المحاسبة الدولي 27 ”البيانات المالية المجمعمة والمستقلة“الذي يعالج المحاسبة عن البيانات المالية المجمعمة. يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية 10 نموذج رقابة ينطبق على كافة الشركات بما في ذلك الشركات ذات الأغراض الخاصة. سوف تتطلب التغييرات المقدمة من قبل المعيار الدولي للتقارير المالية 10 من الإدارة أن تقوم بممارسة أحكاما هامة لتحديد الشركات التي تسيطر عليها، ولذا، يتطلب تجميعها من قبل البنك بالمقارنة مع المتطلبات التي كانت في معيار المحاسبة الدولي 27. تقوم المجموعة حالياً بتقييم التأثير الذي سينتج عن هذا المعيار على المركز والأداء المالي المجمع.

معيار المحاسبة الدولي 27 البيانات المالية المستقلة (معدل كما في 2011)

نتيجة لتطبيق كل من المعيار الدولي للتقارير المالية 10 والمعيار الدولي للتقارير المالية 12 الجديدين، ما يتبقى من معيار المحاسبة الدولي 27 يقتصر على المحاسبة عن الشركات التابعة والشركات التي تخضع للسيطرة المشتركة والشركات الزميلة في البيانات المالية المستقلة. لا تقوم المجموعة بعرض بيانات مالية مستقلة. يسري هذا التعديل على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013.

المعيار الدولي للتقارير المالية 11 الترتيبات المشتركة

يسري هذا المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013. يحل المعيار محل معيار المحاسبة الدولي 31 ”حصاص في شركات محاصة“. ويستبعد المعيار خيار المحاسبة عن الشركات التي تخضع للسيطرة المشتركة باستخدام التجميع النسبي. وبدلاً من ذلك، فإن الشركات التي تخضع للسيطرة المشتركة التي تستوفي تعريف شركة المحاصة ينبغي المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية المحاسبية. تقوم المجموعة حالياً بتقييم التأثير الذي سينتج عن هذا المعيار على المركز والأداء المالي المجمع.

المعيار الدولي للتقارير المالية 12 الإفصاح عن الحصص في الشركات الأخرى

يسري هذا المييار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013. يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 12 كافة الإفصاحات الموجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي 27 التي تتعلق بالبيانات المالية المجمعمة وكذلك كافة الإفصاحات المتضمنة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي 31 ومعيار المحاسبة 28. تتعلق هذه الإفصاحات بحصص المنشأة في الشركات التابعة وشركات المحاصة والشركات الزميلة والمنشآت المهيكلة. وهناك أيضا عدد من الإفصاحات الجديدة المطلوبة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 13 قياس القيمة العادلة

يسري هذا المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013. يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية 13 مصدراً واحداً للإرشادات حول المعايير الدولية للتقارير المالية لكافة قياسات القيمة العادلة. لا يغير المعيار الدولي للتقارير المالية 13 توقيت ضرورة استخدام المجموعة للقيمة العادلة، ولكن يقدم المعيار إرشادات حول كيفية قياس القيمة العادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية عندما يكون من الضروري تحديد القيمة العادلة أو عندما يسمح بتطبيقها. تقوم المجموعة حالياً بتقييم التأثير الذي سينتج عن هذا المعيار على المركز والأداء المالي المجمع.

معيار المحاسبة الدولي 28: الاستثمارات في شركات زميلة وشركات محاصة (كما هو معدل في 2011)

يسري هذا التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013. وكنتيجة للمعيار الدولي للتقارير المالية 11 والمعيار الدولي للتقارير المالية 12 الجديدين، فقد تم تعديل معيار المحاسبة الدولي 28 "الاستثمارات في شركات زميلة وشركات محاصة"، ويوضح تطبيق طريقة حقوق الملكية المحاسبية على الاستثمارات في شركات محاصة وشركات زميلة. تقوم المجموعة حالياً بتقييم التأثير الذي سينتج عن هذا المعيار على المركز والأداء المالي المجمع.

2.4 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعمة البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 وشركاته التابعة التي يتم إعدادها بتاريخ لا يتجاوز فترة ثلاثة أشهر قبل تاريخ التقارير المالية للبنك كما هو مبين في إيضاح 24. يتم عند التجميع استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات الهامة والتوزيعات والأرباح أو الخسائر غير المحققة فيما بين شركات المجموعة .

حيث إن البيانات المالية للشركات التابعة المستخدمة في التجميع معدة لتواريخ تقارير مختلفة، لذلك فقد تم إجراء تعديلات متى كان ذلك مناسباً لتعكس أثر المعاملات الهامة أو الأحداث الأخرى التي وقعت في الفترات بين تواريخ التقارير المالية للشركات التابعة وتاريخ التقارير المالية للبنك.

تستخدم بعض الشركات التابعة المجمعمة سياسات محاسبية تختلف عن تلك المطبقة في البيانات المالية المجمعمة بالنسبة لبعض المعاملات والموجودات. وبالتالي، يتم إجراء التعديلات متى كان ذلك مناسباً للسياسات المحاسبية غير الموحدة على بياناتها المالية عند إدراجها في البيانات المالية المجمعمة لكي تتوافق مع السياسات المحاسبية للمجموعة .

يتم تجميع الشركات التابعة بالكامل اعتباراً من تاريخ الحيازة، أو تاريخ انتقال السيطرة إلى المجموعة، ويستمر تجميعها حتى تاريخ توقف هذه السيطرة.

إن الخسائر ضمن شركة تابعة تتعلق بمالكي المجموعة وبالحصص غير المسيطرة حتى في حالة أن هذه النتائج ضمن رصيد عجز.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2012

2 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أساس التجميع (تتمة)

يتم المحاسبة عن التغير في حصة الملكية لشركة تابعة، مع عدم فقدان السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تستعيد موجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- تستعيد القيمة الدفترية للحصص غير المسيطرة.
- تستعيد فروق تحويل العملات الأجنبية المتراكمة، المسجلة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية.
- تدرج القيمة العادلة للمقابل المستلم.
- تدرج القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به.
- تدرج أي فائض أو عجز في بيان الدخل المجمع.
- تعيد تصنيف حصة المجموعة من البنود المسجلة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الدخل المجمع.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

دمج الأعمال والشهرة

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الحيازة المحاسبية. تقاس تكلفة الحيازة وفقاً لمجموع المقابل المحول، ويقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الحيازة وقيمة أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراة. بالنسبة لكل عملية دمج أعمال، يقوم المشتري بقياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة إما بالقيمة العادلة أو بنسبة الحصة في صافي قيمة الموجودات المحددة للشركة المشتراة. تدرج تكاليف الحيازة كمصروفات عند تكبدها وتدرج ضمن المصروفات الإدارية.

عندما تقوم المجموعة بحيازة أعمال، تقوم بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية المقدرة لغرض تحديد التصنيف المناسب وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الحيازة. يتضمن هذا الفصل بين عقود المبادلات ومعدلات الربح المتضمنة في العقد الأصلي للشركة المشتراة.

عند تحقيق دمج الأعمال في مراحل، فإن القيمة العادلة في تاريخ الحيازة لحصة ملكية المشتري المحتفظ بها سابقاً في الشركة المشتراة يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة من خلال بيان الدخل المجمع.

إن أي مقابل محتمل يتم تحويله من قبل المشتري سوف يتم إدراجه بالقيمة العادلة في تاريخ الحيازة. إن التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للمقابل المحتمل الذي من المقدر أن يكون أصل أو التزام، سوف يتم إدراجها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 إما في بيان الدخل المجمع أو كتغير في الإيرادات الشاملة الأخرى. عند تصنيف المقابل المحتمل كحقوق ملكية، لا يعاد قياسه حتى يتم تسويته نهائياً ضمن حقوق الملكية.

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة التي تمثل الزيادة في إجمالي المقابل المحول والقيمة المسجلة للحصص غير المسيطرة عن حصة المجموعة في صافي الموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المحتملة. إذا كان هذا المقابل أقل من القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة التابعة التي تم حيازتها، يدرج الفرق مباشرة في بيان الدخل المجمع.

بعد التسجيل المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة من انخفاض القيمة. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة المكتسبة في دمج الأعمال من تاريخ الحيازة إلى كل وحدة من وحدات المجموعة لإنتاج النقد التي من المتوقع أن تستفيد من دمج الأعمال بصرف النظر عن تخصيص الموجودات أو المطلوبات الأخرى للشركة المشتراة إلى تلك الوحدات.

عندما تشكل الشهرة جزءا من وحدة إنتاج النقد ويتم استبعاد جزءا من العمليات بداخل الوحدة، يتم إدراج الشهرة المرتبطة بالعمليات المستبعدة في القيمة الدفترية للعمليات عند تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد العمليات. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيمة النسبية للعمليات المستبعدة والجزء المحتفظ به من وحدة إنتاج النقد .

تحقق الإيرادات

تتحقق الإيرادات إلى الحد الذي يكون عنده تدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة أمراً محتملاً ويمكن قياس مبلغ الإيرادات بصورة موثوق. كما يجب الوفاء بمعايير التحقق المحددة التالية قبل تحقق الإيرادات:

1) تمثل إيراد التمويل الإيرادات من عمليات المرابحة والاستصناع والوكالة و تستخدم طريقة الربح الفعلي. إن طريقة الربح الفعلي هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة لأصل مالي وتوزيع إيرادات التمويل على مدى الفترة ذات الصلة.

2) تتحقق الإيرادات من الموجودات المؤجرة بشكل يعكس عائد دوري ثابت على صافي الاستثمارات القائمة وتدرج ضمن إيرادات التمويل.

3) تتحقق الإيرادات من التأجير التشغيلي على أساس القسط الثابت وفقاً لعقد التأجير.

4) تتحقق إيرادات التأجير من العقارات الاستثمارية على أساس الاستحقاق.

5) تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام دفعات هذه الأرباح.

6) تتحقق إيرادات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل من أرصدة النقد لدى بنك الكويت المركزي وأرصدة التورق لدى بنك الكويت المركزي و الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية وعقود المرابحة الدولية والودائع المتبادلة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ العقد.

مرباحات قصيرة الأجل

المرباحات قصيرة الأجل هي موجودات مالية أنشأتها المجموعة وتمثل معاملات مرابحة في السلع مع بنوك ومؤسسات مالية ذات جودة ائتمانية عالية وتُستحق خلال سنة واحدة من تاريخ بيان المركز المالي. تدرج هذه المعاملات بالتكلفة المطفأة.

مدينون

إن الأرصدة المدينة هي موجودات مالية أنشأتها المجموعة وتتكون بصورة رئيسية من مديني المرباحات والمرباحات الدولية والاستصناع والوكالة ، وتدرج بالتكلفة المطفأة.

المرابحة هي بيع للسلع والعقارات بالتكلفة مضافاً إليها نسبة ربح متفق عليها، حيث يقوم البائع بإعلام المشتري عن السعر الذي اشترى به المنتج مضافاً إليه مبلغ من الربح.

المرباحات الدولية هي أدوات مالية تنتجها المجموعة وتمثل معاملات مرابحة بضائع مع بنوك ومؤسسات مالية دولية ذات جودة ائتمانية مرتفعة. تدرج هذه المعاملات بالتكلفة المطفأة.

الاستصناع هو عقد بيع بين مالك عقد ومقاول، حيث يتعهد المقاول بناء على طلب مالك العقد بتصنيع أو اقتناء المنتج موضوع العقد وفقاً للمواصفات، وبيعه إلى مالك العقد مقابل سعر محدد وبطريقة سداد متفق عليهما سواء كان ذلك بالدفع مقدماً أو بالأقساط أو بتأجيل الدفع إلى موعد محدد في المستقبل.

الوكالة هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة بتقديم مبلغ من المال إلى عميل بموجب ترتيبات وكالة، ويقوم هذا العميل باستثمار هذا المبلغ وفقاً لشروط محددة مقابل أتعاب. ويلتزم الوكيل بإرجاع المبلغ في حالة التخلف أو الإهمال أو الإخلال بأي من بنود وشروط الوكالة.

عقارات للمتاجرة

تدرج العقارات لمتاجرة مبدئياً بالتكلفة، لاحقاً بعد التحقق المبدئي، فإن العقارات للمتاجرة تدرج بالتكلفة أو بصافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل، وتحدد لكل عقار على حدة.

التأجير

يتم تحديد إذا ما كان ترتيب معيناً يعبر عن ترتيب تأجيري أو يحتوي على إيجار من بداية تاريخ العقد وما إذا كان استيفاء هذا الترتيب يعتمد على استخدام أصل معين أو أصول محددة أو أن الترتيب يحول الحق في استخدام الأصل.

المجموعة كمستأجر

يتم رسملة عقود التأجير التمويلي عندما تنتقل كافة المخاطر والمنافع الهامة للمكية البند المستأجر إلى المجموعة (المستأجرة) عند بداية عقد التأجير وفقاً للقيمة العادلة للموجودات المؤجرة أو أقل، وفقاً للقيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات عقد التأجير أيهما أقل. يتم توزيع مدفوعات التأجير بين مصروفات التمويل وخفض مطلوبات التأجير بغرض التوصل إلى معدل ثابت من الربح على الرصيد المتبقي من المطلوبات. تحمل مصروفات التمويل مباشرة في بيان الدخل المجمع.

يتم رسملة موجودات عقود التأجير المرسملة على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة للموجودات.

كما يتم إدراج مدفوعات التأجير التشغيلي كمصروف في بيان الدخل المجمع على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير.

المجموعة كمؤجر

موجودات مؤجرة

يمثل هذا البند صافي الاستثمار في الموجودات المؤجرة لفترات تقارب أو تغطي جزءاً كبيراً من الأعمار الإنتاجية لتلك الموجودات. إن عقود التأجير تمنح المستأجرين خيار شراء الموجودات المؤجرة بسعر يعادل أو من المتوقع أن يعادل أو يقل عن القيمة العادلة لتلك الموجودات في الوقت الذي يتم فيه ممارسة هذا الخيار.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2012

2 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التأجير (تتمة)

عقود تأجير تشغيلي

يتم تصنيف الإيجارات كإيجارات تشغيلية عندما يحتفظ المؤجر بكافة المخاطر و المزايا المتعلقة بملكية الأصل بصورة جوهرية.

تدرج الموجودات المؤجرة بالمبالغ التي تعادل صافي مبلغ الاستثمار القائم في هذه الموجودات المؤجرة.

موجودات مالية متاحة للبيع

تتضمن الموجودات المالية المتاحة للبيع وأسهم وأوراق مالية مدينة (أي الصكوك) . تمثل الاستثمارات في أسهم المصنفة كمتاحة للبيع تلك الاستثمارات التي لا يتم تصنيفها كاستثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. تمثل الأوراق المالية المدينة في هذه الفئة تلك التي من المفترض أن يتم الاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة والتي من الممكن أن يتم بيعها ببيعها تلبيةً لمتطلبات السيولة أو تلبيةً للتغيرات في ظروف السوق.

تدرج الموجودات المالية المتاحة للبيع مبدئياً بالتكلفة (بما في ذلك تكاليف المعاملة المرتبطة بحيازة الاستثمارات)، وبعد القيد المبدئي يعاد قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة ما لم يتعذر تحديد القيمة العادلة بصورة موثوق منها. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى أن يتم استبعاد الاستثمار، حيث يتم في ذلك الوقت إدراج التغيرات المتراكمة ضمن احتياطي القيمة العادلة في بيان الدخل المجمع، وفي حال تحديد انخفاض في قيمته يتم في ذلك الوقت إدراج التغيرات المتراكمة ضمن احتياطي القيمة العادلة في بيان الدخل المجمع.

استثمارات في شركات زميلة

يتم المحاسبة عن استثمار المجموعة في شركات زميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. إن الشركة الزميلة هي الشركة التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً ملموساً.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يسجل الاستثمار في الشركة الزميلة في بيان المركز المالي المجمع بالتكلفة زائداً التغيرات بعد الحيازة في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة. تدرج الشهرة المرتبطة بالشركة الزميلة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفائها أو اختبار تعرضها للانخفاض في القيمة بصورة منفصلة. يعكس بيان الدخل المجمع الحصة في نتائج عمليات تشغيل الشركة الزميلة. عند حدوث تغيير تم إدراجه في حقوق ملكية الشركة الزميلة مباشرة، تقيد المجموعة حصتها في أية تغيرات ويتم الإفصاح عن هذه الحصة ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية في الإيرادات الشاملة الأخرى، متى كان ذلك مناسباً. يتم استبعاد الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة بمقدار حصة الشركة في الشركة الزميلة.

تظهر الحصة في أرباح الشركات الزميلة في إيرادات الاستثمارات كما هو مبين في (إيضاح 4). تمثل هذه الحصة الأرباح المرتبطة بمساهمي الشركة الزميلة وبالتالي فهي الأرباح بعد الضرائب والحصص غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة بنفس التاريخ أو بتاريخ لا يتجاوز ثلاثة أشهر قبل تاريخ التقارير المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. يتم عند الضرورة إجراء تعديلات لكي تتوافق السياسات المحاسبية مع تلك المطبقة من قبل المجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري قيد خسارة انخفاض في القيمة إضافة لاستثمار المجموعة في شركات زميلة. تحدد المجموعة في تاريخ كل تقارير مالية وجود دليل موضوعي على الانخفاض في قيمة الاستثمار في شركة زميلة. في حالة حدوث الانخفاض، تحتسب المجموعة مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين المبلغ الممكن استرداده للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية وتدرج المبلغ في "حصة في أرباح شركة زميلة" في بيان الدخل المجمع.

عند فقدان التأثير الملموس على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس وإدراج أي استثمار متبقي بقيمته العادلة. يدرج أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقدان التأثير الملموس والقيمة العادلة للاستثمار المتبقي والمتحصلات من البيع في بيان الدخل المجمع.

عقارات استثمارية

تدرج العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة بما فيها تكاليف المعاملة. تتضمن القيمة الدفترية تكلفة استبدال جزء من العقار الاستثماري الحالي وقت تكبد التكلفة فيما لو تم الوفاء بمعايير التحقو وتستنثي من ذلك تكاليف الخدمات اليومية للعقار الاستثماري. لاحقاً بعد التسجيل المبدئي يتم إدراج العقارات الاستثمارية بالتكلفة المستهلكة ناقصاً انخفاض القيمة.

يتم استبعاد العقارات الاستثمارية عندما يتم بيعها أو عندما يتم سحب العقار الاستثماري بصفة دائمة من الاستخدام وليس من المتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من استبعاده.

يتم تسجيل الفرق بين صافي المتحصلات من البيع والقيمة الدفترية للأصل في بيان الدخل المجمع في سنة الاستبعاد .

تتم التحويلات إلى أو من العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام. للتصنيف من عقارات استثمارية إلى عقارات ومعدات فإن التكلفة المقدرة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة الدفترية في تاريخ التغيير في الاستخدام. إذا أصبح العقار عقار استثماري تقوم المجموعة باحتساب هذا العقار وفقاً للسياسة المدرجة المتبعة للعقارات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام.

عندما تبدأ المجموعة في إعادة تطوير عقار استثماري موجود بغرض بيعه، يتم تصنيف العقار الاستثماري إلى عقارات للمتاجرة المدرجة بالقيمة الدفترية.

يحتسب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للعقارات المؤجرة فيما عدا الأرض ملك حر التي يقدر لها عمر إنتاجي غير محدد.

لا تستهلك الأرض ملك حر. يحتسب الاستهلاك على المباني بطريقة القسط الثابت وذلك بتوزيع تكلفتها على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها بين 20-25 سنة مخصوماً منها قيمتها المتبقية .

عقارات قيد الإنشاء

يتم تصنيف العقارات قيد الإنشاء أو التطوير للاستخدام المستقبلي كعقارات استثمارية وتدرج بالتكلفة ناقصاً أي انخفاض في القيمة. إن التكاليف هي المصروفات التي تتكبدها المجموعة المتعلقة مباشرةً بإنشاء الأصل .

موجودات غير ملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة بشكل منفصل عند التسجيل المبدئي بالتكلفة. تتمثل تكلفة الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها في عملية دمج الأعمال بالقيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. بعد التسجيل المبدئي تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصا أي إطفاء متراكم وأي خسائر متراكمة من انخفاض القيمة، إن وجدت. لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة التي يتم إنشاؤها داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير المرسملة، ويحمل المصروف في بيان الدخل المجمع للسنة التي يتم فيها تكبد المصروف.

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة كمحددة أو غير محددة.

إن الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة يتم إطفائها على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة ويتم تقييم تلك الموجودات للتأكد فيما إذا انخفضت قيمتها إذا كان هنالك دليل موضوعي على انخفاض قيمتها. يتم مراجعة فترة وأسلوب الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة في نهاية كل سنة مالية على الأقل. إن التغيرات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية من الأصل يتم المحاسبة عنها من خلال تغيير فترة وأسلوب الإطفاء، حسبما هو ملائم، حيث يتم اعتبارها تغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إدراج مصاريف الإطفاء للموجودات غير الملموسة في بيان الدخل المجمع في فئة المصروفات المتوافقة مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة ولكن يتم اختبارها لغرض تحديد انخفاض القيمة سنوياً إما على أساس إفرادي أو على مستوى وحدة إنتاج النقد. يتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة سنوياً للتأكد عما إذا كان تقييم الأعمار الاقتصادية كغير المحددة مازال مؤيداً وإن لم يكن ذلك فإن التغير في تقييم العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد يتم على أساس مستقبلي.

يتم قياس الأرباح والخسائر من استبعاد أصل غير ملموس بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل وتدرج في بيان الدخل المجمع عند استبعاد الأصل.

مخزون المعادن الثمينة

يتكون مخزون المعادن الثمينة بصورة رئيسية من الذهب وهي مدرجة بسعر السوق.

مديونون تجاريون

إن الأرصدة التجارية المدينة هي تلك المتعلقة بشكل أساسي بالشركات التابعة في أعمال خلاف التمويل وتدرج بالمبالغ المستحقة، (بالصافي) بعد المبالغ المقدرة المشكوك في تحصيلها. يتم تقدير المبالغ المشكوك في تحصيلها عندما يعد تحصيل المبلغ بالكامل أمراً غير ممكناً. تشطب الديون المدومة عند تكبدها. إن هذا البند مدرج ضمن الموجودات الأخرى (إيضاح 14).

عقارات ومعدات

تدرج العقارات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي انخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة التاريخية الإنفاق المتعلق مباشرةً بحيازة البنود .

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2012

2 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقارات ومعدات (تتمة)

تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو تتحقق كأصل منفصل، فقط عندما تنتقل إلى المجموعة المنافع الاقتصادية المستقبلية الخاصة بالأصل وعندما يمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوق فيها. تدرج كافة الإصلاحات والصيانة الأخرى في بيان الدخل المجمع خلال السنة المالية التي تكبدت فيها .

لا تستهلك الأرض ملك حر. يحتسب الاستهلاك على الموجودات الأخرى بطريقة القسط الثابت وذلك بتوزيع تكلفتها على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة مخصوما منها قيمتها المتبقية كما يلي:

* مباني وطائرات ومركبات	20 سنة (من تاريخ صنع الطائرات)
* أثاث وتركيبات ومعدات	3-5 سنوات
* سيارات	3 سنوات

يتم في نهاية كل سنة مالية، مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك ويتم تعديلها متى كان ذلك مناسباً.

عقارات قيد التطوير

تدرج العقارات قيد التطوير بالتكلفة ناقصاً أي انخفاض في القيمة، إن التكاليف هي المصروفات التي تتكبدها المجموعة والخاصة بتطوير إنشاء العقارات بصورة مباشرة . وعند استكمال الأصل يتم تحويله إلى مباني.

ضرائب مؤجلة

يتم احتساب مخصص للضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام عن الفروق المؤقتة في تاريخ التقارير المالية بين الأوعية الضريبة للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية لأغراض التقارير المالية. تتحقق مطلوبات الضريبة المؤجلة عن كافة الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة باستثناء:

- عندما ينتج التزام الضريبة المؤجلة من التسجيل المبدئي للشهرة أو أصل أو التزام في معاملة بخلاف دمج الأعمال وعندما لا تؤثر المعاملة على الأرباح المحاسبية ولا الأرباح أو الخسائر الخاضعة للضريبة، في تاريخ المعاملة.
- فيما يتعلق بالفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة المرتبطة بالاستثمارات في شركات تابعة وشركات زميلة والحصص في شركات محاصة عندما يمكن السيطرة على عكس الفروق المؤقتة ومن المحتمل ألا يتم عكس الفروق المؤقتة في المستقبل القريب.

يتم تسجيل موجودات الضرائب المؤجلة لكافة الفروق المؤقتة القابلة للاستقطاع وترحيل موجودات الضرائب غير المستخدمة وخسائر الضرائب غير المستخدمة. يتم تسجيل موجودات الضرائب المؤجلة إلى الحد الذي يتوفر معه الربح الخاضع للضريبة والذي يمكن مقابله استخدام الفروق المؤقتة القابلة للاستقطاع وترحيل موجودات الضرائب غير المستخدمة وخسائر الضرائب غير المستخدمة، باستثناء:

- عندما تنتج موجودات الضرائب المؤجلة المتعلقة بالفرق المؤقت القابل للاستقطاع من التحقق المبدئي لأصل أو التزام في معاملة بخلاف دمج الأعمال وعندما لا تؤثر المعاملة على الأرباح المحاسبية ولا الأرباح أو الخسائر الخاضعة للضريبة.

- فيما يتعلق بالفروق المؤقتة القابلة للاستقطاع المرتبطة بالاستثمارات في شركات تابعة وشركات زميلة وشركات محاصة، يتم تسجيل موجودات الضرائب المؤجلة فقط إلا بمقدار احتمال عكس الفروق المؤقتة في المستقبل القريب وإلى الحد الذي يتوفر معه الربح الخاضع للضريبة والذي يمكن مقابله استخدام الفروق المؤقتة التي يمكن استخدامها .

يتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل تقارير مالية ويتم تخفيضها إلى الحد الذي لا يعد عنده من الممكن أن يسمح الربح الخاضع للضريبة باستخدام كل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضريبة المؤجلة غير المحققة في تاريخ كل تقارير مالية وتتحقق إلى الحد الذي يصبح عنده من المحتمل أن يسمح الربح الخاضع للضريبة باسترداد موجودات ضريبة الدخل المؤجلة.

يتم قياس موجودات ومطلوبات الضرائب المؤجلة وفقاً للمعدلات الضريبة التي من المتوقع تطبيقها خلال السنة التي يتم فيها تحقق الأصل أو تسوية الالتزام استناداً إلى المعدلات الضريبية (وقوانين الضرائب) المعمول بها أو الموضوعة بصورة أساسية في تاريخ التقارير المالية.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالبندو المدرجة خارج الأرباح أو الخسائر يتم إدراجها خارج الأرباح أو الخسائر. تدرج الضرائب المؤجلة المرتبطة بالمعاملة الأساسية إما في الإيرادات الشاملة الأخرى أو مباشرة في حقوق الملكية.

يتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضرائب المؤجلة عندما يوجد حق قانوني ملزم بتسوية موجودات ضريبة الدخل الحالية في مقابل مطلوبات ضريبة الدخل الحالية وعندما تتعلق بضرائب الدخل المفروضة من قبل نفس الهيئة الضريبية.

تدرج المزايا الضريبية التي تم حيازتها كجزء من دمج الأعمال ولكن لا تستوفي معايير التسجيل المستقبل في ذلك التاريخ لاحقاً عند وجود معلومات جديدة حول الحقائق أو تغيير في الظروف. يتم معالجة التغيير إما كتخفيض في الشهرة (بما لا يتجاوز الشهرة) إذا تم تكبدها خلال فترة القياس أو إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقارير مالية بإجراء تقييم لتحديد فيما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية قد انخفضت قيمتها. تتخفض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية إذا ما توفر دليل موضوعي على انخفاض القيمة كنتيجة لوقوع حدث واحد أو أكثر بعد القيد المبدئي للأصل ("حدث خسارة" متكبدة) ويكون لحدث (أحداث) الخسارة تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن قياسها بصورة موثوق منها. قد يتضمن الدليل على انخفاض القيمة مؤشرات إلى مواجهة المقترض أو مجموعة المقترضين لصعوبة مالية كبيرة، أو تأخير في سداد الأرباح أو الدفعات الأصلية أو احتمال إشهار إفلاسهم أو الترتيبات المالية الأخرى وعندما تشير البيانات المعلنة إلى أن هناك نقص يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثل التغيرات في الظروف الاقتصادية المرتبطة بالتأخيرات.

موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطلأة

بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطلأة، تقوم المجموعة أولاً بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض جوهري في قيمة الموجودات المالية ذات القيمة المادية كل على حده، أو موجودات مالية وعلى أساس إجمالي في حال لم تكن هذه الموجودات ذات قيمة مادية بشكل منفرد. إذا قررت المجموعة انه لا يوجد دليل موضوعي على وجود انخفاض في أصل مادي تم تقييمه بصورة مستقلة، سواء كان بصورة جوهرية أو لا، فإن المجموعة تدرج الأصل المالي ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي تتميز بخصائص مخاطر ائتمانية مماثلة وتقوم بتقييمها بشكل مجمع لتحديد انخفاض القيمة. إن الموجودات المالية التي تم تقييمها بشكل منفرد وتم تحديد وجود انخفاض في القيمة أو مازالت تحقق خسائر انخفاض في القيمة لا تدرج ضمن التقييم المجمع لتحديد انخفاض القيمة.

إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود خسارة انخفاض القيمة، فإن قيمة الخسارة يتم قياسها بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل المادي والقيمة الحالية للتدفقات المالية المستقبلية المقدرة (باستثناء الخسائر الائتمانية المستقبلية المتوقعة التي لم يتم تكبدها بعد). يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات المالية المستقبلية المقدرة بمعدل الربح الفعلي للأصل المالي.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام بند انخفاض القيمة ويتم تسجيل قيمة خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع.

يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات المالية المستقبلية المقدرة بمعدل الربح الفعلي الأصلي للموجودات المالية.

إضافة إلى ذلك ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يتم احتساب مخصص عام بحد أدنى على كافة التسهيلات الائتمانية التي لم يتم احتساب مخصصات محددة لها، بعد استبعاد بعض فئات الضمانات التي تنطبق عليها تعليمات بنك الكويت المركزي.

موجودات مالية متاحة للبيع

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، تقوم المجموعة في تاريخ كل تقارير مالية بتقييم إذا ما كان يوجد دليل موضوعي على أن استثمار أو مجموعة من الاستثمارات قد تعرضت للانخفاض في القيمة.

بالنسبة للاستثمارات في أسهم مصنفة كموجودات مالية متاحة للبيع، فإن الدليل الموضوعي يتضمن علي انخفاض كبير ومستمر في القيمة العادلة للاستثمار بما يقل عن تكلفتها. يتم قياس ما إذا كان الانخفاض "كبير" مقابل التكلفة الأصلية للاستثمار و"مستمر" مقابل الفترة التي تكون فيها القيمة العادلة أقل من التكلفة الأصلية. إذا كان هناك دليل على الانخفاض في القيمة، فإن الخسائر المتراكمة – التي يتم قياسها بالفرق بين تكاليف الحيازة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً خسائر انخفاض القيمة من تلك الاستثمارات والمدرجة سابقاً في بيان الدخل المجمع – يتم استبعادها من احتياطي القيمة العادلة وتدرج في بيان الدخل المجمع. لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة من الاستثمارات في أسهم في بيان الدخل المجمع وتقيد الزيادة في قيمتها العادلة بعد الانخفاض في القيمة مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

بالنسبة للاستثمارات في الصكوك المصنفة كمتاحة للبيع، يمثل المبلغ المسجل لانخفاض القيمة الخسائر المتراكمة التي يتم قياسها بالفرق بين التكلفة المطلأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة من انخفاض القيمة المسجلة سابقاً في بيان الدخل المجمع. في حالة زيادة القيمة العادلة للاستثمارات في الصكوك المصنفة كمتاحة للبيع في سنة لاحقة ويمكن ربط الزيادة بصورة موضوعية بحدث يقع بعد تسجيل خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال بيان الدخل المجمع.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تجري المجموعة تقييم بتاريخ كل فترة مالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصل ما انخفضت قيمته. فإذا ما توفر مثل هذا المؤشر أو عند طلب اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل. إن المبلغ الممكن استرداده للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة إنتاج النقد ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته أثناء الاستخدام أيهما أعلى ويتم تحديدها لكل أصل على أساس إفرادي ما لم يكن الأصل منتجاً لتدفقات نقدية مستقلة على نحو كبير عن تلك التي يتم تحققها من الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى. عندما تزيد القيمة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2012

2 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

الدفترية لأصل ما (أو وحدة إنتاج النقد) عن المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل (أو وحدة إنتاج النقد) قد انخفضت قيمته ويخفض إلى قيمته الممكن استردادها. عند تحديد القيمة أثناء الاستخدام، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من القيمة الحالية باستخدام معدل خصم يعكس القيمة الحالية للنقد والمخاطر المحددة للأصل (أو وحدة إنتاج النقد). عند تحديد القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع، يتم استخدام طريقة تقييم مناسبة. إن هذه العمليات المحاسبية يتم تأييدها بمؤشرات القيمة العادلة المتاحة.

يتم إجراء تقدير بتاريخ كل تقارير مالية لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل على أن خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو قد انخفضت. فإذا ما توفر مثل هذا المؤشر، فإن المبلغ الممكن استرداده هو المبلغ الممكن استرداده للأصل حيث أنه تم تسجيل خسارة انخفاض القيمة. في هذه الحالة يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى قيمته الممكن استردادها، إن مبلغ الزيادة لا يمكن أن يتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بالصافي بعد الاستهلاك، إذا لم يتم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. يسجل هذا العكس في بيان الدخل المجمع. بعد هذا العكس، يتم تعديل الاستهلاك المحمل في السنوات المستقبلية لتحديد القيمة الدفترية المعدلة للأصل ، ناقصاً أي قيمة تخريدية، بشكل منتظم على مدى المتبقي من عمره الإنتاجي.

إن الموجودات التالية لها سمات محددة لاختبار انخفاض القيمة:

الشهرة

يتم اختبار الشهرة سنوياً كما في 31 ديسمبر وعندما تشير الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تنخفض قيمتها . يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة بتقييم المبلغ الممكن استرداده لوحة إنتاج النقد (أو مجموعة من وحدات إنتاج النقد) التي تتعلق بها الشهرة. عندما يكون المبلغ الممكن استرداده لوحة إنتاج النقد أقل من قيمتها الدفترية، يتم توزيع خسائر انخفاض القيمة. إن أي خسارة انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة لا يتم عكسها في فترات مستقبلية.

موجودات غير ملموسة

يتم اختبار الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار غير المحددة بغرض تحديد انخفاض قيمتها سنوياً كما في 31 ديسمبر إما بصورة منفصلة أو على مستوى وحدات إنتاج النقد، متى كان ذلك مناسباً، وعندما تشير الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تنخفض قيمتها.

تحقق واستبعاد الموجودات والمطلوبات المالية

يتم استبعاد الأصل المالي (أو ما ينطبق عليه ذلك أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مماثلة) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل

- تحتفظ المجموعة بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزام بدفع التدفقات بالكامل دون تأخير إلى طرف ثالث بموجب ترتيب ” القبض والدفع“ ،

- تحول المجموعة حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) تحول كافة مخاطر ومزايا الأصل أو (ب) لا تقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الجوهرية للأصل ولكن تحول السيطرة على هذا الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الأصل أو السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل إلى الحد الذي تستمر فيه المجموعة في السيطرة على الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداه من المجموعة أيهما أقل.

يتم استبعاد التزام مالي عندما يتم الإعفاء من الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحية استحقاقه . عند استبدال التزام مالي حالي بآخر من نفس الممول بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام المالي الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام الجديد.

الضمانات المالية

تمنح المجموعة في سياق أعمالها ضمانات مالية تتكون من خطابات الاعتماد والضمانات والحوالات المقبولة. يتم قيد هذه الضمانات المالية كالتزام بالقيمة العادلة المعدلة بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرةً بإصدار الضمانات. لاحقاً، يتم قياس الالتزام بأفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ التقارير المالية والمبلغ المسجل ناقصاً الإطفاء المتراكم، أيهما أكبر.

معاملات العملات ومبادلات معدلات الأربام و عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة و عقود السلع الآجلة

تستخدم المجموعة معاملات العملات ومبادلات معدلات الأرباح و عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة و عقود السلع الآجلة لتخفيف تأثير التعرض لمخاطر العملات الأجنبية في المعاملات المتوقعة والتزامات المجموعة. لا تدخل المجموعة في معاملات المضاربة للأدوات.

تسجل أدوات معاملات مبادلات العملات ومبادلات معدلات الأرباح و عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة ”الأدوات“ مبدئياً في بيان المركز المالي بالتكلفة (المتضمنة تكاليف المعاملة) وتقاس لاحقاً بقيمتها العادلة. تتضمن القيمة العادلة للأدوات الأرباح أو الخسائر غير المحققة نتيجة لتعديل الأدوات وفقاً لسعر السوق باستخدام أسعار السوق السائدة أو نماذج تسعير داخلية. تدرج الأدوات ذات القيمة السوقية الإيجابية (أرباح غير محققة) ضمن الموجودات الأخرى، بينما تدرج الأدوات ذات القيمة السوقية السلبية (خسائر غير محققة) ضمن دائنون ومصروفات مستحقة في بيان المركز المالي المجمع.

أما الأرباح والخسائر الناتجة من الأدوات فتدرج مباشرةً في بيان الدخل المجمع باستثناء الجزء الفعال من أدوات تغطية التدفقات النقدية حيث تتحقق ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

لأغراض محاسبة التغطية تصنف معاملات التغطية كمعاملات تغطية التدفقات النقدية التي توفر تغطية من التنوع في التدفقات النقدية التي إما أن تسبب إلى مخاطرة معينة ترتبط بموجودات أو مطلوبات محققة أو بمعاملة متوقعة أو مخاطر العملات الأجنبية ضمن التزام تام غير محقق.

في بداية علاقة التغطية، تقوم المجموعة بإجراء تصنيف رسمي وتوثيق علاقة التغطية التي تنوي تطبيق محاسبة التغطية عليها بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجية تنفيذ التغطية. يتضمن التوثيق تحديد أداة التغطية وبنء أو معاملة التغطية وطبيعة المخاطر التي يتم تغطيتها وأسلوب المجموعة في تقييم فعالية أداة التغطية من حيث مقاصة التعرض للتغيرات في القيمة العادلة لنبء التغطية أو التدفقات النقدية الخاصة بمخاطر التغطية. من المتوقع أن تكون معاملات التغطية هذه عالية الفعالية من حيث مقاصة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية ويتم تقييمها على أساس مبدأ الاستمرارية للتأكد من ارتفاع معدل فعاليتها خلال فترات التقارير المالية التي تشهد معاملات التغطية.

بالنسبة للمعاملات التي تصنف كمعاملات تغطية التدفقات النقدية، يتحقق الجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر على أداة التغطية مباشرةً في الإيرادات الشاملة الأخرى، بينما يدرج أي جزء غير فعال على الفور في بيان الدخل المجمع.

يتم تحويل المبالغ المسجلة في حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجمع عندما تؤثر معاملة التغطية على الأرباح أو الخسائر مثل حالة تحقق الإيرادات المصروفات المالية للتغطية أو عند حدوث معاملة البيع المستقبلية. عندما يكون بند التغطية هو تكلفة الأصل غير المالي أو الالتزام غير المالي، يتم تحويل المبالغ المسجلة في حقوق الملكية إلى القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام غير المالي.

عندما تكون المعاملة المتوقعة أو الالتزام النهائي غير متوقعة الحدوث، يتم تحويل المبالغ المسجلة سابقاً في احتياطي القيمة العادلة إلى بيان الدخل المجمع. وفي حالة انتهاء أداة التغطية أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها دون استبدال أو تجديد أو في حالة إلغاء تصنيفها كأداة تغطية، تظل الأرباح أو الخسائر المسجلة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى حتى وقوع المعاملة المتوقعة أو تأثر الأرباح أو الخسائر بالالتزام النهائي.

عقود المبادلات ومعدلات الربح المتضمنة

يتم الفصل بين عقود المبادلات ومعدلات الربح المتضمنة والعقد الأصلي إذا كانت السمات والمخاطر الاقتصادية لعقود المبادلات ومعدلات الربح المتضمنة لا تتعلق بصورة كبيرة بالسمات والمخاطر الاقتصادية للعقد الأصلي، أداة مستقلة لها نفس الشروط، حيث لا يتم قياس عقود المبادلات ومعدلات الربح المتضمنة التي تستوفي تعريف عقود المبادلات ومعدلات الربح والأداة المختلطة وفقاً للقيمة العادلة، مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل المجمع.

القيمة العادلة

تعرف القيمة العادلة على أنها المبلغ الذي يمكن مقابله بمبادلة أصل أو سداد التزام بين أطراف على دراية و رغبة في عملية تجارية بحتة. بالتالي يمكن أن تظهر فروق بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة.

يقوم تعريف القيمة العادلة على افتراض أن المجموعة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص مدى أعمالها إلى حد كبير أو الاضطلاع بمعاملات بشروط مجحفة.

إن قياس القيمة العادلة المتعلقة بالبنود المدرجة بالقيمة العادلة يتم الإفصاح عنها من خلال مصدر المدخلات باستخدام طريقة الجدول الهرمي ذي الثلاث مستويات، حسب الفئة، لكافة الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، ينبغي الآن مطابقة الرصيد الافتتاحي بالرصيد الختامي لقياس القيمة العادلة للمستوى 3، وكذلك التحويلات الجوهرية بين مستويات الجدول الهرمي للقيمة العادلة.

موجودات مالية متاحة للبيع

بالنسبة للاستثمارات المتداولة في أسواق مالية منظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار آخر أوامر شراء معروضة في سوق الأوراق المالية عند الإقفال بتاريخ بيان المركز المالي المجمع.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2012

2 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيمة العادلة (تتمة)

موجودات مالية متاحة للبيع (تتمة)

بالنسبة للموجودات المالية التي لا توجد لها أسعار سوقية معلنة، يتم القيام بتقدير معقول للقيمة العادلة وذلك بالرجوع إلى معاملات تجارية يحته حديثة أو القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير أو مضاعفات الربحية أو مضاعفات الربحية المتعلقة بقطاع أعمال ما أو استناداً إلى التدفقات النقدية المتوقعة للاستثمار مخصومة بالمعدلات الحالية المطبقة للبنود التي لها شروط وسمات مخاطر مماثلة. تأخذ تقديرات القيمة العادلة بالاعتبار معوقات السيولة وكذلك التقييم لتحديد أي انخفاض في القيمة.

وبالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوافر لها مقاييس موثوق منها لاحتساب قيمتها العادلة والتي لا يمكن الحصول على معلومات حول قيمتها العادلة، فإنها تدرج بالتكلفة المبدئية ناقصاً الانخفاض في القيمة، إن وجد.

مبادلات العملات ومعدلات الأرباح
وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة

يتم تحديد القيمة العادلة لمبادلات العملات ومعدلات الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة استناداً إلى تقييمات يتم الحصول عليها من طرف مقابل / أطراف أخرى.

الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى، يتم تحديد القيمة العادلة استناداً إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وتقدير الإدارة للمبلغ الذي يمكن لقاءه بمبادلة هذه الأصول بمقابل نقدي على أساس تجاري بحت أو سداد التزام لتسوية الدائنين.

العقارات الاستثمارية

بالنسبة للعقارات الاستثمارية يتم تحديد القيمة العادلة من قبل مقيمين عقارات مستقلين ومسجلين الذين لهم خبرة ذات صلة في سوق العقارات.

المعيار الدولي للتقارير المالية 2 "المدفوعات بالأسهم"

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 2 "المدفوعات بالأسهم" تسجيل مصروف عند شراء المجموعة لبضائع أو خدمات مقابل أسهم أو حقوق في أسهم ("معاملات التسوية بالأسهم") أو مقابل موجودات أخرى ذات قيمة تعادل عدد الأسهم أو الحقوق في الأسهم ("معاملات تسوية نقدية").

معاملات المدفوعات بالأسهم

يتلقى موظفو المجموعة المستحقون (بما فيهم التنفيذيين) مكافآت في صورة معاملات مدفوعات بالأسهم حيث يقدم الموظفون المستحقين خدمات مقابل أسهم أو حقوق في أسهم ("معاملات التسوية بالأسهم").

معاملات التسوية بالأسهم

تقاس تكلفة معاملات التسوية بالأسهم للموظفين وفقاً لطريقة القيمة الفعلية. يتم تحديد التكلفة وفقاً لهذه الطريقة بمقارنة القيمة السوقية للأسهم الممنوحة في تاريخ كل تقرير وفي تاريخ التسوية النهائية مع سعر الممارسة، وتدرج أي تغيرات في القيمة الفعلية ضمن بيان الدخل المجمع.

تقيد تكلفة معاملات التسوية بالأسهم في حقوق الملكية على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشروط الأداء والتي تنتهي بتاريخ ممارسة الموظفين لحقوقهم. تدرج المصروفات المتراكمة التي تم قيدها لمعاملات التسوية بالأسهم بتاريخ كل تقرير إلى أن يعكس تاريخ الممارسة الحد الذي تنتهي عنده فترة الممارسة وعدد المكافآت كما يرى مجلس الإدارة في ذلك التاريخ استناداً إلى أفضل تقدير متاح لعدد أدوات حقوق الملكية التي سيتم استحقاقها في النهاية.

حصّة مؤسّسة الكويت للتقدم العلمي

يحتسب البنك حصّة مؤسّسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1 % وفقاً للاحتساب المعدل استناداً إلى قرار مجلس إدارة المؤسّسة.

ضريبة دعم العمالة الوطنية

يحتسب البنك ضريبة دعم العمالة الوطنية بنسبة 2.5 % من ربح السنة الخاضع للضريبة وفقاً للقانون رقم 19 لسنة 2000 وقرار وزير المالية رقم 24 لسنة 2006. ويتم خصم توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات المدرجة الخاضعة لقانون ضريبة دعم العمالة الوطنية من ربح السنة عند تحديد الربح الخاضع للضريبة.

الزكاة

قام البنك، وفقاً لموافقة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالبنك المنعقدة في 20 ديسمبر 2011، بتغيير طريقة احتساب الزكاة من طريقة الاحتياطي إلى طريقة صافي رأس المال العامل. وبالتالي، يقوم البنك باحتساب الزكاة بنسبة 2.577 % على صافي رأس المال العامل الذي بقي لمدة سنة مالية كاملة وتصرف وفقاً لتوجيهات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك. تحمل الزكاة على الاحتياطي الاختياري.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك. وشركاته التابعة

إضافة إلى ذلك، واعتباراً من 10 ديسمبر 2007، قام البنك أيضاً باحتساب مخصص للزكاة وفقاً لمتطلبات القانون رقم 46 لسنة 2006. ويحمل مصروف الزكاة المحتسب وفقاً لهذه المتطلبات على بيان الدخل المجمع.

تحويل العملات الأجنبية

تدرج المعاملات بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية القائمة في نهاية السنة إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقارير المالية.

تعرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي، العملة الرئيسية للبنك التي يتم العرض بها. تحدد كل شركة في المجموعة عملتها الرئيسية الخاصة بها وتقاس البنود المتضمنة في البيانات المالية بتلك العملة الرئيسية.

المعاملات والأرصدة

يجري قيد المعاملات بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي. تدرج كافة الفروق ضمن صافي الربح من العملات الأجنبية في بيان الدخل المجمع.

البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم ترجمتها باستخدام أسعار الصرف كما في تواريخ المعاملات المبدئية. وبالنسبة للبنود غير النقدية التي يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة بعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف كما في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة تحويل البنود غير النقدية يتم معالجتها بالتوافق مع تحقق الأرباح أو الخسائر من التغير في القيمة العادلة للبند.

قبل 1 يناير 2005، فإن الشهرة وأي تعديلات للقيمة العادلة على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات ناتجة عن الحيازة يتم معالجتها كموجودات ومطلوبات البنك. لذلك، فإنه يتم بالفعل عرض تلك الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية أو بنود غير نقدية ولا تظهر فروق أخرى.

شركات المجموعة

في تاريخ البيانات المالية المجمعة، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات للشركات التابعة الأجنبية إلى الدينار الكويتي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقارير المالية، وتحول بيانات الدخل لتلك الشركات وفقاً لأسعار التحويل السائدة في تاريخ المعاملات. تدرج فروق تحويل العملات الأجنبية الناتجة عن التجميع في الإيرادات الشاملة الأخرى. عند بيع شركة تابعة أجنبية، تدرج بنود الإيرادات الشاملة الأخرى المتعلقة بها ضمن بيان الدخل المجمع.

إن أي شهرة ناتجة عن حيازة شركة تابعة أجنبية لاحقاً بعد 1 يناير 2005 وأي تعديلات على القيمة العادلة إلى القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات الناتجة عن الحيازة يتم معاملتها كموجودات ومطلوبات للشركة التابعة الأجنبية ويتم تحويلها وفقاً لأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ التقارير المالية.

الدائنون التجاريون

يتعلق الدائنون التجاريون بالشركات التابعة غير المالية للمجموعة، وتدرج المطلوبات عن مبالغ ستدفع في المستقبل لقاء بضائع، سواء صدرت بها فواتير إلى المجموعة أو لم تصدر.

المصروفات المستحقة

يتم قيد المطلوبات عن مبالغ ستدفع في المستقبل لقاء خدمات تم تسلمها، سواء صدرت بها فواتير إلى المجموعة أو لم تصدر.

مبالغ مستحقة من/إلى عملاء عن أعمال عقود

يدرج المبلغ المستحق من/ إلى عملاء شركات تابعة عن عقود غير مكتملة بالتكلفة، والتي تشمل على المواد المباشرة والعمالة المباشرة وتوزيع ملائم للمصروفات غير المباشرة بما فيها الاستهلاك المحمل للعقارات والأثاث والمعدات، على أساس ثابت زائداً الأرباح المتعلقة بها إلى الحد الذي يمكن عنده تقدير الربح بدرجة معقولة من الدقة ناقصاً مخصص للطوارئ وأية خسائر متكبدة أو متوقعة حتى إتمام العقود وناقصاً أي مبالغ مستلمة أو مستحقة كفواتير إنجاز.

مخصصات واحتياطيات أخرى

تسجل المخصصات والاحتياطيات الأخرى عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو استدلالي) نتيجة لحدث وقع في الماضي، ويكون من المحتمل ظهور حاجة إلى تدفق الموارد الاقتصادية خارج المجموعة من أجل سداد الالتزام ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوق منها. يتم عرض المصروفات المتعلقة بأي مخصص في بيان الدخل المجمع بالصافي بعد أي تعويض.

احتياطيات مصروفات صيانة

تدرج احتياطيات التكاليف المتعلقة بالصيانة عند تقديم الخدمة. يستند التسجيل المبدئي إلى الخبرات السابقة. ويتم تعديل احتياطيات التكاليف المتعلقة بالصيانة سنويا.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2012

2 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تحتسب المجموعة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها. إن استحقاق هذه المكافأة يستند عادةً إلى طول مدة خدمة الموظفين وإلى إتمام فترة خدمة معينة كحد أدنى. إن التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت يتم تسجيلها كمصروفات مستحقة على مدى فترة الخدمة.

محاسبة تواريخ المتاجرة وتواريخ السداد

إن جميع مشتريات ومبيعات الموجودات المالية " بالطريقة المعتادة" يتم تسجيلها على أساس تاريخ المتاجرة، أي بالتاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل. إن المشتريات أو المبيعات بالطريقة المعتادة هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده عموماً بالنظم أو بالعرف السائد في الأسواق.

التقاص

يتم التقاص فقط بين الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع عند وجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاص على المبالغ المسجلة وتتوي المجموعة السداد على أساس الصافي بحيث يتم قيد الموجودات والمطلوبات في نفس الوقت.

أسهم الخزينة

يتم المحاسبة عن حيازة البنك لأسهمه كأسهم خزينة وتدرج بمقابل الشراء بما في ذلك التكاليف المتعلقة بها مباشرة. عند بيع أسهم الخزينة، يتم إضافة الأرباح إلى حساب منفصل غير قابل للتوزيع ضمن حقوق الملكية (احتياطي أسهم الخزينة). يتم تحميل أية خسائر متكبدة على نفس الحساب في حدود الرصيد الدائن. لا يتم توزيع أرباح نقدية على هذه الأسهم، كما أن إصدار أسهم منحة يزيد من عدد أسهم الخزينة نسبياً ويخفض متوسط التكلفة للسهم الواحد دون أن تؤثر على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

موجودات برسم الأمانة

تقدم المجموعة خدمات الأمانة وخدمات الوكالة الأخرى التي ينتج عنها الاحتفاظ بموجودات أو الاستثمار نيابةً عن عملاء. لا تعامل الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو الوكالة على أنها من موجودات المجموعة، وبالتالي لا يتم إدراجها ضمن بيان المركز المالي المجمع. وهي مفضح عنها بشكل منفصل في البيانات المالية المجمعة.

الأحكام المحاسبية

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

تصنيف العقارات

يتعين على الإدارة عند حيازة عقار مطور أو قيد التطوير اتخاذ قرار ما إذا كان يجب تصنيفه كعقار للمتاجرة أو عقار استثماري أو عقارات ومعدات.

تقوم المجموعة بتصنيف العقار كعقار للمتاجرة إذا تم حيازته بصفة أساسية بغرض بيعه ضمن نشاط الأعمال العادية.

تقوم المجموعة بتصنيف العقار كعقار استثماري إذا تم حيازته لتحقيق إيرادات من تأجيره أو ارتفاع قيمته أو لاستخدامات مستقبلية غير محددة.

تصنف المجموعة العقار كعقارات ومعدات إذا تم حيازته لاستخدامها الخاص.

انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تقوم المجموعة بمعاملة الموجودات المالية المتاحة للبيع في أسهم كاستثمارات انخفضت قيمتها إذا كان هناك انخفاض كبير أو المستمر 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.

انخفاض قيمة الشهرة

تقوم المجموعة على أساس سنوي بتحديد ما إذا كانت الشهرة قد انخفضت قيمتها. ويتطلب ذلك تقدير القيمة أثناء الاستخدام لوحداث إنتاج النقد التي تتوزع عليها الشهرة. كما أن تقدير القيمة عند الاستخدام يتطلب من الإدارة عمل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من وحدة إنتاج النقد وكذلك اختيار معدل الخصم المناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

عدم التأكد من التقديرات

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

خسائر انخفاض قيمة 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 تقدر الإدارة مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تلك التقديرات تستند بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من التخمينات وعدم اليقين، والتي قد تختلف عن النتائج الفعلية مما قد يؤدي إلى تغيرات مستقبلية على تلك المخصصات.

تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة

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

• معاملات حديثة في السوق بشروط تجارية بحتة:

• القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير؛

• معامل الربحية ؛

• 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 لا يمكن تحديد تقديرات لها بدرجة موثوق منها (إيضاح 11). ونتيجة لذلك، فإن هذه الاستثمارات تدرج بالتكلفة ناقصاً انخفاض القيمة.

أساس التحويل

إن المبالغ بالدولار الأمريكي والمذكورة في بيان الدخل المجمع، الميزانية العمومية المجمعة وبيان التدفقات النقدية المجمع هي معلومات إضافية وجرى تحويلها حسب سعر صرف الدينار الكويتي وهو 0.28125 مقابل الدولار الأمريكي والذي يعتبر المعدل الوسطي للصرف في السوق كما في 31 ديسمبر 2012.

3- دمج الأعمال

في 27 ديسمبر 2012، قامت إحدى الشركات الزميلة غير المباشرة للمجموعة، وهي شركة صكوك القابضة ش.م.ك. (مقفلة) ("صكوك")، شركة مساهمة تأسست في دولة الكويت وهي مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية، بشراء أسهمها ("أسهم خزينة") من سوق الكويت للأوراق المالية. ونتيجة لذلك، زادت حصة الملكية الفعلية للمجموعة في شركة صكوك من نسبة 48.88 % إلى نسبة 50.62 % استناداً إلى صافي رأس المال المصدر (بعد خصم أسهم الخزينة). حيث أن هذه المعاملة تستوفي شروط المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 " دمج الأعمال المحققة علي مراحل دون تحويل مقابل"، فقد قامت المجموعة بإعادة تصنيف استثمارها في شركة صكوك من استثمار في شركة زميلة إلى استثمار في شركة تابعة، كما قامت بتجميع شركة صكوك وشركاتها التابعة اعتباراً من تاريخ السيطرة الفعلية. إن الأغراض الأساسية لشركة صكوك هي تملك وبيع وشراء العقارات وإدارة العقارات لحساب الغير.

نتيجة لتحويل شركة صكوك إلى شركة تابعة للمجموعة، تحولت الشركات التالية أيضاً إلى شركات تابعة للمجموعة وتم تجميعها اعتباراً من تاريخ السيطرة الفعلية:

حصة الملكية المحتفظ بها سابقاً من قبل المجموعة	حصة ملكية إضافية من خلال شركة صكوك	حصة ملكية إضافية من خلال شركة منشآت	حصة الملكية بعد الحيازة
شركة منشآت للمشاريع العقارية ش.م.ك. (مقفلة) ("منشآت")	25.24 %	27.67 %	-
صندوق قطاف العقاري لدول مجلس التعاون الخليجي ("قطاف")	44.91 %	36.43 %	9.13 %
			52.91 %
			90.47 %

تأسست شركة منشآت في دولة الكويت وهي مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية. إن الأغراض الأساسية لشركة منشآت هي تملك وبيع وشراء العقارات وإدارة العقارات لحساب الغير.

تأسس صندوق قطاف في دولة الكويت لتسهيل حيازة الموجودات العقارية وكذلك الاستثمار العقاري غير المباشر في شكل أسهم في شركات مشاريع عقارية في دول مجلس التعاون الخليجي.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2012

3- دمج الأعمال (تتمة)

إن عمليات دمج أعمال شركة صكوك وشركة منشآت وصندوق قطاف (يشار إليها معاً بـ "الشركات المشتراة") تمت على مراحل. وبالتالي، سجلت المجموعة ضمن صافي الأرباح مبلغ 40,369 ألف دينار كويتي الذي يمثل الصافي بعد خسارة إعادة التقييم لحصة الملكية المحتفظ بها سابقاً وفقاً للقيمة العادلة في تاريخ الحيازة، والربح من الشراء بأسعار مخفضة والربح من التسوية الفعلية لمعاملات سابقة بين المجموعة والشركات المشتراة كجزء من دمج الأعمال (أي مبلغ 20,776 ألف دينار كويتي مستحق لتسوية الأرصدة المدينة بين المجموعة وشركة منشآت ومبلغ 14,108 ألف دينار كويتي لتسوية الأرصدة المدينة بمبلغ 43,398 ألف دينار كويتي بين شركة صكوك وشركة منشآت). يبلغ صافي الربح الخاص بمساهمي البنك 17,447 ألف دينار كويتي.

لقد تمت المحاسبة عن عمليات الحيازة استناداً إلى القيمة المحددة للموجودات والمطلوبات للشركات المشتراة كما في تاريخ الحيازة والإدارة بصدد عملية تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المشتراة.

سجلت المجموعة الموجودات والمطلوبات المحددة للشركات المشتراة بقيمتها العادلة كما في 30 سبتمبر 2012 وذلك بسبب عدم توفر معلومات مالية كما في 27 ديسمبر 2012. استناداً إلى تقدير إدارة المجموعة و لا يوجد تغير كبير في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة للشركات المشتراة بين 30 سبتمبر 2012 وتاريخ الحيازة.

إن تفاصيل القيمة العادلة بكلاً من صافي الموجودات المشتراة وكذلك بالنسبة للحصص غير المسيطرة والتي تعادل قيمتها الدفترية كما في 30 سبتمبر 2012 يمكن ايجازها في ما يلي:

ألف دينار كويتي			
الموجودات	صكوك	منشآت	قطاف
التقيد والتقيد المعادل	2,319	14,498	364
مدينون وموجودات أخرى	31,478	25,249	125
بضاعة	5,399	-	-
موجودات مالية متاحة للبيع	8,357	8,890	-
عقارات استثمارية	-	36,763	-
استثمار في شركات زميلة وشركات محاصة	9,170	3,507	-
مشاريع تطوير عقاري	16,211	-	-
موجودات غير ملموسة - حقوق تأجير (إيضاح 14)	-	114,772	11,325
عقار ومعدات	-	862	-
	72,934	204,541	11,814
المطلوبات			
دائنو تمويل	15,831	76,852	2,142
دائنون ومطلوبات أخرى	3,246	99,134	6
التزامات بموجب عقود تأجير تمويلي	-	1,697	-
	19,077	177,683	2,148
صافي الموجودات المشتراة	53,857	26,858	9,666
الحصص غير المسيطرة في الشركات المشتراة	23,450	9,320	921
بالقيمة العادلة	25,771	11,336	8,745
الربح من الشراء بأسعار مخفضة (إيضاح 4)	4,636	6,202	-
الربح من تسوية معاملات سابقة مع شركات مشتراة (إيضاح 4)	-	34,884	-
خسارة إعادة قياس حصص ملكية محتفظ بها سابقاً (إيضاح 4)	(3,350)	(2,003)	-
صافي الربح من دمج الأعمال	1,286	39,083	-

لقد تم تسجيل الحصة في نتائج شركة منشآت وشركة صكوك حتى 30 سبتمبر 2012 بمبلغ 1,356 ألف دينار كويتي كحصة في نتائج شركات زميلة في بيان الدخل المجموع.

4 - إيرادات استثمارات

ألف دينار كويتي	
2011	2012
97,079	88,703
14,405	13,403
10,428	14,027
(129)	4,269
15,364	34,581
(2,305)	1,636
16,061	19,388
29,980	7,043
-	14,285
-	34,884
-	(5,353)
7,310	4,058
188,193	230,924

ربح بيع عقارات
إيرادات تأجير من عقارات استثمارية
إيرادات توزيعات أرباح
ربح (خسارة) بيع جزء من شركات زميلة
ربح بيع موجودات مالية متاحة للبيع
حصة في نتائج (خسارة) شركات زميلة (إيضاح 12)
إيرادات صكوك
ربح إلغاء عقود طائرات
الربح من الشراء بأسعار مخفضة (إيضاحي 3 ، 12)
الربح من تسوية معاملات سابقة مع شركات مشتراة (إيضاح 3)
الخسارة من إعادة قياس حصص ملكية محتفظ بها سابقاً (إيضاح 3)
إيرادات استثمار أخرى

5 - إيرادات أخرى

ألف دينار كويتي	
2011	2012
20,163	6,689
27,374	16,171
7,255	8,466
16,240	-
6,250	437
22,953	4,355
100,235	36,118

بيع عقارات ومعدات
صيانة وخدمات واستشارات
إيجارات من تأجير تشغيلي
مردود ضريبي
تطوير وتشبيد عقارات
إيرادات أخرى

6 - انخفاض القيمة

ألف دينار كويتي	
2011	2012
17,763	9,383
154,533	173,229
544	1,368
172,840	183,980
(1,345)	(4,747)
95,770	39,071
1,310	16,382
(2,601)	19,426
13,804	(2,934)
1,732	8,281
-	573
2,044	671
27,624	-
10,119	(5,355)
321,297	255,348

متعلق بالمدينين:
مرايحات دولية
مرايحات محلية ووكالة
استصناع ومدينون آخرون
(مفرج عنه) موجودات مؤجرة (إيضاح 10)
انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
انخفاض قيمة شركات زميلة
انخفاض قيمة عقارات استثمارية (إيضاح 13)
(مفرج عنه) تخفيض القيمة الممكن تحقيقها لعقارات للمتاجرة
انخفاض قيمة عقارات ومعدات (إيضاح 15)
انخفاض قيمة الشهرة
انخفاض قيمة تسهيلات غير نقدية
انخفاض قيمة دفعة مقدماً لشراء عقار
(مفرج عنه) انخفاض قيمة موجودات أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2012

7- ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

تحتسب ربحية السهم الأساسية بتقسيم ربح السنة الخاص بمساهمي البنك على المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة ناقصاً أسهم الخزينة التي تحتفظ بها المجموعة.

تحتسب ربحية السهم المخفضة بتقسيم ربح السنة على المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة ناقصاً أسهم الخزينة التي تحتفظ بها المجموعة زائداً المتوسط الموزون لعدد الأسهم التي سيتم إصدارها عند تحويل كافة الأسهم المخفضة المحتملة إلى أسهم.

2011	2012
80,342	87,676
2,867,703	2,846,990
28.02	30.80

ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)

المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف سهم)

ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

تم إعادة إدراج ربحية السهم الأساسية والمخفضة لسنة المقارنة لكي تعكس أسهم المنحة المصدرة بتاريخ 26 مارس 2012 (راجع إيضاح 23).

8 - النقد والنقد المعادل

ألف دينار كويتي	
2011	2012
91,990	96,437
239,103	345,225
192,377	192,025
96,084	180,569
619,554	814,256
757,733	357,119
98,009	140,085
(106,781)	(319,098)
1,368,515	992,362

نقد
أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية - حسابات جارية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية - ودائع تبادلية

نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
مربحة قصيرة الأجل - تُستحق خلال 3 أشهر من تاريخ العقد
أرصدة توريق لدى بنك الكويت المركزي - تُستحق خلال 3 أشهر من تاريخ العقد
ناقصاً: ودائع محتجزة لدى البنوك المركزية

النقد والنقد المعادل

تمثل الودائع المحتجزة لدى البنوك المركزية الأرصدة التي لا تتوفر للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة.

تقوم المجموعة بتبادل الودائع مع بنوك ومؤسسات مالية جيدة السمعة بالعملات المحلية والأجنبية مع الاحتفاظ بالحق القانوني في إجراء مقاصة لتلك الودائع التي تم تبادلها في حالة إفسار البنك أو المؤسسة المالية (الطرف المقابل). إن إجمالي أرصدة الودائع التي تم تبادلها كان كما يلي:

ألف دينار كويتي	
2011	2012
409,434	492,388
(321,707)	(311,819)
87,727	180,569

أرصدة مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
أرصدة مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية

مدرجة في بيان المركز المالي المجمع كصافي الأرصدة كما يلي:

ألف دينار كويتي	
2011	2012
96,084	180,569
(8,357)	-
87,727	180,569

في الموجودات :

نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية - ودائع تبادلية

في المطلوبات :

أرصدة مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية - ودائع تبادلية (إيضاح 16)

إن القيمة العادلة للنقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية لا تختلف عن قيمتها الدفترية ذات الصلة.

9 - مدينون

تتكون الأرصدة المدينة بصورة رئيسية من أرصدة عمليات المربحة والوكالة والإستصناع وتدرج بالصافي بعد الانخفاض في القيمة، كما يلي:

ألف دينار كويتي	
2011	2012
1,309,615	2,213,439
4,908,602	4,731,204
153,632	131,197
6,371,849	7,075,840
(507,028)	(422,922)
5,864,821	6,652,918

مرايحات دولية
مرايحات محلية ووكالة
استصناع ومدينون آخرون

ناقصاً: انخفاض القيمة

إن توزيع المدينين هو كما يلي:

ألف دينار كويتي	
2011	2012
2,673,100	3,180,240
644,162	507,551
1,789,029	1,716,356
1,265,558	1,671,693
6,371,849	7,075,840
(507,028)	(422,922)
5,864,821	6,652,918

قطاع الأعمال

تجاري وصناعي
بنوك ومؤسسات مالية
إنشاءات وعقارات
أخرى

ناقصاً: انخفاض القيمة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2012

9 - مدينون (تتمة)

إن المخصص المحمل خلال السنة للتسهيلات غير النقدية يبلغ 671 ألف دينار كويتي (2011: 2,044 ألف دينار كويتي) في حين أن المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية والبالغ 13,567 ألف دينار كويتي (2011: 13,386 ألف دينار كويتي) مدرج ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح 18).

تتضمن المخصصات بعض المبالغ التي تم شراؤها من قبل بنك الكويت المركزي. يجب رد هذه المخصصات إلى بنك الكويت المركزي عندما تنتفي الحاجة إليها.

إن القيمة العادلة للذمم المدينة لا تختلف عن قيمتها الدفترية ذات الصلة.

10- موجودات مؤجرة

يتضمن صافي الاستثمار في الموجودات المؤجرة ما يلي:

ألف دينار كويتي	
2011	2012
1,513,612	1,741,992
(40,511)	(42,357)
(50,659)	(46,125)
1,422,442	1,653,510

إجمالي الاستثمار

ناقصاً: إيرادات مؤجلة
انخفاض القيمة

فيما يلي انخفاض قيمة الموجودات المؤجرة:

الف دينار كويتي					
المجموع		عام		محدد	
2011	2012	2011	2012	2011	2012
55,575	50,659	21,059	22,684	34,516	27,975
(1,345)	(4,747)	1,755	362	(3,100)	(5,109)
(3,571)	213	(130)	125	(3,441)	88
50,659	46,125	22,684	23,171	27,975	22,954

الرصيد في بداية السنة
(المفرج عنه) المحمل خلال السنة
المبالغ المشطوبة؛ بالصافي بعد خصم
حركة العملات الأجنبية

الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحد الأدنى لدفعات التأجير المدينة المستقبلية في مجموعها:

ألف دينار كويتي	
2011	2012
966,671	1,185,433
332,130	315,573
214,811	240,986
1,513,612	1,741,992

خلال سنة واحدة
سنة إلى خمس سنوات
أكثر من خمس سنوات

تم تقدير القيمة المتبقية غير المضمونة للموجودات المؤجرة في 31 ديسمبر 2012 بمبلغ 34,128 ألف دينار كويتي (2011: 41,393 ألف دينار كويتي).

بلغت القيمة العادلة للموجودات المؤجرة 2,794,595 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2012 (2011: 2,117,277 ألف دينار كويتي).

ألف دينار كويتي	
2011	2012
4,094,560	4,103,950
67,392	150,204
2,209,897	2,821,686
6,371,849	7,075,840
(507,028)	(422,922)
5,864,821	6,652,918

المنطقة الجغرافية
الشرق الأوسط
أوروبا الغربية
أخرى

ناقصاً : انخفاض القيمة

فيما يلي تحليل انخفاض قيمة الأرصدة المستحقة من عملاء عن التسهيلات التمويلية:

الف دينار كويتي					
المجموع		عام		محدد	
2011	2012	2011	2012	2011	2012
485,855	507,028	132,160	263,009	353,695	244,019
172,840	183,980	132,694	26,566	40,146	157,414
(151,667)	(268,086)	(1,845)	(51,283)	(149,822)	(216,803)
507,028	422,922	263,009	238,292	244,019	184,630
102,489	97,337	16,556	16,631	85,933	80,706
384,140	310,273	243,324	215,081	140,816	95,192
20,399	15,312	3,129	6,580	17,270	8,732
507,028	422,922	263,009	238,292	244,019	184,630

الرصيد في بداية السنة
المحمل خلال السنة
المبالغ المشطوبة؛ بالصافي بعد خصم
حركة العملات الأجنبية

الرصيد في نهاية السنة

مراجعات دولية
مراجعات محلية ووكالات
استصناع ومدينون آخرون

التسهيلات التمويلية غير المنتظمة النقدية وغير النقدية

في 31 ديسمبر 2012، تتضمن التسهيلات التمويلية غير المنتظمة أرصدة المدينون وموجودات مؤجرة وتسهيلات غير نقدية مبلغ 679,630 ألف دينار كويتي (2011: 721,528 ألف دينار كويتي) كما بلغت 627,697 ألف دينار كويتي (2011: 688,199 ألف دينار كويتي) بعد استبعاد الإيرادات المؤجلة والأرباح المعلقة كما بلغت 316,915 ألف دينار كويتي (2011: 542,759 ألف دينار كويتي) بعد استبعاد الضمانات المقبولة وذلك طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي لغرض احتساب المخصصات المحددة.

الف دينار كويتي		
المجموع	بعد التحرير	قبل الغزو
679,630	679,620	10
210,212	210,202	10

2012
تسهيلات تمويلية
انخفاض القيمة

2011
تسهيلات تمويلية
انخفاض القيمة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2012

11- موجودات مالية متاحة للبيع

خلال السنة، قامت المجموعة بحيازة حصة ملكية بنسبة 50% شركة الدرة التجارية ذ.م.م. وحقت ربح من الشراء بأسعار مخفضة بمبلغ 3,447 ألف دينار كويتي (إيضاح 4).

ألف دينار كويتي	
2011	2012
1,007,215	961,121
(564,798)	(541,088)
442,417	420,033

الحصة في موجودات ومطلوبات الشركات الزميلة:
الموجودات
المطلوبات

صافي الموجودات

ألف دينار كويتي	
2011	2012
92,818	79,916
(2,305)	1,636
51,584	34,960

الحصة في إيرادات ونتائج الشركات الزميلة:
الإيرادات
النتائج
التزامات رأسمالية

إن الاستثمارات في شركات زميلة بقيمة دفترية تبلغ 151,382 ألف دينار كويتي (2011: 165,720 ألف دينار كويتي) وتبلغ قيمتها السوقية 100,922 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2012 (2011: 82,973 ألف دينار كويتي) وذلك استناداً إلى الأسعار المعلنة. أما الشركات الزميلة المتبقية بقيمة دفترية تبلغ 301,450 ألف دينار كويتي (2011: 324,342 ألف دينار كويتي) فهي شركات غير مدرجة. تتضمن القيمة الدفترية للاستثمارات في شركات زميلة شهرة بمبلغ 32,799 ألف دينار كويتي (2011: 47,645 ألف دينار كويتي).

ألف دينار كويتي	
2011	2012
54,912	45,934
263,346	258,836
247,444	183,529
272,576	285,043
463,899	602,918
1,302,177	1,376,260
854,230	752,412
447,947	623,848
1,302,177	1,376,260

استثمارات في أسهم مسعرة
استثمارات في أسهم غير مسعرة
محافظ إدارة
صناديق مشتركة
صكوك

موجودات مالية متاحة للبيع مدرجة بالقيمة العادلة
موجودات مالية متاحة للبيع مدرجة بالتكلفة ناقصاً انخفاض القيمة

تتضمن المحافظ المدارة مبلغ 45,023 ألف دينار كويتي (2011: 35,557 ألف دينار كويتي) يمثل استثمار المجموعة في عدد 55,584 ألف سهم (2011: 34,115 ألف سهم) من أسهم البنك نيابة عن المودعين، أي ما يعادل 1.91% من إجمالي رأس المال المصدر في 31 ديسمبر 2012 (2011: 1.27%). إن نتائج الأنشطة المتعلقة بالتداول في هذه الأسهم تخص المودعين فقط ولذلك تصنف هذه الأسهم ضمن الاستثمارات.

12- استثمارات في شركات زميلة

إن الشركات الزميلة الرئيسية للمجموعة هي كما يلي:

ألف دينار كويتي	
2011	2012
561,377	536,358
6,873	48,088
118,574	196,502
5,087	739
(136,287)	(198,796)
(21,867)	(6,201)
2,601	(19,426)
536,358	557,264

13- عقارات استثمارية

في 1 يناير
النتائج من التجميع
مشتريات
المحول من عقارات ومعدات (إيضاح 15)
استيعادات
الاستهلاك المحمل للسنة
خسائر انخفاض القيمة (المحمل) المفرج عنه للسنة (إيضاح 6)

في 31 ديسمبر

ألف دينار كويتي	
2011	2012
357,896	391,108
182,304	189,424
540,200	580,532
(3,842)	(23,268)
536,358	557,264

عقارات تم تطويرها
عقارات قيد الإنشاء

ناقصاً: انخفاض القيمة

تاريخ تقرير البيانات المالية	النشاط الرئيسي	بلد التسجيل	النسبة في حقوق الملكية %	
			2011	2012
30 سبتمبر 2012	استثمارات قابضة	الكويت	30	40
30 سبتمبر 2012	تأمين إسلامي تكافلي	الكويت	28	28
30 سبتمبر 2012	استثمارات إسلامية	الكويت	20	20
30 سبتمبر 2012	خدمات مصرفية إسلامية	الإمارات العربية المتحدة	20	20
تاريخ تقرير البيانات المالية	النشاط الرئيسي	بلد التسجيل	2011	2012
30 نوفمبر 2012	التطوير العقاري	البحرين	52	52
30 نوفمبر 2012	التطوير العقاري	البحرين	50	50
30 نوفمبر 2012	التطوير العقاري	البحرين	-	50
30 سبتمبر 2012	استثمارات	الكويت	19	23

استثمارات مباشرة في شركات زميلة:

شركة مجموعة الخصوصية القابضة ش.م.ك. (مقفلة)

الشركة الأولى للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)

بيت الاستثمار الخليجي ش.م.ك. (مقفلة)

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع.

استثمارات جوهرية غير مباشرة في شركات زميلة من قبل
شركات تابعة لمجموعة:

شركة ديار المحرق ذ.م.م.

شركة ديار هومز ذ.م.م. (سوق المحرق)

شركة الدرة التجارية ذ.م.م.

شركة أعيان للإجارة والاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)

يتم المحاسبة عن استثمار المجموعة في شركة ديار المحرق ذ.م.م. كشركة زميلة حيث إن المجموعة لا تمارس سيطرة على هذه الشركة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2012

13- عقارات استثمارية (تتمة)

إن عقارات استثمارية بقيمة دفترية تبلغ 43,777 ألف دينار كويتي (2011: 54,451 ألف دينار كويتي) وإيرادات التأجير المتعلقة بها مرهونة مقابل دائني مرابحة بمبلغ 34,584 ألف دينار كويتي (2011: 45,043 ألف دينار كويتي).

تبلغ القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في تاريخ بيان المركز المالي المجموع 701,855 ألف دينار كويتي (2011: 642,381 ألف دينار كويتي).

14- موجودات أخرى

ألف دينار كويتي	
2011	2012
170,890	335,779
149,254	176,185
37,893	160,345
103,969	117,585
46,291	45,612
14,856	30,887
15,825	28,715
29,466	7,703
1,696	5,550
135,411	112,576
705,551	1,020,937

مخزون معادن ثمينة
مدينون تجاريون (شركات تابعة غير مصرفية)
موجودات غير ملموسة
حساب مقاصة
الشهرة
مدينون من بيع استثمار
ضرائب مؤجلة
دفعات مقدماً لشراء استثمارات في أوراق مالية
دفعات مقدماً لشراء استثمارات
موجودات أخرى متنوعة

تتضمن الموجودات غير الملموسة حقوق تأجير بمبلغ 126,097 ألف دينار كويتي يتم إطفائها على مدى فترة عقد الإيجار لمدة 19.5 سنة، ناتجة من دمج الأعمال (إيضاح 3).

15- عقارات ومعدات

ألف دينار كويتي	عقارات قيد التطوير	سيارات	أثاث وتجهيزات ومعدات	طائرات ومركبات	مباني	أراضي
1,022,159	32,724	37,868	159,571	698,387	75,203	18,406
74,171	8,886	18,150	24,947	1,372	18,648	2,168
(46,917)	-	(27,820)	(3,378)	(2,867)	(11,043)	(1,809)
(739)	(739)	-	-	-	-	-
1,048,674	40,871	28,198	181,140	696,892	82,808	18,765
255,029	-	9,519	100,536	105,977	38,997	-
66,322	-	3,602	18,980	28,898	14,842	-
(14,634)	-	(7,096)	(4,591)	(1,830)	(1,117)	-
8,281	-	-	-	7,182	1,099	-
314,998	-	6,025	114,925	140,227	53,821	-
733,676	40,871	22,173	66,215	556,665	28,987	18,765

التكلفة :

في 1 يناير 2012

الإضافات

الإستيعادات

المحول إلى عقارات استثمارية (إيضاح 13)

في 31 ديسمبر 2012

الإستحقاقات التراكم:

في 1 يناير 2012

الإستحقاقات المحل للسنة

متعلق بالإستيعادات

خسارة انخفاض القيمة المحملة للسنة (إيضاح 6)

في 31 ديسمبر 2012

صافي القيمة الدفترية

في 31 ديسمبر 2012

ألف دينار كويتي	2011 الجموع	عقارات قيد التطوير	سيارات	أثاث وتركيبات ومعدات	طائرات ومحركات	مباني	أراضي
	969,940	27,094	37,987	136,274	659,382	87,255	21,948
	153,139	15,344	14,762	43,977	73,508	1,300	4,248
	(95,833)	(4,627)	(14,881)	(20,680)	(34,503)	(13,352)	(7,790)
	(5,087)	(5,087)	-	-	-	-	-
	1,022,159	32,724	37,868	159,571	698,387	75,203	18,406
	219,269	-	10,244	84,598	87,665	36,762	-
	57,516	-	4,746	23,336	27,038	2,396	-
	(23,488)	-	(5,471)	(10,076)	(7,780)	(161)	-
	1,732	-	-	2,678	(946)	-	-
	255,029	-	9,519	100,536	105,977	38,997	-
	767,130	32,724	28,349	59,035	592,410	36,206	18,406

الاستهلاك التراكمي:
في 1 يناير 2011
الاستهلاك المحمل للسنة
متعلق بالاستيعادات
خسارة انخفاض القيمة (الفرج عنها) المحملة للسنة (إيضاح 6)

في 31 ديسمبر 2011

صافي القيمة الدفترية
في 31 ديسمبر 2011

تتضمن العقارات والمعدات مبنى المركز الرئيسي وكافة فروع البنك. إن ملكية هذه المباني بالإضافة إلى صافي إيرادات التأجير من هذه المباني تخص مساهمي البنك فقط.

تتضمن المباني الاستثمار في مجمع البنتي في الكويت والذي تم إنشاؤه على أرض مستأجرة من حكومة دولة الكويت. إن ملكية هذه المباني بالإضافة إلى صافي إيرادات التأجير من هذه المباني تخص مساهمي البنك فقط.

تمتلك إحدى الشركات التابعة أسطول طائرات بقيمة دفترية تبلغ 466,611 ألف دينار كويتي (2011: 497,798 ألف دينار كويتي) تم حيازتها بموجب عقود تأجير تمويلي وهي مضمونة مقابل عقود تأجير تمويلي على أن يكون سند ملكية الطائرات محتفظ به لدى المقرض (إيضاح 16). إن الطائرات مضمونة لأسطول طائرات الشركة التابعة تشتر بنسبة 21% (2011: 26%) تقريبا من إجمالي تكلفة شراء الطائرات.

الإيرادات المستحقة خلال سنة
الإيرادات المستحقة من سنة إلى خمس سنوات
الإيرادات المستحقة أكثر من خمس سنوات

16- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

حسابات جارية
ودائع تبادلية
مرايحة دائنة
صكوك دائنة

التزامات بموجب عقد تأجير تمويلي (إيضاح 15)

إن القيمة العادلة للأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية لا تختلف عن قيمتها الدفترية.

تتضمن العقارات والمعدات 44 طائرة تم حيازتها من قبل شركة تابعة بموجب عقود تأجير تمويلي مدرجة بالدولار الأمريكي، 7 طائرات تتراوح فترات استحقاق عقود التأجير التمويلي لهم خلال 5 سنوات و 37 طائرة تتراوح فترات استحقاق عقود التأجير التمويلي لهم بعد 5 سنوات. إن الالتزامات بموجب عقود التأجير التمويلي مضمونة بالطائرات (إيضاح 15).

إن الحد الأدنى لالتزامات دفعات التأجير المستقبلية بموجب اتفاقيات التأجير التمويلي مع القيمة الحالية لصافي الحد الأدنى لدفعات التأجير هي كما يلي:

2012		2011	
الحد الأدنى للدفعات	القيمة الحالية للدفعات	الحد الأدنى للدفعات	القيمة الحالية للدفعات
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
41,147	32,760	37,717	37,717
180,157	156,769	154,352	154,352
174,696	165,357	193,066	193,066
396,000	354,886	385,135	385,135
(41,114)	-	(46,533)	-
354,886	354,886	385,135	385,135

خلال سنة واحدة
بعد سنة واحدة ولكن لا تزيد عن خمس سنوات
بعد خمس سنوات

إجمالي الحد الأدنى لدفعات التأجير ناقصا: تكاليف تمويل

القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التأجير

إن إجمالي القيمة الدفترية للعقارات و المعدات التي تم استهلاكها بالكامل ولا تزال قيد الاستخدام في تاريخ بيان المركز المالي المجمع يبلغ 58,501 ألف دينار كويتي (2011: 47,235 ألف دينار كويتي)

إن الحد الأدنى لمستحقات التأجير المستقبلية عن التأجير التشغيلي للسيارات والطائرات والمحركات هو 253,153 ألف دينار كويتي (2011: 244,317 ألف دينار كويتي)، ويستحق كما يلي:

ألف دينار كويتي	
2012	2011
47,572	48,439
156,549	141,521
49,032	54,357
253,153	244,317

ألف دينار كويتي	
2012	2011
2,510	13,127
-	8,357
1,786,278	1,388,326
111,176	23,691
354,886	385,135
2,254,850	1,818,636

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2012

17- حسابات المودعين

أ - تتضمن حسابات المودعين في البنك ما يلي:

1 - ودائع بدون تفويض بالاستثمار وتأخذ حكم الحسابات الجارية. لا تستحق تلك الودائع أي أرباح ولا تتحمل أي مخاطر خسارة. حيث يضمن البنك سداد أرصدها عند الطلب. وبالتالي تعتبر تلك الودائع قرضاً حسناً من المودعين إلى البنك، وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

2 - ودائع مع التفويض بالاستثمار وتضم ودائع الخماسية والمستمرة والسدرة لفترات غير محددة وحسابات التوفير. إن الودائع المطلقة لفترات غير محددة مستمرة مبدئياً لمدة سنة واحدة وتجدد تلقائياً لفترة مماثلة ما لم يخطر المودعين البنك كتابةً بالرجوع في عدم التجديد. إن حسابات التوفير الاستثمارية مستمرة لفترة غير محددة.

في جميع الحالات، تُمنح الودائع الاستثمارية نسبة الربح التي يحددها مجلس إدارة البنك، أو تتحمل نصيباً من الخسارة بناءً على نتائج السنة المالية.

يستثمر البنك بصفة عامة حوالي 100% من الودائع الاستثمارية المطلقة لفترة غير محددة (الخماسية) و 90% من الودائع الاستثمارية المطلقة لفترة غير محددة (المستمرة) و 70% من الودائع الاستثمارية لفترة غير محددة (السدرة) و 60% من حسابات التوفير الاستثمارية (توفير). يضمن البنك لمودعيه سداد الجزء المتبقي غير المستثمر من هذه الودائع الاستثمارية. وبالتالي يعتبر ذلك الجزء قرضاً حسناً من المودعين للبنك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. إن استثمار القرض الحسن يتم وفقاً لما يراه مجلس إدارة البنك مناسباً، وتعود نتائج استثماره لمساهمي البنك.

ب- استناداً إلى نتائج السنة، حدد مجلس إدارة البنك حصة مودعي البنك من الربح وفقاً للنسب التالية:

2011	2012
% سنوياً	% سنوياً
1.920	2.147
1.728	1.932
1.344	1.503
1.152	1.288

ودائع استثمارية - (خماسية)
ودائع استثمارية - (مستمرة)
ودائع استثمارية - (السدرة)
حسابات توفير استثمارية (توفير)

ج- إن القيمة العادلة لحسابات المودعين لا تختلف عن قيمهم الدفترية.

18- مطلوبات أخرى

ألف دينار كويتي

2011	2012
190,073	203,108
100,277	120,168
139,925	114,395
59,330	93,593
24,582	40,072
35,787	37,186
32,906	31,013
12,005	15,535
13,386	13,567
73,402	66,348
681,673	734,985

دائنون تجاريون (شركات تابعة غير مصرفية)
مصروفات مستحقة
شيكات مقبولة السداد
مبالغ مستحقة إلى عملاء عن أعمال عقود
احتياطي مصروفات صيانة
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
غطاء خطابات ضمان
تأمينات مستردة
مخصص تسهيلات غير نقدية
مطلوبات أخرى متنوعة

19- احتياطي القيمة العادلة

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع ومبادلات العملات الأجنبية وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة في احتياطي القيمة العادلة. تمثل الاحتياطيات الأخرى التغير في حصة الملكية في شركات تابعة مع عدم فقدان السيطرة. ترى إدارة البنك أن هذه الاحتياطيات تخص مودعي ومساهمي البنك. نتيجة لذلك، فإن إدراج هذه الاحتياطيات كبند منفصل في بيان المركز المالي المجموع يقدم عرضاً أكثر عدالة من إدراجه ضمن حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك.

ألف دينار كويتي	2012	2011	الإجمالي	الإجمالي
موجودات مالية متاحة للبيع	375	(13,003)	(13,378)	(13,378)
مبادلات العملات الأجنبية ومبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة	-	(29,576)	(29,576)	(29,576)
مبادلات العملات ومبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة	1,337	1,337	1,337	1,337
خسائر محققة من موجودات مالية متاحة للبيع خلال السنة	-	1,883	1,883	1,883
خسائر انخفاض القيمة محولة إلى بيان الدخل المجموع (إيضاح 6)	-	39,071	39,071	39,071
حصة في الإيرادات الشاملة الأخرى للشركات الزميلة	-	14	14	14
حيازة حصص غير مسيطرة (إيضاح 24)	-	(8,920)	(8,920)	(8,920)
الرصيد في 31 ديسمبر	1,712	(9,194)	(1,986)	(1,986)

20- احتياطي ترجمة عملات أجنبية

ينشأ احتياطي ترجمة العملات الأجنبية عند تجميع شركات تابعة أجنبية ومحاسبة حقوق الملكية لشركات زميلة أجنبية. ترى إدارة البنك أن هذا الاحتياطي خاص بالمودعين والمساهمين. ونتيجة لذلك، فإن تسجيل هذا الاحتياطي كبند منفصل في بيان المركز المالي المجموع يقدم عرضاً أكثر عدالة من إدراجه ضمن حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2012

-21 رأس المال

المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل:
2,904,163,924 (2011: 2,689,040,671) سهم قيمة كل منها 100 فلس

إن الحركة في الأسهم العادية المصدرة خلال السنة هي كما يلي:

عدد الأسهم المصدرة في 1 يناير
أسهم منحة

عدد الأسهم المصدرة 31 ديسمبر

أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة

احتفظت المجموعة بأسهم الخزينة التالية في نهاية السنة:

عدد أسهم الخزينة
عدد أسهم الخزينة كنسبة من إجمالي الأسهم المصدرة
تكلفة أسهم الخزينة (دينار كويتي)
القيمة السوقية لأسهم الخزينة (دينار كويتي)

إن الحركة على أسهم الخزينة هي كما يلي:

الرصيد في 1 يناير
مشتريات
أسهم منحة
مبيعات

الرصيد في 31 ديسمبر

إن الرصيد في حساب احتياطي أسهم الخزينة غير قابل للتوزيع.

-22 احتياطات

في اجتماع الجمعية العمومية العادية وغير العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 14 مارس 2005، قررت الجمعية العمومية العادية تعليق تحويل ما يزيد عن 10% إلى الاحتياطي القانوني. وافقت الجمعية العمومية غير العادية للبنك المنعقدة في 18 مارس 1996 على تعديل نص المادة (58) من نظامه الأساسي بما يسمح للجمعية العمومية العادية، بناء على اقتراح مجلس إدارة البنك بزيادة نسبة التحويل إلى كل من الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري لأكثر من 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك، متى يكون ذلك مناسباً.

نتيجة لذلك، فقد تم تحويل مبلغ 9,087 ألف دينار كويتي وهو ما يعادل 10% تقريباً (2011: 8,203 ألف دينار كويتي وهو ما يعادل 10% تقريباً) من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة) إلى الاحتياطي القانوني ليصل إلى مبلغ 271,578 ألف دينار كويتي (2011: 262,491 ألف دينار كويتي).

إن ذلك الجزء من الاحتياطي القانوني الذي يزيد عن 50% من رأس المال المدفوع فقط هو القابل للتوزيع والاستخدام بناءً على اختيار الجمعية العمومية العادية بما يعود في مصلحة البنك. إن توزيع رصيد الاحتياطي القانوني محدد بالمبلغ المطلوب لتوزيع أرباح على المساهمين تصل إلى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المتراكمة بتأمين هذا الحد.

كما تم تحويل مبلغ 21,118 ألف دينار كويتي وهو ما يعادل 23% (2011: 11,004 ألف دينار كويتي وهو ما يعادل 13%) من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والزكاة وضريبة دعم العمالة الوطنية) إلى الاحتياطي الاختياري. ليصل إلى مبلغ 286,973 ألف دينار كويتي (2011: 270,950 ألف دينار كويتي).

إن رصيد علاوة إصدار الأسهم غير قابل للتوزيع.

-23 أرباح مقترح توزيعها ومكافأة مجلس الإدارة

أقترح مجلس إدارة البنك توزيعات أرباح نقدية للمساهمين بنسبة 10% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 (2011: 15%) وكذلك إصدار أسهم منحة بنسبة 10% (2011: 8%) من رأس المال المدفوع كما يلي:

2012		2011	
الإجمالي ألف دينار الكويتي	10 فلس	الإجمالي ألف دينار الكويتي	15 فلس
28,429	10 فلس	39,623	15 فلس
29,042	10 سهم	21,512	8 سهم

توزيعات الأرباح المقترحة (لكل سهم)*

توزيعات اسهم المنحة المقترحة (لكل 100 سهم)*

يخضع هذا الاقتراح لموافقة الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك واستكمال الإجراءات القانونية. تظهر توزيعات الأرباح المقترحة كبند منفصل في حقوق الملكية.

إن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بلغت 905 ألف دينار كويتي (2011: 260 ألف دينار كويتي) وهي ضمن المبلغ المسموح به وفقاً للقوانين المحلية وتخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك.

* لقد تم في الجمعية العمومية لمساهمي البنك المنعقد في 26 مارس 2012 الموافقة على الأرباح النقدية المقترح توزيعها بقيمة 15 فلس لكل سهم على الأسهم القائمة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 وكذلك الموافقة على إصدار أسهم منحة بنسبة 8% من رأس المال المدفوع كما في 31 ديسمبر 2011 إلى مساهمي البنك المسجلين كما في تاريخ الجمعية العمومية السنوية ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 260 ألف دينار كويتي.

ألف دينار كويتي	
2012	2011
290,416	268,904

2012		2011	
2,689,040,671	2,489,852,474	215,123,253	199,188,197
2,904,163,924	2,689,040,671		

2012		2011	
61,237,670	47,520,217	54,028,034	46,813,324
2.11%	1.77%	54,028,034	46,813,324
49,602,512	42,292,993		

ألف دينار كويتي		عدد الأسهم	
2012	2011	2012	2011
46,813	26,722	47,520,217	24,665,000
7,215	32,374	9,915,819	32,877,500
-	-	3,801,634	1,505,217
-	(12,283)	-	(11,527,500)
54,028	46,813	61,237,670	47,520,217

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2012

24- شركات تابعة

إن تفاصيل الشركات التابعة الرئيسية العاملة مبينة فيما يلي :

الاسم	بلد التسجيل	النسبة في حقوق الملكية %	النشاط الرئيسي	تاريخ تقرير البيانات المالية
		2011		
		2012		
بيت التمويل الكويتي (ماليزيا) برهاد	ماليزيا	100	خدمات مصرفية إسلامية	30 نوفمبر 2012
شركة بيتك للأسهم الخاصة ذ.م.م.	كايمان	100	استثمارات إسلامية	30 سبتمبر 2012
بيت التمويل الكويتي للخدمات المالية ذ.م.م.	كايمان	100	تطوير العقارات الدولية واستثمارات	30 سبتمبر 2012
شركة المشى للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	100	تمويل واستثمارات إسلامية	30 سبتمبر 2012
شركة النخيل المتحدة العقارية ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	100	استثمارات عقارية ومتاجرة	31 أكتوبر 2012
شركة المشروعات التنموية القابضة ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	100	استثمارات بنية تحتية وصناعية	30 سبتمبر 2012
شركة بيتك للاستثمار العقاري ش.م.س.	السعودية	100	تطوير واستثمار عقاري	30 سبتمبر 2012
شركة بيت إدارة السيولة للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	100	تمويل واستثمار إسلامي	30 سبتمبر 2012
بيت التمويل السعودي الكويتي ش.م.س. (مقفلة)	السعودية	100	استثمار إسلامي	30 سبتمبر 2012
شركة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	97	صيانة الكمبيوتر والاستشارات وخدمات البرامج	30 سبتمبر 2012
بيت التمويل الكويتي ش.م.ج.	البحرين	93	خدمات مصرفية إسلامية	30 نوفمبر 2012
البنك الكويتي التركي للمساهمة	تركيا	62	خدمات مصرفية إسلامية	30 نوفمبر 2012
شركة ألافكولتمويل وشراء وتأجير الطائرات ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	53	خدمات تمويل وتأجير الطائرات	30 سبتمبر 2012
مجموعة عارف الاستثمارية ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	52	استثمارات إسلامية	30 سبتمبر 2012
شركة الإنماء العقارية ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	50	عقارات واستثمار ومتاجرة وإدارة عقارات	31 أكتوبر 2012

قامت المجموعة خلال السنة بحيازة حصة ملكية إضافية بنسبة 23.6% في شركة تابعة للمجموعة بشكل غير مباشر، وهي بالتحديد شركة عارف للطاقة القابضة ش.م.ك. (مقفلة)، مما نتج عنه زيادة حصة الملكية إلى نسبة 95.8%. لقد تم سداد المقابل النقدي بمبلغ 23,727 ألف دينار كويتي إلى مساهمي الحصص غير المسيطرة. تم إدراج الفرق بمبلغ 8,920 ألف دينار كويتي بين المقابل المدفوع وصافي قيمة الموجودات المشتراة في الاحتياطي الأخرى ضمن احتياطي القيمة العادلة حيث ترى إدارة البنك أن هذا الاحتياطي خاص بالمدعين والمساهمين (إيضاح 19).

25- مطلوبات طارئة والتزامات رأسمالية

كانت هناك مطلوبات طارئة والتزامات قائمة بتاريخ بيان المركز المالي المجمع تمت ضمن النشاط الطبيعي للمجموعة فيما يتعلق بما يلي:

ألف دينار كويتي	2011	2012
حوالات مقبولة وخطابات اعتماد مستندية	142,951	209,079
خطابات ضمان	994,683	1,220,710
مطلوبات طارئة	1,137,634	1,429,789
التزامات رأسمالية	1,544,753	1,702,187

26- معاملات مبادلات عملات ومعاملات مبادلات الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة

تدخل المجموعة في سياق العمل العادي في معاملات مبادلات عملات ومعاملات مبادلات الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة للتخفيف من حدة مخاطر العملات الأجنبية ومعدل الربح. تستند مبادلات عملات وعقود السلع الآجلة إلى نظام الوعد بين طرفين لشراء سلعة تتفق مع الشريعة الإسلامية وفقاً لسعر متفق عليه في التاريخ ذي الصلة في المستقبل. إن المعاملة هي وعد مشروط بشراء سلعة من اتفاقية شراء من جانب واحد. يتكون هيكل المقايضة من مقايضة معدلات الربح ومبادلات العملات. فيما يتعلق بمبادلات معدلات الربح، تقوم الأطراف عادةً بمبادلات مدفوعات الأرباح ذات المعدلات الثابتة والمتغيرة استناداً إلى القيمة الاسمية لعملة واحدة. بالنسبة لمبادلات العملات، يتم تبادل المدفوعات الثابتة أو المتغيرة بالإضافة إلى القيمة الاسمية بعملات مختلفة.

يتم استخدام مبادلات العملات ومبادلات معدلات الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة كتغطية لمخاطر العملات الأجنبية المرتبطة بالالتزامات الثابتة.

تمثل عقود المبادلات ومعدلات الربح المتضمنة أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية ذات معدلات ربح مرتبطة بالتغيرات في قيمة المعادن الثمينة.

كما في 31 ديسمبر 2012، تحتفظ المجموعة بمبادلات عملات ومعاملات مبادلات الأرباح وعقود تحويل عملات أجنبية آجلة وعقود السلع الآجلة مصنفة كتغطيات للتحويلات المستقبلية من بنود التغطية بالعملات الأجنبية والتغير في معدلات الربح.

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة لهذه الأدوات، والتي تعادل القيمة السوقية، بالإضافة إلى القيمة الاسمية. إن القيمة الاسمية هي مبلغ الأصل المرتبط بأدوات مبادلات العملات الأجنبية أو السعر المرجعي أو المؤشر وهو الأساس الذي تقاس عليه التغيرات في قيمة هذه الأدوات. تشير القيمة الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تشير إلى مخاطر الائتمان.

ألف دينار كويتي	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	القيمة الاسمية على أساس المدة حتى الاستحقاق
	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهراً	أكثر من 12 شهراً	
31 ديسمبر 2012				
تغطيات التدفقات النقدية	15	(151)	60,340	33,798
العقود الآجلة	655	(159)	27,091	26,542
معاملات مبادلات عملات	670	(310)	87,431	27,091
غير مصنفة كتغطيات	4,029	(1,077)	197,255	134,352
العقود الآجلة	1,959	(1,528)	25,599	62,903
معاملات مبادلات الأرباح	2,166	(100)	238,658	100,626
معاملات مبادلات عملات	-	(91)	230,637	230,637
المعادن الثمينة المتضمنة	8,154	(2,796)	692,149	503,021
	8,824	(3,106)	779,580	536,819
	52,690	190,071	52,690	190,071

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2012

26- معاملات مبادلات عملات ومعاملات مبادلات الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة (تتمة)

31 ديسمبر 2011	تغطيات التدفقات النقدية	العقود الآجلة	معاملات مبادلات الأرباح	معاملات مبادلات عملات	غير مصنفة كتغطيات	العقود الآجلة	معاملات مبادلات الأرباح	معاملات مبادلات عملات	المعادن الثمينة المتضمنة	ألف دينار كويتي			
										القيمة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية على أساس المدة حتى الاستحقاق	
										أكثر من 12 شهرا	3 إلى 12 شهرا	خلال 3 أشهر	
		20	215	786		11,108	2,123	1,485	-	-	26,113	36,177	62,290
		(441)	(90)	(115)		(8,599)	(1,586)	(1,533)	(1,338)		-	-	(441)
		1,021				14,716					38,242	36,177	100,532
		(646)				(13,056)					26,113	36,177	(646)
						15,737					128,648	576,321	797,643
											92,674	576,321	(13,702)

بخصوص مبادلات العملات الأجنبية ومبادلات معدلات الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة، فإن القيمة الاسمية تمثل إجمالي التدفقات النقدية، و مع ذلك فإن المبالغ يمكن تسويتها بالصافي. و يبين الجدول التالي صافي التدفقات النقدية:

31 ديسمبر 2012	تدفقات نقدية داخلية	تدفقات نقدية صادرة	صافي التدفقات النقدية
	52,690	(52,240)	450
	190,071	(188,416)	1,655
	536,819	(533,516)	3,303
	779,580	(774,172)	5,408
31 ديسمبر 2011	54,315	(53,744)	571
تدفقات نقدية داخلية	128,648	(130,434)	(1,786)
تدفقات نقدية صادرة	576,322	(572,449)	3,873
صافي التدفقات النقدية	759,285	(756,627)	2,658

بشأن مبادلات معدلات الأرباح، فإن القيمة الاسمية لا يتم تبادلها.

27- معاملات مع أطراف ذات علاقة

هناك أطراف معينة ذات علاقة (أعضاء مجلس إدارة المجموعة وموظفيها التنفيذيين وعائلاتهم وشركات زميلة وشركات يمثلون فيها ملاك رئيسيين) سواء كانوا مودعين أو عملاء تسهيلات تمويلية للمجموعة، ضمن النشاط الطبيعي للمجموعة. إن تلك المعاملات قد تمت بنفس الشروط الأساسية بما في ذلك معدلات الربح والضمانات كتلك السائدة في نفس الوقت بالنسبة لعمليات مماثلة لها مع أطراف غير ذات علاقة ولم تتضمن أكثر من قدر طبيعي من المخاطر. تتم الموافقة على تلك المعاملات من قبل الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك.

إن المعاملات مع أطراف ذات علاقة المتضمنة في بيان الدخل المجمع هي كما يلي:

ألف دينار كويتي		أطراف ذات علاقة أخرى	أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين	شركات زميلة	مساهمين رئيسيين	إيرادات تمويل
2011	2012					
7,576	5,100	3,081	434	1,549	36	إيرادات تمويل
181	65	56	-	4	5	إيرادات أتعاب وعمولات
8,661	8,788	889	-	93	7,806	تكاليف تمويل

إن الأرصدة مع أطراف ذات علاقة المتضمنة في بيان المركز المالي المجمع هي كما يلي:

ألف دينار كويتي		أطراف ذات علاقة أخرى	أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين	شركات زميلة	مساهمين رئيسيين	مديون
2011	2012					
169,054	180,743	108,376	11,003	61,364	-	أرصدة مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
550,343	1,046,918	21,117	-	11,268	1,014,533	حسابات المودعين
84,703	80,409	27,078	5,117	15,787	32,427	مطلوبات طارئة والتزامات رأسمالية
10,271	6,752	5,225	9	612	906	استثمار مدار من قبل طرف ذي علاقة
31,104	48,583	48,583	-	-	-	

إن تفاصيل حصص أعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين هي كما يلي:

ألف دينار كويتي		عدد الأطراف ذات العلاقة		عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين	
2011	2012	2011	2012	2011	2012
8,086	6,834	1	2	5	6
38	43	-	3	5	9
5,086	2,432	31	39	32	33
8,357	7,982	-	-	4	5
4,773	4,621	5	6	12	14
26	28	3	4	10	11
4,122	4,173	51	56	33	41
6,921	6,940	3	1	9	8

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2012

-27- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

إن المعاملات المتضمنة في بيان الدخل المجموع هي كما يلي:

ألف دينار كويتي		شركات تابعة	البنك
2011	2012		
المجموع			
496	266	62	204
224	168	52	116
720	434	114	320

أعضاء مجلس الإدارة
إيرادات تمويلموظفون تنفيذيون
إيرادات تمويل

إن رواتب وبدلات ومكافآت موظفي الإدارة العليا ومكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة كما يلي:

ألف دينار كويتي		شركات تابعة	البنك
2011	2012		
المجموع			
11,306	12,886	10,265	2,621
650	948	859	89
2,092	2,893	1,988	905
14,048	16,727	13,112	3,615

رواتب وبدلات ومكافآت موظفي الإدارة العليا
مكافآت نهاية خدمة موظفي الإدارة العليا
مكافآت لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة *

* تتضمن مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة مكافآت خاصة اضافية مقابل مشاركتهم في اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة وفقا لقراراته. تخضع كافة مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة لموافقة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك.

-28- التحليل القطاعي

معلومات القطاعات الأساسية

يتم تنظيم أنشطة المجموعة لأغراض الإدارة في ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية. إن الأنشطة والخدمات الرئيسية في هذه القطاعات هي كما يلي :

إدارة السيولة واستثمارات المربحة الدولية وتبادل الودائع مع البنوك والمؤسسات المالية إضافة إلى العلاقات المصرفية الدولية.	الخبزينة
إدارة الاستثمارات المباشرة والاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة وعمليات الإجارة الدولية.	الاستثمار
تقديم العديد من الخدمات المصرفية ومنتجات الاستثمار إلى الشركات والعملاء الأفراد وتقديم خدمات تمويل مرابحة للسلع والعقارات وتسهيلات إجارة محلية ووكالة وإستصناع.	الأعمال المصرفية

ألف دينار كويتي				
الخبزينة	الاستثمار	الأعمال المصرفية	أخرى	المجموع
31 ديسمبر 2012				
2,938,301	3,838,578	6,395,987	1,530,435	14,703,301
إجمالي الموجودات				
2,427,035	58,995	9,277,862	618,619	12,382,511
إجمالي المطلوبات				
52,711	112,230	664,044	103,815	932,800
إيرادات				
(3,034)	(62,946)	(185,821)	(3,547)	(255,348)
انخفاض في القيمة				
(23,464)	(23,879)	-	(11,794)	(59,137)
تكاليف تمويل				
20,889	11,020	280,866	(15,168)	297,607
الربح قبل التوزيعات على المودعين				

ألف دينار كويتي				
الخبزينة	الاستثمار	الأعمال المصرفية	أخرى	المجموع
31 ديسمبر 2011				
3,702,832	3,442,540	4,915,332	1,399,129	13,459,833
إجمالي الموجودات				
2,044,983	143,117	8,746,134	447,920	11,382,154
إجمالي المطلوبات				
55,315	112,568	551,938	152,261	872,082
إيرادات				
560	(112,343)	(198,095)	(11,419)	(321,297)
انخفاض في القيمة				
(29,083)	(13,236)	-	(11,461)	(53,780)
تكاليف تمويل				
41,431	(68,886)	193,481	25,497	191,523
الربح قبل التوزيعات على المودعين				

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2012

28- التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات القطاعات الثانوية

تعمل المجموعة في مناطق جغرافية متنوعة. إن التحليل الجغرافي هو كما يلي:

ألف دينار كويتي					
الموجودات		المطلوبات		مطلوبات طارئة والتزامات رأسمالية	
2012	2011	2012	2011	2012	2011
9,371,307	9,395,665	8,862,832	8,419,842	462,993	411,279
478,985	243,756	104,694	78,986	118,007	326,136
685,568	501,791	399,550	411,247	1,201,547	917,048
4,167,441	3,318,621	3,015,435	2,472,079	1,349,429	1,027,924
14,703,301	13,459,833	12,382,511	11,382,154	3,131,976	2,682,387

المناطق الجغرافية:

الشرق الأوسط
أمريكا الشمالية
أوروبا الغربية
أخرى

ب) إن توزيع المطلوبات هو كما يلي:

ألف دينار كويتي					
2012		2011		المجموع	
مصرفية	غير مصرفية	مصرفية	غير مصرفية	مصرفية	غير مصرفية
8,421,254	441,578	8,218,084	201,758	8,419,842	201,758
45,610	59,084	2,296	76,690	78,986	76,690
78,794	320,756	70,846	340,401	411,247	340,401
2,970,779	44,656	2,420,439	51,640	2,472,079	51,640
11,516,437	866,074	10,711,665	670,489	11,382,154	670,489

القطاع الجغرافي

الشرق الأوسط
أمريكا الشمالية
أوروبا الغربية
أخرى

30- مخاطر العملات الأجنبية

كان لدى المجموعة صافي المراكز الهامة التالية بالعملات الأجنبية الرئيسية كما في 31 ديسمبر:

ألف دينار كويتي		
2012	2011	
المدين (دائن)	المعادل (دائن)	
312,968	397,263	دولار أمريكي
12,970	18,393	جنيه إسترليني
8,602	13,232	يورو
306,583	324,670	عملات دول مجلس التعاون الخليجي
(117,613)	(69,441)	أخرى

31- إدارة المخاطر

تمثل إدارة المخاطر جزءاً مكماً لعملية اتخاذ القرار للمجموعة. ويتم إدارة تلك المخاطر من خلال لجنة إدارة المخاطر التي تتكون من أعضاء من الإدارة العليا من كافة التخصصات الرئيسية في المجموعة وهي تقدم الإرشاد والمساعدة في الإدارة العامة لمخاطر المجموعة. إن كل فرد في المجموعة مسؤول عن التعرض للمخاطر المتعلقة بمسؤولياته. تتعرض المجموعة لمخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر التركيز ومخاطر عائد الربح ومخاطر أسعار الأسهم ومخاطر العملات الأجنبية.

يوجد لدى المجموعة عملية مستقلة بموجها يتم تحديد المخاطر وقياسها ومراقبتها، ووحدة إدارة المخاطر هي المسؤولة عن هذه العملية. إن رئيس إدارة المخاطر له حق الاتصال المستقل بمجلس إدارة البنك.

أ) هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة
إن مجلس إدارة البنك هو المسؤول عن المنهج العام لإدارة المخاطر واعتماد إستراتيجيات وأسس إدارة المخاطر. يستلم مجلس الإدارة تقرير شامل حول المخاطر مرة كل ربع سنة وهو مخصص لتوفير كافة المعلومات اللازمة لتقييم وتحديد مخاطر المجموعة.

لجنة إدارة المخاطر

إن لجنة إدارة المخاطر بالبنك مناط بها المسؤولية الشاملة عن تطوير إدارة المخاطر ومبادئ وأطر وسياسات وحدود التطبيق، وهي المسؤولة عن أمور المخاطر الأساسية وتقوم بإدارة ومراقبة التعرض للمخاطر.

وحدة إدارة المخاطر

إن وحدة إدارة المخاطر بالبنك هي المسؤولة عن تنفيذ تطبيق إجراءات المخاطر والمحافظة عليها وذلك لضمان عملية الرقابة المستقلة، وتتضمن أيضاً مراقبة التعرض للمخاطر مقابل الحدود.

29- تركزات الموجودات والمطلوبات

تشأ التركزات عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة متشابهة ، أو في أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو عندما يكون لهم سمات اقتصادية مماثلة مما قد يجعل عندهم الاستعداد لمواجهة التزامات تعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. تشير التركزات إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة نحو التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال بذاته أو على منطقة جغرافية معينة.

أ) إن توزيع الموجودات حسب قطاعات الأعمال هو كما يلي :

ألف دينار كويتي	
2012	2011
3,364,412	3,036,688
3,110,698	2,977,044
4,405,867	3,982,698
3,822,324	3,463,403
14,703,301	13,459,833

تجاري وصناعي
بنوك ومؤسسات مالية
إنشاءات وعقارات
أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2012

31- إدارة المخاطر (تتمة)

أ) هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

ألف دينار كويتي		إيضاح	معدل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان
2011	2012		
			الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
527,565	717,819		مرابحة قصيرة الأجل
1,478,052	1,185,723	9	مدينون
5,864,821	6,652,918	10	موجودات مؤجرة
1,422,442	1,653,510	11	موجودات مالية متاحة للبيع - صكوك
463,899	602,918	14	موجودات أخرى - مدينون تجاريون (شركات تابعة غير مصرفية)
149,254	176,185		
			الإجمالي
9,906,033	10,989,073		
			مطلوبات طارئة
1,137,634	1,429,789	25	
1,544,753	1,702,187	25	التزامات
			الإجمالي
2,682,387	3,131,976		
			إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان
12,588,420	14,121,049		

عندما تدرج الأدوات المالية بالقيمة العادلة، فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض الحالي لمخاطر الائتمان ولكن ليس الحد الأقصى للتعرض للمخاطر الذي قد يظهر في المستقبل كنتيجة للتغيرات في القيمة.

تركزات مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

تدار تركزات المخاطر حسب الطرف المقابل وحسب المنطقة الجغرافية وقطاع الأعمال. إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لأي طرف مقابل يبلغ 89,599 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2012 (2011: 102,724 ألف دينار كويتي) وذلك قبل احتساب الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى التي تم تغطيتها بالكامل بضمانات عقارية.

يمكن تحليل الموجودات المالية في بيان المركز المالي المجموع للمجموعة، قبل احتساب أي ضمانات محتفظ بها حسب المناطق الجغرافية التالية:

ألف دينار كويتي		مصرفية	غير مصرفية	المجموع	مصرفية	غير مصرفية	المجموع
2011	2012						
6,682,364	7,211,955	6,510,144	210,175	7,422,130	7,211,955	210,175	7,422,130
152,496	71,321	49,886	17,301	88,622	71,321	17,301	88,622
115,472	181,186	103,800	14,922	196,108	181,186	14,922	196,108
2,955,701	3,157,919	2,920,339	124,294	3,282,213	3,157,919	124,294	3,282,213
9,906,033	10,622,381	9,584,169	366,692	10,989,073	10,622,381	366,692	10,989,073

32- مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي أن تتكبد المجموعة خسارة بسبب إخفاق عملائها أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية. تدير المجموعة مخاطر الائتمان وتراقبها من خلال وضع حدود لمبالغ المخاطر التي ترغب في قبولها للأطراف المقابلة المنفردة وتركزات القطاعات الجغرافية وقطاعات الأعمال، ومن خلال مراقبة التعرض للمخاطر فيما يتعلق بهذه الحدود.

تقوم المجموعة بوضع عملية غير مركزية لمراجعة الجدارة الائتمانية وذلك لتوفير التحديد المبكر للتغيرات المحتملة في الملاءة الائتمانية للأطراف المقابلة بما في ذلك مراجعة الضمانات القانونية. ويتم وضع حدود الأطراف المقابلة باستخدام نظام تصنيف مخاطر الائتمان الذي يحدد تصنيف المخاطر لكل طرف مقابل. وتخضع تصنيفات المخاطر للمراجعة الدورية. إن عملية مراجعة الجدارة الائتمانية تسمح للمجموعة بتقدير الخسارة المحتملة نتيجة للمخاطر التي تتعرض لها واتخاذ الإجراء التصويبي لها.

مخاطر الالتزامات المتعلقة بالائتمان

توفر المجموعة لعملائها الضمانات التي قد تتطلب أن تقوم المجموعة بدفعها نيابة عنهم. ويتم تحصيل هذه المدفوعات من العملاء على أساس شروط خطاب الاعتماد، وهي تعرض المجموعة لمخاطر مماثلة فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية ويتم تخفيفها من خلال نفس الإجراءات والسياسات الرقابية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2012

32- مخاطر الائتمان (تتمة)

تركيزات مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

إن تحليل قطاعات الأعمال للموجودات المالية للمجموعة، قبل احتساب أي ضمانات محتفظ بها هو كما يلي:

ألف دينار كويتي	2011			2012			
	المجموع	غير مصرفية	مصرفية	المجموع	غير مصرفية	مصرفية	
	2,725,165	25,045	2,700,120	3,097,975	24,574	3,073,401	تجاري وصناعي
	2,785,328	73,517	2,711,811	3,077,260	111,105	2,966,155	بنوك ومؤسسات مالية
	2,899,984	149,035	2,750,949	3,135,958	144,551	2,991,407	إنشاءات وعقارات
	1,495,556	74,267	1,421,289	1,677,880	86,462	1,591,418	أخرى
	9,906,033	321,864	9,584,169	10,989,073	366,692	10,622,381	

الجدارة الائتمانية حسب الفئة للموجودات المالية

يوضح الجدول أدناه الجدارة الائتمانية حسب فئة الأصل في بنود المركز المالي المجموع.

ألف دينار كويتي	31 ديسمبر 2012				
	مدينون:	مرايحات دولية	مرايحات محلية ووكالة		استصناع ومدينون آخرون
	2,116,102	90,202	1,575,235	450,665	موجودات مؤجرة (إيضاح 10)
	4,420,931	743,009	3,677,922	-	موجودات مالية متاحة للبيع - صكوك (إيضاح 11)
	115,885	44,841	70,762	282	
	6,652,918	878,052	5,323,919	450,947	
	1,653,510	349,646	1,303,864	-	
	602,918	14,063	316,771	272,084	
	8,909,346	1,241,761	6,944,554	723,031	

ألف دينار كويتي	31 ديسمبر 2011				
	مدينون:	مرايحات دولية	مرايحات محلية ووكالة		استصناع ومدينون آخرون
	1,207,126	70,107	927,449	209,570	موجودات مؤجرة (إيضاح 10)
	4,524,462	553,156	3,971,306	-	موجودات مالية متاحة للبيع - صكوك (إيضاح 11)
	133,233	21,551	111,434	248	
	5,864,821	644,814	5,010,189	209,818	
	1,422,442	297,707	1,124,735	-	
	463,899	42,097	271,376	150,426	
	7,751,162	984,618	6,406,300	360,244	

تحليل أعمار التسهيلات التمويلية المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة حسب فئة الموجودات المالية:

ألف دينار كويتي	31 ديسمبر 2012				
المجموع	أقل من 30 يوماً	31 إلى 60 يوماً	61 إلى 90 يوماً		
	585,385	128,807	168,986	287,592	مرايحات محلية
	40,581	1,931	639	38,011	استصناع ومدينون آخرون
	137,787	82,362	24,274	31,151	موجودات مؤجرة
	763,753	213,100	193,899	356,754	
	392,447	48,009	109,038	235,400	31 ديسمبر 2011
	35,840	172	250	35,418	مرايحات محلية
	85,848	20,502	45,799	19,547	استصناع ومدينون آخرون
	514,135	68,683	155,087	290,365	موجودات مؤجرة

الضمانات

إن مبلغ ونوع الضمان المطلوب يستند إلى تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. يتم تنفيذ التعليمات الموضوعية من قبل إدارة المخاطر ولجنة الائتمان بالبنك فيما يتعلق بمدى قبول أنواع الضمان ومقاييس التقييم.

تشمل الأنواع الرئيسية للضمانات المقبولة العقارات والأوراق المالية والكفالات النقدية والبنكية. وتحصل المجموعة أيضاً على ضمانات من الشركات للتسهيلات التمويلية التي تمتد إلى شركاتها التابعة.

وتراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقيات الأساسية، متى لزم ذلك.

بلغت القيمة العادلة لضمانات تحتفظ بها المجموعة فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية التي يتم تحديدها بشكل منفرد كمتأخرة أو منخفضة القيمة 326,943 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2012 (2011: 252,901 ألف دينار كويتي).

بلغت القيمة العادلة لضمانات تحتفظ بها المجموعة فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة 83,483 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2012 (2011: 86,590 ألف دينار كويتي). تشمل الضمانات نقد وأوراق مالية وصكوك وخطابات ضمان وعقارات.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2012

33- مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها في ظل ظروف عادية أو تحت ضغط. للحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بترتيب مصادر تمويل متنوعة بالإضافة إلى قاعدة الودائع الأساسية، وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة على أساس يومي. وهذا يشكل تقييم للتدفقات النقدية المتوقعة وتوفر الضمانات المرتفعة الجودة والتي يمكن استخدامها لتوفير تمويلات إضافية إذا لزم ذلك.

يحافظ البنك بمحفظة قابلة للتداول بصورة عالية وموجودات متنوعة والتي يمكن تحويلها بسهولة إلى نقد في حالة التوقف غير المتوقع للتدفقات النقدية. يلتزم البنك أيضاً بنود ائتمان يمكن لها أن تفي باحتياجات السيولة. يتم تقييم مركز السيولة وإدارته بموجب سيناريوهات متعددة مع الأخذ في الاعتبار عوامل الضغط المتعلقة بكل من السوق بشكل عام والبنك بشكل خاص. ومن أهم هذه السيناريوهات هو الاحتفاظ بحدود لنسبة معدل صافي موجودات السيولة إلى مطلوبات العملاء، والتي تم وضعها لتعكس ظروف السوق. يتكون صافي موجودات السيولة من النقد ومراjbات قصيرة الأجل. إن المعدل خلال السنة هو كما يلي:

	2012 %	2011 %
31 ديسمبر	23	22
المتوسط خلال السنة	24	22
الأعلى	27	25
الأدنى	21	20

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. تقوم الإدارة بمراقبة تواريخ الاستحقاق للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية. إن تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات للمجموعة في نهاية السنة تستند إلى الترتيبات التعاقدية للسداد باستثناء الاستثمارات والعقارات الاستثمارية التي تستند إلى تواريخ الانتهاء المخطط لها.

إن استحقاقات الموجودات والمطلوبات غير المخصومة في 31 ديسمبر 2012 هي كما يلي :

ألف دينار كويتي	المجموع	بعد سنة	6 إلى 12 شهراً	3 إلى 6 أشهر	خلال 3 أشهر
الموجودات:					
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	814,256	-	-	-	814,256
مراjbة قصيرة الأجل	1,185,723	-	-	-	1,185,723
مدينون	6,652,918	3,282,558	1,104,778	956,013	1,309,569
عقارات للمتاجرة	255,925	37,368	7,854	209,067	1,636
موجودات مؤجرة	1,653,510	318,028	613,483	270,594	451,405
موجودات مالية متاحة للبيع	1,376,260	1,257,100	54,264	6,561	58,335
استثمارات في شركات زميلة	452,832	452,832	-	-	-
عقارات استثمارية	557,264	557,264	-	-	-
موجودات أخرى	1,020,937	428,175	37,964	92,533	462,265
عقارات ومعدات	733,676	733,676	-	-	-
	14,703,301	7,067,001	1,818,343	1,534,768	4,283,189
المطلوبات:					
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	2,254,850	309,656	282,715	161,663	1,500,816
حسابات المودعين	9,392,676	2,751,011	209,532	409,692	6,022,441
مطلوبات أخرى	734,985	332,716	185,017	130,080	87,172
	12,382,511	3,393,383	677,264	701,435	7,610,429

إن استحقاقات الموجودات والمطلوبات غير المخصومة في 31 ديسمبر 2011 هي كما يلي :

ألف دينار كويتي	المجموع	بعد سنة	6 إلى 12 شهراً	3 إلى 6 أشهر	خلال 3 أشهر
الموجودات:					
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	619,554	-	-	-	619,554
مراjbة قصيرة الأجل	1,478,052	-	-	-	1,478,052
مدينون	5,864,821	2,806,692	1,043,861	881,645	1,132,623
عقارات للمتاجرة	273,686	96,169	2,655	173,534	1,328
موجودات مؤجرة	1,422,442	447,267	305,186	285,050	384,939
موجودات مالية متاحة للبيع	1,302,177	1,157,566	62,018	10,109	72,484
استثمارات في شركات زميلة	490,062	490,062	-	-	-
عقارات استثمارية	536,358	536,358	-	-	-
موجودات أخرى	705,551	319,633	78,377	32,558	274,983
عقارات ومعدات	767,130	767,130	-	-	-
	13,459,833	6,620,877	1,492,097	1,382,896	3,963,963
المطلوبات:					
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	1,818,636	487,115	216,901	138,416	976,204
حسابات المودعين	8,881,845	2,997,249	284,987	650,509	4,949,100
مطلوبات أخرى	681,673	294,469	217,718	93,962	75,524
	11,382,154	3,778,833	719,606	882,887	6,000,828

يبين الجدول التالي انتهاء الصلاحية التعاقدية حسب تاريخ استحقاق المطلوبات الطارئة والالتزامات للبنك:

ألف دينار كويتي	المجموع	أكثر من 5 سنوات	1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهراً	أقل من 3 أشهر	عند الطلب
2012						
مطلوبات طارئة	1,429,789	92,278	351,723	270,616	295,931	419,241
التزامات رأسمالية	1,702,187	1,078,018	249,251	3,850	-	371,068
الإجمالي	3,131,976	1,170,296	600,974	274,466	295,931	790,309
2011						
مطلوبات طارئة	1,137,634	43,620	198,797	228,363	232,630	434,224
التزامات رأسمالية	1,544,753	1,210,953	37,218	12,364	655	283,563
الإجمالي	2,682,387	1,254,573	236,015	240,727	233,285	717,787

يتوقع البنك أنه لن يتم سحب كافة المطلوبات الطارئة أو الالتزامات الرأسمالية قبل انتهاء صلاحية الالتزامات.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2012

-34- 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 من حيث إعادة تسعير مطلوباتها حيث أن المجموعة لا تقوم، وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، بتقديم معدلات عوائد تعاقدية للمودعين وترتيبات التمويل الأخرى ذات معدلات ربح ثابتة.

مخاطر السوق غير التجارية

مخاطر أسعار الفائدة

تتشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في معدلات الفائدة على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. لا تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة حيث إن البنك لا يُحمل ولا يدفع فائدة. ولكن، فإن التغيرات في أسعار الفائدة قد تؤثر على القيمة العادلة لبعض الموجودات المالية المتاحة للبيع.

مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار تحويل العملات الأجنبية.

يتم إدارة مخاطر العملات الأجنبية من خلال حدود معتمدة من مجلس إدارة البنك وعلى أساس التقييم المستمر لمراكز المجموعة المفتوحة وحركة أسعار العملات الأجنبية الحالية والمتوقعة. تقوم المجموعة عند الضرورة بمضاهة مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية الكامنة في بعض الموجودات عن طريق مقارنتها مع المطلوبات بنفس تلك العملات أو العملات المرتبطة بها. تستخدم المجموعة أيضاً مبادلات العملات الأجنبية وعقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة لتقليل مخاطر العملات الأجنبية.

تبين الجداول التالية العملات الأجنبية التي تعرض البنك لمخاطر عملات أجنبية كبيرة في 31 ديسمبر 2012 على موجوداته ومطلوباته النقدية غير التجارية وتدفقاته النقدية المتوقعة. يقوم التحليل بحساب تأثير الحركة المحتملة بشكل معقول على أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الدينار الكويتي، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، على الأرباح واحتياطي القيمة العادلة (بسبب التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع).

العملة	2012			2011		
	التغير في أسعار العملات %	التأثير على الأرباح	التأثير على احتياطي القيمة العادلة	التغير في أسعار العملات %	التأثير على الأرباح	التأثير على احتياطي القيمة العادلة
الدولار الأمريكي	+1	3,130	1,579	+1	3,976	3,566
الجنية الإسترليني	+1	130	160	+1	184	236

مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة أسعار الأسهم المستقلة. تنتج مخاطر أسعار الأسهم غير التجارية من محفظة المجموعة الاستثمارية. تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال التنوع في الاستثمارات من حيث التوزيع الجغرافي وتركز الأعمال.

إن التأثير على احتياطي القيمة العادلة (نتيجة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع كما في 31 ديسمبر) بسبب التغيرات المعقولة المتوقعة في مؤشرات الأسهم، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، هو كما يلي:

2012		2011	
التأثير على التغيرات في أسعار الأسهم %	احتياطي القيمة العادلة	التأثير على التغيرات في أسعار الأسهم %	احتياطي القيمة العادلة
+1	2,045	+1	2,346
+1	585	+1	502

مؤشرات السوق

سوق الكويت للأوراق المالية

مؤشرات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو الغش أو الأحداث الخارجية. عندما تعطل الأنظمة عن العمل يمكن للمخاطر التشغيلية أن تؤدي إلى أضرار خاصة بالسمعة ويكون لذلك آثار قانونية أو تشريعية أو تؤدي إلى الخسارة المالية. لا يمكن للبنك أن يتوقع تجنب جميع المخاطر التشغيلية و لكن من خلال إطار الرقابة العامة ومن خلال المتابعة والاستجابة للمخاطر المحتملة، يستطيع البنك أن يدير هذه المخاطر. تتضمن أدوات الرقابة فصل الواجبات بصورة فعالة ووضع إجراءات للدخول على الأنظمة والتفويض والمطابقة وتدريب العاملين وعمليات التقييم ويتضمن ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

يوجد لدى البنك مجموعة من السياسات والإجراءات التي أقرها مجلس الإدارة ويتم تطبيقها لتحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل إلى جانب المخاطر الأخرى المرتبطة بالانشاط المصرفي والمالي للبنك، ويتم إدارة مخاطر التشغيل من خلال وحدة مخاطر التشغيل. إن مهمة وحدة مخاطر التشغيل هي التأكد من الالتزام بالسياسات والإجراءات والإشراف على مخاطر التشغيل كجزء من أسلوب إدارة المخاطر الشامل.

يتفق الأسلوب المتبع من قبل وحدة مخاطر التشغيل بالبنك مع ما تقضى به تعليمات بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية و الممارسات السليمة لإدارة مخاطر التشغيل لدى البنوك والرقابة عليها.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2012

-35 إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي لإدارة رأس المال المجموع هو التأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية لرأس المال. كما أن المجموعة تحتفظ بتصنيفات ائتمانية عالية ومعدلات رأس مال جيدة لدعم الأعمال التي تقوم بها وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون.

تدير المجموعة هيكل رأس المال لديها وتجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وسمات المخاطر التي تتعرض لها أنشطتها. وللحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال، يجوز للمجموعة أن تقوم بمراجعة مبلغ مدفوعات توزيعات الأرباح إلى المساهمين أو زيادة رأس المال. لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف والسياسات والإجراءات من السنوات السابقة.

إن هدف المجموعة الرئيسي هو تحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون بمستوى مناسب من المخاطر والمحافظة على قاعدة رأسمالية جيدة لدعم الأعمال التي تقوم بها.

تتم مراقبة مدى كفاية رأس المال القانوني واستخدام رأس المال بانتظام من قبل إدارة المجموعة ويتم التحكم فيها من خلال تعليمات لجنة بازل للإشراف على الأعمال المصرفية وفقاً لما يطبقه بنك الكويت المركزي. إن رأس مال المجموعة الرقابي ومعدلات كفاية رأس المال موضحة في الجدول التالي:

ألف دينار كويتي		2011	2012	
				كفاية رأس المال
				الموجودات الموزونة بالمخاطر
		10,399,742	11,085,751	رأس المال المطلوب
		1,247,968	1,330,289	
				رأس المال المتاح
		1,404,493	1,503,852	رأس المال الشريحة 1
		23,206	40,851	رأس المال الشريحة 2
				إجمالي رأس المال
		1,427,699	1,544,703	
		13.51 %	13.57 %	معدل إجمالي رأس المال الشريحة 1
		13.73 %	13.93 %	إجمالي معدل كفاية رأس المال

يتعين على البنك الالتزام بتعليمات كفاية رأس المال للبنوك الإسلامية الصادرة من بنك الكويت المركزي و التي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب أ/2009/44 المؤرخ 15 يونيو 2009.

-36 إدارة الديون المشتركة

وفقاً للمرسوم 92/32 والقانون 93/41 فيما يتعلق بالقطاع المالي والمصرفي، يتعين على البنك إدارة الديون المشتركة دون أجر بموجب شروط اتفاقيات شراء المديونيات.

-37 الأدوات المالية

ضمن النشاط الطبيعي، تستخدم المجموعة أدوات مالية مثل النقد والأرصدة لدى أو المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى والاستثمارات والمدينين والدائنين. تستخدم المجموعة أيضاً معاملات مبادلات العملات الأجنبية ومبادلات معدلات الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة لأغراض التغطية. وقد تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية في إيضاح 39 من البيانات المالية المجمعة.

-38 موجودات برسم الأمانة

إن القيمة الإجمالية للموجودات المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة أمانة أو وكالة في 31 ديسمبر 2012 بلغت 635,086 ألف دينار كويتي (2011: 672,584 ألف دينار كويتي).

تتضمن إيرادات أتعاب وعمولات أتعاب بمبلغ 3,029 ألف دينار كويتي (2011: 2,054 ألف دينار كويتي) ناتجة عن أنشطة بصفة الأمانة والوكالة.

-39 الجدول الهرمي للقيمة العادلة

يستخدم البنك الجدول الهرمي التالي لتحديد و الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية حسب أسلوب التقييم:

المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة:

المستوى 2: أساليب أخرى يكون لجميع مدخلاتها تأثيراً ملموساً على القيمة العادلة المسجلة معروضة بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و

المستوى 3: أساليب أخرى تستخدم المدخلات ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى البيانات المعروضة في السوق.

ألف دينار كويتي			
المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
45,934	-	-	45,934
-	2,299	74,010	76,309
106,600	30,401	7,288	144,289
1,163	10,236	-	11,399
335,021	131,379	8,081	474,481
-	2,816	-	2,816
-	431	-	431
-	2,562	-	2,562
-	(91)	-	(91)
488,718	180,033	89,379	758,130

31 ديسمبر 2012

استثمارات في أسهم مسعرة

استثمارات في أسهم غير مسعرة

محاظف مدارة

صناديق مشتركة

صكوك

عقود آجلة

مبادلات معدل الأرباح

مبادلات العملات

المعادن الثمينة المتضمنة

ألف دينار كويتي			
المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
54,912	-	-	54,912
-	-	81,441	81,441
205,336	10,308	17,967	233,611
-	15,705	111,081	126,786
302,581	54,899	-	357,480
-	2,088	-	2,088
-	662	-	662
-	623	-	623
-	(1,338)	-	(1,338)
562,829	82,947	210,489	856,265

31 ديسمبر 2011

استثمارات في أسهم مسعرة

استثمارات في أسهم غير مسعرة

محاظف مدارة

صناديق مشتركة

صكوك

عقود آجلة

مبادلات معدل الأرباح

مبادلات العملات

المعادن الثمينة المتضمنة

تستخدم أساليب التقييم أو نماذج تسعير بصورة أساسية للأسهم غير مسعرة.

يتم تقييم هذه الموجودات باستخدام نماذج تتضمن أحياناً البيانات المعروضة في السوق وفي أحيان أخرى البيانات المعروضة وغير المعروضة. تتضمن المدخلات غير المعروضة للنماذج افتراضات تتعلق بالأداء المالي المستقبلي للشركة المستثمر فيها وقائمة المخاطر الخاصة به والافتراضات الاقتصادية التي تتعلق لقطاع الأعمال والمناطق الجغرافية التي تعمل بها الشركة المستثمر فيها. لم يتم إجراء أي تحويلات بين مستويات الجدول الهرمي.



kfh.com 180 3333