

مجموعة بنك الكويت الوطني

البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2009

مجموعة بنك الكويت الوطني

بيان الدخل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009

2008 ألف دينار كويتي	2009 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
684,470	546,748	4	إيرادات فوائد
317,715	169,921	5	مصروفات فوائد
<u>366,755</u>	<u>376,827</u>		صافي إيرادات الفوائد
101,412	103,496	6	صافي أتعاب وعمولات
(2,148)	12,888	7	صافي الأرباح/ (الخسائر) من استثمارات في أوراق مالية
29,540	27,225		صافي أرباح التعامل بالعملة الأجنبية
4,561	2,076		إيرادات توزيعات أرباح
7,396	(5,218)		حصة في (خسائر) / أرباح شركات زميلة
958	1,157		إيرادات تشغيل أخرى
<u>508,474</u>	<u>518,451</u>		صافي إيرادات التشغيل
91,927	90,756		مصروفات موظفين
56,483	76,948	8	مصروفات إدارية أخرى
6,701	7,644		استهلاك مباني ومعدات
4,390	4,558	15	إطفاء موجودات غير ملموسة
<u>159,501</u>	<u>179,906</u>		مصروفات التشغيل
<u>348,973</u>	<u>338,545</u>		ربح التشغيل قبل مخصصات خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة
17,104	10,261	12	مخصص خسائر ائتمان محمل – محدد
41,470	27,180	12	مخصص خسائر ائتمان محمل – عام
22,182	18,158	13	خسائر انخفاض قيمة استثمارات في أوراق مالية
<u>268,217</u>	<u>282,946</u>		ربح التشغيل قبل الضرائب
10,640	16,310	9	ضرائب
<u>257,577</u>	<u>266,636</u>		ربح السنة
255,349	265,220		موزع على:
2,228	1,416		مساهمي البنك الأم
<u>257,577</u>	<u>266,636</u>		الحصص غير المسيطرة
<u>87 فلس</u>	<u>92 فلس</u>	10	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك الأم

مجموعة بنك الكويت الوطني

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009

2008 ألف دينار كويتي	2009 ألف دينار كويتي	إيضاحات
257,577	266,636	ربح السنة
		الإيرادات الشاملة الأخرى
(38,088)	10,271	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
2,216	7,019	صافي الخسائر من استثمارات متاحة للبيع محولة إلى بيان الدخل
(3,389)	2,773	الحصة في الإيرادات الشاملة الأخرى لشركات زميلة
(4,605)	24,366	فروق ترجمة عملات أجنبية
(43,866)	44,429	إيرادات (خسائر) أخرى شاملة للسنة مدرجة ضمن حقوق الملكية
213,711	311,065	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
		الخاص بـ:
211,421	309,031	مساهمي البنك الأم
2,290	2,034	الحصص غير المسيطرة
213,711	311,065	

مجموعة بنك الكويت الوطني

بيان المركز المالي المجموع
في 31 ديسمبر 2009

2008 الف دينار كويتي	2009 الف دينار كويتي	إيضاحات	
			الموجودات
1,398,846	1,622,240	11	نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل
156,897	281,489	13	سندات بنك الكويت المركزي
-	32,477	13	أذونات خزينة حكومة الكويت
477,141	373,202	13	سندات خزينة حكومة الكويت
1,161,915	723,509		ودائع لدى البنوك
6,955,405	7,817,110	12	قروض وسلف العملاء
1,200,296	1,171,046	13	استثمارات في أوراق مالية
127,621	387,815	14	استثمار في شركات زميلة
133,292	152,929		أراضي ومباني ومعدات
243,275	249,556	15	الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
118,634	95,883	16	موجودات أخرى
<u>11,973,322</u>	<u>12,907,256</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
4,622,253	4,269,109		مبالغ مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,545,249	6,600,243		ودائع العملاء
237,254	199,241	17	مطلوبات أخرى
<u>10,404,756</u>	<u>11,068,593</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك الأم
270,318	297,350	18	رأس المال
27,032	29,735	19	أسهم منحة مقترح إصدارها
135,159	148,675	18	احتياطي قانوني
569,006	569,006	18	حساب علاوة إصدار أسهم
(153,821)	(59,172)	18	أسهم خزينة
41,122	19,973	18	احتياطي أسهم خزينة
117,058	117,058	18	احتياطي عام
448,422	553,241	18	أرباح محتفظ بها
(9,008)	15,264	18	احتياطي ترجمة عملات أجنبية
(8,086)	11,453	18	التغيرات المترجمة في القيمة العادلة
2,965	5,549	18	احتياطي المدفوعات بالأسهم
<u>1,440,167</u>	<u>1,708,132</u>		مجموع رأس المال والاحتياطيات
117,374	117,150	19	أرباح نقدية مقترح توزيعها
<u>1,557,541</u>	<u>1,825,282</u>		
11,025	13,381		الحصص غير المسيطرة
<u>1,568,566</u>	<u>1,838,663</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>11,973,322</u>	<u>12,907,256</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إبراهيم شكري دبدوب
الرئيس التنفيذي للمجموعة

محمد عبد الرحمن البحر
رئيس مجلس الإدارة

مجموعة بنك الكويت الوطني

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009

2008 ألف دينار كويتي	2009 ألف دينار كويتي	إيضاحات	أنشطة التشغيل
257,577	266,636		ربح السنة تعديلات:
(4,561)	(2,076)		إيرادات توزيعات أرباح
2,148	(12,888)	7	صافي (الأرباح)/ الخسائر من استثمار في أوراق مالية
(7,396)	5,218		حصة في خسائر / (أرباح) شركات زميلة
6,701	7,644		استهلاك مباني ومعدات
4,390	4,558		إطفاء موجودات غير ملموسة
58,574	37,441		مخصص خسائر ائتمان
22,182	18,158		خسائر انخفاض قيمة استثمارات في أوراق مالية
1,972	2,584		احتياطي المدفوعات بالأسهم
10,640	16,310	9	الضرائب
352,227	343,585		ربح التشغيل قبل التغييرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
70,265	(124,592)		التغييرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
-	(32,477)		سندات بنك الكويت المركزي
(138,775)	103,939		أذونات خزينة حكومة الكويت
679,668	438,406		سندات خزينة حكومة الكويت
(1,093,598)	(899,739)		ودائع لدى البنوك
12,805	22,751		قروض وسلف للعملاء
509,380	(353,144)		موجودات أخرى
38,739	1,054,994		مبالغ مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
11,110	(59,053)		ودائع العملاء
(11,700)	(10,505)		مطلوبات أخرى
			ضريبة مدفوعة
430,121	484,165		صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
(2,058,035)	(1,715,719)		أنشطة الاستثمار
1,676,002	1,756,990		شراء استثمارات في أوراق مالية
4,561	2,076		بيع/استرداد استثمارات في أوراق مالية
(1,774)	(1,201)		إيرادات توزيعات أرباح
(52,838)	(263,822)		زيادة الملكية في شركات تابعة
4,096	6,385		استثمار في شركات زميلة
-	1,309		توزيعات أرباح من شركات زميلة
441	404		المحصل من بيع شركة زميلة
(35,558)	(27,685)		المحصل من بيع أراضي ومباني ومعدات
			حيازة أراضي ومباني ومعدات
(463,105)	(241,263)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
(184,308)	(117,374)		أنشطة التمويل
51,445	111,592		توزيعات أرباح مدفوعة
(208,854)	(38,092)		بيع أسهم خزينة
			شراء أسهم خزينة
(341,717)	(43,874)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(374,701)	199,028		الزيادة / (النقص) في النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل
(4,605)	24,366		فروق ترجمة عملات من عمليات أجنبية
1,778,152	1,398,846		النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل في بداية السنة
1,398,846	1,622,240	11	النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل في نهاية السنة

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

مجموعة بنك الكويت الوطني

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009

ألف دينار كويتي

المجموع	حصص غير مسيطرة	حقوق مساهمي البنك الأم					احتياطي قانوني	أسهم منحة مقترح إصدارها	رأس المال	
		الإجمالي	احتياطيات أخرى (إيضاح 18)	احتياطي أسهم خزينة	أسهم خزينة	حساب علاوة إصدار أسهم				
1,694,908	9,043	1,685,865	678,959	44,710	-	569,006	122,872	24,574	245,744	في 1 يناير 2008
213,711	2,290	211,421	211,421	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة
-	-	-	(12,287)	-	-	-	12,287	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	-	-	-	-	-	-	-	(24,574)	24,574	إصدار أسهم منحة
(208,854)	-	(208,854)	-	-	(208,854)	-	-	-	-	شراء أسهم الخزينة
55,033	-	55,033	-	-	55,033	-	-	-	-	بيع أسهم الخزينة
(3,588)	-	(3,588)	-	(3,588)	-	-	-	-	-	خسارة بيع أسهم الخزينة
(184,308)	-	(184,308)	(184,308)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
-	-	-	(27,032)	-	-	-	-	27,032	-	أسهم منحة مقترحة
1,972	-	1,972	1,972	-	-	-	-	-	-	المدفوعات بالأسهم (إيضاح 20)
(308)	(308)	-	-	-	-	-	-	-	-	الحركة في الحصص غير المسيطرة
1,568,566	11,025	1,557,541	668,725	41,122	(153,821)	569,006	135,159	27,032	270,318	في 31 ديسمبر 2008
311,065	2,034	309,031	309,031	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة
-	-	-	(13,516)	-	-	-	13,516	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	-	-	-	-	-	-	-	(27,032)	27,032	إصدار أسهم منحة
(38,092)	-	(38,092)	-	-	(38,092)	-	-	-	-	شراء أسهم الخزينة
132,741	-	132,741	-	-	132,741	-	-	-	-	بيع أسهم الخزينة
(21,149)	-	(21,149)	-	(21,149)	-	-	-	-	-	خسارة بيع أسهم الخزينة
(117,374)	-	(117,374)	(117,374)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
-	-	-	(29,735)	-	-	-	-	29,735	-	أسهم منحة مقترحة
2,584	-	2,584	2,584	-	-	-	-	-	-	المدفوعات بالأسهم (إيضاح 20)
322	322	-	-	-	-	-	-	-	-	الحركة في الحصص غير المسيطرة
1,838,663	13,381	1,825,282	819,715	19,973	(59,172)	569,006	148,675	29,735	297,350	في 31 ديسمبر 2009

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

1 - التأسيس والتسجيل

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة لبنك الكويت الوطني ش.م.ك. ("البنك") وشركاته التابعة بشار إليهم معاً بـ ("المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009 وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 7 يناير 2010. إن الجمعية العمومية السنوية للمساهمين لها الحق في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها. إن البنك شركة مساهمة عامة تأسست في الكويت في عام 1952 ومسجلة كمصرف لدى بنك الكويت المركزي. يقع المكتب الرئيسي للبنك في شارع عبد الله الأحمد وعنوانه البريدي هو ص.ب. 95 الصفاة 13001 الكويت.

2- السياسات المحاسبية الهامة

2-1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات دولة الكويت لمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. وتتطلب هذه التعليمات تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولي 39 حول المخصص المجمع والتي تحل محلها متطلبات بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص العام، كما هو مبين في السياسة المحاسبية لانخفاض قيمة الموجودات المالية.

تم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس المشتقات والاستثمارات في أوراق مالية وفقاً للقيمة العادلة، ما عدا الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق. إضافة إلى ذلك، وكما هو موضح بالتفصيل أدناه، فإن الموجودات والمطلوبات التي تم تغطيتها، فيما يتعلق بعلاقات تغطية القيمة العادلة، تدرج بالقيمة العادلة في حدود المخاطر التي يتم تغطيتها.

2-2 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المطبقة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء قيام المجموعة بتطبيق المعايير التالية التي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2009. إن تطبيق هذه المعايير لم يؤدي إلى إيضاحات إضافية.

أ. معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض البيانات المالية" (معدل)

إن المعيار الجديد يستبدل معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض البيانات المالية" ويسري للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2009. يتطلب المعيار الجديد عرض التغييرات الناتجة من حقوق غير الملاك في حقوق الملكية (أي الإيرادات الشاملة) بصورة منفصلة في بيان الإيرادات الشاملة المجمعة. إن التغييرات التي يقدمها هذا المعيار سوف تؤثر فقط على عرض البيانات المالية المجمعة.

ب. المعيار الدولي للتقارير المالية 8: "قطاعات التشغيل"

إن المعيار الجديد الذي استبدل معيار المحاسبة الدولي 14 "معلومات القطاعات" يتطلب أسلوب إدارة خاصة بمعلومات القطاع بحيث يتم عرض معلومات القطاع بطريقة أكثر ملائمة مع التقارير الداخلية التي تقدم إلى متخذ القرار. وقد أدى هذا إلى الزيادة في عدد القطاعات التي يتم عرض معلومات عنها. إن التغييرات لم تؤثر على تحقق أو قياس أو الإفصاح عن المعاملات التي تتطلبها المعايير الأخرى.

ج. التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 7: "الأدوات المالية": الإفصاحات

إن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 7 الصادر في مارس 2009، يتطلب إفصاحات معدلة عن قياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة الخاصة بالمشتقات. إن التغييرات لم تؤثر على التحقق أو القياس أو الإفصاح عن المعاملات المحددة التي تتطلبها المعايير الأخرى.

2 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغيرات المستقبلية في السياسات المحاسبية:

إن المعايير والتفسيرات التالية التي صدرت ولم يسري مفعولها بعد يمكن تطبيقها على المجموعة. لم يتم تطبيق المعايير والتفسيرات في هذه البيانات المالية. تنوي المجموعة الالتزام بهذه المعايير من تواريخ سريانها.

أ. المعيار الدولي للتقارير المالية 3 (المعدل) - دمج الأعمال والتعديلات اللاحقة لمعيار المحاسبة الدولي 27 - البيانات المالية المجمعة والمنفصلة (بتعيين تطبيقه على عمليات دمج الأعمال التي يكون تاريخ حيازتها في أو بعد الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2009 أي 1 يناير 2010 على المجموعة).

إن التغيرات الرئيسية على المعيار التي تؤثر على السياسات الحالية للمجموعة هي إدراج التكاليف المتعلقة بالحيازة كمصروفات في بيان الدخل للفترات التي يتم تكبد التكاليف أو استلام الخدمات فيها، باستثناء التكاليف المتعلقة بإصدار دين (المسجلة كجزء من معدل الفائدة الفعلية) وتكلفة إصدار أسهم (المسجلة مباشرة في حقوق الملكية). تسجل المجموعة حالياً تكاليف الحيازة كجزء من مقابل الشراء. كما يتم المحاسبة عن التغيرات في حصة الملكية في شركة تابعة والتي لا تؤدي إلى خسارة السيطرة في حقوق الملكية ولن يكون لها تأثير على الشهرة ولن تؤدي إلى ربح أو خسارة في بيان الدخل المجمع.

ب. المعيار الدولي للتقارير المالية 9 "الأدوات المالية": التصنيف والقياس. يقدم هذا المعيار متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية ويسري من 1 يناير 2013، ومع ذلك يتم السماح بالتطبيق المبكر. لم تطبق المجموعة هذا المعيار مبكراً للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009.

2-3 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة كلاً من البيانات المالية لبنك الكويت الوطني ش.م.ك. وشركاته التابعة كما في 31 ديسمبر من كل سنة ما لم يُذكر غير ذلك. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة والزميلة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. يتم عند التجميع استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات بين الشركات بما في ذلك الأرباح غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة.

أ. الشركات التابعة

إن الشركات التابعة هي كافة المنشآت التي يكون للبنك صلاحية التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية ويملك فيها بصفة عامة حصة تزيد عن نصف حقوق التصويت فيها. يتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من تاريخ تحويل السيطرة إلى المجموعة، كما يتم استبعادها من التجميع اعتباراً من تاريخ توقف تلك السيطرة. تستخدم طريقة الشراء للمحاسبة عن حيازة البنك للشركات التابعة. وتقاس تكلفة عملية الشراء بالقيمة العادلة للموجودات وأدوات حقوق الملكية المصدرة والمطلوبات المنكبة أو التي تم تحملها في تاريخ معاملة التبادل زانداً التكاليف المتعلقة مباشرة بعملية الحيازة. إن الموجودات والمطلوبات التي تم حيازتها والمطلوبات المحتملة التي تم تحملها في عملية دمج الأعمال يتم قياسها مبدئياً بقيمتها العادلة كما في تاريخ الحيازة بغض النظر عن حجم أي حصص غير مسيطرة. إن زيادة تكلفة الحيازة عن القيمة العادلة لحصة البنك من صافي الموجودات التي تم حيازتها يتم تسجيلها كشهرة. وإذا كانت تكلفة الحيازة أقل من القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة التابعة التي تم حيازتها، يسجل الفرق (الشهرة السالبة) مباشرة في بيان الدخل.

ب. الحصص غير المسيطرة

إن الحصة في حقوق ملكية الشركات التابعة غير الخاصة بالبنك يتم إدراجها في بيان المركز المالي المجمع كحصة غير مسيطرة. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر بالشركات التابعة غير الخاصة بالبنك في بيان الدخل المجمع كأرباح أو خسائر خاصة بالحصص غير المسيطرة.

2 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج. الشركات الزميلة
إن الشركات الزميلة هي كافة المنشآت التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً ملموساً وليس سيطرة، وتملك فيها المجموعة بصفة عامة حصة تتراوح بين 20% و 50% من حقوق التصويت. يتم تسجيل الاستثمار في أي شركة زميلة مبدئياً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنه لاحقاً بطريقة حقوق الملكية. إن استثمار المجموعة في شركات زميلة يتضمن الشهرة الناتجة عند الحيازة. ويتم تسجيل حصة المجموعة في أرباح أو خسائر الشركات الزميلة بعد الحيازة في بيان الدخل، كما أن حصة المجموعة من التغيرات بعد الحيازة في الاحتياطات تقيد ضمن الاحتياطات. ويتم تعديل التغيرات المترابطة بعد الحيازة بالقيمة الدفترية للاستثمار.

4-2 العملات الأجنبية

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي (آلاف) وهي العملة الرئيسية للبنك.

أ. ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم قيد المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئياً وفقاً لسعر صرف العملة الرئيسية السائد في تاريخ المعاملة. يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية (خلاف تلك التي تمثل جزءاً من صافي الاستثمار في عملية أجنبية) إلى العملة الرئيسية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي. يتم إدراج أي أرباح أو خسائر في بيان الدخل المجموع. يتم تحديد فروق ترجمة العملات الأجنبية الناتجة عن البنود النقدية التي تمثل جزءاً من صافي الاستثمار في عملية أجنبية باستخدام أسعار الإقفال وتدرج عند التجميع كبنود منفصل ضمن حقوق الملكية (احتياطي ترجمة عملات أجنبية) وتدرج في بيان الدخل المجموع عند بيع الاستثمار. تدرج الشهرة والموجودات غير الملموسة وأي تغييرات في القيمة العادلة للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات بالعملية الرئيسية للعملية الأجنبية ويتم ترجمتها إلى عرض البيانات المالية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي. تدرج كافة الفروق الناتجة من ترجمة العملات الأجنبية في حقوق الملكية (احتياطي ترجمة عملات أجنبية).

تدرج الأرباح أو الخسائر من تحويل البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية كجزء من تعديل القيمة العادلة على أوراق مالية متاحة للبيع، ما لم تكون البنود غير النقدية جزء من إستراتيجية التغطية.

ب. ترجمة البيانات المالية للشركات الأجنبية

يتم ترجمة نتائج كافة شركات المجموعة ومركزها المالي التي تختلف عملتها الرئيسية عن عملة عرض البيانات المالية المجمعة إلى عملة عرض البيانات المالية كما يلي:

يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي. يتم ترجمة بنود الإيرادات والمصروفات وفقاً لمتوسط أسعار الفترة. إن كافة فروق ترجمة العملات الأجنبية الناتجة (بما في ذلك فروق ترجمة المعاملات التي تغطي تلك الاستثمارات) تؤخذ مباشرة إلى حقوق الملكية (احتياطي ترجمة العملات الأجنبية) وتدرج وفقاً للأصول المرعية في بيان الدخل المجموع عند بيع العملية الأجنبية.

5-2 تحقق الإيرادات

أ. الفوائد

تتحقق إيرادات الفوائد في بيان الدخل المجموع لكافة الموجودات المالية التي تحمل فائدة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. إن معدل الفائدة الفعلية هو ذلك المعدل الذي يخضع بالضبط الدفعات النقدية المستقبلية المستلمة على مدى الأعمار المتوقعة للأصل أو الالتزام المالي أو فترة أقصر، متى كان ذلك مناسباً، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. تتحقق الأتعاب التي تعتبر جزءاً هاماً من العائد الفعلي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي.

ب. إيرادات الأتعاب والعمولة

إن إيرادات الأتعاب من تقديم خدمات على مدى فترة زمنية تستحق على مدى فترة الخدمة. إن الأتعاب الناتجة من تقديم خدمة المعاملات تتحقق عند اكتمال المعاملة المتعلقة بها.

ج. إيرادات توزيعات أرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام دفعات الأرباح.

2 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

6-2 الضرائب

تتحقق ضريبة الدخل تستحق على الربح الخاضع للضريبة (الضريبة الحالية) كمصروف في الفترة التي تظهر فيها الأرباح وفقاً للوائح المالية المعمول بها في البلدان المعنية التي تعمل فيها المجموعة. تتحقق الأصول الضريبية المؤجلة عن الفروق المؤقتة القابلة للخصم ، وترحل الإعفاءات والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، إلى الحد الذي تتوفر فيه الأرباح الخاضعة للضريبة للاستفادة من تلك الإعفاءات. يدرج التزام الضريبة المؤجلة لغرض فروق الضرائب المؤقتة. تتحدد موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام معدل الضريبة واللوائح المطبقة بتاريخ بيان المركز المالي.

7-2 النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل

يشتمل النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل على النقد في الصندوق والحسابات الجارية لدى البنوك الأخرى فضلاً عن النقد في الحسابات تحت الطلب والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال سبعة أيام.

8-2 ودائع لدى البنوك

تدرج الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص الانخفاض في القيمة. يتم تعديل القيمة الدفترية لتلك الموجودات التي تتم تغطيتها فعلياً من التغيرات في القيمة العادلة في حدود التغيرات في القيمة العادلة التي تتم تغطيتها.

9-2 قروض وسلف العملاء

إن القروض والسلف هي موجودات مالية ذات دفعات ثابتة أو محددة وهي غير مدرجة في سوق نشطة.

القيمة الدفترية

تدرج القروض والسلف بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص انخفاض القيمة. يتم تعديل القيمة الدفترية لتلك الموجودات التي تتم تغطيتها فعلياً من التغيرات في القيمة العادلة في حدود التغيرات في القيمة العادلة التي تتم تغطيتها.

قروض معاد التفاوض عليها

في حالة العجز، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة هذه القروض بدلاً من تملك الأصول المرهونة. قد يتضمن ذلك مد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط قروض جديدة. عند إعادة التفاوض حول هذه الشروط، تنطبق شروط الترتيبات التعاقدية الجديدة في تحديد ما إذا كانت هذه القروض ستبقى متأخرة الدفع. تراجع الإدارة القروض المعاد التفاوض عليها باستمرار لضمان الالتزام بكافة المعايير وإمكانية الوفاء بدفعات السداد المستقبلية. كما يستمر إخضاع القرض لعملية فردية أو مجمعة لتقييم انخفاض القيمة.

10-2 استثمارات مالية

تصنف المجموعة استثماراتها المالية بالفئات التالية:

- محتفظ بها حتى الاستحقاق
- متاحة للبيع
- استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تفيد كافة الاستثمارات، باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، مبدئياً بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة للمقابل المدفوع بما في ذلك التكاليف التي تتعلق مباشرة بالمعاملات. تطفأ العلاوات والخصومات على الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة (باستثناء تلك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل) باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي وتؤخذ إلى إيرادات الفوائد.

محتفظ بها حتى الاستحقاق

إن الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق هي استثمارات ذات دفعات ثابتة أو محددة ويكون لدى المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق. تقاس الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة، إن وجد. تدرج الخسائر الناتجة من انخفاض قيمة هذه الاستثمارات في بيان الدخل المجموع.

2 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

10-2 استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

متاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع تلك الاستثمارات المصنفة كمتاحة للبيع أو الاستثمارات غير المؤهلة ليتم تصنيفها كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو محتفظ بها حتى الاستحقاق أو قروض وسلف. بعد التحقق المبدي، فإن الاستثمارات المصنفة كـ "متاحة للبيع" يتم إعادة قياسها وفقاً للقيمة العادلة، ما لم يكن من غير الممكن تحديد قيمتها العادلة بصورة موثوق منها حيث يتم قياسها في هذه الحالة بالتكلفة ناقصاً انخفاض القيمة. وتدرج تغيرات القيمة العادلة التي لا تعتبر جزءاً من علاقة تحوط فعلية كبنء منفصل من حقوق الملكية حتى يتم استبعاد الاستثمار أو أن يتحدد انخفاض قيمته. عند الاستبعاد أو انخفاض القيمة، فإن الأرباح أو الخسائر المترتبة، التي سبق عرضها كـ "تغيرات مترتبة في القيمة العادلة" ضمن حقوق الملكية، تدرج في بيان الدخل للفترة التي تظهر فيها الأرباح أو الخسائر. في حالة عكس خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات في أسهم المحققة سابقاً، فإن تلك التغيرات لن تدرج في بيان الدخل الحالي ولكن تسجل كزيادة في احتياطي التغيرات المترتبة في القيمة العادلة. في حالة زيادة القيمة العادلة لأداة الدين المصنفة كمتاحة للبيع في فترة لاحقة ويمكن ربط الزيادة بصورة موضوعية بحدث يقع بعد تسجيل انخفاض القيمة، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة خلال بيان الدخل المجموع. يتم إدراج الجزء من أي تغيرات في القيمة العادلة والمتعلق بالتغطية الفعلية مباشرة في بيان الدخل.

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تصنف الاستثمارات كـ "استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" إذا كانت محتفظ بها لغرض المتاجرة أو مصنفة عند التحقق المبدي كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. تصنف الاستثمارات كـ "محتفظ بها لأغراض المتاجرة" إذا تم حيازتها بغرض البيع في المستقبل القريب بنية تحقيق أرباح على المدى القصير. أو عندما تكون مشتقات مالية لا يتم تصنيفها كجزء من التغطية الفعالة. تصنف الاستثمارات كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إذا كان بالإمكان قياس القيمة العادلة للاستثمار بصورة موثوق منها ويكون التصنيف كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل وفقاً للإستراتيجية الموثقة للمجموعة. ويعاد قياس الاستثمارات المصنفة كـ "استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" وفقاً للقيمة العادلة مع تسجيل كافة التغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل.

11-2 القيمة العادلة

بالنسبة للاستثمارات والمشتقات المدرجة في سوق نشط، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المعروضة. وتستخدم أسعار الشراء للموجودات وأسعار البيع للمطلوبات. إن القيمة العادلة للاستثمارات في صناديق مشتركة و وحدات استثمارية وأدوات استثمارية مماثلة تستند إلى آخر أسعار شراء معروضة تم نشرها.

وبالنسبة للأدوات المالية غير المدرجة في سوق نشط، فإن القيمة العادلة تستند عادة إلى واحدة مما يلي:

- التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالمعدلات الحالية المطبقة للبنود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة.
- عروض الوسطاء.
- المعاملات الحديثة.
- نماذج تسعير الخيارات.

إن القيمة العادلة المقدرة للودائع التي ليس لها تواريخ استحقاق محددة بما في ذلك الودائع التي لا تحمل فائدة هي المبلغ المستحق الدفع عند الطلب.

12-2 اتفاقيات إعادة الشراء والبيع

إن الموجودات المباعة مع التزام مقابل بإعادة الشراء في تاريخ محدد في المستقبل بسعر متفق عليه - التزام إعادة شراء (repos) - تظل مدرجة في بيان المركز المالي. وتدرج المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات كمطلوبات تحمل فائدة ويتم تسجيل الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروفات فوائد باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

لا يتم تسجيل الموجودات المشتراة مع التزام مقابل بإعادة البيع في تاريخ محدد في المستقبل بسعر متفق عليه - التزام إعادة شراء عكسي (reverse repos) في بيان المركز المالي. إن المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات تدرج كموجودات تكتسب فائدة ويتم تسجيل الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي.

2 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

13-2 مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية فقط، وصافي المبلغ المبين في بيان المركز المالي إذا كانت هناك حق قانوني يلزم بمقاصة المبالغ المحققة وتنوي المجموعة أما أن يسدد على أساس صافي المبلغ أو أن يتم تحقق بند الموجودات وسداد بند المطلوبات في نفس الوقت.

14-2 انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم بتاريخ كل مركز مالي التقدير فيما إذا كان هناك دليلاً موضوعياً بأن أصل مالي محدد أو مجموعة من أصول مماثلة قد تنخفض قيمتها. فإذا ما ظهر مثل ذلك الدليل، تقيد أي خسارة من انخفاض القيمة في بيان الدخل.

يستند اختيار انخفاض القيمة إلى أصول مالية محددة أو بشكل مجمع لمحفظه أصول مالية متشابهة ومتجانسة. يتم تحديد انخفاض القيمة كما يلي:

- بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المعدلة بالإطفاء، يستند انخفاض القيمة إلى التدفقات النقدية المقدرة مخصومة بمعدل الفائدة الفعلية الأصلي.
 - بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة، فإن انخفاض القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة.
 - بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة، فإن انخفاض القيمة هو الفرق بين التكلفة الفعلية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل السوق الحالي لعائد على أصل مالي مماثل.
- وبالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع في أسهم، يتم تسجيل عكس خسائر انخفاض القيمة كزيادة في التغيرات المتراكمة في احتياطي القيمة العادلة.
- إضافة إلى ذلك، ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يتم احتساب مخصص عام بحد أدنى على كافة التسهيلات الائتمانية التي لم يتم احتساب مخصصات محددة لها، (بالصافي بعد بعض فئات الضمانات).

15-2 عدم تحقق الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

- الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل انتهت صلاحيته.
- تحتفظ المجموعة بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزام بدفع التدفقات بالكامل دون تأخير إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع"
- تحول المجموعة حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) قامت بتحويل كافة مخاطر ومزايا الأصل أو (ب) لم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الأصل ولكن حولت السيطرة على هذا الأصل.

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

المطلوبات المالية

لا يتم الاعتراف بالالتزام المالي عند الإغفاء أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحية الالتزام. عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط ذات اختلافات جوهرية، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التغيير أو التعديل كعدم الاعتراف بالالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد.

2 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2-16 الأدوات المالية المشتقة

تقوم المجموعة بالتعامل في الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل على العقود المستقبلية والعقود الآجلة وعقود التبادل وعقود الخيارات في الأسواق المالية والنقدية الأجنبية. تدرج كافة مشتقات الأدوات المالية للمجموعة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. تمثل القيمة العادلة للمشتقات ما يعادلها من الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة من تعديل قيمتها لتماثل سعر السوق وذلك باستخدام معدلات أسعار السوق السائدة أو نماذج تسعير داخلية. يتم إدراج القيمة العادلة الموجبة والسالبة كموجودات ومطلوبات على التوالي ويتم إجراء التقاص لها عند وجود النية للخصم ووجود الحق القانوني للمقاصة.

لأغراض محاسبة التغطية تصنف معاملات التغطية في فئتين: (أ) تغطية القيمة العادلة التي توفر تغطية مخاطر التغيرات في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات محققة؛ و (ب) تغطية التدفقات النقدية التي توفر تغطية من التنوع في التدفقات النقدية التي إما أن تنسب إلى مخاطرة معينة ترتبط بموجودات أو مطلوبات معترف بها أو بمعاملة متوقعة.

إن أي ربح أو خسارة فيما يتعلق بمعاملات تغطية القيمة العادلة يستوفيان شروط معاملتهما محاسبياً كمعاملة تغطية، وينتجان عن إعادة قياس أداة التغطية يتم تحققهما وتسجيلهما على الفور في بيان الدخل. يتم تعديل بنود التغطية وفقاً لتغيرات القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر التي تتم تغطيتها، ويتم تسجيل الفرق في بيان الدخل.

عندما يتعلق التعديل بأداة مالية مغطاة ذات سعر فائدة، فإنه يتم إطفاء التعديل في بيان الدخل على أساس نمطي بحيث يتم إطفاءه بالكامل عند الاستحقاق.

إن أي جزء من الربح أو الخسارة على أداة التغطية فيما يتعلق بمعاملات تغطية التدفق النقدي يستوفيان شروط معاملتهما محاسبياً كمعاملة تغطية، واللذان يتحدد كونهما تغطية فعلية، يتم تسجيلهما مبدئياً في حقوق الملكية، ويسجل الجزء غير الفعلي في بيان الدخل. يتم تحويل أرباح أو خسائر تغطية التدفق النقدي التي تم تسجيلها مبدئياً في حقوق الملكية إلى بيان الدخل في الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على بيان الدخل. عندما ينتج عن معاملة التغطية تحقق موجودات أو مطلوبات فإن الأرباح أو الخسائر التي كانت قد سجلت مبدئياً في حقوق الملكية يتم تضمينها في القياس الأولي لتكلفة الموجودات أو المطلوبات المتعلقة بها.

أما بالنسبة لمعاملات التغطية التي لا تستوفي شروط معاملتها محاسبياً كتغطية، فإن أي أرباح أو خسائر تنتج عن تغيرات في القيمة العادلة لأداة التغطية تؤخذ مباشرة إلى بيان الدخل.

يتم إيقاف محاسبة التغطية عندما تنتهي صلاحية الأداة أو تباع، أو تنتهي مدتها أو تمارس، أو عندما لا تعود مستوفية لشروط المحاسبة عنها كمعاملة تغطية أو يتم إلغاؤها من قبل المجموعة. بالنسبة لتغطيات التدفقات النقدية، فإن أي ربح أو خسارة متراكمة على أداة التغطية المسجلة في حقوق الملكية تبقى في حقوق الملكية إلى وقت حدوث المعاملة المتوقعة. وفي حالة تغطية القيمة العادلة للأدوات المالية التي تحمل فائدة يتم إطفاء أي تعديل يتعلق بالتغطية على مدى الفترة المتبقية حتى الاستحقاق. أما عندما لا يعود من المتوقع حدوث معاملة التغطية، فإن صافي الربح أو الخسارة المتراكمين المسجلين في حقوق الملكية يحولان إلى بيان الدخل.

بعض المشتقات ضمن أدوات مالية أخرى تعامل كمشتقات منفصلة عندما لا تتعلق سماتها ومخاطرها الاقتصادية بتلك الخاصة بعقد المضيف ويكون هذا الأخير غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. تقاس هذه المشتقات بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل.

2-17 المحاسبة بتواريخ المتاجرة والسداد

إن جميع المشتريات والمبيعات "بالطرق المعتادة" للموجودات المالية يتم تسجيلها بتاريخ المتاجرة، أي بالتاريخ الذي تلزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل. إن المشتريات أو المبيعات بالطرق المعتادة هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده عموماً بالتعليمات التنظيمية أو بالعرف في الأسواق.

2 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

18-2 أراضي ومباني ومعدات

تتكون الأراضي والمباني بصفة أساسية من الفروع والمكاتب. وتدرج كافة المباني والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك. تتضمن التكلفة التاريخية المصروفات التي تتعلق مباشرة بحيازة بنود الموجودات.

تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية لبنود الموجودات أو تقيد كبنود منفصل، حيثما يكون مناسباً، فقط عندما يكون من المحتمل وجود مزايا اقتصادية مستقبلية من هذا البند للمجموعة ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوق منها. تحمل كافة أعمال التصليح والصيانة الأخرى على بيان الدخل خلال الفترة التي يتم فيها تكبدها.

لا تستهلك الأرض. ويحتسب الاستهلاك بالقيمة المستهلكة للبند الأخرى من المباني والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الزمنية لها. إن القيمة المستهلكة هي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً القيمة التخريدية المقدرة في نهاية العمر الزمني. إن الأعمار الزمنية المقدرة للمباني والمعدات كما يلي:

مبنى على أرض مستأجرة	على مدى فترة العقد (بحد أقصى 20 سنة)
مبنى على أرض ملك حر	50 سنة
معدات	3-7 سنوات

يتم مراجعة القيم التخريدية والأعمار الزمنية للموجودات وتعديلها عند اللزوم بتاريخ كل بيان المركز المالي. يتم مراجعة القيمة الدفترية للأرض والمباني والمعدات حول انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. يتم تحديد أرباح وخسائر بيع بنود الموجودات هذه بمقارنة المبالغ المحصلة بالقيمة الدفترية، وتدرج الأرباح والخسائر في بيان الدخل.

19-2 دمج الأعمال والشهرة

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الشراء المحاسبية التي تتضمن إدراج الموجودات المحددة (بما فيها الموجودات غير الملموسة التي لم يتم تسجيلها سابقاً) والمطلوبات المحتملة بخلاف مصروفات إعادة الهيكلة المستقبلية) للأعمال التي تم حيازتها وفقاً للقيمة العادلة. إن أي زيادة في تكلفة الحيازة عن القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة تدرج كشهرة. إذا كانت تكلفة الحيازة أقل من القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة التي تم حيازتها، فإن الخسائر عند الحيازة يدرج مباشرة في بيان الدخل عن السنة التي تم فيها الحيازة.

يتم قياس الشهرة المشتراة في دمج الأعمال مبدئياً بالتكلفة التي تمثل زيادة تكلفة الشراء عن حصة البنك في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات الطارئة التي تم حيازتها. بعد التسجيل المبدئي يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة متراكمة. يتم مراجعة الشهرة لغرض تحديد الانخفاض في القيمة سنوياً أو بصورة أكثر تكراراً إذا كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى احتمال انخفاض في القيمة. تسجل الشهرة بالعملة الرئيسية للعملية الأجنبية ويتم تحويلها إلى عملة عرض بيانات مالية للمجموعة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي. عندما يتم بيع الشركات التابعة فإن الفرق بين سعر البيع وصافي الموجودات زائداً فرق الترجمة المتراكم والشهرة غير المطفأة يتم تسجيله في بيان الدخل.

2 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

20-2 موجودات غير ملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة بصورة منفصلة من البنود غير الملموسة المحددة الناتجة من دمج الأعمال. يتم الاعتراف الأصل غير الملموس فقط عندما يمكن قياس تكلفته بصورة موثوق منها ويكون من المحتمل تدفق منافع اقتصادية منه إلى البنك. يتم قياس الموجودات غير الملموسة مبدئياً بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة التي يتم حيازتها في دمج الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. وبعد التسجيل المبدئي يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة متراكمة. يتم تقدير الأعمار الزمنية للموجودات غير الملموسة إما أن تكون محددة المدة أو غير محددة المدة. تطفأ الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار محددة على مدى أعمارها الاقتصادية لفترة 5 إلى 12 سنة ويتم تقديرها وتعديلها بالانخفاض في القيمة في حالة وجود ما يشير إلى انخفاض قيمة الأصل غير الملموس. لا تطفأ الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار زمنية غير محددة ولكن يتم اختبارها سنوياً لغرض تحديد انخفاض القيمة أو إشارة عندما تظهر إلى احتمال انخفاض قيمة الأصل.

إذا كانت القيمة الدفترية للأصل غير الملموس أكثر من المبلغ الممكن استرداده، فإن الأصل غير الملموس يعتبر منخفض القيمة ويتم خفضه إلى المبلغ الممكن استرداده. يتم إدراج الزيادة في القيمة الدفترية عن المبلغ الممكن استرداده في بيان الدخل.

يتم عكس خسائر انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة في بيان الدخل للفترات السابقة عند حدوث زيادة في المبلغ الممكن استرداده.

21-2 ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية وودائع العملاء

تدرج الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية وودائع العملاء بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية وتعديلات تغطية القيمة العادلة الفعلية. يتم تعديل القيمة الدفترية لتلك المطلوبات التي يتم تغطيتها فعلياً من التغيرات في القيمة العادلة في حدود التغيرات في القيمة العادلة التي يتم تغطيتها.

22-2 الضمانات المالية

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

23-2 التعويضات بالأسهم

يقوم البنك بتطبيق برامج التسويات بالأسهم ويتم تسجيل القيمة العادلة لخدمات الموظفين المستلمة لقاء منح الخيارات أو الأسهم كمصروفات بالمقابل تسجل الزيادة في حقوق الملكية. يتم تحديد المبلغ الإجمالي الذي يتم تسجيله كمصروف على مدى فترة الاستحقاق بالرجوع إلى القيمة العادلة للخيارات أو الأسهم الممنوحة في تاريخ المنح ويتم احتسابها باستخدام طريقة تقييم بلاك شولز. تقوم المجموعة بتاريخ كل بيان المركز المالي بمراجعة تقديراتها بشأن عدد الخيارات التي من المتوقع ممارستها. تسجل المجموعة تأثير مراجعة التقديرات الأصلية، إن وجدت، في بيان الدخل مع تعديل مماثل في حقوق الملكية. يتم إضافة المبلغ المستلم بالصافي بعد أي تكاليف متعلقة مباشرة بالمعاملة إلى حساب رأس المال (القيمة الاسمية) وإلى حساب علاوة إصدار أسهم عند ممارسة الخيارات.

2 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

24-2 أسهم خزينة

يتم المحاسبة عن حصة البنك من أسهمه الخاصة كأسهم خزينة وتدرج بمقابل الشراء بما في ذلك التكاليف المتعلقة مباشرة بالمعاملة. عند بيع أسهم الخزينة، تقيد الأرباح إلى حساب منفصل في حقوق الملكية (احتياطي أسهم خزينة) وهي غير قابلة للتوزيع. تحمل أي خسائر محققة على الحساب نفسه في حدود الرصيد الدائن المتوفر في ذلك الحساب، بينما تحمل أية خسائر تزيد عن الرصيد الدائن على الأرباح المحتفظ بها ثم على الاحتياطيات. أما الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة فيتم استخدامها أولاً لمقابلة أي خسائر تم تسجيلها سابقاً حسب الترتيب الاحتياطيات، ثم الأرباح المحتفظ بها ثم حساب احتياطي أسهم الخزينة. لا تستحق أسهم الخزينة أي توزيعات أرباح نقدية وفي حالة إصدار أسهم المنحة يزيد في عدد الأسهم نسبياً ويخفض متوسط التكلفة لكل سهم دون أن يؤثر على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

25-2 موجودات الأمانة

لا تعتبر الموجودات والودائع المتعلقة بها التي تحتفظ بها المجموعة بصفة الوكالة أو الأمانة من موجودات ومطلوبات المجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها ضمن هذه البيانات المالية المجمعة.

26-2 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة باتخاذ أحكام وعمل تقديرات لتحديد المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة. والتي لها أكبر الأثر في المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة. وتتضمن ما يلي:

الأحكام المحاسبية

انخفاض قيمة الاستثمارات

تقوم المجموعة بمعاملة الاستثمارات المتاحة للبيع في أسهم كاستثمارات انخفضت قيمتها إذا كان هناك انخفاض كبير أو متواصل في القيمة العادلة بما يقل عن تكلفتها. إن عملية تحديد الانخفاض "الكبير" أو "المتواصل" تتطلب قرارات أساسية. إضافة إلى ذلك تقوم المجموعة بتقييم - من بين عوامل أخرى- التقلبات العادية في أسعار الأسهم بالنسبة للاستثمارات المسعرة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للاستثمارات غير المسعرة.

التقديرات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالتقديرات بتاريخ بيان المركز المالي والتي لها أثر كبير يؤدي إلى تعديل القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات:

خسائر انخفاض القيمة على القروض والسلف والاستثمار في أدوات الدين

تقوم المجموعة بمراجعة القروض والسلف غير المنتظمة والاستثمار في أدوات الدين كل ربع سنة لتحديد ما إذا كان يجب تسجيل مخصص لقاء انخفاض القيمة في بيان الدخل. وبصفة خاصة يجب عمل تقدير من قبل الإدارة بالنسبة لتحديد مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تلك التقديرات تستند بالضرورة إلى الافتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكيد، وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية على تلك المخصصات.

تقييم الاستثمارات غير المسعرة

يستند تقييم الاستثمارات غير المسعرة عادةً إلى واحدة مما يلي:

- التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالمعدلات الحالية المطبقة للبنود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة
- معاملات حديثة في السوق بشروط تجارية بحتة
- القيمة العادلة الحالية لاستثمار آخر مماثل إلى حد كبير
- نماذج التقييم

إن تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم للاستثمارات غير المسعرة يتطلب تقديرات هامة.

3 - تحليل القطاعات

تقوم المجموعة بتنظيم وإدارة عملياتها وفقاً للموقع الجغرافي في المقام الأول، وبصفة أساسية على المستوى المحلي والدولي. تقوم المجموعة ضمن عملياتها المحلية، بتقسيم أعمالها إلى الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخدمات المصرفية للشركات وإدارة الاستثمار وإدارة الأصول ومركز المجموعة. يتم تصنيف جميع العمليات خارج الكويت إلى القطاع الدولي. تعالج الإدارة هذه العمليات للقطاعات بصورة منفصلة لأغراض اتخاذ القرار، وتخصيص الموارد وتقييم الأداء.

الخدمات المصرفية الاستهلاكية

توفر الخدمات المصرفية الاستهلاكية مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للأفراد. ويشمل نطاقها القروض الاستهلاكية وبطاقات الائتمان والودائع والعملات الأجنبية، والخدمات الفرعية الأخرى المتعلقة بها. يشمل هذا القطاع من الأعمال أيضاً الخدمات المصرفية الخاصة. تقدم الخدمات المصرفية الخاصة مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية المبتكرة والمخصصة للعملاء ذوي الملاءة المالية العالية من الأفراد والشركات.

الخدمات المصرفية للشركات

تقدم الخدمات المصرفية للشركات منتجات شاملة للعملاء والشركات وتشمل القروض والودائع والتمويل التجاري، والعملات الأجنبية والخدمات الاستشارية.

الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول

توفر الخدمات المصرفية الاستثمارية مجموعة كاملة من الخدمات الاستشارية والتنفيذية في أسواق المال. إن أنشطة إدارة الأصول تشتمل على إدارة الثروات وإدارة الأصول، والأمانات، والوساطة المالية والخدمات الاستشارية.

مركز المجموعة

يضم مركز المجموعة كل من أنشطة أعمال الخزينة والاستثمارات وأنشطة المجموعة المحددة الأخرى. توفر الخزينة مجموعة شاملة من خدمات ومنتجات الخزينة لعملائها، وهي مسؤولة أيضاً عن إدارة السيولة ومخاطر السوق بالبنك. يشمل مركز المجموعة على أي قيم متبقية في ما يتعلق بسعر التحويل والتوزيعات فيما بين القطاعات.

2009

المجموع	الدولي	مركز المجموعة	إدارة الاستثمار وإدارة الأصول	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الاستهلاكية	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
376,827	75,204	23,259	1,889	138,855	137,620	صافي إيرادات الفوائد
(5,218)	8,092	(13,310)	-	-	-	حصة في (خسائر)/أرباح من شركات زميلة
518,451	112,746	13,797	25,875	184,414	181,619	صافي إيرادات التشغيل
12,202	1,786	6,404	285	97	3,630	مصروفات استهلاك وإطفاء
266,636	56,408	(69,123)	14,300	156,172	108,879	ربح السنة
12,907,256	4,422,600	1,392,257	68,414	4,233,332	2,790,653	مجموع الموجودات
11,068,593	4,196,459	3,190,138	4,926	1,313,105	2,363,965	مجموع المطلوبات

3 - تحليل القطاعات (تتمة)

2008

المجموع	الدولي	مركز المجموعة	إدارة الاستثمار وإدارة الأصول	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الاستهلاكية	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
366,755	68,248	24,044	2,081	125,594	146,788	صافي إيرادات الفوائد حصة في إرباح من شركات زميلة
7,396	7,396	-	-	-	-	صافي إيرادات التشغيل
508,474	109,204	17,391	27,314	165,830	188,735	مصروفات استهلاك وإطفاء
11,091	1,768	5,764	280	50	3,229	ربح السنة
257,577	49,914	(51,087)	15,015	139,620	104,115	
11,973,322	5,316,098	398,746	52,800	3,584,211	2,621,467	مجموع الموجودات
10,404,756	5,096,646	1,881,926	4,895	1,252,350	2,168,939	مجموع المطلوبات

المعلومات الجغرافية

يوضح الجدول التالي التوزيع الجغرافي للإيرادات التشغيلية للمجموعة موزعة بناء على موقع المنشآت التشغيلية.

2008	2009	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
404,900	408,388	صافي إيرادات التشغيل
77,764	89,102	الكويت
17,275	12,773	دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الأخرى
8,535	8,188	أوروبا
		آخرون
508,474	518,451	

4 - إيرادات فوائد

2008	2009	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
121,889	45,040	ودائع لدى البنوك
500,838	444,000	قروض وسلف العملاء
40,040	42,062	استثمار في أوراق مالية
21,703	15,646	أخرى
684,470	546,748	

5 - مصروفات فوائد

2008	2009	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
112,333	66,790	مبالغ مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
205,382	103,131	ودائع العملاء
<u>317,715</u>	<u>169,921</u>	

6 - صافي الأتعاب والعمولات

بلغ إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات 114,791 ألف دينار كويتي (2008: 112,678 ألف دينار كويتي) وبلغت مصروفات الأتعاب والعمولات المتعلقة بها 11,295 ألف دينار كويتي (2008: 11,266 ألف دينار كويتي). يتضمن إجمالي إيرادات العمولات مبلغ 24,241 ألف دينار كويتي يتعلق بأنشطة محتفظ بها بصفة الأمانة (2008: 26,383 ألف دينار كويتي)

7 - صافي الأرباح / (الخسائر) من الاستثمارات في أوراق مالية

2008	2009	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
19,966	11,139	أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع
(22,114)	709	صافي الأرباح / (خسائر) من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	1,040	أرباح محققة من بيع شركة زميلة (إيضاح 14)
<u>(2,148)</u>	<u>12,888</u>	

8 - مصروفات إدارية أخرى

تتضمن المصروفات الإدارية الأخرى مدفوعات بإجمالي 19,4 مليون دينار كويتي فيما يتعلق بقرار البنك لتعويض العملاء الذين استثمروا من خلال البنك في صندوق استخدم شركة برنارد ال مادوف للاستثمار في الأوراق المالية ذ.م.م كوكيله التنفيذي وأمين الاستثمار الفرعي.

9 - الضرائب

2008	2009	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
4,753	5,323	ضريبة دعم العملة الوطنية
2,318	2,625	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
2,040	2,246	زكاة
1,529	6,116	ضرائب على الفروع والشركات التابعة الخارجية
<u>10,640</u>	<u>16,310</u>	

10 - ربحية السهم

يتم احتساب مبالغ ربحية السهم الأساسية بتقسيم ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

يتم احتساب ربحية السهم المخففة بتقسيم ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة زائداً المتوسط المرجح لعدد الأسهم التي سيتم إصدارها عند تحويل كل الأسهم المخففة المحتملة إلى أسهم عادية. إن ربحية السهم المخففة الناتجة عن إصدار خيارات أسهم الموظفين لا ينتج عنها أي تغييرات من ربحية السهم الأساسية المسجلة.

2008	2009
ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي

255,349	265,220	الربح الخاص بمساهمي البنك الأم
2,942,111	2,892,229	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالآلف)
87 فلس	92 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم تعديل احتساب ربحية السهم الأساسية لسنة 2008 لتشمل إصدار أسهم المنحة في 2009.

11- نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل

2008	2009	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
42,352	42,841	أرصدة لدى بنك الكويت المركزي
608,442	872,511	نقد في الصندوق وفي حسابات جارية لدى بنوك أخرى
78,633	289,214	أموال تحت الطلب
669,419	417,674	ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال سبعة أيام
1,398,846	1,622,240	

12- قروض وسلف العملاء

المجموع ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	آسيا ألف دينار كويتي	أوروبا ألف دينار كويتي	أمريكا الشمالية ألف دينار كويتي	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ألف دينار كويتي	
5,921,451	43,960	58,682	298,719	36,413	5,483,677	2009 شركات
2,191,875	-	4	3,012	-	2,188,859	أفراد
8,113,326 (296,216)	43,960	58,686	301,731	36,413	7,672,536	القروض والسلف مخصص خسائر الائتمان
<u>7,817,110</u>						
5,239,208	35,270	56,261	336,244	40,085	4,771,348	2008 شركات
1,972,600	-	19	1,698	-	1,970,883	أفراد
7,211,808 (256,403)	35,270	56,280	337,942	40,085	6,742,231	القروض والسلف مخصص خسائر الائتمان
<u>6,955,405</u>						

تظهر مخصصات خسائر الائتمان للتسهيلات النقدية على النحو التالي:

المجموع		عام		خاص		
2008 ألف دينار كويتي	2009 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي	2009 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي	2009 ألف دينار كويتي	
199,776	256,403	100,404	140,717	99,372	115,686	الرصيد في بداية السنة
(1,874)	1,779	(959)	365	(915)	1,414	مبالغ مشطوبة، بالصافي بعد خصم حركة العملات الأجنبية
(12,726)	-	(12,726)	-	-	-	مخصصات عامة مفرج عنها خلال السنة
71,227	38,034	53,998	27,368	17,229	10,666	المحمل خلال السنة
<u>256,403</u>	<u>296,216</u>	<u>140,717</u>	<u>168,450</u>	<u>115,686</u>	<u>127,766</u>	الرصيد في نهاية السنة

12- قروض وسلف العملاء (تتمة)

إن المزيد من التحليل للمخصصات المحددة استناداً إلى فئة الأصل المالي مبينة أدناه:

المجموع		أفراد		شركات		
2008	2009	2008	2009	2008	2009	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
99,372	115,686	27,869	42,369	71,503	73,317	الرصيد في بداية السنة
(915)	1,414	(961)	(661)	46	2,075	مبالغ مشطوبة، بالصافي بعد خصم حركة العملات الأجنبية المحمل خلال السنة - بالصافي بعد الاسترداد
17,229	10,666	15,461	3,837	1,768	6,829	
115,686	127,766	42,369	45,545	73,317	82,221	الرصيد في نهاية السنة

إن المخصص المحدد لخسائر الائتمان بمبلغ 10,261 ألف دينار كويتي (2008: 17,104 ألف دينار كويتي) يتكون من مخصص التسهيلات النقدية بمبلغ 10,666 ألف دينار كويتي (2008: 17,229 ألف دينار كويتي) والإفراج عن مخصص بمبلغ 405 ألف دينار كويتي (2008: 125 ألف دينار كويتي) مقابل التسهيلات غير النقدية.

إن المخصص العام بمبلغ 27,180 ألف دينار كويتي (2008: 41,470 ألف دينار كويتي) يتكون من مخصص مقابل التسهيلات النقدية بمبلغ 27,368 ألف دينار كويتي (2008: 41,272 ألف دينار كويتي) والإفراج عن مخصص بمبلغ 188 ألف دينار كويتي (2008: 198 ألف دينار كويتي) مقابل التسهيلات غير النقدية.

إن المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية والبالغ 23,274 ألف دينار كويتي (2008: 23,867 ألف دينار كويتي) مدرج ضمن متطلبات أخرى (إيضاح 17).

إن مخصص انخفاض القيمة للتسهيلات التمويلية يتفق، من جميع النواحي المادية، مع متطلبات المخصصات التي تنص عليها تعليمات بنك الكويت المركزي والمعايير الدولية للتقارير المالية. في مارس 2007 أصدر بنك الكويت المركزي تعميم بالتعديل على أساس احتساب المخصصات العامة على التسهيلات لتغيير الحد الأدنى للمعدل من 2% إلى 1% للتسهيلات النقدية و 0.5% للتسهيلات غير النقدية. إن المعدلات المطلوبة أصبحت سارية المفعول اعتباراً من 1 يناير 2007 على صافي الزيادة في التسهيلات، بالصافي بعد استبعاد بعض فئات الضمانات خلال فترة التقرير. إن الزيادة في المخصص العام عن المعدل بنسبة 1% بالنسبة للتسهيلات النقدية وبنسبة 0.5% بالنسبة للتسهيلات غير النقدية سوف يتم الاحتفاظ به كمخصص عام حتى صدور تعليمات أخرى من بنك الكويت المركزي. وافق بنك الكويت المركزي خلال السنة على الإفراج عن المخصص العام بمبلغ لا شيء (2008: 12,726 ألف دينار كويتي).

إن القروض والسلف غير المنتظمة والمخصصات المحددة تنقسم ما بين تسهيلات ممنوحة قبل الغزو وبعد التحرير كما يلي:

2009		2008	
قروض وسلف	مخصصات	قروض وسلف	مخصصات
قبل الغزو	بعد التحرير	قبل الغزو	بعد التحرير
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
21,323	121,212	20,424	119,956
21,200	106,566	20,299	95,387
142,535	127,766	140,380	115,686

إن القيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة فيما يتعلق بالقروض التي تم تحديد انخفاضها في القيمة على نحو مستقل كما في 31 ديسمبر 2009 بلغت 6,609 ألف دينار كويتي (2008: 15,728 ألف دينار كويتي). يتكون الضمان من النقد والأوراق المالية وخطابات الضمانات البنكية والعقارات.

13- الاستثمارات المالية

يبين الجدول أدناه تفاصيل تصنيف الاستثمارات المالية:

2009			
القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الإجمالي ألف دينار كويتي	متاحة للبيع ألف دينار كويتي	محتفظ بها حتى الاستحقاق ألف دينار كويتي	
736,685	-	712,627	24,058
219,486	-	208,001	11,485
62,623	423	62,200	-
152,252	34,678	117,574	-
1,171,046	35,101	1,100,402	35,543
281,489	-	-	281,489
32,477	-	-	32,477
373,202	-	-	373,202
1,858,214	35,101	1,100,402	722,711
استثمار في أوراق مالية			
سندات دين - حكومية (غير كويتية)			
سندات دين - غير حكومية			
أسهم			
استثمارات أخرى			
سندات بنك الكويت المركزي			
أذونات خزينة حكومة الكويت			
سندات خزينة حكومة الكويت			
2008			
القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الإجمالي ألف دينار كويتي	متاحة للبيع ألف دينار كويتي	محتفظ بها حتى الاستحقاق ألف دينار كويتي	
761,268	-	675,040	86,228
177,364	-	165,598	11,766
76,304	2,111	74,193	-
185,360	47,720	137,640	-
1,200,296	49,831	1,052,471	97,994
156,897	-	-	156,897
477,141	-	-	477,141
1,834,334	49,831	1,052,471	732,032
استثمار في أوراق مالية			
سندات دين - حكومية (غير كويتية)			
سندات دين - غير حكومية			
أسهم			
استثمارات أخرى			
سندات بنك الكويت المركزي			
سندات خزينة حكومة الكويت			

يتم تسجيل كافة الأسهم غير المسعرة المتاحة للبيع وفقاً للقيمة العادلة باستثناء استثمارات بقيمة دفترية بمبلغ 6,251 ألف دينار كويتي (2008: 6,131 ألف دينار كويتي) حيث يتم تسجيلها بالتكلفة لأن القيمة العادلة لا يمكن تقديرها بصورة موثوق فيها.

تتضمن أوراق الدين المالية مبلغ 109,976 ألف دينار كويتي (2008: 67,106 ألف دينار كويتي) تحمل فائدة بمعدل متغير ومبلغ 846,195 ألف دينار كويتي (2008: 871,526 ألف دينار كويتي) تحمل فائدة بمعدلات ثابتة.

لقد تم احتساب خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ 18,158 ألف دينار كويتي (2008: 22,182 ألف دينار كويتي) مقابل الاستثمارات المصنفة كمناخلة للبيع التي يوجد فيها انخفاض في القيمة بصوره جوهريه ومستمره.

14- استثمار في شركات زميلة

الشركات الزميلة للمجموعة:

القيمة الدفترية		
2008	2009	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
-	250,612	بنك بوبيان ش.م.ك.
92,271	100,123	بنك قطر الدولي ش.م.ق.
35,031	36,973	البنك التركي ش.م.
293	-	شركة مكة للاستثمارات
26	107	الشركة الدولية للخدمات البريدية
127,621	387,815	

نسبة رأس المال المحتفظ بها %		بلد التأسيس	اسم المنشأة
2008	2009		
-	40	الكويت	بنك بوبيان ش.م.ك.
30	30	قطر	بنك قطر الدولي ش.م.ق.
40	40	تركيا	البنك التركي ش.م.
30	-	مصر	شركة مكة للاستثمارات
20	20	مصر	الشركة الدولية للخدمات البريدية

قامت المجموعة خلال السنة بحيازة حصة ملكية بنسبة 40% في بنك بوبيان ش.م.ك. بمقابل شراء بمبلغ 263,822 ألف دينار كويتي. ويتم الاحتفاظ بالاستثمارات في الشركة الدولية للخدمات البريدية من خلال الشركة التابعة للمجموعة، البنك الوطني المصري ش.م.م. تم بيع الاستثمارات في شركة مكة للاستثمارات خلال السنة وحقت أرباح بمبلغ 1,040 ألف دينار كويتي وهو مدرج في صافي الأرباح/ (الخسائر) من الاستثمارات في أوراق مالية (إيضاح 7).

إن ملخص المعلومات المالية للشركات الزميلة هو كما يلي:

2008	2009	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,807,659	2,919,947	موجودات
1,582,459	2,578,450	مطلوبات
52,896	80,777	صافي إيرادات التشغيل
25,460	(20,401)	ربح السنة

إن القيمة العادلة لاستثمارات المجموعة في بنك بوبيان ش.م.ك. في نهاية السنة هي 233,000 ألف دينار كويتي. جميع الشركات الزميلة الأخرى غير مدرجة.

15- الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة

التكلفة	الشهرة ألف دينار كويتي	موجودات غير ملموسة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
في 1 يناير 2009	178,281	69,394	247,675
إضافات	541	-	541
تعديلات ترجمة عملات أجنبية	8,160	2,383	10,543
في 31 ديسمبر 2009	186,982	71,777	258,759
الإطفاء المتراكم	-	4,400	4,400
في 1 يناير 2009	-	4,558	4,558
المحمل للسنة	-	245	245
تعديلات ترجمة عملات أجنبية	-	9,203	9,203
في 31 ديسمبر 2009	-	9,203	9,203
صافي القيمة الدفترية	178,281	64,994	243,275
في 31 ديسمبر 2008	186,982	62,574	249,556
في 31 ديسمبر 2009	186,982	62,574	249,556

إن صافي القيمة الدفترية للشهرة كما في 31 ديسمبر 2009 تتضمن 184,684 ألف دينار كويتي (2008: 176,612 ألف دينار كويتي) تتعلق بالبنك الوطني المصري ش.م.م. وهو شركة تابعة في مصر بمبلغ 2,298 ألف دينار كويتي (2008: 1,669 ألف دينار كويتي) وكذلك تتعلق ببنك الائتمان العراقي إس. إيه. وهو شركة تابعة في العراق.

إن صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة كما في 31 ديسمبر 2009 تتضمن رخصة وساطة بمبلغ 17,552 ألف دينار كويتي (2008: 17,552 ألف دينار كويتي) تتعلق بشركة الوطني للوساطة المالية ش.م.ك (مقفلة) وهي شركة تابعة بالكويت وتعتبر موجودات غير ملموسة ذات أعمار اقتصادية غير محددة المدة. تتعلق الموجودات غير الملموسة الأخرى بالبنك الوطني المصري ش.م.م. وتطفاً على مدى فترة من 5 إلى 12 سنة.

اختبار انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الزمنية المحددة

يتم اختبار القيمة الدفترية للشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الزمنية المحددة لغرض تحديد انخفاض القيمة على أساس سنوي (أو أكثر من ذلك عند وجود دليل على أن الشهرة والموجودات غير الملموسة قد تنخفض قيمتها)، وذلك من خلال تقدير القيمة الممكن استردادها بوحدة التدفقات النقدية التي يتم توزيع هذه البنود عليها باستخدام طريقة القيمة أثناء الاستخدام. تستخدم هذه الحسبة تقديرات التدفقات النقدية قبل الضرائب استناداً إلى الموازنات المالية المعتمدة من قبل الإدارة على مدى فترة 5 سنوات ومعدل النمو. عند ذلك، يتم خصم هذه التدفقات النقدية للوصول إلى صافي القيمة الحالية للمقارنة مع القيمة الدفترية للشهرة. إن معدل الخصم المستخدم هو قبل الضرائب ويعكس المخاطر المحددة المتعلقة بالتدفقات النقدية ذات الصلة.

يتم استخدام معدل خصم بنسبة 11.5% لتقدير القيمة الممكن استردادها لرخصة الوساطة في الكويت. إن الشهرة المتعلقة بالبنك الوطني المصري ش.م.م. يتم توزيعها على وحدة التدفقات النقد واحدة والتي تتكون من صافي موجودات محددة تتضمن موجودات غير ملموسة للبنك الوطني المصري ش.م.م. يتم استخدام معدل خصم بنسبة 14.0% لتقدير القيمة الممكن استردادها لوحدة التدفقات النقدية هذه. يتم تطبيق معدل نمو بنسبة 5.0% في جميع الحالات. كما قامت المجموعة بإجراء تحليل الحساسية بتوزيع عوامل المدخلات من خلال هامش محتمل بصورة معقولة. استناداً إلى هذا التحليل، لا توجد مؤشرات على حدوث انخفاض في قيمة الشهرة أو الموجودات غير الملموسة.

-16 موجودات أخرى

2008	2009	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
64,482	40,713	فوائد مدينة
30,857	27,269	مدينون متنوعون ومدفوعات مقدماً
23,295	27,901	أخرى
<u>118,634</u>	<u>95,883</u>	

-17 مطلوبات أخرى

2008	2009	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
52,406	30,780	فوائد دائنة
29,997	23,420	فوائد مستلمة مقدماً
11,931	17,736	الضرائب
23,867	23,274	مخصص عام على التسهيلات غير النقدية (إيضاح 12)
20,946	17,695	مصروفات مستحقة
22,402	17,872	دائنو موظفين
75,705	68,464	أخرى
<u>237,254</u>	<u>199,241</u>	

-18 رأس المال والاحتياطيات

(أ) رأس المال

2008	2009	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
270,318	297,350	المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل: 2,973,497,457 (2008): 2,703,179,507) سهم قيمة كل منها 0.100 دينار كويتي

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

2008	2009	
2,457,435,916	2,703,179,507	عدد الأسهم المصدرة في 1 يناير
245,743,591	270,317,950	أسهم منحة
<u>2,703,179,507</u>	<u>2,973,497,457</u>	عدد الأسهم المصدرة في 31 ديسمبر

18- رأس المال والاحتياطيات (تتمة)

(ب) احتياطي قانوني
اقترح مجلس الإدارة تحويل مبلغ 13,516 ألف دينار كويتي (2008: 12,287 ألف دينار كويتي) إلى الاحتياطي القانوني. ويتم ذلك وفقاً للنظام الأساسي للبنك وقانون الشركات التجارية الذي يتطلب بحد أدنى تحويل نسبة 10% من الربح إلى الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع حتى يعادل رصيد الاحتياطي 50% من رأسمال البنك المصدر. وبالتالي، فإن التحويل إلى الاحتياطي القانوني، بما يقل عن نسبة 10% من ربح السنة، هو المبلغ المطلوب ليبلغ الاحتياطي القانوني نسبة 50% من رأسمال البنك المصدر.

إن توزيع هذا الاحتياطي محدد بالمبلغ المطلوب لتوزيع أرباح على المساهمين بنسبة 5% من رأس المال في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المتراكمة بتأمين هذا الحد.

(ج) حساب علاوة إصدار الأسهم

إن رصيد حساب علاوة إصدار الأسهم غير قابل للتوزيع.

(د) أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة

في نهاية السنة كان لدى البنك أسهم الخزينة التالية:

2008	2009
94,867,500	44,741,494
3.5%	1.5%
153,821	59,172
111,944	50,110

عدد أسهم الخزينة
أسهم الخزينة كنسبة من إجمالي الأسهم قيد الإصدار
تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)
القيمة السوقية لأسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)

إن الحركة في أسهم الخزينة كانت كما يلي:

عدد الأسهم	
2008	2009
-	94,867,500
126,000,000	32,125,000
-	9,486,750
(31,132,500)	(91,737,756)
94,867,500	44,741,494

الرصيد كما في 1 يناير

المشتريات

إصدار أسهم منحة

المبيعات

الرصيد كما في 31 ديسمبر

إن رصيد احتياطي أسهم الخزينة غير قابل للتوزيع.

مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2009

18- رأس المال والاحتياطيات (تتمة)

هـ) احتياطيات أخرى

ألف دينار كويتي

المجموع احتياطيات أخرى	احتياطي مدفوعات الأسهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	احتياطي ترجمة عملات أجنبية	توزيعات أرباح نقدية مقترح توزيعها	أرباح محتفظ بها	احتياطي عام
678,959	993	31,037	(4,203)	184,308	349,766	117,058
211,421	-	(39,123)	(4,805)	-	255,349	-
(12,287)	-	-	-	-	(12,287)	-
(184,308)	-	-	-	(184,308)	-	-
(27,032)	-	-	-	-	(27,032)	-
-	-	-	-	117,374	(117,374)	-
1,972	1,972	-	-	-	-	-
668,725	2,965	(8,086)	(9,008)	117,374	448,422	117,058
309,031	-	19,539	24,272	-	265,220	-
(13,516)	-	-	-	-	(13,516)	-
(117,374)	-	-	-	(117,374)	-	-
(29,735)	-	-	-	-	(29,735)	-
-	-	-	-	117,150	(117,150)	-
2,584	2,584	-	-	-	-	-
819,715	5,549	11,453	15,264	117,150	553,241	117,058

في 1 يناير 2008
إجمالي الإيرادات الشاملة
المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح 18 ب)
توزيعات أرباح مدفوعة
أسهم منحة مقترحة (إيضاح 19)
توزيعات أرباح نقدية مقترحة بقيمة 45 فلس للسهم (إيضاح 19)
مدفوعات بالأسهم (إيضاح 20)

في 31 ديسمبر 2008
إجمالي الإيرادات الشاملة
المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح 18 ب)
توزيعات أرباح مدفوعة
أسهم منحة مقترحة (إيضاح 19)
توزيعات أرباح نقدية مقترحة بقيمة 40 فلس للسهم (إيضاح 19)
مدفوعات بالأسهم (إيضاح 20)

في 31 ديسمبر 2009

18- رأس المال والاحتياطيات (تتمة)

(هـ) احتياطيات أخرى (تتمة)

تم تكوين الاحتياطي العام وفقاً للنظام الأساسي للبنك ويمكن توزيعه دون قيود.

يتضمن احتياطي ترجمة العملات الأجنبية فروق الترجمة عند تحويل النتائج والمركز المالي لكافة شركات المجموعة بما في ذلك الشهرة والموجودات غير الملموسة وأي تغييرات في القيمة العادلة على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات من عملائها الرئيسية إلى عملة عرض البيانات المالية.

19- توزيعات أرباح مقترحة

أقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بمعدل 40 فلساً للسهم (2008: 45 فلساً للسهم) وأسهم منحة بنسبة 10% (2008: 10%) من الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2009. تستحق توزيعات الأرباح المقترحة، إذا ما تمت الموافقة عليها، للمساهمين المسجلين في سجلات البنك كما في تاريخ اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

20- المدفوعات بالأسهم

يطبق البنك برنامج تسوية المدفوعات بالأسهم استناداً إلى برنامج التعويضات وخيارات الأسهم الممنوحة إلى موظفيه التنفيذيين. تستحق هذه الخيارات إذا استمر الموظف في الخدمة لمدة ثلاثة سنوات من تاريخ المنح ويمكن للموظف ممارسة الخيارات خلال سنة واحدة من تاريخ الاستحقاق. عند عدم سداد سعر الممارسة خلال سنة واحدة من تاريخ الاستحقاق، يتم إلغاء الخيارات المستحقة. إن سعر الممارسة للخيارات الممنوحة يعادل 100 فلس للسهم.

إن القيمة العادلة للخيارات الممنوحة خلال السنة والتي تم تحديدها باستخدام طريقة تقييم بلاك شولز بلغت 0.957 دينار كويتي (2008: 1.812 دينار كويتي). أن العنصر الأساسي لاستخدام هذه الطريقة هو سعر السهم بمبلغ 1.180 دينار كويتي (2008: 2.060 دينار كويتي) في تاريخ المنح وسعر الممارسة 100 فلس كما هو موضح أعلاه والانحراف المعياري لعائدات سعر السهم المتوقعة بنسبة 39.4% (2008: 26%) وفترة الخيار الموضح أعلاه ومعدلات الفائدة السنوية التي لا تحمل مخاطر بنسبة 3.75% (2008: 6.375%). إن التقلب الذي يتم قياسه وفقاً للانحراف المعياري لعائدات سعر السهم المتوقعة يستند إلى التحليل الإحصائي لأسعار السهم اليومية على مدى الثلاثة سنوات الأخيرة.

يوضح الجدول التالي الحركة في عدد خيارات الأسهم خلال السنة:

<u>2008</u>	<u>2009</u>	
عدد خيارات الأسهم	عدد خيارات الأسهم	
1,711,380	3,742,422	القائمة في 1 يناير
2,433,712	3,189,990	الممنوحة خلال السنة
(402,670)	(579,155)	المستنفذة خلال السنة
<u>3,742,422</u>	<u>6,353,257</u>	القائمة في 31 ديسمبر

إن المصروفات المتكبدة على حساب برنامج التعويضات بالأسهم للسنة تبلغ 2,584 ألف دينار كويتي (2008: 1,972 ألف دينار كويتي) وهي مدرجة ضمن مصروفات الموظفين.

21- القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو سداد التزام بين أطراف على دراية وراغبة في عملية تجارية بحتة.

تبلغ القيمة العادلة للاستثمار في أوراق مالية، مدرجة في سوق نشطة (سوق الأوراق المالية والصناديق المتداولة بصورة نشطة) 401,227 ألف دينار كويتي لسندات الدين و144,414 ألف دينار كويتي للأسهم والاستثمارات الأخرى. وتبلغ الاستثمارات في أوراق مالية، المتداولة وغير المدرجة سوق الأوراق المالية و/ أو يتم تقييمها باستخدام مدخلات أساسية لبيانات السوق المعروضة 468,362 ألف دينار كويتي لسندات الدين و10,171 ألف دينار كويتي للأسهم والاستثمارات الأخرى. تتضمن سندات الدين المتضمنة في هذه الفئة أدوات دين سيادية وسندات شركات في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. تبلغ الاستثمار في الأوراق المالية التي يتم تقييمها باستخدام مدخلات أساسية لبيانات السوق المعروضة 51,039 ألف دينار كويتي للأوراق المالية الدائنة و54,039 ألف دينار كويتي للأسهم والاستثمارات الأخرى.

تدرج الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة، ولا تختلف القيمة الدفترية بصورة جوهرية عن قيمتها العادلة حيث إن غالبية هذه الموجودات والمطلوبات ذات فترات استحقاق قصيرة الأجل أو يعاد تسعيرها على الفور استناداً إلى حركة السوق في معدلات الفائدة.

22- تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يلخص الجدول التالي معلومات استحقاق لموجودات ومطلوبات المجموعة استناداً إلى توقعات الإدارة ويعكس طريقة المجموعة في إدارة مخاطر السيولة.

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	3 إلى 12 شهوراً ألف دينار كويتي	حتى 3 شهور ألف دينار كويتي
2009			
الموجودات			
2,345,749	-	37,655	2,308,094
281,489	-	34,792	246,697
32,477	-	-	32,477
373,202	62,155	247,204	63,843
7,817,110	2,936,104	1,363,061	3,517,945
35,543	12,079	11,578	11,886
1,100,402	488,760	116,035	495,607
35,101	-	-	35,101
387,815	387,815	-	-
152,929	152,929	-	-
249,556	249,556	-	-
95,883	3,698	15,186	76,999
12,907,256	4,293,096	1,825,511	6,788,649
المطلوبات وحقوق الملكية			
4,269,109	26,772	666,201	3,576,136
6,600,243	88,195	459,718	6,052,330
199,241	41,146	-	158,095
1,708,132	1,708,132	-	-
117,150	-	-	117,150
13,381	13,381	-	-
12,907,256	1,877,626	1,125,919	9,903,711
	2,415,470	699,592	(3,115,062)
			صافي فرق السيولة

-22 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	3 إلى 12 شهوراً ألف دينار كويتي	حتى 3 شهور ألف دينار كويتي	
2008				
الموجودات				
2,560,761	-	306,122	2,254,639	تقد وودائع لدى البنوك
156,897	-	-	156,897	سندات بنك الكويت المركزي
477,141	62,045	356,782	58,314	سندات حكومة الكويت
6,955,405	2,693,886	816,794	3,444,725	قروض ودفعات مقدماً إلى عملاء
97,994	3,194	52,874	41,926	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
1,052,471	447,569	189,625	415,277	استثمارات متاحة للبيع
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
49,831	-	-	49,831	بيان الدخل
127,621	127,621	-	-	استثمار في شركات زميلة
133,292	133,292	-	-	أراضي ومباني ومعدات
243,275	243,275	-	-	الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
118,634	3,512	19,822	95,300	موجودات أخرى
<u>11,973,322</u>	<u>3,714,394</u>	<u>1,742,019</u>	<u>6,516,909</u>	
المطلوبات وحقوق الملكية				
4,622,253	41,263	392,858	4,188,132	المستحق للبنوك ومؤسسات مالية أخرى
5,545,249	81,840	451,526	5,011,883	ودائع العملاء
237,254	46,269	-	190,985	مطلوبات أخرى
1,440,167	1,440,167	-	-	رأس المال والاحتياطيات
117,374	-	-	117,374	توزيعات أرباح نقدية مقترحة
11,025	11,025	-	-	الحصص غير المسيطرة
<u>11,973,322</u>	<u>1,620,564</u>	<u>844,384</u>	<u>9,508,374</u>	
	<u>2,093,830</u>	<u>897,635</u>	<u>(2,991,465)</u>	صافي فرق السيولة

23- الشركات التابعة

الشركات التابعة العاملة:

اسم الشركة	دولة التأسيس	النشاط الأساسي	نسبة الملكية %	2008	2009
بنك الكويت الوطني (انترناشيونال) بي ال سي	المملكة المتحدة	أعمال مصرفية	100.0	100.0	100.0
شركة إدارة الاستثمارات لبنك الكويت الوطني المحدودة	المملكة المتحدة	إدارة استثمار	60.0	100.0	100.0
بنك الكويت الوطني بنك بريفي (سويسرا) إس. إيه	سويسرا	إدارة استثمار	100.0	100.0	100.0
بنك الكويت الوطني (لبنان) ش.م.ل	لبنان	مصرف	85.5	85.5	85.5
ناشيونال إنفستورز جروب هولدنجز ليمند	جزر كايمان	إدارة استثمار	100.0	100.0	100.0
بنك الائتمان العراقي إس. إيه	العراق	أعمال مصرفية	75.0	75.0	75.0
شركة الوطني للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	شركة استثمار	96.8	96.8	96.8
شركة الوطني للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	الوساطة	86.7	86.7	86.7
البنك الوطني المصري - ش.م.م.	مصر	أعمال مصرفية	98.5	98.5	98.5

في 31 ديسمبر 2009، كانت نسبة 38.14% (2008: 38.14%) من حصة المجموعة في بنك الكويت الوطني (لبنان) ش.م.ل. مملوكة لشركة قابضة وسيطة، بنك الكويت الوطني هولدنجز (لبنان) ش.م.ل.

خلال السنة، قام البنك بحيازة نسبة 40% المتبقية في ملكية شركة الوطني لإدارة الاستثمار المحدودة بمقابل شراء يبلغ 660 ألف دينار كويتي.

يوجد لدى البنك أيضاً حق التصويت في بعض شركات ذات أغراض خاصة تم تأسيسها لإدارة الصناديق وموجودات الأمانة نيابة عن عملاء البنك. ليس للبنك أي ملكية انتفاع في موجودات تلك الشركات. إن المعلومات عن أنشطة إدارة أموال المجموعة قد تم بيانها في إيضاح 32.

24- ارتباطات والتزامات طارئة

التزامات نيابة عن العملاء مقابل التزامات مماثلة من قبل العملاء المعنيين:	2009	2008
حالات مقبولة	ألف	ألف
خطابات اعتماد	دينار كويتي	دينار كويتي
ضمانات		
	81,760	69,193
	450,898	525,069
	1,473,268	1,558,140
	2,005,926	2,152,402

إن الالتزامات التي لا يمكن إلغاؤها لحد الائتمان تبلغ 113,286 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2008: 82,468 ألف دينار كويتي) تمثل هذه الالتزامات التزامات لحد الائتمان الذي لا يمكن إلغاؤه على مدى فترة التسهيلات أو يتم استرداده فقط استجابة لتغير مادي أو جوهري عكسي.

تتعرض المجموعة ضمن المسار الطبيعي للنشاط لمخاطر التزامات ائتمان متنوعة غير مباشرة، ومع أنها لم تنعكس في بيان المركز المالي المجموع إلا أنها تخضع لمعايير منح الائتمان العادية وإلى الإشراف المالي إجراءات المراقبة.

إن هذه الالتزامات الائتمانية لا تمثل بالضرورة احتياجات نقدية مستقبلية، نظراً لأن الكثير من هذه الالتزامات سوف تنتهي صلاحيتها أو يتم إنهاء عقودها دون أن يتم تمويلها. إن خسائر الائتمان، إن وجدت، والتي ربما تنتج من تلك الالتزامات لا يتوقع أن تكون جوهرياً.

25- أدوات مالية مشتقة

إن المشتقات هي أدوات مالية تتحدد قيمتها بالرجوع إلى أسعار الفائدة أو أسعار صرف العملات الأجنبية أو المؤشرات الأخرى. تمثل المبالغ الاسمية الأصلية فقط المبالغ التي يطبق عليها نسبة أو سعراً لتحديد مبالغ التدفقات النقدية التي سيتم تبادلها، وهي لا تمثل الربح أو الخسارة المحتملين المتعلقين بمخاطر السوق أو الائتمان التي تنسم بها تلك الأدوات.

تدرج المشتقات بالقيمة العادلة وتظهر في بيان المركز المالي بالصافي بعد أي معاملات موازنة داخلية. تمثل القيمة العادلة الموجبة تكلفة إتمام كافة المعاملات بالقيمة العادلة لصالح المجموعة إذا تم إنهاء الحقوق والالتزامات الناتجة من تلك الأدوات في معاملة سوق عادية في تاريخ بيان المركز المالي. تقتصر مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة على القيمة العادلة الموجبة للأدوات. تمثل القيمة العادلة السالبة تكلفة الأطراف المقابلة للمجموعة لإتمام كافة معاملاتهم مع المجموعة.

تتعامل المجموعة في مشتقات أسعار الفائدة التبادلية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها التي تحمل فائدة أو لتقديم حلول إدارة مخاطر أسعار الفائدة للعملاء. وكذلك تتعامل المجموعة في عقود تبادل العملات الأجنبية المستقبلية للعملاء وإدارة مراكز العملات الأجنبية والتدفقات النقدية لديها.

مشتقات محتفظ بها كتغطية للقيمة العادلة

يتم تصنيف المشتقات المستخدمة كتغطية للتغير في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والمؤهلة كأدوات تغطية فعالة كـ "مشتقات محتفظ بها كتغطية للقيمة العادلة".

مشتقات محتفظ بها لأغراض المتاجرة

يتم تصنيف المعاملات المشتقة للعملاء والمشتقات المستخدمة لغرض التغطية ولكنها لا تفي بالمعايير المؤهلة لمحاسبة التغطية كـ "مشتقات محتفظ بها لأغراض المتاجرة". يتم تغطية التعرض للمخاطر على حساب المعاملات المشتقة للعملاء من خلال الدخول في معاملات مماثلة مع أطراف مقابلة أو من خلال المعاملات الأخرى لتقليل المخاطر.

مبادلات أسعار الفائدة

إن مبادلات أسعار الفائدة هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لتبادل مدفوعات فوائد استناداً إلى مبلغ أساسي محدد لفترة زمنية معينة.

اتفاقيات المعدلات الآجلة

إن اتفاقيات المعدلات الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع أداة مالية محددة بسعر وتاريخ محدد في المستقبل.

تبادل العملات الأجنبية الآجلة

إن عقود تبادل العملات الأجنبية الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملات أجنبية بسعر وتاريخ محدد في المستقبل.

فيما يلي ملخص القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المدرجة في السجلات المالية بالإضافة إلى القيمة الاسمية لها كما في 31 ديسمبر كما يلي:

2009		2008	
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
قيمة اسمية ألف دينار كويتي	قيمة اسمية ألف دينار كويتي	قيمة اسمية ألف دينار كويتي	قيمة اسمية ألف دينار كويتي
318	10,712	1,187	12,562
مشتقات محتفظ بها كتغطية للقيمة العادلة:			
- مبادلات أسعار الفائدة			
2,168	1,262	5,939	2,126
مشتقات محتفظ بها للمتاجرة			
- مبادلات أسعار الفائدة			
13,320	7,887	24,649	26,560
- تحويل العملات الأجنبية الآجلة			
15,806	19,861	31,775	41,248
165,565	112,202	165,565	112,202
398,712	322,201	398,712	322,201
1,335,012	1,335,012	1,335,012	1,335,012
2,055,925	2,055,925	2,055,925	2,055,925

-26- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

إن بعض الأطراف ذات علاقة (المساهمين والموظفين التنفيذيين وموظفين في البنك وشركات يملكون حصصاً رئيسية بها وجهات ذات علاقة بالمجموعة) كانوا عملاء للبنك وشركاته التابعة ضمن النشاط الطبيعي. إن مثل تلك المعاملات قد تمت بنفس الشروط الأساسية بما في ذلك أسعار الفائدة والضمانات كتلك السائدة في نفس الوقت بالنسبة لعمليات مماثلة لها مع أطراف غير ذات علاقة ولم تتضمن أكثر من قدر طبيعي من المخاطر.

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المتعلقة بالقروض إلى أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة بهم فإن تلك القروض تؤمن بالحصول على ضمانات ملموسة.

إن تفاصيل مصالحي أعضاء مجلس إدارة وموظفي البنك التنفيذيين هي كما يلي:

2008 ألف دينار كويتي	2009 ألف دينار كويتي	عدد الأطراف ذوي العلاقة		عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين		
		2008	2009	2008	2009	
						أعضاء مجلس الإدارة
350,590	219,300	24	16	6	6	قروض (مضمونة)
105,534	104,014	23	21	2	2	التزامات طارئة
28	93	2	4	6	5	بطاقات انتمان
79,607	48,874	15	25	8	8	ودائع
494,392	343,842	24	16	6	6	ضمانات مقابل قروض
39,742	23,041					إيرادات فوائد ورسوم
1,117	174					مصروفات فوائد
						موظفون تنفيذيون
434	646	-	-	6	7	قروض
9	15	-	-	3	2	التزامات طارئة
18	43	-	-	7	4	بطاقات انتمان
597	1,222	-	-	11	15	ودائع
13	6					إيرادات فوائد ورسوم
26	19					مصروفات فوائد
						شركات زميلة
267,191	175,742					إيداعات
69,000	45,725					حوالات مقبولة

-27- مدفوعات للإدارة العليا

إن تفاصيل المدفوعات للإدارة العليا ومنها المدراء التنفيذيين تتضمن ما يلي:

2008 ألف دينار كويتي	2009 ألف دينار كويتي	
10,563	11,746	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
1,506	714	مكافآت بعد التوظيف
1,527	1,890	مدفوعات الأسهم
13,596	14,350	

-28 إدارة المخاطر

تمثل المخاطر جزءاً رئيسياً في أنشطة المجموعة لكن يتم إدارة هذه المخاطر بطريقة هيكلية ومنظمة من خلال سياسة إدارة مخاطر شاملة تتضمن إدارة المخاطر الشاملة في الهيكل التنظيمي وإدارة المخاطر وعمليات المراقبة. يوفر مجلس الإدارة التوجيه والمراقبة لإدارة المخاطر العامة في ظل دعم اللجنة التنفيذية ولجنة التدقيق وإدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي بالمجموعة.

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل.

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قامت المجموعة بتطبيق نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر. يساعد هذا الأسلوب في توضيح كل من الخسارة المتوقعة حدوثها في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة، وهي عبارة عن تقييم الخسارة النهائية الفعلية استناداً إلى النماذج الإحصائية. يتم فحص وتحليل المعلومات المجمعة من كافة مجموعات العمل الداخلية بشدة لتحديد المخاطر ومراقبتها.

يتم تحديد احتمالات التعرض للمخاطر القائمة والمعاملات بكميات معينة ومقارنتها بالحدود المسموح بها، بينما يتم مراقبة المخاطر غير الكمية مقارنة بتوجيهات السياسة والمخاطر الرئيسية ومؤشرات المراقبة. يتم تصعيد أي حالات تناقض أو فوائض أو انحرافات إلى الإدارة لاتخاذ الإجراءات اللازمة.

تستخدم المجموعة، كجزء من إدارة المخاطر العامة، المشتقات والأدوات الأخرى لإدارة المخاطر المتعلقة بالتغيير في أسعار الصرف والعملة الأجنبية ومخاطر الأسهم ومخاطر الائتمان والمخاطر الناتجة من تقدير المعاملات. يتم استخدام الضمانات للحد من مخاطر الائتمان بالمجموعة.

يتضمن إطار إدارة المخاطر الشامل للمجموعة بعض التعليمات التي تلقي الضوء على الاحتفاظ بحافزة متنوعة لتفادي التركزات العالية للمخاطر.

1-28 مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر أن يتسبب طرف مقابل في تكبد المجموعة خسارة مالية نتيجة العجز عن الوفاء بالتزام ما. تنشأ مخاطر الائتمان ضمن سياق العمل العادي للمجموعة.

تتم مراجعة واعتماد جميع السياسات المتعلقة بالائتمان من قبل مجلس الإدارة.

توضع حدود للائتمان لجميع العملاء بعد دراسة حذرة لمقدرتهم المالية. كما تتطلب الإجراءات القائمة والملخصة في كتيب إجراءات منح الائتمان في المجموعة أن تخضع جميع طلبات الائتمان إلى دراسة تفصيلية تقوم بها إدارات مراقبة الائتمان المحلي والدولي قبل تقديمها إلى لجنة الائتمان المختصة. إن جميع القروض مضمونة متى ما كان ذلك ضرورياً بأنواع مقبولة من الضمانات للتخفيف من مخاطر الائتمان المتعلقة بها.

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بتاريخ 18 ديسمبر 1996 التي تحدد قواعد وأسس تصنيف التسهيلات الائتمانية، قامت المجموعة بتشكيل لجنة داخلية من ذوي الخبرة والاختصاص بالبنك لدراسة وتقييم التسهيلات القائمة لكل عميل بالمجموعة على حدة بغرض الوقوف على أية أمور غير عادية ترتبط بوضع العميل، وما قد يواجهه من مصاعب قد يتعين معها تصنيف التسهيلات الائتمانية الممنوحة له كغير منتظمة، ومن ثم تحديد حجم المخصصات المطلوبة لتلك المديونية. وتدرس أيضاً اللجنة، التي تجتمع بصفة دورية على مدار السنة، أوضاع العملاء التي تتجاوز أرصدة حساباتهم غير المنتظمة نسبة 25% من إجمالي مديونيتهم، وذلك لتقرير ما إذا كان الأمر يتطلب زيادة المخصصات القائمة من عدمه.

تقوم المجموعة أيضاً بالحد من تلك المخاطر من خلال تنويع موجوداتها جغرافياً ومن حيث قطاعات الأعمال. إضافة إلى ذلك، فإن جميع التسهيلات الائتمانية تخضع لإشراف مستمر يتمثل في مراجعة دورية للأداء الائتماني وتصنيف مستويات الحسابات.

28- إدارة المخاطر (تتمة)

1-1-28 الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

إن تحليل الموجودات المالية للمجموعة قبل وبعد احتساب الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى كما يلي:

2008		2009		
صافي المخاطر ألف دينار كويتي	إجمالي المخاطر ألف دينار كويتي	صافي المخاطر ألف دينار كويتي	إجمالي المخاطر ألف دينار كويتي	
2,560,761	2,560,761	2,345,749	2,345,749	نقد وودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
156,897	156,897	281,489	281,489	سندات بنك الكويت المركزي
-	-	32,477	32,477	أذونات خزينة حكومة الكويت
477,141	477,141	373,202	373,202	سندات خزينة حكومة الكويت
4,541,711	6,955,405	5,018,489	7,817,110	قروض وسلف العملاء
97,994	97,994	35,543	35,543	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
840,638	840,638	920,628	920,628	استثمارات متاحة للبيع
118,634	118,634	95,883	95,883	موجودات أخرى
<u>8,793,776</u>	<u>11,207,470</u>	<u>9,103,460</u>	<u>11,902,081</u>	
2,042,755	2,152,402	1,868,609	2,005,926	مطلوبات طارئة
82,468	82,468	113,286	113,286	التزامات
<u>10,918,999</u>	<u>13,442,340</u>	<u>11,085,355</u>	<u>14,021,293</u>	

بالنسبة للموجودات المالية المدرجة في بيان المركز المالي فإن المخاطر المبينة أعلاه تستند إلى صافي القيمة الدفترية المدرجة في بيان المركز المالي.

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

إن مبلغ ونوع وتقييم الضمان يستند إلى التوجيهات المحددة في إطار إدارة المخاطر. تشمل الأنواع الرئيسية للضمانات المقبولة، العقارات والأسهم المسعرة والضمانات النقدية والبنكية. تتم عمليات إعادة التقييم وحفظ الضمانات بشكل مستقل عن وحدات العمل.

28- إدارة المخاطر (تتمة)

2-1-28 تركيز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان من التعرض لمخاطر العملاء ذوي السمات المماثلة من حيث الموقع الجغرافي الذين يعملون فيه أو قطاع الأعمال الذي يمارسون فيه أنشطتهم بحيث قد تتأثر قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية على نحو مماثل بالتغيرات في الظروف السياسية أو الاقتصادية أو الظروف الأخرى.

قد تنشأ مخاطر الائتمان أيضاً من التركيزات الكبيرة لموجودات المجموعة لدى أي طرف مقابل مستقل. تتم إدارة هذه المخاطر من خلال تنويع المحافظ المالية. إن أعلى 20 قرصاً كنسبة من إجمالي القروض كما في 31 ديسمبر 2009 هي 22% (2008: 21%).

يمكن تحليل الموجودات المالية للمجموعة والبنود خارج الميزانية قبل أي ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية حسب القطاعات الجغرافية التالية:

2009

المجموع ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	آسيا ألف دينار كويتي	أوروبا ألف دينار كويتي	أمريكا الشمالية ألف دينار كويتي	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ألف دينار كويتي	القطاع الجغرافي
2,345,749	366	53,624	307,336	663,335	1,321,088	نقد وودائع لدى البنوك
281,489	-	-	-	-	281,489	سندات بنك الكويت المركزي
32,477	-	-	-	-	32,477	أذونات خزينة حكومة الكويت
373,202	-	-	-	-	373,202	سندات خزينة حكومة الكويت
7,817,110	31,890	55,724	297,965	35,689	7,395,842	قروض وسلف العملاء
35,543	-	22,007	-	-	13,536	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
920,628	-	67,703	16,029	165,873	671,023	استثمارات متاحة للبيع
95,883	370	1,215	4,549	358	89,391	موجودات أخرى
11,902,081	32,626	200,273	625,879	865,255	10,178,048	
2,119,212	11,244	454,864	303,577	67,043	1,282,484	ارتباطات والتزامات طارئة (إيضاح 24)
14,021,293	43,870	655,137	929,456	932,298	11,460,532	

-28 إدارة المخاطر (تتمة)

2-1-28 تركيز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

						2008
المجموع	أخرى	آسيا	أوروبا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	القطاع الجغرافي
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
2,560,761	321	19,302	286,041	386,040	1,869,057	نقد وودائع لدى البنوك
156,897	-	-	-	-	156,897	سندات بنك الكويت المركزي
477,141	-	-	-	-	477,141	سندات خزينة حكومة الكويت
6,955,405	24,032	52,929	333,739	39,281	6,505,424	قروض وسلف العملاء
97,994	-	17,815	-	576	79,603	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
840,638	-	50,929	21,827	160,205	607,677	استثمارات متاحة للبيع
118,634	781	1,464	9,862	626	105,901	موجودات أخرى
<u>11,207,470</u>	<u>25,134</u>	<u>142,439</u>	<u>651,469</u>	<u>586,728</u>	<u>9,801,700</u>	
2,234,870	15,318	518,644	316,580	81,747	1,302,581	ارتباطات والتزامات طارئة (إيضاح 24)
<u>13,442,340</u>	<u>40,452</u>	<u>661,083</u>	<u>968,049</u>	<u>668,475</u>	<u>11,104,281</u>	

يمكن تحليل الموجودات المالية للمجموعة والبنود خارج الميزانية قبل أي ضمان محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية حسب قطاعات الأعمال:

2008	2009	قطاع الأعمال
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,387,878	1,425,062	تجاري
623,176	814,856	صناعي
4,043,063	3,770,571	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
721,647	932,421	إنشاءات
1,191,411	1,453,695	عقارات
1,904,066	2,117,957	تجزئة
1,208,123	1,171,476	حكومة
2,362,976	2,335,255	أخرى
<u>13,442,340</u>	<u>14,021,293</u>	

-28 إدارة المخاطر (تتمة)

28-1-3 الجدارة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية

تستفيد المجموعة في إدارة المحفظة المالية من التصنيفات والقياسات والأساليب الأخرى التي تسعى إلى مراعاة جميع جوانب المخاطر. إن مخاطر الائتمان المصنفة ذات جدارة "عالية" في التصنيف فهي تلك التي تُقدر بالحد الأدنى لمخاطر الخسائر المالية الناتجة من تخلف الطرف المتعهد عن الوفاء بالتزاماته. يتضمن ذلك التسهيلات الممنوحة للشركات ذات الوضع المالي ومؤشرات المخاطر والقدرة على السداد التي تتراوح بين الدرجة الجيدة والممتازة. أما مخاطر الائتمان المصنفة ذات جدارة "قياسية" فتشمل كافة التسهيلات الأخرى التي يلتزم السداد فيها بكافة الشروط التعاقدية ولا تتعرض لانخفاض القيمة. تُقدر المخاطر النهائية لاحتمال تكبد خسارة مالية من الجدارة "القياسية" بمعدل أعلى من تلك المخاطر المصنفة ضمن نطاق الجدارة "العالية".

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان حسب فئة الأصل لبنود بيان المركز المالي استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني لدى المجموعة:

المجموع ألف دينار كويتي	غير متأخرة أو منخفضة القيمة		فئة عالية ألف دينار كويتي	2009
	متأخرة أو منخفضة القيمة ألف دينار كويتي	فئة قياسية ألف دينار كويتي		
417,674	-	-	417,674	ودائع لدى البنوك مستحقة خلال سبعة أيام
281,489	-	-	281,489	سندات بنك الكويت المركزي
32,477	-	-	32,477	أذونات خزينة حكومة الكويت
373,202	-	-	373,202	سندات خزينة حكومة الكويت
723,509	-	249,995	473,514	ودائع لدى البنوك
8,113,326	219,131	990,658	6,903,537	قروض وسلف لعملاء
35,543	-	12,824	22,719	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
920,628	-	125,658	794,970	استثمارات متاحة للبيع
10,897,848	219,131	1,379,135	9,299,582	
669,419	-	-	669,419	2008 ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية
156,897	-	-	156,897	الأخرى المستحقة خلال سبعة أيام
477,141	-	-	477,141	سندات بنك الكويت المركزي
1,161,915	-	288,137	873,778	سندات خزينة حكومة الكويت
7,211,808	280,147	673,485	6,258,176	ودائع لدى البنوك
97,994	-	3,191	94,803	قروض وسلف لعملاء
840,638	-	182,498	658,140	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
10,615,812	280,147	1,147,311	9,188,354	استثمارات متاحة للبيع

-28 إدارة المخاطر (تتمة)

4-1-28 تحليل التقادم للقروض والسلف المتأخرة أو منخفضة القيمة

المجموع		أفراد		شركات		
متأخرة ومخفضة القيمة ألف دينار كويتي	متأخرة وغير منخفضة القيمة ألف دينار كويتي	متأخرة ومخفضة القيمة ألف دينار كويتي	متأخرة وغير منخفضة القيمة ألف دينار كويتي	متأخرة ومخفضة القيمة ألف دينار كويتي	متأخرة وغير منخفضة القيمة ألف دينار كويتي	
2009						
-	55,999	-	49,747	-	6,252	حتى 30 يوماً
-	9,894	-	9,721	-	173	60-31 يوماً
-	10,703	-	216	-	10,487	90-61 يوماً
11,061	-	11,059	-	2	-	180-91 يوماً
131,474	-	45,292	-	86,182	-	أكثر من 180 يوماً
<u>142,535</u>	<u>76,596</u>	<u>56,351</u>	<u>59,684</u>	<u>86,184</u>	<u>16,912</u>	
2008						
-	60,721	-	51,030	-	9,691	حتى 30 يوماً
-	27,365	-	13,031	-	14,334	60-31 يوماً
-	51,681	-	247	-	51,434	90-61 يوماً
19,498	-	11,643	-	7,855	-	180-91 يوماً
120,882	-	42,260	-	78,622	-	أكثر من 180 يوماً
<u>140,380</u>	<u>139,767</u>	<u>53,903</u>	<u>64,308</u>	<u>86,477</u>	<u>75,459</u>	

من إجمالي المبلغ متأخر الدفع أو قروض وسلف العملاء التي انخفضت قيمتها، القيمة العادلة للضمان الذي تحتفظ به المجموعة كما في 31 ديسمبر 2009 بلغت 22,701 ألف دينار كويتي (2008: 101,033 ألف دينار كويتي). إن القروض والسلف إلى العملاء بخلاف تلك المتأخرة أو منخفضة القيمة والتي تم التفاوض بشأنها خلال السنة تبلغ 8,399 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2009 (2008: لا شيء)، منه مبلغ 8,399 ألف دينار كويتي (2008: لا شيء) مضمون بالكامل.

-28 إدارة المخاطر (تتمة)

2-28 مخاطر السيولة

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

توضح قائمة السيولة للمطلوبات المالية غير المشتقة التدفقات النقدية المتوقعة والتي تشمل مدفوعات الفوائد المستقبلية على مدى فترة استمرار هذه المطلوبات المالية بناء على ترتيبات السداد التعاقدية. إن قائمة السيولة للمطلوبات المالية والمطلوبات الطارئة والالتزامات كما في 31 ديسمبر كما يلي:

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من سنة ألف دينار كويتي	12-3 شهوراً ألف دينار كويتي	حتى 3 أشهر ألف دينار كويتي	
				2009
				المطلوبات المالية:
4,279,567	27,112	673,596	3,578,859	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,624,291	99,514	465,898	6,058,879	ودائع العملاء
<u>10,903,858</u>	<u>126,626</u>	<u>1,139,494</u>	<u>9,637,738</u>	
				المطلوبات الطارئة والالتزامات:
2,005,926	710,868	649,244	645,814	مطلوبات طارئة
113,286	89,066	18,934	5,286	التزامات غير قابلة للإلغاء
<u>2,119,212</u>	<u>799,934</u>	<u>668,178</u>	<u>651,100</u>	
				مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي
1,073,472	270	266,642	806,560	مبلغ تعاقدى دائن
<u>1,088,325</u>	<u>258</u>	<u>269,007</u>	<u>819,060</u>	مبلغ تعاقدى مدين

-28 إدارة المخاطر (تتمة)

2-28 مخاطر السيولة

المجموع الف دينار كويتي	أكثر من سنة الف دينار كويتي	12-3 شهرًا الف دينار كويتي	حتى 3 أشهر الف دينار كويتي	
4,634,009	41,794	396,415	4,195,800	2008
5,578,861	95,009	464,594	5,019,258	المطلوبات المالية:
				المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
				ودائع العملاء
10,212,870	136,803	861,009	9,215,058	
				المطلوبات الطارئة والالتزامات:
2,152,402	844,500	715,060	592,842	مطلوبات طارئة
82,468	64,404	12,634	5,430	التزامات غير قابلة للإلغاء
2,234,870	908,904	727,694	598,272	
				مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي
1,277,474	83,638	315,318	878,518	مبلغ تعاقدي دائن
1,269,659	86,482	321,231	861,946	مبلغ تعاقدي مدين

راجع إيضاح 22 "تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات" للتعرف على استحقاقات المطلوبات المالية الموضحة أعلاه. لا تتضمن المطلوبات المالية المبينة في إيضاح 22 مدفوعات الفوائد المستقبلية.

-28 إدارة المخاطر (تتمة)

3-28 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي احتمال تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة في أسعار الفائدة والعملات و الأسهم حيث تتعرض جميعها إلى حركات السوق العامة والخاصة والتغيرات في مستوى تقلب معدلات وأسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار ترجمة العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

1-3-28 مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة بالسوق.

لا تتعرض المجموعة بشكل كبير إلى مخاطر أسعار الفائدة نظراً لأن موجوداتها ومطلوباتها يتم إعادة تسعيرها بشكل منتظم نسبياً ويتم تغطية أي تعرض للمخاطر الناتجة عن الإقراض أو الاقتراض عن طريق مشتقات الأدوات المالية. فضلاً عن ذلك، فإنه يتم مراقبة الفجوة في أسعار الفائدة التراكمية المنعكسة بعناية فائقة على أساس يومي، ويتم تعديلها عند الضرورة لتعكس ظروف السوق المتغيرة.

حساسية أسعار الفائدة

إن حساسية أسعار الفائدة تقيس تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على صافي إيرادات الفائدة لسنة واحدة استناداً إلى الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل فائدة المحتفظ بها في نهاية السنة. يشتمل ذلك على تأثير أدوات التغطية لكنه يستثني التزامات القروض. إن حساسية الأسهم هي التأثير الناتج من أسعار الفائدة على القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع. ولا تمثل هذه الاستثمارات أهمية كبيرة للمجموعة حيث إن المجموعة تطبق سياسة تغطية سندات المديونية المتاحة للبيع. تستند حساسية الحركات في أسعار الفائدة لحركات أسعار الفائدة إلى كسر متماثل حيث إن الأدوات المالية التي قد ينتج عنها الحركة غير متماثلة لا تمثل أهمية كبيرة.

استناداً إلى الموجودات والمطلوبات المالية التي تحتفظ بها المجموعة حتى نهاية السنة، وعلى تقدير 25 نقطة كزيادة في معدل الفائدة مع كافة المتغيرات الأخرى التي قد يؤدي إلى التأثير على أرباح المجموعة كما يلي:

العملة	الحركة في النقاط الأساسية	2009 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي
الدينار الكويتي	25+	2,669	2,289
الدولار الأمريكي	25+	(766)	(1,455)
اليورو	25+	466	79
الجنية الإسترليني	25+	(63)	(229)

-28 إدارة المخاطر (تتمة)

3-28 مخاطر السوق (تتمة)

2-3-28 مخاطر أسعار العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة مالية نتيجة التغيرات في أسعار العملات الأجنبية.

تتم السيطرة على مخاطر أسعار العملات الأجنبية من خلال الحدود التي يضعها مجلس إدارة البنك بشكل مسبق على مراكز العملات الأجنبية. ويتم عادةً تمويل الموجودات بنفس العملات التي تتعامل بها الأنشطة المختلفة وذلك بغرض التخلص من التعرض لمخاطر أسعار تلك العملات الأجنبية. كما يتوفر فصل مناسب للواجبات ما بين وظائف المكاتب الأمامية والمكاتب الخلفية لإدارة الخزينة، بينما يتم الإشراف على تطبيق حدود المراكز بصورة مستقلة على أساس مستمر.

يبين الجدول أدناه تحليلاً للتأثير الحاصل في الأرباح وحقوق الملكية نتيجة الزيادة المقدرة بنسبة 5% في قيمة سعر صرف العملة في مقابل الدينار الكويتي مقارنة بالمستويات المعمول بها في نهاية السنة المالية مع الاحتفاظ بثبات كافة المتغيرات. توضح القيمة السالبة في الجدول احتمال صافي خفض في الأرباح أو حقوق الملكية بينما توضح القيمة الموجبة صافي احتمال الزيادة.

العملة	نسبة (%) التغير في سعر العملات	التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي	التأثير على حقوق الملكية ألف دينار كويتي	التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي	التأثير على حقوق الملكية ألف دينار كويتي
الدولار الأمريكي	5+	3,642	-	(3,641)	-
الجنية الإسترليني	5+	59	-	1,465	-
اليورو	5+	(2,810)	-	230	-
أخرى	5+	(752)	23,125	2,442	21,623

3-3-28 مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم أو قيمة أسعار السهم منفردة. تنتج مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم. تدير المجموعة المخاطر من خلال توزيع الاستثمارات بالنسبة للقطاعات الجغرافية وتركز أنشطة قطاعات الأعمال. إن تأثير مخاطر أسعار الأسهم على أرباح المجموعة لا يمثل أهمية كبيرة حيث إن التعرض لمخاطر أسعار الأسهم المصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لا تتعدى الحد الأدنى. إن التأثير على الأسهم (نتيجة التغير في القيمة العادلة لأدوات الأسهم المحتفظ بها كمحاكاة للبيع) في نهاية السنة بسبب التغيرات المقدرة بنسبة 5% في مؤشرات السوق، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، هي كما يلي:

مؤشرات السوق	نسبة (%) التغير في أسعار الأسهم	التأثير على حقوق الملكية ألف دينار كويتي	التأثير على حقوق الملكية ألف دينار كويتي
سوق الكويت للأوراق المالية	5+	864	876
سوق أبو ظبي للأوراق المالية	5+	-	23
سوق الدوحة للأوراق المالية	5+	457	424
السوق السعودي للأوراق المالية	5+	178	113

-28 إدارة المخاطر (تتمة)

4-28 مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من العمليات الداخلية غير الكافية أو القاصرة أو الخطأ البشري أو تعطل الأنظمة أو بسبب الأحداث الخارجية. توجد لدى مجموعة البنك منظومة من السياسات والإجراءات التي أقرها مجلس الإدارة ويتم تطبيقها بشأن تحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل إلى جانب المخاطر الأخرى المرتبطة بالنشاط المصرفي والمالي للمجموعة، ويتم إدارة مخاطر التشغيل من خلال وحدة مخاطر التشغيل. إن مهمة هذه الوحدة هي التأكد من إتباع السياسات والإجراءات ومراقبة مخاطر التشغيل كجزء من أسلوب إدارة المخاطر الشامل.

يتفق الأسلوب المتبع لإدارة مخاطر التشغيل لدى المجموعة مع ما تقتضيه تعليمات بنك الكويت المركزي المؤرخة 14 نوفمبر 1996 فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والتعليمات المؤرخة 13 أكتوبر 2003 فيما يتعلق بالمبادئ الاستراتيجية للممارسات السليمة لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية لدى البنوك.

-29 رأس المال

إن هدف المجموعة الرئيسي من إدارة رأس المال هو تحقيق أعلى قيمة للمساهم مع الوصول إلى مستويات مخاطر مثالية والاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية لدعم تطوير أعمالها.

تقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال القانوني بصورة منتظمة من خلال توجيهات لجنة بازل حول مراقبة العمليات المصرفية التي يطبقها بنك الكويت المركزي. إن معدلات رأس المال القانوني المطلوب للمجموعة ومعدلات كفاية رأس المال هي كما يلي:

2009	2008	
الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
8,206,258	8,087,104	موجودات حسب المخاطر
984,752	970,453	رأس المال المطلوب
		رأس المال المتاح
1,192,634	1,188,477	رأس مال الشريحة 1
41,148	48,762	رأس مال الشريحة 2
1,233,782	1,237,239	إجمالي رأس المال
14.5%	14.7%	معدل كفاية رأس مال الشريحة 1
15.0%	15.3%	معدل كفاية إجمالي رأس المال

إن الإفصاحات المتعلقة بتعليمات كفاية رأس المال الصادرة عن بنك الكويت المركزي كما نص عليها تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر/ب/184/2005 المؤرخ 21 ديسمبر 2005 تم إدراجها ضمن قسم "إدارة المخاطر" من التقرير السنوي.

30- إدارة الديون المشتراة

وفقاً للمرسوم 92/32 والقانون 93/41 المتعلقان بالقطاع المالي والمصرفي، ينبغي على البنك إدارة الديون المشتراة وطبقاً لنصوص اتفاقيات شراء المديونيات.

31- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

لا يتسلم أعضاء مجلس الإدارة أي مكافآت على شكل أتعاب أو رواتب أو علاوات لقاء الخدمات التي يقدمونها إلى البنك.

32- صناديق مدارة

تدير المجموعة عدد من الصناديق تدار بعضها بالتعاون مع مديري الصناديق المهنيين الآخرين. لا يحق للصناديق المطالبة في الموجودات العامة للمجموعة وكذلك لا يحق للمجموعة المطالبة في موجودات الصناديق. بالتالي لا يتم قيد بموجودات تلك الصناديق في البيانات المالية المجمعة. بلغت حجم الصناديق المدارة 2,416 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2009 (2008: 2,834 مليون دينار كويتي).