

إيضاحات دول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009

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 وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم تطبيقها وفقا 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.

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. حيث أنها عملة العرض للمجموعة.

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

إن السياسات المحاسبية مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم 1 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 وتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 8 .

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 «تحسين الإفصاحات حول الأدوات المالية»
إن هذه التعديلات تتطلب إفصاحات جيدة حول قياس القيمة العادلة ومخاطر سيولة المشتقات.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 8 «قطاعات التشغيل»

يتطلب المعيار الإفصاح عن المعلومات الخاصة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة ويستبدل متطلبات تحديد تقارير القطاعات الأساسي (النشاط) والثانوي (الجغرافي) للمجموعة. إن تطبيق هذا المعيار يؤدي إلى تعديل الإفصاحات لذا لا يوجد أي أثر على المركز المالي والدخل الشامل للمجموعة.

معيار المحاسبة الدولي رقم 1 «عرض البيانات المالية» (المعدل)

يتطلب المعيار المعدل فصل التغيرات في حقوق الملكية المتعلقة بالمساهمين وغير المساهمين. يتم عرض التغيرات في حقوق الملكية الناشئة من المعاملات مع المساهمين في حقوق الملكية، وحيث سيتم عرض جميع التغيرات في حقوق الملكية الناشئة في المعاملات مع غير المساهمين في بيان الدخل الشامل المجمع. معلومات المقارنة تم إعادة عرضها لتتلائم مع المعيار المعدل. بما إن التغيير في السياسة المحاسبية أثره على عرض البيانات المالية، لذا لا يوجد أي أثر على الأرباح المرحلة.

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار/ تعديل المعايير التالية، حيث أنها غير جارية التأثير ولم تطبق من قبل المجموعة:

(1) معيار المحاسبة الدولي 27 (معدل 2008) «البيانات المالية المجمعة والمنفصلة»: تم إصدار المعيار المعدل في 1 يناير 2008 أصبح جاري التأثير بداية أول فترة سنوية تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2009. ويتطلب هذا معيار أن تتم المحاسبة عن حصة الملكية في شركة تابعة كعمالة في حقوق الملكية في دون فقدان السيطرة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009

(2) **المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 (معدل 2008) «دمج الأعمال»** : تم إصدار المعيار المعدل في يناير 2008 أصبح جاري التأثير على دمج الأعمال عندما يكون تاريخ الإقترناء في أو بعد 1 يوليو 2009. يستعرض المعيار تغيرات مؤشر في المحاسبة لعمليات دمج الأعمال المستقبلية والتي سوف تؤثر على مبلغ الشهرة المحقق نتائج الفترة التي حدث فيها الإقترناء ونتائج الفترات اللاحقة.

(3) **المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 «أدوات التمويل» (التصنيف والقياس)**: إن المعيار الدولي للتقارير المالية يمس من قدرة مستخدمي البيانات المالية على تقييم المبالغ وتوقيت ودرجة التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة وذلك من خلال استبدال العديد من فئات تصنيف الأدوات المالية وطرق تحديد إنخفاض القيمة المرتبطة بها.

سوف ينتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 تعديلات وإفصاحات إضافية تتعلق بالأدوات المالية والمخاطر المرتبطة بها. إن تطبيق معايير أخرى ليس من المتوقع أن يكون له تأثيراً مادياً على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

ب - أسس التجميع

أعدت البيانات المالية للشركات التابعة للمجموعة كما في تاريخ تقرير البنك الأم لتحضير هذه البيانات المالية المجمعة.

(1) شركات تابعة

إن الشركات التابعة هي الشركات التي يسيطر عليها البنك الأم. وتوجد السيطرة عندما يكون لدى البنك الأم المقدرة 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 البنك 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 الحصص غير المسيطرة من صافي موجودات الشركات التابعة للمجموعة في بند مستقل من حقوق الملكية. إن حصة الحصص غير المسيطرة تتكون من تلك الحصة في تاريخ بدء دمج الأعمال ونصيب الحصص غير المسيطرة في التغير في حقوق الملكية منذ تاريخ الدمج.

(2) شركات زميلة

إن الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي يكون للمجموعة تأثير جوهري، وليس سيطرة، عموماً تكون مرفقة بـ 20% حتى 50% في حقوق التصويت. إن المعالجة المحاسبية للإستثمارات في شركات زميلة هي على طريقة حقوق الملكية يعترف بها مبدئياً على سعر التكلفة، ويتم إستبعاد الأرباح الناتجة في معاملات شركات المجموعة مع شركاتها الزميلة لحدود حصة المجموعة في هذه الشركات. كذلك يتم إستبعاد الخسائر مالم تبين المعاملة عن وجود إنخفاض في قيمة الموجودات المنقولة لإعداد البيانات المالية المجمعة. استخدمت نفس السياسات المحاسبية للمعاملات المتماثلة كما الأحداث المتماثلة الظروف.

بعد عملية الإقترناء، إن حصة المجموعة من أرباح أو خسائر الشركات الزميلة يعترف بها في بيان الدخل المجمع، ويعترف بحصتها من التغيرات في الإحتياطيات، يتم تعديل التغيرات المتراكمة مقابل القيمة الدفترية للإستثمار. إذا تجاوزت حصة الخسارة في الشركة الزميلة حصته في الشركة، بما في ذلك أي مستحقات أخرى غير مضمونة، لا تعترف المجموعة بأي خسائر لا حقة إلا إذا قامت بالتزامات ودفعات نيابة عن الشركة الزميلة.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009

إن أي زيادة في تكلفة الاقتناء عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة والالتزامات المحتملة المعترف بها للشركة الزميلة كما في تاريخ عملية الاقتناء، يتم الاعتراف بها كشهرة. وتظهر الشهرة كجزء من القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الزميلة حيث يتم تقييمها لتحديد ما إذا كانت انخفضت قيمتها باعتبارها جزء من الاستثمار سنويا.

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 توافق 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 وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5 «الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة» حيث يتم تسجيلها بقياسها بالقيمة العادلة مخصوما منها تكاليف البيع.

إن حصة الحصص غير المسيطرة للمساهمين في الشركة المشتراة تقاس مبدئيا بنسبتهم في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة المعترف بها.

د - نقد وأرصدة قصيرة الأجل

يتضمن النقد والأرصدة قصيرة الأجل نقد في الصناديق 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 أدواتها 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 مبدئيا إدراج جميع الأدوات المالية بالقيمة العادلة زائدا 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.

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تشتمل الموجودات المالية « بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل» على بندين فرعيين هما : «محتفظ بها بغرض التداول» و«تم 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009

قروض ومدينون

إن القروض والمدينين ليسو من مشتقات الموجودات المالية، ولها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، وكذلك ليست مدرجة في سوق نشط. ويتم لاحقاً إعادة قياسها وإدراجها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي ناقصاً 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 لاحقاً إعادة قياسها وإدراجها بالقيمة العادلة. ويتم إدراج الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في إحتياطي التقييم العادل في الدخل الشامل الآخر. في حالة بيع أو هبوط قيمة الموجودات المتاحة للبيع، فإنه يتم تحويل أي تعديلات سابقة على القيمة العادلة والتي سبق تسجيلها في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل المجمع.

(2) المطلوبات المالية

تصنف المطلوبات المالية بأنها «خلاف ما هو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل» وهذه المطلوبات المالية يتم إعادة قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة استناداً 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 ماديًا جميع المخاطر والعوائد المرتبطة بالملكية أو عندما لا يحول ولا يحتفظ ماديًا 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 طبقاً للسياسة المحاسبية المطبقة والخاصة بكل أداة مالية. إن عمليات الشراء والبيع الإعتيادية هي عمليات شراء أو بيع موجودات مالية تتطلب تسليم الموجودات في خلال فترة زمنية يتم تحديدها عامة وفقاً 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 استيفائها 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 الدخل الشامل الآخر. 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 سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتسجيلها في القياس المبدي لتكلفة الموجودات أو المطلوبات. وخلافاً لذلك، فإن أي أرباح أو خسائر تراكمية مسجلة في حقوق الملكية يتم تسجيلها في بيان الدخل المجمع للفترة التي يؤثر فيها الإلتزام المحوطة النهائي أو العملية المتوقعة على بيان الدخل المجمع.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009

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 للمناجزة. 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 بيان المركز المالي المجموع. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة في بيان الدخل المجموع.

(5) الضمانات المالية

ضمن الأنشطة الاعتيادية تمنح المجموعة ضمانات مالية متضمنة إتمادات مستندية وخطابات ضمان وقبولات مصرفية لصالح عملائها، يتم الاعتراف مبدئيا بالضمانات المالية كمطلوبات في البيانات المالية المجمعة بالقيمة العادلة وهي الأتعاب والعمولات المستلمة مقدماً. يتم إطفاء الأتعاب والعمولات المستلمة خلال مدة الضمان ويتم إدراجها في بيان الدخل المجموع. لاحقاً يتم إدراج مطلوبات الضمان بالقيمة المبدئية مخصوماً منها الإطفاء. عندما يصبح المدفوع من مطلوبات الضمان دائناً، يتم تحميل القيمة الحالية التدفقات النقدية المتوقعة مخصوماً منها الأتعاب والعمولات غير المطفأة إلى بيان الدخل المجموع.

(6) القروض المعاد جدولتها

تعيد المجموعة جدولة القروض المستحقة والتي لم تنخفض قيمتها من خلال الاتفاق على شروط جديدة، عندما يعاد جدولة القرض يتم تطبيق الشروط الجديدة لتحديد ما إذا كان القرض سيظل مستحقاً. يتم إعادة جدولة القروض المستحقة والتي انخفضت قيمتها ويستمر إدراجها مع القروض غير المنتظمة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

(7) تقاوس الأدوات المالية

يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في بيان المركز المالي المجموع عندما يكون هناك حق قانوني في إدراج المبالغ بالصافي وعندما يكون هناك نية للسداد بالصافي أو يتم سداد الأصل وسداد الإلتزام في أن 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 الصناديق التبادلية أو وحدات الأمانة أو الاستثمارات المماثلة استناداً إلى سعر آخر طلب شراء معلن.

يتم قياس القيمة العادلة للأدوات المالية التي تحمل فائدة استناداً إلى نموذج التدفقات النقدية المخصومة مستخدماً أسعار الفائدة لأدوات تماثلها من حيث المخاطر والشروط. إن القيمة العادلة المقدرة للإيداعات التي ليس لها 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 بإستخدام المعدل السوقي السائد لنماذج التسعير الداخلي.

يتم قياس القيمة العادلة لأدوات الملكية غير المسعرة من خلال إستخدام القيمة السوقية لاستثمار مماثل إستناداً 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 ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

(9) التكلفة المطفأة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009

(10) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم عمل تقييم في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي بأن أحد الموجودات المالية أو مجموعة الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها. يتم الاعتراف بالانخفاض في قيمة أحد الموجودات المالية أو مجموعة الموجودات المالية إذا كان هناك دليل موضوعي للانخفاض، كنتيجة لحدث أو أكثر يقع بعد الاعتراف المبدئي للأصل (حدث خسارة) وكان لهذه الخسارة تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لأحد الموجودات المالية أو مجموعة الموجودات المالية المحددة، ويمكن تقديرها بشكل موثوق به. تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض على أساس فردي للموجودات الهامة وبصورة مجمعة للموجودات الأخرى. إن المعيار الذي تقوم المجموعة بإستخدامه لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض يتضمن :

1. الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة :

- أ - الرصيد المدين في الحساب الجاري متجاوزا لحد 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 الائتمانية ولم يتم تجديدها في ضوء ما يسفر عنه المركز المالي للمقترض.
- د - إذا لم يتم سداد أقساط القرض في تواريخ استحقاقها.
- 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 لبنيوك 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.

عندما يصبح القرض غير قابل للتحصيل، يتم شطبته مقابل حساب مخصص الانخفاض المتعلق به.

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

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 والرهونات مضمومة 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 وقع بعد إدراج الانخفاض، يتم عكس خسارة الانخفاض المدرجة سابقا من خلال تعديل حساب المخصص. إن مبلغ الانعكاس يدرج في بيان الدخل المجمع في بند خسائر انخفاض في القيمة محملة على خسائر ائتمانية.

2. الموجودات المالية المصنفة كمتاحة للبيع :

في حالة الموجودات المالية المصنفة كمتاحة 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 ناقصا أية خسائر انخفاض لهذا الأصل المالي والتي سبق الاعتراف بها في بيان الدخل المجمع. إذا زادت القيمة العادلة لأداة مديونية مصنفة كمتاحة للبيع في فترة لاحقة، وارتبطت الزيادة بشكل موضوعي بحدث وقع قبل إدراج



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009

خسائر الإنخفاض في القيمة في الأرباح أو الخسائر فإنه يمكن عكس خسائر الإنخفاض في القيمة بالمبلغ المعكوس في بيان الدخل المجموع. إن خسائر الإنخفاض في القيمة المعترف بها في بيان الدخل المجموع للإستثمارات المتاحة للبيع لا يتم عكسها من خلال بيان الدخل المجموع.

و - عقارات ومعدات

يتم إحتساب الأراضي ملك حر بالقيمة العادلة ولا يحتسب لها استهلاك. يتم احتساب القيمة العادلة على أساس تقييمات سنوية للقيمة السوقية بالاستعانة بخبراء مستقلين. إن أي ارتفاع في القيمة الدفترية للأصل كنتيجة لاعادة التقييم يتم إضافته مباشرة إلى الدخل الشامل الأخر تحت بند احتياطي إعادة تقييم عقارات. إن انخفاض القيمة الدفترية للأصل نتيجة إعادة التقييم تسجل كمصروفات في بيان الدخل المجموع. يتم تحميل انخفاض التقييم مباشرة إلى احتياطي إعادة تقييم عقارات إلى الحد الذي لا يتجاوز رصيد الاحتياطي لذلك الأصل.

يتم احتساب المباني والموجودات الأخرى على أساس التكلفة التاريخية ناقصا الإستهلاك المتراكم. 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 دوريا لغرض تحديد انخفاض القيمة، وفي حال توفر أي دليل على زيادة القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية، يتم تخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها الاستردادية، ويتم الاعتراف بخسارة الإنخفاض في القيمة الناتجة في بيان الدخل المجموع.

ز - شهرة وموجودات غير ملموسة

تتمثل الشهرة في الزيادة في تكلفة الاستحواذ عن حصة المجموعة في القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها من خلال عملية دمج الأعمال كما في تاريخ الاستحواذ. يتم توزيع الشهرة على كل وحدات توليد النقد بغرض مراجعتها لتحديد الانخفاض في قيمتها. يتم مراجعة الشهرة سنويا على الأقل لاختبار الانخفاض في القيمة وتدرج الشهرة بالتكلفة ناقصا خسائر الانخفاض المتراكمة في القيمة.

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 أعمار افتراضية لا يتم إطفائها ويتم مراجعتها سنويا على الأقل لاختبار الانخفاض في قيمتها. بينما يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار محددة على فترة أعمارها الافتراضية.

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 لاختبار الانخفاض في قيمتها، 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009

ح - أسهم البنك المشتراة

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

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

ط - تحقق الإيراد

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 لصادفي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية أيهما أنسب. عند احتساب سعر الفائدة الفعلي يتم الأخذ في الاعتبار كل الأتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد، وتكاليف العمليات وكل العلاوات والخصومات الناتجة مع استبعاد خسائر الائتمان المستقبلية.

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

تتحقق إيرادات الأتعاب والعمولات تبعا لمبدأ الإستحقاق وذلك عند تقديم الخدمة، يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب التزامات القروض للقروض المتوقع سحبها مع كافة التكاليف المباشرة وتسجيلها كتعديلات في سعر الفائدة الفعلي للقروض، تتحقق أتعاب إدارة الموجودات في الفترة التي يتم تقديم الخدمة فيها.

يتم تحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام تلك الدفعات.

ي - العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بالدينار الكويتي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ هذه المعاملات، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية ومعاملات تبادل العملات الأجنبية الأجلة القائمة في تاريخ بيان المركز المالي إلى الدينار الكويتي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي، 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 الدخل الشامل الأخر.

ك - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

تقوم المجموعة بإحتساب تكلفة هذا الالتزام كمصروف على السنة بناء على مدد الخدمة المتراكمة كما في تاريخ بيان المركز المالي، وتعتبر المجموعة ذلك تقديرا يعتمد عليه لاحتساب القيمة الحالية لهذا الالتزام.

ل - موجودات الأمانة

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



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009

م - الآراء والتقييمات المحاسبية الهامة

خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة بإبداء الآراء وعمل التقديرات لتحديد المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة :

• الآراء

إن أهم الآراء والتقييمات هو ما يلي :

- 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».

- هبوط 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 كالتغير في سعر الأسهم للأسهم المسعرة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للاستثمارات 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.

• التقديرات المشكوك بها

إن الإفتراضات الرئيسية فيما يتعلق بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في تاريخ بيان المركز المالي 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 والإستثمارات في أدوات الديون بشكل ربع سنوي لتحديد ما إذا كان هناك ضرورة لاحتساب مخصص وإدراجه ضمن بيان الدخل المجمع. وعلى وجه الخصوص، فإن ذلك يتطلب رأياً مؤثراً من الإدارة في تقدير مبالغ وتوقيتات التدفقات النقدية المستقبلية عندما يكون تحديد مستوى الانخفاض في القيمة متطلباً.

- تقييم استثمارات حقوق الملكية غير المسعرة :

تستند طرق التقييم للاستثمارات غير المسعرة على التقديرات كالتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بأسعار الفائدة السائدة حالياً لأدوات تماثلها من حيث المخاطر والشروط، أو آخر عمليات السوق البحتة، أو القيمة العادلة لأداة أخرى مماثلة أو طرق التقييم الأخرى ذات الصلة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009

- انخفاض قيمة الشهرة والموجودات الغير ملموسة :

تقوم المجموعة بتحديد فيما إذا كان هناك انخفاض في قيمة الشهرة والموجودات الغير ملموسة سنويا 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 لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

3 - نقد وأرصدة قصيرة الأجل

2008	2009	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
42,631	45,912	نقد وبنود نقدية
29,104	45,127	أرصدة لدى بنك الكويت المركزي
247,974	161,619	ودائع لدى بنوك تستحق خلال سبعة أيام
319,709	252,658	

يصنف النقد والأرصدة القصيرة الأجل كقروض ومدىنين.

4 - سندات الخزنة والبنك المركزي

2008	2009	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
193,881	215,345	سندات خزنة
57,930	146,000	سندات البنك المركزي
251,811	361,345	

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

تصدر سندات البنك المركزي من قبل بنك الكويت المركزي بخصم وتحمل عائد ثابت حتى تاريخ الاستحقاق، وتحمل سندات الخزنة الصادرة من بنك الكويت المركزي سعر فائدة ثابت حتى تاريخ الاستحقاق.

5 - المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

أ - التصنيف

يتم تصنيف المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كقروض ومدىنين.

2008	2009	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
801,375	242,973	إيداعات لدى بنوك
85,268	44,925	قروض وسلفيات إلى بنوك
56,639	8,225	مبالغ مستحقة من مؤسسات مالية أخرى
943,282	296,123	
(4,121)	(20,550)	ناقصا: مخصصات محددة
939,161	275,573	

ب - القروض غير المنتظمة

كما في 31 ديسمبر، بلغت القروض والسلفيات غير المنتظمة 37,413 ألف دينار كويتي (2008 : 4,121 ألف دينار كويتي) وهي موزعة بين تسهيلات ممنوحة قبل الغزو وبعد التحرير كالتالي :



إيضاحات دول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009

2008			2009			
ألف دينار كويتي			ألف دينار كويتي			
مخصصات متاحة	القيمة الفعلية للضمانات	رصيد القرض	مخصصات متاحة	القيمة الفعلية للضمانات	رصيد القرض	
4,121	-	4,121	4,286	-	4,286	ممنوحة قبل غزو الكويت في 1990
-	-	-	16,264	14,353	33,127	ممنوحة بعد تحرير الكويت في 1991
4,121	-	4,121	20,550	14,353	37,413	

6 - قروض وسلفيات

أ - التصنيف

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

ألف دينار كويتي						كما في 31 ديسمبر 2009
المجموع	أخرى	أمريكا	أوروبا	آسيا	الكويت	
385,988	-	14	2,529	769	382,676	تجاري وصناعي
733,248	-	12,200	31	19,176	701,841	إنشائي وعقاري
268,601	-	-	-	1,189	267,412	مؤسسات مالية أخرى
418,247	-	-	-	-	418,247	أفراد
898,041	81,648	-	546	18,704	797,143	أخرى
2,704,125	81,648	12,214	3,106	39,838	2,567,319	
						ناقصا:
(297,215)						مخصص هبوط في القيمة
2,406,910						

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 2009

ب - حركة مخصصات القروض والسلفيات

2008			2009			
ألف دينار كويتي			ألف دينار كويتي			
المجموع	عام	محدد	المجموع	عام	محدد	
165,154	65,070	100,084	196,979	87,120	109,859	المخصصات في 1 يناير
(3,248)	-	(3,248)	(25)	-	(25)	مبالغ مشطوبة
5,053	-	5,053	5,467	-	5,467	فروقات تحويل
1,570	-	1,570	2,098	-	2,098	مستردات
(123)	-	(123)	(30)	-	(30)	مضاف لبنك الكويت المركزي
28,573	22,050	6,523	81,033	(12,084)	93,117	محمل على (مفرج من) بيان الدخل
196,979	87,120	109,859	285,522	75,036	210,486	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 285,522 ألف دينار كويتي (2008 : 196,979 ألف دينار كويتي) بالإضافة إلى مبلغ 11,693 ألف دينار كويتي (2008 : 2,714 ألف دينار كويتي) يخص الفوائد المعلقة (تمثل الفوائد غير المحصلة)، تم إدراج مخصص التسهيلات الائتمانية غير النقدية والذي يبلغ 17,521 ألف دينار كويتي (2008 : 17,910 ألف دينار كويتي) ضمن المطلوبات الأخرى. وبالإضافة إلى الحد الأدنى للمخصص العام، تحتفظ المجموعة بمخصصات إضافية بمبلغ 42,600 ألف دينار كويتي (2008 : 51,600 ألف دينار كويتي) زيادة عن متطلبات بنك الكويت المركزي.

ج - القروض غير المنتظمة

كما في 31 ديسمبر، بلغت القروض والسلفيات غير المنتظمة 462,104 ألف دينار كويتي (2008 : 137,500 ألف دينار كويتي) وهي موزعة بين تسهيلات ممنوحة قبل الغزو وبعد التحرير كالتالي :

2008			2009			
ألف دينار كويتي			ألف دينار كويتي			
مخصصات القرض	القيمة الفعلية للضمانات المتاحة	رصيد القرض	مخصصات القرض	القيمة الفعلية للضمانات المتاحة	رصيد القرض	
93,403	-	93,403	98,840	-	98,840	ممنوحة قبل غزو الكويت في 1990
19,170	20,491	44,097	123,338	81,452	363,264	ممنوحة بعد تحرير الكويت في 1991
112,573	20,491	137,500	222,178	81,452	462,104	

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.



إيضاحات دول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009

7 - استثمارات أوراق مالية

2008 ألف دينار كويتي	2009 ألف دينار كويتي	
7,598	6,292	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل: أسهم مسعرة
3,379	2,156	قروض ومديون: سندات غير مسعرة
1,252	1,252	متاحة للبيع: سندات مسعرة
9,642	8,536	سندات غير مسعرة
31,879	126,566	أسهم مسعرة
51,548	38,964	أسهم غير مسعرة
25,194	38,378	أخرى
130,492	222,144	

حققت المجموعة خلال السنة مبلغ 7,491 ألف دينار كويتي (2008 : خسارة غير محققة 9,255 ألف دينار كويتي) في الدخل الشامل الآخر نتجت عن تغيرات في القيمة العادلة، وتحويل ربح قدره 5,411 ألف دينار كويتي (2008 : 4,658 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 30,517 ألف دينار كويتي (2008 : 27,208 ألف دينار كويتي).

لم يكن من الممكن قياس القيمة العادلة لاستثمارات في أسهم غير مسعرة بقيمة 4,230 ألف دينار كويتي (2008 : 8,904 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.

8 - إستثمارات في شركة زميلة

تمتلك المجموعة 32% (2008 : 32%) ملكية في بنك الشام، بنك خاص تأسس في الجمهورية العربية السورية ويتعامل بالأنشطة البنكية الإسلامية.

إن الحصة في الموجودات والمطلوبات والإيرادات ونتائج الشركة الزميلة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009 كما يلي :

2009 ألف دينار كويتي	
	الحصة في موجودات ومطلوبات الشركة الزميلة :
21,357	موجودات متداولة
1,251	موجودات غير متداولة
18,887	مطلوبات متداولة
-	مطلوبات غير متداولة
3,721	صافي الموجودات
	الحصة في صافي إيرادات ونتائج الشركة الزميلة :
(105)	صافي الإيرادات
(2,345)	نتائج الفترة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009

إن الإستثمار كان تضمن سابقاً في أسهم غير مسعرة متاحة للبيع ولم يتم المحاسبة عنه في حقوق الملكية نتيجة لقيمتها الغير مادية.

9- شهرة وموجودات غير ملموسة

2008	2009	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
1,765	1,765	شهرة
16,897	16,752	موجودات غير ملموسة
18,662	18,517	

تمثل الموجودات غير الملموسة قيمة رخصة سمسرة بمبلغ 16,185 ألف دينار كويتي (2008 : 16,185 ألف دينار كويتي) وبراءات بمبلغ 43 ألف دينار كويتي (2008 : 57 ألف دينار كويتي) وقيمة علاقة عميل بمبلغ 524 ألف دينار كويتي (2008 : 655 ألف دينار كويتي). ليس لرخصة السمسرة عمر افتراضي محدد. كما في 31 ديسمبر 2009. لم يكن هناك دليل موضوعي على أي انخفاض في قيمة هذا الأصل وسوف يتم إطفاء قيمة علاقة العميل على مدار فترة خمس سنوات.

10- موجودات أخرى

2008	2009	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
17,073	1,369	فوائد مدينة مستحقة
48,846	-	المستحق من بيع أوراق مالية محلية
119,732	26,907	أخرى
185,651	28,276	

تصنف الموجودات الأخرى كقروض ومدنين.

11- المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2008	2009	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
		المستحق إلى البنوك:
140,374	8,923	حسابات جارية وإيداعات طلب
251,471	197,261	ودائع لأجل
391,845	206,184	
		المستحق إلى مؤسسات مالية أخرى:
107,223	44,917	حسابات جارية وإيداعات طلب
543,625	792,913	ودائع لأجل
650,848	837,830	
1,042,693	1,044,014	



إيضاحات دول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009

12- ودائع العملاء

2008	2009	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
274,692	271,281	حسابات جارية وإيداعات طلب
238,694	271,761	حسابات توفير
17,138	23,337	ودائع تحت الطلب
2,114,316	1,475,530	ودائع لأجل
2,644,840	2,041,909	

13- مطلوبات أخرى

2008	2009	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
36,774	14,027	فوائد مستحقة الدفع
18,414	2,401	إيرادات مؤجلة
22,460	21,652	مخصصات التسهيلات غير النقدية والمخصصات الأخرى
5,125	383	مستحقات تتعلق بالموظفين
38,952	380,156	أخرى
121,725	68,619	

14- حقوق الملكية

أ - رأس المال

يتكون رأس المال من 1,272,022,346 (2008 : 1,272,022,346) 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

2008	2009	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
-	70,000	عدد أسهم البنك المشتراة
-	0.01	نسبة أسهم البنك المشتراة
-	75	تكلفة الأسهم (ألف دينار كويتي)
-	67	القيمة العادلة للأسهم (ألف دينار كويتي)

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

ج- علاوة الإصدار

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009

د - الإحتياطي القانوني والإحتياطي العام طبقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية لسنة 1960 و النظام الأساسي للبنك الأم، قام البنك الأم بتحويل لا شيء ألف دينار كويتي (2008 : 3,029 ألف دينار كويتي) إلى الإحتياطي القانوني. ليصل إلى نسبة 50% من رأس المال.

إن توزيع هذا الإحتياطي 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 ليتماشى مع متطلبات النظام الأساسي للبنك الأم، كما أن هذا الإحتياطي قابل للتوزيع. لم يتم خلال عامي 2009 و 2008 أي تحويلات إلى الإحتياطي العام.

هـ- إحتياطي أسهم البنك المشترية يمثل هذا الإحتياطي أي أرباح أو خسائر ناتجة عن بيع أسهم البنك الأم المشترية المحتفظ بها وهو غير قابل للتوزيع.

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

ز - إحتياطي 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: أوصى مجلس الإدارة بعدم توزيع أي أرباح نقدية، كما تخضع هذه التوصية لموافقة المساهمين.

إعتمدت الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ 11 مارس 2009، توزيعات أرباح نقدية بمعدل 40 فلس لكل سهم (بمبلغ 50,881 ألف دينار كويتي) لسنة 2008.

15- إيرادات الفوائد

2008	2009	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
194,405	155,880	قروض وسلفيات للبنوك والعملاء
53,473	11,000	معاملات وإيداعات ما بين البنوك
9,291	6,819	سندات واستثمارات أخرى
257,169	173,699	

تحتوي إيرادات الفوائد إفراج بمبلغ 3,476 الف دينار كويتي (2008 - 3,277 الف دينار كويتي) ناتجة عن تسويات على التقديرات المعدلة للتدفقات النقدية المستقبلية المخضومة بمعدلات الفائدة الأصلية المتعاقد عليها من محافظة القروض المنتظمة التي تم تعديل شروطها خلال عامي 2007 و 2008 وكما في تعميم بنك الكويت المركزي رقم 202 / 2 ب س ر س أ / 2007 بتاريخ 13 فبراير 2007 وتعميم بنك الكويت المركزي رقم 105 / 2 بتاريخ 23 إبريل 2008 .



إيضاحات دول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009

16- مصاريف الفوائد

2008	2009	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
(102,334)	(44,454)	إيداعات عملاء
(37,681)	(25,193)	معاملات وإيداعات ما بين البنوك
(586)	-	قروض طويلة الأجل وقروض مساند
(140,601)	(69,647)	

17- صافي ربح من استثمار في أوراق مالية

2008	2009	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
(6,000)	488	ربح (خسارة) غير محققة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
327	(1,474)	ربح (خسارة) محقق من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
40,315	19,589	ربح محقق من بيع استثمارات متاحة للبيع
34,642	18,603	

18- إيرادات تشغيل أخرى

2008	2009	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
1,198	706	المسترد عن مصاريف اتصالات
71	60	إيرادات إيجارات
128	66	أخرى
1,397	832	

19- عمومية وإدارية

2008	2009	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
(1,504)	(1,684)	إشغال وعقارات
(1,301)	(1,288)	نظم معلومات وتكاليف برامج
(1,537)	(1,034)	تسويق وعلاقات عامة
(2,166)	(2,232)	خدمات مهنية
(393)	(303)	إتصالات
(6,365)	1,036	مصاريف إدارية أخرى
(13,266)	(5,505)	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009

20 - هبوط القيمة ومخصصات أخرى

تم خلال السنة (تحميل) إفراج المبالغ التالية في بيان الدخل المجمع :

2008	2009	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
(6,523)	(113,112)	قروض وسلفيات للعملاء - محدد
(22,050)	12,084	قروض وسلفيات للعملاء - عام
(27,208)	(30,517)	استثمارات أوراق مالية
(1,202)	379	تسهيلات غير نقدية
(706)	352	مخصصات أخرى
(57,689)	(130,814)	

21 - ضرائب ومساهمات

2008	2009	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
(2,563)	-	ضريبة دعم العمالة الوطنية
(1,024)	(3)	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(967)	(3)	الزكاة
(4,554)	(6)	

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

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 2007/58.

22 - ربحية السهم

2008	2009	
100,655	146	صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك الأم (ألف دينار كويتي)
1,272,022	1,272,022	المتوسط المرجح للأسهم المصرح والمكتتب بها (العدد بالألف)
(23,442)	(41)	ناقصا: المتوسط المرجح لأسهم البنك المشترية المحتفظ بها (العدد بالألف)
1,248,580	1,271,981	
80.6	0.1	ربحية السهم الخاصة بمساهمي البنك الأم (فلس)



إيضاحات دول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009

23 - شركات تابعة

شركة	البلد	النشاط الأساسي	الملكية
شركة التجاري للاستثمار	الكويت	استثمار مصرفي	100%
الإتحاد للوساطة المالية	الكويت	خدمات وساطة	80%

24 - معاملات مع أطراف ذات صلة

خلال السنة، إن أطرافا معينة ذات صلة (أعضاء مجلس الإدارة ومدراء المجموعة وعائلاتهم وشركات يملكون حصصا 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 بيان المركز المالي كانت كالتالي :

2008			2009		
القيمة ألف دينار كويتي	عدد الأفراد ذوي العلاقة	عدد أعضاء المجلس/ الجهاز التنفيذي	القيمة ألف دينار كويتي	عدد الأفراد ذوي العلاقة	عدد أعضاء المجلس/ الجهاز التنفيذي
أعضاء مجلس الإدارة					
34,908	2	1	17,048	7	1
11	3	1	2	4	3
511	16	7	2,290	17	7
الجهاز التنفيذي					
298	1	14	236	4	4
13	6	9	5	6	6
5,464	31	14	3,064	28	13

إن القروض الممنوحة لمجلس الإدارة وأعضاء الإدارة العليا والأعضاء التابعين تستحق خلال 5 سنوات وتحمل بفائدة ما بين 2.00% إلى 6.00% (2008 : بين 5.00% إلى 7.75%). إن القروض الممنوحة مضمونة برهن عقارات واسهم. إن القيمة العادلة لتلك الضمانات قد بلغت 6,031 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2009 (2008 : 55,649 ألف دينار كويتي).

إن تفاصيل مزايا الإدارة العليا المتضمنة في بيان الدخل المجمع هي كما يلي :

2008	2009	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
(1,293)	(1,206)	رواتب ومزايا قصيرة الأجل الأخرى
(17)	(20)	مزايا بعد التوظيف
(219)	(87)	مزايا نهاية الخدمة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009

25 - القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

يتم تقدير القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل بفوائد ولم تظهر في المركز المالي المجموع للمجموعة بالقيمة العادلة بإستخدام أسعار الفائدة السائدة على الديون ذات الصفات المتشابهة في الخطر الإئتماني والمدة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق. تقارب القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية فيمتها العادلة.

تستخدم المجموعة تقنيات تقييم متسلسله إعتماًداً على مدخلات تقنيات التقييم مشاهدة أو غير مشاهدة. مدخلات مشاهدة تعكس معلومات تجارية مأخوذة من مصادر مستقلة - مدخلات غير مشاهدة تعكس الإفتراضات التجارية للمجموعة.

- 1 - المستوى الأول : أسعار متداولة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متطابقة.
 - 2 - المستوى الثاني : مدخلات غير أسعار متداولة متضمنة في المستوى الأول ومشاهدة الموجودات أو المطلوبات إما مباشرة أو غير مباشرة.
 - 3 - المستوى الثالث : مدخلات للموجودات والمطلوبات ليست بالإعتماد على معلومات تجارية مشاهدة (مدخلات غير مشاهدة).
- أدوات مالية مسجلة بالقيمة العادلة بالإعتماد على المستوى التسلسلي للقيمة العادلة هي كما يلي :

ألف دينار كويتي			كما في 31 ديسمبر 2009
المجموع	المستوى الثاني	المستوى الأول	
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
6,292	-	6,292	أسهم
			قروض ومدينين
2,156	2,156	-	سندات
			موجودات مالية متاحة للبيع
9,788	9,788	-	سندات
203,908	48,825	155,083	اسهم
222,144	60,769	161,375	مجموع الموجودات
			مطلوبات مالية مصنفة بالقيمة العادلة
(2)	-	(2)	مبادلات سعر الفائدة
(2)	-	(2)	



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009

26 - 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 إحتياجات المجموعة.

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 إذ يتعاقد البنك على ضمانات والتزامات أخرى كالاعتمادات 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 الائتمان:

مخاطر الائتمان هي مخاطر إحتمال عدم قدرة أحد أطراف الإدارة المالية على الوفاء بإلتزاماته 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 الائتمان:

إن تركيز مخاطر الائتمان 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 بيان المركز المالي دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات وأي تعزيزات ائتمانية أخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009

مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود المدرجة في الميزانية العمومية

2009	2008	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
252,658	319,709	نقد وأرصدة قصيرة الأجل
361,345	251,811	سندات الخزنة والبنك المركزي
296,123	943,282	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,285,878	2,257,551	قروض وسلفيات - شركات
418,247	372,523	قروض وسلفيات - أفراد
11,944	14,273	سندات
28,276	185,651	موجودات أخرى
3,654,471	4,344,800	

مخاطر الائتمان المتعلقة ببنود خارج الميزانية العمومية

2009	2008	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
34,223	252,065	قبولات مصرفية
184,845	562,471	اعتمادات مستندية
849,666	1,122,408	خطابات ضمان
40,230	42,251	أخرى
1,108,964	1,979,195	
4,763,435	6,323,995	

إن الهدف الأساسي للأدوات المالية خارج الميزانية العمومية لضمان وجود التمويل للعملاء كما هو مطلوب. إن المبالغ التعاقدية تمثل مخاطر الائتمان، بإفترض 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 تمويلها.

ج- الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى:

تعتمد قيمة ونوع الضمان على تقييم 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 دول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009

ألف دينار كويتي					
القيمة العادية للرهن	منخفضة القيمة	مستحقة وغير منخفضة القيمة 90 - 0 يوما	ليست مستحقة وغير منخفضة القيمة		
			درجة عادية	درجة قياسية	درجة عليا
كما في 31 ديسمبر 2009					
82,350	446,220	10,563	918,060	901,469	9,567
14,353	37,342	-	6,113	77	1,392
-	15,883	-	-	402,364	-
96,703	499,445	10,563	924,173	1,303,910	10,959
كما في 31 ديسمبر 2008					
44,302	125,856	41,443	484,615	1,506,961	85,763
-	4,121	-	78,680	1,197	1,270
-	11,644	1,269	-	372,523	-
44,302	141,621	42,712	563,295	1,880,681	87,033

إن نظام تصنيف الخطر للمجموعة يعتبر منهجا نظاميا لتحليل عوامل الخطر المرتبطة بتمديد الائتمان. تستخدم المجموعة التقييمات الخارجية لوكلات تقييم الائتمان لتقييم البنوك والتصنيف الداخلي لعملاء الشركات. إن المعايير التي تؤخذ بعين الاعتبار عند تصنيف خطر العملاء تتضمن الحالة المالية والأداء، وجودة الإدارة والمعلومات المالية، وهيكل 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 والعادية يتم تحديدها بناءً على الأسس التالي:

داخلي	خارجي
1 إلى 4 درجات	تقديرات أأ وأأ وأ
5 و6 درجات	تقدير ب ب ب
7 إلى 8 درجات	أقل من ب ب ب وغير مقيمة

هـ - تركيز الموجودات المالية والبنود خارج الميزانية العمومية

2008		2009	
ألف دينار كويتي		ألف دينار كويتي	
خارج الميزانية العمومية	الموجودات	خارج الميزانية العمومية	الموجودات
القطاع الجغرافي:			
1,602,919	3,241,687	906,566	3,322,125
217,525	905,787	125,673	213,893
89,013	97,800	72,223	4,241
53,295	11,931	1,557	6,232
16,443	-	2,945	4,136
1,979,195	4,257,205	1,108,964	3,550,627
القطاع حسب النشاط:			
127,332	251,810	141,537	361,345
774,426	374,667	201,526	337,345
477,570	673,558	542,445	669,299
427,260	1,715,269	97,008	979,767
172,607	1,241,901	126,448	1,202,871
1,979,195	4,257,205	1,108,964	3,550,627

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009

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 الموجبه والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع القيمة الاسمية التي تم تحليلها حسب فترة الاستحقاق، إن القيمة الاسمية هي قيمة الأصل الأساسي للاداة 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 المجمع.

القيمة الاسمية على أساس الاستحقاق					
القيمة العادلة الف دينار كويتي	حتى شهر الف دينار كويتي	3 - 1 أشهر الف دينار كويتي	3 - 12 شهور الف دينار كويتي	أكثر من سنة الف دينار كويتي	المجموع الف دينار كويتي
الأرصدة الاسمية 2009					
(19)	-	30,128	-	-	30,128
عقود العملات الأجنبية - الأجلة					
(2)	-	74	-	-	74
عقود تبادل أسعار الفائدة					
(21)	-	30,202	-	-	30,202
الأرصدة الاسمية 2008					
41	115,459	3,727	-	-	119,186
عقود العملات الأجنبية - الأجلة					
(11)	-	-	-	213	213
عقود تبادل أسعار الفائدة					
30	115,459	3,727	-	213	119,399

(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 التوافق 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 أسعار الفائدة» من الإفصاحات العامة لمعيار كفاية رأس المال.



إيضاحات دول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009

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

سعر الفائدة الفعلي %	ألف دينار كويتي						كما في 31 ديسمبر 2009
	المجموع	غير حساسة لأسعار الفائدة	أكثر من سنة	3 - 12 شهرًا	1 - 3 أشهر	حتى شهر	
الموجودات:							
0 - 2	252,658	35,138	-	-	-	217,520	نقد وأرصدة قصيرة الأجل
2 - 3	361,345	-	5,338	151,076	100,188	104,743	سندات الخزانة والبنك المركزي المستحق من البنوك والمؤسسات
1 - 5	275,573	16,305	-	15,865	94,121	149,282	المالية الأخرى
3 - 8	2,406,910	(126,508)	1,346	5,108	239,540	2,287,424	قروض وسلفيات
1 - 3	222,144	204,542	-	6,608	8,561	2,433	استثمارات في أوراق مالية
-	3,721	3,721	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
-	28,276	26,396	-	46	335	1,499	موجودات أخرى
	3,550,627	159,594	6,684	178,703	442,745	2,762,901	
المطلوبات:							
1 - 3	1,044,014	23,276	-	446,147	244,983	329,608	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
0 - 3	2,041,909	271,269	5,376	268,214	515,475	981,575	ودائع العملاء
-	68,619	60,002	-	562	942	7,113	مطلوبات أخرى
	3,154,542	354,547	5,376	714,923	761,400	1,318,296	
			1,308	(536,220)	(318,655)	1,444,605	مجموع فجوة سعر الفائدة

سعر الفائدة الفعلي %	ألف دينار كويتي						كما في 31 ديسمبر 2008
	المجموع	غير حساسة لأسعار الفائدة	أكثر من سنة	3 - 12 شهرًا	1 - 3 أشهر	حتى شهر	
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 الخزانة 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
-	185,651	152,180	-	2,391	2,677	28,403	موجودات أخرى
	4,257,205	218,828	42,171	404,663	578,124	3,013,419	
المطلوبات:							
3 - 5	1,042,693	44,380	-	201,266	158,178	638,869	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
0 - 5	2,644,840	261,441	1,515	507,329	675,581	1,198,974	ودائع العملاء
-	121,725	113,162	545	2,328	1,300	4,390	مطلوبات أخرى
	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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009

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

2008		2009		
ألف دينار كويتي		ألف دينار كويتي		
التأثير على بيان الدخل		التأثير على بيان الدخل		
±@%2	±@%1	±@%2	±@%1	
17,192	8,596	19,188	9,594	دينار كويتي
8	4	921	461	دولار أمريكي
220	110	64	32	عملات أخرى
± 17,420	± 8,710	± 20,173	± 10,087	

ب - مخاطر العملة:

مخاطر العملة هي مخاطر أن تتقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار العملات الأجنبية. بإعتبار 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:

2008	2009	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
		صافي الموجودات (المطلوبات)
(1,851)	(4,062)	دولار أمريكي
39	(222)	يورو
(52)	1,238	ريال سعودي
342	47	فرنك سويسري
338	372	درهم إماراتي
(11)	(162)	جنيه استرليني
-	(1)	ين ياباني
1,833	1,334	أخرى - موجودات
(132)	(110)	أخرى - مطلوبات
506	(1,566)	

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



إيضاحات دول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009

ألف دينار كويتي				كما في 31 ديسمبر 2009
المجموع	عملات أخرى	دولار أمريكي	دينار كويتي	
الموجودات:				
252,658	14,330	138,333	99,995	نقد وأرصدة قصيرة الأجل
361,345	-	-	361,345	سندات الخزنة والبنك المركزي
275,573	43,084	229,228	3,261	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,406,910	13,352	191,876	2,201,682	قروض وسلفيات
222,144	825	19,938	201,381	استثمارات في أوراق مالية
3,721	-	-	3,721	استثمارات في شركة زميلة
28,276	604	1,737	25,935	موجودات أخرى
3,550,627	72,195	581,112	2,897,320	
المطلوبات:				
1,044,014	45,485	126,139	872,390	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,041,909	19,798	455,373	1,566,738	ودائع العملاء
68,619	7,796	9,271	51,552	مطلوبات أخرى
3,154,542	73,079	590,783	2,490,680	
396,085	(884)	(9,671)	406,640	صافي المركز المالي للميزانية العمومية
1,108,964	141,573	203,857	763,534	المطلوبات المحتملة

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 الخزنة 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
185,651	495	35,115	150,041	موجودات أخرى
4,257,205	41,167	1,312,768	2,903,270	
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	
447,947	4,264	(97,191)	540,874	صافي المركز المالي للميزانية العمومية
1,979,795	234,722	860,521	884,552	المطلوبات المحتملة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009

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

كما في 31 ديسمبر 2009				
ألف دينار كويتي		ألف دينار كويتي		
التأثير على حقوق الملكية @%2	التأثير على حقوق الملكية @%1	التأثير على بيان الدخل @%2	التأثير على بيان الدخل @%1	
350	175	(82)	(41)	دولار أمريكي
16	8	(4)	(2)	يورو
-	-	24	12	ريال سعودي
-	-	8	4	درهم إماراتي
-	-	8	4	ريال قطري
-	-	14	7	أخرى
366	183	(32)	(16)	

كما في 31 ديسمبر 2008				
ألف دينار كويتي		ألف دينار كويتي		
التأثير على حقوق الملكية @%2	التأثير على حقوق الملكية @%1	التأثير على بيان الدخل @%2	التأثير على بيان الدخل @%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	

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، هي كما يلي :

ألف دينار كويتي				
التأثير على حقوق الملكية ±@%2	التأثير على حقوق الملكية ±@%1	التأثير على بيان الدخل ±@%2	التأثير على بيان الدخل ±@%1	
2,512	1,256	126	63	كما في 31 ديسمبر 2009 سوق الكويت للأوراق المالية
618	309	150	75	كما في 31 ديسمبر 2008 سوق الكويت للأوراق المالية



إيضاحات دول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009

(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 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 بيان المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية 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 الاستحقاق للتأكد من الحفاظ على السيولة الكافية في كل الأوقات.

ألف دينار كويتي						كما في 31 ديسمبر 2009
المجموع	أكثر من سنة	12 - 6 شهرا	6 - 3 شهرا	3 - 1 أشهر	حتى شهر	
الموجودات:						
252,658	-	-	-	-	252,658	نقد وأرصدة قصيرة الأجل
361,345	-	-	342	588	360,415	سندات الخزنة والبنك المركزي المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
275,573	476	12,917	15,865	89,856	156,459	قروض وسلفيات
2,406,910	677,620	285,745	367,935	712,156	363,454	استثمارات في أوراق مالية
222,144	52,855	2,548	754	11	165,976	استثمار في شركة زميلة
3,721	3,721	-	-	-	-	عقارات ومعدات
26,153	26,153	-	-	-	-	شهرة وموجودات غير ملموسة
18,517	18,517	-	-	-	-	موجودات أخرى
28,276	1,759	-	46	333	26,138	
3,595,297	781,101	301,210	384,942	802,944	1,325,100	
المطلوبات:						
1,044,014	-	210,816	246,505	245,538	341,155	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,041,909	5,378	92,008	165,033	514,921	1,264,569	ودائع العملاء
68,619	22,981	2,953	3,315	3,535	35,835	مطلوبات أخرى
3,154,542	28,359	305,777	414,853	763,994	1,641,559	
440,755	752,742	(4,567)	(29,911)	38,950	(316,459)	صافي فجوة السيولة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009

ألف دينار كويتي						كما في 31 ديسمبر 2008
المجموع	أكثر من سنة	12 - 6 شهرا	6 - 3 شهرا	3 - 1 أشهر	حتى شهر	
الموجودات:						
319,709	-	-	-	3	319,706	نقد وأرصدة قصيرة الأجل
251,811	-	-	286	387	251,138	سندات الخزانة 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

ب - فترات الإنتهاء التعاقدية عن طريق الاستحقاق:

ألف دينار كويتي						كما في 31 ديسمبر 2009
المجموع	أكثر من سنة	12 - 6 شهرا	6 - 3 شهرا	3 - 1 أشهر	حتى شهر	
1,108,964	326,573	201,450	158,513	221,279	201,149	المطلوبات المحتملة
كما في 31 ديسمبر 2008						
1,979,195	409,134	688,486	327,987	308,221	245,367	المطلوبات المحتملة



إيضاحات دول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009

ج- فترات الاسترداد التعاقدية للالتزامات الغير مخفضة عن طريق الاستحقاق:

المجموع	ألف دينار كويتي				
	أكثر من سنة	6 - 12 شهرا	3 - 6 شهرا	1 - 3 أشهر	حتى شهر
كما في 31 ديسمبر 2009					
					المطلوبات غير مخفضة:
					المستحق إلى البنوك
1,050,277	-	214,032	248,582	246,372	341,291
2,048,397	5,575	93,904	166,575	517,085	1,265,258
68,626	22,988	2,953	3,315	3,535	35,835
3,167,300	28,563	310,889	418,472	766,992	1,642,384
كما في 31 ديسمبر 2008					
					المطلوبات غير مخفضة:
					المستحق إلى البنوك
1,047,199	-	19,440	184,912	142,771	700,076
2,664,143	1,668	257,705	263,641	679,057	1,462,072
121,725	40,354	5,010	7,546	6,532	62,283
3,833,067	42,022	282,155	456,099	828,360	2,224,431

27 - 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 البنك. وعندما يكون ذلك مناسباً، يتم تخفيض تلك المخاطر عن طريق التأمين.

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

28 - تحليل القطاعات

أ - وحدات العمل:

تمارس المجموعة أنشطتها في ثلاث قطاعات هي البنكية وخدمات الوساطة وأنشطة الاستثمار البنكية والتي تنقسم بين:

- أ - خدمات بنكية شركات وأفراد مع مدى كامل من الإقراض والإيداع وخدمات بنكية تجزئة لشركات محلية ودولية وأشخاص منفردين.
- ب- تتألف الخزنة والاستثمار المصرفي من سوق المال صرف العملات الأجنبية، سندات الخزنة، إدارة الأصول وخدمات الوساطة المالية.

تراقب الإدارة النتائج التشغيلية لهذه القطاعات منفصلة، لغرض إتخاذ القرارات على أساس مؤشرات الأداء الرئيسية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009

ألف دينار كويتي						
المجموع		خزينة وإستثمار بنكي		خدمات بنكية شركات وأفراد		
2008	2009	2008	2009	2008	2009	
257,169	173,699	59,233	32,151	197,936	141,548	إيرادات الفوائد
81,420	53,254	50,636	28,585	30,784	24,669	إيرادات غير الفوائد
338,589	226,953	109,869	60,736	228,720	166,217	مجموع الإيرادات
(57,689)	(130,814)	(1,947)	(30,076)	(55,742)	(100,738)	هبوط القيمة ومخصصات أخرى
100,730	152	33,324	(9,237)	67,406	9,389	صافي ربح (خسارة) السنة
4,306,651	3,595,297	1,708,168	1,097,710	2,598,483	2,497,587	الموجودات
4,306,651	3,595,297	3,323,419	2,533,691	983,232	1,061,606	المطلوبات وحقوق الملكية

29 - 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 أيًا 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 الإستثمار وصندوق سوق المال كمدير وأمين استثمار. في 31 ديسمبر 2009، بلغ صافي قيمتهما 95,946 ألف دينار كويتي (2008 : 127,020 ألف دينار كويتي).

ج - مطالبات قانونية:

يوجد في تاريخ بيان المركز المالي بعض المطالبات القانونية ضد المجموعة، وقد تم احتساب مخصص لها بمبلغ 2,691 ألف دينار كويتي (2008 : 3,109 ألف دينار كويتي).

30 - 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.

31 - أرقام المقارنة

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

