

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك. وشركاته التابعة



التقرير السنوي التاسع والعشرون 2007

kfh.com 80 33 33

بيت التمويل الكويتي
Kuwait Finance House
الأمان والإطمئنان



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنتُمْ مُؤْمِنِينَ (٢٧٨) فَإِن لَّمْ تَفْعَلُوا
فَأَذْنُوا بِحَرْبٍ مِّنَ اللَّهِ وَرَسُولِهِ وَإِن تُبْتُمْ فَلَكُمْ رُؤُوسُ أَمْوَالِكُمْ لَا تَظْلِمُونَ وَلَا تُظْلَمُونَ (٢٧٩)

صدق الله العظيم

سورة البقرة الآية ٢٧٨-٢٧٩

حضرة صاحب السمو الشيخ
عبد براهيم آل محمد الجابر الصباح
أمير دولة الكويت



سمو الشيخ
نواف آل محمد الجابر الصباح
ولي عهد دولة الكويت



سمو الشيخ
فاهد المحمّد آل محمد الجابر الصباح
رئيس مجلس الوزراء - دولة الكويت



بيت التمويل الكويتي

ص. ب 24989 الصفاة

13110 الكويت

تليفون: 2445050

فاكس: 2455135

برقياً: بيت مال كي ت

corp@kfh.com

www.kfh.com



المحتويات

09	المؤشرات المالية
11	أعضاء مجلس الإدارة
13	أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية وتقرير الهيئة
15	الإدارة التنفيذية
27-17	كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب
59-29	البيانات المالية المجمعة



بيتك أفضل بنك 2007

FT Business
FINANCIAL TIMES

تصدر عن



المؤشرات المالية

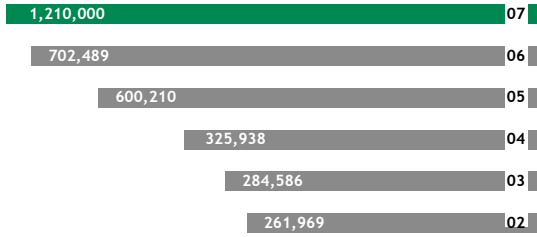
بيت التمويل الكويتي

مؤسسة مالية إسلامية تهدف إلى تطبيق المنهج الإسلامي في المعاملات المالية لتقديم أفضل الخدمات المصرفية والإستثمارية لعملائها وتحقيق العائد المجزي للمودعين والمساهمين. وفي سعينا لتوفير الخدمات النافعة والمميزة لعملائنا والمربحة للمودعين والمساهمين، فإننا نستلهم من قيمنا الإسلامية في التعامل الإيجابي مع الجمهور والحفاظ على المعايير المهنية وتحمل مسؤوليتنا تجاه المجتمع الذي نعمل فيه وتجاه العالم الإسلامي.

إن هذه القيم التي نسعى لتكريسها يجب أن يتم الإلتزام بها والمحافظة عليها لأن نمو المؤسسة على المدى البعيد يرتكز على صدق وإخلاص النوايا داخل المؤسسة ومع المتعاملين معها. ونحن كمؤسسة حين نعمل لنكون الأعلى كفاءة وإبداعاً وربحية لا نغفل الأفراد العاملين، بل نتيح لكل فرد فرص التقدم والإستفادة من طاقاته الشخصية والمهنية في بيئة منفتحة ومشجعة.

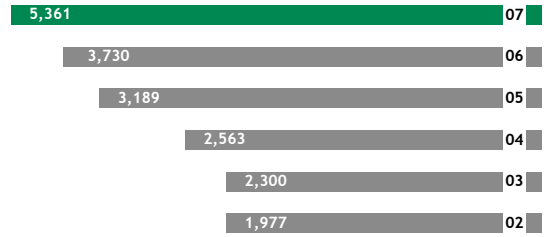
+72%

تطور حقوق الملكية
(بآلاف الدنانير الكويتية)



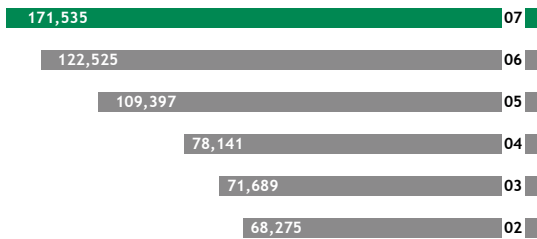
+44%

تطور أرصدة العملاء
(بملايين الدنانير الكويتية)



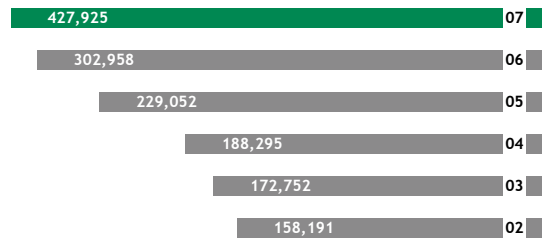
+40%

تطور رأس المال
(بآلاف الدنانير الكويتية)



+41%

تطور الإحتياطيات
(بآلاف الدنانير الكويتية)





أعضاء مجلس الإدارة



نائب رئيس مجلس الإدارة
سمير يعقوب النفيسي



رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب
بدر عبد المحسن المخيزيم



عضو مجلس الإدارة
علي محمد العليمي



عضو مجلس الإدارة
سعود عبد العزيز البابطين



عضو مجلس الإدارة
محمد علي الخضير



عضو مجلس الإدارة
خالد عبدالعزيز الحسون



عضو مجلس الإدارة
د. محمد عبد الغفار الشريف



عضو مجلس الإدارة
عصام سعود الراشد



عضو مجلس الإدارة
عادل عبدالمحسن الصبيح



عضو مجلس الإدارة
أحمد عبدالله العمر



أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

بمتابعتنا لأعمال بيت التمويل الكويتي خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2007 نقر مطمئنين بأنها تتفق وأحكام الشريعة الإسلامية، ولم يتبين للهيئة ما يخالف ذلك، وهذه شهادة منا بذلك وعليه نوقع.



رئيس الهيئة
الشيخ أحمد بزيع الياسين



عضو الهيئة
الشيخ الدكتور
أنور شعيب عبد السلام



عضو الهيئة
الشيخ الدكتور
عجيل جاسم النشمي



عضو الهيئة
الشيخ الدكتور
خالد منقور المنقور



عضو الهيئة
الشيخ الدكتور
محمد فوزي فيض الله



عضو الهيئة
الشيخ الدكتور
محمد عبد الرزاق الطبطباي



بيت التمويل الكويتي
30 عاماً من الإبداع، الريادة والالتزام

الإدارة التنفيذية



المدير العام
محمد سليمان العمر



مساعد المدير العام
د. وليد عيسى الحساوي



مساعد المدير العام
محمد ناصر الفوزان



مساعد المدير العام
عماد عبد الله الثاقب



مساعد المدير العام
أحمد محمد الخالد



مساعد المدير العام
أنور محمد البدر



مساعد المدير العام
عبد العزيز عبد الله الجابر



بسم الله الرحمن الرحيم

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

ثلاثون عاماً من التميز



رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب
بدر عبد المحسن الخيزيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيد المرسلين نبينا محمد الأمين وعلى آله وصحبه أجمعين والتابعين لهم بإحسان إلى يوم الدين.

حضرات الإخوة الكرام

وقد استمر الاقتصاد الكويتي يتمتع بالنمو للعام الخامس على التوالي نتيجة لارتفاع أسعار النفط ووصولها لأرقام قياسية بالإضافة إلى زيادة الكميات المنتجة من النفط الخام، وزيادة حجم الاستثمارات الحكومية والخاصة، واستمرار نمو القطاعات الاقتصادية غير النفطية، وكان للفائض المتحقق في الموازنة العامة للدولة أثراً إيجابياً على زيادة الدخل من ناحية، وزيادة حجم الإنفاق على البنية التحتية والمشروعات الإنشائية والتنمية من ناحية أخرى، وهو ما انعكس على فورة النشاط في سوق العقار المحلي الذي بدأ منافساً لسوق الكويت للأوراق المالية الذي شهد حالة من الارتفاع خلال عام 2007.

لقد كان عام 2007 عاماً إيجابياً آخر في المؤشرات الاقتصادية لكي يتمكن بيتك من تسجيل نتائج متميزة وقياسية في مختلف القطاعات العاملة فيه، وكان تركيز بيتك واضحاً في مجال التوافق التام مع متطلبات بنك الكويت المركزي وتهيئة الأجواء لاستقبال معايير لجنة بازل 2، وإدارة المخاطر من خلال إدارة متخصصة مع توحيد جهود الإدارات الإشرافية بهدف تحسين إدارة المخاطر وتطويرها بما يتواءم مع أفضل الممارسات والمعايير العالمية واختيار أفضل الأساليب الإشرافية لقياس وإدارة المخاطر المتنوعة إلى جانب التأكد من كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية، وأمن نظم المعلومات، ومكافحة غسل الأموال وفقاً لأحدث نظم الرقابة الآلية.

واستمراراً لاستراتيجية التوسع والانتشار المدروس محلياً لتغطية كافة مناطق الكويت وتحسين إجراءات العمل في مختلف القطاعات، فقد قام بيتك بإضافة وإجراء تحسينات على بعض فروع القائمة مع افتتاح المزيد من الفروع الجديدة.

إنه لمن دواعي سروري، أن أرحب بكم أجمل ترحيب في الاجتماع التاسع والعشرين للجمعية العمومية، وأن أعرض على حضراتكم التقرير السنوي لبيت التمويل الكويتي "بيتك" للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007، متضمناً تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية واستعراض الإنجازات خلال هذا العام وعرض المستجدات الاقتصادية المحلية والإقليمية والعالمية، والبيانات المجمعة لبيتك وشركاته التابعة بالإضافة إلى تقرير مراقبي الحسابات.

أتم بيتك العام الثلاثين في 23 مارس 2007 ليواصل تميزه ونموه لثلاثة عقود أثبت فيها أنه مؤسسة مصرفية عالمية، حيث امتد نشاطه بسرعة نحو خدمة الأسواق الخارجية بعد سلسلة نجاحات متتالية في السوق المحلي، في ظل التزامه الراسخ بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء.

وفي بداية عملنا في بيتك كمصرف يعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية قبل ثلاثين عاماً، كان يراودنا حلم وقتئذ بأن نقدم نموذجاً للمصرف الإسلامي التجاري كأول تجربة لنموذج المصرف الإسلامي في الوقت الذي راهن الكثيرون على فشل التجربة، ولكن بفضل الله نجحت تجربتنا واستمرت، بل وحدا حدونا الكثير من المؤسسات المالية الإسلامية، وأصبحنا من أفضل المؤسسات المالية التي تعمل وفق الشريعة الإسلامية على المستوى المحلي والإقليمي.

ففي هذا العام وما سبقه أضحي بيتك يوظف طاقاته لتطبيق تلك الرؤية المنبثقة من استراتيجيتنا، وما نحن نرى بيتك وبسواعد العاملين فيه تترجم على أرض الواقع مهمة الطريق نحو تحقيق أرباح للمساهمين والمودعين لسنة سنوات متوالية هي الأعلى على الإطلاق في السوق المحلي، فضلاً عن انتشار واضح ومدروس في الأسواق العالمية ليصبح بيتك ليس بيتاً واحداً ولكن ليشير إليه بمجموعة بيوت التمويل الكويتي.

لقد عكف بيتك خلال هذا العام على تطوير استراتيجية متكاملة جديدة للسنوات الثلاث القادمة تنطلق من التزامنا التام بأحكام الشريعة الإسلامية الغراء والوفاء بمسئوليتنا تجاه العملاء والمساهمين والعاملين ليستمر بيتك في تحقيق الريادة والتميز كأحد أهم صناعات السوق المالي الإسلامي في العالم.



تركيا



الكويت



ماليزيا



البحرين

بيتك أفضل مؤسسة مالية إسلامية عالمياً

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

ثلاثون عاماً من التميز

من وكالات التصنيف الأخرى مثل وكالة التصنيف العالمية فيتش Fitch Ratings والتي قامت برفع تقييم العملة الأجنبية طويلة الأجل لبيتك من A-/Stable/F-2 ليصبح A/Stable/F-1 مع نظرة عامة مستقرة. وفي هذا الإطار منحت وكالة "ستاندر أند بورز" Standard & Poor's بيتك تقييم A-/Positive/A-2 على المدى الطويل والقصير ورفعت "موديز" Moody's تصنيفها من A2/P-2/D ليصل إلى Aa3/P-1/C- على المدى الطويل والقصير وتأتي تلك التقييمات الجديدة تقديراً لمركز بيتك المالي الجيد والنمو المحقق، والتقدم المستمر والابتكار في المنتجات وقاعدة تقنية المعلومات ذات المستوى المميز.

تطور التصنيفات الدولية لبيتك خلال الاعوام 2005 - 2007

ملاحظات	2007 تصنيفات	2005 تصنيفات	الوكالة
المدى القصير و الطويل	A / A-1	A - / A-2	Capital Intelligence
المدى القصير و الطويل	A / Stable / F-1	A - /Stable/ F-2	Fitch
المدى القصير و الطويل	Aa3 / P-1 / C-	A2 / P-2 / D	Moody's
المدى القصير و الطويل	A - / Positive / A-2	A -/Stable/ A-2	Standard & Poor's

وبعد حصول بيتك على جائزة أفضل مؤسسة مالية إسلامية في العالم من مجلة ذي بانكر الاقتصادية المشهورة، تقديراً لريادته ونجاحاته المتعددة والإضافات النوعية والكمية التي قدمها في مجال المعاملات المالية الإسلامية، حصل بيتك على جائزة أفضل بنك محلي في دولة الكويت.

وفي الاتجاه ذاته حاز بيتك للعام الثالث على التوالي بجائزة أفضل بنك إسلامي في العالم من قبل يورو موني (Euromoney) باعتباره أحد أهم البنوك تطويراً وتميزاً لمنتج الإجارة، كما استحق عن جدارة لقب أفضل بنك إسلامي في مجال الخدمة المصرفية للأفراد وبطاقات الائتمان بأنواعها المختلفة، وقد شهد العام العديد من التقارير الإيجابية المنشورة عن بيتك في العديد من أهم المؤسسات الاقتصادية والإعلامية المرموقة حول العالم.

خدمة العملاء:

لقد كانت وستظل تلبية احتياجات عملائنا هو السر الحقيقي لأي نجاح، حيث استمرت الأنشطة المصرفية وخدمات الأفراد في تبوؤ مكانة عالية في السوق المحلي في ظل استراتيجية ساعية نحو تحقيق مزيد من الارتقاء بمستوى الخدمات المتنوعة وتقديم مجموعة شاملة ومتكاملة من المنتجات، والتزاماً بتلك الاستراتيجية وسعيًا نحو زيادة الانتشار الجغرافي لفروع بيتك في كافة مناطق الكويت لتعزيز التوسع وزيادة الحصة السوقية، ولخدمة أكبر شريحة من العملاء بشكل أكبر جودة ومرونة وسرعة، فقد ارتفع عدد الفروع إلى 44 فرعاً، حيث تم افتتاح فرعين جديدين هما فرع المنشر، وفرع بن خلدون، كما يجري إعادة بناء 6 فروع وتجديد 6 فروع أخرى من فروع بيتك بحيث تأخذ شكلاً واحداً يجمع بين الأصالة وروح العصر، وكذلك تتيح عملية إعادة هندستها استغلالاً للمساحات وتقديم الخدمة في جو من الراحة وبمعايير الجودة التي تضمن الدقة والسرعة والكفاءة.

عولمة صناعة الخدمات المالية الإسلامية

وإيماناً منه بضرورة تدعيم الروابط الاقتصادية والتجارية بين الكويت ودول العالم، وعولمة صناعة الخدمات المالية الإسلامية، اتجه بيتك لتوسيع دائرة أعمال مجموعة بيتك في كل من تركيا والبحرين وماليزيا والتي يقوم عملها على نفس مبادئ وأساليب العمل في بيتك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية الغراء. فضي بيتك تركيا نما حجم أعماله وتطور على مدار ما يقرب من عشرين عاماً ليفوز بالعديد من الجوائز، وكان آخرها جائزة التميز من الحكومة التركية، ولديه 85 فرعاً في أنحاء تركيا.

أما بيتك البحرين الذي أسس وفق الشريعة الإسلامية ليصبح مؤسسة مملوكة بالكامل لبيتك، فقد توسعت أعماله وعدد عملائه، وسعى نحو تعزيز النشاط الاستثماري لبيتك في البحرين عبر مشاريع عدة بالتعاون مع الحكومة البحرينية أحدها مشروع درة البحرين الذي يعد من المشاريع التنموية الضخمة على مستوى الخليج ومشروع ديار المحرق ومشروع قرية إشبيلية. وقد ساهمت هذه المشاريع في إعادة تشكيل جغرافية مملكة البحرين وتحسين النمو الاقتصادي بها، فضلاً عن توفير مساكن بمواصفات متميزة للعديد من المواطنين، كما أعلن عن سعيه لإنشاء بنك استثماري في الأردن برأسمال 50 مليون دولار، بالإضافة إلى الصفقات الاستثمارية الأخرى في العديد من بلدان العالم.

وسعيًا نحو تعظيم الاستفادة من تواجدها الدولي، تم تشكيل لجنة عليا لمجموعة بيتك تسعى نحو الإشراف على متابعة تطورات الأداء المالي والاقتصادي وتنفيذ أعمال المجموعة والربط الآلي بينها، والوقوف على مشاريع التطوير الرئيسية وظروف السوق وتدعيم القدرة التنافسية للمجموعة واستكشاف وتحديد الفرص الاستثمارية والمنتجات الجديدة، ومراقبة السياسات واللوائح الخاصة بالمجموعة بما يصب في خانة تحسين درجة التنسيق بين أطراف المجموعة والربط بين مراكزها المختلفة.

وبعد افتتاحه في عام 2006 حقق بيت التمويل الكويتي الماليزي إقبلاً متميزاً في ماليزيا ونجح في افتتاح فرعين جديدين في كوالالمبور وشاه علم، وبدأت مشروعاته واستثماراته توثي أكلها ليكون بوابة منطقة الخليج إلى منطقة شرق آسيا، والتي تعد من أكبر الأسواق القابلة للنمو بما توفره من فرص استثمار تبدو الأفضل والأكثر على مستوى العالم، وهو ما أهله للحصول على جائزة أفضل بنك إسلامي محلياً، بالإضافة لدخوله في استثمارات ومشروعات جديدة عبر تأسيس شركة للرعاية الصحية، والاستثمار في شركة عقار في الصين، كما تم تأسيس شركة للصكوك يغطي نشاطها عبر بيتك تركيا وماليزيا، وتوقيع اتفاقية مشاركة في مشروع للبروكيماويات في سنغافورة عبر إحدى الشركات التابعة.

أعلى تصنيف لبنك إسلامي

أجمعت التقييمات الدولية التي استمر بيتك في الحصول عليها على متانة وجودة أصوله واستقراره باعتباره أحد المصارف الرائدة في المنطقة حيث يمثل عام 2007 علامة فارقة ومميزة في تاريخ بيتك. فقد رفعت وكالة التقييم الدولية " كاييتال انتلجنس " Capital Intelligence تقييم بيتك من A-/A-2 إلى A/A-1 في إضافة إيجابية جديدة تبرز تصنيف بيتك المتميز ونجاحاته المتعددة التي أصبحت تستقطب الاهتمام عالمياً وإقليمياً، وهو أول تقييم تمنحه مؤسسة مالية إسلامية، كما استمر حصولنا على أعلى التصنيفات الائتمانية

الشامل ATM

الشامل ATM

إيداع نقدي

إيداع فوري من الحساب

إيداع الشيكات

- تودع مبالغ شيكات بيتك خلال يوم عمل واحد
- تودع مبالغ شيكات البنوك المحلية خلال 3 أيام عمل

Cash Deposit

immediately credit to account

CHEQUE DEPOSIT

- KFH cheques will be credited within one working day.
- Other local banks cheques will be credited within 3 working days

بيتك
أفضل بنك
2007



وديعة الكويت
وديعة سنوية
بتوزيعات شهرية



8.6%

أعلى العوائد

بنك التمويل الكويتي

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

ثلاثون عاماً من التميز

المكالمات على مدار الساعة وطيلة أيام الأسبوع للخدمات المصرفية وزيادة معدلات التشغيل الآلي مع اختصار مدة المكالمات وتجنب انتظار العملاء لفترات طويلة في أوقات الذروة. وسعياً نحو تحقيق مزيداً من الارتباط مع عملائنا والتعرف بدقة على احتياجاتهم فقد عكف القطاع المصرفي على إنشاء نظام إدارة معلومات (MIS) خاص لحفظ البيانات التاريخية للاستفادة منها في تنفيذ الدراسات والبحوث التسويقية.

وقد تم التركيز وبشكل مكثف عبر سلسلة من الحملات الترويجية والتثقيفية لتشجيع العملاء على التوجه نحو خدماتنا المباشرة والإلكترونية وتحقيقاً لهذا الهدف تم تركيب خدمة أجهزة الكمبيوتر التفاعلية في مستشفى السلام بالإضافة إلى توفيره في العديد من الفروع لدعم وتشجيع استخدام خدمة التمويل أون لاين On Line والتي تجاوزت خدماتها أكثر من 150 خدمة.

خدمة كافة شرائح العملاء

واستكمالاً للنهج الذي أخذه بيتك على عاتقه والمتمثل في استراتيجية تحديد واستهداف شرائح العملاء، عمدنا إلى تطوير وإنجاز عدة خطوات هامة لتصنيف العملاء إلى شرائح وفق أحدث الأساليب العالمية، لتلبية كافة الاحتياجات المصرفية والتمويلية والاستثمارية بغية تحقيق التكامل بين هذه الخدمات في بيتك، وزيادة ولاء ورضا عملائنا من خلال التوجه إلى كل شريحة برسالة تسويقية محددة وبرامج متكاملة تناسب احتياجاتهم وتتماشى مع خصوصية كل منها، حيث تم تقديم عروض وخصومات لشرائح عملاء الريان والسندس والتميز وتكثيف الزيارات التسويقية للمدارس والمراكز الخاصة بالشباب لتثقيف حسابي "شباب الديرة" و"البراعم".

وفي مجال التمويل التجاري والعقاري والشركات

يأتي السوق المحلي على قائمة الأولويات في استراتيجية بيتك حيث تشهد حصته فيه نمواً مستمرا. وفي هذا الإطار عمل بيتك على تطوير خدماته في السوق المحلي في مجالات التمويل التجاري والعقاري وتمويل الشركات.

التركيز على الأنشطة التجارية

واصل بيتك احتفاله بمكانته الرائدة حيث احتل المرتبة الأولى في سوق تمويل المستهلك حيث استمر في دعم السوق المحلي بإنفاقه المستمر لتمويل عمليات الشراء والبيع لدى العميل والمورد والتي تعد الأكبر على مستوى الشركات والجهات التمويلية في الكويت، بحيث بات بيتك نموذجاً يحتذى به، ومحل اهتمام شركات وبنوك دول أخرى تطمح إلى تعزيز ذلك المجال عبر المنتجات المالية الإسلامية.

وتم تطوير الأداء من خلال مسارين المسار الأول الاهتمام بالموظفين الذي انصب على تحسين جودة الموظفين ورفع كفاءتهم، من خلال برامج متنوعة تركز على زيادة الوعي بأهمية الجودة، والتواصل مع الموظفين، واستخدام الوسائل التكنولوجية لضمان خدمة متميزة للعملاء، أما المسار الثاني فقد تمثل في تحديث النظم العاملة، حيث تم استحداث وتطبيق نظام مراقبة حدود النقد بالفروع، وتنفيذ برنامج الشيكات المرتجعة وبرنامج الحسابات المكشوفة كما تم عمل الإجراءات اللازمة لنقل العمليات من الفروع المصرفية لإدارة العمليات وقد تم إعداد دليل الإجراءات والنماذج الخاصة بها.

منتجات شاملة ومتكاملة:

مع تزايد الاهتمام بتسويق المنتجات والخدمات في السوق المصرفي واتساع أنشطة بيتك تم استحداث إدارة جديدة للتسويق والعلاقات العامة، بهدف تكوين جهة مركزية للتسيق بين القطاعات في أنشطة التسويق والقيام بقياس ومتابعة تلك الأنشطة دورياً، وما يستلزم ذلك من إعداد الدراسات السوقية والبيئة التنافسية وإدارة العلاقات مع الشركات الإعلامية والقيام بأنشطة الإعلام والعلاقات العامة داخليا وخارجياً بما يحافظ على مكانة المؤسسة، وفي الاتجاه نفسه تم إنشاء وحدة البيع المباشر. وفي خطوة هي الأولى من نوعها قام بيتك بتعزيز العلاقات مع جميع الشرائح ضمن خطة تسويقية واضحة المعالم، وتستهدف شرائح جديدة من غير عملاء بيتك والوصول إليهم بمختلف الوسائل خارج فروع بيتك.

وانفرد بيتك بطرح أول أجهزة نقاط البيع (POS) والتي تعمل بتقنية البطاقة الذكية (CHIP) حيث تم طرح قرابة 3000 جهاز خلال العام وتواكب هذه الأجهزة التوجه العالمي لبطاقات الائتمان وتوفر أعلى مستويات ومقاييس الأمان لمستخدميها.

وتسعى إدارة البطاقات المصرفية إلى طرح منتجات جديدة تتلاءم مع نمو متطلبات عملاء بيتك وذلك وفق استراتيجية جديدة، وفي هذا المجال حصل بيتك على جائزة من مؤسسة "ماستر كارد العالمية" وذلك لكون بيتك أول بنك في الكويت يطبق تقنية البطاقة الذكية، وجائزة من آسيان بنكر (Asian Banker)، حيث يعد تطبيق بيتك لتقنية البطاقة الذكية على البطاقات الائتمانية من أفضل المنتجات الإسلامية المقدمة للعملاء في السوق المحلي.

تطوير القنوات الإلكترونية:

استمر بيتك في طرح مجموعة من المنتجات التي تحقق الفورية في خدماته، وتضمن تواجده مع العميل في كل مكان، حيث استمر في توفير خدمة تداول الأسهم الإسلامية للعملاء عبر شبكة الإنترنت، كما خصصت قاعة في فرع كیفان على نسق الديوانية يجتمع فيها المتداولون، ويعكف بيتك حالياً على توسيع نطاق الخدمة لتشمل الأسواق الخليجية والعالمية.

وتواصلت جهود بيتك لتطوير مشروع توفير خدمة "مباشر" للتداول المتقدم وهي خدمة اختيارية تتيح للعميل متابعة أسعار الأسهم المفضلة لديه (فقط أسهم الشركات الإسلامية المدرجة) بالإضافة إلى الحصول على تحليلات مالية متقدمة. وقد توسع بيتك في مشروع بوابة الدفع الإلكتروني للعملاء الكبار مثل مؤسسة الخطوط الكويتية.

كما تم تدشين مشروع "بوابة بيتك الصوتية"، والذي يسعى نحو تبسيط الحصول على الخدمات المصرفية من خلال نظام طبيعي وأكثر ملاءمة للعميل من نظام الخدمة الهاتفية (IVR) الحالي، وتوفير



كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

ثلاثون عاماً من التميز

إتاحة استخدامها من المنازل، وقامت الإدارة بتطوير آليات التواصل مع الموظفين كخدمة (ألو موارد) للرد على استفسارات الموظفين. كما واصل بيتك اهتمامه بأنشطة تدريب الموظفين من مختلف قطاعات بيتك كما تم تدريب عدد من الطلاب من جامعة الكويت والهيئة العامة للتعليم التطبيقي، كما تم تدريب عدد 170 موظف وموظفة بالتعاون مع برنامج إعادة الهيكلة.

بيت التمويل الكويتي والمجتمع:

واصل بيتك خلال العام مشاركته الفعالة في الأنشطة الاجتماعية، وذلك باستمراره بتقديم الدعم لبيت الزكاة الكويتي حيث تبرع بيتك بمبلغ 1.250 مليون دينار كويتي، وعقد اتفاقية تعاون لتنفيذ مشاريع خيرية داخل وخارج الكويت كما رفع مخصصات بناء 15 مركز إسعاف على الطرق السريعة بدولة الكويت ليصل إلى 1.450 مليون دينار كويتي، وقد ساهم بيتك في دعم المؤتمرات والبحوث الطبية في مجال الاكتشاف المبكر لأمراض السرطان.

ويعكف بيتك أيضاً على بناء وتنفيذ نادي دور الرعاية الاجتماعية بمنطقة الزور التابع لوزارة الشؤون الاجتماعية والعمل كما تم تأسيس دار رعاية الأحداث بمنطقة الصليبيخات ودعم مراكز رعاية ذوي الاحتياجات الخاصة في مختلف مناطق الكويت، وتوريد أجهزة ومعدات طبية للعديد من المستشفيات التابعة لوزارة الصحة، وفي مجال دعم الأعمال الخيرية ورعاية القرآن الكريم في دولة الكويت تم تبني مشروع بناء مركز القراءات للقرآن الكريم والتابع لوزارة الأوقاف، كما تم مساندة إدارة التنمية الأسرية ومعاهد دور القرآن الكريم والسراج المنير، ومسابقة الكويت الكبرى لحفظ القرآن الكريم، وصندوق رعاية طالب العلم، وفي مجال دعم التعليم تم تجهيز مختبرين بقسم الإحصاء والبحوث بجامعة الكويت، كما استمر رصد مبالغ لصالح الصندوق الخيري للطلاب المحتاجين، ويأتي التبرع المقدم من بيتك والذي يقرب من نصف مليون دينار كويتي لأعمال الإغاثة الإنسانية في العديد من مناطق العالم المتضررة بالزلازل والأعاصير والحروب.

ثروة من الخبرات العقارية

يضم بيتك ثروة من الخبرات العقارية جعلت مبيعاته خلال 2007 تتخطى حاجز المليار دينار كويتي، فضلاً عن المساهمة في تطوير وبناء عدد من المجمعات التجارية والاستثمارية، حيث تم الانتهاء من إنجاز مشروع برج الديرة وعمارات سكنية في منطقة حولي والسالمية والرفعي، ويعكف بيتك حالياً على إنشاء فروع إقليمية تغطي محافظات دولة الكويت سعياً نحو الوصول إلى العملاء وتقديم خدمة متكاملة لبيتك تجمع بين الخدمات العقارية وخدمات التقييم جنباً إلى جنب مع الخدمات المصرفية والتجارية والاستثمارية، ويجري حالياً اختبار النظام الآلي الجديد لإدارة العقار المحلي سعياً نحو تحسين جودة وكفاءة الخدمات لعملائنا الكرام، وقد شهد العام استمرار سلسلة من الأنشطة الترويجية والمشاركة في الفعاليات العقارية الهامة حيث قام بيتك بحملة (خاطرك فيه ابنه أو اشتره).

كما شارك في معرض العقار والاستثمار والبناء، ومعرض العقار والاستثمار الكويتي، ومعرض العقار الرمضاني، وقد واصل بيتك إصدار تقريره العقاري الربع سنوي بشكل جديد وإخراج متميز.

وفي إضافة مهمة لخدمات تمويل شراء العقارات في الخارج التي يقدمها بيتك والتي توسع فيها لتشمل معظم أنحاء العالم قامت إدارة العقار المحلي بتحديد مركز المدينة مدعوماً بالمركز الرئيسي لتقديم الخدمات العقارية وإدارة الثروة لكبار العملاء وفتح الحدود الائتمانية لهم وتقديم الدراسات والاستشارات العقارية لهم فضلاً عن خدمات التمويل والصيانة لعقاراتهم.

وفي مجال أنشطة تمويل الشركات وقطاع الأعمال

واصل قطاع التمويل في بيتك أداءه المتميز في مجال تمويل الشركات لكافة قطاعات الأعمال، فالتسعت قاعدة العملاء وشهد بيتك من خلال ذلك نمواً كبيراً في عملياته التمويلية لأكثر الشركات الاستثمارية، لدعم أنشطتها ومشاريعها، كما ساهمت تلك العلاقة الائتمانية في نمو تلك الشركات من جانب الأصول والإيرادات وتوفير للفوائض المالية مما ساعد في تأسيس وتطوير مشاريع وفرص استثمارية جديدة داخل وخارج دولة الكويت.

زيادة نسب المساهمة في شركات مجموعة بيتك

في ضوء التوسع الذي يشهده بيتك ومجموعة شركاته التابعة والزميلة ونجاحه العام الماضي في رفع رأسماله فقد اتخذ جملة قرارات تستهدف زيادة رأسمال كل من بيت التمويل الكويتي البحريني وبيت التمويل الكويتي الماليزي وبيت التمويل التركي وشركة المشروعات التنموية القابضة وشركة المتي للاستثمار وشركة النخيل العقارية وقد بلغ إجمالي المبالغ المستثمرة في زيادة رأس المال حوالي 120 مليون دينار كويتي .

الموارد البشرية

يولي بيتك اهتماماً شديداً للعمل على جذب واستقطاب الكفاءات القادرة على مواكبة أحدث التطورات والابتكارات المصرفية والاستثمارية والتجارية خاصة الكويتية منها، وشغل الوظائف الشاغرة في قطاعات وإدارات بيتك المختلفة حيث بلغت نسبة تعيينات الكويتيين (72.5%) فيما ارتفعت نسبة العمالة الوطنية (56.2%) كما تم تطوير مشروع نظام الموارد البشرية (أوراكل) والتي أتاحت مرونة أكثر لمستخدمي النظام من المسؤولين والموظفين ليتم قريبا



كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

ثلاثون عاماً من التميز

ويرجع النمو المذكور في عام 2007 إلى التطورات التي شهدتها كل من المستويات القياسية لأسعار النفط وإجمالي الكميات المصدرة، ووصولها إلى معدلات قياسية فقد وصل حاجز الـ 100 دولار أمريكي للبرميل في نهاية عام 2007.

والهاجس الذي بات يقلق صناعات السياسة الاقتصادية هو ارتفاع معدلات التضخم حيث شهدت معدلات الأسعار ارتفاعاً متوالياً، حيث ارتفع معدل التضخم في سبتمبر 2007 إلى 7.3 % مقارنة بنفس الفترة من العام السابق وكان قد سجل 4.1 % خلال عام 2005 مقارنة مع 1.3 % في عام 2004، ثم تراجع إلى 3 % عام 2006 وعاد مرة أخرى للارتفاع في عام 2007 وفقاً لعدد من التقديرات، وهو ما يؤدي إلى ارتفاع تكاليف المعيشة وانخفاض مستويات الدخل، ويرجع البعض أن ارتفاع الأسعار والذي يرتبط إلى حد بعيد بالتضخم المستورد حيث تعتمد الكويت على الواردات من السلع الاستهلاكية، ومن بينها أسعار المواد الغذائية التي شهدت ارتفاعات قياسية على مستوى العالم حيث ارتفعت أسعارها بنسبة 12.5 % عام 2007 و 10 % خلال عام 2006 .

وقد اتخذ بنك الكويت المركزي قراراً في 20 مايو 2007 بالعودة إلى الارتباط بسلة عملات في ضوء التدهور المستمر والتراجع الملحوظ للدولار الأمريكي مقابل العملات الرئيسية خلال الفترة من 2002-2007 إذ تراجع متوسط سعر صرف الدولار الأمريكي خلالها بما مجموعه 29.4 % .

استعراض الأداء المالي

حضرات السادة الكرام

لقد أظهرت النتائج المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2007 ما يلي:

الميزانية العمومية:

بلغ إجمالي الأصول بنهاية العام 8.789 مليار دينار كويتي بزيادة قدرها 2.484 مليون دينار كويتي عن عام 2006، وبنسبة 39.3 % مقارنة بالعام السابق، أما في جانب المطلوبات فقد بلغت أرصدة حسابات العملاء 5.361 مليار دينار كويتي بزيادة قدرها 1.631 مليون دينار كويتي بنسبة 44 % مقارنة بالعام السابق، بينما بلغت حقوق المساهمين 1.210 مليار دينار كويتي أي بزيادة قدرها 508 مليون دينار كويتي بنسبة 72 % بالمقارنة مع عام 2006 .

الإيرادات:

بلغ إجمالي الإيرادات المحققة لهذا العام 831 مليون دينار كويتي بزيادة قدرها 252 مليون دينار كويتي وبمعدل 43.5 % وبعد خصم المصاريف والمخصصات المختلفة، فإن الربح قبل التوزيعات هو 527 مليون دينار كويتي بزيادة 183 مليون دينار كويتي بمعدل زيادة قدره 53 % بالمقارنة مع عام 2006 .

ربح المساهمين:

بلغ صافي ربح المساهمين 275 مليون دينار كويتي بزيادة قدرها 113 مليون دينار وبمعدل نمو قدره 70 % بالمقارنة مع عام 2006 .

التوزيعات:

لقد تم توزيع الأرباح على المودعين المستثمرين عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2007 حسب النسب المئوية التالية:

نوع الحساب	سنة 2007	سنة 2006
الودائع الاستثمارية المطلقة المستمرة	8.632 %	8.458 %
ودائع السدرة الاستثمارية	6.714 %	6.578 %
حسابات التوفير الاستثماري	5.755 %	5.639 %

استعراض التطورات الاقتصادية

أولاً : الاقتصاد الوطني:

استمر أداء الاقتصاد الكويتي وللعام الخامس على التوالي في تحقيق معدلات نمو إيجابية، وتشير التقديرات إلى أن حجم الناتج المحلي الإجمالي في الكويت سيصل إلى 114.5 مليار دولار عام 2008 مقارنة بـ 95.9 مليار عام 2006. ولاشك أن ارتفاع معدلات النمو الاقتصادي من شأنها زيادة الاستثمارات ومشروعات التنمية، وخلق فرص عمل جديدة وتحسين مستويات المعيشة، وقد كانت للسياسة الحكومية المساندة لرفع مستويات الأجور وزيادة المنح أثراً إيجابياً على زيادة الإنفاق على السلع والخدمات بالتجزئة، بالإضافة إلى تزايد الثروات المرتبط بالارتفاع في أسعار الأسهم في معظم أوقات العام، وتتوافر شواهد قوية على نمو الاستثمارات الحكومية واستثمارات الشركات والتي بدورها ستحفز الطلب المحلي وقد سجل الاقتصاد الكويتي معدل نمو بلغ 8.8 % عام 2007 مقارنة بعام 2006، وقد تحسن الفائض الداخلي في الاقتصاد الكويتي حيث حققت ميزانية 2006/2007 فائض حقيقي بلغ 5,202 مليون دينار كويتي وهو تاسع فائض فعلي وثاني أعلى فائض مطلق خلال العشر سنوات الماضية.



كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب ثلاثون عاماً من التميز

وعلى صعيد اقتصاد دول مجلس التعاون الخليجي:

ومن المتوقع استمرار تداعيات أزمة الرهونات العقارية في الولايات المتحدة الأمريكية التي سوف تبدأ في إحداث تأثير أوسع نطاقاً على الاقتصاد الأمريكي نتيجة لزيادة حادة في معدلات التأخر في السداد، والعجز عن السداد، واستمرار أسعار العقارات في التراجع على مستوى الولايات المتحدة الأمريكية، مع ارتباط ذلك بهبوط مباشر في الأسعار في العديد من المناطق الحضرية الكبرى وانخفاض الاستثمارات العقارية بنحو 19% (نمو سنوي) في النصف الثاني من العام وتراجعت مشتريات قطاع الأعمال من المعدات والبرامج، وشهد قطاع الصناعات التحويلية - لاسيما في مجال السيارات والقطاعات المرتبطة بأنشطته - تباطؤ في الطلب وارتفعت مستويات المخزون، ومع ذلك فلا تزال ماليات قطاع الأسر قوية .

ويتوقع أن يتراجع النمو في منطقة اليورو إلى 1.6% عام 2008 بعد ان حقق أسرع معدلاته في السنوات الماضية مع ازدياد قوة الطلب، وكان الاقتصاد في أوروبا الغربية قد حقق زخماً خلال عامي 2006 - 2007 فقد بلغ معدل نمو إجمالي الناتج المحلي في منطقة اليورو 2.8% عام 2006 و 2.6% عام 2007 وهو ضعف المعدل المسجل تقريباً في عام 2005 وأعلى معدل منذ عام 2000، وكانت ألمانيا هي قاطرة النمو الرئيسي مدعومة بالنمو القوي للصادرات وقوة الاستثمار، نتيجة لتحسن الكبير في القدرة التنافسية، وازدهار قطاع الشركات في السنوات الأخيرة.







وبالنسبة لليابان من المتوقع استمرار معدل نمو إجمالي الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي في اليابان بوجه عام عند نسبة 1.9% خلال عام 2007، ومن المتوقع انتعاش الاستهلاك ليوازن بدرجة كبيرة الانخفاض الطفيف في الصادرات في ضوء التراجع المتوقع في النمو العالمي عام 2008، وعلى الجانب الإيجابي ظل فائض الحساب الجاري قريباً في اليابان من حدود 4% من إجمالي الناتج المحلي في عام 2006 بدعم من قوة الصادرات والدخل من الأصول الأجنبية.

يواصل النشاط الاقتصادي في آسيا الصاعدة نموه بوتيرة سريعة مدفوعاً بنمو في غاية القوة في كل من الهند والصين وروسيا، وقد أسهمت البلدان الثلاثة وحدها بنصف النمو العالمي على مدار العام الماضي، ويتوقع أن يستمر معدل النمو في الصين بنفس قوته عام 2008 بعد أن سجل معدل 11.4% خلال عام 2007 و 11.1% عام 2006، في حين شهد النمو في الهند نمواً كبيراً ليصل إلى 8.4% عام 2007 ويتوقع أن ينخفض بنسبة تصل إلى 6.8% عام 2008 ولا تزال آفاق النمو في المنطقة إيجابية جداً في الأجل القريب، ومن المتوقع انخفاض معدل إجمالي الناتج المحلي خلال العام الحالي والقادم، مع بقاءه عند مستوى مرتفع ويرجع ذلك لانخفاض الطفيف في النمو في الصين والهند على أثر تشديد السياسات وتباطؤ النمو في الاقتصاديات الصناعية نتيجة لانخفاض الطلب على الصادرات.

وختاماً نحمد الله على نعمه، وعلى ما وفقنا إليه، ونبتهل إليه سبحانه وتعالى أن يكلل مساعينا بالنجاح لتحقيق أهداف بيتك لما فيه الخير لوطننا الحبيب ولعملائنا الكرام، تحت قيادة وتوجيهات صاحب السمو أمير البلاد الشيخ صباح الأحمد الجابر الصباح وسمو ولي العهد الشيخ نواف الأحمد الجابر الصباح وسمو رئيس مجلس الوزراء الشيخ ناصر المحمد الأحمد الصباح حفظهم الله، كما أتقدم بالشكر إلى كل السلطات الرسمية المختصة وعملائنا الكرام وجميع العاملين في بيتك الذين لا يألون جهداً في دعم مسيرة هذا الصرح الإسلامي الكبير.

استمر النمو الإيجابي بقوة وتحسن أداء اقتصاديات الدول الخليجية من حيث معدلات النمو ومعدلات الفائض في الحساب الجاري، حيث ينتظر أن يفوق النمو المسجل عالمياً للسنة الثامنة على التوالي، فمن المتوقع أن يظل النمو في المنطقة ضمن نطاق يصل إلى 5.4% في عامي 2007 - 2008 بينما النمو العالمي يتراوح عند أقل من 5%، بدعم من الارتفاع القياسي في أسعار السلع النفطية، حيث من المتوقع أن يبلغ حجم الناتج المحلي الإجمالي للدول الست في عام 2008 إلى نحو 883.6 مليار دولار أمريكي ونحو 790.7 مليار دولار أمريكي في عام 2007 بعد أن كان نحو 712.4 مليار دولار أمريكي في عام 2006.

ويتوقع صندوق النقد الدولي أن يصل الناتج المحلي الإجمالي في قطر إلى نحو 65.8 مليار دولار أمريكي، و189.6 مليار دولار أمريكي في الإمارات العربية المتحدة، و103.4 مليار دولار أمريكي في الكويت، و16.9 مليار دولار أمريكي في البحرين، و40.5 مليار دولار أمريكي في سلطنة عمان، و374.6 مليار دولار أمريكي في المملكة العربية السعودية.

تطور الناتج المحلي الإجمالي لدول مجلس التعاون الخليجي الأرقام بالليار دولار							
الدولة	المتوسط 1998- 2002	2003	2004	2005	2006	Est. 2007	Proj 2008
	7.4	9.7	11.1	13.4	15.4	16.9	18.6
	33.4	47.8	59.3	80.8	95.9	103.4	114.5
	18.0	21.8	24.7	30.8	36.0	40.5	45.4
	15.5	23.5	31.7	42.5	52.7	65.8	82.8
	173.6	214.9	250.7	315.8	349.1	374.5	407.0
	63.6	88.6	103.8	133.0	163.3	189.6	215.3
Total	311.5	406.3	481.3	616.3	712.4	790.7	883.6

المصدر: صندوق النقد الدولي.

وفيما يتعلق بالاقتصاد القطري فقد حقق نمواً ملحوظاً بلغ 14.2% عام 2007 مصحوباً بفائض في الموازنة العامة للدولة، أما الاقتصاد العماني فقد حقق نمواً بلغ 4.1%، أما الاقتصاد الإماراتي فقد سجل معدل نمو بلغ 7.7%، وسجل الاقتصاد البحريني نمواً بمعدل 6.8% وحقق الاقتصاد الكويتي معدل نمو بلغ 8.8% عام 2007.

وعلى صعيد الاقتصاد العالمي:

على الرغم من موجة التقلبات المالية الأخيرة، لا يزال الاقتصاد العالمي مهيئاً لتحقيق نمو قوي، ومستمر في عام 2008، وكذلك 2007 وإن كان بوتيرة أبطأ مما شهده عام 2006 مدعوماً بالأساسيات الاقتصادية السليمة بوجه عام وزخم النشاط القوي في الاقتصاديات الصاعدة. غير أن الأوضاع المالية السليمة ساعدت على الحد من التداعيات الناشئة عن التصحيح الذي شهدته سوق العقارات في الولايات المتحدة الأمريكية وعلى أضواء الضغوط التضخمية، ويتوقع صندوق النقد الدولي أن يتباطأ النمو في الاقتصاد العالمي خلال عام 2008 ليستقر عند معدل 4.1% وهو أقل من عام 2007 الذي سجل معدل نمو قدره 4.9% حيث يتوقع أن ينخفض النمو في الولايات المتحدة الأمريكية إلى 1.5% في العام القادم بالمقارنة مع 2.2% عام 2007 و 2.9% عام 2006.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

الى حضرات السادة المساهمين لبيت التمويل الكويتي ش.م.ك.

تقرير حول البيانات المالية المجمعة

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة المرفقة لبيت التمويل الكويتي ش.م.ك. (البنك) والشركات التابعة (المجموعة)، والتي تتكون من الميزانية العمومية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2007 وبيانات الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة المتعلقة بها للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات الاخرى.

مسؤولية الادارة عن البيانات المالية المجمعة

ان ادارة البنك هي المسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المجمعة والعرض العادل لها وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت. وتتضمن هذه المسؤولية: وضع ادوات الرقابة الداخلية وتطبيقها والاحتفاظ بها فيما يتعلق باعداد البيانات المالية المجمعة والعرض العادل لها والتأكد من ان هذه البيانات المالية المجمعة خالية من اي اخطاء مادية سواء كانت بسبب الغش او الخطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية المناسبة واجراء تقديرات محاسبية تتوافق مع الظروف بصورة معتدلة.

مسؤولية مراقبي الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه البيانات المالية المجمعة استنادا الى اعمال التدقيق التي قمنا بها وفقا لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب منا الالتزام بالمتطلبات الاخلاقية وتخطيط وتنفيذ اعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بان البيانات المالية المجمعة خالية من اخطاء مادية.

يشتمل التدقيق على تنفيذ اجراءات للحصول على ادلة تدقيق حول المبالغ والايضاحات التي تتضمنها البيانات المالية المجمعة. تستند الاجراءات المختارة الى تقدير مراقبي الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت تلك الاخطاء بسبب الغش او الخطأ. عند تقييم هذه المخاطر، يأخذ مراقبو الحسابات في الاعتبار ادوات الرقابة الداخلية المتعلقة باعداد البنك للبيانات المالية المجمعة والعرض العادل لها، وذلك من اجل وضع اجراءات تدقيق تتناسب مع الظروف، ولكن ليس بغرض التعبير عن الرأي حول فاعلية ادوات الرقابة الداخلية للشركة. ويشتمل التدقيق أيضاً على تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة وصحة التقديرات المحاسبية الهامة التي اجرتها ادارة البنك، وكذلك تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة. وباعتقادنا ان ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم اساس يمكننا من ابداء رأي التدقيق.

الرأي

في رأينا ان البيانات المالية المجمعة تعبر بصورة عادلة من جميع النواحي المادية عن المركز المالي للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2007 وعن ادائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الاخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس ادارة البنك فيما يتعلق بالبيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر، واننا قد حصلنا على كافة المعلومات والايضاحات التي رايناها ضرورية لاغراض التدقيق، كما ان البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات التجارية لعام 1960 والتعديلات اللاحقة له والنظام الاساسي للبنك وانه قد جرى الجرد وفقا للاصول المرعية. حسبما وصل اليه علمنا واعتقادنا لم تقع خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2007 مخالفات لقانون الشركات التجارية لعام 1960 والتعديلات اللاحقة له او النظام الاساسي على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط المجموعة او مركزها المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد الى علمنا وجود أية مخالفات مادية خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007 لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به.

الإ -

جاسم أحمد الضهد

سجل مراقبي الحسابات رقم 53 فئة أ- الكويت
من الفهد وشركاه
ديلويت

سج

وليد عبد الله العصيمي

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

7 يناير 2008

الكويت

بيان الدخل المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007

2006 ألف دينار كويتي	2007 ألف دينار كويتي	إيضاح	
			إيرادات
327,523	466,893	34	إيرادات مرابحة ووكالة وإستصناع وإجارة
183,249	266,397	3	إيرادات استثمارات
44,008	56,125		إيرادات أتعاب وعمولات
3,332	14,696		صافي ربح التعامل بالعملات الأجنبية
20,875	27,037		إيرادات أخرى
578,987	831,148		
			مصروفات
72,269	73,783		تكاليف موظفين
38,863	48,134		مصروفات عمومية وإدارية
32,041	65,712		تكاليف مرابحة وإجارة
33,754	27,939		استهلاك
27,180	38,179	4	مخصص انخفاض القيمة
204,107	253,747		
374,880	577,401		الربح قبل التوزيعات للمودعين
176,362	242,528	14	توزيعات للمودعين
198,518	334,873		ربح السنة بعد التوزيع
1,673	2,847		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
3,465	6,257		ضريبة دعم العمالة الوطنية
150	200	18	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	174	2	زكاة (استناداً إلى قانون الزكاة رقم 46/2006)
193,230	325,395		صافي ربح السنة
			الخاص بـ :
162,004	275,266		مساهمي البنك
31,226	50,129		حقوق الأقلية
193,230	325,395		
102 فلس	166 فلس	5	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

الميزانية العمومية المجمعة

في 31 ديسمبر 2007

2006 ألف دينار كويتي	2007 ألف دينار كويتي	إيضاح	
231,996	553,565	6	الموجودات
1,050,599	1,067,291		تقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
2,778,166	3,988,131	7	مرايحة دولية قصيرة الأجل
90,463	126,413		مدينون
647,939	930,657	8	عقارات للمتاجرة
583,351	896,098	9	موجودات مؤجرة
210,538	341,279	10	استثمارات متاحة للبيع
191,407	247,300	11	استثمار في شركات زميلة
128,327	239,694		عقارات استثمارية
401,005	407,488	12	موجودات أخرى
			عقارات ومعدات
6,313,791	8,797,916		مجموع الموجودات
			المطلوبات والإيرادات المؤجلة واحتياطي القيمة العادلة واحتياطي تحويل عملات أجنبية وإجمالي حقوق الملكية
1,080,004	1,186,391	13	المطلوبات
3,729,930	5,361,155	14	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
289,325	380,853		حسابات المودعين
			مطلوبات أخرى
5,099,259	6,928,399		إجمالي المطلوبات
299,263	374,608		إيرادات مؤجلة
66,654	86,843	15	احتياطي القيمة العادلة
8,683	1,972	16	احتياطي تحويل عملات أجنبية
122,525	171,535	17	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
188,788	464,735		رأس المال
18,379	34,307	18	علاوة إصدار أسهم
302,958	427,925	19	أسهم منحة مقترح إصدارها
			احتياطيات
632,650	1,098,502		أرباح نقدية مقترح توزيعها
69,839	111,498	18	
702,489	1,210,000		إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
137,443	196,094		حقوق الأقلية
839,932	1,406,094		إجمالي حقوق الملكية
6,313,791	8,797,916		مجموع المطلوبات والإيرادات المؤجلة واحتياطي القيمة العادلة واحتياطي تحويل عملات أجنبية وإجمالي حقوق الملكية



محمد سليمان العمر
(المدير العام)



بدر عبد المحسن الخيزيم
(رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب)

بيان التدفقات النقدية المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007

2006 ألف دينار كويتي	2007 ألف دينار كويتي	إيضاح
193,230	325,395	أنشطة التشغيل
		ربح السنة
33,754	27,939	تعديلات لـ:
27,180	38,179	استهلاك
(28,467)	(24,326)	مخصص انخفاض القيمة
(11,381)	(76,973)	إيرادات توزيعات أرباح
(49,165)	(59,395)	ربح بيع جزء من شركات زميلة وشركات تابعة
(51,085)	(45,422)	ربح بيع استثمارات متاحة للبيع
(6,025)	(1,040)	حصة في نتائج شركات زميلة
		إيرادات استثمارات أخرى
108,041	184,357	ربح التشغيل قبل التغييرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
		(الزيادة) النقص في موجودات التشغيل:
4,727	(6,224)	الودائع التبادلية
(972,881)	(1,593,999)	مدينون
2,546	(35,950)	عقارات للمتاجرة
(44,606)	(288,420)	موجودات مؤجرة
(71,126)	(116,626)	موجودات أخرى
798,387	106,386	الزيادة (النقص) في مطلوبات التشغيل:
540,586	1,631,224	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
96,927	99,893	حسابات المودعين
64,024	75,348	مطلوبات أخرى
		إيرادات مؤجلة
526,625	55,989	صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
38,186	(237,245)	صافي (شراء) بيع استثمارات متاحة للبيع
(70,020)	(57,360)	شراء عقارات استثمارية
(264,812)	(32,769)	شراء عقارات ومعدات
(12,925)	(13,522)	صافي الحركة في الاستثمار في شركات زميلة
28,467	24,326	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
(281,104)	(316,570)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
-	306,312	إصدار أسهم
(60,168)	(69,839)	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
323	266	نقد مستلم من إلغاء خيارات أسهم
(5,091)	(5,804)	زكاة مدفوعة
974	1,310	صافي الحركة على أسهم الخزنة
(63,962)	232,245	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة التمويل
181,559	(28,336)	(النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
701,582	883,141	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
883,141	854,805	النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2007

1 الأنشطة

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007 وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك في 7 يناير 2008 وقد تم اعتمادها من قبل بنك الكويت المركزي. 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 المجموعة المبينة في إيضاح 20. 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 تعتمده هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك.

يعمل البنك من خلال 44 فرعاً محلياً (2006: 42) وكان يستخدم 1,969 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2007 (2006: 1,809 موظفاً) منهم 1,110 موظفاً كويتياً (2006: 973 موظفاً كويتياً) يمثلون 56% (2006: 54%) من إجمالي عدد موظفي البنك.

2 السياسات المحاسبية الهامة

أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات حكومة 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 اتخاذ الحد الأدنى من المخصص العام، كما هو مبين في السياسة المحاسبية المتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات المالية.

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي.

العرف المحاسبي

يتم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، المعدلة لتتضمن قياس الاستثمارات المتاحة للبيع وفقاً للقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية مماثلة لتلك المطبقة في السنة السابقة باستثناء الإيضاحات المعدلة بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة المطبق من قبل المجموعة كما هو مبين أدناه وأحكام قانون زكاة الكويت الجديد كما هو مبين تحت بند «الزكاة».

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 «الأدوات المالية: الإفصاحات» وتعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم 1 «طريقة عرض البيانات المالية» والذي يسري مفعوله للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007 مما نتج عنه إفصاحات معدلة وإضافية تتعلق بالأدوات المالية والمخاطر المرتبطة بها ورأس المال وإدارة رأس المال (أنظر إيضاحات 4، 24، 26، 27، 28، 29 و 30). وفقاً للمتطلبات الانتقالية للمعايير، قامت المجموعة بتقديم معلومات مقارنة كاملة.

معايير وتفسيرات جديدة تم إصدارها ولم يسري مفعولها بعد

تم إصدار المعايير والتفسيرات التالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ولم يسري مفعولها بعد:

المعيار الدولي للتقارير المالية 8: قطاعات التشغيل (يسري في 2009)

لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية: برنامج ولاء العملاء (يسري في 2008)

سيتم إعداد الإفصاحات الإضافية في البيانات المالية عندما تصبح هذه المعايير والتفسيرات سارية المفعول.

أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007 وشركاته التابعة التي يتم إعدادها بتاريخ لا يتجاوز فترة ثلاثة أشهر قبل نهاية السنة للبنك كما هو مبين في إيضاح 20. يتم عند التجميع استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والأرباح غير المحققة الهامة فيما بين شركات المجموعة.

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

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أساس التجميع (تتمة)

يتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من تاريخ انتقال السيطرة إلى المجموعة. وتتحقق السيطرة عندما يكون لدى المجموعة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لشركة ما للاستفادة من أنشطتها. يتم إدراج نتائج الشركات التابعة التي تم حيازتها أو بيعها خلال السنة ضمن بيان الدخل المجمع اعتباراً من تاريخ الحيازة أو حتى تاريخ البيع، متى كان ذلك مناسباً.

تمثل حقوق الأقلية الجزء من الأرباح والخسائر وصافي الموجودات التي لا تحتفظ بها المجموعة وتعرض بصورة منفصلة في بيان الدخل المجمع وضمن حقوق الملكية في الميزانية العمومية المجمعة، بصورة منفصلة عن حقوق ملكية مساهمي البنك. يتم احتساب حيازة حقوق الأقلية باستخدام طريقة زيادة انتشار الشركة الأم التي بموجبها يتم تسجيل الفرق بين المقابل والقيمة الدفترية للحصة في صافي الموجودات التي تم حيازتها كشهرة.

إن أي زيادة في تكلفة الحيازة على القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة المشتراة تدرج كشهرة. يتم إدراج أي عجز في تكلفة الحيازة أقل من القيمة العادلة للموجودات المحددة التي تم حيازتها (أي التخفيض عند الحيازة) مباشرة في بيان الدخل للسنة التي تمت الحيازة فيها.

مراجعة دولية قصيرة الأجل

إن معاملات المراجعة الدولية قصيرة الأجل هي موجودات مالية أنشأتها المجموعة وتمثل معاملات مع بنوك دولية ومؤسسات مالية ذات جودة ائتمانية عالية وهي تُستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ الميزانية العمومية. تدرج هذه المعاملات بالتكلفة المطفأة.

مدينون

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

إن المراجعة 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.

إن 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 السعر وبطريقة السداد المتفق عليهما سواء كان ذلك بدفعه مقدماً أو بالأقساط أو بتأجيل الدفع إلى موعد محدد في المستقبل.

الوكالة هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة بتقديم مبلغ من المال إلى وكيل يقوم بالاستثمار وفقاً لشروط محددة في العائد مقابل أتعاب. ويلتزم الوكيل بإرجاع المبلغ في حالة التعسر أو الإهمال أو الإخلال بأي من بنود وشروط الوكالة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم عمل تقييم بتاريخ كل ميزانية عمومية لموجودات المجموعة المالية لتحديد ما إذا كان هناك دليل إيجابي على أن مجموعة أصول مالية محددة قد تنخفض قيمتها. فإذا ما توفر مثل ذلك الدليل، تسجل أي خسائر من انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع.

يتم تحديد انخفاض القيمة كما يلي:

- بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، يستند انخفاض القيمة إلى التدفقات النقدية المقدرة مخصومة بالمعدل الفعلي الأصلي للعائد؛
- بالنسبة للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن انخفاض القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة؛
- بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة، فإن انخفاض القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل السوق الحالي للعائد على أصل مالي مماثل.

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.

يتم تسجيل عكس انخفاض قيمة الخسائر المسجل في السنوات السابقة عندما يظهر مؤشر على عدم وجود خسائر انخفاض قيمة الأصل المالي أو انخفاضها ويمكن ربط الانخفاض بصورة موضوعية بحدث يقع بعد تسجيل انخفاض القيمة. باستثناء الأدوات الاستثمارية المصنفة كمتاحة للبيع، فإنه يتم تسجيل عكس خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع إلى الحد الذي لا يتجاوز معه القيمة الدفترية للأصل تكلفته المطفأة في تاريخ العكس. يتم تسجيل العكس المتعلق بالأدوات الاستثمارية المصنفة كمتاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة.

تحقق وعدم تحقق الموجودات والمطلوبات المالية

لا يتم تحقق أصل مالي (أو ما ينطبق عليه ذلك أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مماثلة) عندما:

- ينتهي الحق في التدفقات النقدية من الأصل
- تحتفظ المجموعة بالحق في التدفقات النقدية من الأصل ولكن تتحمل التزام بدفع التدفقات بالكامل دون تأخير إلى طرف ذي علاقة بموجب ترتيب «القبض والدفع»
- قامت المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) قامت بتحويل كافة مخاطر ومزايا الأصل أو (ب) لم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الجوهرية للأصل ولكن فقدت السيطرة على هذا الأصل.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحقق وعدم تحقق الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يتم تحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الأصل أو السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار 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.

الضمانات المالية

تمنح المجموعة في سياق أعمالها ضمانات مالية تتكون من خطابات الاعتماد والضمانات والحوالات المقبولة. يتم قيد الضمانات المالية في البيانات المالية المجمعة مبدئياً بالقيمة العادلة، للقسط المحصل، في المطلوبات الأخرى. يتم تسجيل القسط المحصل في بيان الدخل ضمن بند «صافي أتعاب وعمولات» على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان. يتم لاحقاً قيد مطلوبات الضمان وفقاً للقياس المبدئي ناقصاً للإطفاء. عندما يصبح السداد بموجب الضمان على وشك الاستحقاق، يتم تحميل القيمة الحالية للدفعات المتوقعة ناقصاً القسط غير المطفأ في بيان الدخل المجموع.

موجودات مؤجرة

يمثل هذا البند صافي الاستثمار في الموجودات المؤجرة لفتترات تقارب أو تغطي جزءاً رئيسياً من الأعمار الاقتصادية لتلك الموجودات. إن عقود الإجارة 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.

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

استثمارات متاحة للبيع

تسجل الاستثمارات المتاحة للبيع مبدئياً بالتكلفة (شاملة التكلفة المتعلقة بعمليات شراء الاستثمارات)، ويعاد قياسها لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة ما لم يكن من الصعب تحديد قيمتها العادلة بصورة موثوقة منها. تدرج التغيرات في القيمة العادلة ضمن احتياطي القيمة العادلة إلى أن يتم بيع الاستثمار أو تحصيله أو استبعاده، أو عند تحديد انخفاض في قيمته، حيث يتم في ذلك الوقت إدراج الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق إظهارها في احتياطي القيمة العادلة، ضمن إيرادات الاستثمارات في بيان الدخل المجموع.

استثمارات في شركات زميلة

إن الشركة الزميلة هي الشركة التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً ملموساً. يتم المحاسبة عن الاستثمارات في شركات زميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية المحاسبية. عند حيازة شركة زميلة والاحتفاظ بها فقط بغرض البيع، يتم المحاسبة عنها كموجودات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يسجل الاستثمار في شركة زميلة مبدئياً بالتكلفة وتعديل بعد ذلك بالتغيرات بعد الحيازة في حصة المجموعة من حقوق ملكية الشركة الزميلة. تدرج الشهرة المتعلقة بشركة زميلة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفائها. تقيد المجموعة حصتها في إجمالي أرباح أو خسائر الشركة الزميلة المحققة في بيان الدخل المجموع من تاريخ بداية التأثير الفعلي أو الملكية الفعلية حتى تاريخ انتهاء ممارسة التأثير أو الملكية فعلياً. إن توزيعات الأرباح المستلمة من الشركة الزميلة تخفض القيمة الدفترية للاستثمار. كما أن التعديلات على القيمة الدفترية قد تكون ضرورية لتعكس التغيرات في حصة المجموعة في الشركة الزميلة نتيجة للتغيرات في حقوق ملكية الشركة الزميلة. تقيد حصة المجموعة من تلك التغيرات مباشرة ضمن حقوق الملكية أو احتياطي القيمة العادلة أو احتياطي تحويل العملات الأجنبية، متى كان ذلك مناسباً.

تستبعد الأرباح غير المحققة من المعاملات مع شركات زميلة في حدود حصة المجموعة في الشركة الزميلة. تستبعد الخسائر غير المحققة ما لم يكن بالمعاملة دليل على انخفاض قيمة الأصل المحول. يتم تقييم الانخفاض في قيمة الاستثمارات في الشركات الزميلة عندما يكون هناك مؤشراً على أن الأصل قد انخفضت قيمته أو أن خسائر انخفاض القيمة التي تم تسجيلها في سنوات سابقة لم تعد تظهر.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة لنفس التاريخ أو بتاريخ لا يتجاوز ثلاثة أشهر قبل نهاية السنة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. يتم إجراء تعديلات لتعكس أثر المعاملات الهامة أو الأحداث الأخرى التي وقعت بين تواريخ نهاية السنة المالية للشركات الزميلة وتاريخ نهاية السنة المالية للبنك، متى أمكن ذلك.

عقارات للمتاجرة

تدرج العقارات للمتاجرة بالتكلفة أو القيمة السوقية أيهما أقل، وتحدد لكل عقار على حدة.

عقارات استثمارية

تدرج العقارات الاستثمارية بالتكلفة بما في ذلك التكلفة المتعلقة بعمليات شراء العقارات. يتم تحميل الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكافة العقارات، باستثناء الأرض ملك حر والتي ليس لها عمر محدد.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تجري المجموعة تقييم بتاريخ كل فترة مالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصل ما قد تتخفص 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 إنتاجها من الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى. عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل ما (أو الوحدة المنتجة للنقد) عن المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) قد انخفضت قيمته ويخفص إلى قيمته الممكن استردادها. عند تقييم القيمة أثناء الاستخدام، تخفص التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من القيمة الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد). عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام طريقة تقييم مناسبة. إن هذه العمليات المحاسبية يتم تأييدها بمؤشرات القيمة العادلة المتاحة.

يتم إجراء تقدير بتاريخ كل فترة 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 الأخيرة. 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.

عقارات ومعدات

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

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 الفترة 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 مخصوماً منها قيمتها المتبقية كما يلي:

• طائرات ومحركات	18 سنة (من تاريخ الصنع الأصلي)
• مبانى	20 سنة
• سيارات	3 سنوات
• أثاث وتركيبات ومعدات	3-5 سنوات

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

القيمة العادلة

تعرف القيمة العادلة على أنها المبلغ الذي يمكن مقابلته مبادلة أصل أو سداد التزام بين أطراف مطلعة وراغبة 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.

استثمارات

بالنسبة للاستثمارات المتاجر بها في أسواق مالية منظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار آخر أوامر شراء معروضة في سوق الأوراق المالية عند الإقفال بتاريخ الميزانية العمومية.

بالنسبة للاستثمارات التي لا توجد لها أسعار سوقية معلنة، يتم تحديد تقدير معقول للقيمة العادلة وذلك بالرجوع إلى معاملات تجارية بحتة حديثة أو القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير أو مضاعف الربحية الخاص لقطاع 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 ميعاد السيولة وكذلك التقييم لتحديد أي انخفاض في القيمة.

وبالنسبة للاستثمارات 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.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيمة العادلة (تتمة)

العقارات الاستثمارية

بالنسبة للعقارات الاستثمارية المحلية يتم تحديد القيمة العادلة من قبل المصادر المتخصصة للمجموعة والتي لها خبرة ذات صلة في سوق العقارات المحلية. بالنسبة للعقارات الاستثمارية في الخارج يتم تحديد القيمة العادلة من قبل مقيمي عقارات مستقلين ومسجلين.

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 مبادلة هذه الأصول بمقابل نقدي على أساس تجاري بحت أو سداد التزام لتسوية الدائنين.

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 المستحقون خدمات مقابل أسهم أو حقوق في أسهم («معاملات التسوية بالأسهم»).

معاملات التسوية بالأسهم

تقاس تكلفة معاملات التسوية بالأسهم مع الموظفين 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 تغييرات في القيمة الفعلية ضمن بيان الدخل المجموع.

تتحقق تكلفة معاملات التسوية بالأسهم مع الزيادة المقابلة في حقوق الملكية على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشروط الأداء والتي تنتهي بتاريخ ممارسة الموظفين لحقوقهم. تدرج المصروفات المتراكمة المحققة 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.

تحقق الإيرادات

- 1) تتحقق الإيرادات من عمليات المراجعة والاستصناع على أساس توزيع نسبي زمني مرجح.
- 2) تتحقق الإيرادات من الموجودات المؤجرة بشكل يعكس عائد دوري ثابت على صافي الاستثمارات القائمة.
- 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 بما في ذلك إيرادات توزيعات الأسهم الخاصة (المحتفظ بها نيابة عن المودعين) عندما يثبت الحق في استلام دفعات هذه الأرباح.
- 6) تتحقق إيرادات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

زكاة

يقوم البنك وفقاً للوائح الداخلية باحتساب الزكاة بنسبة 2.577% على احتياطات البنك الافتتاحية التي بقيت لمدة سنة مالية كاملة (بعد استبعاد التوزيعات المقترحة) وتدفع وفقاً لتوجيهات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك. تحمل الزكاة على الاحتياطي الاختياري.

إضافة إلى ذلك، و اعتباراً من 10 ديسمبر 2007، قام البنك أيضاً باحتساب مخصص للزكاة وفقاً لمتطلبات القانون رقم 46 لسنة 2006. ويتم تحميل مصروف الزكاة المحتسب وفقاً لهذه المتطلبات إلى بيان الدخل المجموع.

تحويل العملات الأجنبية

تعرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي، العملة الرئيسية للبنك التي يتم العرض بها. تحدد كل مؤسسة 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 للعملة الرئيسية بتاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة للعملة الرئيسية بتاريخ الميزانية العمومية. وتؤخذ كافة الفروق إلى المصروفات العمومية والإدارية في بيان الدخل المجموع.

البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها 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 شهرة ناتجة عن حيازة العمليات الأجنبية وأي تعديلات قيمة عادلة للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات ناتجة عن الحيازة يتم معالجتها كموجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية ويتم تحويلها بأسعار الإقفال.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعاملات والأرصدة (تتمة)

شركات المجموعة

في تاريخ البيانات المالية، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات للشركات التابعة الأجنبية إلى عملة العرض للبنك (الدينار الكويتي) بأسعار الصرف السائدة في تاريخ الميزانية العمومية، وتحويل بيانات الدخل لتلك الشركات بمتوسط أسعار الصرف الموزون للسنة باستثناء الشركات التي تعمل في مناطق اقتصادية عالية التضخم. تحول نتائج الشركات التي تعمل في مناطق اقتصادية عالية التضخم إلى الدينار الكويتي بأسعار الصرف في نهاية الفترة. تؤخذ كافة فروق تحويل العملات الأجنبية مباشرة إلى احتياطي تحويل العملات الأجنبية. عند بيع شركة أجنبية، يدرج المبلغ المؤجل المتراكم المسجل في حقوق الملكية الخاصة بعملية أجنبية محددة ضمن بيان الدخل المجموع.

عند المحاسبة بطريقة حقوق الملكية، يتم تحويل القيمة الدفترية للشركات الزميلة إلى الدينار الكويتي بأسعار الصرف في نهاية الفترة وتحويل نتائج الشركات الزميلة إلى الدينار الكويتي بمتوسط أسعار الصرف للسنة. تؤخذ كافة تعديلات تحويل العملات الأجنبية إلى احتياطي تحويل العملات الأجنبية حتى البيع حيث يتم تسجيلها في بيان الدخل المجموع.

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 الميزانية العمومية المجمعة عند وجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاص على المبالغ المسجلة وتتوي المجموعة السداد على أساس الصافي بحيث يتم تحقق الموجودات والمطلوبات في نفس الوقت.

النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل من النقد وأرصدة التورق لدى بنك الكويت المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية وعقود المراهجة الدولية والودائع التبادلية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ العقد.

موجودات برسم الأمانة

لا تعامل الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو الوكالة على أنها من موجودات المجموعة، وبالتالي لا يتم إدراجها ضمن هذه الميزانية العمومية 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 الاستثمارات

يتعين على الإدارة اتخاذ قرار بشأن حياة استثمار معين سواء كان يجب تصنيفه كمحتفظ به حتى الاستحقاق أو محتفظ به للمتاجرة أو مدرج بالقيمة العادلة من خلال حساب الأرباح والخسائر أو متاح للبيع.

تصنف المجموعة كافة استثماراتها كاستثمارات متاحة للبيع.

انخفاض قيمة الاستثمارات

تقوم المجموعة بمعاملة الاستثمارات المتاحة للبيع في أسهم كاستثمارات انخفضت قيمتها إذا كان هناك انخفاض كبير أو متواصل في القيمة العادلة بما يقل عن تكلفتها أو عندما يكون هناك دليل موضوعي آخر بوجود انخفاض في القيمة. إن عملية تحديد الانخفاض «الكبير» أو «المتواصل» 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.

تصنيف العقارات

يتعين على الإدارة اتخاذ قرار بشأن حياة عقار معين سواء كان يجب تصنيفه كعقار للمتاجرة أو عقار استثماري أو تحت التطوير.

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

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

تقوم المجموعة بتصنيف العقار كعقار تحت التطوير إذا تم حيازته بغرض تطويره.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عدم التأكد من التقديرات

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

خسائر انخفاض القيمة على التسهيلات التمويلية

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

تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة

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

- معاملات حديثة في السوق بشروط تجارية بحثة؛
- القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير؛
- معامل الربحية؛
- التدفقات النقدية المتوقعة مخصصة بالمعدلات الحالية المطبقة للبنود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة؛ أو
- نماذج تقييم أخرى.

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

3 إيرادات استثمارات

2006 ألف دينار كويتي	2007 ألف دينار كويتي	
25,610	43,279	إيرادات من بيع عقارات للمتاجرة
11,516	15,962	إيرادات تأجير
28,467	24,326	إيرادات توزيعات أرباح
2,092	62,955	ربح بيع جزء من شركات زميلة من قبل شركات تابعة (إيضاح 10)
9,289	14,018	ربح بيع جزء من شركات تابعة
49,165	59,395	ربح بيع استثمارات متاحة للبيع
51,085	45,422	حصة في نتائج شركات زميلة (إيضاح 10)
6,025	1,040	إيرادات استثمار أخرى
183,249	266,397	

خلال السنة، قام البنك ببيع حصته بالكامل في أحد الصناديق العقارية وسجل ربح بمبلغ 27,570 ألف دينار كويتي بعد الاحتفاظ بمبلغ 16,288 ألف دينار كويتي للضرائب والمصروفات الأخرى المتعلقة بإتمام التزام الضرائب مع السلطات الضريبية ذات الصلة (المدرج ضمن ربح بيع استثمارات متاحة للبيع).

4 مخصص انخفاض القيمة

2006 ألف دينار كويتي	2007 ألف دينار كويتي	
1,709	(992)	مخصص انخفاض قيمة المدينين:
16,510	9,831	مرايحات دولية
(2,780)	8,542	مرايحات محلية
		استصناع ومديون آخرون
15,439	17,381	
1,560	6,252	مخصص انخفاض قيمة موجودات مؤجرة
-	7,001	مخصص انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
10,181	7,545	مخصص انخفاض قيمة موجودات أخرى
27,180	38,179	

5 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تحتسب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بتقسيم صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك البالغ 275,266 ألف دينار كويتي (2006 : 162,004 ألف دينار كويتي) على المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة والبالغة 1,656,143 ألف سهم (2006 : 1,581,698) بعد استبعاد المتوسط الموزون لعدد أسهم الخزنة التي تحتفظ بها المجموعة.

تم إعادة احتساب ربحية السهم للسنة السابقة لكي تعكس أسهم المنحة وحقوق الإصدار المصدرة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007.

إن ربحية السهم القابلة للتوزيع للسنة الحالية بعد التعديل بغرض تحديد تأثير زيادة رأس المال من 1 يناير 2007 وأسهم المنحة المصدرة خلال 2007 هي 161 فلس لكل سهم.

6 النقد والنقد المعادل

2006 ألف دينار كويتي	2007 ألف دينار كويتي	
45,901	38,630	نقد
141,942	350,398	أرصدة لدى بنوك مركزية
42,880	84,379	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية - حسابات جارية
1,273	80,158	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية - ودائع تبادلية
231,996	553,565	نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
428,390	157,945	مراوحة دولية قصيرة الأجل - تستحق خلال 3 أشهر من تاريخ العقد
222,755	149,519	أرصدة تورق لدى بنك الكويت المركزي (مدرجة ضمن مراوحة دولية قصيرة الأجل)
-	(6,224)	ودائع تبادلية - تستحق بعد 3 أشهر من تاريخ العقد
883,141	854,805	النقد والنقد المعادل

تقوم المجموعة بتبادل الودائع مع بنوك ومؤسسات مالية ذات جودة ائتمانية عالية بالعملة 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:

2006 ألف دينار كويتي	2007 ألف دينار كويتي	
168,589	167,587	أرصدة مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
(234,995)	(87,429)	أرصدة مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
(66,406)	80,158	

متضمنة في الميزانية العمومية المجمعة بصافي الأرصدة كما يلي:

2006 ألف دينار كويتي	2007 ألف دينار كويتي	
1,273	80,158	في الموجودات : نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية - ودائع تبادلية
(67,679)	-	في المطلوبات : أرصدة مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية - ودائع تبادلية (إيضاح 13)
(66,406)	80,158	

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

7 مديون

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

2006 ألف دينار كويتي	2007 ألف دينار كويتي	
666,722	813,330	مرايحات دولية
2,023,715	2,955,664	مرايحات محلية
252,184	370,492	استصناع ومدينون آخرون
2,942,621	4,139,486	
(164,455)	(151,355)	ناقصاً : مخصص انخفاض القيمة
2,778,166	3,988,131	

إن توزيع المدينين هو كما يلي :

2006 ألف دينار كويتي	2007 ألف دينار كويتي	
995,848	1,059,330	قطاع الأعمال
1,323,712	2,235,740	تجاري وصناعي
487,938	604,684	بنوك ومؤسسات مالية
135,123	239,732	إنشاءات وعقارات
		أخرى
2,942,621	4,139,486	
(164,455)	(151,355)	ناقصاً : مخصص انخفاض القيمة
2,778,166	3,988,131	

2006 ألف دينار كويتي	2007 ألف دينار كويتي	
2,333,842	3,192,378	المنطقة الجغرافية
48,666	265,290	الشرق الأوسط
560,113	681,818	أوروبا الغربية
		أخرى
2,942,621	4,139,486	
(164,455)	(151,355)	ناقصاً : مخصص انخفاض القيمة
2,778,166	3,988,131	

تظهر مخصصات خسائر الأرصدة المستحقة من عملاء عن التسهيلات التمويلية على النحو التالي:

المجموع		عام		محدد		
2006 ألف دينار كويتي	2007 ألف دينار كويتي	2006 ألف دينار كويتي	2007 ألف دينار كويتي	2006 ألف دينار كويتي	2007 ألف دينار كويتي	
149,016	164,455	58,229	64,808	90,787	99,647	الرصيد في بداية السنة
15,439	17,381	6,579	9,410	8,860	7,971	المحمل خلال السنة
-	(30,481)	-	(1,097)	-	(29,384)	المبالغ المشطوبة
164,455	151,355	64,808	73,121	99,647	78,234	الرصيد في نهاية السنة
31,879	8,268	5,332	7,008	26,547	1,260	مرايحات دولية
122,295	131,047	55,809	60,872	66,486	70,175	مرايحات محلية
10,281	12,040	3,667	5,241	6,614	6,799	استصناع ومدينون آخرون
164,455	151,355	64,808	73,121	99,647	78,234	

7 مدينون (تتمة)

في 31 ديسمبر 2007، بلغت قيمة التسهيلات التمويلية غير المنتظمة 109,179 دينار كويتي (2006 : 120,244 ألف دينار كويتي) وتتقسم ما بين التسهيلات الممنوحة قبل الغزو وبعد التحرير كما يلي:

المجموع ألف دينار كويتي	بعد التحرير ألف دينار كويتي	قبل الغزو ألف دينار كويتي	
			2007
109,179	102,811	6,368	تسهيلات تمويلية
78,234	71,866	6,368	مخصصات
			2006
120,224	88,531	31,693	تسهيلات تمويلية
99,647	67,954	31,693	مخصصات

إن المخصص المحمل خلال السنة للتسهيلات غير النقدية يبلغ 134 ألف دينار كويتي (2006: 1,362 ألف دينار كويتي) في حين أن المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية والبالغ 6,684 ألف دينار كويتي (2006: 6,550 ألف دينار كويتي) مدرج ضمن مطلوبات أخرى.

إن تحليل المخصصات المحددة والعامّة المبينة أعلاه يستند إلى متطلبات بنك الكويت المركزي. في مارس 2007 أصدر بنك الكويت المركزي تعميم بالتعديل على أساس احتساب المخصصات العامة على التسهيلات لتغيير المعدل من 2% إلى 1% للتسهيلات النقدية ومن 2% إلى 0.5% للتسهيلات غير النقدية. وقد تم تطبيق المعدلات المطلوبة اعتباراً من 1 يناير 2007 على صافي الزيادة في التسهيلات، بالصافي بعد استبعاد بعض فئات الضمانات خلال فترة التقرير. إن المخصص العام الذي يزيد عن المعدل الحالي بنسبة 1% بالنسبة للتسهيلات النقدية وبنسبة 0.5% بالنسبة للتسهيلات غير النقدية سوف يتم الاحتفاظ به كمخصص عام حتى صدور تعليمات أخرى من قبل بنك الكويت المركزي.

تتضمن المخصصات بعض المبالغ التي تم شراؤها من قبل بنك الكويت المركزي. يجب رد هذه المخصصات إلى بنك الكويت المركزي عندما تنتفي الحاجة إليها. يتم الحصول على ضمان لمديني المرابحة عند الضرورة عن طريق أشكال مقبولة من الضمانات بغرض تقليل مخاطر الائتمان المتعلقة بها. أما الضمانات على مديني المرابحة العقارية فهي عبارة عن رهن على العقارات ذات الصلة.

تتكون المبالغ المدينة المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية بصورة رئيسة من معاملات مرابحة لدى مؤسسات ذات جودة ائتمانية عالية. إن القيمة العادلة للذمم المدينة لا تختلف عن قيمتها الدفترية.

8 موجودات مؤجرة

يتضمن صافي الاستثمار في الموجودات المؤجرة ما يلي :

2006 ألف دينار كويتي	2007 ألف دينار كويتي	
695,235	995,356	إجمالي الاستثمار
(34,210)	(45,911)	إيرادات غير مكتسبة
(13,086)	(18,788)	مخصص انخفاض القيمة
647,939	930,657	

إن الحد الأدنى لدفعات التأجير المدينة المستقبلية في مجموعها كما يلي :

2006 ألف دينار كويتي	2007 ألف دينار كويتي	
355,679	589,539	خلال سنة واحدة
267,350	275,887	سنة إلى خمس سنوات
72,206	129,930	أكثر من خمس سنوات
695,235	995,356	

تم تقدير القيمة المتبقية غير المضمونة للموجودات المؤجرة في 31 ديسمبر 2007 بمبلغ لا شيء (2006: لا شيء).

9 استثمارات متاحة للبيع

2006 ألف دينار كويتي	2007 ألف دينار كويتي
68,612	81,253
143,721	270,034
69,484	173,836
150,528	109,343
151,006	261,632
583,351	896,098
300,845	544,664
282,506	351,434
583,351	896,098

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع من :
استثمارات في أسهم مسعرة
استثمارات في أسهم غير مسعرة
محافظ مدارة (تتضمن استثمارات في أسهم مسعرة)
صناديق مشتركة
صكوك

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
استثمارات مدرجة بالتكلفة ناقصا انخفاض القيمة

تتضمن المحافظ المدارة مبلغ 36,535 ألف دينار كويتي (20,045 : 2006) ألف دينار كويتي) يمثل استثمار المجموعة في عدد 12,956 ألف سهم (2006 : 9,280 ألف سهم) من أسهم البنك نيابة عن المودعين، أي ما يعادل 0.76 % من إجمالي رأس المال المصدر في 31 ديسمبر 2007 (2006 : 0.76 %). إن نتائج الأنشطة المتعلقة بالتداول في هذه الأسهم تخص المودعين فقط ولذلك تصنف هذه الأسهم ضمن الاستثمارات.

10 استثمارات في شركات زميلة

إن الشركات الزميلة للمجموعة بصفة رئيسية كما يلي :

تاريخ تقرير البيانات المالية	النشاط الرئيسي	بلد التسجيل	النسبة في حقوق الملكية %		
			2006	2007	
30 سبتمبر 2007	تأمين إسلامي تكافلي	الكويت	27	27	استثمارات مباشرة في شركات زميلة : الشركة الأولى للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)
30 سبتمبر 2007	استثمارات إسلامية	الكويت	26	25	بيت الاستثمار الخليجي ش.م.ك. (مقفلة)
30 سبتمبر 2007	خدمات مصرفية ومالية إسلامية	البحرين	25	25	شركة مركز إدارة السيولة المالية ش.م.ب. (مقفلة)
30 سبتمبر 2007	خدمات مصرفية إسلامية	الإمارات العربية المتحدة	20	20	مصرف الشارقة الوطني
30 سبتمبر 2007	إجارة واستثمارات إسلامية	الكويت	16	16	شركة أعيان للإجارة والاستثمار ش.م.ك. (مقفلة) استثمارات غير مباشرة في شركات زميلة محتفظ بها من قبل شركات تابعة مجمعة:
30 سبتمبر 2007	إدارة المشاريع العقارية	الكويت	13	-	شركة منشآت للمشاريع العقارية ش.م.ك. (مقفلة)
تم بيعها خلال السنة	خدمات تعليمية	الكويت	32	-	المجموعة التعليمية القابضة ش.م.ك. (مقفلة)
تم بيعها خلال السنة	إجارة واستثمارات إسلامية	الكويت	33	-	الشركة الدولية للإجارة والاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)

القيمة الدفترية للاستثمارات في شركات زميلة:

2006 ألف دينار كويتي	2007 ألف دينار كويتي
142,734	210,538
35,353	185,505
(11,642)	(78,965)
51,085	45,422
(8,684)	(16,147)
2,773	51
(1,081)	(5,125)
210,538	341,279

في 1 يناير
الإضافات
الاستبعادات
حصة في نتائج شركات زميلة (إيضاح 3)
توزيعات أرباح مستلمة
حصة في التغيرات في احتياطي القيمة العادلة للشركات الزميلة (إيضاح 15)
تعديل تحويل العملات الأجنبية

في 31 ديسمبر

10 استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

قامت المجموعة خلال السنة بحيازات واستيعادات رئيسية لحصة ملكية في بعض الشركات الزميلة، من خلال إحدى الشركات التابعة، كما يلي:

حيازات:

بلد التسجيل	الشهرة	القيمة العادلة لصافي الموجودات	مقابل الشراء	حصة الملكية %	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	%	
السودان	11,810	7,011	18,821	40.0	يونيتد كابيتال بنك
الكويت	692	21,118	21,810	41.9	شركة كويت انرجي ش.م.ك. (مقفلة)
البحرين	289	11,554	11,843	30.0	مركز تداول الصكوك (تداول)
السودان	-	15,482	15,482	49.0	شركة الخطوط الجوية السودانية المحدودة
الكويت	-	31,000	31,000	27.0	شركة صكوك القابضة
الكويت	-	8,800	8,800	20.0	شركة ارابين سي العقارية ش.م.ك. (مقفلة)
	12,791	94,965	107,756		

الاستيعادات:

اسم الشركة	حصة الملكية المبيعة %	القيمة الدفترية (متضمنة الشهرة)	مقابل المبيعات	ربح البيع
	%	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
شركة منشآت للمشاريع العقارية ش.م.ك. (مقفلة)	13.4	20,410	36,671	16,261
المجموعة التعليمية القابضة ش.م.ك. (مقفلة)	32.3	18,485	31,652	13,167
الشركة الدولية للإجارة والاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)	33.3	22,865	51,730	28,865
		61,760	120,053	58,293

تم تحديد الشهرة الناتجة عند هذه الحيازة على أساس مؤقت. ولكن فيما يتعلق بشركة الخطوط الجوية السودانية المحدودة، فإن المجموعة لا تزال بصدد تحديد القيمة العادلة لصافي الموجودات التي تم حيازتها، وبالتالي لم يتم تحديد أي شهرة كما في تاريخ الميزانية العمومية.

2006 ألف دينار كويتي	2007 ألف دينار كويتي	
447,165 (261,725)	763,083 (466,682)	الحصة في موجودات ومطلوبات الشركات الزميلة: الموجودات المطلوبات
185,440	296,401	صافي الموجودات

2006 ألف دينار كويتي	2007 ألف دينار كويتي	
71,620 51,085 3,592	93,167 45,422 -	الحصة في إيرادات ونتائج الشركات الزميلة: الإيرادات النتائج حصة في الالتزامات الرأسمالية للشركات الزميلة

إن الاستثمارات في شركات زميلة بقيمة دفترية 108,825 ألف دينار كويتي (2006: 120,913 ألف دينار كويتي) تبلغ قيمتها العادلة 196,294 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2007 (2006: 213,762 ألف دينار كويتي). أما الشركات الزميلة المتبقية بقيمة دفترية تبلغ 232,454 ألف دينار كويتي فهي شركات غير مدرجة ولا يوجد لها قياس موثوق منه لقيمتها العادلة.

تتضمن القيمة الدفترية للاستثمارات في شركات زميلة شهرة بمبلغ 44,878 ألف دينار كويتي (2006: 25,098 ألف دينار كويتي).

11 عقارات استثمارية

2006 ألف دينار كويتي	2007 ألف دينار كويتي	
124,198	191,407	في 1 يناير
74,376	70,164	مشتريات
(4,356)	(12,297)	استيعادات
(1,971)	(1,776)	الاستهلاك المحمل للسنة
(840)	(198)	خسائر انخفاض القيمة محملة
191,407	247,300	في 31 ديسمبر
2006 ألف دينار كويتي	2007 ألف دينار كويتي	
210,517	265,721	التكلفة
(11,681)	(13,967)	الاستهلاك المتراكم
(7,429)	(4,454)	انخفاض القيمة
191,407	247,300	

تتضمن المشتريات خلال السنة عقارات استثمارية بقيمة دفترية تبلغ 36,772 ألف دينار كويتي (2006: 35,830 ألف دينار كويتي) تم حيازتها من قبل شركة تابعة بغرض التأجير. إن هذه العقارات مرهونة ومتنازل عن إيرادات تأجيرها مقابل مرابحة دائنة بمبلغ 30,486 ألف دينار كويتي.

إن القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في تاريخ الميزانية العمومية هي 284,727 ألف دينار كويتي (2006: 237,760 ألف دينار كويتي).

12 عقارات ومعدات

المجموع ألف دينار كويتي	عقارات تحت التطوير ألف دينار كويتي	سيارات ألف دينار كويتي	أثاث وتركيبات ومعدات ألف دينار كويتي	طائرات ومحركات ألف دينار كويتي	مباني ألف دينار كويتي	أراضي ألف دينار كويتي	التكلفة :
498,312	69,009	40,940	54,537	260,337	63,755	9,734	في 1 يناير 2007
97,456	17,431	18,010	11,921	33,755	12,808	3,531	الإضافات
(77,243)	(9,672)	(26,805)	(1,461)	(34,319)	(1,582)	(3,404)	الاستيعادات
518,525	76,768	32,145	64,997	259,773	74,981	9,861	في 31 ديسمبر 2007
97,307	-	5,702	34,883	24,727	31,995	-	الاستهلاك :
26,163	-	7,106	7,136	10,281	1,640	-	في 1 يناير 2007
(12,433)	-	(5,516)	(337)	(6,245)	(335)	-	الاستهلاك المحمل للسنة
111,037	-	7,292	41,682	28,763	33,300	-	متعلقة بالاستيعادات
407,488	76,768	24,853	23,315	231,010	41,681	9,861	في 31 ديسمبر 2007
401,005	69,009	35,238	19,654	235,610	31,760	9,734	صافي القيمة الدفترية
							في 31 ديسمبر 2006

تتضمن العقارات والمعدات مبنى المركز الرئيسي وكافة فروع البنك المقامة على أرض مستأجرة من حكومة دولة الكويت. إن ملكية هذه المباني بالإضافة إلى صافي إيرادات التأجير من هذه المباني تخص مساهمي البنك فقط.

تتضمن المباني الاستثمارية في مجمع المشي 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 لطائرات بقيمة دفترية تبلغ 162,580 ألف دينار كويتي تم حيازتها بموجب عقد تأجير تمويلي وهي مضمونة مقابل عقود تأجير تمويلي على أن يكون سند ملكية الطائرات محتفظ به لدى المقرض (إيضاح 13).

12 عقارات ومعدات (تتمة)

إن القيمة المتبقية لأسطول طائرات شركة تابعة تقدر بنسبة 30 % تقريباً (إجمالي) من تكلفة شراء الطائرات.

إن الحد الأدنى لمستحقات التأجير المستقبلية عن التأجير التشغيلي للسيارات والطائرات والمحركات هو 154,083 ألف دينار كويتي (2006: 174,611 ألف دينار كويتي)، ويستحق كما يلي:

2006 ألف دينار كويتي	2007 ألف دينار كويتي
31,233	29,740
86,552	85,404
56,826	38,939
174,611	154,083

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

13 أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

2006 ألف دينار كويتي	2007 ألف دينار كويتي
3,831	4,772
890,518	1,069,823
67,679	-
117,976	111,796
1,080,004	1,186,391

حسابات جارية
مرايعة دائنة
ودائع تبادلية (إيضاح 6)
التزامات بموجب عقد تأجير تمويلي (إيضاح 12)

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

تتضمن العقارات والمعدات 14 طائرة تم حيازتها من قبل شركة تابعة بموجب عقود تأجير تمويلي بالدولار الأمريكي وتتراوح فترات استحقاق عقود التأجير التمويلي بين 5 و 12 سنة. تحمل عقود التأجير التمويلي تكاليف تمويل فعلية بنسبة 4.6 % - 6.6 % سنوياً وهي مضمونة بالطائرات (إيضاح 12). تبلغ الأقساط المستحقة خلال سنة إلى خمس سنوات 48,194 ألف دينار كويتي، وتبلغ الأقساط المستحقة بعد خمس سنوات 65,814 ألف دينار كويتي.

14 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 مستمرة والسدرة لفترات غير محددة وحسابات توفير. إن الودائع المطلقة لفترات غير محددة مستمرة مبدئياً لمدة سنة واحدة وتجدد تلقائياً لفترة مماثلة ما لم يخطر المودعين البنك كتابةً بالرغبة في عدم التجديد. إن حسابات التوفير الاستثمارية مستمرة لفترة غير محددة.
- في جميع الحالات، تمنح الودائع الاستثمارية نسبة الربح التي يحددها مجلس إدارة البنك، أو تتحمل نصيباً من الخسارة بناء على نتائج السنة المالية.

يستثمر البنك بصفة عامة حوالي 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.

14 حسابات المودعين (تتمة)

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

2006 % سنوياً	2007 % سنوياً	
8.458	8.632	ودائع استثمارية - (مستمرة)
6.578	6.714	ودائع استثمارية - (السدرة)
5.639	5.755	حسابات توفير استثمارية (توفير)

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

15 احتياطي القيمة العادلة

تردج التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في احتياطي القيمة العادلة. ترى إدارة البنك أن هذا الاحتياطي يخص مودعي ومساهمي البنك. نتيجة لذلك، فإن إدراج هذا الاحتياطي كبنء منفصل في الميزانية العمومية المجمعة يقدم عرضاً أكثر عدالة من إدراجه ضمن حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك.

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة يتم تحليلها كما يلي :

2006 ألف دينار كويتي	2007 ألف دينار كويتي	
62,092	66,645	الرصيد في 1 يناير
9,486	38,011	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(7,697)	(17,864)	ربح محقق خلال السنة
2,773	51	حصة في التغيرات في احتياطي القيمة العادلة للشركات الزميلة (إيضاح 10)
66,654	86,843	الرصيد في 31 ديسمبر

تتضمن الأرباح غير المحققة من إعادة تقييم استثمارات متاحة للبيع والمسجلة مباشرة في احتياطي القيمة العادلة مبلغ 1,206 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2006: 497 ألف دينار كويتي) تتعلق باستثمارات في أسهم غير مسعرة ناتجة عن استخدام أساليب تقييم مقبولة.

16 احتياطي تحويل عملات أجنبية

ينشأ احتياطي تحويل 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 كبنء منفصل في الميزانية العمومية المجمعة يقدم عرضاً أكثر عدالة من إدراجه ضمن حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك.

17 رأس المال

اعتمدت الجمعية العمومية العادية وغير العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 19 فبراير 2007 زيادة رأس المال المصرح به للبنك من 122,525 ألف دينار كويتي إلى 171,535 ألف دينار كويتي عن طريق إصدار أسهم منحة بنسبة 15 % مجموعها 18,379 ألف دينار كويتي وإصدار عدد 306,312 ألف سهم بقيمة اسمية 100 فلس لكل سهم بمبلغ 30,631 ألف دينار كويتي زائداً علاوة إصدار بقيمة 900 فلس بمجموع 275,681 ألف دينار كويتي. وبالتالي، فإن رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل في 31 ديسمبر 2007 يتكون من 1,715,350 ألف سهم (31 ديسمبر 2006: 1,225,250 ألف سهم) بقيمة كل سهم 100 فلس.

18 أرباح نقدية مقترح توزيعها وأسهم منحة مقترح إصدارها ومكافأة مجلس الإدارة

إقترح مجلس إدارة البنك توزيعات أرباح نقدية للمساهمين بنسبة 65 % للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007 (2006: 57 %) وكذلك إصدار أسهم منحة بنسبة 20 % (2006: 15 %) من رأس المال المدفوع. يخضع هذا الاقتراح لموافقة الجمعية العمومية العادية وغير العادية لمساهمي البنك واستكمال الإجراءات القانونية. تظهر توزيعات الأرباح المقترحة كبنء منفصل في حقوق الملكية.

إن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بلغت 200 ألف دينار كويتي (2006: 150 ألف دينار كويتي) وهي ضمن المبلغ المسموح به وفقاً للقوانين المحلية وتخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك.

19 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 نظامها الأساسي بما يسمح للجمعية العمومية العادية، بناءً على اقتراح مجلس إدارة البنك بزيادة نسبة التحويل إلى كل من الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري لأكثر من 10 % من ربح السنة الخاص مساهمي البنك، حيثما يبدو مناسباً. نتيجة لذلك، فقد تم تحويل مبلغ 28,474 ألف دينار كويتي وهو ما يعادل 10 % تقريباً (2006: 16,729 ألف دينار كويتي وهو ما يعادل 10 % تقريباً) من ربح السنة (قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة) إلى الاحتياطي القانوني.

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.

تم تحويل 35 % (2006: 34 %) من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والزكاة وضريبة دعم العمالة الوطنية) إلى الاحتياطي الاختياري.

إن حساب علاوة الإصدار غير قابل للتوزيع.

20 شركات تابعة مجمعة

إن تفاصيل الشركات التابعة الرئيسية العاملة مبينة فيما يلي :

الاسم	بلد التسجيل	النسبة في حقوق الملكية %		النشاط الرئيسي	تاريخ تقرير البيانات المالية
		2006	2007		
شركة المثى للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	100	100	استثمارات إسلامية	30 سبتمبر 2007
شركة النخيل المتحدة العقارية ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	100	100	استثمارات عقارية ومتاجرة	31 أكتوبر 2007
بيت التمويل الكويتي ش.م.ب.	البحرين	97	100	خدمات مصرفية إسلامية	30 نوفمبر 2007
بيت التمويل الكويتي (ماليزيا) برهاد	ماليزيا	100	100	خدمات مصرفية إسلامية	30 نوفمبر 2007
شركة بيتك للأسهم الخاصة	كايمان	100	100	استثمارات إسلامية	30 سبتمبر 2007
بيت التمويل الكويتي التركي ايفكاف	تركيا	62	62	خدمات مصرفية إسلامية	30 سبتمبر 2007
مجموعة عارف الاستثمارية ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	52	52	استثمارات إسلامية	30 سبتمبر 2007
شركة الأفكو لتمويل وشراء وتأجير الطائرات ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	52	52	خدمات تمويل وتأجير الطائرات	30 سبتمبر 2007
شركة الإنماء العقارية ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	51	51	عقارات واستثمار ومتاجرة وإدارة	31 أكتوبر 2007

21 مطلوبات والتزامات طارئة

كانت هناك مطلوبات والتزامات طارئة قائمة بتاريخ الميزانية العمومية تمت ضمن المسار الطبيعي للنشاط فيما يتعلق بالآتي:

2006 ألف دينار كويتي	2007 ألف دينار كويتي	حوالات مقبولة وخطابات اعتماد مستندية ضمانات
147,975	402,701	
414,056	634,609	
562,031	1,037,310	
667,406	1,261,559	التزامات رأسمالية

22 معاملات مع أطراف ذات علاقة

هناك أطراف معينة ذات علاقة (أعضاء مجلس إدارة المجموعة وموظفيها التنفيذيين وعائلاتهم وشركات زميلة وشركات يمثلون فيها ملاك رئيسيين) كانوا مودعين وعملاء تسهيلات تمويلية للمجموعة، ضمن المسار الطبيعي للنشاط. 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، أن الأرصدة المتضمنة في البيانات المالية المجمعة هي كما يلي:

المجموع 2006 ألف دينار كويتي	المجموع 2007 ألف دينار كويتي	أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين		شركات زميلة ألف دينار كويتي	مساهمين رئيسيين ألف دينار كويتي	أطراف ذات علاقة مدينون أرصدة مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية حسابات المودعين التزامات ومطلوبات طارئة
		أطراف ذات علاقة أخرى ألف دينار كويتي	أطراف ذات علاقة أخرى ألف دينار كويتي			
33.479	69.782	17.441	472	51.869	-	
9.939	3.994	3.994	-	-	-	
94.041	28.566	7.110	3.502	9.984	7.970	
19.168	2.345	-	-	2.008	337	

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

2006 ألف دينار كويتي	2007 ألف دينار كويتي	عدد الأطراف ذات العلاقة		عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين		
		2006	2007	2006	2007	
6,946	7,645	9	13	10	15	أعضاء مجلس الإدارة
79	101	7	8	6	5	تسهيلات تمويلية
21,264	7,341	66	76	17	27	بطاقات ائتمان ودائع
202	175	-	-	11	4	ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية
1,612	1,304	12	7	23	15	موظفون تنفيذيون
50	37	10	12	5	5	تسهيلات تمويلية
3,450	2,534	104	103	21	20	بطاقات ائتمان ودائع
2,195	1,929	1	1	16	15	ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية

مكافأة موظفي الإدارة العليا كما يلي :

2006 ألف دينار كويتي	2007 ألف دينار كويتي	
3,965	4,457	مكافآت قصيرة الأجل للموظفين
4,403	6,365	مكافآت نهاية خدمة
1,013	-	خيارات شراء أسهم
9,381	10,822	

23 التحليل القطاعي

معلومات القطاعات الأساسية

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

إدارة السيولة واستثمارات المراهجة الدولية وتبادل الودائع مع البنوك والمؤسسات المالية إضافة إلى العلاقات المصرفية الدولية.	الخزانة
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 مراهجة للسلع والعقارات وتسهيلات إجارة محلية ووكالة وإستصناع.	الأعمال المصرفية للأفراد والشركات

23 التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات القطاعات الأساسية (تتمة)

31 ديسمبر 2007					
المجموع	أخرى	الأعمال المصرفية للأفراد والشركات	الاستثمار	الخزينة	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	دينار كويتي
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	الموجودات
553,565	-	-	-	553,565	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
1,067,291	-	-	15,369	1,051,922	مرايحة دولية قصيرة الأجل
3,988,131	83,224	3,017,469	74,109	813,329	مدينون
126,413	-	-	126,413	-	عقارات للمتاجرة
930,657	-	822,418	108,239	-	موجودات مؤجرة
896,098	-	-	896,098	-	استثمارات متاحة للبيع
341,279	-	-	341,279	-	استثمارات في شركات زميلة
247,300	-	-	247,300	-	عقارات استثمارية
239,694	35,530	42,524	146,217	15,423	موجودات أخرى
407,488	268,278	102,086	36,515	609	عقارات ومعدات
8,797,916	387,032	3,984,497	1,991,539	2,434,848	
1,186,391	-	-	-	1,186,391	المطلوبات والإيرادات المؤجلة واحتياطي القيمة العادلة واحتياطي تحويل عملات أجنبية وإجمالي حقوق الملكية
5,361,155	-	5,361,155	-	-	أرصدة مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
380,853	125,873	190,001	60,740	4,239	حسابات المودعين
374,608	-	374,608	-	-	مطلوبات أخرى
86,843	-	-	86,843	-	إيرادات مؤجلة
1,972	-	-	1,972	-	احتياطي القيمة العادلة
1,406,094	1,406,094	-	-	-	احتياطي تحويل عملات أجنبية
					إجمالي حقوق الملكية
8,797,916	1,531,967	5,925,764	149,555	1,190,630	
831,148	27,037	523,018	193,663	87,430	إيرادات
577,401	18,783	363,342	134,539	60,737	الربح قبل التوزيعات للمودعين

31 ديسمبر 2006					
المجموع	أخرى	الأعمال المصرفية للأفراد والشركات	الاستثمار	الخزينة	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	الموجودات
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
231,996	-	-	-	231,996	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
1,050,599	-	-	25,375	1,025,224	مرايحة دولية قصيرة الأجل
2,778,166	72,113	2,087,277	19,150	599,626	مدينون
90,463	-	-	90,463	-	عقارات للمناجزة
647,939	-	545,783	102,156	-	موجودات مؤجرة
583,351	-	-	583,351	-	استثمارات متاحة للبيع
210,538	-	-	210,538	-	استثمارات في شركات زميلة
191,407	-	-	191,407	-	عقارات استثمارية
128,327	5,364	34,482	73,399	15,082	موجودات أخرى
401,005	267,125	97,969	34,897	1,014	عقارات ومعدات
6,313,791	344,602	2,765,511	1,330,736	1,872,942	
1,080,004	-	-	-	1,080,004	المطلوبات والإيرادات المؤجلة واحتياطي القيمة العادلة واحتياطي تحويل عملات أجنبية وإجمالي حقوق الملكية
3,729,930	-	3,729,930	-	-	أرصدة مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
289,325	126,090	152,013	9,786	1,436	حسابات المودعين
299,263	-	299,263	-	-	مطلوبات أخرى
66,654	-	-	66,654	-	إيرادات مؤجلة
8,683	-	-	8,683	-	احتياطي القيمة العادلة
839,932	839,932	-	-	-	احتياطي تحويل عملات أجنبية
6,313,791	966,022	4,181,206	85,123	1,081,440	إجمالي حقوق الملكية
578,987	18,366	371,531	156,071	33,019	إيرادات
374,880	11,892	240,557	101,052	21,379	الربح قبل التوزيعات للمودعين

معلومات القطاعات الثانوية

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

المطلوبات والإيرادات المؤجلة واحتياطي القيمة العادلة واحتياطي تحويل عملات أجنبية وإجمالي حقوق الملكية		المطلوبات والإيرادات المؤجلة واحتياطي القيمة العادلة واحتياطي تحويل عملات أجنبية وإجمالي حقوق الملكية		الموجودات		
2006	2007	2006	2007	2006	2007	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
233,917	283,721	5,486,966	7,519,834	4,860,983	6,860,816	المناطق الجغرافية:
2,661	3,248	122,701	114,153	80,927	116,464	الشرق الأوسط
14,797	16,239	37,311	117,309	346,192	264,683	أمريكا الشمالية
310,656	734,102	666,813	1,046,620	1,025,689	1,555,953	أوروبا الغربية
						أخرى
562,031	1,037,310	6,313,791	8,797,916	6,313,791	8,797,916	
المجموع		دولي		محلي		
2006	2007	2006	2007	2006	2007	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
578,987	831,148	212,037	277,326	366,950	553,822	إيرادات
374,880	577,401	126,776	149,529	248,104	427,872	الربح قبل التوزيعات للمودعين

24 تركيزات الموجودات والمطلوبات

تنشأ التركيزات 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 التركيزات 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 كان كما يلي :

2006 ألف دينار كويتي	2007 ألف دينار كويتي	
1,987,213	2,837,886	تجاري وصناعي
1,864,658	2,463,631	بنوك ومؤسسات مالية
1,686,443	1,989,295	إنشاءات وعقارات
775,477	1,507,104	أخرى
6,313,791	8,797,916	

يمكن الرجوع إلى إيضاح 23 حول توزيع الموجودات حسب المنطقة الجغرافية.

(ب) كان توزيع المطلوبات كما يلي:

المجموع 2006 ألف دينار كويتي	غير مصرفية ألف دينار كويتي	مصرفية ألف دينار كويتي	المجموع 2007 ألف دينار كويتي	غير مصرفية ألف دينار كويتي	مصرفية ألف دينار كويتي	القطاع الجغرافي
4,346,227	264,572	4,081,655	5,775,399	272,422	5,502,977	الشرق الأوسط
108,299	108,229	70	56,183	48,205	7,978	أمريكا الشمالية
22,048	1,777	20,271	77,788	73,438	4,350	أوروبا الغربية
622,685	12,713	609,972	1,019,029	32,269	986,760	أخرى
5,099,259	387,291	4,711,968	6,928,399	426,334	6,502,065	

2006 ألف دينار كويتي	2007 ألف دينار كويتي	
725,857	816,167	قطاع الأعمال
1,804,020	3,333,307	تجاري وصناعي
94,184	261,090	بنوك ومؤسسات مالية
2,475,198	2,517,835	إنشاءات وعقارات
5,099,259	6,928,399	أخرى

25 مخاطر العملات الأجنبية

إن صافي المراكز الهامة بالعملات الأجنبية الرئيسية للمجموعة كما في 31 ديسمبر كما يلي :

2006 المعادل مدين (دائن) ألف دينار كويتي	2007 المعادل مدين (دائن) ألف دينار كويتي	
(92,593)	103,231	دولار أمريكي
26,167	26,800	جنيه إسترليني
19,464	(2,046)	يورو
20,792	25,758	عملات دول مجلس التعاون الخليجي
24,857	55,802	أخرى

26 إدارة المخاطر

تمثل إدارة المخاطر جزءاً مكملاً 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 الانكشافات للمخاطر المتعلقة بمسئوليته أو مسؤولياتها. تتعرض المجموعة لمخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر التركيز ومخاطر عائد الربح ومخاطر أسعار الأسهم ومخاطر العملات الأجنبية.

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

أ) هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

إن مجلس إدارة البنك هو المسؤول عن الأسلوب العام لإدارة المخاطر واعتماد إستراتيجيات وأسس إدارة المخاطر.

يستلم مجلس إدارة البنك 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 هي المسؤولة مسؤولة شاملة عن تطوير إدارة المخاطر ومبادئ وأطر وسياسات وحدود التطبيق، وهي المسؤولة عن أمور المخاطر الأساسية وتقوم بإدارة ومراقبة الانكشافات المتعلقة بالمخاطر.

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 الانكشافات للمخاطر مقابل الحدود.

إدارة الخزنة

إن إدارة الخزنة هي المسؤولة عن إدارة الموجودات والمطلوبات والبيان المالي الشامل للبنك. وهي مسؤولة أيضاً عن إدارة التمويل والسيولة.

ب) نظم إدارة المخاطر وإعداد التقارير

إن لجنة إدارة المخاطر هي المسؤولة عن الانكشافات للمخاطر ومراقبتها. وتقوم وحدة إدارة المخاطر بقياس المخاطر من خلال استخدام نماذج المخاطر وتقوم بتقديم التقارير إلى لجنة إدارة المخاطر. تستخدم النماذج احتمالات استناداً إلى الخيارات السابقة المعدلة لتعكس البيئة الاقتصادية.

يتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال الحدود التي يضعها مجلس الإدارة والتي تعكس إستراتيجية الأعمال وبيئة السوق للمجموعة وكذلك مستوى المخاطر المقبول لدى مجلس إدارة البنك.

تقليل المخاطر

كجزء من الإدارة الشاملة للمخاطر، يستخدم البنك أدوات مناسبة لإدارة الانكشافات الناتجة من التغيرات في العائدات والعملات الأجنبية ومخاطر الأسهم ومخاطر الائتمان. ويستخدم البنك الضمان لتخفيض مخاطر الائتمان لديه.

تركيزات المخاطر الزائدة

تنشأ التركيزات 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 التركيزات إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة نحو التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال بذاته أو على منطقة جغرافية معينة.

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

إضافة إلى ذلك، فإن كل شركة مصرفية تابعة للبنك لها هيكل إدارة مخاطر وسياسات وإجراءات مماثلة كما هو مبين للبنك أعلاه والتي يتم مراقبتها من قبل مجلس إدارة البنك.

27 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 وتركيزات 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 التصحيحي 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 بالسهوليات التمويلية ويتم تخفيفها من خلال نفس العمليات والسياسات الرقابية.

الحد الأقصى للانكشاف لمخاطر الائتمان مع عدم الأخذ في الحسبان أي ضمانات

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للانكشاف لمخاطر الائتمان لعناصر الميزانية العمومية. إن الحد الأقصى للانكشاف موضح بمجموع المبلغ قبل تأثير التخفيف من خلال استخدام اتفاقيات المقاصة الأساسية والضمانات.

27 مخاطر الائتمان (تتمة)

مجمّل الحد الأقصى للاكتشاف 2006 ألف دينار كويتي	مجمّل الحد الأقصى للاكتشاف 2007 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
186,095	514,935		النقد والأرصدة لدى المجموعة والمؤسسات المالية (بعد استبعاد النقد في الصندوق)
1,050,599	1,067,291	6	مرايحة دولية قصيرة الأجل
2,778,166	3,988,131	7	مدينون
647,939	930,657	8	موجودات مؤجرة
151,006	261,632	9	استثمارات متاحة للبيع
118,629	215,451		موجودات أخرى
4,932,434	6,978,097		الإجمالي
562,031	1,037,310		مطلوبات طارئة
667,406	1,261,559		التزامات
1,229,437	2,298,869		الإجمالي
6,161,871	9,276,966		إجمالي الاكتشاف لمخاطر الائتمان

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

تركزت مخاطر الحد الأقصى للاكتشاف لمخاطر الائتمان تدار تركيزات المخاطر حسب العميل وحسب المنطقة الجغرافية وقطاع الأعمال. إن الحد الأقصى للاكتشاف لمخاطر الائتمان لأي عميل هو 109,149 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2007 (2006: 63,706 ألف دينار كويتي)، وذلك قبل احتساب الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى ومبلغ 109,149 ألف دينار كويتي (2006: 63,706 ألف دينار كويتي) بالصافي بعد هذه الحماية.

يمكن تحليل الموجودات المالية في الميزانية العمومية للمجموعة، قبل احتساب أي ضمانات محتفظ بها حسب المناطق الجغرافية التالية:

المجموع 2006 ألف دينار كويتي	غير مصرفية ألف دينار كويتي	مصرفية ألف دينار كويتي	المجموع 2007 ألف دينار كويتي	غير مصرفية ألف دينار كويتي	مصرفية ألف دينار كويتي	
3,779,183	78,945	3,700,238	5,280,329	232,175	5,048,154	الشرق الأوسط
54,301	48	54,253	138,303	55,631	82,672	أمريكا الشمالية
271,282	21,638	249,644	166,280	8,274	158,006	أوروبا الشرقية
827,668	11,170	816,498	1,393,185	15,067	1,378,118	أخرى
4,932,434	111,801	4,820,633	6,978,097	311,147	6,666,950	
المجموع 2007 ألف دينار كويتي	غير مصرفية ألف دينار كويتي	مصرفية ألف دينار كويتي	المجموع 2007 ألف دينار كويتي	غير مصرفية ألف دينار كويتي	مصرفية ألف دينار كويتي	
1,960,381	413	1,959,968	2,775,185	-	2,775,185	تجاري وصناعي
1,257,420	99,215	1,158,205	1,611,931	183,787	1,428,144	بنوك ومؤسسات مالية
1,260,780	45,008	1,215,772	1,457,196	56,606	1,400,590	إنشاءات وعقارات
453,853	41,881	411,972	1,133,785	70,754	1,063,031	أخرى
4,932,434	186,517	4,745,917	6,978,097	311,147	6,666,950	

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

27 مخاطر الائتمان (تتمة)

الجدارة الائتمانية للأدوات المالية
يوضح الجدول أدناه الجدارة الائتمانية حسب فئة الأصل في بنود الميزانية العمومية.

المجموع 2007 ألف دينار كويتي	متأخرة أو منخفضة القيمة 2007 ألف دينار كويتي	غير متأخرة وغير منخفضة القيمة	
		فئة معتدله 2007 ألف دينار كويتي	فئة عالية 2007 ألف دينار كويتي
807,739	-	-	807,739
2,835,294	144,146	565,140	2,126,008
345,098	39,683	98,651	206,764
3,988,131	183,829	663,791	3,140,511
930,657	37,587	330,094	562,976
261,632	-	-	261,632
5,180,420	221,416	993,885	3,965,119

مدينون:
مرايحات دولية
مرايحات محلية
استصناع ومدينون آخرون

موجودات مؤجرة
استثمارات متاحة للبيع - صكوك

المجموع 2006 ألف دينار كويتي	متأخرة أو منخفضة القيمة 2006 ألف دينار كويتي	غير متأخرة وغير منخفضة القيمة	
		فئة معتدله 2006 ألف دينار كويتي	فئة عالية 2006 ألف دينار كويتي
630,334	-	-	630,334
1,909,180	111,196	417,721	1,380,263
238,652	7,394	85,158	146,100
2,778,166	118,590	502,879	2,156,697
647,939	47,769	205,496	394,674
151,006	-	-	151,006
3,577,111	166,359	708,375	2,702,377

مدينون:
مرايحات دولية
مرايحات محلية
استصناع ومدينون آخرون

موجودات مؤجرة
استثمارات متاحة للبيع - صكوك

فيما يلي تحليل التسهيلات التمويلية المتأخرة حسب الفترة. إن غالبية التسهيلات التمويلية المتأخرة لا يتم احتسابها على أنها منخفضة القيمة.

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

المجموع 2007 ألف دينار كويتي	61 إلى 90 يوماً 2007 ألف دينار كويتي	31 إلى 60 يوماً 2007 ألف دينار كويتي	أقل من 30 يوماً 2007 ألف دينار كويتي	مرايحات محلية استصناع ومدينون آخرون موجودات مؤجرة
30,247	1,139	2,074	27,034	
33,071	10,797	9,331	12,943	
196,108	20,096	37,632	138,380	
المجموع 2006 ألف دينار كويتي	61 إلى 90 يوماً 2006 ألف دينار كويتي	31 إلى 60 يوماً 2006 ألف دينار كويتي	أقل من 30 يوماً 2006 ألف دينار كويتي	مرايحات محلية استصناع ومدينون آخرون موجودات مؤجرة
224	-	78	146	
32,193	14,750	43	17,400	
116,120	22,427	16,405	77,288	

27 مخاطر الائتمان (تتمة)

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 والأسهم المدرجة والكفالات النقدية والبنكية. وتحصل المجموعة أيضاً على ضمانات من الشركات الأم للتسهيلات التمويلية التي تمتد إلى شركاتها التابعة.

وتراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقيات الأساسية وتراقب القيمة السوقية للضمانات التي يتم الحصول عليها خلال مراجعتها مدى كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة.

بلغت القيمة العادلة لضمانات تحتفظ بها المجموعة فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية التي يتم تحديدها بشكل منفرد كمنخفضة القيمة 45,484 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2007 (2006: 56,832 ألف دينار كويتي). يتكون الضمان من النقد والأوراق المالية وخطابات الضمان والموجودات العقارية.

بلغت القيمة العادلة لضمانات تحتفظ بها المجموعة فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة 244,818 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2007 (2006: 155,582 ألف دينار كويتي)

28 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 تمويل إضافية إذا لزم ذلك.

يحفظ البنك بمحفظة قابلة للتداول بصورة مرتفعة 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 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 ومرابحات قصيرة الأجل. إن المعدل خلال السنة هو كما يلي:

2006 %	2007 %
33	26
27	33
33	42
21	26

31 ديسمبر
المتوسط خلال الفترة
الأعلى
الأدنى

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. لقد تم تحديد الاستحقاق التعاقدى للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ الميزانية العمومية إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدى، ولم يأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما تعكسها خبرة المجموعة السابقة في الاحتفاظ بالودائع ومدى توفر السيولة النقدية لديها. وتقوم 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 المتاحة للبيع والعقارات الاستثمارية التي تستند إلى تاريخ الانتهاء المخطط له.

إن استحقاقات الموجودات والمطلوبات في 31 ديسمبر 2007 هي كما يلي :

المجموع ألف دينار كويتي	بعد سنة ألف دينار كويتي	6 إلى 12 شهوراً ألف دينار كويتي	3 إلى 6 أشهر ألف دينار كويتي	خلال 3 أشهر ألف دينار كويتي	الموجودات :
553,565	-	-	-	553,565	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
1,067,291	-	-	-	1,067,291	مرابحة دولية قصيرة الأجل
3,988,131	1,749,057	751,792	732,873	754,409	مدينون
126,413	-	-	126,413	-	عقارات للمتاجرة
930,657	357,118	134,923	160,212	278,404	موجودات مؤجرة
896,098	896,098	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
341,279	341,279	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
247,300	247,300	-	-	-	عقارات استثمارية
239,694	63,105	-	144,519	32,070	موجودات أخرى
407,488	407,488	-	-	-	عقارات ومعدات
8,797,916	4,061,445	886,715	1,164,017	2,685,739	
					المطلوبات
1,186,391	456,444	165,646	49,807	514,494	أرصدة مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
5,361,155	2,174,818	5,576	117,052	3,063,709	حسابات المودعين
380,853	143,731	54,984	117,426	64,712	مطلوبات أخرى
6,928,399	2,774,993	226,206	284,285	3,642,915	

28 مخاطر السيولة

إن استحقاقات الموجودات والمطلوبات في 31 ديسمبر 2006 هي كما يلي :

المجموع ألف دينار كويتي	بعد سنة ألف دينار كويتي	6 إلى 12 شهوراً ألف دينار كويتي	3 إلى 6 أشهر ألف دينار كويتي	خلال 3 أشهر ألف دينار كويتي	الموجودات :
231,996	-	-	-	231,996	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
1,050,599	-	-	-	1,050,599	مرابحة دولية قصيرة الأجل
2,778,166	1,404,938	503,789	347,080	522,359	مدينون
90,463	-	-	90,463	-	عقارات للمتاجرة
647,939	116,629	213,820	136,067	181,423	موجودات مؤجرة
583,351	583,351	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
210,538	210,538	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
191,407	191,407	-	-	-	عقارات استثمارية
128,327	52,577	-	3,396	72,354	موجودات أخرى
401,005	401,005	-	-	-	عقارات ومعدات
6,313,791	2,960,445	717,609	577,006	2,058,731	
1,080,004	374,360	-	-	705,644	المطلوبات
3,729,930	1,346,145	32,404	49,693	2,301,688	أرصدة مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
289,325	106,889	56,735	79,685	46,016	حسابات المودعين
					مطلوبات أخرى
5,099,259	1,827,394	89,139	129,378	3,053,348	

إن نسبة 10 % من مطلوبات المجموعة من المتوقع طلبها خلال فترة أقل من سنة واحدة كما في 31 ديسمبر 2007 (31 ديسمبر 2006 : 12 %).

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

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من 5 سنوات ألف دينار كويتي	1 إلى 5 سنوات ألف دينار كويتي	3 إلى 12 شهوراً ألف دينار كويتي	أقل من ثلاثة ألف دينار كويتي	عند الطلب ألف دينار كويتي	
1,037,310	23,698	259,436	137,560	25,170	591,446	2007
1,261,559	654,862	420,022	23,177	12,425	151,073	مطلوبات طارئة التزامات
2,298,869	678,560	679,458	160,737	37,595	742,519	الإجمالي
562,031	21,958	101,853	48,957	10,843	378,420	2006
667,406	258,536	302,396	13,589	9,326	83,559	مطلوبات طارئة التزامات
1,229,437	280,494	404,249	62,546	20,169	461,979	الإجمالي

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

29 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.

مخاطر السوق غير التجارية

مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ 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 أن البنك لا يحمل فائدة. إن التغيرات في أسعار الفائدة قد تؤثر على القيمة العادلة لبعض الاستثمارات 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 بمضاهاة مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية الكامنة في بعض الموجودات عن طريق مقارنتها مع المطلوبات بنفس تلك العملات أو العملات المرتبطة بها.

تبين الجداول التالية العملات الأجنبية التي تعرض البنك لمخاطر عملات أجنبية كبيرة في 31 ديسمبر 2007 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 بثبات كافة المتغيرات الأخرى على الأرباح واحتياطي القيمة العادلة (بسبب التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع).

العملة	التأثير على التغير في سعر العملات	التأثير على الأرباح بعد التوزيع	التأثير على احتياطي القيمة العادلة	التأثير على الأرباح بعد التوزيع	التأثير على احتياطي القيمة العادلة
	%	ألف	ألف	ألف	ألف
	2007	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
الدولار الأمريكي	-2%	2,065	1,942	-0.98%	907
الجنية الإسترليني	+2%	536	59	12.7%	3,323
					321
					-492

إن تغيير المقارنة في العملات الأجنبية يستند إلى التغيير الفعلي في قيمة العملات الأجنبية في تلك السنة.

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 وتركيزات الأعمال.

إن التأثير على احتياطي القيمة العادلة (نتيجة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع كما في 31 ديسمبر 2007) بسبب التغيرات المعقولة المتوقعة في مؤشرات الأسهم، مع الاحتفاظ بثبات كافة المتغيرات الأخرى، هو كما يلي:

مؤشرات السوق	التأثير على التغيرات في أسعار الأسهم	التأثير على احتياطي القيمة العادلة	التأثير على التغيرات في أسعار الأسهم
	%	ألف	%
	2007	دينار كويتي	2006
سوق الكويت للأوراق المالية	-10	(16,727)	-12
مؤشرات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	+12	905	+1
غير مدرجة	+2	146	+2
			(11,506)
			48
			220

إن تغيير المقارنة في مؤشرات أسعار الأسهم يستند إلى التغيير الفعلي في مؤشرات أسعار الأسهم في تلك السنة.

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.

29 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر التشغيل (تتمة)

يوجد لدى البنك مجموعة من السياسات والإجراءات التي أقرها مجلس الإدارة ويتم تطبيقها لتحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل إلى جانب المخاطر الأخرى المرتبطة بالنشاط 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 تقتضيه تعليمات بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية و الممارسات السليمة لإدارة مخاطر التشغيل لدى البنوك والرقابة عليها.

30 إدارة رأس المال

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

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

مدى كفاية رأس المال

فعلي 2006 ألف دينار كويتي	فعلي 2007 ألف دينار كويتي	
754,165	1,294,594	رأس المال الشريحة 1
21,677	25,245	رأس المال الشريحة 2
775,842	1,319,839	إجمالي رأس المال
4,110,003	5,674,430	موجودات حسب المخاطر
%19	%23	معدل إجمالي رأس المال
%12	%12	الحد الأدنى لمعدل إجمالي رأس المال (مطلوب من قبل بنك الكويت المركزي)

يتكون رأس المال الشامل من رأس المال الشريحة الأولى، والتي تتكون من رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم وتحويل العملات الأجنبية وحقوق الأقلية ناقصاً توزيعات الأرباح وأسهم الخزائن. يتم إجراء بعض التعديلات على النتائج والاحتياطات المتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية، كما هو محدد من قبل بنك الكويت المركزي. والعنصر الآخر لرأس المال الشامل هو الشريحة الثانية ويتكون من احتياطات القيمة العادلة وإعادة تقييم العملات الأجنبية.

31 إدارة الديون المشتراة

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

32 الأدوات المالية

ضمن المسار الطبيعي للأعمال، تستخدم المجموعة أدوات مالية أولية مثل النقد والأرصدة لدى أو المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى والاستثمارات والمدينين والدائنين. لا تستخدم المجموعة مشتقات الأدوات المالية. وقد تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية في الإيضاحات المتعلقة بها ضمن البيانات المالية المجمعة.

33 موجودات برسم الأمانة

إن القيمة الإجمالية للموجودات المحتفظ بها من قبل البنك بصفة أمانة أو وكالة في 31 ديسمبر 2007 بلغت 486,825 ألف دينار كويتي (2006: 467,356 ألف دينار كويتي).

تتضمن إيرادات أتعاب وعمولات أتعاب بمبلغ 3,398 دينار كويتي (2006: 2,852 دينار كويتي) ناتجة عن أنشطة بصفة الأمانة والوكالة.

34 تعديل على إيرادات مرابحة ووكالة واستصناع وإجارة

لقد تم تخفيض إيرادات المرابحة والوكالة والاستصناع والإجارة بمبلغ 556 ألف دينار كويتي في ربع السنة الأخير. يمثل هذا التغيير التعديل الناتج عن التقديرات المعدلة للتدفقات النقدية المستقبلية من محفظة تسهيلات تمويلية منتظمة تم تعديل شروطها خلال السنة.

