

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008

1 - التأسيس والتسجيل

إن البنك التجاري الكويتي شركة مساهمة عامة تأسست في دولة الكويت ومسجلة كمصرف لدى بنك الكويت المركزي. إن العنوان المسجل لمقر البنك هو: البنك التجاري الكويتي - ش.م.ك. - ص.ب: 2861 - 13029 الصفاة، الكويت.

2 - السياسات المحاسبية الهامة

أ - أساس العرض

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المجمعة كما تم تطبيقها 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 والتي تم إستبدالها بمتطلبات بنك الكويت المركزي حول تكوين حد أدنى للمخصص العام.

إن سياسة المجموعة لاحتساب مخصص الإنخفاض في القيمة للقروض والسلفيات تتفق من جميع النواحي المادية مع متطلبات المخصصات المحددة التي نص عليها بنك الكويت المركزي. قام بنك الكويت المركزي كما في مارس 2007 بإصدار تعميم بتغيير معدل المخصصات العامة على التسهيلات الإئتمانية من 2% إلى 1% على جميع التسهيلات الإئتمانية النقدية و0.5% على جميع التسهيلات الإئتمانية الغير نقدية. تم الاحتفاظ بفائض المخصص العام كما في 1 يناير 2007 بانتظار تعليمات بنك الكويت المركزي.

تم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية المعدل ليتضمن إعادة تقييم الأراضي ملك حر وعقود المشتقات والأدوات المالية المصنفة "بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" أو "متاحة للبيع".

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي مقربة إلى ألف دينار كويتي.

إن البيانات المالية المجمعة خاضعة لموافقة المساهمين ضمن الجمعية العمومية السنوية.

إن المعايير المصدرة/ المعدلة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تعتبر غير جارية التأثير ولم تطبق من قبل المجموعة حتى الآن:

(1) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 8: قطاعات التشغيل، والذي سوف يصبح جاري التأثير في الفترات السنوية التي ستبدأ في أو بعد 1 يناير 2009، سوف يؤدي إلى الإفصاح عن معلومات لتقييم طبيعة الأنشطة والتأثيرات المالية للأنشطة التشغيلية التي تعمل بها والأوساط الاقتصادية التي تعمل فيها.

(2) معيار المحاسبة الدولي رقم 1: عرض البيانات المالية (المعدل) والذي سوف يصبح جاري التأثير في الفترات السنوية التي ستبدأ في أو بعد 1 يناير 2009، سوف يؤثر على عرض البيانات المالية ليعزز من فائدة المعلومات المعروضة.

(3) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 المعدل "دمج الاعمال": والذي سوف يصبح جاري التأثير لدمج الأعمال التي تاريخ الاقتناء لها بعد بداية أول فترة سنوية تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2009، يتضمن التغييرات التعديلات التالية:

- تعريف الأعمال أصبح أكثر اتساعاً، الأمر الذي سوف يؤدي إلى ازدياد عمليات الاقتناء والتي يتم معالجتها كاندماج أعمال.

- الالتزامات المحتملة سيتم قياسها بالقيمة العادلة مع إدراج التغييرات اللاحقة ببيان الدخل.

- تكاليف المعاملة، بخلاف تكلفة الأسهم والديون المصدرة، سيتم الاعتراف بها كمصرف عند تحملها.

- أي حقوق سابقة في الشركة المقتناة سيتم قياسها بالقيمة العادلة والإعتراف بالربح أو الخسارة في بيان الدخل.

- أي حقوق غير مسيطر عليها (أقلية) سيتم قياسها إما بالقيمة العادلة أو نسبة حصتها بالموجودات والمطلوبات المحددة للشركة المقتناة، لكل معاملة على حدا.

(4) معيار المحاسبة الدولي رقم 27 (المعدل) "البيانات المالية المجمعة والمنفصلة": والذي سوف يصبح جاري التأثير في

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008

الفترة السنوية التي ستبدأ في أو بعد 1 يوليو 2009، يتطلب المحاسبة عن التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركة التابعة، عند استمرار الاحتفاظ بالسيطرة، من خلال حقوق الملكية. عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، فإن أي حصة محتفظ بها في الشركة التابعة السابقة سوف يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة في بيان الدخل.

ب - أسس التجميع

إن الشركات التابعة هي الشركات التي يسيطر عليها الشركة الأم. وتوجد السيطرة عندما يكون لدى الشركة الأم القدرة بشكل مباشر أو غير مباشر على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة لتستفيد من أنشطتها. تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركات التابعة على أساس البنود المتماثلة، من تاريخ انتقال السيطرة إلى الشركة الأم وحتى تاريخ زوال السيطرة.

يتم إعداد البيانات المالية المجمعة باستخدام سياسات محاسبية موحدة للمعاملات المتماثلة وللأحداث الأخرى التي تتم في ظروف متشابهة اعتماداً على المعلومات المالية للشركات التابعة. يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصروفات بين شركات المجموعة بالكامل. وكذلك يتم إستبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة بالكامل.

يتم إظهار حصة الأقلية من صافي موجودات الشركات التابعة المجمعة في بند مستقل من حقوق الملكية. إن حصة الأقلية تتكون من تلك الحصة في تاريخ بدء دمج الأعمال ونصيب الأقلية في التغير في حقوق الملكية منذ تاريخ الدمج.

ج - دمج الأعمال

يتم المحاسبة عن تملك الشركات التابعة باستخدام طريقة الشراء. تقاس تكلفة الاقتناء كإجمالي القيمة العادلة في تاريخ التبادل لكل من الموجودات والالتزامات الفعلية أو المفترضة وأدوات الملكية الصادرة من المجموعة والمنقولة لتكون في حيازة الشركة المشتراة بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة تتعلق بعملية الدمج. إن الموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة المعترف بها والخاصة بالشركة المشتراة والتي توافقت الشروط المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 يتم تسجيلها بالقيمة العادلة في تاريخ الاقتناء فيما عدا الموجودات غير المتداولة (أو المجموعات المستبعدة) والمصنفة كموجودات محتفظ بها لغرض البيع وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5 "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة" حيث يتم تسجيلها وقياسها بالقيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع.

إن حصة الأقلية للمساهمين في الشركة المشتراة تقاس مبدئياً بنسبتهم في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة المعترف بها.

د - نقد وأرصدة قصيرة الأجل

يتضمن النقد والأرصدة قصيرة الأجل نقد في الصندوق والحسابات الجارية لدى البنوك والأرصدة التي لدى بنك الكويت المركزي والودائع لدى البنوك التي تستحق خلال 7 أيام.

هـ - الأدوات المالية

(1) التصنيف والقياس

تقوم المجموعة بتصنيف أدواته المالية كأدوات مالية "بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل"، و"محتفظ بها حتى الاستحقاق"، و"قروض ومدينون"، و"متاحة للبيع". تصنف المطلوبات المالية بأنها خلاف ما هو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. يتم مبدئياً إدراج جميع الأدوات المالية بالقيمة العادلة زاندا تكلفة العمليات المتعلقة مباشرة باقتناء الأدوات المالية باستثناء الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. تحدد إدارة البنك التصنيف المناسب لكل أداة عند الاقتناء.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تشتمل الموجودات المالية " بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل " على بندين فرعيين هما: " محتفظ بها بغرض التداول " وتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عند الاقتناء. يتم تصنيف الأصل المالي كمحتفظ به بغرض التداول إذا تم اقتناؤه أساسا لغرض بيعه في المدى القصير. يتم تصنيف الموجودات المالية كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل من قبل الإدارة عند الاقتناء إذا تم إدارتها ومراقبة أدائها ويتم تحضير تقرير داخلي على أساس القيمة العادلة طبقا لإدارة المخاطر أو لاستراتيجية الاستثمار الموثقة. إن مشتقات الأدوات يتم تصنيفها كمحتفظ بها للتداول، إلا إذا تم تصنيفها كأداة تحوط. يتم لاحقا إعادة قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بالقيمة العادلة، وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيير في القيمة العادلة في بيان الدخل المجموع.

محتفظ بها حتى الإستحقاق

إن هذه ليست من مشتقات الموجودات المالية وليست ضمن القروض والمدينون، ولها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ولها استحقاق ثابت والتي يكون لدى المجموعة النية الإيجابية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى الإستحقاق. ويتم لاحقا إعادة قياسها وإدراجها بالتكلفة المطفأة وذلك باستخدام طريقة العائد الفعلي ناقصا أي مخصص لهبوط القيمة.

قروض ومدينون

إن القروض والمدينين ليسو من مشتقات الموجودات المالية، ولها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، وكذلك ليست مدرجة في سوق نشط. ويتم لاحقا إعادة قياسها وإدراجها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي ناقصا أي مخصص لهبوط القيمة.

متاحة للبيع

إن هذه ليست من مشتقات الموجودات المالية، وهي غير متضمنة في أي من التصنيفات المشار إليها أعلاه والتي يتم اقتناؤها بصورة رئيسية للاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن والتي يمكن بيعها في حال وجود حاجة إلى سيولة أو عند تغير أسعار الفائدة أو أسعار الأسهم. ويتم لاحقا إعادة قياسها وإدراجها بالقيمة العادلة. ويتم إدراج الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في إحتياطي التقييم العادل في حقوق الملكية. في حالة بيع أو هبوط قيمة الموجودات المتاحة للبيع، فإنه يتم تحويل أي تعديلات سابقة على القيمة العادلة والتي سبق تسجيلها في حقوق الملكية إلى بيان الدخل.

(2) المطلوبات المالية

تصنف المطلوبات المالية بأنها "خلاف ما هو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" وهذه المطلوبات المالية يتم إعادة قياسها لاحقا بالتكلفة المطفأة استنادا إلى طريقة العائد الفعلي.

(3) التحقق وعدم التحقق

تتحقق الموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرف تعاقدي لهذه الأدوات. لا تتحقق الموجودات المالية عندما تفقد المجموعة السيطرة على الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية التي تضمنتها الموجودات المالية أو عندما تحول المجموعة ماديا جميع المخاطر والعوائد المرتبطة بالملكية أو عندما لا يحول ولا يحتفظ ماديا بجميع المخاطر والعوائد وعندما يفقد السيطرة على الأصل أو جزء منه. إذا قامت المجموعة بالإحتفاظ في السيطرة، يجب تحقق الموجودات المالية لحد الإرتباط المستمر للموجودات المالية ولا تتحقق المطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد بالعقد.

يتم إدراج كافة عمليات الشراء والبيع الإعتيادية للموجودات المالية باستخدام تاريخ التسوية المحاسبية. ويتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية في الإيرادات طبقا للسياسة المحاسبية المطبقة والخاصة بكل أداة مالية. إن عمليات الشراء والبيع الإعتيادية هي عمليات شراء أو بيع موجودات مالية تتطلب تسليم

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008

الموجودات في خلال فترة زمنية يتم تحديدها عامة وفقا للقوانين أو الأعراف المتعامل بها في السوق.

(4) مشتقات الأدوات المالية ومحاسبة التحوط

عند الدخول في عقود مشتقات محددة كتحوط للقيمة العادلة أو كتحوط التدفق النقدي لموجودات أو مطلوبات معترف بها، فإن المجموعة تقوم بإحتسابها باستخدام مبادئ محاسبة التحوط، شريطة استيفاؤها لشروط معينة.

يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي تم تصنيفها كتحوط بالقيمة العادلة وأي تغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المحوطة والخاص بتحوط المخاطر، في بيان الدخل المجمع.

الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كتحوط التدفق النقدي يتم الاعتراف بها في إحتياطي التحوط في حقوق الملكية. إن الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال يتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الدخل المجمع. إذا نتج عن العملية المتوقعة أو الالتزام النهائي الاعتراف بأصل غير مالي أو مطلوب غير مالي، عندئذ يجب إستبعاد الأرباح والخسائر التي تم الاعتراف بها سابقا في حقوق الملكية وتسجيلها في القياس المبدئي لتكلفة الموجودات أو المطلوبات. وخلافا لذلك، فإن أي أرباح أو خسائر تراكمية مسجلة في حقوق الملكية يتم تسجيلها في بيان الدخل المجمع للفترة التي يؤثر فيها الإلتزام المحوط النهائي أو العملية المتوقعة على بيان الدخل المجمع.

إذا لم تستوفي معاملات المشتقات تلك، معاملتها محاسبيا على مبادئ محاسبة التحوط بموجب القواعد الخاصة لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39، في الوقت الذي تقوم فيه بتوفير تحوط إقتصادي فعال وفقا لسياسات إدارة المخاطر في المجموعة، فإنها تعالج كمشتقات محتفظ بها للمتاجرة. يتم تسجيل المشتقات ذات القيمة السوقية الموجبة (أرباح غير محققة) في الموجودات الأخرى والمشتقات ذات القيمة السوقية السالبة (خسائر غير محققة) ضمن المطلوبات الأخرى في الميزانية العمومية المجمعة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة في بيان الدخل المجمع.

(5) الضمانات المالية

ضمن الأنشطة الاعتيادية تمنح المجموعة ضمانات مالية متضمنة على إتمادات مستندية وخطابات ضمان وقبولات مصرفية لصالح عملائه، يتم الاعتراف مبدئيا بالضمانات المالية كمطلوبات في البيانات المالية المجمعة بالقيمة العادلة وهي الأتعاب والعمولات المستلمة مقدما. يتم إطفاء الأتعاب والعمولات المستلمة خلال مدة الضمان ويتم إدراجها في بيان الدخل المجمع. لاحقا يتم إدراج مطلوبات الضمان بالقيمة المبدئية مخصوما منه الإطفاء. عندما يصبح المدفوع من مطلوبات الضمان دائئا، يتم تحميل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصوما منها الأتعاب والعمولات غير المطفأة إلى بيان الدخل المجمع.

(6) القروض المعاد جدولتها

تعيد المجموعة إعادة جدولة القروض المستحقة والتي لا تعتبر منخفضة القيمة من خلال الاتفاق على شروط جديدة، عندما يعاد جدولة القرض يتم تطبيق الشروط الجديدة لتحديد ما إذا كان القرض سيظل مستحقا. يتم إعادة جدولة القروض المستحقة ومنخفضة القيمة ويستمر إدراجها مع القروض غير المنتظمة وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي.

(7) تقاص الأدوات المالية

يتم إدراج الموجودات والمطلوبات المالية بالصافي في الميزانية العمومية المجمعة عندما يكون هناك حق قانوني في إدراج المبالغ بالصافي وعندما يكون هناك نية للسداد بالصافي أو يتم سداد الأصل وسداد الإلتزام في آن واحد.

(8) القيم العادلة

يتم قياس القيمة العادلة للأدوات المالية المتعامل بها في أسواق مالية منظمة من خلال استخدام أسعار السوق المعلنة. يتم استخدام سعر آخر طلب شراء للموجودات وسعر آخر طلب بيع للمطلوبات. يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات في

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008

الصناديق التبادلية أو وحدات الامانة أو الاستثمارات المماثلة استنادا إلى سعر آخر طلب شراء معلن.

يتم قياس القيمة العادلة للأدوات المالية التي تحمل فائدة استنادا إلى نموذج التدفقات النقدية المخصومة مستخدما أسعار الفائدة لأدوات تماثلها إلى حد كبير من حيث المخاطر والشروط. إن القيمة العادلة المقدرة للإيداعات التي لا يوجد لديها تواريخ استحقاق، والتي تتضمن الإيداعات التي لا تحمل فائدة، هي المبالغ المستحقة عند الطلب.

إن القيمة العادلة للمشتقات تساوي الأرباح والخسائر غير المحققة من المشتقات عند تقييمها على أساس السوق باستخدام المعدل السوقي السائد لنماذج التسعير الداخلي.

يتم قياس القيمة العادلة لأدوات الملكية غير المسعرة من خلال استخدام القيمة السوقية لاستثمار مماثل إستنادا إلى نموذج التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة وطرق التقييم الأخرى الملائمة أو أسعار الوسطاء. عندما لا يمكن قياس القيم العادلة للاستثمارات غير المسعرة بصورة موثوقة، يتم إدراجها بالتكلفة ناقصا خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

(9) التكلفة المطفأة

يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على اقتناء الأداة المالية والأتعاب والتكاليف التي تمثل جزءا من معدل الفائدة الفعلي.

(10) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم عمل تقييم في تاريخ الميزانية العمومية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي بأن إحدى الموجودات المالية أو مجموعة الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها. يتم الاعتراف بالانخفاض في قيمة إحدى الموجودات المالية أو مجموعة الموجودات المالية إذا كان هناك دليل موضوعي للإنخفاض، كنتيجة لحدث أو أكثر يقع بعد الإقرار المبدئي للأصل (حدث خسارة) وكان لهذه الخسارة تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لإحدى الموجودات المالية أو مجموعة الموجودات المالية المحددة، ويمكن تقديرها بشكل موثوق بها. تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض على أساس فردي للموجودات الهامة وبصورة مجتمعة للموجودات الأخرى. إن المعيار الذي تقوم المجموعة باستخدامه لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض يتضمن:

أ - الرصيد المدين في الحساب الجاري متجاوزا الحد السحب المقرر للمقترض بصورة مستمرة، وتزيد نسبة التجاوز عن 10% من حد السحب.

ب - وجود رصيد مدين بدون حد مسموح به، بغض النظر عن قيمة هذا الرصيد.

ج - إذا استحققت التسهيلات الإئتمانية ولم يتم تجديدها في ضوء ما يسفر عنه المركز المالي للمقترض.

د - إذا لم يتم سداد أقساط القرض في تواريخ إستحقاقها.

هـ - تدهور المركز المالي لكفيل المقترض.

و - إذا قام المقترض بمخالفة أي من العهود المتفق عليها، مما قد يؤثر سلبا على الائتمان.

ز - إذا تم وضع المقترض أو الكفيل تحت التصفية أو الإفلاس.

ح - وجود دلائل تؤكد عدم قدرة العميل على الوفاء بالتسهيلات غير النقدية في تاريخ الاستحقاق.

ط - إذا تخلف المقترض عن سداد أي التزام لبنوك أو مؤسسات مالية أخرى.

ي - إتخاذ إجراءات قانونية ضد العميل أو كفيله من جانب أي بنك أو مؤسسة مالية أخرى للمطالبة بالدين.

ك - انخفاض النشاط في حساب العميل بحيث:

1 - لا يوجد أرصدة في الحساب لأخر ستة أشهر حتى إذا كان المبلغ المتبقي لا يتجاوز حد السحب.

2 - الأرصدة الدائنة في الحساب خلال السنة غير كافية لتغطية الفوائد المدينة.

ل - عدم انتظام التوثيق الذي يؤثر على احتمالات استرداد القرض.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008

إن مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة مثل القروض والسلفيات يقاس بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل، والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة متضمنة المبالغ المستردة من الضمانات والرهن مخصومة بالسعر الأصلي للفائدة الفعلية للأصل المالي. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل المسترد من خلال استخدام حساب مخصص ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة في بيان الدخل المجمع. في فترة لاحقة، إذا انخفض مبلغ الخسارة في القيمة وكان هذا الانخفاض متعلق بشكل موضوعي بحدث بعد إدراج الانخفاض، يتم عكس خسارة الانخفاض المدرجة سابقاً من خلال تعديل حساب المخصص. إن مبلغ الانعكاس يدرج في بيان الدخل المجمع في بند خسائر انخفاض في القيمة محملة على خسائر ائتمانية.

في حالة الموجودات المالية المصنفة كماتاحة للبيع، فإن أي انخفاض مطول أو مؤثر في القيمة العادلة للموجودات بحيث يصبح أقل من التكلفة يؤخذ في الاعتبار عند تحديد ما إذا كانت الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها. إذا كان يوجد دليل على الانخفاض للموجودات المالية المتاحة للبيع، تقاس الخسارة التراكمية بالفرق بين تكلفة الاقتناء والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أية خسائر انخفاض لهذا الأصل المالي والتي سبق الاعتراف بها في بيان الدخل المجمع. إن خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها في بيان الدخل المجمع للاستثمارات المتاحة للبيع لا يتم عكسها من خلال بيان الدخل المجمع.

عندما يصبح القرض غير قابل للتحويل، يتم شطبه مقابل حساب مخصص الانخفاض المتعلق به.

بالإضافة إلى ذلك، ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي حول تكوين حد أدنى للمخصص العام بنسبة 1% للتسهيلات الائتمانية النقدية و0.5% للتسهيلات الائتمانية غير النقدية غير الخاضعة لأي مخصص وغير المتضمنة لضمانات معينة.

و - عقارات ومعدات

يتم إحتساب الأراضي ملك حر بالقيمة العادلة والتي تتمثل بالقيمة السوقية ولا يحتسب لها إستهلاك. يتم إحتساب القيمة العادلة بالاستعانة بمقيمين خارجيين لإعادة تقييم الأراضي ملك حر سنوياً. إن أي ارتفاع في القيمة الدفترية للأصل كنتيجة لإعادة التقييم يتم إضافته مباشرة إلى حقوق الملكية تحت بند احتياطي إعادة تقييم عقارات، إن انخفاض القيمة الدفترية للأصل نتيجة إعادة التقييم تسجل كمصرفات. يتم تحميل انخفاض التقييم مباشرة إلى احتياطي إعادة تقييم عقارات إلى الحد الذي لا يتجاوز رصيد الاحتياطي لتلك الأصل.

يتم إحتساب المباني والموجودات الأخرى على أساس التكلفة التاريخية ناقصاً الإستهلاك التراكم. يحتسب الإستهلاك بطريقة القسط الثابت لتخفيض تكلفة تلك الموجودات على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها على النحو التالي:

مباني	حتى 20 سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	حتى 3 سنوات
أثاث ومعدات	حتى 5 سنوات
حاسبات آلية وبرامج	حتى 5 سنوات

يتم مراجعة قيم العقارات والمعدات دورياً لغرض تحديد إنخفاض القيمة، وفي حال توافر أي دليل على زيادة القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية، يتم تخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها الاستردادية، ويتم الإعتراض بخسارة الإنخفاض الناتجة في بيان الدخل المجمع.

ز - شهرة وموجودات غير ملموسة

تتمثل الشهرة في زيادة تكلفة الاستحواذ عن حصة المجموعة في القيمة العادلة لصادفي الموجودات المحددة المستحوذ عليها من خلال عملية دمج الأعمال كما في تاريخ الاستحواذ. يتم توزيع الشهرة على كل وحدات توليد النقد بغرض مراجعتها

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008

لتحديد الانخفاض في قيمتها. يتم مراجعة الشهرة سنويا على الأقل لتحديد الانخفاض في القيمة وتدرج الشهرة بالتكلفة ناقصا خسائر الانخفاض المتراكمة في القيمة.

لغرض التأكد من وجود انخفاض في قيمة الشهرة يتم توزيع الشهرة على كل وحدات توليد النقد للمجموعة والمتوقع لها الاستفادة من عملية الدمج. يتم سنويا مراجعة وحدات توليد النقد التي وزعت الشهرة عليها أو عندما يكون هناك دليل على انخفاض قيمة الوحدة. إذا كانت القيمة الاستردادية لوحدة توليد النقد أقل من القيمة الدفترية لتلك الوحدة فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة تم توزيعها على الوحدات بقيمة انخفاض القيمة ثم تخفض باقي الموجودات في نفس الوحدة بأسلوب نسبي طبقا للقيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة، ولا يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة في الفترات اللاحقة.

في حالة استبعاد شركة تابعة أو شركة تحت السيطرة المشتركة، فإن المبالغ المتعلقة بالشهرة تدرج عند تحديد ربح أو خسارة الاستبعاد.

إن الموجودات غير النقدية المحددة التي تم الاستحواذ عليها والمرتبطة بأعمال البنك والمتوقع أن يكون لها منافع مستقبلية يتم معالجتها كموجودات غير ملموسة. الموجودات غير الملموسة التي ليس لها اعمار افتراضية معد لا يتم إطفائها ويتم مراجعتها سنويا على الأقل بغرض اختبارها لتحديد الانخفاض في قيمتها. بينما يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار محددة على فترة أعمارها الافتراضية.

ح - أسهم البنك المشتركة

يتم إظهار ما يملكه البنك من أسهمه الخاصة بتكلفة الشراء. ولا تتمتع هذه الأسهم بأية توزيعات أرباح نقدية قد يقترحها البنك.

يتم الإنصاح عن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن البيع في بند مستقل ضمن احتياطي أسهم البنك المشتركة في حقوق الملكية بموجب تعليمات بنك الكويت المركزي. إن هذه المبالغ غير قابلة للتوزيع عندما يحتفظ البنك بهذه الاسهم خلال الفترة.

ط - تحقق الإيرادات

تتحقق أرباح ومصروفات الفوائد للأدوات المالية المحملة بالفائدة باستخدام أسلوب الفائدة الفعلية، إن سعر الفائدة الفعلي هو السعر المستخدم لخصم المدفوعات أو التحصيلات النقدية المستقبلية المتوقعة خلال العمر المتوقع لهذه الأدوات المالية أو فترة أقصر لصافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية أيهما أنسب. عند إحتساب سعر الفائدة الفعلي يتم الأخذ في الاعتبار كل الأتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد، وتكاليف العمليات وكل العلاوات والخصومات الناتجة مع إستبعاد خسائر الائتمان المستقبلية.

عند إنخفاض قيمة إحدى الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية، يتم إحتساب إيرادات الفوائد باستخدام سعر الفائدة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض إحتساب خسائر إنخفاض القيمة.

تتحقق إيرادات الأتعاب والعمولات تبعاً لمبدأ الإستحقاق وذلك عند تقديم الخدمة، يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب إلتزامات القروض للقروض المتوقع سحبها مع كافة التكاليف المباشرة وتسجيلها كتعديلات في سعر الفائدة الفعلي للقروض، تتحقق أتعاب إدارة الموجودات في الفترة التي يتم تقديم فيها الخدمة فيها. يتم تحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما تثبت حق المجموعة في إستلام تلك الدفعات.

ي - العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بالدينار الكويتي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ هذه المعاملات، ويتم تحويل

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008

الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية ومعاملات تبادل العملات الأجنبية الأجلة القائمة في تاريخ الميزانية العمومية إلى الدينار الكويتي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ الميزانية العمومية، ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية التحويل ضمن بيان الدخل المجموع.

إن البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية المدرجة بالقيمة العادلة فيتم إعادة تحويلها بأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. إن فروق التحويل الناتجة من البنود غير النقدية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل تدرج ضمن أرباح أو خسائر التغير في القيمة العادلة في بيان الدخل المجموع. إن فروق التحويل الناتجة من البنود غير النقدية المصنفة كموجودات مالية متاحة للبيع فتدرج ضمن احتياطي التقييم العادل في حقوق الملكية.

ك - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تلتزم المجموعة وفقاً لقانون العمل الكويتي بسداد مبالغ للموظفين عن مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لبرامج مزايا محددة. ويتم احتساب قيمة ذلك الالتزام نهائياً وسداده دفعة واحدة عند انتهاء خدمة الموظف.

تقوم المجموعة بإحتساب تكلفة هذا الالتزام كمصروف على السنة بناء على مدد الخدمة المتراكمة كما في تاريخ الميزانية العمومية، وتعتبر المجموعة ذلك تقديراً يعتمد عليه لاحتساب القيمة الحالية لهذا الالتزام.

ل - موجودات الأمانة

لا تعتبر الموجودات التي يحتفظ بها البنك بصفة الوكالة أو الأمانة من موجودات المجموعة.

م - الآراء والتقييمات المحاسبية الهامة

• الآراء

خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية المجمعة، قامت الإدارة بإبداء الآراء التالية عدا التي تتطلب تقديرات، والتي تظهر لها أثر جوهري على المبالغ المدرجة ضمن البيانات المالية المجمعة:

• تصنيف الاستثمارات:

عند إقتناء الاستثمار، تقوم المجموعة بتصنيف الاستثمارات "بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" أو "محتفظ بها حتى الإستحقاق" أو "قروض ومدينون" أو "متاحة للبيع". تتبع المجموعة إرشادات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 لتصنيف تلك الاستثمارات.

تقوم المجموعة بتصنيف الاستثمارات "بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" إذا تم إقتناءها مبدئياً بهدف بيعها في المدى القصير، أو إذا تم تصنيفها كذلك من قبل الإدارة عند الإقتناء المبدئي، أو إذا تم إدارتها ومراقبة أدائها ويتم تحضير تقرير داخلي على أساس القيمة العادلة طبقاً لإدارة المخاطر أو لإستراتيجية الاستثمار الموثقة. إن السندات غير المسعرة في سوق نشط يتم تصنيفها كـ "قروض ومدينون". يتم تصنيف جميع الاستثمارات الأخرى كإستثمارات "متاحة للبيع".

• هيوط قيمة الاستثمارات:

تعتبر إدارة المجموعة أن إستثمارات الملكية المتاحة للبيع قد تعرضت لهبوط في قيمتها عند وجود هبوط مؤثر أو مطول للقيمة العادلة دون قيمة التكلفة.

إن تحديد ما إذا كان الهبوط مؤثر أو مطول قد يتطلب رأي مؤثر. كما أن المجموعة تقوم بالتقييم من خلال عوامل أخرى كالتيغير في سعر الأسهم المسعرة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للإستثمارات غير المسعرة. يمكن إعتبار الإنخفاض في القيمة مناسب عند وجود دليل على تدهور الحالة المادية للشركة المستثمر بها، أو لأداء القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا والتدفقات النقدية من أنشطة العمليات والتمويل.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008

• التقديرات المشكوك بها

إن الافتراضات الرئيسية فيما يتعلق بالمستقبل والصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في تاريخ الميزانية العمومية والتي لها مخاطر جوهرية في حدوث تعديلات مادية للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة هي:

- خسائر الهبوط في القيمة للقروض والسلفيات والإستثمارات في أدوات الديون:
تقوم المجموعة بمراجعة مشاكل القروض والسلفيات والاستثمارات في أدوات الديون بشكل ربع سنوي لتحديد ما إذا كان هناك ضرورة لإحتساب مخصص وإدراجه ضمن بيان الدخل المجمع. بالتحديد، يتطلب ذلك رأي مؤثر من الإدارة في تقدير المبالغ والوقت للتدفقات النقدية المستقبلية عند إحتساب قيمة المخصص.

- تقييم استثمارات حقوق الملكية غير المسعرة:
تستند طرق التقييم للاستثمارات غير المسعرة على التقديرات كالتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بأسعار الفائدة السائدة حالياً للأدوات ذات الشروط والمخاطر نفسها، أو أحر عمليات السوق البحتة، أو القيمة العادلة لأدوات أخرى مماثلة أو طرق التقييم.

إن أي تغيير في هذه التقديرات والافتراضات كذلك استخدام تقديرات وإفتراضات معقولة قد يؤثر على القيمة الدفترية لخسائر القروض والقيم العادلة لاستثمارات الملكية غير المسعرة.

- انخفاض قيمة الشهرة:
تقوم المجموعة بتحديد فيما إذا كان هناك انخفاض في قيمة الشهرة سنوياً على الأقل. ويتطلب ذلك تقدير "القيمة المستخدمة" للموجودات أو لوحدة توليد النقد التي يتم توزيع الشهرة عليها. إن تقدير "القيمة المستخدمة" يتطلب من المجموعة عمل تقديرات للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل أو من وحدة توليد النقد وكذلك اختيار معدل الخصم المناسب لإحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

3 - نقد وأرصدة قصيرة الأجل

2007	2008	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
36,553	42,631	نقد وبنود نقدية
96,846	29,104	أرصدة لدى بنك الكويت المركزي
236,625	247,974	ودائع لدى بنوك تستحق خلال سبعة أيام
370,024	319,709	

يصنف النقد والأرصدة القصيرة الأجل كقروض ومدىنين.

4 - سندات الخزانة والبنك المركزي

2007	2008	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
180,377	193,881	سندات خزانة
27,268	57,930	سندات البنك المركزي
207,645	251,811	

تصنف سندات الخزانة والبنك المركزي كقروض ومدىنين. يتم شراء وبيع سندات الخزانة والبنك المركزي من وإلى بنك الكويت المركزي ضمن سياسة إدارة السيولة لدى المجموعة.

يصدر بنك الكويت المركزي سندات الخزانة وسندات البنك المركزي بخصم وتحمل عائد ثابت حتى تاريخ الاستحقاق، وتحمل سندات الخزانة الصادرة من بنك الكويت المركزي سعر فائدة ثابت حتى تاريخ الاستحقاق.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008

5 - المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

أ - التصنيف

يتم تصنيف المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كقروض ومدىنين.

2007	2008	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
964,278	801,375	إيداعات لدى بنوك
160,444	85,268	قروض وسلفيات إلى بنوك
84,615	56,639	مبالغ مستحقة من مؤسسات مالية أخرى
1,209,337	943,282	
(4,076)	(4,121)	ناقصا: مخصصات محددة
1,205,261	939,161	

ب - القروض غير المنتظمة

كما في 31 ديسمبر 2008، إن القروض غير المنتظمة والسلفيات للبنوك الممنوحة قبل غزو الكويت عام 1990 قد بلغت 4,121 ألف دينار كويتي (2007 : 4,076 ألف دينار كويتي). إن المخصص المحتسب لهذه القروض والسلفيات قد بلغ 4,121 ألف دينار كويتي (2007 : 4,076 ألف دينار كويتي).

6 - قروض وسلفيات

أ - التصنيف

يتم تصنيف القروض والسلفيات كقروض ومدىنين. إن طريقة المجموعة لتقييم تركيز مخاطر الإئتمان بناء على أسباب منح القروض والسلفيات مبينه أدناه:

ألف دينار كويتي						كما في 31 ديسمبر 2008
المجموع	أخرى	أمريكا	أوروبا	آسيا	الكويت	
394,549	-	13	2,278	521	391,737	تجاري وصناعي
706,937	-	11,728	-	1,119	694,090	إنشائي وعقاري
352,537	-	-	-	243	352,294	مؤسسات مالية أخرى
372,523	-	-	-	-	372,523	أفراد
803,528	72,692	-	-	-	730,836	أخرى
2,630,074	72,692	11,741	2,278	1,883	2,541,480	
						ناقصا:
	(199,693)					مخصص هبوط في القيمة
2,430,381						

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008

ألف دينار كويتي						كما في 31 ديسمبر 2007	
المجموع	أخرى	أمريكا	أوروبا	آسيا	الكويت		
356,414	-	13	2,253	15,351	338,797	تجاري وصناعي	
564,390	-	12,850	-	1,108	550,432	إنشائي وعقاري	
461,894	-	-	13,650	240	448,004	مؤسسات مالية أخرى	
357,237	-	-	-	-	357,237	أفراد	
641,601	73,521	-	-	2,684	565,396	أخرى	
2,381,536	73,521	12,863	15,903	19,383	2,259,866		

ناقصاً:

(167,315)	مخصص هيوط في القيمة
2,214,221	

ب - حركة مخصصات القروض والسلفيات

2007			2008			
المجموع	عام	محدد	المجموع	عام	محدد	
163,278	67,094	96,185	165,154	65,070	100,084	المخصصات في 1 يناير
(4,010)	-	(4,010)	(3,248)	-	(3,248)	مبالغ مشطوبة
728	-	728	5,053	-	5,053	فروقات تحويل
1,600	-	1,600	1,570	-	1,570	مستردات
(60)	-	(60)	(123)	-	(123)	مضاف لبنك الكويت المركزي
3,618	(2,023)	5,641	28,573	22,050	6,523	محمل على بيان الدخل
165,154	65,071	100,084	196,979	87,120	109,859	المخصصات في 31 ديسمبر

إن سياسة المجموعة في احتساب مخصصات الإنخفاض في قيمة القروض والسلفيات تتفق من جميع النواحي المادية مع متطلبات بنك الكويت المركزي المتعلقة بالمخصصات المحددة.

بلغ المخصص المحدد للعام للسنة الحالية الخاص بالتسهيلات الائتمانية النقدية مبلغ 196,979 ألف دينار كويتي (2007 : 165,155 ألف دينار كويتي) بالإضافة إلى مبلغ 2,714 ألف دينار كويتي (2007 : 2,160 ألف دينار كويتي) يخص الفوائد المعلقة (تمثل الفوائد غير المحصلة). تم إدراج مخصص التسهيلات الائتمانية غير النقدية والذي يبلغ 17,910 ألف دينار كويتي (2007 : 16,708 ألف دينار كويتي) ضمن المطوبات الأخرى. وبالإضافة إلى الحد الأدنى للمخصص العام، تحتفظ المجموعة بمخصصات إضافية بمبلغ 51,600 ألف دينار كويتي (2007 : 26,000 ألف دينار كويتي).

ج - القروض غير المنتظمة

كما في 31 ديسمبر، بلغت القروض والسلفيات غير المنتظمة 137,500 ألف دينار كويتي (2007 : 122,749 ألف دينار كويتي) وهي موزعة بين تسهيلات ممنوحة قبل الغزو وبعد التحرير كالتالي:

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008

2007 ألف دينار كويتي			2008 ألف دينار كويتي		
مخصصات متاحة	القيمة الفعلية للضمانات	رصيد القرض	مخصصات متاحة	القيمة الفعلية للضمانات	رصيد القرض
88,349	-	88,349	93,403	-	93,403
13,895	13,689	34,400	19,170	20,491	44,097
102,244	13,689	122,749	112,573	20,491	137,500

تتضمن المخصصات المتاحة المشار إليها أعلاه مخصص للقيمة الأصلية للقروض والفوائد المعلقة (تمثل الفوائد غير المحصلة). عندما ينتفى الغرض من مخصص الديون الممنوحة قبل غزو الكويت في عام 1990، يتم ردها لحساب بنك الكويت المركزي.

7 - استثمارات أوراق مالية

2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي	
8,293	7,598	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل: أسهم مسعرة
5,095	3,379	قروض ومديون: سندات غير مسعرة
1,242	1,252	متاحة للبيع: سندات مسعرة
14,275	9,642	سندات غير مسعرة
140,752	31,879	أسهم مسعرة
31,874	51,548	أسهم غير مسعرة
39,454	25,194	أخرى
240,985	130,492	

الاستثمارات المتاحة للبيع في أسهم غير مسعرة تتضمن استثمار في بنك الشام بمبلغ 4,628 ألف دينار كويتي والتي لم يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية حيث أنها غير مؤثرة.

حققت المجموعة خلال السنة مبلغ 9,255 ألف دينار كويتي (2007 : 17,011 ألف دينار كويتي) في حقوق الملكية كصافي خسارة غير محققة نتجت عن تغيرات في القيمة العادلة، وتحويل ربح قدره 4,658 ألف دينار كويتي (2007 : 16,479 ألف دينار كويتي) إلى بيان الدخل والذي نتج عن بيع أوراق مالية متاحة للبيع، كما تم تحميل بيان الدخل المجمع بخسائر إنخفاض في القيمة بمبلغ 27,208 ألف دينار كويتي (2007 : لا شيء).

لم يكن من الممكن قياس القيمة العادلة لاستثمارات في أسهم غير مسعرة بقيمة 8,904 ألف دينار كويتي (2007 : 18,288 ألف دينار كويتي)، نظرا لعدم توافر طريقة موثوق بها لتقدير القيمة العادلة لهذه الاستثمارات. وبالتالي تم إدراجها بالتكلفة ناقصا خسائر الهبوط في القيمة، إذا وجد.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008

8- شهرة وموجودات غير ملموسة

2007	2008	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
-	1,765	شهرة (إيضاح 2 ز)
-	16,897	موجودات غير ملموسة
-	18,662	

تمثل الموجودات غير الملموسة قيمة رخصة سمسرة بمبلغ (16,185 ألف دينار كويتي) وبراءات بمبلغ (57 ألف دينار كويتي) وقيمة علاقة عميل بمبلغ (655 ألف دينار كويتي) ناتجة عن الاستحواذ على شركة تابعة خلال السنة (إيضاح 21). ليس لرخصة السمسرة عمر افتراضي محدد. كما في 31 ديسمبر 2008. لم يكن هناك دليل موضوعي على أي انخفاض في قيمة هذا الأصل وسوف يتم إطفاء قيمة علاقة العميل على مدار فترة خمس سنوات.

9- موجودات أخرى

2007	2008	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
14,852	17,073	فوائد مدينة مستحقة
-	48,846	المستحق من بيع أوراق مالية محلية
8,657	119,732	أخرى
23,509	185,651	

تصنف الموجودات الأخرى كقروض ومدىنين.

يتضمن بند أخرى رصيد مدین بمبلغ 93,536 ألف دينار كويتي ويتمثل في قيمة صفقة تمنح الطرف الآخر بموجبها خيار إعادة شراء الأوراق المالية في تاريخ لاحق وبسعر محدد. بموجب الاتفاقية قام البنك بشراء الأوراق المالية من الطرف الآخر من خلال سوق الكويت للأوراق المالية، ولاحقاً عرض الطرف الآخر إلغاء تلك الاتفاقية. إن هذه الأوراق المالية مسجلة باسم البنك كما بتاريخ الميزانية العمومية. وقد اقترح البنك تسوية هذه الصفقة من خلال سوق الكويت للأوراق المالية بأن يقوم الطرف الآخر بإعادة شراء الأوراق المالية من البنك وفقاً للمبلغ المتفق عليه.

10- المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2007	2008	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
29,765	140,374	المستحق إلى البنوك:
626,850	251,471	حسابات جارية وإيداعات طلب ودائع لأجل
656,615	391,845	
49,699	107,223	المستحق إلى مؤسسات مالية أخرى:
303,182	543,625	حسابات جارية وإيداعات طلب ودائع لأجل
352,881	650,848	
1,009,496	1,042,693	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008

11- ودائع العملاء

2007	2008	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
268,489	274,692	حسابات جارية وإيداعات الطلب
236,701	238,694	حسابات توفير
23,147	17,138	ودائع تحت الطلب
2,107,513	2,114,316	ودائع لأجل
2,635,850	2,644,840	

12- مطلوبات أخرى

2007	2008	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
33,990	36,774	فوائد مستحقة الدفع
19,472	18,414	إيرادات مؤجلة
20,520	22,460	مخصصات التسهيلات غير النقدية والمخصصات الأخرى
4,261	5,125	مستحقات تتعلق بالموظفين
22,308	38,952	أخرى
100,551	121,725	

13- حقوق الملكية

أ - رأس المال

يتكون رأس المال من 1,272,022,346 (2007 : 1,211,449,853) سهماً عادياً مصرح ومكتتب فيها ومدفوعة بالكامل قيمة كل منها 100 فلس. لإفصاحات نوعية مفصلة عن إدارة رأس المال يمكن الرجوع إلى إيضاح رقم 3 "كفاية رأس المال" من الإفصاحات العامة لمعيار كفاية رأس المال.

ب - أسهم البنك المشتراة

2007	2008	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
5,166,651	-	عدد أسهم البنك المشتراة
%0.4	-	نسبة أسهم البنك المشتراة
7,223	-	تكلفة الأسهم (ألف دينار كويتي)
7,647	-	القيمة العادلة للأسهم (ألف دينار كويتي)

تم منح مجلس الإدارة الصلاحية لشراء أسهم البنك المشتراة بحد أقصى يبلغ 10% من رأس مال البنك.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008

ج- علاوة الإصدار

تمثل علاوة الإصدار الفائض عن القيمة الاسمية المحصلة من إصدار الأسهم وهي غير قابلة للتوزيع.

د - الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام

طبقاً مع متطلبات قانون الشركات التجارية لسنة 1960 والنظام الأساسي للبنك قام البنك بتحويل مبلغ 3,029 ألف دينار كويتي (2007 : 2,884 ألف دينار كويتي) إلى الاحتياطي القانوني. ليصل إلي نسبة 50% من رأس المال.

إن توزيع هذا الاحتياطي محدد بالمبلغ المطلوب لتوزيع أرباح لا تزيد عن 5% من رأس المال في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المحتفظ بها بتأمين هذا الحد.

تم إنشاء الإحتياطي العام ليتمشى مع متطلبات النظام الأساسي للبنك، كما أن هذا الاحتياطي قابل للتوزيع. لم يتم خلال عامي 2008 و2007 أي تحويلات إلى الإحتياطي العام.

هـ- احتياطي أسهم البنك المشتراة

يمثل هذا الاحتياطي أي أرباح أو خسائر ناتجة عن بيع أسهم البنك المشتراة المحتفظ بها وهو غير قابل للتوزيع.

و - احتياطي إعادة تقييم عقارات

تمثل الفوائض الناتجة من إعادة تقييم عقارات. يؤخذ الرصيد في هذا الإحتياطي مباشرة إلى الأرباح المحتفظ بها عند بيع الموجودات.

ز - احتياطي التقييم العادل

تمثل الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية "المتاحة للبيع". يؤخذ الرصيد في هذا الإحتياطي إلى بيان الدخل المجمع عند بيع الموجودات الخاصة به أو هبوط قيمتها.

ح - توزيعات أرباح مقترحة وأسهم منحة:

يوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بمعدل 40 فلس لكل سهم (بمبلغ 50,881 ألف دينار كويتي) كما تخضع هذه التوصية لموافقة المساهمين، تدفع تلك الأرباح إلى المساهمين المقيدون في سجلات البنك كما في تاريخ إجتماع الجمعية العمومية السنوية.

إعتمدت الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ 2 مارس 2008، توزيعات أرباح نقدية بمعدل 85 فلس لكل سهم (بمبلغ 102,534 ألف دينار كويتي) وأسهم منحة بواقع 5 أسهم لكل 100 سهم محتفظ بها كما في تاريخ اجتماع الجمعية العمومية السنوية (بمبلغ 6,057 ألف دينار كويتي).

14- إيرادات الفوائد

2007	2008	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
157,807	194,405	قروض وسلفيات للبنوك والعملاء
51,407	53,473	معاملات وإيداعات ما بين البنوك
19	-	سند دين حكومي
13,097	9,291	سندات واستثمارات أخرى
222,330	257,169	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008

تحتوي إيرادات إفراج بمبلغ 3,797 ألف دينار كويتي (2007 - حملت بمبلغ 11,999 ألف دينار كويتي) ناتجة عن تسويات على التقديرات المعدلة للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بمعدلات الفائدة الأصلية المتعاقد عليها من محفظة القروض المنتظمة التي تم تعديل شروطها خلال عام 2007 وكما في تعميم بنك الكويت المركزي رقم 202/2 ب س ر س أ/ 2007 بتاريخ 13 فبراير 2007.

لقد تم تخفيض إيرادات الفوائد بمبلغ 520 ألف دينار كويتي. نتيجة التعديل الناتج عن التقديرات المعدلة للتدفقات النقدية المستقبلية، مخصومة بمعدلات الفائدة الأصلية المتعاقد عليها، من محفظة قروض منتظمة تم تعديل شروطها خلال السنة، وكما في تعميم البنك المركزي رقم 2/105 بتاريخ 23 إبريل 2008.

15 - مصاريف الفوائد

2007	2008	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
(89,106)	(102,334)	إيداعات عملاء
(42,881)	(37,681)	معاملات وإيداعات ما بين البنوك
(1,152)	(586)	قروض طويلة الأجل وقروض مساند
(133,139)	(140,601)	

16 - صافي ربح من استثمار في أوراق مالية

2007	2008	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
(49)	(6,000)	خسارة غير محققة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
2,100	327	ربح محقق من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
23,607	40,315	ربح محقق من بيع استثمارات متاحة للبيع
25,658	34,642	

17 - إيرادات تشغيل أخرى

2007	2008	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
748	1,198	المسترد عن مصاريف اتصالات
31	71	إيرادات إيجارات
31	128	أخرى
810	1,397	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008

18 - هبوط القيمة ومخصصات أخرى

تم خلال السنة تحميل المبالغ التالية في بيان الدخل المجمع:

2007	2008	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
(5,641)	(6,523)	قروض وسلفيات للعملاء - محدد
2,023	(22,050)	قروض وسلفيات للعملاء - عام
(2,010)	(1,202)	تسهيلات غير نقدية
-	(27,208)	استثمارات أوراق مالية
(1,049)	(706)	مخصصات أخرى
(6,677)	(57,689)	

19 - ضرائب ومساهمات

2007	2008	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
(2,962)	(2,563)	ضريبة دعم العمالة الوطنية
(1,231)	(1,024)	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(73)	(967)	الزكاة
(4,266)	(4,554)	

تمثل ضريبة دعم العمالة الوطنية التزام البنك بدفع 2.5% من صافي الربح وذلك وفقا لقرار وزارة المالية رقم 24 / 2006.

تحتسب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من ربح السنة بعد خصم المحول إلى الاحتياطي القانوني.

تمثل الزكاة التزام المجموعة بدفع 1% من صافي الربح وفقا لقرار وزارة المالية رقم 58 / 2007.

20 - ربحية السهم

2007	2008	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
120,356	100,655	صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
1,272,022	1,272,022	المتوسط المرجح للأسهم المصرح والمكتتب بها (العدد بالآلاف)
(5,916)	(23,442)	ناقصا: المتوسط المرجح لأسهم البنك المشتراة المحتفظ بها (العدد بالآلاف)
1,266,106	1,248,580	
95.1	80.6	ربحية السهم الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

ربحية السهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007 كانت 99.8 فلس وذلك قبل التعديل بأثر رجعي الخاص بأسهم المنحة المصدرة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008

21 - شركات تابعة

أ - قام البنك في ديسمبر 2007، بتأسيس شركة التجارى للإستثمار - ش.م.ك (مقفلة)، وهى شركة تابعة مملوكة بنسبة 100%، تعمل الشركة فى أنشطة الإستثمار وقد بلغ رأس المال المصرح به والمكتتب 15,000 ألف دينار كويتي.

ب - قام البنك في فبراير 2008، بالاستحواذ على نسبة 51% من حقوق ملكية شركة الاتحاد لوساطة الأوراق المالية - ش.م.ك (مقفلة) الكويت، والتي تعمل في خدمات الوساطة المالية، وذلك مقابل مبلغ 13,853 ألف دينار كويتي. وفي إبريل 2008، تم زيادة نسبة الملكية لتصبح 80% مقابل إجمالي مبلغ 21,730 ألف دينار كويتي.

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة لشركة الأتحاد لوساطة الأوراق المالية - ش.م.ك (مقفلة) فى تاريخ الاستحواذ هى كالتالى:

ألف دينار كويتي	
	موجودات
830	النقد والنقد المعادل
2,256	استثمارات
925	موجودات تشغيلية أخرى
108	عقارات ومعدات
73	تكلفة تطوير
21,050	موجودات غير ملموسة موردة
25,242	
	مطلوبات
(286)	صافي الموجودات
24,956	حقوق الأقلية
(4,991)	صافي قيمة الموجودات المستحوذ عليها من البنك
19,965	شهرة ناتجة عن الأستحواذ
1,765	تكلفة الأستحواذ
21,730	النقد والنقد المعادل فى الشركة التابعة
(830)	النقد الخارج عند الأستحواذ
20,900	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008

22 - معاملات مع أطراف ذات صلة

خلال السنة، إن أطرافاً معينة ذات صلة (أعضاء مجلس الإدارة ومدراء المجموعة وعائلاتهم وشركات يملكون حصصاً رئيسية بها) كانوا عملاء للمجموعة ضمن دورة الأعمال الطبيعية. إن مثل تلك المعاملات قد منحت وحددت لها أسعار فائدة وضمائم بنفس الشروط الأساسية السائدة في ذلك الوقت بالنسبة لعمليات مماثلة لها مع أطراف ليسوا ذوي صلة ولم تتضمن أكثر من القدر الطبيعي من المخاطر. إن الأرصدة في تاريخ الميزانية العمومية كانت كالتالي:

2007			2008		
القيمة ألف دينار كويتي	عدد أفراد ذوي العلاقة	عدد أعضاء المجلس/ الجهاز التنفيذي	القيمة ألف دينار كويتي	عدد أفراد ذوي العلاقة	عدد أعضاء المجلس/ الجهاز التنفيذي
أعضاء مجلس الإدارة					
34,333	2	1	34,908	2	1
3	4	2	11	3	1
238	15	6	511	16	7
الجهاز التنفيذي					
376	1	10	298	1	14
7	8	5	13	6	9
851	32	12	5,464	31	14

إن القروض الممنوحة لمجلس الإدارة وأعضاء الإدارة العليا والأعضاء التابعين تستحق خلال 4 سنوات وتحمل بفائدة بين 4.50% إلى 7.75% (2007: بين 5.00% إلى 8.75%). إن القروض الممنوحة مضمونة برهن عقارات وأسهم. إن القيمة العادية لتلك الضمانات قد بلغت 55,649 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2008 (2007: 50,370 ألف دينار كويتي).

إن المعاملات المدرجة في بيان الدخل المجمع كالتالي:

2007	2008	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
2,577	2,228	إيرادات الفوائد
(37)	(73)	مصاريف الفوائد
مزايا الإدارة العليا		
(950)	(1,293)	مزايا قصيرة الأجل
(14)	(17)	مزايا بعد التوظيف
(342)	(219)	مزايا نهاية الخدمة

23 - القيم العادية للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادية هي المبلغ الذي يمكن مقابله مبادلة أو تسوية أصل أو إلتزام أو أداة مالية بين أطراف مطلعة وراغبة في التعامل على أساس تجاري بحت. يستند تعريف القيمة العادية على فرضية إستمرارية المجموعة وعدم وجود نية أو احتياج للتصفية أو تقليص حجم عملياته بشكل جوهري أو تنفيذ إحدى العمليات بشروط ليست في صالحه.

يتم تقدير القيم العادية للموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل بفوائد ولم تظهر في الميزانية العمومية المجمعة للمجموعة بالقيمة العادية باستخدام أسعار الفائدة السائدة على الديون ذات الصفات المتشابهة في الخطر الإئتماني والمدة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق. تقارب القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية قيمتها العادية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008

24 - الأدوات المالية

أ - إستراتيجية إستعمال الأدوات المالية:

تتعلق أنشطة المجموعة (كبنك تجاري) بشكل رئيسي بإستعمال الأدوات المالية التي تتضمن المشتقات. يقبل البنك الودائع من العملاء بمعدلات فائدة ثابتة ومتغيرة ومدد مختلفة، ويسعى البنك إلى استثمار هذه الأموال في موجودات ذات جودة عالية وهامش فائدة عادل. وفي نفس الوقت يحافظ على سيولة كافية لمقابلة جميع إحتياجاته.

كما تسعى المجموعة إلى زيادة هامش الفائدة من خلال إقراض شركات وأفراد من ذوي مستويات إئتمان معينة. إن هذه التعرضات ليست قصرا على القروض والسلفيات المدرجة في الميزانية العمومية إذ يتعاقد البنك على ضمانات والتزامات أخرى كالاتمادات المستندية وكفالات الإنجاز والسندات الأخرى.

يصاحب إستخدام الأدوات المالية مخاطر ملازمة لها. تعترف المجموعة بالعلاقة بين العائد والمخاطر المصاحبة لإستخدام الأدوات المالية. تشكل إدارة المخاطر جزءا من الأهداف الإستراتيجية للمجموعة.

ب - إدارة المخاطر العامة:

إن إستراتيجية المجموعة هي الحفاظ على وعي قوي بإدارة المخاطر وإدارة العلاقة بين المخاطر المنافع في ومن خلال كل قطاعات العمل. إن المجموعة تراجع بصورة مستمرة سياسات وإجراءات إدارة المخاطر للتحقق من إمكانية عدم تعرض المجموعة للتقلبات الحادة في قيم الموجودات ومعدلات الأرباح. لإفصاحات نوعية مفصلة عن مهام إدارة المخاطر يمكن الرجوع إلى إيضاح رقم 4 "إدارة المخاطر" من الإفصاحات العامة لمعيار كفاية رأس المال.

إن إجراءات قياس وإدارة المخاطر للمجموعة تعتمد على طبيعة التصنيف المحدد لنوعية المخاطر على النحو الموضح كما يلي:

(1) مخاطر الإئتمان:

مخاطر الائتمان هي مخاطر احتمال عدم قدرة أحد أطراف الإدارة المالية على الوفاء بالتزاماته مسببا خسارة مالية للطرف الآخر. تقوم المجموعة بمحاولات للسيطرة على مخاطر الائتمان من خلال الرقابة على التعرض للخطر الائتماني وتحديد المعاملات مع الأطراف الأخرى وتقييم الجدارة الائتمانية لهم باستمرار.

لإفصاحات نوعية مفصلة عن إدارة مخاطر الائتمان يمكن الرجوع إلى الإيضاح رقم 4 (ب) "إدارة المخاطر - مخاطر الائتمان" من الإفصاحات العامة لمعيار كفاية رأس المال.

أ - تركيز مخاطر الإئتمان:

إن تركيز مخاطر الإئتمان المتعلقة بالقروض والسلفيات، والتي تمثل القسم الأهم من الموجودات المعرضة لخطر الائتمان تظهر في إيضاح رقم 6.

ب - أعلى تعرض لمخاطر الائتمان قبل الحصول على ضمانات أو تعزيزات ائتمانية

إن الجدول التالي يمثل الحد الأعلى للتعرض للخطر الائتماني كما في تاريخ الميزانية العمومية دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات وأي تعزيزات ائتمانية أخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008

مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود المدرجة في الميزانية العمومية

2007	2008	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
370,024	319,709	نقد وأرصدة قصيرة الأجل
207,645	251,811	سندات الخزائن والبنك المركزي
1,209,337	943,282	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,024,299	2,257,551	قروض وسلفيات - شركات
357,237	372,523	قروض وسلفيات - تجزئة
20,612	14,273	سندات
23,509	185,651	موجودات أخرى
4,212,663	4,344,800	

مخاطر الائتمان المتعلقة ببنود خارج الميزانية العمومية

2007	2008	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
79,422	252,065	قبولات مصرفية
658,198	562,471	اعتمادات مستندية
1,021,150	1,122,408	خطابات ضمان
36,265	42,251	أخرى
1,795,035	1,979,195	
6,007,698	6,323,995	

إن الهدف الأساسي للأدوات المالية خارج الميزانية العمومية لضمان وجود التمويل للعملاء كما هو مطلوب. إن المبالغ التعاقدية تمثل مخاطر الائتمان، بافتراض أن المبالغ مقدمة بالكامل وأن ليس هناك أي قيمة لجميع الضمانات والكفالات الأخرى.

مع ذلك، فإن إجمالي المبالغ التعاقدية للالتزامات بمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية إذ أن كثيراً من هذه الإلتزامات تنتهي أو تلغى بدون تمويل.

ج- الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى:

يعتمد قيمة ونوع الضمان على تقدير مخاطر الائتمان للطرف الآخر. يتم تطبيق الارشادات الخاصة بقبول أنواع الضمانات ومعايير تقييمها.

لإفصاحات نوعية مفصلة عن الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى يمكن الرجوع للإيضاح رقم 6 "تخفيض خطر الائتمان" من الإفصاحات العامة لمعيار كفاية رأس المال.

د - جودة الائتمان للتعرض للخطر الائتماني:

يمثل الجدول التالي تعرض جودة الائتمان للقروض والسلفيات لخطر الائتمان حسب الفئة والدرجة والحالة:

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008

ألف دينار كويتي						
القيمة العادية للرهن	مستحقة وغير منخفضة القيمة 0 - 90 يوماً	مستحقة وغير منخفضة القيمة	ليست مستحقة وغير منخفضة القيمة			
			درجة عادية	درجة قياسية	درجة عليا	
كما في 31 ديسمبر 2008						
44,302	125,856	41,443	484,615	1,506,961	85,763	قروض وسلفيات - شركات
-	4,121	-	78,680	1,197	1,270	قروض وسلفيات - بنوك
-	11,644	1,269	-	372,523	-	قروض وسلفيات - تجزئة
44,302	141,621	42,712	563,295	1,880,681	87,033	
كما في 31 ديسمبر 2007						
16,203	114,971	7,881	492,359	1,309,221	99,867	قروض وسلفيات - شركات
-	4,076	-	140,431	2,155	13,782	قروض وسلفيات - بنوك
-	7,778	1,465	-	347,994	-	قروض وسلفيات - تجزئة
16,203	126,825	9,346	632,790	1,659,370	113,649	

إن نظام تصنيف الخطر للمجموعة يعتبر منهجاً نظامياً لتحليل عوامل الخطر المرتبطة بتمديد الائتمان. تستخدم المجموعة التقديرات الخارجية لوكالات تقدير الائتمان لتقييم البنوك وللصنيف الداخلي لعملاء الشركة. إن المعايير التي تؤخذ بعين الاعتبار عند تصنيف خطر العملاء تتضمن الحالة المالية والأداء، وجودة الإدارة والمعلومات المالية، وهيكّل التسهيل، والضمانات، وترتيبات الدعم وخطر الدولة، إذا كان مناسباً. يتبع النظام مقياساً من 1 إلى 10 حيث يعتبر 1 أفضل خطر و10 السيء. إن الدرجات العليا والقياسية يتم تحديدها بناء على الأساس التالي:

خارجي	داخلي	
تقديرات أأ وأأ وأ	1 إلى 4 درجات	درجة عليا
تقدير ب ب ب	5 و6 درجات	درجة قياسية
أقل من ب ب ب وغير مقدرة	7 إلى 8 درجات	درجة عادية

هـ - تركيز الموجودات المالية والبنود خارج الميزانية العمومية

2007 ألف دينار كويتي		2008 ألف دينار كويتي		
بنود خارج الميزانية العمومية	الموجودات	بنود خارج الميزانية العمومية	الموجودات	
القطاع الجغرافي:				
1,412,138	2,710,544	1,602,919	3,125,468	الكويت
230,346	1,099,132	217,525	905,787	آسيا
91,210	207,150	89,013	97,800	أوروبا
39,833	16,200	53,295	11,931	الولايات المتحدة
21,508	8,246	16,443	-	أخرى
1,795,035	4,041,272	1,979,195	4,140,986	
القطاع حسب النشاط:				
71,478	207,646	127,332	251,810	حكومي
483,723	339,984	774,426	374,667	تجاري وصناعي
537,837	527,339	477,570	673,558	إنشائي وعقاري
382,617	2,033,091	427,260	1,715,269	بنوك ومؤسسات مالية
319,380	933,212	172,607	1,125,682	أخرى
1,795,035	4,041,272	1,979,195	4,140,986	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008

و - الأدوات المالية ذات المبالغ التعاقدية أو الاسمية والمعرضة لمخاطر الائتمان:

يستخدم البنك في سياق نشاطه الطبيعي أدوات مالية مشتقة لإدارة تعرضه لتقلبات سعر الفائدة وأسعار تحويل العملات الأجنبية. إن الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين تستند بموجبه المدفوعات إلى الحركات في سعر أداة مالية أو أكثر، المعدل أو المؤشر المعين.

يبين الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع القيمة الاسمية التي تم تحليلها حسب فترة الاستحقاق، إن القيمة الاسمية هي قيمة الأصل الأساسي للأداة المالية المشتقة، المعدل أو المؤشر المعين والذي يمثل الأساس الذي يتم عليه قياس التغيرات في قيمة المشتقات. تبين القيمة الاسمية حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تعبر عن مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

إن ربح وخسارة التقييم العادل للمشتقات المحتفظ بها لغرض التداول يتم تحميله على قائمة الدخل المجموع.

ألف دينار كويتي					
القيمة العادلة	حتى شهر واحد	1 - 3 أشهر	3 - 12 شهرًا	أكثر من سنة	المجموع ألف
الأرصدة الإسمية 2008					
41	115,459	3,727	-	-	119,186
عقود العملات الأجنبية (الفورية والأجلة)					
(11)	-	-	-	213	213
عقود تبادل أسعار الفائدة					
30	115,459	3,727	-	213	119,399
الأرصدة الإسمية 2007					
(455)	163,563	7,890	58,961	-	230,414
عقود العملات الأجنبية (الفورية والأجلة)					
10	-	-	-	350	350
عقود تبادل أسعار الفائدة					
445	163,563	7,890	58,961	350	230,764

إن المبلغ الذي يخضع لخطر الائتمان يبلغ 45 ألف دينار كويتي وقد تم ادراجة في بيان الدخل المجموع. يتم إدارة التعرض لخطر الائتمان كجزء من اجمالي حدود الأقتراض الممنوحة للعملاء، وعادة لا يتم الحصول على ضمانات لهذه الأدوات بغرض مواجهة خطر الائتمان.

(2) مخاطر السوق:

إن مخاطر السوق هي المخاطر الناتجة عن التقلب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيير في عوامل السوق كمعدلات الفائدة، سعر تبادل العملات الأجنبية وسعر أدوات الملكية. لإفصاحات نوعية مفصلة عن مخاطر السوق يمكن الرجوع إلى الإيضاح رقم 4 (ج) "إدارة المخاطر - مخاطر السوق" من الإفصاحات العامة لمعيار كفاية رأس المال.

أ - مخاطر سعر الفائدة:

تنتج مخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم التطابق في إعادة تسعير إستحقاقات الموجودات والمطلوبات، إن معظم موجودات ومطلوبات المجموعة يعاد تسعيرها خلال سنة واحدة، تدير المجموعة هذه المخاطر بمطابقة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات بوضع حد للمخاطر المقبولة. يتم قياس التعرض للمخاطر بانتظام بمراجعة تلك المخاطر لوضع حد للقبول بها. لإفصاحات نوعية مفصلة عن مخاطر سعر الفائدة يمكن الرجوع إلى الإيضاح رقم 4 (هـ) "إدارة المخاطر - مخاطر اسعار الفائدة" من الإفصاحات العامة لمعيار كفاية رأس المال.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008

إن حساسية المجموعة للفوائد ومجال أسعار الفائدة الفعلية على موجوداته ومطلوباته والتي تحمل بفوائد هي كالتالي:

سعر الفائدة الفعلي %	ألف دينار كويتي					حتى شهر واحد	كما في 31 ديسمبر 2008
	المجموع ألف	غير حساسة لأسعار الفائدة	أكثر من سنة	3 - 12 شهرًا	1 - 3 أشهر		
الموجودات:							
0 - 4	319,709	27,823	-	-	-	291,886	نقد وأرصدة قصيرة الأجل
2 - 4	251,811	264	5,339	129,486	65,270	51,452	سندات الخزنة والبنك المركزي المستحق من البنوك والمؤسسات
6 - 7	939,161	-	14,590	182,835	334,712	407,024	المالية الأخرى
4 - 9	2,430,381	(73,010)	22,242	81,640	167,639	2,231,870	قروض وسلفيات
4 - 5	130,492	111,571	-	8,311	7,826	2,784	استثمارات في أوراق مالية
-	30,784	30,784	-	-	-	-	عقارات ومعدات
-	18,662	18,662	-	-	-	-	شهرة وموجودات غير ملموسة
-	185,651	152,180	-	2,391	2,677	28,403	موجودات أخرى
	4,306,651	268,274	42,171	404,663	578,124	3,013,419	
المطلوبات:							
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
3 - 5	1,042,693	44,380	-	201,266	158,178	638,869	ودائع العملاء
0 - 5	2,644,840	261,441	1,515	507,329	675,581	1,198,974	مطلوبات أخرى
-	121,725	113,162	545	2,328	1,300	4,390	
	3,809,258	418,983	2,060	710,923	835,059	1,842,233	
			40,111	(306,260)	(256,935)	1,171,186	مجموع فجوة سعر الفائدة

سعر الفائدة الفعلي %	ألف دينار كويتي					حتى شهر واحد	كما في 31 ديسمبر 2007
	المجموع ألف	غير حساسة لأسعار الفائدة	أكثر من سنة	3 - 12 شهرًا	1 - 3 أشهر		
الموجودات:							
0 - 5	370,024	28,535	-	-	-	341,489	نقد وأرصدة قصيرة الأجل
5 - 6	207,645	7	10,963	151,401	36,273	9,001	سندات الخزنة والبنك المركزي المستحق من البنوك
6 - 8	1,205,261	-	43,636	613,242	79,492	468,891	والمؤسسات المالية الأخرى
4 - 10	2,214,221	(52,628)	23,913	28,211	237,587	1,977,138	قروض وسلفيات
6 - 7	240,985	219,683	-	8,823	9,720	2,759	استثمارات في أوراق مالية
-	27,648	27,648	-	-	-	-	عقارات ومعدات
-	23,509	8,657	-	5,296	1,596	7,960	موجودات أخرى
	4,289,293	231,902	78,512	806,973	364,668	2,807,238	
المطلوبات:							
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
3 - 5	1,009,496	33,916	-	97,411	119,766	758,403	ودائع العملاء
0 - 6	2,635,850	268,489	1,639	860,959	331,520	1,173,243	قرض مساند
6	16,380	-	-	-	16,380	-	مطلوبات أخرى
-	100,551	95,373	1,496	679	220	2,783	
	3,762,277	397,778	3,135	959,049	467,886	1,934,429	
			75,377	(152,076)	(103,218)	872,809	مجموع فجوة سعر الفائدة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008

إن التأثير على قائمة الدخل إستناداً إلى فجوة إعادة التسعير على مدى سنة واحدة هو كالتالي:

2007 ألف دينار كويتي		2008 ألف دينار كويتي		
التأثير على بيان الدخل % @2 ±	% @1 ±	التأثير على بيان الدخل % @2 ±	% @1 ±	
16,390	8,195	17,192	8,596	دينار كويتي
1,217	609	8	4	دولار أمريكي
(1,470)	(735)	220	110	عملات أخرى
± 16,137	± 8,069	± 17,420	± 8,710	

ب - مخاطر العملة:

مخاطر العملة هي مخاطر أن تتقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار العملات الأجنبية. باعتبار المجموعة كيان معنوي كويتي، فإن الدينار الكويتي يمثل عملة التشغيل. تتم إدارة صافي مخاطر العملة عن طريق وضع حدود عامة من أعضاء مجلس الإدارة ومراقبتها بصفة دورية من خلال أساليب الرقابة التقنية والإدارية. كما يتم أيضاً استخدام معاملات التحوط لإدارة مخاطر العملات الأخرى. لإفصاحات نوعية مفصلة عن مخاطر العملة يمكن الرجوع إلى الإيضاح رقم 4 (ج). "إدارة المخاطر - مخاطر السوق" من الإفصاحات العامة لمعيار كفاية رأس المال.

كان لدى المجموعة في 31 ديسمبر صافي التعرضات الجوهرية الآتية بالعملات الأجنبية:

2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي	
		صافي الموجودات (المطلوبات)
139	(1,851)	دولار أمريكي
71	39	يورو
686	(52)	ريال سعودي
68	342	فرنك سويسري
323	338	درهم إماراتي
(6)	(11)	جنيه استرليني
5	-	ين ياباني
954	1,833	أخرى - موجودات
(328)	(132)	أخرى - مطلوبات
1,912	506	

يلخص الجدول التالي تعرض المجموعة لخطر تغيرات العملة الأجنبية. يتضمن الجدول الأدوات المالية لبنود الميزانية وبند خارج الميزانية بقيمتها الدفترية مصنفة حسب العملة:

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008

ألف دينار كويتي				كما في 31 ديسمبر 2008
المجموع	عملات أخرى	دولار أمريكي	دينار كويتي	
الموجودات:				
319,709	13,191	181,651	124,867	نقد وأرصدة قصيرة الأجل
251,811	-	-	251,811	سندات الخزانة والبنك المركزي
939,161	8,699	875,962	54,500	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,430,381	18,006	193,213	2,219,162	قروض وسلفيات
130,492	776	26,827	102,889	استثمارات في أوراق مالية
69,432	495	35,115	33,822	موجودات أخرى
4,140,986	41,167	1,312,768	2,787,051	
المطلوبات:				
1,042,693	5,700	75,115	961,878	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,644,840	31,014	1,310,514	1,303,312	ودائع العملاء
121,725	189	24,330	97,206	مطلوبات أخرى
3,809,258	36,903	1,409,959	2,362,396	
331,728	4,264	(97,191)	424,655	صافي المركز المالي للميزانية العمومية
1,979,795	234,722	860,521	884,552	المطلوبات المحتملة

ألف دينار كويتي				كما في 31 ديسمبر 2007
المجموع	عملات أخرى	دولار أمريكي	دينار كويتي	
الموجودات:				
370,024	32,466	163,277	174,281	نقد وأرصدة قصيرة الأجل
207,645	-	-	207,645	سندات الخزانة والبنك المركزي
1,205,261	33,606	1,090,941	80,714	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,214,221	58,426	211,842	1,943,953	قروض وسلفيات
240,985	73,695	39,309	127,981	استثمارات في أوراق مالية
23,509	351	15,568	7,590	موجودات أخرى
4,261,645	198,544	1,520,937	2,542,164	
المطلوبات:				
1,009,496	125,057	172,371	712,068	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,635,850	125,219	1,279,684	1,230,947	ودائع العملاء
16,380	-	16,380	-	قرض مساند
100,551	1,037	19,061	80,453	مطلوبات أخرى
3,762,277	251,313	1,487,496	2,023,468	
499,368	(52,769)	33,441	518,696	صافي المركز المالي للميزانية العمومية
1,795,035	185,621	820,995	788,419	المطلوبات المحتملة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008

إن الأثر الناتج عن التغير في سعر العملة، مع الاحتفاظ بالمتغيرات الأخرى ثابتة على الربح وحقوق الملكية هي كالتالي:

كما في 31 ديسمبر 2008				
ألف دينار كويتي		ألف دينار كويتي		
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على بيان الدخل	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على بيان الدخل	
% ± @2	% ± @1	% ± @2	% ± @1	
534	267	(38)	(19)	دولار أمريكي
16	8	-	-	يورو
-	-	10	5	دينار بحريني
-	-	(2)	(1)	ريال سعودي
-	-	6	3	درهم إماراتي
-	-	4	2	ريال قطري
-	-	30	15	أخرى
± 550	± 275	± 10	± 5	

كما في 31 ديسمبر 2007				
ألف دينار كويتي		ألف دينار كويتي		
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على بيان الدخل	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على بيان الدخل	
% ± @2	% ± @1	% ± @2	% ± @1	
783	391	3	1	دولار أمريكي
16	8	1	1	يورو
1,458	729	1	1	دينار بحريني
-	-	14	7	ريال سعودي
-	-	6	3	درهم إماراتي
-	-	2	1	ريال قطري
-	-	11	5	أخرى
± 2,257	± 1,128	± 38	± 19	

ج - مخاطر أسعار أدوات الملكية:

إن مخاطر أسعار أدوات الملكية هي مخاطر هبوط القيمة العادلة لأدوات الملكية كنتيجة لتغيرات مستوى مؤشرات أدوات الملكية وقيمة الأسهم بشكل منفرد. إن التعرض لمخاطر سعر أدوات الملكية ينشأ من المحفظة الاستثمارية للبنك. لإفصاحات نوعية مفصلة عن مخاطر أسعار أدوات الملكية يمكن الرجوع إلى الإيضاح رقم 4 (ج) "إدارة المخاطر - مخاطر السوق" من الإفصاحات العامة لمعيار كفاية رأس المال.

إن الأثر على الملكية نتيجة التغيرات المعقولة المحتملة لمؤشرات الملكية، مع ثبات باقي المتغيرات، كالتالي:

ألف دينار كويتي				
التأثير على حقوق الملكية		التأثير على أدوات الملكية		
% ± @2	% ± @1	% ± @2	% ± @1	
618	309	150	75	كما في 31 ديسمبر 2008
				سوق الكويت للأوراق المالية
1,336	668	166	83	كما في 31 ديسمبر 2007
1,458	729	-	-	سوق الكويت للأوراق المالية
				سوق البحرين للأوراق المالية

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008

(3) - مخاطر السيولة:

إن مخاطر السيولة تنتج عن عدم مقدرة المؤسسة على توفير الأموال اللازمة. يمكن أن تظهر مخاطر السيولة من تقلبات السوق أو التدهور الائتماني والذي قد يسبب جفاف بعض موارد التمويل فوراً. لإفصاحات نوعية مفصلة عن إدارة مخاطر السيولة يمكن الرجوع إلى الإيضاح رقم 4 (د) "إدارة المخاطر - مخاطر السيولة" من الإفصاحات العامة لمعيار كفاية رأس المال.

أ - يلخص الجدول أدناه نمط الاستحقاق لموجودات ومطلوبات المجموعة. وقد تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ الميزانية العمومية وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدى ولا يأخذ في الاعتبار تواريخ الاستحقاقات الفعلية المترتبة على استبقاء الودائع ومدى توفر الأموال السائلة. من غير المعتاد أن تربط البنوك جميع استحقاقات موجوداتها ومطلوباتها حيث أن كثيراً من المعاملات ذات أجل غير محددة وذات طبيعة مختلفة. ومع ذلك، فإن الإدارة تراقب بشكل حثيث نمطها الاستحقاقى للتأكد من الحفاظ على السيولة الكافية في كل الأوقات.

ألف دينار كويتي						كما في 31 ديسمبر 2008
المجموع واحد	أكثر من سنة	6 - 12 شهرًا	3 - 6 شهرًا	1 - 3 أشهر	حتى شهر واحد	
الموجودات:						
319,709	-	-	-	3	319,706	نقد وأرصدة قصيرة الأجل
251,811	-	-	286	387	251,138	سندات الخزنة والبنك المركزي المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
939,161	14,586	10,286	172,550	334,712	407,027	قروض وسلفيات
2,430,381	575,558	373,394	385,545	525,434	570,450	استثمارات في أوراق مالية
130,492	66,057	-	1,344	45	63,046	عقارات ومعدات
30,784	30,784	-	-	-	-	شهرة وموجودات غير ملموسة
18,662	18,662	-	-	-	-	موجودات أخرى
185,651	1,947	-	2,392	2,611	178,701	
4,306,651	707,594	383,680	562,117	863,192	1,790,068	
المطلوبات:						
1,042,693	-	19,087	182,126	141,647	699,833	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,644,840	1,514	247,919	259,408	675,582	1,460,417	ودائع العملاء
121,725	40,354	5,010	7,546	6,532	62,283	مطلوبات أخرى
3,809,258	41,868	272,016	449,080	823,761	2,222,533	
497,393	665,726	111,664	113,037	39,431	(432,465)	صافي فجوة السيولة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008

ألف دينار كويتي						كما في 31 ديسمبر 2007
المجموع وإحد	أكثر من سنة	12 - 6 شهرًا	6 - 3 شهرًا	3 - 1 أشهر	حتى شهر وإحد	
الموجودات:						
370,024	-	-	-	-	370,024	نقد وأرصدة قصيرة الأجل
207,645	-	-	732	1,390	205,523	أذونات وسندات خزانة
						المستحق من البنوك والمؤسسات
1,205,261	43,668	423,695	189,547	79,493	468,858	المالية الأخرى
2,214,221	697,264	332,322	396,483	464,163	323,989	قروض وسلفيات
240,985	61,486	-	118	80	179,301	استثمارات في أوراق مالية
27,648	27,648	-	-	-	-	عقارات ومعدات
23,509	1,551	2,790	2,505	1,600	15,063	موجودات أخرى
4,289,293	831,617	758,807	589,385	546,726	1,562,758	
المطلوبات:						
						المستحق إلى البنوك والمؤسسات
1,009,496	-	11,567	85,845	119,768	792,316	المالية الأخرى
2,635,850	1,633	536,733	324,226	331,519	1,441,739	ودائع العملاء
16,380	16,380	-	-	-	-	قروض مساندة
100,551	40,165	5,246	6,950	6,040	42,150	مطلوبات أخرى
3,762,277	58,178	553,546	417,021	457,327	2,276,205	
527,016	773,439	205,261	172,364	89,399	(713,447)	صافي فجوة السيولة

ب - فترات الإنهاء التعاقدية عن طريق الاستحقاق:

ألف دينار كويتي						كما في 31 ديسمبر 2008
المجموع	أكثر من سنة	12 - 6 شهرًا	6 - 3 شهرًا	3 - 1 أشهر	حتى شهر وإحد	
1,979,195	409,134	688,486	327,987	308,221	245,367	المطلوبات المحتملة
						كما في 31 ديسمبر 2007
1,795,035	296,555	650,259	297,715	370,271	180,235	المطلوبات المحتملة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008

ج - فترات الاسترداد التعاقدية المستمرة للالتزامات عن طريق الاستحقاق

ألف دينار كويتي						
المجموع	أكثر من سنة	6 - 12 شهرا	3 - 6 شهرا	1 - 3 أشهر	حتى شهر واحد	
كما في 31 ديسمبر 2008						
المطلوبات غير مخفضة:						
المستحق إلى البنوك						
1,047,199	-	19,440	184,912	142,771	700,076	والمؤسسات المالية الأخرى
2,664,143	1,668	257,705	263,641	679,057	1,462,072	ودائع العملاء
121,725	40,354	5,010	7,546	6,532	62,283	مطلوبات أخرى
3,833,067	42,022	282,155	456,099	828,360	2,224,431	
كما في 31 ديسمبر 2007						
المطلوبات المستمرة:						
المستحق إلى البنوك						
1,013,941	-	11,976	87,932	120,676	793,357	والمؤسسات المالية الأخرى
2,673,193	1,797	559,422	332,738	335,882	1,443,354	ودائع العملاء
23,328	22,402	467	231	228	-	قرض مساند
100,551	40,165	5,246	6,950	6,040	42,150	مطلوبات أخرى
3,811,013	64,364	577,111	427,851	462,826	2,278,861	

25 - مخاطر العمليات:

إن مخاطر العمليات هي مخاطر الخسائر الناتجة عن إخفاق أو عدم ملائمة العمليات الداخلية، والعاملين وأنظمة البنك للعمليات أو من أحداث خارجية.

تتحمل وحدات الدعم والعمليات مسؤولية رئيسية في تحديد وتقييم وإدارة مخاطر العمليات الخاصة بها، حيث تستعمل أساليب رقابة داخلية لتخفيض احتمالية حدوث أو تأثير تلك المخاطر إلى الحدود المسموح بها في نطاق سياسات مخاطر المجموعة. وعندما يكون ذلك مناسباً، يتم تخفيض تلك المخاطر عن طريق التأمين.

لإفصاحات نوعية مفصلة عن إدارة مخاطر العمليات يتم الرجوع إلى الإيضاح رقم 4 (و) "إدارة المخاطر - مخاطر العمليات" من الإفصاحات العامة لمعيار كفاية رأس المال.

26 - تحليل القطاعات

أ - وحدات العمل:

تمارس المجموعة أنشطتها في ثلاث قطاعات هي البنكية وخدمات الوساطة وأنشطة الاستثمار البنكية والتي تنقسم بين أنشطة محلية ودولية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008

2007			2008			
ألف دينار كويتي			ألف دينار كويتي			
المجموع	دولي	محلي	المجموع	دولي	محلي	
222,330	8,161	214,169	257,169	6,678	250,491	إيرادات الفوائد
73,120	2,179	70,941	81,430	2,809	78,621	إيرادات غير الفوائد
307,449	10,341	297,108	338,599	9,487	329,112	مجموع الإيرادات
(6,677)	-	(6,677)	(57,689)	-	(57,689)	هبوط القيمة ومخصصات أخرى
120,356	3,768	116,588	100,730	3,675	97,055	صافي ربح السنة
4,289,293	174,720	4,114,573	4,306,651	82,031	4,224,620	الموجودات
4,289,293	24,187	4,265,106	4,306,651	23,257	4,283,394	المطلوبات وحقوق الملكية

ب - القطاع الجغرافي

يتم إدارة جميع الأعمال من داخل الكويت. إن التوزيع الجغرافي المتعلق بموقع الموجودات يظهر في إيضاح (24 ب 1 هـ).

27- البنود خارج الميزانية العمومية

أ - الأدوات المالية ذات المبالغ التعاقدية

ضمن دورة العمل الطبيعية، تدخل المجموعة في التزامات بتوفير ائتمان للعملاء، وتمثل المبالغ التعاقدية لهذه الالتزامات المخاطر الائتمانية المترتبة على افتراض أن المبالغ سيتم تقديمها بالكامل وأن أي من الضمانات لا قيمة لها. إن إجمالي المبالغ التعاقدية للالتزامات لا تعكس بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية إذ في كثير من الحالات تنتهي هذه العقود بدون تمويل.

ب - موجودات الأمانة:

تقوم المجموعة بإدارة صناديق الاستثمار وسوق المال كمدير وأمين استثمار. في 31 ديسمبر 2008، بلغ صافي قيمتهما 127,020 ألف دينار كويتي (2007 : 194,751 ألف دينار كويتي).

ج- مطالبات قانونية:

يوجد في تاريخ الميزانية العمومية بعض المطالبات القانونية ضد المجموعة، وقد تم احتساب مخصص لها بمبلغ 3,109 ألف دينار كويتي (2007 : 2,371 ألف دينار كويتي).

28 - كفاية رأس المال

إن الإفصاحات المتعلقة بمعيار كفاية رأس المال المصدر عن بنك الكويت المركزي من خلال تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ب.س/184/2005 بتاريخ 21 ديسمبر 2005 متضمنة في بند الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال ضمن التقرير السنوي.

29 - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتفق مع تبويب أرقام السنة الحالية.