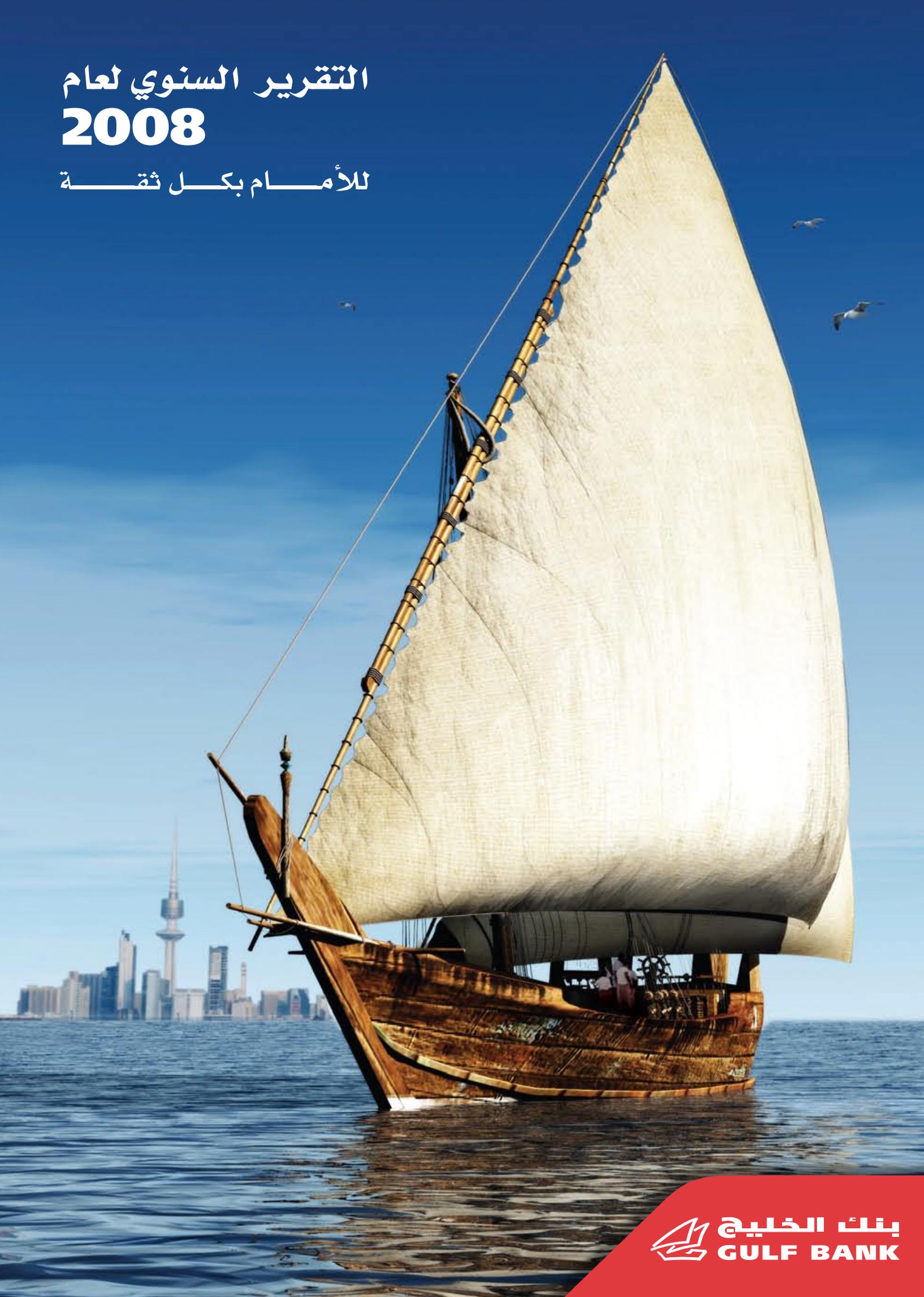


التقرير السنوي لعام 2008

للأمام بكل ثقة



«الفكرة هي الريح، المعرفة هي الشراع، والخبرة هي السفينة»





سمو الشيخ
نواف الأحمد الجابر الصباح
(ولي العهد)



صاحب السمو الشيخ
صباح الأحمد الجابر الصباح
(أمير دولة الكويت)



سمو الشيخ
ناصر المحمد الأحمد الصباح
(رئيس مجلس الوزراء)

A close-up photograph of various wooden buoys and floats. The buoys are painted in different colors: green, yellow, red, blue, and white. Some are plain wood, while others have intricate patterns or designs. They are scattered on a weathered wooden surface. A semi-transparent red banner is overlaid on the top portion of the image, containing Arabic text.

«إن رغبت باكتشاف الآفاق الجديدة عليك بجمع كل القوى»

«المضغمة قلوبهم بحب الاستكشاف لا تعوقهم الحدود»



التقرير السنوي لبنك الخليج 2008 مجلس الإدارة

قتيبة يوسف أحمد الغانم
رئيس مجلس الإدارة

عادل محمد رضا يوسف بهبهاني
نائب رئيس مجلس الإدارة

جاسم محمد عبد الله الرزيحان
عضو مجلس إدارة

خالد سعود عبد العزيز الحسن
عضو مجلس إدارة

صلاح خالد فليج العلي الفليج
عضو مجلس إدارة

عبد العزيز عبد الرحمن عبد العزيز الشايع
عضو مجلس إدارة

مهدي محمود حجي حيدر
عضو مجلس إدارة

ناصر يوسف ناصر بورسلي
عضو مجلس إدارة

«شواطئ النجاح موجودة على الدوام، كل ما علينا فعله أن نفتح عقولنا»





قتيبة يوسف أحمد الفانم

التقرير السنوي لبنك الخليج 2008 كلمة رئيس مجلس الإدارة

استعراض تطورات العام 2008

الاستشاريين والمحامين وخبراء الاستثمار المصرفي، ممن يتمتعون بمستوى عالمي من الخبرة، لمساعدتنا في اجتياز هذه الأزمة.

ولقد كنا بحاجة إلى معرفة ما إذا كانت هناك «المزيد من المفاجآت الخفية»، وبمعنى آخر، كان علينا التأكد من أنه لم يكن هناك المزيد من الخسائر المفاجئة في محفظتنا. ولذلك قمنا على وجه السرعة بإجراء مراجعة شاملة ودقيقة لكل أنشطة البنك الرئيسية والفرعية، ومحفظتنا التداول، ومحفظتنا التسهيلات الائتمانية للشركات، ومحفظتنا قروض الأفراد، فضلاً عن تحري الوضع الإجمالي للمخاطر لدى البنك. ولقد وجدنا بعض الخسائر الإضافية التي تم الآن تكوين مخصصات لها، ولكن أياً منها لم يكن بذلك الحجم الهائل لمخاطر معاملات المشتقات المالية. ولضمان شمولية عملية المراجعة، طلبنا من كل من مدققي حساباتنا الخارجيين السادة برايس ووتر هاوس كوبرز والسادة إرنست أند يونغ إجراء تدقيق خاص، بالتزامن مع قيام بنك الكويت المركزي بإجراء عدد من عمليات الفحص المركزة.

وبعد استكمال التحقيق، تبين أن إجمالي خسارتنا السنوية الصافية قد بلغ 359,5 مليون دينار كويتي، في حين بلغ ربح التشغيل 17,4 مليون دينار كويتي، بينما انخفض مجموع الأصول بنسبة 2,7% إلى 4,9 بليون دينار كويتي. وتعتبر هذه النتائج مدمرة، غير أنه بإمكاننا القول بأننا قمنا بإجراء عملية تنظيف شاملة لمحفظتنا بنك الخليج، وأنه رغم بقاء بعض المخاطر قائمة، إلا أنها محدودة في الحجم وتتم إدارتها بأسلوب في غاية التحفظ. فمن واجبنا أن نكفل عدم تعرض البنك أبداً لخسائر هائلة من هذا الحجم.

وفي 2 ديسمبر 2008، وبدعم من بنك الكويت المركزي، وافقت الجمعية العمومية على زيادة رأسمال البنك من خلال إصدار أسهم جديدة بهدف إعادة رسملته. وتمكّننا في نهاية عملية الاكتتاب من حشد

أهدف من كلمتي هذه إلى أمرين اثنين. أولاً، إيضاح المسائل التي تسببت في الأزمة التي عاناها البنك في أكتوبر 2008. وفي هذا الصدد، أود أن أؤكد لكافة الأطراف التي لها مصلحة في بنك الخليج أن البنك قد استعاد مجدداً مركزه المالي كاملاً من خلال عملية إعادة الرسملة. ثانياً، إبلاغ كافة الأطراف التي لها مصلحة في البنك بأن بنك الخليج قد عاود الوقوف على قدميه، مسترجعاً بسرعة سمعته في السوق، ومتطلعاً إلى مستقبل مشرق وواعد.

الأحداث الرئيسية خلال عام 2008

ما الذي سبب الأزمة في أكتوبر 2008؟ وكيف قمنا بمعالجة تلك الأزمة؟

بعد تسجيله لأداء قوي خلال الأشهر التسعة الأولى من العام رغم الأوضاع الصعبة في الأسواق، أعلن بنك الخليج في نهاية شهر أكتوبر عن خسارة ضخمة بسبب الانكشافات المتعلقة بعدد قليل من عقود المشتقات المالية التي تتسم بدرجة عالية من التقلب. وبفضل الدعم الذي تلقيناه من بنك الكويت المركزي، تصرفنا بحزم وسرعة إزاء هذه الأزمة، حيث أعطيت الأولوية القصوى لاستعادة الاستقرار المالي للبنك. فقد قام بنك الكويت المركزي فوراً بتزويد بنك الخليج بالتمويل الطارئ المؤقت، إضافة إلى ضمان الودائع على مستوى البلاد ككل تجنباً لفقدان الثقة في الجهاز المصرفي الكويتي. كما تحركنا نحو تحديد وضبط مخاطر انكشافنا المرتبطة بهذه العقود، وقمنا فوراً بتكوين مخصصات شاملة لكل الخسائر المحتملة.

ولقد انضمت إلى مجلس إدارة بنك الخليج في 28 أكتوبر 2008 كرئيس لمجلس الإدارة في وسط حالة الطوارئ هذه. حيث بادرت فوراً إلى تشكيل فريق أساسي من مدرء بنك الخليج، يدعمهم فريق من

كلمة رئيس مجلس الإدارة

لي أو لأعضاء مجلس الإدارة السابق أي صفة رسمية في بنك الخليج. ويسرني القول أن لدينا ثقة مطلقة بمجلس الإدارة الجديد، وملتزم التزاماً راسخاً بتقديم أي دعم قد يطلبه منا في المستقبل.

السير قُدماً إلى الأمام

لقد أتحت لي خلال الأشهر القليلة الماضية، ومع استعادة البنك لمزيد من الاستقرار، فرصة الاطلاع على الكثير من أحوال البنك، ومن ضمنها قاعدة العملاء من الأفراد والشركات والتي تتميز بالولاء الدائم للبنك، وموظفو البنك المتفانون في عملهم، وما يتمتع به البنك من سمعة عالية، واسم تجاري شهير. ونتيجة لذلك، شعرت بقدر كبير من الاهتمام إزاء التوقعات المستقبلية لبنك الخليج على الأمد الطويل، وكنت راضياً جداً إلى درجة أنني قمت شخصياً بالاستثمار بالبنك مجدداً خلال عملية إعادة الرسملة.

لماذا أعتقد بأن هناك إمكانات ضخمة لدى البنك؟ كما ذكرت سابقاً، فإن الفريق الذي تم تشكيله لإدارة الأزمة في البنك قد ضم فريقاً من المستشارين على مستوى عالمي، وتم تجميعهم من أنحاء مختلفة من العالم. وكان من ضمن مهامهم تقييم الإمكانات المستقبلية للبنك، وتطوير استراتيجية عمل تقود البنك نحو أعلى المعايير العالمية لرضا العملاء، وابتكار المنتجات، والقيمة التفاضلية، هادفين من ذلك إلى بناء أقوى اسم تجاري مصرفي في سوق الكويت.

ولقد تم إعداد خطة تتكون في خطوطها العريضة من ثلاثة عناصر رئيسية، وأولها، العمل على ضمان سلامة البنك، حيث نقوم بإجراء سلسلة واسعة من التغيير والتطوير في طرق إدارتنا للمخاطر في مختلف إدارات البنك، وذلك بدءاً من الطريقة التي نتخذ بها قراراتنا، إلى نظم المعلومات التي نستخدمها لمراقبة المخاطر، وإلى إعادة تصميم نظام دقيق من المراجعات والموازنات، بما يكفل عدم تكرار الكوارث التي تعرض لها البنك في عام 2008.

ثانياً، نقوم حالياً بالاستثمار في البنك. فبعد فترة طويلة من الغياب المستمر للاستثمارات الكافية في البنك، لا بد لنا من أن نواكب بل ونتفوق على قدرات منافسينا. وستشمل هذه الاستثمارات تقنيات جديدة من شأنها تحسين خدمة العملاء وتوسيع الأدوات المتاحة لموظفينا، ومن ضمنها الاستثمار في تطوير مهارات وقدرات موظفينا بما يمكنهم من المنافسة ومن خدمة العملاء بشكل أفضل. كما نقوم ببناء أفضل فريق لقيادة البنك والمضي به إلى الأمام.

مبلغ 376 مليون دينار كويتي، وذلك من خلال طرح أسهم زيادة رأس المال للاكتتاب فيها من قبل المساهمين الحاليين، كل بحسب نسبة مساهمته في رأس المال قبل الزيادة، وبسعر 300 فلس للسهم الواحد، حيث اكتتب المساهمون الحاليون بما نسبة 68% من هذه الأسهم الجديدة، في حين تم تخصيص النسبة الباقية للهيئة العامة للاستثمار التي أصبحت حصتها النهائية في رأسمال البنك بعد إعادة رسملته 16%. وأود في هذه المناسبة أن أعرب عن شكر وتقدير مجلس إدارة البنك لكافة الذين عبّروا عن ثقتهم بالبنك من خلال الاكتتاب في هذه الأسهم. كما أود التعبير عن ترحيبنا الحار بالهيئة العامة للاستثمار كمساهم جديد في البنك، ويسعدني أن يكون معنا مثل هذا الشريك القوي خلال الفترة القادمة.

ونتيجة لعملية إعادة الرسملة هذه كما في 31 يناير 2009، أصبح البنك يتمتع الآن بمعدل كفاية لرأس المال يبلغ 13,82%. وبذلك تعتبر الميزانية العمومية للبنك قوية بكافة المقاييس، مما سيوفر لنا القوة المالية والمرونة لتخطي حالة الاضطراب وعدم اليقين المستمرة في الأسواق المالية العالمية.

مجلس إدارة جديد

عندما دعاني مجلس إدارة البنك للانضمام إليه كرئيس له في 28 أكتوبر 2008، كان واضحاً لي أنه يتعين علينا، في النهاية، أن نوفر للبنك «بداية جديدة»، سواء من الناحية المالية أو من ناحية القيادة. فقد استقال مجلس إدارة البنك بكامل أعضائه من عضوية المجلس خلال اجتماعه بتاريخ 17 نوفمبر 2008، إلا أنه وافق على مواصلة تحمل مسؤولياته إلى حين ترشيح أعضاء مجلس الإدارة الجديد وانتخابهم من قبل المساهمين في الجمعية العمومية المنعقدة الآن. فقد تمت دعوة من يرغب من المساهمين بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة، أو تسمية مرشحهم لعضوية المجلس، ثم تم تقديم طلبات الترشيح إلى بنك الكويت المركزي للنظر في هذه الطلبات واعتماد المرشحين. وقد تلقينا من بنك الكويت المركزي لائحة بالمرشحين الذين تم قبول طلباتهم، حيث سيتم عرضها على مساهمينا الكرام في هذه الجمعية العمومية لانتخاب أعضاء مجلس الإدارة الجديد من بين المرشحين. وبعد انتهاء أعمال الجمعية العمومية العادية، سيبادر أعضاء مجلس الإدارة الذين سيتم انتخابهم إلى عقد اجتماع ينتخبون خلاله من بينهم رئيساً لمجلس الإدارة ونائباً للرئيس، وعندها لن يكون

محافظ بنك الكويت المركزي، وفريق عمله المتميز، لما قدموه من دعم لا يفتر طوال الفترة الماضية، الأمر الذي كان له الأثر الحاسم في نجاح مهمتنا. كما أود أن أتوجه بالشكر إلى عملائنا لما أبدوه من ولاء وثقة ودعم على الرغم مما شهدته الأشهر الستة الماضية من اضطراب. وأود أخيراً أن أشكر موظفي البنك لما بذلوه من جهود دؤوبة خلال هذه العاصفة التي كانت الأعنف من نوعها.

وأستطيع أن أؤكد لكافة الجهات التي قدمت لنا الدعم أن ثقتها بالبنك لم تكن في غير محلها، وأن بنك الخليج يجدد التزامه بأن يكون بنكاً رائداً في سوق الكويت.

وفي الختام، أود نيابة عن مجلس إدارة البنك أن أتقدم من مقام حضرة صاحب السمو أمير البلاد المفدى الشيخ صباح الأحمد الجابر الصباح، وسموولي عهده الأمين الشيخ نواف الأحمد الجابر الصباح، وسمو رئيس مجلس الوزراء الشيخ ناصر المحمد الأحمد الصباح، بأسمى آيات الشكر والامتنان لما قدموه من دعم مستمر وتوجيهات سديدة.

وأخيراً، نقوم بوضع أعلى المعايير المهنية لأنفسنا من خلال تطبيق أفضل الممارسات المستمدة من مختلف أنحاء العالم. ورغم أننا بنك متوسط الحجم في الكويت، لا أجد سبباً لعدم قدرتنا على خدمة عملائنا بنفس الجودة والكفاءة كأى بنك آخر في أي مكان من العالم. كما لا يوجد سبب يمنع منتجاتنا من أن تكون خلاقة ومبتكرة. ولا يوجد سبب أيضاً لعدم توافر الحوافز لموظفينا لخدمة عملائنا ومساهمينا على أفضل وجه. وبدلاً من التفكير في «أفضل الممارسات» كمجرد شعار، ستكون هذه الفكرة عنصراً أساسياً في ممارساتنا التنافسية.

وختاماً

رغم أن فترة رئاستي لمجلس إدارة بنك الخليج كانت أقل من ستة أشهر، غير أن فريق العمل لدي نجح في إنجاز الكثير من الأمور خلال تلك الفترة القصيرة. ولكن ما كان من الممكن إنجاز أي شيء لولا الدعم والعمل الجماعي لعدد كبير من الجهات. فأولاً وقبل كل شيء، أود أن أعرب عن بالغ تقديري لسعادة الشيخ سالم عبدالعزيز الصباح،



قتيبة يوسف أحمد الغانم

رئيس مجلس الإدارة

«الجرأة على الاستكشاف يتبعها دائماً نشوة الاكتشاف»



استعراض البيانات المالية 2008

تحليل بيان الدخل

2007	2008	(مليون د.ك.)
106.6	118.1	صافي إيرادات الفوائد
89.0	(100.7)	إيرادات تشغيلية أخرى
195.6	17.4	إيرادات التشغيل
(36.4)	(42.7)	مصروفات التشغيل
159.2	(25.3)	ربح التشغيل قبل المخصصات
(15.5)	(333.8)	المخصصات
(8.4)	-	قروض مشطوبة
135.3	(359.1)	ربح التشغيل
(0.1)	(0.0)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(4.8)	(0.4)	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العملي، وضريبة دعم العمالة الوطنية، والزكاة
130.4	(359.5)	صافي الربح

ويرجع السبب الرئيسي في ذلك إلى خسائر معاملات المشتقات المالية وخسائر انخفاض قيمة الاستثمارات في الأوراق المالية.

وارتفعت مصروفات التشغيل بمقدار 6.4 مليون د.ك. (17%) في عام 2008. أما تكاليف الموظفين فقد ارتفعت بمبلغ 2.6 مليون د.ك. (12%).

وتتضمن أعباء المخصصات البالغة 333.8 مليون د.ك. مخصصاً بقيمة 200.8 مليون د.ك. لخسائر الحسابات المدينة من طرف ذي علاقة، ومخصصاً بقيمة 56.1 مليون د.ك. مقابل القيمة العادلة لمعاملة مشتقات مالية مفتوحة مع بعض العملاء، ومخصصاً إضافياً لخسائر القروض تم تكوينه خلال العام.

شهد بنك الخليج أحداثاً غير عادية في عام 2008، حيث تعرض لصافي خسارة بلغت 359.5 مليون د.ك. يعود السبب الرئيسي فيها إلى الخسائر الاستثنائية في معاملات المشتقات المالية، والخسائر في محفظة الاستثمار، وزيادة المخصصات لمحفظة القروض.

وارتفع صافي إيرادات الفوائد بمقدار 11.6 مليون د.ك.، ويعود السبب الرئيسي في ذلك الارتفاع إلى عكس قيد سعر الفائدة الفعلية في السنة السابقة.

وجاء متوسط الإقراض للأفراد بنفس مستوى عام 2007 تقريباً، بينما شهد متوسط إقراض الشركات نمواً بنسبة 25% خلال العام.

وانخفضت الإيرادات التشغيلية الأخرى بمقدار 189.8 مليون د.ك.،

استعراض البيانات المالية 2008 (تابع)

تحليل الميزانية العمومية

بيانات مختارة من الميزانية العمومية (مليون د.ك.)		
31 ديسمبر 2007	31 ديسمبر 2008	
57.0	64.4	نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل وأرصدة لدى بنك الكويت المركزي
38.0	32.0	قروض وسلف للبنوك
3,268.8	3,448.3	قروض وسلف للعملاء
313.7	413.9	ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
242.9	156.1	استثمارات في أوراق مالية
5,082.9	4,947.4	مجموع الأصول
0.0	80.0	المستحق لبنك الكويت المركزي
301.6	91.5	المستحق للبنوك
54.6	0.0	سندات بسعر فائدة عائم
81.9	82.8	قروض مساندة لرأس المال
874.5	658.5	ودائع من المؤسسات المالية الأخرى
3,191.3	3,825.7	ودائع العملاء
420.8	38.0	حقوق المساهمين

مخصصات للإنخفاض في قيمة هذه الاستثمارات خلال العام. ولم تكن هناك أوراق دين في نهاية العام 2008.

وانخفض المستحق للبنوك بمقدار 210.1 مليون د.ك. (70%)، من 301.6 د.ك. إلى 91.5 مليون د.ك. خلال العام، وسدد البنك في تاريخ الاستحقاق قيمة سندات المصدره بسعر فائدة عائم ولمدة خمس سنوات أصدرت في أكتوبر 2003 بقيمة 200 مليون دولار أمريكي.

وانخفضت حقوق المساهمين بمقدار 382.8 مليون د.ك. (91%) من 420.8 مليون د.ك. إلى 38.0 مليون د.ك. وجاء الانخفاض بصورة أساسية من جراء العجز المتراكم بسبب الخسائر في منتجات المشتقات المالية ذات الهيكلة الخاصة. ونتيجة لذلك، قرر مجلس الإدارة التوصية بزيادة رأس المال من 125.4 مليون د.ك. إلى 250.8 مليون د.ك. من خلال إصدار أسهم جديدة تم استكمال الاكتتاب بها بنجاح في يناير 2009.

انخفض مجموع الأصول بمقدار 135 مليون د.ك.، أو 3%، ليبلغ 4.9 بليون د.ك. في 31 ديسمبر 2008، ويعود السبب الرئيسي في ذلك إلى انخفاض حقوق المساهمين في جانب المطلوبات، والانخفاض المقابل في الأموال القابلة للاستثمار في جانب الأصول. وقد تم استخدام 70% من الميزانية العمومية في القروض والسلف للعملاء في 31 ديسمبر 2008، مقابل 64% في عام 2007.

انخفضت القروض والسلف للبنوك بمقدار 6.0 مليون د.ك. (16%) لتبلغ 32.0 مليون د.ك.

وارتفعت الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمقدار 100.2 مليون د.ك.

وانخفضت الاستثمارات في الأوراق المالية بمبلغ 86.8 مليون د.ك. (36%)، ويعود السبب الرئيسي في ذلك الانخفاض إلى تكوين

إدارة رأس المال والتخصيص

قياس وتخصيص رأس المال:

إن بنك الخليج ش.م.ك هو شركة مساهمة كويتية تأسست في الكويت ومسجلة كبنك لدى بنك الكويت المركزي. كما يعتبر البنك بنكا تجاريا كويتيا محليا (وليس لديه مكاتب خارجية). كما لا يوجد للبنك شركات تابعة أو استثمارات هامة في حقوق الأقلية.

يلتزم البنك بالتقيد بتعليمات بنك الكويت المركزي الخاصة بكفاية رأس المال. وتعتبر هذه التعليمات مبنية على أساس المعايير الصادرة من قبل لجنة بازل بخصوص الإشراف المصرفي (لجنة بازل) لبنك التسويات الدولي. وتتص تعليمات بنك التسويات الدولي / بنك الكويت المركزي على أن تحتفظ البنوك بالمعدلات الكافية من رؤوس الأموال الرقابية مقابل الموجودات ذات المخاطر والانكشافات خارج الميزانية العمومية. كما يتم تخصيص رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل ومخاطر السوق المصاحبة للأنشطة التجارية. ووفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي تلتزم البنوك الكويتية (بما في ذلك بنك الخليج) بالاحتفاظ بالحد الأدنى من نسبة كفاية رأس المال 12% (مقارنة بالحد الأدنى المتفق عليه دوليا وهو 8%).

ينقسم رأس مال بنك الخليج إلى شريحتين: الشريحة الأولى وتتضمن رأس المال المدفوع والاحتياطيات (ناقصا أسهم الخزينة) والشريحة الثانية التي تتضمن المديونيات الثانوية ونسبة من احتياطي إعادة تقييم الممتلكات واحتياطي القيمة العادلة والاستثمار والمخصصات العامة. لا يوجد هناك أي شريحة ثالثة في رأس المال (والمخصصة فقط لمقابلة مخاطر السوق) حيث أن مستوى مخاطر السوق بالنسبة للبنك يعتبر منخفضا جداً ومن المتوقع أن يظل كذلك في المستقبل.

تتضمن الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية والموجودات المرجحة بأوزان مخاطر السوق. يتم قياس الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر بواسطة سلسلة من وسائل تقييم المخاطر وفقاً لطبيعة كل أصل من الموجودات (داخل وخارج الميزانية العمومية) والطرف المقابل مع الأخذ في الاعتبار أية ضمانات إضافية أو كفالات مقبولة. يتم تحديد الموجودات المرجحة

بأوزان مخاطر السوق من خلال الأخذ في الاعتبار المخاطر المتعلقة بالسوق مثال القطع الأجنبي وأسعار الفائدة ومخاطر تركيز رأس المال ومخاطر الأطراف المقابلة. كما انه من المطلوب أيضا أن يغطي رأس المال الإنكشافات المرجحة بأوزان مخاطر التشغيل.

إطار عمل كفاية رأس المال (بازل 2):

يتضمن إطار عمل بازل 2 ثلاثة أركان أساسية متساوية الأهمية: الركن الأول (الحد الأدنى من رأس المال المطلوب) والركن الثاني (عملية المراجعة الرقابية) والركن الثالث (نظام السوق).

يشتمل الركن الأول على ثلاثة أساليب (متطورة بصورة متزايدة) لحساب رأس المال الرقابي المطلوب لتغطية مخاطر الائتمان: الأسلوب القياسي وأسلوبين آخرين يعتمدان على التقييم الداخلي. يتضمن الأسلوب القياسي استخدام التقييم الائتماني الخارجي لتحديد عوامل ترجيح المخاطر المطلوب تطبيقها على الأطراف المقابلة التي يتم تقييمها ومجموعات الأطراف المقابلة التي لم يتم تقييمها وذلك ضمن فئات واسعة وتطبيق عوامل ترجيح المخاطر القياسية على هذه الفئات. تسمح الأساليب المبنية على التقييم الداخلي (الأساسية والمتطورة) للبنوك باحتساب رأس المال المطلوب للمخاطر الائتمانية بناء على تقييمها الداخلي.

يتضمن الركن الثاني ضرورة ممارسة المراجعة الرقابية الفعالة لضمان امتلاك البنوك لهيكل الإدارة والرقابة الشاملة للمخاطر وتطبيقها للقرارات السليمة في تقييم المخاطر الناشئة عن أنشطتها وتخصيصها لرأس المال الكافي لتغطية هذه المخاطر. ويطلب من المراقبين التدخل في وقت مبكر لمنع هبوط رأس المال إلى أقل من الحد الأدنى اللازم لتغطية المخاطر لدى البنوك.

يعمل الركن الثالث على زيادة قدرة أنظمة السوق على تشجيع الإدارة الجيدة من خلال تعزيز درجة الشفافية في تقارير البنوك.

قام بنك الكويت المركزي بتطبيق جميع هذه الأركان الثلاثة من إطار عمل بازل 2 اعتباراً من 31 ديسمبر 2005.

إدارة رأس المال والتخصيص (تابع)

هيكل رأس المال

يبين الجدول أدناه تفاصيل مصادر رأس المال الرقابي لبنك الخليج كما في 31 ديسمبر 2008 و31 ديسمبر 2007.

(بالمليون دينار كويتي)

مكونات رأس المال

الفرق	31 ديسمبر 2007	31 ديسمبر 2008	
			الشريعة (1) من رأس المال
0.0	125.4	125.4	رأس المال المدفوع (متضمن أسهم منحة مقترحة)
0.0	165.8	165.8	الاحتياطيات
(359.6)	125.6	(234.0)	الأرباح المحتفظ بها
(25.5)	(19.9)	(45.4)	ناقصا: أسهم الخزينة
(385.1)	396.9	11.8	إجمالي الشريعة (1) المؤهلة من رأس المال
			الشريعة (2) من رأس المال
			أرباح مرحلية محتفظ بها
0.2	6.8	7.0	احتياطي إعادة تقييم الممتلكات (45%)
0.8	4.0	4.8	احتياطي القيمة العادلة (45%)
11.0	32.8	43.8	مخصصات عامة (1.25% من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية)
0.9	81.9	82.8	قروض رأس المال المساند
(126.6)		(126.6)	استقطاعات أخرى
(113.7)	125.5	11.8	إجمالي الشريعة (2) المؤهلة من رأس المال
(498.7)	522.3	23.6	إجمالي رأس المال الرقابي المؤهل

الحقوق الجديدة المصدرة وبالتالي تصبح حصة ملكيتها النهائية في بنك الخليج بنسبة 16%.

إن رأس مال الشريعة (1) في البنك بلغت 388.7 مليون دينار كويتي بعد التعديل كما في 31 يناير 2009.

تم تقييم رأس مال الشريعة (2) المؤهلة عند 11.8 مليون دينار كويتي، حيث إن إجمالي عناصر رأس المال التكميلي المؤهل ضمن قاعدة رأس المال لا يمكن أن يتجاوز نسبة 100% من رأس مال الشريعة (1) المؤهلة. إن رأس مال الشريعة (2) المؤهلة سوف يصبح 138.3 مليون دينار كويتي، إذا كان رأس مال الشريعة (1) كافياً لدعم هذا المستوى من رأس مال الشريعة (2).

إدارة رأس المال

تتمثل سياسة بنك الخليج لكفاية رأس المال في الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لتدعيم عملية تطوير ونمو الأعمال. ويتم تحديد رأس المال المطلوب حالياً ومستقبلياً على أساس توقعات نمو القروض لكل مجموعة

انخفضت الشريعة (1) المؤهلة من رأس المال بمبلغ 385 مليون دينار كويتي (97%) ليبلغ 11.8 مليون دينار كويتي ويرجع ذلك بصورة رئيسية إلى مخصص الخسائر الاستثنائية على معاملات المشتقات المركبة والانخفاض في قيمة الائتمان / المحفظة الاستثمارية. بناءً على القرار الذي اتخذته المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية في 2 ديسمبر 2008، تم إجراء التالي:

• تم زيادة رأس مال البنك من 125.4 مليون دينار كويتي إلى 250.8 مليون دينار كويتي من خلال إصدار أسهم جديدة بعدد 1,253,851,183. وبعلاوة إصدار أسهم بمبلغ 0.200 فلس للسهم للمساهمين الحاليين، على أن تقوم هيئة الاستثمار الكويتية بشراء رصيد الأسهم المتبقي.

في يناير 2009، تم الحصول على مبلغ 376.2 مليون دينار كويتي (يتضمن علاوة إصدار الأسهم) من المساهمين الحاليين مع اكتتاب هيئة الاستثمار الكويتية في 403,253,507 سهماً تمثل 32% من

إدارة رأس المال والتخصيص (تابع)

رأس المال وخاصة الدمج النسبي للشريحة (1) والشريحة (2) من رأس المال.

يبين الجدول التالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر ورأس المال المطلوب ونسب رأس المال الرقابي لبنك الخليج كما في 31 ديسمبر 2008 و31 ديسمبر 2007.

من مجموعات العمل والنمو المتوقع في التسهيلات والمتاجرة خارج الميزانية العمومية (وهذا يعني مخاطر السوق) والمصادر المستقبلية واستخدامات الأموال وسياسة توزيع الأرباح المستقبلية في البنك. يتم تخصيص رأس المال إلى أقسام العمل المختلفة ويتم استخدام اختبار التحمل لضمان توافق أهداف البنك الداخلية بخصوص رأس المال مع المخاطر التي يتعرض لها البنك.

يسعى البنك إلى المحافظة على التوازن الجيد بين مختلف عناصر

(بالمليون دينار كويتي)

الانكشاف لمخاطر الائتمان

31 ديسمبر 2007	31 ديسمبر 2008	
2,621.7	3,500.1	موجودات مرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية
(42.5)	(37.9)	ناقصا: مخصصات عامة فائضة
2,579.2	3,462.2	صافي الانكشاف المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية
5.0	16.2	موجودات مرجحة بأوزان مخاطر السوق
166.7	183.7	انكشافات مرجحة بأوزان مخاطر التشغيل
2,750.9	3,662.1	إجمالي الانكشافات المرجحة بأوزان المخاطر

(بالمليون دينار كويتي)

رأس المال المطلوب

31 ديسمبر 2007	31 ديسمبر 2008	مخاطر الائتمان
0.0	0.0	بنود نقدية
0.7	1.7	مطالبات على دول
8.5	9.6	مطالبات على مؤسسات القطاع العام
34.3	44.4	مطالبات على البنوك
154.7	174.5	مطالبات على الشركات
53.8	72.8	الانكشافات للقروض الاستهلاكية الرقابية
2.9	21.9	انكشافات القروض المتأخرة
59.7	95.1	موجودات أخرى
314.6	420.0	رأس المال المطلوب للمخاطر الائتمانية
(5.1)	(4.5)	ناقصا مخصصات عامة فائضة (12%)
309.5	415.5	صافي رأس المال المطلوب للمخاطر الائتمانية

إدارة رأس المال والتخصيص (تابع)

(بالمليون دينار كويتي)

31 ديسمبر 2007	31 ديسمبر 2008	مخاطر السوق
0.4	1.7	مخاطر مركز أسعار الفائدة
0.2	0.2	مخاطر تحويل العملات الأجنبية
0.6	1.9	رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر السوق
20.0	22.0	الرأس المال المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل
330.1	439.4	إجمالي رأس المال المطلوب
31 ديسمبر 2007	31 ديسمبر 2008	نسبة كفاية رأس المال (نسبة مئوية)
14.4%	0.3%	نسبة الشريحة 1
19.0%	0.6%	إجمالي نسبة كفاية رأس المال

بما يقل عن الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال الرقابي ويرجع ذلك بصورة رئيسية إلى احتساب مخصصات الخسائر الاستثنائية على معاملات المشتقات غير المركبة وانخفاض قيمة الائتمان/ المحفظة الاستثمارية الذي تكبده البنك في الربع الأخير من عام 2008.

إن إجمالي الانكشافات المرجحة بأوزان المخاطر كما في 31 ديسمبر 2008 بمبلغ 3.662 مليون دينار كويتي وهو ما يتطلب توفر رأسمال رقابي (بنسبة 12%) بمبلغ 439 مليون دينار كويتي. إن رأس المال الرقابي المتاح لدى بنك الخليج (23.7 مليون دينار كويتي) قد انخفض

إدارة المخاطر

نظرة عامة على رقابة إدارة المخاطر:

تتضمن جميع أنشطة البنك تحليل وتقييم وقبول وإدارة بعض المخاطر. وتتضمن أهم أنواع مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل. تشمل مخاطر السوق مخاطر القطع الأجنبي ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم.

يسعى بنك الخليج إلى إعداد نظام فعال لإدارة المخاطر. تعتبر عملية تحديد وإدارة المخاطر أولوية قصوى وجزء لا يتجزأ من عملية تنفيذ أنشطة البنك. صممت سياسات بنك الخليج لإدارة المخاطر لتحديد وتحليل المخاطر ووضع حدود المخاطر والأدوات الرقابية المناسبة ومراقبة المخاطر والحدود الائتمانية. وتقع مسؤولية المخاطر على عاتق جميع مستويات الإدارة ابتداء من مجلس الإدارة تنازلياً. ويعتبر كل مدير من المدراء مسئولاً عن إدارة المخاطر في إدارته ويساعده في ذلك مستشاري المخاطر حيثما كان ذلك مناسباً.

إن القسمين الرئيسيين المسؤولين عن إدارة والإشراف على المخاطر في بنك الخليج هما قسم إدارة المخاطر ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات. يقوم كل من قسم التدقيق الداخلي ولجنة التدقيق بمراقبة الالتزام بالسياسات والإجراءات ومراجعة فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في البنك. وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي فإن قسم إدارة المخاطر يقدم تقريره مباشرة إلى رئيس المدراء العاميين ورئيس المدراء التنفيذيين.

تعتبر لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات مسئولة عن هيكل الموجودات / المطلوبات وهيكل التمويل في بنك الخليج. بناءً على المراجعة الشاملة لظروف الأسواق المالية المحلية والدولية وأسعار الفائدة وتوقعات القطع الأجنبي وتعليمات المخاطر الداخلية في البنك. وتجتمع لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات شهرياً لمراقبة ومراجعة جميع نواحي عمليات التسييل الجوهرية للبنك والانكشافات الإستراتيجية المالية الرئيسية والتقييد بالنسب الداخلية والقانونية المطلوبة وإدارة رأس المال (بما في ذلك توزيعات رأس المال الداخلية) وهيكل الموجودات والمطلوبات وإدارة المخاطر الميزانية العمومية وتركز المخاطر وأسعار التحويل وتحويل الأموال الداخلية والرقابة على حدود مخاطر التداول.

يتم مراجعة سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بصورة مستمرة وتعديلها عند الضرورة لكي تعكس التغيرات الحاصلة في الأسواق والمنتجات. وبعد الخسائر الاستثنائية على المنتجات المركبة التي تكبدها البنك في أكتوبر 2008، يجري الآن إجراء مراجعة شاملة لتحديد كافة عمليات التطوير الضرورية.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر حدوث الخسائر المالية بسبب إخفاق العميل أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته بموجب العقد. وتشأ هذه المخاطر بشكل رئيسي عن أنشطة الإقراض والتمويل التجاري وعمليات الخزينة. يوجد لدى البنك سياسات وإجراءات شاملة لمراقبة جميع هذه المخاطر. يشرح الإيضاح 28 (أ) من البيانات المالية مخاطر الائتمان بالتفصيل كما يلخص سياسة البنك وإطارها في إدارة هذه المخاطر.

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في أن التحركات في أسعار السوق بما في ذلك أسعار القطع الأجنبي وأسعار الفائدة والتسهيلات الائتمانية وأسعار الأسهم والسلع قد تؤدي إلى تخفيض إيرادات البنك أو قيمة محفظته الاستثمارية. يتعرض بنك الخليج لمخاطر السوق من خلال أنشطة المتاجرة التي يتم القيام بها لصالح العملاء أو البنك. تقوم مجموعة الخزينة بمراقبة ومتابعة مخاطر السوق لتحديد انكشاف البنك فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة. تراقب مجموعة الاستثمار مخاطر سوق الأسهم فيما يتعلق بمحفظة الاستثمارات التي يملكها البنك. ويتم تحديد مركز وحدود المتاجرة الفردي لكل محفظة على أساس نوع المنتج والمخاطر وذلك لضمان إدارة مخاطر السوق التي يتعرض لها البنك ضمن التعليمات الرقابية لبنك الكويت المركزي ومعايير مخاطر السوق الموضوعية من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات. تتم مراقبة الاختلافات في أسعار الفائدة وأسعار العملة والسيولة باستمرار من قبل إدارة الخزينة ويتم مراجعتها دورياً من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات. وتعتبر درجات الاختلاف المسموح بها من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ضئيلة جداً.

تتضمن أعمال الخزينة الرئيسية في البنك صفقات القطع الأجنبي نيابة عن العملاء من الشركات. ويتم تعهد جميع صفقات العملاء على أساس المساندة بشكل محدد. اعتادت إدارة الخزينة بتعهد كمية محددة من صفقات تداول القطع الأجنبي الخاصة بالبنك وغالباً ما تتضمن عملات مجموعة السبعة بشكل رئيسي وأيضاً بالعملات الإقليمية وبعض العملات الأخرى. وتعتبر المخاطر هنا محدودة حيث أن مراكز القطع الأجنبي المفتوحة تعتبر ضئيلة ويتم تنفيذها بالتقييد الصريح بحدود مراكز العملة المفتوحة المحددة من قبل بنك الكويت المركزي. بينما قام البنك ضمن إجراءات الحرص الزائد بإيقاف كافة مراكز تحويل العملات الأجنبية الحرة في الربع الأخير من عام 2008 ولا ينوي البنك

مثل مشاكل تقنية المعلومات والقصور في الهيكل التنظيمي والنقص في الأدوات الرقابية الداخلية والأخطاء البشرية والغش والتهديدات الخارجية. وتعتبر هذه المخاطر موجودة في جميع المؤسسات وتغطي سلسلة واسعة من الموضوعات. يقوم بنك الخليج بإدارة مخاطر التشغيل من خلال بيئة متكاملة من الأدوات الرقابية حيث يتم توثيق جميع الإجراءات والعمليات وتكون عملية التفويض مستقلة وتتم تسوية ومراقبة جميع الصفقات. ويلتزم المدراء في جميع أقسام البنك بوضع هيكل رقابة داخلي فعال لتخفيف مخاطر التشغيل والتقصير المالي.

تتم إدارة مخاطر التشغيل من خلال قسم إدارة المخاطر. تقوم إدارة المخاطر بالموافقة على جميع سياسات وإجراءات البنك قبل الحصول على موافقة اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة. ويقوم قسم التدقيق الداخلي بمراقبة التقيد بالسياسات والإجراءات من خلال برنامج مستقل لعمليات المراجعة الدورية مع العلم بأنه يوجد هناك عملية مراجعة شاملة وسنوية لأدوات الرقابة الداخلية والتي يتم القيام بها من قبل مراقب حسابات خارجي. تقوم لجنة التدقيق في البنك بمراجعة تقارير قسم التدقيق الداخلي وتقارير مراجعة الأدوات الرقابية ويتم إرسال نسخة من تقرير مراجعة الأدوات الرقابية إلى بنك الكويت المركزي. يتم أخذ عملية تخفيف المخاطر بما في ذلك التأمين بأقل تكلفة ويحتفظ البنك بخطط الطوارئ لتدعيم عمليات البنك في حالة حدوث أية كوارث.

مخاطر أسعار الفائدة (السجلات المصرفية):

يتأثر صافي إيرادات الفوائد المستقبلية بتقلبات أسعار الفائدة حيث أن الجزء الأكبر من إدارة البنك لمخاطر السوق في الدفتر المصرفي (مثال - غير المتداول) يتمثل في إدارة حساسية إيرادات الفوائد الخاصة بالبنك تجاه التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. يتم استخدام العديد من الإجراءات من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات لمراقبة والحد من مخاطر أسعار الفائدة غير المتداولة وذلك يشمل تحليلات الأوضاع وتحليلات فروقات سعر الفائدة وحدود القيمة السوقية. تقوم إدارة الخزينة بمراقبة الفجوات في أسعار الفائدة للبنك باستخدام برنامج IPS SENDERO لإدارة الموجودات والمطلوبات. تتم مراجعة الأمور المحتملة المتعلقة بالأرباح والخسائر دورياً من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وذلك لضمان التأكد من أنها تقع ضمن قدرة البنك على تحمل مخاطر أسعار الفائدة.

في الواقع أن تعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة يعتبر محدوداً حيث أن معظم موجودات ومطلوبات البنك ذات سعر متغير ومرتبطة

اتخاذ أية مراكز حرة في تحويل العملات في المستقبل القريب. لا يقوم البنك بتداول الإيرادات الثابتة أو حقوق المساهمين.

تقتصر عمليات تداول أسعار الفائدة على الوفاء بمتطلبات التمويل لموجودات العملة الأجنبية المحلية والدولية للبنك واستثمار أية فوائض. وكسياسة عامة فإن هذه المراكز لا تتضمن أية مخاطر أسعار عملة هامة. يتم القيام بصفقات معتدلة في أنشطة المتاجرة في أسواق المال والعملات الأجنبية والمحلية بين البنوك. وتعتبر مخاطر الفروقات ضئيلة جداً وتخضع مرة أخرى لتعليمات بنك الكويت المركزي الصارمة.

دخل البنك في سلسلة معاملات المشتقات المركبة بالنيابة عن العملاء على أساس تبادلي وذلك باستخدام نطاق محدد من مشتقات الأدوات المالية مثل العقود المستقبلية وصفقات المبادلة (SWAP) وعقود الخيارات وذلك لغرض ترجيح مراكزه الخاصة وترجيح صفقات العملاء. ولكن بسبب خسائر السوق على معاملات المشتقات المركبة، تلقى البنك تعليمات بإقتال المعاملات بين البنوك. وفيما يتعلق ببعض العملاء الذين لم يرغبوا في إغلاق مثل هذه المعاملات الخاصة بهم، لم يقيم البنك بإغلاق هذه المعاملات وبالتالي لا يزال البنك عرضة لمخاطر السوق بمقدار المراكز المفتوحة لهؤلاء العملاء.

كما تحتفظ مجموعة الخزينة أيضاً بمحفظة من سندات الخزينة للحكومة الكويتية وسندات بنك الكويت المركزي وذلك للوفاء بالسيولة القانونية المطلوبة من قبل بنك الكويت المركزي وإدارة السيولة الفائضة في العملة المحلية.

يعتبر الدينار الكويتي العملة المستخدمة في البنك. ويتم إظهار جميع موجودات ومطلوبات البنك تقريباً إما بالدينار الكويتي أو الدولار الأمريكي ويتم تمويلها بنفس العملة. ونتيجة لذلك فإن الانكشاف لمخاطر تبادل العملات ومخاطر العملات الأجنبية يعتبر محدوداً.

مخاطر السيولة

تشأ مخاطر السيولة في أنشطة التمويل العام التي يقوم بها البنك. يشرح الإيضاح 28 (د) من البيانات المالية مخاطر السيولة بالتفصيل كما يلخص سياسة البنك وإطارها في إدارة هذه المخاطر.

مخاطر التشغيل:

تتمثل مخاطر التشغيل في الخسارة الناتجة عن أعمال الغش أو الأعمال غير المصرح بها أو الأخطاء والإغفالات وعدم الكفاءة وتعطل الأنظمة والأحداث الخارجية. تتضمن هذه المخاطر حالات مخاطر التشغيل

إدارة المخاطر (تابع)

موضوعي آخر على الانخفاض في القيمة. إن تحديد الانخفاض الكبير أو المتواصل يتطلب أحكام هامة. تعتبر الإدارة الهبوط في القيمة بما يقل عن نسبة 30% ن الاستثمار كهبوط كبير واستمرار الهبوط لمدة 12 شهراً كهبوط متواصل.

انكشافات المخاطر الائتمانية

تم تصميم عملية التصنيف الداخلية في بنك الخليج للتسهيلات الائتمانية لتبين الانكشافات التي تحتاج إلى تركيز الإدارة بناء على احتمالات التقصير والخسائر المحتملة. يشرح الإيضاح 28 (أ) من البيانات المالية عملية التصنيف الداخلية بالتفصيل.

يتم تطبيق هذا التصنيف على العلاقة الائتمانية بأكملها وليس فقط على بعض الصفقات أو الحسابات التي تتعرض للمشاكل. ويتم تصنيف القروض المعرضة للمشاكل وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي ويتم تقديم تقرير ربع سنوي يبين القروض التي يوجد فيها مشاكل.

تتم مراجعة جودة محفظة القروض وكفاية مخصصات القروض والدفوعات المقدمة شهرياً من قبل لجنة التصنيف والمخصصات. يتم احتساب المخصصات الجديدة أو الإفراج عن المخصصات الحالية لكل من التسهيلات الائتمانية غير الفعالة بناء على تصنيف القرض وانكشاف البنك الكلي للعمل (بما في ذلك الالتزامات المحتملة) والقيمة (وقابلية التطبيق) لأي ضمان. ويتم أخذ نوعين من المخصصات في الاعتبار: خاصة وعامة. تمثل المخصصات المحددة عملية حصر الخسائر الفعلية والقائمة من الحسابات الفردية. أما المخصصات العامة فتزيد عن المخصصات المحددة وتغطي القروض التي قد تنخفض قيمتها في تاريخ الميزانية العمومية والتي لن يتم تصنيفها كذلك حتى تاريخ محدد في المستقبل. وتنعكس رسوم مخصصات الانخفاض في بيان الدخل الخاص بالبنك. إن أي زيادة في هذه المخصصات سيكون لها أثر تقليل أرباح بنك الخليج بمبلغ مقابل (في حين أن أي انخفاض في المخصصات أو الإفراج عن المخصصات سيكون له الأثر الإيجابي). يتم استقطاع المخصصات من إجمالي القروض والدفوعات المقدمة في الميزانية العمومية. ويتم شطب القروض (والمخصصات ذات الصلة) (بالكامل عادة) عندما لا يكون هناك أي احتمالات واقعية لاسترداد المبالغ المستحقة.

يتم إعداد البيانات المالية الخاصة بالبنك وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وحسبما هو مطبق من قبل دولة الكويت لمؤسسات الخدمات المالية الخاضعة لبنك الكويت المركزي. وتتطلب هذه التعليمات تبني جميع تعليمات معايير التقارير المالية الدولية باستثناء معيار المحاسبة

بمعامل الخصم من بنك الكويت المركزي أو سعر الفائدة بين البنوك في الكويت (كيبور) أو سعر الفائدة بين البنوك في لندن (ليبور) بالدولار الأمريكي.

يتعرض بنك الخليج إلى الحد الأدنى من مخاطر أسعار الفائدة. يتم إعادة تسعير معظم قروض البنك بالدينار الكويتي تلقائياً لكي تعبر عن التغيرات في معدلات الخصم، بينما لا يتم إعادة تسعير الودائع بالدينار الكويتي إلا عند الاستحقاق. وحيث إن الودائع تكون ذات فترة استحقاق أقصر كما يستحق أكثر من 60% من الودائع خلال 3 شهور، فإن مخاطر أسعار الفائدة تبقى عند الحد الأدنى لها. اعتباراً من 30 مارس 2008، قام بنك الكويت المركزي بمراجعة قواعد القروض فيما يتعلق بالقروض الاستهلاكية والمقسطة. يتعين تثبيت سعر الفائدة على أية قروض ممنوحة بعد 30 مارس 2008 وذلك على مدار الخمسة سنين الأولى ويمكن بعد ذلك تعديلها بحد أقصى 2% بالزيادة أو النقص بعد مرور خمس سنوات. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة وفقاً لهذا المقدار. يتم إعادة تسعير معظم القروض بالعملة الأجنبية حسب الاتفاق المبرم، بينما يتم إعادة تسعير الودائع بالعملة الأجنبية عند الاستحقاق.

مخاطر حقوق المساهمين (المحفظة المصرفية):

تعتبر مجموعة الاستثمارات الإستراتيجية مسئولة عن إدارة محفظة الاستثمارات في أوراق مالية في السجلات المصرفية (مثال: غير المتداولة). ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولية 39 يتم تصنيف الموجودات تحت عنوان "متاحة للبيع" وهذا يعني أن الموجودات التي يتم شراؤها للاحتفاظ بها لمدة زمنية غير محددة والتي يمكن بيعها إذا دعت الحاجة إلى توفير السيولة أو حدوث تغيير في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو أسعار الأسهم. يتم تحقيق الموجودات مبدئياً بالقيمة العادلة ومن ثم يتم ترحيل الأرباح والخسائر غير المحققة والنتيجة عن التغيرات في القيمة العادلة إلى احتياطي القيمة العادلة في رأس المال. وعند بيع الموجودات يتم تحويل تسويات القيمة العادلة المتراكمة ذات الصلة إلى بيان الدخل كأرباح وخسائر. كما يقوم بنك الكويت المركزي بوضع الحدود القصوى لإجمالي الاستثمارات لتمثل 50% من رأسمال البنك.

قام بنك الخليج خلال الأزمة المالية العالمية الحالية بتطبيق سياسة متحفظة لقياس مخاطر الأسهم. يعتبر البنك أن أدوات الأسهم المتاحة للبيع قد تعرضت للانخفاض في القيمة عند حدوث هبوط كبير أو متواصل في القيمة العادلة بما يقل عن تكلفتها أو عند وجود دليل

إدارة المخاطر (تابع)

مطابقة من جميع النواحي لتعليمات بنك الكويت المركزي بخصوص المخصصات المحددة. وفيما يلي تصنيف القروض غير الفعالة:

الضئة	التأخير (بالأيام)	المخصص المحدد
أقل من المعدل	91-180	20%
مشكوك فيها	181-365	50%
رديئة	< 1 سنة	100%

اللازمة و/أو المخصصات المطلوبة. تقوم لجنة المشاكل الائتمانية بمراجعة وتقييم جودة التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنك بشكل مستقل والتأكد من مطابقتها لسياسة البنك الائتمانية وتعليمات بنك الكويت المركزي.

يوجد لدى البنك أيضا وحدة معالجة ائتمانية متخصصة ومستقلة تقدم تقريرها إلى رئيس قسم إدارة المخاطر ونائب المدير العام للرقابة الائتمانية المسئول عن تولي القروض غير الفعالة. تقوم وحدة المعالجة بتزويد العملاء بالدعم الإداري والرقابي الشامل لمساعدتهم على تقادي أي حالات تقصير ممكنة وتضمن بذلك استرداد البنك لمديونياته إلى أقصى درجة ممكنة. تقدم وحدة المعالجة تقريرها بخصوص التقدم المحقق بخصوص كل حساب قرض غير فعال إلى لجنة المشاكل الائتمانية على أساس شهري وتقدم تقرير سير عمل شهري عن كل حساب إلى لجنة الإدارة الفرعية. إضافة إلى ذلك تشارك الإدارة القانونية في البنك بشكل كامل في عملية المعالجة واتخاذ الإجراءات القانونية المناسبة عند الضرورة.

يمكن تخفيف الانكشافات الائتمانية عن طريق استخدام أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية المعتمدة انظر مناقشة «تخفيف المخاطر الائتمانية».

الدولي 39 المتعلق بمخصصات الانخفاض الكلية في التسهيلات الائتمانية. إن سياسة البنك لاحتساب مخصصات الانخفاض المحددة

كما يتقيد البنك بمعيار المحاسبة الدولي 39 ويقوم بتقديم الاحتياجات لمخصصات انخفاض التسهيلات الائتمانية الخاصة عن طريق احتساب صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل قرض. ويتم احتساب المخصصات المحددة على صافي المبلغ المستحق بعد استقطاع القيمة السوقية الحالية لأية ضمانات مقبولة.

يقوم البنك بمراجعة استباقية للحقائق لتقييم قدرة العمل وتدفقاته النقدية المستقبلية قبل مد أية تسهيلات ائتمانية. بعد مد التسهيلات الائتمانية، يتم مراقبة محفظة القروض بصورة منتظمة للمساعدة على الاستدلال المبكر لمشكلات الائتمان المحتملة. يتحمل مديرو العلاقات مسئولية الرقابة اليومية لحساباتهم، كما تقوم وحدة الرقابة على الائتمان المستقلة بمراجعة دورية لحقائق الائتمان بعد صرف القروض.

تجتمع لجنة المشاكل الائتمانية شهريا لمتابعة ومراقبة قروض البنك غير الفعالة. ويتم توزيع تقرير تفصيلي يبين جميع القروض المتأخرة التي تزيد عن عشرة أيام (ليس فقط الحسابات المصنفة) إلى رؤساء الأقسام ومسؤولي الحسابات على أساس شهري وذلك لمتابعة الأمر فورا. تتم مراجعة هذا التقرير مع مسؤولي القروض خلال الاجتماع الشهري للجنة المشاكل الائتمانية لتحديد الإجراءات التصحيحية

إدارة المخاطر (تابع)

إجمالي انكشافات المخاطر الائتمانية:

فيما يلي جدول يبين ملخص إجمالي انكشافات المخاطر الائتمانية لبنك الخليج (قبل تخفيف المخاطر الائتمانية) عام 2008 و 2007. وتمثل المبالغ غير الممولة (أي: خارج الميزانية العمومية) إجمالي انكشافات المخاطر الائتمانية قبل تسويات عامل التحويل الائتماني حيث أن المبالغ الإجمالية تعكس المخاطر الائتمانية القصوى للبنك في حالة التقصير من قبل الأطراف المقابلة.

(بالمليون دينار كويتي)

الإجمالي	31 ديسمبر 2007	31 ديسمبر 2008	إجمالي الانكشاف
(2.5)%	5,133.6	5,002.9	إجمالي الانكشاف الممول لمخاطر الائتمان
17.5%	2,344.1	2,755.0	إجمالي الانكشاف غير الممول لمخاطر الائتمان
3.7%	7,477.7	7,757.9	مجموع إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان

متوسط الإنكشاف لمخاطر الائتمان:

(بالمليون دينار كويتي)

الإجمالي	31 ديسمبر 2007	31 ديسمبر 2008	معدل إجمالي الانكشاف الكامل السنوي
13.2%	4,535.3	5,135.8	إجمالي الانكشاف الممول لمخاطر الائتمان
39.6%	1,943.5	2,712.3	إجمالي الانكشاف غير الممول لمخاطر الائتمان
21.1%	6,478.8	7,848.1	

التوزيع الجغرافي لإجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان:

تم فيما يلي بيان التوزيع الجغرافي لمجموع إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان والمجزأ وفقاً لمحفظة المخاطر الائتمانية القياسية والمقسم بين التسهيلات الممولة وغير الممولة كما في 31 ديسمبر 2008 و 31 ديسمبر 2007. كما أن التوزيع الجغرافي مبني على أساس الغرض الأساسي من التسهيلات الائتمانية.

إن إجمالي الانكشاف الممول لمخاطر الائتمان لسنة 2008 هو (70.0: 2007) 65.4% من متوسط مجموع إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان. تم احتساب متوسط مبالغ السنة بالكامل باستخدام متوسط 13 نقطة لأرقام نهاية الشهر اعتباراً من 31 ديسمبر 2007 حتى 31 ديسمبر 2008 شامل.

إدارة المخاطر (تابع)

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2008 - حسب المنطقة الجغرافية

إجمالي الانكشاف	باقي العالم	آسيا الباسفيك	أمريكا وكندا	غرب أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	الكويت	(بالألف دينار كويتي)
28,094	-	-	-	-	-	28,094	النقد
734,145	-	71,747	-	-	146,472	515,926	المطالبات على الدول
227,433	-	-	-	46,622	180,811	-	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
976,904	3,554	93,727	7,018	138,905	723,216	10,484	المطالبات على البنوك
3,517,869	50,999	131,274	127,159	14,957	772,728	2,420,752	المطالبات على الشركات
683,796	1	82	30	40	333	683,310	الانكشافات للقروض الاستهلاكية
193,305	-	-	-	-	-	193,305	الانكشافات للقروض المتأخرة
1,396,310	112,088	-	4,326	66	9,268	1,270,562	موجودات أخرى
7,757,856	166,642	296,830	138,533	200,590	1,832,828	5,122,433	
100.0%	2.2%	3.8%	1.8%	2.6%	23.6%	66.0%	نسبة إجمالي الانكشاف حسب المنطقة الجغرافية

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2007 - حسب المنطقة الجغرافية

إجمالي الانكشاف	باقي العالم	آسيا الباسفيك	أمريكا وكندا	غرب أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	الكويت	(بالألف دينار كويتي)
20,764	-	-	-	-	-	20,764	النقد
880,730	-	88,725	-	-	144,895	647,110	المطالبات على الدول
256,185	-	-	-	67,300	188,885	-	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
1,047,879	1,664	87,106	5,955	47,399	681,988	223,767	المطالبات على البنوك
4,049,855	92,578	8,166	-	76,284	450,510	3,422,317	المطالبات على الشركات
659,590	250	58	110	247	62	658,863	الانكشافات للقروض الاستهلاكية
24,598	-	-	-	-	-	24,598	الانكشافات للقروض المتأخرة
538,114	199,426	-	190	5,879	9,317	323,302	موجودات أخرى
7,477,715	293,918	184,055	6,255	197,109	1,475,657	5,320,721	
100.0%	3.9%	2.5%	0.1%	2.6%	19.7%	71.2%	نسبة إجمالي الانكشاف حسب المنطقة الجغرافية

إدارة المخاطر (تابع)

تسهيلات ائتمانية ممولة (داخل الميزانية العمومية) كما في 31 ديسمبر 2008 - حسب المنطقة الجغرافية

إجمالي الانكشاف	باقي العالم	آسيا الباسفيك	أمريكا وكندا	غرب أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	الكويت	(بالألف دينار كويتي)
28,094	-	-	-	-	-	28,094	النقد
515,926	-	-	-	-	-	515,926	المطالبات على الدول
37,561	-	-	-	24,071	13,490	-	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
735,338	18	2,780	3,928	110,571	613,274	4,767	المطالبات على البنوك
1,722,234	50,999	5,215	-	257	133,902	1,531,861	المطالبات على الشركات
646,967	1	82	30	7	323	646,524	الانكشافات للقروض الاستهلاكية
185,439	-	-	-	-	-	185,439	الانكشافات للقروض المتأخرة
1,131,318	112,088	-	4,326	66	9,268	1,005,570	موجودات أخرى
5,002,877	163,106	8,077	8,284	134,972	770,257	3,918,181	
100.0%	3.2%	0.2%	0.2%	2.7%	15.4%	78.3%	نسبة إجمالي الانكشاف حسب المنطقة الجغرافية

تسهيلات ائتمانية ممولة (داخل الميزانية العمومية) كما في 31 ديسمبر 2007 - حسب المنطقة الجغرافية

إجمالي الانكشاف	باقي العالم	آسيا الباسفيك	أمريكا وكندا	غرب أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	الكويت	(بالألف دينار كويتي)
20,764	-	-	-	-	-	20,764	النقد
647,098	-	-	-	-	-	647,098	المطالبات على الدول
100,438	-	-	-	42,730	57,708	-	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
858,145	51	346	2,946	33,259	604,171	217,372	المطالبات على البنوك
2,398,198	92,578	4,644	-	-	70,086	2,230,890	المطالبات على الشركات
636,577	250	58	110	247	34	635,878	الانكشافات للقروض الاستهلاكية
23,765	-	-	-	-	-	23,765	الانكشافات للقروض المتأخرة
448,584	199,426	-	190	5,879	9,317	233,772	موجودات أخرى
5,133,569	292,305	5,048	3,246	82,115	741,316	4,009,539	
100.0%	5.7%	0.1%	0.1%	1.6%	14.4%	78.1%	نسبة إجمالي الانكشاف حسب المنطقة الجغرافية

إدارة المخاطر (تابع)

تسهيلات ائتمانية غير ممولة (خارج الميزانية العمومية) كما في 31 ديسمبر 2008 - حسب المنطقة الجغرافية

إجمالي الانكشاف	باقي العالم	آسيا الباسفيك	أمريكا وكندا	غرب أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	الكويت	(بالألف دينار كويتي)
-	-	-	-	-	-	-	النقد
218,219	-	71,747	-	-	146,472	-	المطالبات على الدول
189,872	-	-	-	22,551	167,321	-	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
241,566	3,536	90,947	3,090	28,334	109,942	5,717	المطالبات على البنوك
1,795,635	-	126,059	127,159	14,700	638,826	888,891	المطالبات على الشركات
36,829	-	-	-	33	10	36,786	الانكشافات للقروض الاستهلاكية
7,866	-	-	-	-	-	7,866	الانكشافات للقروض المتأخرة
264,992	-	-	-	-	-	264,992	موجودات أخرى
2,754,979	3,536	288,753	130,249	65,618	1,062,571	1,204,252	
100.0%	0.1%	10.5%	4.7%	2.4%	38.6%	43.7%	نسبة إجمالي الانكشاف حسب المنطقة الجغرافية

التسهيلات الائتمانية غير الممولة (خارج الميزانية العمومية) كما في 31 ديسمبر 2007

إجمالي الانكشاف	باقي العالم	آسيا الباسفيك	أمريكا وكندا	غرب أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	الكويت	(بالألف دينار كويتي)
-	-	-	-	-	-	-	النقد
233,632	-	88,725	-	-	144,895	12	المطالبات على الدول
155,747	-	-	-	24,570	131,177	-	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
189,734	1,613	86,760	3,009	14,140	77,817	6,395	المطالبات على البنوك
1,651,657	-	3,522	-	76,284	380,424	1,191,427	المطالبات على الشركات
23,013	-	-	-	-	28	22,985	الانكشافات للقروض الاستهلاكية
833	-	-	-	-	-	833	الانكشافات للقروض المتأخرة
89,530	-	-	-	-	-	89,530	موجودات أخرى
2,344,146	1,613	179,007	3,009	114,994	734,341	1,311,182	
100.0%	0.1%	7.6%	0.1%	4.9%	31.3%	55.9%	نسبة إجمالي الانكشاف حسب المنطقة الجغرافية

45% في 2008 من إجمالي الانكشاف بسبب إعادة التصنيف بعض فئات القروض. تم إدراج قروض العقارات وشراء الأوراق المالية (1.1 بليون دينار كويتي في 2008) ضمن الموجودات الأخرى في مقابل المطالبات على الشركات. تم إدراج المبلغ المقابل (943 مليون دينار كويتي) في المطالبات على الشركات للسنة السابقة.

يتركز انكشاف البنك للمخاطر الائتمانية في الكويت: 5.12 بليون دينار كويتي (66.0% من إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان) كما في 31 ديسمبر 2008 مقارنة بمبلغ 5.32 بليون دينار كويتي (71.2% من إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان) كما في 31 ديسمبر 2007. انخفضت المطالبات على الشركات من 54% في سنة 2007 إلى

إدارة المخاطر (تابع)

التوزيع الجغرافي لمتوسط إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان

تم تحليل متوسط إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان لعام 2008 و2007 وتم تقسيمها إلى انكشافات ممولة وغير ممولة كما هو مبين أدناه:
وفقاً للمنطقة الجغرافية ومحفظة الانكشاف لمخاطر الائتمان القياسية

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2008 (متوسط) - حسب المنطقة الجغرافية

إجمالي الانكشاف	باقي العالم	آسيا الباسفيك	أمريكا وكندا	غرب أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	الكويت	(بالألف دينار كويتي)
23,855	-	-	-	-	-	23,855	النقد
815,271	-	94,423	-	-	146,702	574,146	المطالبات على الدول
241,471	-	-	-	51,289	190,182	-	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
1,053,966	2,576	97,724	9,480	75,229	675,378	193,579	المطالبات على البنوك
3,577,087	74,116	90,657	67,415	63,366	694,238	2,587,295	المطالبات على الشركات
703,419	265	97	15	203	1,779	701,060	الانكشافات للقروض الاستهلاكية
67,829	-	-	-	-	-	67,829	الانكشافات للقروض المتأخرة
1,365,221	109,358	6,095	6,962	41,048	10,762	1,190,996	موجودات أخرى
7,848,119	186,315	288,996	83,872	231,135	1,719,041	5,338,760	
100.0%	2.4%	3.7%	1.1%	2.9%	21.9%	68.0%	نسبة إجمالي الانكشاف حسب المنطقة الجغرافية

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2007 (متوسط) - حسب المنطقة الجغرافية

إجمالي الانكشاف	باقي العالم	آسيا الباسفيك	أمريكا وكندا	غرب أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	الكويت	(بالألف دينار كويتي)
21,354	-	-	-	-	-	21,354	النقد
1,064,803	-	40,264	-	-	104,652	919,887	المطالبات على الدول
170,758	13,687	-	-	14,313	142,758	-	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
92,872	248,330	639,208	12,381	86,796	191,604	7,225	المطالبات على البنوك
3,444,870	52,829	7,103	-	67,443	433,782	2,883,713	المطالبات على الشركات
674,434	250	49	9	140	17,586	656,400	الانكشافات للقروض الاستهلاكية
27,219	4	-	-	-	-	27,215	الانكشافات للقروض المتأخرة
436,163	189,134	-	195	2,679	9,226	234,929	موجودات أخرى
6,478,809	504,234	140,288	12,585	171,371	899,608	4,750,723	
100.0%	7.8%	2.2%	0.2%	2.6%	13.9%	73.3%	نسبة إجمالي الانكشاف حسب المنطقة الجغرافية

إدارة المخاطر (تابع)

تسهيلات ائتمانية ممولة (بنود داخل الميزانية العمومية) (متوسط) كما في 31 ديسمبر 2008 - حسب المنطقة الجغرافية

إجمالي الانكشاف	باقي العالم	آسيا الباسفيك	أمريكا وكندا	غرب أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	الكويت	(بالألف دينار كويتي)
23,855	-	-	-	-	-	23,855	النقد
574,135	-	-	-	-	-	574,135	المطالبات على الدول
75,394	-	-	-	28,767	46,627	-	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
836,518	45	2,298	6,457	55,036	585,250	187,432	المطالبات على البنوك
1,666,259	74,116	5,040	-	62	73,175	1,513,866	المطالبات على الشركات
679,942	265	96	15	181	1,682	677,703	الانكشافات للقروض الاستهلاكية
65,245	-	-	-	-	-	65,245	الانكشافات للقروض المتأخرة
1,214,433	109,358	6,095	6,962	41,048	10,762	1,040,208	موجودات أخرى
5,135,781	183,784	13,529	13,434	125,094	717,496	4,082,444	
100.0%	3.5%	0.3%	0.3%	2.4%	14.0%	79.5%	نسبة إجمالي الانكشاف حسب المنطقة الجغرافية

تسهيلات ائتمانية ممولة (بنود داخل الميزانية العمومية) (متوسط) كما في 31 ديسمبر 2007 - حسب المنطقة الجغرافية

إجمالي الانكشاف	باقي العالم	آسيا الباسفيك	أمريكا وكندا	غرب أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	الكويت	(بالألف دينار كويتي)
21,354	-	-	-	-	-	21,354	النقد
919,870	-	-	-	-	-	919,870	المطالبات على الدول
50,351	13,687	-	-	14,313	22,351	-	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
458,894	246,244	1,682	9,969	70,707	130,292	-	المطالبات على البنوك
2,031,920	52,829	2,864	-	4,875	77,883	1,893,469	المطالبات على الشركات
653,359	250	49	9	140	17,507	635,404	الانكشافات للقروض الاستهلاكية
23,333	4	-	-	-	-	23,329	الانكشافات للقروض المتأخرة
376,263	189,134	-	195	2,679	9,226	175,029	موجودات أخرى
4,535,344	502,148	4,595	10,173	92,714	257,259	3,668,455	
100.0%	11.1%	0.1%	0.2%	2.0%	5.7%	80.9%	نسبة إجمالي الانكشاف حسب المنطقة الجغرافية

إدارة المخاطر (تابع)

تسهيلات ائتمانية غير ممولة (بنود خارج الميزانية العمومية) (متوسط) كما في 31 ديسمبر 2008 – حسب المنطقة الجغرافية

إجمالي الانكشاف	باقي العالم	آسيا الباسفيك	أمريكا وكندا	غرب أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	الكويت	(بالألف دينار كويتي)
0	-	-	-	-	-	-	النقد
241,136	-	94,423	-	-	146,702	11	المطالبات على الدول
166,077	-	-	-	22,522	143,555	-	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
217,447	2,530	95,427	3,022	20,193	90,128	6,147	المطالبات على البنوك
1,910,828	-	85,617	67,415	63,304	621,063	1,073,429	المطالبات على الشركات
23,477	-	1	0	22	97	23,357	الانكشافات للقروض الاستهلاكية
2,584	-	-	-	-	-	2,584	الانكشافات للقروض المتأخرة
150,788	-	-	-	-	-	150,788	موجودات أخرى
2,712,337	2,530	275,468	70,437	106,041	1,001,545	1,256,316	
100.0%	0.1%	10.2%	2.6%	3.9%	36.9%	46.3%	نسبة إجمالي الانكشاف حسب المنطقة الجغرافية

تسهيلات ائتمانية غير ممولة (بنود خارج الميزانية العمومية) (متوسط) كما في 31 ديسمبر 2007 – حسب المنطقة الجغرافية

إجمالي الانكشاف	باقي العالم	آسيا الباسفيك	أمريكا وكندا	غرب أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	الكويت	(بالألف دينار كويتي)
-	-	-	-	-	-	-	النقد
144,933	-	40,264	-	-	104,652	17	المطالبات على الدول
120,407	-	-	-	-	120,407	-	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
180,314	2,086	91,190	2,412	16,089	61,312	7,225	المطالبات على البنوك
1,412,950	-	4,239	-	62,568	355,899	990,244	المطالبات على الشركات
21,075	-	-	-	-	79	20,996	الانكشافات للقروض الاستهلاكية
3,886	-	-	-	-	-	3,886	الانكشافات للقروض المتأخرة
59,900	-	-	-	-	-	59,900	موجودات أخرى
1,943,465	2,086	135,693	2,412	78,657	642,349	1,082,268	
100.0%	0.1%	7.0%	0.1%	4.0%	33.1%	55.7%	نسبة إجمالي الانكشاف حسب المنطقة الجغرافية

تبين أرقام متوسط عام 2008 نفس التوزيع لأرقام نهاية السنة.

إدارة المخاطر (تابع)

أقسام الانكشافات لمخاطر الائتمان الخاصة بقطاعات الأعمال

فيما يلي بيان بأقسام الانكشافات لمخاطر الائتمان الخاصة بقطاعات إلى تسهيلات ممولة وتسهيلات غير ممولة كما في 31 ديسمبر 2008 الأعمال وتفاصيله وفقاً لمحفظه مخاطر الائتمان القياسية والتي تنقسم و31 ديسمبر 2007:

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2008 - حسب قطاع الأعمال

(بالآلاف دينار كويتي)	شخصي	مالي	تجاري	نفط خام وغاز	بناء	تصنيع	عقار	خدمات أخرى	الإجمالي
التقيد	-	-	-	-	-	-	-	28,094	28,094
المطالبات على الدول	-	-	-	-	-	-	-	734,145	734,145
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	64,892	-	-	-	-	-	162,541	227,433
المطالبات على البنوك	-	976,904	-	-	-	-	-	-	976,904
المطالبات على الشركات	17,320	493,282	488,990	12,591	882,370	406,453	23,173	1,193,690	3,517,869
الانكشافات للقروض الاستهلاكية	621,448	320	20,035	206	20,602	2,977	8,491	9,717	683,796
الانكشافات للقروض المتأخرة	9,194	1,329	3,306	-	16,819	19,644	101,433	41,580	193,305
موجودات أخرى	131,834	30,667	27,889	-	18,203	4,024	963,386	220,307	1,396,310
	779,796	1,567,394	540,220	12,797	937,994	433,098	1,096,483	2,390,074	7,757,856
نسبة إجمالي الانكشاف حسب قطاعات الأعمال	10.1%	20.2%	7.0%	0.2%	12.1%	5.6%	14.1%	30.7%	100.0%

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2007 - حسب قطاع الأعمال

(بالآلاف دينار كويتي)	شخصي	مالي	تجاري	نفط خام وغاز	بناء	تصنيع	عقار	خدمات أخرى	الإجمالي
التقيد	-	-	-	-	-	-	-	20,764	20,764
المطالبات على الدول	-	-	-	-	-	-	-	880,730	880,730
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	256,185	256,185
المطالبات على البنوك	-	1,047,879	-	-	-	-	-	-	1,047,879
المطالبات على الشركات	196,812	429,130	412,648	2,472	756,022	573,468	772,186	907,117	4,049,855
الانكشافات للقروض الاستهلاكية	613,721	-	9,563	62	10,573	6,933	5,384	13,354	659,590
الانكشافات للقروض المتأخرة	6,679	-	8,934	-	4,788	2,027	1,632	538	24,598
موجودات أخرى	-	626	17,283	-	52,253	3,329	103,695	360,928	538,114
	817,212	1,477,635	448,428	2,534	823,636	585,757	882,897	2,439,616	7,477,715
نسبة إجمالي الانكشاف حسب قطاعات الأعمال	10.9%	19.8%	6.0%	0.0%	11.0%	7.8%	11.8%	32.6%	100.0%

إدارة المخاطر (تابع)

باقي مدة الاستحقاق لإجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان

الجدول التالي يبين باقي مدة الاستحقاق لإجمالي الانكشاف القياسية ومقسمة بين التسهيلات الممولة وغير الممولة كما لمخاطر الائتمان مفصلة وفقا لمحفظه مخاطر الائتمان في 31 ديسمبر 2008 و31 ديسمبر 2007.

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2008 باقي مدة الاستحقاق

إجمالي الانكشاف	أكثر من 3 سنوات	3-1 سنة	12-6 أشهر	6-3 أشهر	3-1 أشهر	لغاية شهر	(بالألف دينار كويتي)
28,094	-	-	-	-	-	28,094	النقد
734,145	184,489	75,332	217,992	108,627	52,929	94,776	المطالبات على الدول
227,433	150,332	63,611	13,490	-	-	-	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
976,904	69,829	66,571	126,506	381,281	27,214	305,503	المطالبات على البنوك
3,517,869	303,215	253,929	442,029	975,902	646,258	896,536	المطالبات على الشركات
683,796	561,423	32,190	15,903	14,406	15,673	44,201	الانكشافات للقروض الاستهلاكية
193,305	-	-	-	-	-	193,305	الانكشافات للقروض المتأخرة
1,396,310	239,785	185,945	270,720	263,466	193,599	242,795	موجودات أخرى
7,757,856	1,509,073	677,578	1,086,640	1,743,682	935,673	1,805,210	
100.00%	19.4%	8.7%	14.0%	22.5%	12.1%	23.3%	نسبة إجمالي الانكشاف حسب المنطقة الجغرافية

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2007 باقي مدة الاستحقاق

إجمالي الانكشاف	أكثر من 3 سنوات	3-1 سنة	12-6 أشهر	6-3 أشهر	3-1 أشهر	لغاية شهر	(بالألف دينار كويتي)
20,764	-	-	-	-	-	20,764	النقد
880,730	212,750	77,412	184,258	106,912	220,007	79,391	المطالبات على الدول
256,185	198,477	13,345	44,363	-	-	-	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
1,047,879	66,182	74,292	54,894	108,253	220,059	524,199	المطالبات على البنوك
4,049,855	499,070	556,344	772,681	876,364	708,847	636,549	المطالبات على الشركات
659,590	561,151	32,009	12,954	11,547	9,377	32,552	الانكشافات للقروض الاستهلاكية
24,598	-	-	-	-	-	24,598	الانكشافات للقروض المتأخرة
538,114	338,767	15,945	82,232	49,061	10,122	41,987	موجودات أخرى
7,477,715	1,876,397	769,347	1,151,382	1,152,137	1,168,412	1,360,040	
100.00%	25.1%	10.3%	15.4%	15.4%	15.6%	18.2%	نسبة إجمالي الانكشاف حسب المنطقة الجغرافية

القروض والمخصصات التي انخفضت قيمتها

القروض التي انخفضت قيمتها والمخصصات حسب قطاع الأعمال:

الجدول التالي يبين شرائح قطاعات الأعمال المقسمة إلى قروض المتعلقة بها (المحددة والعامّة والإجمالي) كما في 31 ديسمبر 2008 منخفضة القيمة (الأجزاء المتأخرة والرصيد المستحق) والمخصصات و31 ديسمبر 2007:

القروض منخفضة القيمة والمخصصات (وفقاً لشرائح قطاعات الأعمال) كما في 31 ديسمبر 2008

غطاء المخصصات المحددة	مخصصات الميزانية العمومية			قروض منخفضة القيمة (قروض غير منتظمة)		(بالألف دينار كويتي)
	الإجمالي	عامّة	محددة	الجزء المتأخر	الرصيد القائم	
76.6%	41,949	11,981	29,968	39,146	9,191	قروض شخصية
82.6%	37,249	30,949	6,300	7,629	1,329	مالية
37.9%	6,520	5,241	1,279	3,377	2,100	تجارية
100.0%	561	167	394	394	-	النفط الخام والغاز
66.1%	30,213	11,001	19,212	29,064	16,546	إنشائية
30.4%	13,017	4,648	8,369	27,547	19,180	تصنيع
1.2%	12,801	11,606	1,195	100,627	99,432	عقارية
100.0%	1,849	425	1,424	1,424	-	حكومية
86.4%	241,841	5,633	236,208	273,309	37,661	أخرى
63.1%	386,000	81,651	304,349	482,517	185,439	الإجمالي

القروض منخفضة القيمة والمخصصات (وفقاً لقطاعات الأعمال) كما في 31 ديسمبر 2007

غطاء المخصصات المحددة	مخصصات الميزانية العمومية			قروض منخفضة القيمة (قروض غير منتظمة)		(بالألف دينار كويتي)
	الإجمالي	عامّة	محددة	الجزء المتأخر	الرصيد القائم	
69.0%	32,959	15,425	17,534	25,426	7,892	قروض شخصية
100.0%	17,320	11,388	5,932	5,932	-	مالية
4.9%	7,517	7,071	446	9,088	8,652	تجارية
100.0%	558	168	390	390	-	النفط الخام والغاز
77.1%	15,834	13,068	2,766	3,589	880	إنشائية
81.0%	6,955	6,326	629	777	150	تصنيع
14.0%	12,537	12,286	251	1,793	1,542	عقارية
100.0%	2,179	861	1,318	1,318	-	حكومية
42.1%	12,017	8,643	3,374	8,019	4,649	أخرى
57.9%	107,876	75,236	32,640	56,332	23,765	الإجمالي

200.8 مليون دينار كويتي من إجمالي الزيادة بمبلغ 426.2 مليون دينار كويتي تعود إلى حساب الأرصدة المستحقة من منتجات المشتقات المركبة التي أدت إلى خسارة بمبلغ ممثل في أكتوبر 2008.

زادت القروض غير المنتظمة بمبلغ 426.2 مليون دينار كويتي في 2008 وذلك من مبلغ 56.3 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2007 إلى 482.5 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2008. إن الزيادة بمبلغ

القروض والمخصصات التي انخفضت قيمتها (تابع)

المخصصات المحملة حسب قطاعات الأعمال

فيما يلي شرائح قطاعات الأعمال المقسمة إلى مصروف مخصصات ومشطوبات في 2008:

مخصص مصروفات ومشطوبات خلال 2008 (حسب قطاع الأعمال)

مشطوبات	تحميل / (إصدار) مخصصات انخفاض القيمة			(بالألف دينار كويتي)
	مجموع المصروفات	مصروفات عامة	مصروفات محددة	
215	8,705	(3,444)	12,149	قروض شخصية
	19,747	19,561	186	مالية
	(997)	(1,830)	833	تجارية
	3	(1)	4	النفط الخام والغاز
	14,379	(2,067)	16,446	إنشائية
	6,062	(1,678)	7,740	تصنيع
	264	(680)	944	عقارية
	(330)	(436)	106	حكومية
	229,824	(3,010)	232,834	أخرى
215	277,657	6,415	271,242	المجموع

مخصص مصروفات ومشطوبات خلال 2007 (حسب قطاع الأعمال)

مشطوبات	تحميل / (إصدار) مخصصات انخفاض القيمة			(بالألف دينار كويتي)
	مجموع المصروفات	مصروفات عامة	مصروفات محددة	
192	9,356	1,334	8,022	قروض شخصية
	(783)	(910)	127	مالية
	(1,146)	(1,060)	(86)	تجارية
	(116)	(93)	(23)	النفط الخام والغاز
	526	245	281	إنشائية
	595	257	338	تصنيع
	3,252	3,313	(61)	عقارية
	(612)	(640)	28	حكومية
	4,419	4,377	42	أخرى
192	15,491	6,823	8,668	المجموع

الزيادة في مخصصات محددة في فئات «أخرى» تتعلق بصورة رئيسية بمخصص استثنائي للانخفاض في قيمة مديتي المنتجات المركبة.

إن إجمالي صافي مصروف المخصصات في 2008 بمبلغ 277.7 مليون دينار كويتي يتكون من مخصصات محددة بمبلغ 271.2 مليون. تعود

القروض والمخصصات التي انخفضت قيمتها (تابع)

القروض التي انخفضت قيمتها والمخصصات حسب المنطقة الجغرافية

فيما يلي التقسيم الجغرافي للقروض التي انخفضت قيمتها في 31 ديسمبر 2008 و 31 ديسمبر 2007. (أي غير المنتظمة) وغطاء المخصصات المتعلقة بها كما

القروض غير المنتظمة والمخصصات (حسب المنطقة الجغرافية) كما في 31 ديسمبر 2008

غطاء المخصصات المحددة	مخصصات الميزانية العمومية			قروض منخفضة القيمة (قروض غير منتظمة)		(بالآلاف دينار كويتي)
	الإجمالي	عامة	محددة	الرصيد القائم	الجزء المتأخر	
62.1%	368,926	77,148	291,778	469,946	185,439	الكويت
100.0%	14,334	3,206	11,128	11,128	-	دول الشرق الأوسط الأخرى
100.0%	536	517	19	19	-	غرب أوروبا
0.0%	16	16	-	-	-	أمريكا وكندا
0.0%	99	99	-	-	-	آسيا والباسفيك
100.0%	2,089	665	1,424	1,424	-	باقي دول العالم
63.1%	386,000	81,651	304,349	482,517	185,439	المجموع

القروض غير المنتظمة والمخصصات (حسب المنطقة الجغرافية) كما في 31 ديسمبر 2007

غطاء المخصصات المحددة	مخصصات الميزانية العمومية			قروض منخفضة القيمة (قروض غير منتظمة)		(بالآلاف دينار كويتي)
	الإجمالي	عامة	محددة	الرصيد القائم	الجزء المتأخر	
46.1%	87,611	67,388	20,223	43,915	23,765	الكويت
100.0%	15,793	4,718	11,075	11,075	-	دول الشرق الأوسط الأخرى
100.0%	1,518	1,494	24	24	-	غرب أوروبا
0.0%	10	10	-	-	-	أمريكا وكندا
0.0%	410	410	-	-	-	آسيا والباسفيك
100.0%	2,534	1,216	1,318	1,318	-	باقي دول العالم
57.9%	107,876	75,236	32,640	56,332	23,765	المجموع

الحركة في مخصصات انخفاض قيمة القروض:

إن الحركة في مخصصات انخفاض قيمة القروض بين 31 ديسمبر 2007 و 31 ديسمبر 2008 مبينة في إيضاح 14 من البيانات المالية.

الانكشاف لمخاطر الائتمان

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان بعد تطبيق معامل التحويل الائتماني ولكن قبل تخفيف مخاطر الائتمان:

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان بعد تطبيق الأسلوب القياسي في
بازل 2 الخاص بمعامل التحويل الائتماني ولكن قبل تخفيف المخاطر
كما في 31 ديسمبر 2008 و31 ديسمبر 2007 موضح من خلال
محفظه مخاطر الائتمان القياسية كما يلي:

كما في 31 ديسمبر 2008

الانكشاف لمخاطر الائتمان قبل تخفيف مخاطر الائتمان				إجمالي الانكشاف للمخاطر			
الإجمالي قبل تخفيف مخاطر الائتمان	عقود القطع الأجنبي بعد معامل مخاطر الائتمان	انكشاف غير ممول لمخاطر الائتمان بعد معامل مخاطر الائتمان	انكشاف ممول لمخاطر الائتمان	الإجمالي	غير ممولة	ممولة	(بالآلف دينار كويتي)
28,094	-	-	28,094	28,094	-	28,094	النقد
734,238	93	218,219	515,926	734,145	218,219	515,926	المطالبات على الدول
213,768	-	176,207	37,561	227,433	189,872	37,561	المطالبات على المؤسسات العامة
871,969	627	136,004	735,338	976,904	241,566	735,338	المطالبات على البنوك
2,477,209	295	754,680	1,722,234	3,517,869	1,795,635	1,722,234	المطالبات على الشركات
662,361	-	15,394	646,967	683,796	36,829	646,967	الانكشافات للقروض الاستهلاكية
189,314	-	3,875	185,439	193,305	7,866	185,439	انكشافات القروض المتأخرة
1,344,503	-	213,185	1,131,318	1,396,310	264,992	1,131,318	موجودات أخرى
6,521,456	1,015	1,517,564	5,002,877	7,757,856	2,754,979	5,002,877	

الانكشاف لمخاطر الائتمان (تابع)

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان قبل تخفيف مخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2007

الانكشاف لمخاطر الائتمان قبل تخفيف مخاطر الائتمان				إجمالي الانكشاف للمخاطر			(بالآلاف دينار كويتي)
الإجمالي قبل تخفيف مخاطر الائتمان	عقود القطع الأجنبي بعد معامل مخاطر الائتمان	انكشاف غير ممول لمخاطر الائتمان بعد معامل مخاطر الائتمان	انكشاف ممول لمخاطر الائتمان	الإجمالي	غير ممولة	ممولة	
20,764	-	-	20,764	20,764	-	20,764	النقد
880,916	192	233,626	647,098	880,730	233,632	647,098	المطالبات على الدول
256,185	-	155,747	100,438	256,185	155,747	100,438	المطالبات على المؤسسات العامة
978,109	6,017	113,948	858,145	1,047,879	189,734	858,145	المطالبات على البنوك
3,092,286	1,575	692,513	2,398,198	4,049,855	1,651,657	2,398,198	المطالبات على الشركات
645,954	-	9,377	636,577	659,590	23,013	636,577	الانكشافات للقروض الاستهلاكية
24,182	-	417	23,765	24,598	833	23,765	انكشافات القروض المتأخرة
500,838	-	52,254	448,584	538,114	89,530	448,584	موجودات أخرى
6,399,234	7,784	1,257,882	5,133,569	7,477,715	2,344,146	5,133,569	

تخفيف مخاطر الائتمان:

التقديرة والأسهم المدرجة في بورصة معتمدة) وترتيبات خصم بنود الميزانية العمومية القابلة للتطبيق قانوناً للقروض والودائع والضمانات غير المشروطة وغير القابلة للإلغاء. خلال 2008، قام بنك الكويت المركزي بتخفيف شروط الضمانات بما يسمح لنسبة 50% من ضمانات العقارات بأن تكون مؤهلة للمقاصة مقابل الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان. في حالة تقييمها من قبل اثنين من المقيمين المستقلين.

اعتباراً من يونيو 2008، قام بنك الكويت المركزي بمراجعة شروط كفاية رأس المال الخاصة ببيازل 2 حيث قام بموجب ذلك بزيادة وزن

وفقاً لأسلوب بازل 2 القياسي بخصوص مخاطر الائتمان فإنه يتم استخدام أساليب تخفيف مخاطر الائتمان لتخفيض المبلغ المرجح بأوزان المخاطر لانكشاف مخاطر الائتمان وذلك لأغراض كفاية رأس المال. وقد اصدر بنك الكويت المركزي تعليماته إلى البنوك في الكويت لاستخدام الأسلوب الشامل لتخفيف مخاطر الائتمان بحيث يتم تخفيض إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان بشكل فعال بالقيمة المحددة للضمان. وقد قام بنك الكويت المركزي بوضع ثلاثة أنواع من أساليب تخفيف مخاطر الائتمان: الضمانات المالية المؤهلة (مثل الودائع

الانكشاف لمخاطر الائتمان (تابع)

الضمان الإضافي المحتفظ به بخصوص قرض محدد إلى أدنى من نسبة غطاء الضمان المحددة مبدئياً وإذا وصل إلى النسبة العليا فإن العميل يلتزم بتزويد ضمانات إضافية وذلك لاستعادة نسبة غطاء الضمان المطلوبة. يتم تقييم الضمانات العقارية سنوياً من قبل مئمني عقارات مستقلين (ويتم أخذ التقييم الأقل من بين الاثنين) ويتم تقييم الأسهم المدرجة يوميا باستخدام أسعار البورصة المتداولة.

تم تعزيز قدرة البنك على تسهيل الضمانات بشكل كبير خلال السنوات الأخيرة وذلك من خلال تطبيق نظام المحفظة الذي يتم الاحتفاظ بموجبه بالضمان (الأسهم المحلية أو العقارات) من قبل مدير محفظة معتمد مستقل عن البنك. وكجزء من نظام إدارة الضمانات يقوم العميل بتقديم توكيل رسمي يفوض البنك بموجبه بتسييل محفظة الضمانات وفقاً لخيار البنك في حالة أي تقصير في دفع القرض المغطى بالضمانات. ويقوم البنك بتشجيع تبني نظام المحفظة وتطبيقه على القروض الجديدة والمجددة ويتم وضع الجزء الأكبر من الضمانات التي يحصل عليها البنك في نظام المحفظة. إن هذا الأمر يعزز ضمان السداد وتسييل البنك للضمانات. يقوم مدراء المحفظة بتقديم تقييمات المحفظة على أساس أسبوعي.

إن القروض الاستهلاكية غير مضمونة عادة ولكن يتم تخفيف مخاطر الائتمان عن طريق تطبيق شرط تحويل الراتب والذي يطلب من رب عمل العميل (وعادة ما تكون وزارة حكومية) دفع رواتب العملاء مباشرة إلى حسابهم لدى بنك الخليج. كما أن الضمانات أو الضمانات الإضافية التي تكون عادة على هيئة ودائع عملاء محجوزة لدى بنك الخليج وتحويل مكافأة نهاية الخدمة أو الضمان الشخصي فيتم الحصول عليها في حالات نادرة عندما يتم منح القروض إلى العملاء دون طلب تحويل الراتب على البنك.

المخاطر على القروض الاستهلاكية والمقسطة (الإسكان) والأرصدة المدينة لبطاقات الائتمان من 75% إلى 100% وتطبيق أوزان المخاطر على 150% من تسهيلات الائتمان الممنوحة من قبل البنوك لتمويل أنشطة العقارات وشراء الأوراق المالية.

يقوم بنك الخليج بتوظيف سلسلة من السياسات والإجراءات لتخفيف مخاطر الائتمان. ويسعى البنك للحصول على غطاء الضمانات الإضافية وتحويل عوائد العقود ونماذج الحماية الأخرى لضمان القروض وتخفيف مخاطر الائتمان كلما أمكن. وتشمل اتفاقيات القروض المبرمة من قبل البنك ترتيبات المعاوضة المطبقة قانوناً بالنسبة للقروض والودائع مما يمكن البنك من تجميع مختلف حسابات العميل السابقة لدى بنك الخليج وتحويل الأرصدة الدائنة لتغطية المديونيات المستحقة أو تجميد الأرصدة الدائنة إلى حين قيام العميل بتسوية التزاماته المستحقة إلى البنك.

تتكون الضمانات بشكل رئيسي مما يلي: الأسهم المدرجة في بورصة الكويت والعقارات (الأراضي والمباني) والودائع الثابتة والأرصدة النقدية لدى بنك الخليج والتي يتم حجزها ورهنها قانوناً لصالح البنك والكفالات البنكية المباشرة والصريحة وغير القابلة للإلغاء وغير المشروطة. وفي بعض الحالات يتم الحصول على كفالات شخصية / شركات من الأفراد أو الشركات ذات الملاءة الائتمانية الجيدة للمساعدة على ضمان التسهيلات الائتمانية. كما أن الكفالات الشخصية / كفالات الشركات لا تشكل أساليب تخفيف مخاطر ائتمان مؤهلة لأغراض كفاية رأس المال بموجب الأسلوب القياسي في بازل 2.

تشمل الإجراءات الائتمانية للبنك الحد الأدنى والمتحفظ من نسب غطاء الضمانات ويساندها نسب أخرى إضافية. عندما تهبط قيمة

الانكشاف لمخاطر الائتمان (تابع)

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان بعد تخفيف مخاطر الائتمان والموجودات المرجحة بأوزان المخاطر النتيجة:

يبين الجدول التالي الانكشاف بعد تخفيف مخاطر الائتمان كما في المرجحة بأوزان المخاطر إلى انكشافات مصنفة وغير مصنفة:
31 ديسمبر 2008 و 31 ديسمبر 2007. وقد تم تقسيم الموجودات

المرجحة بأوزان المخاطر كما في 31 ديسمبر 2008

الموجودات المرجحة بالمخاطر	الانكشاف لمخاطر الائتمان / تخفيف مخاطر الائتمان			الإجمالي
	الانكشاف بعد تخفيف مخاطر الائتمان	تخفيف مخاطر الائتمان	الانكشاف قبل تخفيف مخاطر الائتمان	
غير مقيمة	مقيمة			
-	-	-	28,094	-
14,349	14,349	-	734,238	14,349
80,051	80,051	-	213,768	80,051
370,181	235,135	135,046	871,188	370,181
1,454,438	1,454,438	-	1,454,438	1,454,438
606,275	606,275	-	608,271	606,275
182,510	182,510	-	189,314	182,510
792,255	792,255	-	610,502	792,255
3,500,059	3,350,664	149,395	4,709,813	3,500,059

الانكشاف لمخاطر الائتمان بعد تخفيف المخاطر والموجودات المرجحة بأوزان المخاطر كما في 31 ديسمبر 2007

الموجودات المرجحة بالمخاطر	الانكشاف لمخاطر الائتمان / تخفيف مخاطر الائتمان			الإجمالي
	الانكشاف بعد تخفيف مخاطر الائتمان	تخفيف مخاطر الائتمان	الانكشاف قبل تخفيف مخاطر الائتمان	
غير مقيمة	مقيمة			
-	-	-	20,764	-
5,460	5,460	-	880,904	5,460
70,893	70,893	-	256,185	70,893
286,183	286,183	-	955,419	286,183
1,289,396	1,289,396	-	1,289,396	1,289,396
448,306	448,306	-	597,741	448,306
24,171	24,171	-	24,182	24,171
497,288	497,288	-	497,288	497,288
2,621,697	2,335,514	286,183	4,521,879	2,621,697

إن معظم مخفضات مخاطر الائتمان على هيئة ضمانات مالية مؤهلة وتتكون بشكل رئيسي من أسهم مدرجة في بورصة الكويت وودائع نقدية.

محفظة المتاجرة

رأس المال المطلوب بالنسبة للأدوات المتعلقة بسعر الفائدة والأسهم على القيمة السوقية للبنود الواردة في دفتر التداول في البنك. وينطبق رأس المال المطلوب لمخاطر القطع الأجنبي والسلع على مراكز البنك الخاصة بالعملة والسلع (مثل دفتر التداول والدفتر المصرفي).

يتم تحديد إجمالي الانكشافات المرجحة بأوزان المخاطر بواسطة ضرب رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر السوق في 8.33 (وهذا يعني البديل للحد الأدنى من نسبة كفاية رأس المال المحددة من قبل البنك المركزي 12%) وإضافة الناتج إلى مبلغ الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان والتشغيل لينتج عن ذلك إجمالي الانكشافات المرجحة بأوزان المخاطر والتي يتم استخدامها بعد ذلك لاحتساب نسبة كفاية رأس المال في البنك.

يبين الجدول التالي تفاصيل إجمالي رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر السوق بالنسبة لبنك الخليج كما في 31 ديسمبر 2008 و31 ديسمبر 2007:

كما هو مبين في تعليمات بازل 2 فإن محفظة المتاجرة تتكون من المراكز في الأدوات المالية والسلع المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو لترجيح العناصر الأخرى في دفتر المتاجرة.

تقتصر محفظة المتاجرة على مبلغ معقول من مراكز العملات المفتوحة في سياق إدارة الميزانية العمومية للبنك ومبلغ محدود من التداول في السوق النقدي.

يستخدم بنك الخليج الأسلوب القياسي بتحديد رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر السوق. ولا يستخدم البنك قيمة التداول المعرضة للخطر أو أسلوب النماذج الداخلية لتقييم ومراقبة الانكشاف لمخاطر السوق حيث أن محفظة تداول البنك ومراكز القطع الأجنبي المفتوحة تعتبر محدودة.

وفقاً للأسلوب القياسي فإن إجمالي رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر السوق يشمل ما يلي: مخاطر مركز سعر الفائدة المتعلقة بالأدوات المالية في دفتر التداول ومخاطر القطع الأجنبي في جميع أقسام البنك، مخاطر السلع في جميع أقسام البنك وعقود الخيارات. وينطبق

(بالآلاف دينار كويتي)

مخاطر السوق

31 ديسمبر 2007	31 ديسمبر 2008	مخاطر السوق
427	1,764	مخاطر مركز أسعار الفائدة
-	-	مخاطر مركز الأسهم
174	179	مخاطر القطع الأجنبي
-	-	مخاطر السلع
-	-	الخيارات
601	1,943	إجمالي رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر السوق
5,005	16,185	الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر السوق

كويتي. وقد ارتفعت الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر السوق بمبلغ 11.0 مليون دينار كويتي أعلى مما كانت عليه في عام 2007.

كان إجمالي تكلفة رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر السوق والبالغ 1,924 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2008 مساوياً للموجودات المرجحة بمخاطر السوق المرجحة بالمخاطر والبالغة 5.0 مليون دينار

مخاطر التشغيل

خدمات السمسرة الاستهلاكية).

يتم تحديد إجمالي الانكشافات المرجحة بأوزان مخاطر التشغيل عن طريق ضرب رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل في 8.33 (وهذا يعني العامل المفاير للحد الأدنى من نسبة كفاية رأس المال المحددة من قبل بنك الكويت المركزي 12%) وإضافة الناتج إلى مجموع الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر السوق لينتج عن ذلك إجمالي الانكشافات المرجحة بأوزان المخاطر والذي يتم استخدامه بعد ذلك باحتساب نسبة كفاية رأس المال في البنك.

تم تصنيف أنشطة العمل في بنك الخليج إلى ثلاثة أقسام كما يلي: التداول والمبيعات - الخدمات المصرفية التجارية - الخدمات المصرفية الاستهلاكية. يتم استخدام أسلوب أسعار تحويل الأموال الداخلية في البنك لتخصيص إيرادات الفوائد ومصروفات الفوائد بين الثلاثة أنشطة. تعتبر الإدارة العليا مسئولة عن وضع سياسة البنك والتي يقوم مجلس الإدارة بالموافقة عليها.

تبين الجدول التالي تفاصيل رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل بالنسبة لبنك الخليج كما في 31 ديسمبر 2008:

وفقاً للأسلوب القياسي الخاص بمخاطر التشغيل في بازل 2 تنقسم أنشطة البنك إلى ثمانية أقسام عمل: تمويل الشركات - التداول والمبيعات - الخدمات المصرفية الاستهلاكية - الخدمات المصرفية التجارية - الدفعات والتسويات - خدمات الوكالة - إدارة الأصول - وخدمات السمسرة الاستهلاكية. وفي كل قسم من أقسام العمل فإن إجمالي الدخل يعتبر مؤشراً رئيسياً يعمل كمقياس لأنشطة العمل ومن ثم يصبح مقياساً للانكشاف لمخاطر التشغيل ضمن كل نشاط من أنشطة العمل. وعليه يتم احتساب رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل الخاصة بكل نشاط عن طريق ضرب إجمالي الدخل في المعامل (بيتا) المحدد لذلك النشاط. ويعمل معامل بيتا كمؤشر لعلاقة العمل بين تجربة خسائر مخاطر التشغيل بالنسبة لنشاط معين ومجموع إجمالي الدخل لذلك النشاط. يتم احتساب إجمالي رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل على أساس جمع متوسط الدخل لثلاثة سنوات مضروبا في معامل بيتا في كل نشاط من أنشطة العمل سنويا. تتضمن معاملات بيتا المحددة من قبل لجنة بازل والمستخدمه من قبل بنك الكويت المركزي في تطبيق الأسلوب القياسي على مخاطر التشغيل في الكويت ما يلي: 18% (تمويل الشركات - التداول والمبيعات - الدفعات والتسويات) 15% (الخدمات المصرفية التجارية وخدمات الوكالة) و 12% (الخدمات المصرفية الاستهلاكية - إدارة الموجودات -

(بالآلاف دينار كويتي)

مخاطر التشغيل كما في 31 ديسمبر 2008

رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل	معامل بيتا	متوسط إجمالي الدخل لثلاثة سنوات	
6,825	18%	37,917	التداول والمبيعات
8,991	15%	59,939	الخدمات المصرفية التجارية
6,237	12%	51,976	الخدمات المصرفية الاستهلاكية
22,053		149,832	الإجمالي
183,701			الانكشاف المرجح بأوزان مخاطر التشغيل

(بالآلاف دينار كويتي)

مخاطر التشغيل كما في 31 ديسمبر 2007

رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل	معامل بيتا	متوسط إجمالي الدخل لثلاثة سنوات	
5,336	18%	29,644	التداول والمبيعات
8,334	15%	55,561	الخدمات المصرفية التجارية
6,339	12%	52,829	الخدمات المصرفية الاستهلاكية
20,010		138,034	الإجمالي
166,680			الانكشاف المرجح بأوزان مخاطر التشغيل

لتغطية مخاطر التشغيل والبالغ 22.1 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2008 كان مساويا للانكشافات المرجحة بأوزان مخاطر التشغيل بمبلغ 183.7 مليون دينار كويتي.

وفقاً لتعليمات بازل 2 فإن إجمالي الدخل يشمل صافي إيرادات الفوائد والإيرادات التي تحمل فوائد ولكن لا يشمل الأرباح المحققة من بيع الأوراق المالية في الدفتر المصرفي. إن إجمالي رأس المال المطلوب

مخاطر التعامل مع الأسهم في الدفاتر المصرفية

إن القيمة العادلة للأدوات المسعرة مبنية على أساس أسعار آخر أوامر شراء أو باستخدام سعر الفائدة المتداول في السوق لتلك الأداة. تتطلب القيمة العادلة للأدوات غير المسعرة تقديرات هامة. كما أن القيم العادلة للاستثمارات في الصناديق المتبادلة والوحدات الاستثمارية والوسائل الاستثمارية المشابهة مبنية على أساس آخر سعر تداول معلن.

يبين الجدول التالي القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية كما في 31 ديسمبر 2008 بالإضافة إلى الأرباح غير المحققة في احتياطي القيمة العادلة بالنسبة للأسهم ومتطلبات رأس المال الرقابي. كما يبين الجدول أيضاً الأرباح المحققة من المبيعات في بيان الدخل عام 2008.

إن بنك الخليج لا يتداول في الأسهم. يتم الاحتفاظ بجميع الاستثمارات في أوراق مالية للبنك في السجلات المصرفية (وهذا يعني غير متداولة) ويتم تصنيفها تحت بند موجودات مالية "متاحة للبيع". وهذا يعني أنها تمثل الموجودات التي يتم شراؤها للاحتفاظ بها لمدة زمنية غير محددة والتي من الممكن بيعها إذا دعت الحاجة للسيولة أو في حالة حدوث تغييرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو أسعار الأسهم. ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 فإنه يتم تحقق الموجودات مبدئياً بقيمتها العادلة ومن ثم يتم ترحيل الأرباح والخسائر اللاحقة وغير المحققة والناجمة عن التغييرات في القيمة العادلة إلى احتياطي القيمة العادلة في رأس المال. وعند بيع الأصل يتم تحويل تسويات القيمة العادلة المتراكمة إلى بيان الدخل كأرباح وخسائر.

31 ديسمبر 2008

المعلومات المتعلقة بمركز أسهم البنك المرخصة في السجل المصرفي

إجمالي الاستثمارات في أوراق مالية	أسهم خاصة	متداولة في البورصة	(بالآلاف دينار كويتي)
			القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية
-		-	أوراق دين
156,092	151,195	4,897	أسهم
156,092	151,195	4,897	إجمالي القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية
10,619	7,463	3,156	أرباح غير محققة في رأس المال
-	-	-	أرباح إعادة تقييم غير ظاهرة
			تفاصيل رأس المال الرقابي
4,779	3,358	1,420	أرباح غير محققة في الشريحة 2 من رأس المال (45%)
18,158	17,740	417	رأس المال الرقابي المطلوب
			تفاصيل بيان الدخل
(3,377)	(7,735)	4,358	إيرادات بيع الاستثمارات في أوراق مالية

مخاطر التعامل مع الأسهم في الدفاتر المصرفية (تابع)

31 ديسمبر 2007

المعلومات المتعلقة بمركز أسهم البنك المرخصة في السجل المصرفي

إجمالي الاستثمارات في أوراق مالية	أسهم خاصة	متداولة في البورصة	(بالآلاف دينار كويتي)
			القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية
-	-	-	أوراق دين
242,877	240,587	2,290	أسهم
242,877	240,587	2,290	إجمالي القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية
8,867	7,612	1,255	أرباح غير محققة في رأس المال
-	-	-	أرباح إعادة تقييم غير ظاهرة
			تفاصيل رأس المال الرقابي
3,990	3,425	565	أرباح غير محققة في الشريحة 2 من رأس المال (45%)
28,666	28,459	207	رأس المال الرقابي المطلوب
			تفاصيل بيان الدخل
48,727	47,877	850	إيرادات بيع الاستثمارات في أوراق مالية

مخاطر أسعار الفائدة في السجلات المصرفية

يتأثر صافي إيراد الفوائد المستقبلية بالتقلبات في أسعار الفائدة، ويتركز الجزء الرئيسي من إدارة البنك لمخاطر السوق في السجلات المصرفية (غير المتداولة) في إدارة حساسية صافي إيراد الفائدة للبنك تجاه التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. إن حساسية صافي إيراد الفوائد تجاه التقلبات في أسعار الفائدة مبيّنة في إيضاح 28 (ب) من البيانات المالية.



«إن الرياح الخفية هي من يوجه السفينة، وليست صارية الشراع»



أرقام هواتف الفروع

خيطان +965 24751780 +965 24751603 +965 24751683 +965 24751749	الضروانية +965 24739985 +965 24766780 +965 24766869	الشعب +965 22663745 +965 22653818 +965 22619106	أبوظفيرة +965 25434725 +965 25434731 +965 25434739 +965 25434759
شارع الغزالي +965 24827480 +965 24827467 +965 24827468 +965 24827469	الضروانية (2) +965 24720819 +965 24720352 +965 24720354 +965 24720537	الشرق +965 22452934 +965 22447545 +965 22468479 +965 22436054	الأحمدي +965 23980120 +965 23980238 +965 23980298
صباح الناصر +965 24884920 +965 24891735	القرين +965 25449165 +965 25449162 +965 25449163	الشعبية +965 23263521 +965 23263567 +965 23263568 +965 23263569	الجابرية +965 25350488 +965 25350481 +965 25350482 +965 25350483
صيحان +965 24711832 +965 24711834 +965 24718799	المنصورية +965 22573795 +965 22555271 +965 22522218	الشويخ الرئيسي +965 24834266 +965 24815370 +965 24834861 +965 24833574	الجهراء +965 24564235 +965 24564236 +965 24555731
ضاحية عبدالله السالم +965 22555905 +965 22544944 +965 22546533 +965 22551107	المنقف +965 23710899 +965 23710916 +965 23710939 +965 23710953	الصليبخات +965 24869400 +965 24869401 +965 24869402 +965 24869404	الجهراء (2) +965 24580195 +965 24580243 +965 24580673 +965 24580538
فهد السالم +965 22415119 +965 22463304 +965 22463305 +965 22463306	النزهة +965 22548980 +965 22548970 +965 22518334	الصليبية +965 24670903 +965 24670901 +965 24670902	الخالدية +965 24916321 +965 24916362 +965 24916364 +965 24916365
مجمع الوزارات +965 22441939 +965 22464218 +965 22464217	بيان +965 25389748 +965 25391604 +965 25391603 +965 25391602	العدان +965 25438928 +965 25421096 +965 25421095 +965 25438924	الدعية +965 22573220 +965 22572550 +965 22572440
مشرف +965 25395402 +965 25383516 +965 25383517 +965 25395401	جنوب السرة +965 25212264 +965 25212261 +965 25213657 +965 25213658	العديلية +965 22555991 +965 22517038 +965 22515234 +965 22574385	الرقعة +965 23940150 +965 23940106 +965 23940107
ميناء الزور +965 23950540 +965 23950541	جابر العلي +965 23833740 +965 23833741 +965 23833742 +965 23833743	الضحيل +965 23912811 +965 23921401 +965 23918816 +965 23927107	الرميثية +965 25610910 +965 25646207 +965 25646208 +965 25646216
ميناء الشويخ +965 24824532 +965 24831701 +965 24821385 +965 24821395	جليب الشيوخ +965 24343639 +965 24336842 +965 24311739 +965 24339116	الضحيل (2) +965 23916866 +965 23916860 +965 23916870	السالمية الرئيسي +965 25712781 +965 25716551 +965 25716552 +965 25716558
مبارك الكبير +965 22445240 +965 22449501	جمعية السالمية +965 25725930 +965 25744721 +965 25745418	الفرع الرئيسي +965 23988949 +965 23988950	السرة +965 25325083 +965 25315991 +965 25315132 +965 25321781
هدية +965 23969220 +965 23969221 +965 23969223 +965 23969228	حولي +965 22620101 +965 22619662 +965 22619661	الضردوس +965 24802084 +965 24802053 +965 24802051	

البيانات المالية 31 ديسمبر 2008 31 يناير 2009

للأمام بكل ثقة



سمو الشيخ
نوّاف الأحمد الجابر الصباح
(ولي العهد)



صاحب سمو الشيخ
صباح الأحمد الجابر الصباح
(أمير دولة الكويت)



سمو الشيخ
ناصر المحمد الأحمد الصباح
(رئيس مجلس الوزراء)

بنك الخليج ش.م.ك.

البيانات المالية

31 يناير 2009

ص.ب : 20174 الصفاة 13062
مجمع دار العوضي - الدور السابع
شارع أحمد الجابر، الشرق - الكويت
تلفون : 22408844 (965)
فاكس : 22408855 (965)
e-mail : pwc.kwt@kw.pwc.com

محاسبون قاتونيون
صندوق بريد رقم 74 الصفاة
الكويت الصفاة 13001
ساحة الصفاة
برج بيتك الطابق 18-21
شارع أحمد الجابر
هاتف : 22955000 / 22452880
فاكس: 22456419
kuwait@kw.ey.com
www.ey.com/me

تقرير مراقبي الحسابات
إلى حضرات السادة أعضاء مجلس إدارة
بنك الخليج ش.م.ك.

لقد دققنا بيان الدخل المرحلي المكثف المرفق لفترة شهر واحد المنتهية في 31 يناير 2009 والميزانية العمومية المرحلية المكثفة وقائمة معدل كفاية رأس المال كما في 31 يناير 2009 ("القوائم") لبنك الخليج ش.م.ك. ("البنك"). إن إعداد هذه القوائم هي مسؤولية إدارة البنك. إن مسؤوليتنا هي التعبير عن رأينا حول هذه القوائم استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المطبقة على مهام التدقيق ذات الأغراض الخاصة، والتي تتطلب منا تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن القوائم خالية من أخطاء مادية. ويشتمل التدقيق على فحص الأدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم على أساس العينة، ويشتمل التدقيق أيضاً على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقييمات الهامة التي أجرتها الإدارة، وكذلك تقييم العرض الشامل للقوائم. لم يتم إعداد أعمال التدقيق لتحديد، كما أنه ليس من المتوقع بالضرورة أن يكشف عن حالات الغش والعجز والخطأ و أية مخالفات أخرى، إن وجدت. وباعتقادنا أن أعمال التدقيق التي قمنا بها توفر أساساً معقولاً يمكننا من إبداء رأينا حول هذه القوائم.

الرأي

في رأينا، أن القوائم تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن الأداء المالي للبنك لفترة شهر واحد المنتهية في 31 يناير 2009 وعن مركزه المالي ومعدل كفاية رأس المال كما في 31 يناير 2009 وفقاً لأساس العرض المبين في الصفحتين 6 و7.



بدر عبد الله الوزان
سجل مراقبي الحسابات رقم 62 فئة أ
بدر وشركاه براييس وترهاوس كوبرز



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

17 فبراير 2009

الكويت

بنك الخليج ش.م.ك.
بيان الدخل المرحلي المكثف
للفترة المنتهية في 31 يناير 2009

ألف
دينار كويتي

22,990	إيرادات فوائد
16,598	مصروفات فوائد
<u>6,392</u>	صافي إيرادات الفوائد
2,301	صافي أتعاب وعمولات
3,962	صافي أرباح التعامل بالعملات الأجنبية والمشتقات
(17)	خسائر محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
(1,984)	خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
57	إيرادات أخرى
<u>10,711</u>	إيرادات التشغيل
1,923	مصروفات موظفين
181	تكاليف إيجارات
202	استهلاك
610	مصروفات أخرى
<u>2,916</u>	مصروفات التشغيل
7,795	أرباح التشغيل قبل المخصصات
9,440	مخصصات محملة (مفرج عنها)
(17)	- محددة
<u>9,423</u>	- عامة
<u>(1,628)</u>	خسارة السنة

بنك الخليج ش.م.ك.
الميزانية العمومية المرحلية المكثفة

31 ديسمبر 2008 الف دينار كويتي	31 يناير 2009 الف دينار كويتي	إيضاحات	
			الموجودات
381,921	391,222		نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل
426,597	442,070		سندات خزينة
24,983	18,352		سندات بنك الكويت المركزي
413,926	446,208		ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
31,973	34,474		قروض وسلف للبنوك
3,448,322	3,483,023		قروض وسلف للعملاء
156,092	156,042		استثمارات في أوراق مالية
39,968	50,147		موجودات أخرى
23,665	23,754		مباني ومعدات
<u>4,947,447</u>	<u>5,045,292</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
80,000	-		مبالغ مستحقة لبنك الكويت المركزي
91,509	16,359		مبالغ مستحقة للبنوك
658,508	652,764		ودائع من المؤسسات المالية
3,825,721	3,714,312		ودائع العملاء
82,785	86,760		قروض مساندة
170,936	161,231		مطلوبات أخرى
<u>4,909,459</u>	<u>4,631,426</u>		
			حقوق الملكية
125,385	250,770		رأس المال
89,438	-		احتياطي قانوني
2,356	-		احتياطي عام
46,044	153,024		علاوة إصدار أسهم
15,528	15,528		احتياطي إعادة تقييم عقارات
27,979	27,979		احتياطي أسهم الخزينة
10,619	11,269		احتياطي القيمة العادلة
(233,957)	-		عجز متراكم
83,392	458,570		
(45,404)	(44,704)		أسهم الخزينة
<u>37,988</u>	<u>413,866</u>		
<u>4,947,447</u>	<u>5,045,292</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

لويس مايرز
(رئيس المدراء العاملين ورئيس الجهاز التنفيذي)

فتية يوسف الغانم
(رئيس مجلس الإدارة)

بنك الخليج ش.م.ك.
قائمة معدل كفاية رأس المال

هيكل رأس المال:

يبين الجدول أدناه تفاصيل مصادر رأس المال الرقابي لبنك الخليج كما في 31 يناير 2009 و 31 ديسمبر 2008.

(ألف دينار كويتي)

هيكل رأس المال

مكونات رأس المال

31 ديسمبر 2008	31 يناير 2009	
		الشريحة 1 من رأس المال
125,385	250,770	رأس المال المدفوع
165,817	182,631	احتياطات
(233,957)	-	أرباح محتفظ بها
(45,404)	(44,704)	ناقصاً: أسهم الخزينة
11,841	388,697	إجمالي الشريحة 1 المؤهلة من رأس المال

		الشريحة 2 من رأس المال
6,988	6,988	احتياطي إعادة تقييم العقارات (45%)
4,779	5,071	احتياطي القيمة العادلة (45%)
43,751	46,237	مخصصات عامة (1.25% من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)
82,785	86,760	دين مساند
(126,462)		استقطاعات أخرى
11,841	145,056	إجمالي الشريحة 2 المؤهلة من رأس المال

23,682	533,753	إجمالي رأس المال الرقابي المؤهل
---------------	----------------	--

بنك الخليج ش.م.ك.
قائمة معدل كفاية رأس المال (تتمة)

يبين الجدول أدناه تفاصيل الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر ومتطلبات ومعدل رأس المال الرقابي لبنك الخليج كما في 31 يناير 2009 و 31 ديسمبر 2008.

(ألف دينار كويتي)		التعرض لمخاطر الائتمان
31 ديسمبر 2008	31 يناير 2009	
3,500,060	3,698,975	موجودات مرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية
(37,900)	(35,397)	ناقصاً: مخصصات عامة فائضة
3,462,160	3,663,578	صافي الانكشاف المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية
16,185	16,202	موجودات مرجحة بأوزان مخاطر السوق
183,701	183,701	انكشافات مرجحة بأوزان مخاطر التشغيل
3,662,046	3,863,481	إجمالي الانكشافات المرجحة بأوزان المخاطر

(ألف دينار كويتي)		متطلبات رأس المال
31 ديسمبر 2008	31 يناير 2009	مخاطر الائتمان
-	-	بنود نقدية
1,722	1,805	مطالبات على دول
9,606	9,885	مطالبات على مؤسسات القطاع العام
44,422	41,907	مطالبات على البنوك
174,532	186,507	مطالبات على الشركات
72,753	72,410	الانكشافات للقروض الاستهلاكية الرقابية
21,901	22,230	انكشافات القروض المتأخرة
95,071	109,133	موجودات أخرى
420,007	443,877	متطلبات رأس مال مخاطر الائتمان
(4,548)	(4,248)	ناقصاً: مخصصات عامة فائضة (12%)
415,459	439,629	صافي رأس المال المطلوب للمخاطر الائتمانية

(بالآلاف دينار كويتي)		مخاطر السوق
31 ديسمبر 2008	31 يناير 2009	
1,764	1,849	مخاطر مركز أسعار الفائدة
179	96	مخاطر تحويل العملات الأجنبية
1,943	1,945	رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر السوق
22,044	22,044	الرأس المال المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل
439,446	463,618	إجمالي رأس المال المطلوب

		معدل كفاية رأس المال (نسبة مئوية)
31 ديسمبر 2008	31 يناير 2009	
0.32%	10.06%	معدل الشريحة 1
0.65%	13.82%	إجمالي معدل كفاية رأس المال

أساس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم لتحديد الأداء المالي للبنك لفترة شهر واحد المنتهية في 31 يناير 2009 وتأثير إصدار رأس المال المبين أدناه على المركز المالي ومعدل كفاية رأس مال البنك كما في 31 يناير 2009.

لقد قرر مجلس إدارة البنك التوصية بزيادة رأس المال حقوق الملكية من 125,385,118 دينار كويتي إلى 250,770,236 دينار كويتي من خلال 1,253,851,183 سهماً بقيمة 100 فلس للسهم وبعلوّة إصدار أسهم بمبلغ 200 فلس لكل سهم للمساهمين المقيدون بسجلات البنك في 26 أكتوبر 2008. تمت الموافقة على شروط إصدار رأس المال في اجتماع الجمعية العمومية العادية وغير العادية للمساهمين المنعقدة في 2 ديسمبر 2008. تم إصدار المرسوم الأميري لهذه الزيادة في 23 ديسمبر 2008.

خلال فترة الاكتتاب في يناير 2009، تم الاكتتاب في الأسهم بالكامل بالإضافة إلى استرداد الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال. وقام المساهمون الحاليون بالاكتتاب في 68% من الأسهم وفقاً للقرارات التي تم اتخاذها من قبل المساهمين في الجمعية العمومية غير العادية أعلاه، قامت الهيئة العامة للاستثمار بالاكتتاب في الأسهم التي لم يتم الاكتتاب فيها.

تمت الموافقة على إصدار القوائم كما في 31 يناير 2009 من قبل مجلس الإدارة في 17 فبراير 2009.

أ) الميزانية العمومية المرحلية المكثفة وبيان الدخل المرحلي المكثف

تم إعداد الميزانية العمومية المرحلية المكثفة وبيان الدخل المرحلي المكثف وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (المطبقة في دولة الكويت من قبل مؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. تتطلب هذه التعليمات تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 حول المخصص المجمع والتي تحل محلها متطلبات بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص العام كما هو مبين وفقاً للسياسة المحاسبية لانخفاض قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها). إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد الميزانية مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008. للتعرف على المزيد من المعلومات يرجى الرجوع إلى البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008 والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة في 17 فبراير 2009. إن أرقام المقارنة في الميزانية العمومية المرحلية المكثفة مدرجة لمعلوماتكم فقط ولم يتم عرض معلومات مقارنة في بيان الدخل المرحلي المكثف.

إن نتائج التشغيل لفترة الشهر الواحد المنتهية في 31 يناير 2009 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009.

ب) قائمة معدل كفاية رأس المال

تم إعداد قائمة معدل كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات كفاية رأس المال الصادرة من قبل بنك الكويت المركزي المنصوص عليها في تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ب/ر/1005/184 المؤرخ 21 ديسمبر 2005 والتعديلات اللاحقة له.

أساس الإعداد (تتمة)

ج) الأرصدة الافتتاحية

تخضع الأرصدة الافتتاحية لموافقة المساهمين على البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008 .

د) مقاصة الخسائر المتراكمة

لقد تم استخدام علاوة إصدار الأسهم والاحتياطي القانوني والاحتياطي العام كما في 31 يناير 2009 لمقاصة خسائر متراكمة بمبلغ 235,585,000 دينار كويتي كما في هذا التاريخ ويخضع ذلك لموافقة المساهمين.

بنك الخليج ش.م.ك.

البيانات المالية

31 ديسمبر 2008

ص.ب : 20174 انصاف 13062
مجمع دار العوضي - الدور السابع
شارع أحمد الجابر، الشرق - الكويت
تلفون : 22408844 (965)
فاكس : 22408855 (965)
e-mail : pwc.kwt@kw.pwc.com

محاسبون قانونيون
صندوق بريد رقم 74 انصاف
الكويت انصاف 13001
ساحة انصاف
برج بيتك الطابق 18-21
شارع أحمد الجابر
هاتف : 22955000 / 22452880
فاكس : 22456419
kuwait@kw.ey.com
www.ey.com/me

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة مساهمي بنك الخليج ش.م.ك.

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك الخليج ش.م.ك. (البنك)، والتي تتكون من الميزانية العمومية كما في 31 ديسمبر 2008 وبيانات الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية والعرض العادل لها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت. وتتضمن هذه المسؤولية: وضع أدوات الرقابة الداخلية وتطبيقها والاحتفاظ بها فيما يتعلق بإعداد البيانات المالية والعرض العادل لها والتأكد أن هذه البيانات المالية خالية من أي أخطاء مادية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية المناسبة وإجراء تقديرات محاسبية تتوافق مع الظروف بصورة معتدلة.

مسؤولية مراقبي الحسابات

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

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

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

الرأي

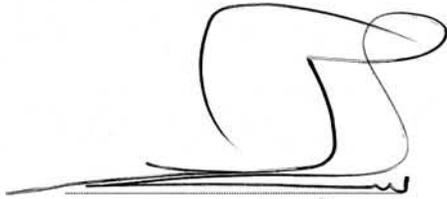
في رأينا أن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي للبنك كما في 31 ديسمبر 2008 وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة مساهمي
بنك الخليج ش.م.ك. (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بالبيانات المالية متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر، وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/رب/184/2005 المؤرخ 21 ديسمبر 2005 وقانون الشركات التجارية لعام 1960 والتعديلات اللاحقة له والنظام الأساسي للبنك وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008 مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/رب/184/2005 المؤرخ 21 ديسمبر 2005 وقانون الشركات التجارية لعام 1960 والتعديلات اللاحقة له أو النظام الأساسي على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط البنك أو مركزه المالي. وفي هذا الإطار، نلفت الانتباه أيضاً الأمور المبينة في الإيضاح 34 حول البيانات المالية.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات مادية خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008 لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به.



بدر عبد الله الزمان
سجل مراقبي الحسابات رقم 62 فئة أ
بدر وشركاه برائيس وترهاوس كوبرز



وليد عبد الله العصيمي
سجل مراقبي الحسابات رقم 68 فئة أ- الكويت
من العيان والعصيمي وشركاهم
عضو في إرنست ويونغ

17 فبراير 2009

الكويت

2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
315,305	332,564	5 ، 3	إيرادات فوائد
208,753	214,416	4	مصروفات فوائد
106,552	118,148		صافي إيرادات الفوائد
23,424	27,392	7	صافي أتعاب و عمولات
14,957	(61,331)	8	صافي (خسائر) / أرباح التعامل بالعملات الأجنبية والمشتقات
773	1,999		إيرادات توزيعات أرباح
48,727	(3,377)		(خسائر) / أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
-	(65,720)	15	خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
1,139	305	9	إيرادات أخرى
195,572	17,416		إيرادات التشغيل
22,125	24,752		مصروفات موظفين
1,786	2,126		تكاليف إيجارات
2,171	2,484		استهلاك
10,279	13,358		مصروفات أخرى
36,361	42,720		مصروفات التشغيل
159,211	(25,304)		(خسائر) / أرباح التشغيل قبل المخصصات
8,668	327,349	6	مخصصات محملة (مفرج عنها)
6,823	6,415	14	- محددة
8,391	-	5	- عامة
23,882	333,764		قروض مخفضة
135,329	(359,068)		(خسارة) / ربح التشغيل
1,354	-		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
108	9	25	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
3,347	439		ضريبة دعم العمالة الوطنية
83	-		زكاة
130,437	(359,516)	34	(خسارة) / ربح السنة
106	(293)	10	(خسارة) / ربحية السهم
			(خسارة) / ربحية السهم الأساسية (فلس)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية.

بنك الخليج ش.م.ك.

الميزانية العمومية
في 31 ديسمبر 2008

2007 الف دينار كويتي	2008 الف دينار كويتي	إيضاحات	
			الموجودات
584,266	381,921	11	نقد وودائع بأشعارات قصيرة الأجل
412,907	426,597	12	سندات خزينة
175,925	24,983	13	سندات بنك الكويت المركزي
313,741	413,926		ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
37,993	31,973	14	قروض وسلف للبنوك
3,268,796	3,448,322	14	قروض وسلف للعملاء
242,879	156,092	15	استثمارات متاحة للبيع
23,133	39,968	16	موجودات أخرى
23,269	23,665		مباني ومعدات
<u>5,082,909</u>	<u>4,947,447</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
-	80,000	34	مبالغ مستحقة لبنك الكويت المركزي
301,646	91,509	17	مبالغ مستحقة للبنوك
874,465	658,508	17	ودائع من المؤسسات المالية
3,191,329	3,825,721	18	ودائع العملاء
54,600	-	19	أوراق بمعدل فائدة متغير
81,900	82,785	20	قروض مساندة
88,345	170,936	21	مطلوبات أخرى
<u>4,592,285</u>	<u>4,909,459</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
109,030	125,385	22	رأس المال
16,355	-	25	أسهم منحة مقترحة
89,438	89,438	23	احتياطي قانوني
2,356	2,356	23	احتياطي عام
46,044	46,044	23	علاوة إصدار أسهم
15,159	15,528	23	احتياطي إعادة تقييم عقارات
27,928	27,979	24	احتياطي أسهم الخزينة
8,867	10,619		احتياطي القيمة العادلة
125,559	(233,957)		(عجز متراكم) / أرباح مرحلة
<u>440,736</u>	<u>83,392</u>		
(19,932)	(45,404)	24	أسهم الخزينة
<u>420,804</u>	<u>37,988</u>		
69,820	-	25	توزيعات أرباح مقترحة
<u>490,624</u>	<u>37,988</u>		
<u>5,082,909</u>	<u>4,947,447</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

لويس ماير
رئيس المراجعين ورئيس الجهاز التنفيذي

فتية يوسف الغانم
رئيس مجلس الإدارة

2007 الف دينار كويتي	2008 الف دينار كويتي	ايضاح
130,437	(359,516)	أنشطة التشغيل (خسارة) / ربح السنة تعديلات:
(773)	(1,999)	إيرادات توزيعات أرباح
(48,727)	3,377	(خسائر) / أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
2,171	2,484	استهلاك
11,309	-	تعديل سعر الفائدة الفعلي
8,391	-	قروض مخفضة
-	65,720	خسارة الانخفاض في قيمة الاستثمار في أوراق مالية
15,491	333,764	مخصصات انخفاض في القيمة
118,299	43,830	(خسارة) / ربح العمليات قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
(97,394)	(13,690)	(الزيادة) (النقص) في موجودات التشغيل:
(56,760)	150,942	سندات خزينة
(183,867)	(100,185)	سندات بنك الكويت المركزي
10,078	6,020	ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(764,353)	(450,511)	قروض وسلف للبنوك
(1,072)	(72,942)	قروض وسلف للعملاء
		موجودات أخرى
72,617	(210,137)	(الزيادة) (النقص) في مطلوبات التشغيل:
501,949	(215,957)	مبالغ مستحقة للبنوك
352,549	634,392	ودائع من المؤسسات المالية
(3,228)	(54,600)	ودائع العملاء
(4,842)	885	أوراق بمعدل فائدة متغير
10,809	75,919	قروض مساندة
		مطلوبات أخرى
(45,215)	(206,034)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
(227,472)	(132,899)	أنشطة الاستثمار
182,639	152,341	شراء استثمارات متاحة للبيع
(2,770)	(2,511)	المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
773	1,999	شراء مبانٍ ومعدات
		توزيعات أرباح مستلمة
(46,830)	18,930	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة الاستثمار
-	80,000	أنشطة التمويل
(55,449)	(69,820)	مبالغ مستحقة لبنك الكويت المركزي
(4,298)	(25,661)	توزيعات أرباح مدفوعة
27,770	240	شراء أسهم الخزينة
		بيع أسهم الخزينة
(31,977)	(15,241)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(124,022)	(202,345)	صافي (النقص) في النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل
708,288	584,266	النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل في 1 يناير
584,266	381,921	النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل في 31 ديسمبر

بنك الخليج ش.م.ك.

بيان التدفقات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008

احتياطيات													
المجموع الكلي الف دينار كويتي	توزيعات أرباح مقرحة الف دينار كويتي	أسهم الجزئية الف دينار كويتي	مجموع الاحتياطيات الف دينار كويتي	صفر من أرباح مقرحة الف دينار كويتي	احتياطي القيمة العادلة الف دينار كويتي	احتياطي أسهم الجزئية الف دينار كويتي	احتياطي إعادة تقييم عقارات الف دينار كويتي	علاوة إسهم الف دينار كويتي	احتياطي عام الف دينار كويتي	احتياطي قانوني الف دينار كويتي	أسهم مقترحة الف دينار كويتي	رأس المال الف دينار كويتي	
398,851	55,386	(33,186)	267,621	94,893	18,932	17,710	11,781	46,044	2,356	75,905	14,221	94,809	
28,248	-	-	28,248	-	28,248	-	-	-	-	-	-	-	
(38,313)	-	-	(38,313)	-	(38,313)	-	-	-	-	-	-	-	
3,378	-	-	3,378	-	-	-	3,378	-	-	-	-	-	
(6,687)	-	-	(6,687)	-	(10,065)	-	-	-	-	-	-	-	
130,437	-	-	130,437	130,437	(10,065)	-	-	3,378	-	-	-	-	
123,750	-	-	123,750	130,437	(10,065)	-	3,378	-	-	-	(14,221)	14,221	
(4,298)	-	(4,298)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17,552	-	-	17,552	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10,218	-	-	10,218	-	-	10,218	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	(13,533)	-	-	-	-	-	-	-	13,533	
-	-	-	(16,355)	(16,355)	-	-	-	-	-	-	16,355	-	
(55,449)	69,820	-	(69,820)	(69,820)	-	-	-	-	-	-	-	-	
490,624	(55,386)	-	315,351	(63)	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	69,820	-	69,820	(63)	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	(19,932)	315,351	125,559	8,867	27,928	15,159	46,044	2,356	89,438	16,355	109,030	
(66,310)	-	-	(66,310)	-	(66,310)	-	-	-	-	-	-	-	
7,687	-	-	7,687	-	7,687	-	-	-	-	-	-	-	
60,375	-	-	60,375	-	60,375	-	-	-	-	-	-	-	
369	-	-	369	-	-	-	369	-	-	-	-	-	
2,121	-	-	2,121	-	1,752	-	369	-	-	-	-	-	
(359,516)	-	-	(359,516)	(359,516)	1,752	-	369	-	-	-	(16,355)	-	
(357,395)	-	-	(357,395)	(359,516)	1,752	-	-	-	-	-	-	16,355	
(25,661)	-	(25,661)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
189	-	189	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
51	-	-	51	-	-	51	-	-	-	-	-	-	
(69,820)	-	-	(69,820)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
37,988	-	(45,404)	(41,993)	(233,957)	10,619	27,979	15,528	46,044	2,356	89,438	-	125,385	

في 31 ديسمبر 2006
تأثير التدفقات في القيمة العادلة للاستثمارات
المناخية للبيع
صافي أرباح محققة خلال السنة
فائض إعادة تقييم عقارات
الإيرادات والمصرفيات المحققة مباشرة في
حقوق الملكية
ربح السنة

في 31 ديسمبر 2007
إجمالي الإيرادات والمصرفيات المحققة للسنة
إصدار رأسمال
شراء أسهم الجزئية
بيع أسهم الجزئية
ربح بيع أسهم الجزئية
المحول من الأرباح
أسهم منحة مقرحة
توزيعات أرباح مقرحة
توزيعات أرباح مدفوعة
في 31 ديسمبر 2007

تأثير التدفقات في القيمة العادلة للاستثمارات
المناخية للبيع
صافي خسائر محققة خلال السنة
مخصص انخفاض القيمة خلال السنة
فائض إعادة تقييم عقارات
الإيرادات والمصرفيات المحققة مباشرة في
حقوق الملكية
ربح السنة

إجمالي الإيرادات والمصرفيات المحققة للسنة
إصدار رأسمال
شراء أسهم الجزئية
بيع أسهم الجزئية
ربح بيع أسهم الجزئية
المحول من الأرباح
توزيعات أرباح مدفوعة
في 31 ديسمبر 2008

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية.

1- التأسيس والتسجيل

إن بنك الخليج ش.م.ك (البنك) هو شركة مساهمة عامة تأسست في الكويت بتاريخ 29 أكتوبر 1960 ومسجلة كمصرف لدى بنك الكويت المركزي، ويقع مكتب البنك المسجل في شارع مبارك الكبير، ص ب 3200 الصفاة 13032، الكويت. تم التصريح بإصدار البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008 من قبل مجلس الإدارة في 17 فبراير 2009.

2- السياسات المحاسبية الهامة**أ. أساس العرض**

أعدت البيانات المالية للبنك وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية التي تقوم دولة الكويت بتطبيقها للاستخدام من قبل مؤسسات الخدمات المالية المحددة التي تخضع لبنك الكويت المركزي. تتطلب تلك التعليمات تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 حول المخصص المجمع والتي تحل محلها متطلبات بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص العام كما هو مبين وفقاً للسياسة المحاسبية لانخفاض قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها.

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة بإعادة تقييم الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والمتاحة للبيع وكافة عقود المشتقات والأرض ملك حر والمباني كأساس للقياس.

تم عرض البيانات المالية بالدينار الكويتي مقربة إلى أقرب ألف. تخضع هذه البيانات المالية لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية.

تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية حيث إن إصدار الحقوق المبين في الإيضاح 34 تم الاكتتاب فيه بالكامل وتحقق الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال.

إن السياسات المحاسبية مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة.

التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

معايير صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية وتم تطبيقها من قبل البنك:

* تعديلات معيار المحاسبة الدولي 39، الأدوات المالية: التحقق والقياس

لم يؤدي تطبيق هذه التعديلات إلى أي تأثير مادي على المركز أو الأداء المالي للبنك.

معايير صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتعديلات وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية لكنها ليست إلزامية ولم يتم تطبيقها بعد. إن المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتعديلات وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية المصدرتة تسري اعتباراً من 1 يناير 2009.

- معيار المحاسبة الدولي رقم 1: عرض البيانات المالية
- المعيار الدولي للتقارير المالية 8 قطاعات التشغيل
- تعديلات معيار المحاسبة الدولي 16: عقار وآلات ومعدات
- تعديلات معيار المحاسبة الدولي 19: مزايا للموظفين
- تعديلات معيار المحاسبة الدولي 36: انخفاض قيمة الموجودات

إن تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 1 والمعيار الدولي للتقارير المالية 8 سوف ينتج عنها تعديلات في طريقة عرض البيانات المالية للبنك.

ليس من المتوقع أن يؤدي تطبيق تعديلات المعايير الأخرى إلى تأثير مادي على البيانات المالية للبنك.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب. الأدوات المالية

التصنيف والتحقق وعدم التحقق وقياس الأدوات المالية

التصنيف

يقوم البنك وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 المعدل، بتصنيف موجوداته المالية كـ " بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" و" القروض والمدينين" و"متاحة للبيع" وتصنيف مطلوباته المالية كـ "مطلوبات مالية لغير أغراض المتاجرة".

تنقسم الموجودات المالية "المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" إلى فئتين فرعيتين: موجودات مالية محتفظ بها بغرض المتاجرة وتلك المصنفة وفقاً للقيمة العادلة من خلال بيان الدخل من البداية. يصنف الأصل المالي في هذه الفئة إذا تمت حيازته بصفة أساسية لغرض البيع في الأجل القصير أو إذا كانت مداراة ويتم تقييم أدائها وتقديمها داخلياً على أساس القيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية موقفة. تصنف المشتقات أيضاً كـ "محتفظ بها بغرض المتاجرة" ما لم يتم تصنيفها كمعاملات تغطية وتكون أدوات تغطية فعالة.

إن القروض والمدينين هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة غير مسعرة في سوق نشط.

تصنف الموجودات المالية غير المصنفة كما هو مبين أعلاه كـ "متاحة للبيع" وبصفة أساسية تلك التي يتم اقتناؤها لكي يحتفظ بها لفترة غير محددة من الزمن والتي يمكن بيعها عند الحاجة إلى سيولة أو عند التغير في معدلات الفائدة أو أسعار تحويل العملات الأجنبية أو أسعار الأسهم.

تصنف المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها للمتاجرة كـ "مطلوبات مالية لغير أغراض المتاجرة".

تحدد الإدارة تصنيف هذه الأدوات المالية عند حيازتها.

التحقق وعدم التحقق

يتم تحقق الأصل المالي أو الالتزام المالي عندما يصبح البنك طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة.

لا يتم تحقق أصل مالي (كليا أو جزئياً):

- عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي أو
- عندما يحتفظ البنك بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي ولكن يتحمل البنك التزاماً بدفع التدفقات بالكامل دون تأخير إلى طرف آخر بموجب ترتيبات "القبض والدفع" أو
- عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي وعندما إما (أ) أن يقوم البنك بتحويل كافة مخاطر ومزايا الأصل أو (ب) أن لا يقوم البنك بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الأصل ولكن فقد السيطرة على الأصل.

عندما يقوم البنك بتحويل حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الأصل الجوهرية ولم يفقد السيطرة على الأصل، يتم تحقق الأصل بمقدار استمرار البنك في السيطرة على الأصل. يتم قياس السيطرة التي تأخذ صورة ضمانة على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأقصى للمبلغ المقابل الذي يمكن أن يطالب البنك بدفعه أيهما أقل.

عندما يكون استمرار السيطرة في شكل خيار مكتوب و/ أو مشتري (بما في ذلك خيار التسوية النقدية أو المخصص المماثل) على الأصل المحول، فإن مقدار استمرار البنك في السيطرة على الأصل هو حجم الأصل المحول الذي يمكن أن يعيد البنك شرائه، باستثناء حالة خيار البيع الأجل المكتوب (بما في ذلك خيار التسوية النقدية أو المخصص المماثل) على أصل يتم قياسه بالقيمة العادلة حيث يصبح مقدار استمرار البنك في السيطرة على الأصل يكون محدد في القيمة العادلة للأصل المحول وسعر ممارسة الخيار أيهما أقل.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب. الأدوات المالية (تتمة)

التحقق وعدم التحقق (تتمة)

يتم عدم تحقق التزام مالي عند الإغفاء من الالتزام المحدد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته. عندما يستبدل التزام مالي قائم بالالتزام آخر من نفس المقترض بشروط مختلفة بصورة جوهرية أو أن شروط الالتزام القائم قد تم تعديلها بصورة مادية، يتم معالجة مثل هذا الاستبدال أو التعديل كعدم تحقق للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام الجديد ويتحقق الفرق في القيمة الدفترية غير ذات الصلة ضمن بيان الدخل.

يتم إدراج كافة عمليات الشراء والبيع الاعتيادية للموجودات المالية باستخدام تاريخ التسوية أي تاريخ استلام البنك أو تسليمه للموجودات. ويتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية في بيان الدخل أو في حقوق الملكية وفقاً للسياسة المطبقة على الأداة ذات الصلة. إن عمليات الشراء أو البيع الاعتيادية 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.

القياس

يتم تسجيل جميع الأدوات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم إدراج تكاليف المعاملة فقط بالنسبة لتلك الأدوات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

عند إعادة قياس الأدوات المالية لاحقاً تدرج الموجودات المالية المصنفة كـ "مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" بالقيمة العادلة مع إدراج الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل وتدرج "القروض والمدنيين" بالتكلفة المعدلة بالإطفاء باستخدام طريقة العائد الفعلي ناقصاً أي مخصص لانخفاض القيمة. تقاس الموجودات المالية المصنفة كـ "متاحة للبيع" لاحقاً وتدرج بالقيمة العادلة. تؤخذ الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة لتلك المصنفة كـ "متاحة للبيع" ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

يتم تصنيف النقد والأرصدة لدى البنوك وسندات الخزينة وسندات بنك الكويت المركزي والقروض والسلف للبنوك والعملاء وبعض الموجودات الأخرى كـ "قروض ومدنيين".

إن أدوات الاستثمارات في أسهم التي ليس لها أسعار شراء سوقية في سوق نشط والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بصورة موثوق منها والمشتقات المرتبطة بتلك الأدوات غير المسعرة والتي يجب تسويتها عن طريق تسليم تلك الأدوات تقاس بالتكلفة ناقصاً الخسارة من انخفاض القيمة إن وجدت. تدرج "المطلوبات المالية لغير أغراض المتاجرة" بالتكلفة المعدلة بالإطفاء باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

عند بيع الأصل "المتاح للبيع" أو انخفاض قيمته فإن تعديلات القيمة العادلة المتراكمة المتعلقة بذلك الأصل والمسجلة مسبقاً في حقوق الملكية يتم تحويلها إلى بيان الدخل كأرباح أو خسائر.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب. الأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة

يستند احتساب القيمة العادلة للأدوات المالية المسعرة إلى آخر أسعار شراء معروضة عند الإقفال أو باستخدام أسعار الفائدة الحالية لتلك الأداة في السوق. ويتم تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية غير المسعرة استناداً إلى صافي قيمة الأصل المقدمة من قبل مديري الصندوق أو باستخدام النسب الملائمة مثل معدلات السعر/الربحية أو السعر/التدفق النقدي بعد تعديلها لكي تعكس الظروف الخاصة للشركة المصدرة. إن القيمة العادلة للاستثمارات في صناديق مشتركة أو محتفظ بها بصفة أمانة أو أغراض استثمارية مماثلة تستند إلى آخر أسعار شراء تم الإعلان عليها.

يتم تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية غير المسعرة بالرجوع إلى معاملة طرف آخر هامة أو إلى القيمة السوقية لاستثمار مماثل أو التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة أو عروض الوسطاء أو نماذج التقييم الأخرى المناسبة.

يتم تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المعدلة بالإطفاء عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدلات الفائدة في السوق الحالي لأدوات مالية مماثلة.

إن القيمة العادلة للمشتقات تعادل الأرباح أو الخسائر غير المحققة نتيجة لتقييم المشتقات باستخدام أسعار السوق السائدة أو نماذج تسعير داخلية.

انخفاض قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم بتاريخ كل ميزانية عمومية التقدير فيما إذا كان هناك دليلاً موضوعياً بأن أصلاً مالياً محدداً أو مجموعة من أصول مالية مماثلة قد تنخفض قيمتها، فإذا ما توفر مثل هذا الدليل يتم تسجيل أي خسارة من انخفاض القيمة في بيان الدخل.

يتم تحديد انخفاض القيمة كما يلي:

(أ) بالنسبة للموجودات المالية التي تحمل معدلات فائدة ثابتة المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن انخفاض القيمة يمثل الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدر (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبيدها) المخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي وبالنسبة للموجودات المالية التي تحمل معدلات فائدة متغيرة المدرجة بالتكلفة المطفأة المخصومة بمعدل الفائدة الفعلي.

(ب) بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة، فإن انخفاض القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً أي خسارة من انخفاض القيمة تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل.

(ج) بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة، فإن انخفاض القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل السوق الحالي للعائد على أصل مالي مماثل.

بالنسبة للاستثمارات في الأسهم المتاحة للبيع، يتم تسجيل عكس خسائر انخفاض القيمة كزيادة في احتياطي القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

إضافة إلى ذلك، ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يتم اتخاذ الحد الأدنى للمخصص العام على جميع التسهيلات الائتمانية التي لم يتم احتساب مخصصات محددة لها بعد استبعاد بعض فئات الضمان التي تنطبق عليها تعليمات بنك الكويت المركزي.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب. الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها (تتمة)

في مارس 2007 أصدر بنك الكويت المركزي تعميماً بتعديل أساس احتساب الحد الأدنى للمخصصات العامة على التسهيلات لتغيير المعدل من 2% إلى 1% للتسهيلات النقدية و 0.5% للتسهيلات غير النقدية. ينبغي تطبيق المعدلات المطلوبة اعتباراً من 1 يناير 2007 على صافي الزيادة في التسهيلات، بالصافي بعد استبعاد بعض فئات الضمانات خلال فترة التقرير. إن الحد الأدنى للمخصص العام الذي يزيد عن المعدل الحالي بنسبة 1% بالنسبة للتسهيلات النقدية وبنسبة 0.5% بالنسبة للتسهيلات غير النقدية سوف يتم احتجازه كمخصص عام حتى صدور تعليمات أخرى من بنك الكويت المركزي.

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون بالإمكان استردادها.

التقاص

تتم المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية، وصافي المبالغ المدرجة في الميزانية العمومية فقط إذا كانت هناك حقوق قانونية نافذة لمقاصة المبالغ المدرجة بها وبنوي البنك أما أن يسدد على أساس صافي المبلغ أو أن يتم تحقق بند الموجودات وسداد بند المطلوبات في نفس الوقت.

قروض معاد التفاوض عليها

يسعى البنك قدر الإمكان إلى إعادة هيكلة هذه القروض وليس حيازة ضمانات وقد يتضمن ذلك مد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط قروض جديدة. بعد إعادة التفاوض حول هذه الشروط، لا يعتبر القرض قد مر تاريخ استحقاقه. تراجع الإدارة القروض المعاد التفاوض عليها باستمرار لضمان الالتزام بكافة المعايير وإمكانية الوفاء بدفعات السداد المستقبلية.

ج. الأدوات المالية المشتقة والتغطية

دخل البنك، في سياق نشاطه المعتاد، في أنواع متنوعة من المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة تشمل عقوداً ومبادلات في أسواق تحويل العملات الأجنبية وأسواق المال. تدرج المشتقات بقيمتها العادلة في الموجودات الأخرى عندما تكون القيمة العادلة إيجابية (أرباح غير محققة) وفي المطلوبات الأخرى عندما تكون القيمة العادلة سالبة (خسائر غير محققة) في الميزانية العمومية.

يتم الحصول عامة على القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المناسبة. تؤخذ أي تغييرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة مباشرة إلى بيان الدخل ويفصح عنها في إيرادات المتاجرة. تتضمن المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة أيضاً تلك المشتقات التي لا تستوفي الشروط لمحاسبة التغطية المبينة أدناه.

-2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج. الأدوات المالية المشتقة والتغطية (تتمة)

لأغراض محاسبة التغطية، تصنف معاملات التغطية في فئتين: (أ) معاملات تغطية القيمة العادلة التي توفر تغطية مخاطر التغيرات في القيمة العادلة لأصل أو التزام محقق؛ و (ب) معاملات تغطية التدفقات النقدية التي توفر تغطية من التنوع في التدفقات النقدية التي إما أن تنسب إلى مخاطرة معينة ترتبط بأصل أو التزام محقق أو بمعاملة متوقعة.

لكي تستوفي شروط المعاملة المحاسبية كتغطية، فإن معاملة التغطية يجب أن تكون فعالة بدرجة كبيرة أي أن التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأدوات التغطية ينبغي أن تحقق التفاضل بصورة فعالة مقابل التغيرات في البند المغطى ويجب أن تكون قابلة للقياس بصورة موثوق فيها. إن هدف وإستراتيجية إدارة المخاطر، في بداية التغطية، تكون موثقة وتشتمل على تعريف أداة التغطية والبند المغطى المتعلق بها وطبيعة الخطر المغطى وكيفية قيام البنك بتقييم فاعلية علاقة التغطية. لاحقاً، يتم تقييم وتحديد معاملة التغطية لتكون معاملة تغطية فعالة على أساس الاستمرارية.

بالنسبة لمعاملات تغطية القيمة العادلة التي تستوفي شروط محاسبة التغطية، تسجل أي أرباح أو خسائر ناتجة من إعادة قياس أدوات التغطية وفقاً للقيمة العادلة مباشرة في بيان الدخل، تعدل أي أرباح أو خسائر ذات صلة بالبند المغطى والمتعلقة بنوع المخاطر المغطاة مقابل القيمة الدفترية للبند المغطى وتسجل في بيان الدخل.

بالنسبة لمعاملات تغطية التدفقات النقدية التي تستوفي شروط محاسبة التغطية، يسجل الجزء من الأرباح أو الخسائر من أدوات التغطية الذي تقرر على أنه تغطية فعلية مباشرة في حقوق الملكية كما يتم تسجيل الجزء غير الفعلي في بيان الدخل. بالنسبة لتغطية التدفقات النقدية التي تؤثر على المعاملات المستقبلية التي تؤدي لاحقاً إلى تحقق أصل أو التزام مالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتعلقة بها والتي تحققت في حقوق الملكية ضمن بيان في نفس الفترة أو الفترات التي يؤثر الأصل أو الالتزام المالي خلالها على بيان الدخل.

بالنسبة لمعاملات التغطية التي لا تستوفي معايير محاسبة التغطية تؤخذ أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لأدوات التغطية مباشرة إلى بيان الدخل.

يتم إيقاف محاسبة التغطية مستقبلاً عندما تنتهي صلاحية الأداة أو تباع أو تنتهي مدتها أو تمارس أو عندما لا تعد مستوفية لشروط المحاسبة عنها كمعاملة تغطية أو عندما لا تعد المعاملات المستقبلية متوقعة الحدوث أو إلغاء التصنيف. في هذا الوقت يتم الاحتفاظ بأي أرباح أو خسائر تراكمية على أدوات التغطية المسجلة في حقوق الملكية حتى يتم حدوث المعاملات المتوقعة. عندما يصبح من غير المتوقع حدوث المعاملات المستقبلية أو عندما يتم إلغاء التصنيف، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المسجل في حقوق الملكية إلى بيان الدخل. في حالة وجود معاملات تغطية القيمة العادلة لأدوات مالية تحمل فائدة، فإن أي تعديل على القيمة الدفترية لها فيما يتعلق بالتغطية يتم إطفائه على مدى الفترة المتبقية حتى الاستحقاق.

د. الضمانات المحفوظ بها بانتظار البيع

يقوم البنك أحياناً بتملك عقارات لتسوية بعض القروض والسلف. تدرج تلك العقارات بالقيمة الدفترية للقروض والسلف ذات الصلة أو القيمة العادلة الحالية لتلك الموجودات أيهما أقل. تسجل الأرباح أو الخسائر عند البيع وخسائر إعادة التقييم في بيان الدخل.

هـ. مخصصات

تسجل المخصصات عندما يكون من المحتمل ظهور حاجة إلى تدفق الموارد الاقتصادية خارج البنك نتيجة لأحداث وقعت في الماضي من أجل سداد التزام حالي أو قانوني أو استدلالي ويكون بالإمكان تقدير المبلغ بشكل موثوق منه.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

و. أسهم الخزينة

تتكون أسهم الخزينة من أسهم البنك الذاتية الصادرة التي تم إعادة شراؤها لاحقاً من قبل البنك ولم يتم إعادة إصدارها أو إلغاؤها حتى الآن. يتم المحاسبة عن أسهم الخزينة بطريقة التكلفة. وفقاً لهذه الطريقة، يتم إدراج المتوسط الموزون لتكلفة الأسهم المعاد شراؤها في حساب مقابل ضمن حقوق الملكية. عند بيع أسهم الخزينة يتم إدراج الأرباح الناتجة ضمن حساب مستقل في حقوق الملكية (احتياطي أسهم الخزينة) والذي يعتبر غير قابل للتوزيع. كما يتم تحميل الخسائر المحققة على نفس الحساب في حدود الرصيد الدائن لذلك الحساب. ويتم تحميل أية خسائر إضافية على الأرباح المرحلة ثم الاحتياطي الاختياري والاحتياطي القانوني. لا يتم دفع أية توزيعات أرباح نقدية عن أسهم الخزينة. ويؤدي إصدار أسهم منحة إلى زيادة عدد أسهم الخزينة نسبياً وتخفيض متوسط تكلفة السهم بدون التأثير على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

ز. تحقق الإيرادات

تتحقق الإيرادات إلى الحد الذي يحتمل معه تدفق منافع اقتصادية إلى البنك ويمكن قياس الإيرادات بصورة موثوق منها.

تتحقق إيرادات ورسوم الفوائد التي تعتبر جزءاً هاماً من العائد الفعلي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ما لم يكن تحصيلها مشكوك فيه. عندما تنخفض قيمة الأداة المالية المصنفة كـ "قروض ومدنيين"، فإنه يتم احتساب الفائدة استناداً إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المتبعة لغرض قياس انخفاض القيمة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها بعد).

تتحقق الرسوم المدينة الأخرى عند تقديم الخدمة. تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلامها.

ح. موجودات الأمانة

إن الموجودات المحتفظ بها بصفة الوكالة أو الأمانة لا تعامل كموجودات للبنك وبالتالي غير مدرجة في هذه البيانات المالية.

ط. العملات الأجنبية

يجري قيد المعاملات بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ الميزانية العمومية. يتم تقييم عقود العملات الأجنبية الأجلة في نهاية السنة وفقاً للأسعار الأجلة السائدة بتاريخ الميزانية العمومية، وتدرج جميع الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية التحويل ضمن بيان الدخل.

إن أرباح وخسائر التحويل على البنود غير النقدية مثل الأسهم المصنفة كموجودات مالية متاحة للبيع تدرج ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية ما لم تكن هذه جزءاً من إستراتيجية التحوط الفعلية.

ي. النقد و النقد المعادل

يشتمل النقد و النقد المعادل على النقد بالصندوق والودائع بالبنوك والمؤسسات المالية الأخرى (بما في ذلك بنك الكويت المركزي) ذات فترات استحقاق أصلية لا تزيد عن شهر واحد.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ك. الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

الأحكام

خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك، قامت الإدارة باستخدام الأحكام التالية وعمل التقديرات لتحديد المبالغ المدرجة في البيانات المالية. إن أهم استخدام للأحكام والتقديرات هو ما يلي:

تصنيف الأدوات المالية

يتعين على الإدارة اتخاذ قرار بشأن حيازة أداة مالية معينة سواء كان يجب تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو متاحة للبيع أو كفروض ومدنين. خلال وضع تلك الأحكام يأخذ البنك في الاعتبار الغرض الرئيسي من حيازتها وكيف يعتزم إدارتها وتقديم تقارير عن أدائها. تحدد مثل تلك الأحكام ما إذا كان يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة أو بالقيمة العادلة وما إذا كانت التغيرات في القيمة العادلة للأدوات يتم إدراجها في بيان الدخل أو مباشرة في حقوق الملكية.

دليل انخفاض قيمة الاستثمارات

يقوم البنك بمعاملة الاستثمارات المتاحة للبيع في أسهم كاستثمارات انخفضت قيمتها إذا كان هناك انخفاض كبير أو متواصل في القيمة العادلة بما يقل عن تكلفتها، أو إذا ظهر دليل موضوعي آخر على انخفاض القيمة. إن عملية تحديد الانخفاض "الكبير" أو "المتواصل" تتطلب قرارات أساسية.

عدم التأكد من التقديرات

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

خسائر انخفاض القيمة على القروض والسلف والاستثمار في أدوات الدين

يقوم البنك بمراجعة القروض والسلف والاستثمار في أدوات الدين المتعسرة بصفة مستمرة 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 افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكد، وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية على تلك المخصصات.

تقييم الأدوات المالية غير المسعرة

يستند تقييم الأدوات المالية غير المسعرة عادةً إلى أحد العوامل التالية:

- معاملات حديثة في السوق بشروط تجارية بحتة.
- التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالمعدلات الحالية المطبقة للبنود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة.
- القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير.
- نماذج تقييم أخرى.

يحدد البنك أساليب التقييم بصورة دورية ويقوم باختبارها للتأكد من مدى ملائمة هذه التقنيات باستخدام الأسعار من معاملات حديثة مثبتة في السوق في نفس الأداة المالية أو أي بيانات سوقية أخرى متاحة.

يتم احتساب القيمة استناداً إلى الافتراضات الهامة بما في ذلك أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة والتقلبات ... إلخ. يستند مقدار التغيرات في هذه الأسعار والتقلبات إلى حركات السوق التي لا يمكن التنبؤ بها بشكل مؤكد.

3- إيرادات فوائد

2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي	
34,625	19,609	سندات خزينة وسندات بنك الكويت المركزي واستثمارات أخرى
33,517	24,960	إيداعات لدى البنوك
247,163	287,995	قروض وسلف للبنوك والعملاء (انظر إيضاح 5)
<u>315,305</u>	<u>332,564</u>	

4- مصروفات فوائد

2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي	
4,257	4,887	حسابات تحت الطلب
2,847	2,146	حسابات توفير
177,628	192,385	ودائع لأجل
24,021	14,998	قروض بنكية
<u>208,753</u>	<u>214,416</u>	

5- تعديلات معدل الفائدة الفعلية وتخفيض القروض

انخفضت إيرادات الفوائد خلال السنة بمبلغ 214,241 دينار كويتي. يتضمن المصروف المحمل تعديل ناتج من مراجعة تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية مخصصة بمعدلات الفائدة الأصلية المتعاقد عليها والناتجة من محفظة قروض منتظمة تم تعديل شروطها خلال السنة وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 10710/105/2 المؤرخ 19 نوفمبر 2007.

تم تحميل مبلغ 136,611 دينار كويتي على بيان دخل السنة الحالية. يمثل المصروف المحمل تعديل في محفظة قروض تم تعديل شروطها خلال السنة وقد تم احتسابها استناداً إلى التقديرات المعدلة للتدفقات النقدية المستقبلية المخصصة بمعدلات الفائدة الأصلية المخصصة المتعاقد عليها بالإضافة إلى خفض المبالغ الأساسية لمحفظه القروض وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 105/2 المؤرخ 23 أبريل 2008.

تم تحميل مبلغ 11,309,000 دينار كويتي على بيان دخل السنة السابقة. يمثل المصروف المحمل تعديل لمحفظه قروض تم تعديل شروطها خلال السنة السابقة وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم (202/2/رب/رب أ/رس/رس أ/2007) المؤرخ 13 فبراير 2007 وقد تم احتسابها استناداً إلى التقديرات المعدلة للتدفقات النقدية المستقبلية المخصصة بمعدلات الفائدة الأصلية المخصصة المتعاقد عليها.

تم تحميل مبلغ 8,391,000 دينار كويتي على بيان الدخل في الربع الأخير من السنة السابقة. إن المصروف المحمل يمثل تخفيض مبالغ الأرصدة الأصلية لمحفظه قروض تم تعديل شروطها خلال السنة السابقة وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم (202/2/رب/رب أ/رس/رس أ/2008) المؤرخ 13 فبراير 2007.

-6- مخصصات محددة

2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي	
8,668	70,442	قرض مدين وسلف للعملاء
-	200,800	مخصص خسائر مقابل المستحق من طرف ذات علاقة (إيضاح 27)
-	56,107	مخصص مقابل القيمة العادلة لمعاملات بالمشتقات المركبة
		المفتوحة مع بعض العملاء (إيضاح 16)
<u>8,668</u>	<u>327,349</u>	

يتضمن مخصص مديني القروض وسلف للعملاء مبلغ 576,270 دينار كويتي تم تحميلها على بيان الدخل في الربع الأخير من السنة. يمثل المصروف المحمل تعديل لمحفظة بطاقات ائتمان تم تعديل شروطها خلال السنة وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم (2/BS/IBS/208/2007) المؤرخ 20 يونيو 2007 وقد تم احتسابها استناداً إلى قيود بطاقات الائتمان المعدلة.

-7- صافي إيرادات الأتعاب والعمولات

2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي	
26,346	31,248	إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات
2,922	3,856	إجمالي مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>23,424</u>	<u>27,392</u>	صافي إيرادات الأتعاب والعمولات

-8- صافي خسائر/ (أرباح) التعامل بالعملة الأجنبية والمشتقات

2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي	
2,263	5,298	إيرادات معاملات بالمشتقات المركبة مع عميل
-	200,800	أرباح القيمة العادلة المحققة من معاملات بالمشتقات المركبة مع عميل (إيضاح 34)
-	56,107	أرباح القيمة العادلة غير المحققة من معاملات بالمشتقات المركبة مع عملاء (إيضاح 34)
-	(267,934)	خسائر محققة من معاملات بالمشتقات نيابة عن عملاء
(526)	(57,608)	خسائر قيمة عادلة غير محققة وإيرادات مبادلات عجز الائتمان
13,220	2,006	آخرون
<u>14,957</u>	<u>(61,331)</u>	

-9 إيرادات أخرى

2007	2008	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
769	223	أتعاب اكتتاب وإيداع
370	82	إيرادات متنوعة
<u>1,139</u>	<u>305</u>	

-10 (خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تستند (خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة إلى المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

2007	2008	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
130,437	(359,516)	(خسارة) ربح السنة
<u>أسهم</u>	<u>أسهم</u>	
1,253,851,183	1,253,851,183	المتوسط الموزون لعدد أسهم البنك المصدرة والمدفوعة
(25,752,453)	(28,849,427)	ناقصاً: المتوسط الموزون لعدد أسهم الخزينة
<u>1,228,098,730</u>	<u>1,225,001,756</u>	
<u>فلس</u>	<u>فلس</u>	
106	(293)	(خسارة) ربحية السهم

إن ربحية السهم المدرجة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007 بمبلغ 122 فلس قبل التعديل بأثر رجعي فيما يتعلق بإصدار أسهم منحة بنسبة 15% من رأس المال المدفوعة وفقاً لما تم الموافقة عليه من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية المؤرخ 8 مارس 2008.

11- نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل

2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي	
57,091	64,388	أرصدة لدى بنك الكويت المركزي
85,978	48,666	نقد في الصندوق وفي حسابات جارية لدى بنوك أخرى
441,197	268,867	ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال شهر واحد
<u>584,266</u>	<u>381,921</u>	

12- سندات خزينة

يقوم بنك الكويت المركزي نيابة عن وزارة المالية بإصدار هذه الأدوات المالية:

2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي	
338,620	375,337	تستحق خلال سنة واحدة
74,287	51,260	تستحق بعد سنة
<u>412,907</u>	<u>426,597</u>	

13- سندات بنك الكويت المركزي

يتم إصدار هذه الأدوات المالية من قبل بنك الكويت المركزي. وتستحق هذه الأدوات المالية خلال فترة لا تزيد عن سنة واحدة.

2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي	
175,925	24,983	سندات بنك الكويت المركزي

14- قروض وسلف للبنوك والعملاء

تمثل القروض والسلف الأموال المدفوعة إلى بنوك وعملاء. فيما يلي تقييم البنك لتركزات مخاطر الائتمان استناداً إلى الأغراض الأساسية للقروض والسلف الممنوحة.

في 31 ديسمبر 2008

قروض وسلف إلى العملاء

المجموع ألف دينار كويتي	باقي دول العالم ألف دينار كويتي	آسيا المحيط الهادي ألف دينار كويتي	غرب أوروبا ألف دينار كويتي	دول الشرق الأوسط الأخرى ألف دينار كويتي	الكويت ألف دينار كويتي	
774,833	-	-	-	-	774,833	شخصية
465,437	-	-	20	5,950	459,467	مالية
254,827	-	-	-	-	254,827	تجارية
6,823	-	-	-	394	6,429	نפט خام وغاز
395,618	-	5,215	-	45,824	344,579	إنشائية
14,914	1,424	-	-	13,490	-	حكومية
312,967	-	-	238	20,363	292,366	صناعية
864,524	-	-	-	-	864,524	عقارية
716,760	50,999	-	24,075	72,714	568,972	أخرى (انظر الإيضاح أدناه)
3,806,703	52,423	5,215	24,333	158,735	3,565,997	
(358,381)						ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
3,448,322						
31,973	-	-	17,011	10,195	4,767	قروض وسلف إلى البنوك
773,524	-	-	-	-	773,524	في 31 ديسمبر 2007
392,073	-	-	24	5,894	386,155	قروض وسلف إلى العملاء
221,624	-	-	-	589	221,035	شخصية
2,145	-	-	-	390	1,755	مالية
458,031	-	4,644	-	51,570	401,817	تجارية
59,025	1,318	-	-	57,707	-	نפט خام وغاز
263,250	-	-	240	16,035	246,975	إنشائية
696,269	-	-	-	-	696,269	حكومية
489,784	38,417	-	42,730	71,600	337,037	صناعية
3,355,725	39,735	4,644	42,994	203,785	3,064,567	عقارية
(86,929)						أخرى
3,268,796						ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
37,993	-	22	8,168	22,711	7,092	قروض وسلف إلى البنوك

تتضمن فئة "أخرى" مبلغ 200,800,000 دينار كويتي (متضمنة فروق تحويل العملات الأجنبية) مستحق من عميل ذي علاقة وقد نتج هذا المبلغ في الربع الأخير من سنة 2008 من معاملات المشتقات المالية المركبة. شرع البنك حالياً في استكمال الإجراءات القانونية وقد تم احتساب مخصص مخاطر ائتمان معادل لهذا المبلغ بانتظار المحصلة النهائية لتحصيله.

14- قروض وسلف للبنوك والعملاء (تتمه)

الحركة في مخصصات انخفاض القيمة

2007			2008			
ألف			ألف			
المجموع	عام	محدد	المجموع	عام	محدد	
72,517	48,807	23,710	86,929	54,362	32,567	في 1 يناير
(26)	-	(26)	28	-	28	تعديلات تحويل عملات أجنبية
862	-	862	500	-	500	استردادات
(192)	-	(192)	(215)	-	(215)	مبالغ مشطوبة
(392)	-	(392)	-	-	-	مبالغ سيتم ردها إلى بنك الكويت المركزي
-	-	-	154	-	154	مبالغ مخصصة لديون ما قبل الغزو ولم يتم
14,160	5,555	8,605	270,985	6,941	264,044	شراؤها من قبل بنك الكويت المركزي
						(إيضاح 26)
						بيان الدخل
86,929	54,362	32,567	358,381	61,303	297,078	في 31 ديسمبر

إن تحليل المخصصات المحددة والعامّة المبيّنة أعلاه تستند إلى متطلبات بنك الكويت المركزي. ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يتم احتساب مخصص عام بحد أدنى 1% على كافة التسهيلات الائتمانية التي لم يتم احتساب مخصصات محددة لها، بعد استبعاد بعض فئات الضمانات التي تنطبق عليها تعليمات بنك الكويت المركزي. خلال السنة، قام البنك بالإفراج عن 19,000,000 دينار كويتي إلى بيان الدخل من فائض المخصص العام، بناءً على موافقة بنك الكويت المركزي.

إن الحركة في مخصصات انخفاض قيمة القروض والسلف حسب الفئة هي كما يلي:

2007			2008			
ألف			ألف			
المجموع	أفراد	شركات	المجموع	أفراد	شركات	
	إقراض	إقراض		إقراض	إقراض	
72,517	21,233	51,284	86,929	29,585	57,344	في 1 يناير
(26)	-	(26)	28	-	28	تعديلات تحويل عملات أجنبية
862	862	-	500	500	-	استردادات
(192)	(153)	(39)	(215)	(215)	-	مبالغ مشطوبة
(392)	-	(392)	-	-	-	مبالغ سيتم ردها إلى بنك الكويت المركزي
-	-	-	154	-	154	مبالغ مخصصة لديون ما قبل الغزو ولم يتم
14,160	7,643	6,517	270,985	6,267	264,718	شراؤها من قبل بنك الكويت المركزي
						(إيضاح 26)
						بيان الدخل
86,929	29,585	57,344	358,381	36,137	322,244	في 31 ديسمبر
32,567	17,285	15,282	297,078	29,960	267,118	مخصص محدد
54,362	12,300	42,062	61,303	6,177	55,126	مخصص عام
86,929	29,585	57,344	358,381	36,137	322,244	

14- قروض وسلف للبنوك والعملاء (تتمه)

بلغ المخصص المحمل على إيرادات السنة على التسهيلات غير النقدية **6,672,000 دينار كويتي** (2007: 1,331,000 دينار كويتي) بالصادفي بعد مخصص عام بمبلغ 526,000 دينار كويتي (2007: لا شيء). إن المخصص المتاح على التسهيلات غير النقدية بمبلغ **27,619,000 دينار كويتي** (2007: 20,947,000 دينار كويتي) متضمن في مطلوبات أخرى (إيضاح 21).

كما في 31 ديسمبر 2008، بلغت القروض والسلف غير المنتظمة **482,509,000 دينار كويتي** (2007: 56,332,000 دينار كويتي) مقسمة بين تسهيلات ممنوحة قبل الغزو وبعد التحرير كما يلي:

2007		2008		
مخصصات	قروض	مخصصات	قروض	
محددة	وسلف	محددة	وسلف	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
12,511	12,511	12,665	12,665	قبل الغزو
20,056	43,821	284,413	469,844	بعد التحرير
<u>32,567</u>	<u>56,332</u>	<u>297,078</u>	<u>482,509</u>	المجموع

طبقاً للمرسوم رقم 1992/32، فإن مخصصات ما قبل الغزو يجب ردها إلى بنك الكويت المركزي عندما تنتفي الحاجة إليها.

15- استثمارات متاحة للبيع

2007	2008	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
2,291	4,897	أسهم
240,588	151,195	مسعرة
		غير مسعرة
<u>242,879</u>	<u>156,092</u>	المجموع

سجل البنك خلال السنة خسارة بمبلغ **66,310,000 دينار كويتي** (2007: ربح بمبلغ 28,248,000 دينار كويتي) في حقوق الملكية كصافي (خسائر) / أرباح ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية وقام بإعادة تدوير خسائر بمبلغ **(7,687,000) دينار كويتي** (2007: 38,313,000 دينار كويتي) إلى بيان الدخل نتيجة بيع "استثمارات متاحة للبيع".

إن تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم للاستثمارات غير المسعرة في أسهم يتطلب تقديرات هامة. هناك استثمارات معينة لا يمكن عمل هذه التقديرات لها بصورة موثوق منها ونتيجة لذلك تم إدراج الاستثمارات بقيمة دفترية **11,881,000 دينار كويتي** (2007: 21,741,000 دينار كويتي) بالتكلفة. هناك بعض الاستثمارات بمبلغ لا شيء (2007: 1,035,000 دينار كويتي) مدرجة بالتكلفة حيث إن سعر الحيازة لتلك الاستثمارات هو نفس القيمة العادلة حيث تم شراء هذه الأوراق المالية حديثاً.

16- موجودات أخرى

2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي	
21,790	32,831	فوائد مدينة مستحقة
1,343	7,137	مدينون متنوعون وآخرون
<u>23,133</u>	<u>39,968</u>	

يتضمن المدينون المتنوعون والأرصدة الأخرى مبلغ 62,717,000 دينار كويتي (متضمنة فروق تحويل العملات الأجنبية) وهي القيمة العادلة لمعاملات المشتقات المركبة المفتوحة التي تمت مع بعض العملاء ولم تستحق بعد، وقد قام البنك باحتساب مخصص مخاطر ائتمان معادل لها.

17- مبالغ مستحقة للبنوك وودائع من المؤسسات المالية

2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي	
11,354	74,480	مبالغ مستحقة للبنوك
290,292	17,029	حسابات جارية وودائع تحت الطلب ودائع لأجل
<u>301,646</u>	<u>91,509</u>	
83,772	80,822	ودائع من المؤسسات المالية
790,693	577,686	حسابات جارية وودائع تحت الطلب ودائع لأجل
<u>874,465</u>	<u>658,508</u>	

18- وودائع العملاء

2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي	
434,304	354,482	حسابات جارية
209,930	174,250	حسابات توفير
2,547,095	3,296,989	ودائع لأجل
<u>3,191,329</u>	<u>3,825,721</u>	

19- أوراق بمعدل فائدة متغير

خلال السنة، قام البنك بسداد الأوراق ذات معدل الفائدة المتغير ومدتها خمس سنوات عند استحقاق وقد تم إصداره هذه الأوراق في 2003 بمبلغ 200 مليون دولار أمريكي. إن هذه الأوراق كانت مدرجة في سوق لوكسمبورج للأوراق المالية وكانت مستردة بالقيمة الاسمية في أو قبل 22 أكتوبر 2008. تحمل الأوراق فائدة بمعدل 0.65% سنوياً فوق معدل الفائدة بين البنوك في لندن (ليبور) لودائع الدولار الأمريكي لمدة ثلاثة أشهر، وتدفع في نهاية كل ثلاثة أشهر بأثر رجعي. إن الأوراق في شكل أوراق لحامله من فئة 100,000 دولار أمريكي لكل منها. إن القيمة العادلة للأوراق بمعدل فائدة متغير كما في 31 ديسمبر 2007 تبلغ 200,040,000 دولار أمريكي بما يعادل 54,610,920 دينار كويتي.

20- قروض مساندة

كان لدى البنك في 31 ديسمبر 2008 قروض مساندة بمبلغ 300 مليون دولار أمريكي بما يعادل 82,785,000 دينار كويتي (2007: 81,900,000 دينار كويتي). تشتمل القروض على ثلاثة قروض مساندة لمدة عشر سنوات: 50 مليون دولار أمريكي يستحق في يونيو 2014 و 100 مليون دولار أمريكي يستحق في ديسمبر 2014 و 150 مليون دولار أمريكي يستحق في أكتوبر 2016. تم الحصول على القروض من مؤسسات مالية خارج الكويت وتصنف كقروض مساندة ضمن شريحة 2 من رأس المال. يستحق سداد القروض في تواريخ استحقاقها مع خيار السداد المبكر بموافقة مسبقة من بنك الكويت المركزي وبفائدة متغيرة حسب أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك. تتضمن شروط القروض المساندة المحافظة على معدل كفاية رأس المال BIS عند 12%.

21- مطلوبات أخرى

2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي	
43,120	51,936	فوائد دائنة
2,268	4,377	إيرادات مؤجلة
20,947	27,619	مخصص تسهيلات غير نقدية
1,602	60,839	خسارة القيمة العادلة من مبادلات عجز الائتمان
1,353	-	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
4,162	5,576	مخصصات متعلقة بالموظفين
3,348	-	ضريبة دعم العمالة الوطنية
83	-	زكاة
11,462	20,589	أخرى
<u>88,345</u>	<u>170,936</u>	

22- رأس المال

2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي	
109,030	250,770	المصرح به
		2,507,702,366 (2007: 1,090,305,377) سهماً بقيمة 0.100 دينار كويتي للسهم
		المصدر والمدفوع بالكامل:
		1,253,851,183 (2007: 1,090,305,377) سهماً بقيمة 0.100 فلس للسهم
<u>109,030</u>	<u>125,385</u>	

22- رأس المال (تتمة)

قرر مجلس إدارة البنك التوصية بزيادة رأس مال حقوق الملكية من 125,385,118 دينار كويتي إلى 250,770,236 دينار كويتي من خلال حقوق إصدار عددها 1,253,851,183 سهماً بقيمة 100 فلس للسهم وبعلاوة إصدار أسهم بمبلغ 200 فلس لكل سهم للمساهمين المقيدین بسجلات البنك في 26 أكتوبر 2008. وافق المساهمون على شروط إصدار الحقوق في اجتماع الجمعية العمومية العادية وغير العادية المنعقد في 2 ديسمبر 2008. تم إصدار المرسوم الأميري الذي يعلن هذه الزيادة في 23 ديسمبر 2008.

إن الحركة في الأسهم العادية خلال السنة كما يلي:

2007	2008	
948,091,631	1,090,305,377	عدد الأسهم كما في 1 يناير
142,213,746	163,545,806	إصدار أسهم منحة
<u>1,090,305,377</u>	<u>1,253,851,183</u>	عدد الأسهم كما في 31 ديسمبر

تمت الموافقة على إصدار أسهم منحة بنسبة 15% على الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2007 في اجتماع الجمعية العمومية لسنة 2007 المنعقدة في 8 مارس 2008 وتم الإصدار خلال السنة لاحقاً بعد الموافقة (إيضاح 25).

23- الاحتياطات

(أ) احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للبنك لم يتم إجراء أية تحويلات إلى الاحتياطي القانوني بسبب الخسائر التي تكبدها البنك خلال السنة.

إن ذلك الجزء فقط من الاحتياطي القانوني الذي يتجاوز 50% من رأس المال المدفوع هو الذي يمكن توزيعه واستخدامه دون قيود بعد موافقة الجمعية العمومية السنوية. إن توزيع رصيد الاحتياطي القانوني محدد بالمبلغ المطلوب لتوزيع أرباح تعادل 5% من رأس المال في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المتراكمة بتأمين هذا الحد.

(ب) احتياطي عام

يمثل الاحتياطي العام الفائض من المخصص العام على التسهيلات الائتمانية نتيجة تنفيذ تعليمات بنك الكويت المركزي الصادرة بتاريخ 18 ديسمبر 1996، وكذلك التعليمات الإضافية الصادرة بتاريخ 1 يونيو 1999 والأرباح الموزعة عن أسهم الخزينة حتى نهاية عام 1997.

(ج) علاوة إصدار أسهم

إن الرصيد في حساب علاوة إصدار الأسهم غير متاح للتوزيع ولكن يمكن استخدامه لإعادة هيكلة رأس المال لمقاصة العجز المتراكم.

(د) احتياطي إعادة تقييم عقارات

إن احتياطي إعادة تقييم العقارات يمثل فائض القيمة السوقية عن القيمة الدفترية للمباني والمعدات المملوكة للبنك. يتم أخذ رصيد هذا الاحتياطي مباشرة إلى الأرباح المرحلة عندما يتم بيع الأصل المتعلق بها.

24- أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة

2007	2008	
16,157,598	36,263,737	عدد أسهم الخزينة
%1.48	%2.89	النسبة المئوية لأسهم الخزينة
19,932	45,404	تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)
27,629	-	القيمة السوقية لأسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)

ليس من الممكن أن يتم الإفصاح عن القيمة السوقية لأسهم الخزينة كما في 31 ديسمبر 2008، حيث إن سوق الكويت للأوراق المالية قد أوقفت تداول أسهم البنك اعتباراً من 26 أكتوبر 2008.

إن الحركة في أسهم الخزينة كما يلي:

عدد الأسهم		
2007	2008	
24,994,216	16,157,598	الرصيد في 1 يناير
2,345,000	17,832,500	المشتريات
3,590,882	2,423,639	أسهم منحة
(14,772,500)	(150,000)	مبيعات
16,157,598	36,263,737	الرصيد كما في 31 ديسمبر

إن الرصيد في حساب احتياطي أسهم الخزينة غير متاح للتوزيع.

25- توزيعات أرباح وأسهم منحة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة

وافقت الجمعية العمومية السنوية لسنة 2007 المنعقدة في 8 مارس 2008 على التالي: توزيعات أرباح نقدية بمبلغ 65 فلس للسهم (مجموعها 69,820,000 دينار كويتي للمساهمين المقيدون بسجلات البنك كما في تاريخ الجمعية العمومية السنوية) وأسهم منحة بنسبة 15% من الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2007. لهذا الغرض تم زيادة رأس مال البنك من 109,030,537 دينار كويتي إلى 125,385,118 دينار كويتي وقد تمت الموافقة على هذه الزيادة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في 8 مارس 2008.

إن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 9,000 دينار كويتي (2007: 108,000 دينار كويتي) هي ضمن المبلغ المسموح به وفقاً للقوانين المحلية وتخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية.

26- مخصصات ترد إلى بنك الكويت المركزي

كما في 31 ديسمبر 2008، بلغت المخصصات التي سيتم ردها إلى بنك الكويت المركزي لا شيء (2007: 392,000 دينار كويتي). إن تحديد المخصصات التي انتفت الحاجة إليها كان مماثلاً للطريقة التي تم تطبيقها في نهاية 2007 ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. قام البنك باحتساب مخصص بمبلغ 154,000 دينار كويتي لعجز المخصص على ديون ما قبل الغزو التي لم يتم شراؤها من قبل بنك الكويت المركزي.

27- معاملات مع أطراف ذات علاقة

إن أطرافاً معينة ذات علاقة (أعضاء مجلس الإدارة والإداريون في البنك وعائلاتهم وشركات يملكون حصصاً رئيسية فيها) كانوا عملاء للبنك ضمن دورة العمل الطبيعية. إن مثل تلك المعاملات قد أجريت وحددت لها أسعار فائدة وضمانات بنفس الشروط الأساسية السائدة في ذلك الوقت بالنسبة لعمليات مماثلة لها مع أطراف غير ذات علاقة، ولم تتضمن سوى قدرأ طبيعياً من المخاطرة.

إن المعاملات والأرصدة المتضمنة في الميزانية العمومية هي كما يلي:

2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي	عدد الأطراف ذات العلاقة		عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الإداريين التنفيذيين		
		2007	2008	2007	2008	
46,749	119,086	2	9	4	4	أعضاء مجلس الإدارة
-	200,800	-	-	-	-	قروض مستحقة وسلف
807	7,792	-	-	5	5	مخصص لقاء خسائر أرصدة
2,190	19,282	2	6	2	1	مستحقة من طرف ذي علاقة
						ودائع
						ضمانات صادرة
						استثمارات أوراق مالية - أسهم
						مدراء تنفيذيون
3,589	3,297	-	-	9	8	قروض
14	4	-	-	2	1	ودائع
2	2	-	-	2	2	ضمانات صادرة

إن القروض الصادرة إلى أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا تستحق خلال 3 سنوات وتحمل معدل فائدة يتراوح بين 5.75% إلى 7.75% (2007: 6.25% إلى 8.25%). إن بعض القروض التي تم تقديمها إلى أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة مضمونة. كما إن القيمة العادلة لتلك الضمانات كما في 31 ديسمبر 2008 كانت 117,190,000 دينار كويتي (2007: 94,675,000 دينار كويتي).

إن المعاملات المدرجة في بيان الدخل هي كما يلي:

2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي	
3,807	3,373	أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا:
23	222	إيرادات فوائد مكتسبة
-	3,150	مصرفات فوائد على ودائع
-	200,800	خسارة انخفاض قيمة استثمارات في أوراق مالية
		مخصصات محددة على المستحقات من طرف ذي علاقة
		مكافآت الإدارة العليا:
2,039	1,943	رواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل:
120	92	مكافآت نهاية/إنهاء الخدمة

28- الأدوات المالية

إستراتيجية استخدام الأدوات المالية

تتعلق أنشطة البنك بصورة رئيسية، باعتباره بنك تجاري، باستخدام الأدوات المالية بما في ذلك المشتقات. إذ يقوم بقبول الودائع من العملاء بمعدلات ثابتة ومتغيرة ولفترات متنوعة، ويهدف إلى اكتساب هوامش ربح تفوق متوسط سعر الفائدة عن طريق استثمار هذه الأموال في موجودات ذات جودة عالية. كما ينشأ زيادة هوامش الربح هذه بتجميع الودائع بإشعارات قصيرة الأجل والإفراض لفترات أطول بمعدلات فائدة أعلى، ويحتفظ في نفس الوقت بسببولة كافية لمقابلة جميع المطالبات التي قد تستحق الوفاء بها.

باستثناء ترتيبات التحوط الخاصة فإن مخاطر العملات الأجنبية وأسعار الفائدة المرتبطة بهذه المشتقات يتم عادةً عمل مقاصة لها بالدخول في مراكز موازنة مقابلة وتتم بذلك للبنك السيطرة على التنوع في صافي المبالغ النقدية المطلوبة لتسييل المراكز السوقية.

إدارة المخاطر

إن استخدام الأدوات المالية يؤدي إلى وقوع المخاطر الكامنة المرتبطة بها. يدرك البنك العلاقة بين العوائد والمخاطر المرتبطة باستخدام الأدوات المالية وتشكل إدارة المخاطر جزءاً هاماً من أهداف البنك الإستراتيجية.

تتمثل إستراتيجية البنك في وجود مفهوم إدارة قوية للمخاطر وفي إدارة العلاقة التي تربط ما بين المخاطر/العوائد في كل خط مخاطرة رئيسي من خطوط العمل. يقوم البنك باستمرار بمراجعة سياساته وممارساته في إدارة المخاطر للتأكد من عدم تعرض البنك لتقلب كبير في قيمة الأصول أو تأرجح كبير في ربحيتها. ولكن، يجري الآن تعزيز هذه الإجراءات بصورة أكبر نتيجة الأمور المبينة في الإيضاح 34.

تصف الفقرات التالية المخاطر المتنوعة الكامنة في العملية المصرفية وطبيعتها وكيفية إدارتها.

أ- مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد أطراف الأدوات المالية بالوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية وينشأ ذلك بصورة أساسية من أنشطة الإفراض والتمويل التجاري والخزينة.

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عندما تتعامل مجموعة من الأطراف المقابلة في أنشطة أعمال متشابهة أو في أنشطة ضمن منطقة جغرافية واحدة، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية بشكل مشابه في حالة ظهور تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أية تغيرات أخرى. وتشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء البنك تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال معين أو منطقة جغرافية معينة.

فيما يلي وصف موجز لإطار عمل إدارة المخاطر:

لدى البنك سياسات وإجراءات شاملة لمتابعة جميع هذه المخاطر والسيطرة عليها. يتم تقليل مخاطر الائتمان من خلال متابعة التعرض لمخاطر الائتمان وتقليل المعاملات مع الأطراف المقابلة الفردية والتقييم المستمر لتغطية / جودة الضمانات والجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة.

يتم استخدام حدود للعملاء الأفراد وقطاعات الأعمال والحدود الخارجية لتنويع الإفراض وتجنب التركيزات غير اللازمة. يتم السيطرة على مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطة المتاجرة من خلال استخدام حدود صارمة للأطراف المقابلة واتفاقيات التقاص الأساسية وترتيبات الضمانات (حسب الملائم) ومن خلال الحد من فترات التعرض للمخاطر.

28- الأدوات المالية (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

تكون وحدة مراقبة الائتمان المستقلة التي ترفع تقاريرها إلى نائب المدير العام مسؤولة عن توفير مستوى عالٍ من الإدارة المركزية لمخاطر الائتمان. تتضمن مسؤوليات هذا الفريق مراقبة الالتزام بالسياسات والإجراءات الائتمانية، ووضع والحفاظ على سياسات التعرض لمخاطر الائتمان الكبرى تغطي الحد الأقصى من التعرض لمخاطر التركيز بالنسبة للعملاء الأفراد والمجموعات، تنفيذ مراجعات مستقلة وموضوعية دقيقة لتقييم مخاطر الائتمان لكل من التسهيلات الجديدة والتسهيلات المجددة، السيطرة على الانكشاف (التعرض) بالنسبة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، السيطرة على الانكشاف الخارجي، السيطرة على الانكشاف لمجموعات قطاعات أعمال معينة، المحافظة على عملية تصنيف تسهيلات البنك وتطويرها وذلك بهدف تصنيف التعرض إلى قطاعات ذات معني، إعداد تقارير منتظمة يتم رفعها للإدارة العليا في مجالات معينة مثل تركيزات مخاطر العملاء/ القطاعات وحدود الدولة والانكشاف الخارجي والحسابات والمخصصات غير العاملة.

يوجد لدى البنك إرشادات تفصيلية لاعتماد الائتمان لكل منتج من منتجات القروض الخاصة بالعملاء الأفراد. تتنوع معايير الاستحقاق وفقاً لمنتج القرض المحدد ولكنها تتضمن بنود مثل الحد الأدنى من فترة التعيين والحد الأدنى لوجود فترة من العلاقة البنكية مع البنك. يقوم المتقدمين للحصول على قروض أيضاً بتقديم مرجع ائتماني من صاحب العمل موضحاً الراتب وطول مدة الخدمة والالتزام من صاحب العمل بتحويل الراتب مباشرة إلى حساب الادخار الخاص بالمتقدم لدى البنك. وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يجب أن لا تتجاوز الحدود المعينة من الدخل الشهري للموظف.

يوجد لدى البنك أربعة لجان ائتمانية هي: لجنة الائتمان التنفيذية ولجنة الإدارة الفرعية واللجنة الائتمانية للعملاء الأفراد ولجنة التصنيف والمخصصات. إن مجلس الإدارة قد فوض لجنة الائتمان التنفيذية باتخاذ قرارات الائتمان في ضوء تعليمات بنك الكويت المركزي. إن مسؤوليات لجنة الائتمان التنفيذية هي مراجعة واعتماد أي تعديلات على السياسات الائتمانية للبنك واستراتيجيات المخاطر وذلك لتقديمها إلى مجلس الإدارة للاعتماد النهائي كما أن من ضمن مسؤوليات هذه اللجنة مراجعة أو اعتماد أو رفض أو تعديل أو الاعتماد المشروط للعروض الائتمانية التي تتجاوز حد الصلاحيات الممنوحة للجنة الإدارة الفرعية وفقاً للسياسات الائتمانية للبنك.

إن اللجنة الائتمانية للعملاء الأفراد تجتمع بصورة منتظمة ولديها صلاحية اعتماد أو رفض أو تعديل الطلبات الائتمانية من العملاء الأفراد التي يتم تقديمها إلى اللجنة ضمن مستوى الصلاحيات المفوضة بها. تضمن أحد مهام ضمان الجودة اكمال ودقة مستندات طلب القرض وتقوم بإجراء مراجعات ائتمانية ومراجعات "للقائمة السوداء" كما تتابع التزامات الطلب القائم والتزامات سداد القروض. إضافة إلى ذلك، تخضع جميع طلبات الائتمان الاستهلاكية للمراجعة الائتمانية من قبل شبكة المعلومات الائتمانية التي يملكها القطاع (Ci-Net) وهي وكالة مرجع الائتمان بهدف تقييم الجدارة الائتمانية ومديونية المتقدم للقرض.

يتم مراجعة طلبات الائتمان بالنسبة لإقراض الشركات والإقراض الدولي من قبل لجنة الإدارة الفرعية وتتضمن هذه الطلبات المعلومات التالية بصورة نموذجية: ملف العميل وموجز بالحدود والمبالغ القائمة، ومراجعة ائتمانية حقيقية يتم إعدادها من قبل وحدة الرقابة الائتمانية المستقلة لدى البنك وتصنيف المخاطر وتحليل الائتمان وتحليل ربحية العميل والتحليل المالية والتدفقات النقدية وتفصيل الغرض من القرض والضمانات ومصدر السداد وتفصيل الضامين، إن كان مطبقاً، والبيانات المالية المدققة و/أو بيانات صافي الاستحقاق الشخصية حسبما هو مناسب.

إن لجنة الإدارة الفرعية لديها صلاحية اعتماد أو رفض أو تعديل طلبات الائتمان المقدمة عليها في نطاق مستويات الصلاحيات المفوضة بها. تجتمع لجنة الإدارة الفرعية مرتين أسبوعياً. إن الطلبات التي تخرج عن نطاق حدود صلاحيات لجنة الإدارة الفرعية يتم رفعها إلى لجنة الائتمان التنفيذية التي تجتمع أسبوعياً.

توجد لدى البنك حدود إقراض قانونية وحدود الدولة وكذلك حدود للقطاعات ينبغي التقيد بها عند النظر في اعتماد الإقراض فيما يتعلق بالطلبات أو المساهمات.

28- الأدوات المالية (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

يوجد لدى البنك سياسة ائتمان تفصيلية تبين سياسته الخاصة بالتعرض المقبول لمخاطر الائتمان الخاصة بالدولة وتقييم المخاطر الخارجية والسيطرة عليها. يستخدم البنك نظام تصنيف للتفريق بين نوعية مخاطر السيادة المتنوعة. هناك خمس فئات من مخاطر السيادة يستخدمها البنك وهي تتراوح من دول ذات "مخاطر منخفضة جداً" أي (دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية والدول ذات التصنيف الائتماني المرتفع AAA) إلى دول ذات مخاطر مرتفعة جداً (أي الدول المصنفة BB/B). يتم اعتماد حدود الدول كل على حدة وتظل هذه الحدود خاضعة لمراجعة لجنة الائتمان التنفيذية. يستند هذا الاعتماد إلى تحليل وتقييم متطلبات الأعمال بالدولة الذي يقوم بإجرائه قسم المصارف الدولي لدى البنك وتوصي به لجنة الإدارة الفرعية.

يقوم قسم المصارف الدولي بمراجعة الحدود العامة الخارجية للبنك وتصنيف مخاطر التعرض كل ستة أشهر على الأقل. تركز المراجعة على الانتشار الكلي للمخاطر الخارجية كما يتم عمل التوصيات لتغيير حدود مخاطر كل دولة على حدة عند الضرورة.

إن تركيزات الموجودات والمطلوبات والبنود خارج الميزانية العمومية بالنسبة للمنطقة الجغرافية أو قطاع الأعمال هي كما يلي:

2007			2008			
بنود خارج الميزانية العمومية ألف دينار كويتي	المطلوبات ألف دينار كويتي	الموجودات ألف دينار كويتي	بنود خارج الميزانية العمومية ألف دينار كويتي	المطلوبات ألف دينار كويتي	الموجودات ألف دينار كويتي	
1,746,888	3,507,941	3,920,681	1,309,413	4,000,657	3,807,957	المنطقة الجغرافية
751,135	639,788	733,317	1,062,572	630,347	769,327	محلياً (الكويت)
410,502	297,389	81,669	104,796	26,882	134,973	دول الشرق الأوسط الأخرى
14,468	6,418	3,127	130,248	121,987	8,452	أوروبا
179,011	19,467	4,944	288,754	116,480	8,025	أمريكا وكندا
1,613	121,282	295,138	3,536	13,106	166,954	آسيا والمحيط الهادي
3,103,617	4,592,285	5,038,876	2,899,319	4,909,459	4,895,688	باقي دول العالم
						قطاع الأعمال :
42,016	1,850,189	724,680	29,649	1,993,343	737,610	أفراد
912,549	1,407,728	1,240,458	506,877	886,317	1,170,440	مالي
198,335	25,502	219,274	291,328	23,997	246,660	تجارة
843	152,665	1,737	6,369	190,557	6,365	نפט خام وغاز
465,830	17,618	451,046	560,862	15,831	379,147	إنشاءات
233,620	503,834	747,666	218,219	1,030,199	529,459	حكومي
831,883	359,870	700,392	921,827	236,739	671,132	أخرى
246,811	268,406	264,365	131,035	527,248	299,763	تصنيع
171,730	6,473	689,258	233,153	5,228	855,112	عقارات
3,103,617	4,592,285	5,038,876	2,899,319	4,909,459	4,895,688	

28- الأدوات المالية (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بالصافي بعد المخصصات بالنسبة للبنود في الميزانية العمومية وتتضمن المشتقات دون حساب أي ضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى. أن الحد الأقصى للتعرض مبين بالإجمالي قبل تأثير التخفيف من خلال استخدام اتفاقيات المعاوضة والضمانات الأخرى.

إجمالي الحد الأقصى للتعرض 2007 ألف دينار كويتي	إجمالي الحد الأقصى للتعرض 2008 ألف دينار كويتي	حسب فئة الموجودات المالية
563,502	353,827	نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل (بعد استبعاد النقد في الصندوق)
412,907	426,597	سندات خزينة
175,925	24,983	سندات بنك الكويت المركزي
313,741	413,926	ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
37,993	31,973	قروض وسلف للبنوك
		قروض وسلف للعملاء:
2,655,173	2,814,368	قروض للشركات
613,623	633,954	قروض الأفراد
242,879	156,092	استثمارات متاحة للبيع
23,133	39,968	موجودات أخرى
<u>5,038,876</u>	<u>4,895,688</u>	المجموع
3,017,803	2,777,463	مطلوبات طارئة
85,814	121,856	التزامات
<u>3,103,617</u>	<u>2,899,319</u>	الإجمالي
<u>8,142,493</u>	<u>7,795,007</u>	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

يمكن أن تنشأ مخاطر الائتمان نتيجة التركيز الجوهري لموجودات البنك بالنسبة لأي طرف مقابل فردي ويتم إدارة هذه المخاطر من خلال تنوع المحفظة. إن أكبر 20 حالة للتعرض لمخاطر تسهيلات القروض القائمة كنسبة مئوية من إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2008 قد بلغت 27% (2007: 20%).

28- الأدوات المالية (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

الضمان والتعزيزات الائتمانية الأخرى:

يستخدم البنك مجموعة كبيرة من السياسات والممارسات لتقليل مخاطر الائتمان. يسعى البنك للحصول على غطاء من الضمانات وتحديد محصلات العقود والأشكال الأخرى من الحماية لضمان الإقراض وتقليل مخاطر الائتمان كلما أمكن. تتضمن اتفاقيات قروض البنك ترتيبات معاوضة ملزمة قانونياً بالنسبة للقروض والودائع بحيث تمكن البنك من تجميع الحسابات المختلفة للعميل لدى البنك وأن يقوم البنك إما بتحويل الأرصدة الدائنة لتغطية أي قروض قائمة أو تجميد الأرصدة الدائنة حتى قيام العميل بتسوية التزاماته القائمة نحو البنك.

يتم ضمان معظم التسهيلات الائتمانية للبنك من خلال الضمانات التي تتكون بصورة أساسية من: أسهم مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية والعقارات (أراضي ومباني) والودائع محددة الأجل والأرصدة النقدية لدى البنك التي تم تجميدها ومرهونة بصورة قانونية لصالح البنك والضمانات البنكية المباشرة والضمنية وغير المشروطة وغير القابلة للرجوع عنها.

اتخذ البنك خطوات كافية للتأكد من عدم وجود تركيز زائد لأي فئة معينة من الموجودات بين الضمانات.

تصنيف الجودة الائتمانية الداخلية:

يستخدم البنك برنامج تصنيف المخاطر (مودي كي أم في) Moody's KMV لتصنيف المقترضين منه ممن لديهم بيانات مالية. أما بالنسبة للعملاء ممن ليس لديهم بيانات مالية، فيتم تصنيفهم باستخدام نماذج بطاقة نقاط يتم تطويرها داخلياً.

وفقاً لبرنامج تصنيف Moody، يتم تصنيف جميع العملاء إلى مقاييس من 1 إلى 10 ترتيباً تنازلياً من حيث الجدارة الائتمانية. يتكون برنامج تصنيف المخاطر مودي من جزأين هما: المحلل المالي مودي (MFA) و مستشار المخاطر مودي (MRA). يستخدم المحلل المالي لتحليل البيانات للمقترضين الأفراد ويستخدم مستشار المخاطر لتحليل الجدارة الائتمانية النسبية للمقترضين.

تركز منهجية التصنيف على عوامل مثل: الأداء التشغيلي والسيولة وخدمة الدين وهيكل رأس المال. إن تحليل المعدل تضمن تقييم اتجاه كل المعدل في فترات متعددة فيما يتعلق بتغير النسبة وتذبذب الاتجاه. كما أن تحليل النسبة يقارن أيضاً بين قيمة النسبة لآخر فترة مع قيم المجموعة المماثلة الممكن مقارنتها. يتضمن التقييم أيضاً تقييم جودة العمليات والسيولة وهيكل رأس المال.

يصنف البنك التعرض لمخاطر الائتمان التشغيلي كما يلي:

التصنيف الداخلي

من 1 إلى 2.9
من 3 إلى 4.9
من 5 إلى 6.9
من 7 إلى 8.9
من 9 إلى 10

فئة الجودة الائتمانية

فئة الجودة الائتمانية - 1
فئة الجودة الائتمانية - 2
فئة الجودة الائتمانية - 3
فئة الجودة الائتمانية - 4
فئة الجودة الائتمانية - 5

28- الأدوات المالية (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

الإجمالي	فئة الجودة الائتمانية-5	غير متأخرة أو منخفضة القيمة		فئة الجودة الائتمانية-2	فئة الجودة الائتمانية-1	2008
		فئة الجودة الائتمانية-4	فئة الجودة الائتمانية-3			
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
31,973	4,305	13,108	8,461	4,820	1,279	قروض للبنوك
						قروض وسلف:
1,913,346	43,573	301,439	691,411	619,113	257,810	- قروض الشركات
571,466	-	-	110	2,147	569,209	- قروض الأفراد
(1,061)	-	-	-	-	(1,061)	تعديل سعر الفائدة الفعلي (إيضاح 5)
<u>2,515,724</u>	<u>47,878</u>	<u>314,547</u>	<u>699,982</u>	<u>626,080</u>	<u>827,237</u>	

الإجمالي	فئة الجودة الائتمانية-5	غير متأخرة أو منخفضة القيمة		فئة الجودة الائتمانية-2	فئة الجودة الائتمانية-1	2007
		فئة الجودة الائتمانية-4	فئة الجودة الائتمانية-3			
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
37,993	-	7,853	22,284	7,541	315	قروض للبنوك
						قروض وسلف:
2,298,480	21,142	240,066	418,381	1,220,226	398,665	- قروض الشركات
542,618	-	-	-	-	542,618	- قروض الأفراد
(8,753)	-	-	-	-	(8,753)	تعديل سعر الفائدة الفعلي (إيضاح 5)
<u>2,870,338</u>	<u>21,142</u>	<u>247,919</u>	<u>440,665</u>	<u>1,227,767</u>	<u>932,845</u>	

28- الأدوات المالية (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل التقادم للقروض المتأخرة ولكن لم تنخفض قيمتها حسب فئة الموجودات المالية:

2008				
المجموع ألف دينار كويتي	متأخرة من 60 يوماً حتى 90 يوماً ألف دينار كويتي	متأخرة من 30 يوماً حتى 60 يوماً ألف دينار كويتي	متأخرة حتى 30 يوماً ألف دينار كويتي	
781,128	64,021	114,360	602,747	قروض وسلف للعملاء:
59,533	6,084	13,229	40,220	- قروض الشركات
(218)	(35)	(27)	(156)	- قروض الأفراد
<u>840,443</u>	<u>70,070</u>	<u>127,562</u>	<u>642,811</u>	تعديل سعر الفائدة الفعلي (إيضاح 5)
<u>1,354,824</u>	<u>45,229</u>	<u>355,965</u>	<u>953,630</u>	الإجمالي
				القيمة العادلة للضمانات
2007				
المجموع ألف دينار كويتي	متأخرة من 60 يوماً حتى 90 يوماً ألف دينار كويتي	متأخرة من 30 يوماً حتى 60 يوماً ألف دينار كويتي	متأخرة حتى 30 يوماً ألف دينار كويتي	
376,695	35,800	18,052	322,843	قروض وسلف للعملاء:
92,266	4,370	11,811	76,085	- قروض الشركات
(1,913)	(144)	(283)	(1,486)	- قروض الأفراد
<u>467,048</u>	<u>40,026</u>	<u>29,580</u>	<u>397,442</u>	تعديل سعر الفائدة الفعلي (إيضاح 5)
<u>1,811,067</u>	<u>36,389</u>	<u>109,529</u>	<u>1,665,149</u>	الإجمالي
				القيمة العادلة للضمانات

28- الأدوات المالية (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

الموجودات المالية حسب الفئة التي انخفضت قيمتها بصورة فردية

القيمة العادلة للضمانات ألف دينار كويتي	انخفاض القيمة ألف دينار كويتي	إجمالي الانكشاف ألف دينار كويتي
2008		
		قروض وسلف:
221,487	267,118	- قروض الشركات
90	29,960	- قروض الأفراد
-	-	تعديل سعر الفائدة الفعلي (إيضاح 5)
<u>221,577</u>	<u>297,078</u>	<u>443,425</u>
		39,092
		(8)
		<u>482,509</u>
2007		
		قروض وسلف:
27,391	15,282	- قروض الشركات
376	17,285	- قروض الأفراد
-	-	تعديل سعر الفائدة الفعلي (إيضاح 5)
•••••	•••••	(643)
<u>27,767</u>	<u>32,567</u>	<u>31,636</u>
		25,339
		56,332

أدوات مالية بمبالغ تعاقدية تمثل مخاطر الائتمان

إن الغرض الأساسي لهذه الأدوات هو التأكد من توفر الأموال لعميل ما عند الطلب. تمثل المبالغ التعاقدية مخاطر الائتمان، بافتراض أن المبالغ قد دفعت بالكامل مقدماً وأن أي ضمان أو تأمينات أخرى ليس لها قيمة على الإطلاق. غير أن مجموع المبالغ التعاقدية للالتزامات بتقديم الائتمان لا يمثل بالضرورة الاحتياجات النقدية المستقبلية، حيث أن كثيراً من هذه الالتزامات سينتهي مفعولها أو يتم إلغاؤها دون أن يتم تمويلها. تم الإفصاح عن هذه الأدوات في الإيضاح 30.

أدوات مالية بمبالغ تعاقدية أو اسمية خاضعة لمخاطر الائتمان

إن مشتقات الأدوات المالية هذه التي تتكون من عقود الصرف الأجنبي وعقود أسعار الفائدة تسمح للبنك وعماله بتحويل أو تعديل أو تخفيض مخاطر تحويل العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة.

إن المبلغ المعرض لمخاطر الائتمان غير جوهري ومحدد بالقيمة الاستبدالية الحالية للأدوات التي يفضلها البنك، وتعتبر كسراً فقط من المبالغ التعاقدية أو الاسمية المستخدمة في التعبير عن أحجامها القائمة. إن هذا التعرض للمخاطر الائتمانية تتم إدارته كجزء من حدود الإفراض الكلية الممنوحة إلى العملاء. لا يتم عادة الحصول على ضمانات لقاء التعرض لمخاطر الائتمان على هذه الأدوات. تم الإفصاح عن هذه الأدوات في الإيضاح 32.

28- الأدوات المالية (تتمة)

ب- مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من إمكانية أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم التطابق أو وجود فجوات في مبالغ الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج الميزانية العمومية التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة محددة. يدير البنك هذه المخاطر بمطابقة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

إن حساسية بيان الدخل هي تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على صافي إيرادات الفائدة لسنة واحدة استناداً إلى المعدل المتغير للموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية المحتفظ بها خلال السنة السابقة، وبما يشمل على تأثير أدوات التغطية. إن حساسية الأسهم هي التأثير على القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع الناتجة عن تأثيرات التغيرات المفترضة في معدلات الفائدة.

بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية للبنك المحتفظ بها في تاريخ الميزانية العمومية، والتغير في حركات النقاط الأساسية مع الاحتفاظ بثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن أرباح البنك تتحرك كما يلي:

2007 الأرباح ألف دينار كويتي	2008 الأرباح ألف دينار كويتي	الحركة في النقاط الأساسية	العملة
3,072	1,312	+25	الدينار الكويتي
(911)	452	+25	الدولار الأمريكي
(87)	21	+25	اليورو
(141)	1	+25	الجنية الإسترليني
2007 الأرباح ألف دينار كويتي	2008 الأرباح ألف دينار كويتي	الحركة في النقاط الأساسية	العملة
(2,866)	(1,592)	-25	الدينار الكويتي
(934)	(452)	-25	الدولار الأمريكي
(89)	(21)	-25	اليورو
(141)	(1)	-25	الجنية الإسترليني

28- الأدوات المالية (تتمة)**ب- مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)**

يحتفظ البنك بمعظم استثماراته في محافظ صناديق تحوط متنوعة حيث تستثمر هذه المحافظ في مجموعة مختلفة من الأوراق المالية والمنتجات التي لا يمكن قياس أدائها بالضرورة بالارتباط مع الحركة في أسعار الفائدة المعلنة في مختلف أنحاء العالم.

إن معظم موجودات ومطلوبات البنك يعاد تسعيرها خلال سنة واحدة. بالتالي فإن هناك تعرض محدود لمخاطر أسعار الفائدة. إن معدل الفائدة الفعلي (العائد الفعلي) لأداة مالية نقدية هو ذلك المعدل الذي عند استخدامه في احتساب القيمة الحالية ينتج عنه القيمة الدفترية للأداة. إن المعدل هو معدل تاريخي لأداة تحمل معدلاً ثابتاً وتدرج بالتكلفة المعدلة بالإطفاء ومعدل سعر السوق الحالي لأداة ذات معدل متغير أو أداة مدرجة بالقيمة العادلة.

ج- مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك نفسه مؤسسة كويتية وعملته الأساسية الدينار الكويتي. قام مجلس إدارة البنك بوضع حدود للمراكز حسب العملة، ويتم مراقبة تلك المراكز يومياً ويتم تطبيق استراتيجيات التحوط للتأكد من الإبقاء على المراكز ضمن الحدود الموضوعه.

استناداً إلى الموجودات والمطلوبات المالية للبنك في تاريخ الميزانية العمومية فإن التغير في حركات العملات الأجنبية مع الاحتفاظ بثبات كافة المتغيرات الأخرى، إن أرباح وأسهم البنك تتغير كما يلي:

التأثير على حقوق الملكية	2007		2008		العملة
	التأثير على الأرباح	التغير في سعر العملات ب %	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح	
2	(7)	+5	15	2	الدولار الأمريكي
-	(1)	+5	2	-	اليورو

يحتفظ البنك بمعظم استثماراته في محافظ صناديق تحوط متنوعة حيث تستثمر هذه المحافظ في مجموعة مختلفة من الأوراق المالية والمنتجات المدرجة بعملات مختلفة لا يمكن قياس أدائها بالضرورة بالارتباط مع الحركة في أسعار صرف عملة خاصة بعينها. لم يراعي تحليل الحساسية إلا التأثير على القيمة الدفترية لهذه الأوراق المالية.

د- مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في مواجهة البنك لصعوبات في الوفاء بالالتزامات المرتبطة بالمطلوبات المالية. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة عن الاختلافات في السوق أو تدني درجة الائتمان مما قد يتسبب في نضوب بعض مصادر التمويل على الفور. وللوقاية من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، والاحتفاظ برصيد جيد للنقد والبند المماثلة للنقد والأوراق المالية القابلة للتداول.

تنشأ مخاطر السيولة في التمويل العام لأنشطة البنك. تقوم مجموعة الخزينة تحت توجيهات لجنة الموجودات والمطلوبات بإدارة السيولة وتمويل البنك لضمان توافر الأموال الكافية للوفاء بمتطلبات التمويل النقدية المعروفة للبنك وكذلك أي احتياجات غير متوقعة يمكن أن تظهر. يحتفظ البنك في جميع الأوقات بما يراه مستويات كافية من السيولة للوفاء بمسحوبات الودائع وسداد القروض وتمويل القروض الجديدة حتى في ظروف الصعبة.

-28 الأدوات المالية (تتمة)

د- مخاطر السيولة (تتمة)

تتضمن عملية إدارة السيولة والتمويل ما يلي: توقع التدفقات النقدية حسب العملات الرئيسية ومتابعة نسب السيولة بالميزانية العمومية مقابل المتطلبات الداخلية والتنظيمية والاحتفاظ بمصادر تمويل متنوعة مع تسهيلات مساندة كافية ومتابعة تركيز المودع لتجنب الاعتماد غير اللازم على كبار المودعين الأفراد وضمان وجود تركيبة عامة مرضية من التمويل وإدارة احتياجات تمويل الدين. يحتفظ البنك بقاعدة متنوعة وثابتة من الودائع الأساسية الخاصة بالأفراد والشركات كما أن مجموعة الخزينة تحتفظ بخطط طوارئ للسيولة والتمويل وذلك للتغلب على الصعوبات المحتملة التي يمكن أن تقع نتيجة السوق المحلي أو الإقليمي أو وقوع أحداث جغرافية.

يتم تقليل مخاطر السيولة أكثر من خلال التمسك بمتطلبات بنك الكويت المركزي الخاصة بالسيولة وهي بصورة محددة: حدود عدم تطابق سلم الاستحقاق لفترات زمنية محددة: 10% لفترة 7 أيام أو أقل و 20% لفترة شهر أو أقل و 30% لفترة ثلاثة أشهر أو أقل و 40% لفترة ستة أشهر أو أقل وكذلك متطلبات الاحتفاظ بنسبة 18% من ودائع العملاء بالدينار الكويتي في أدونات وسندات خزينة حكومية وأرصدة الحسابات / الودائع الجارية لدى بنك الكويت المركزي و/ أو أي أدوات مالية أخرى صادرة من قبل بنك الكويت المركزي.

إن قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات البنك في نهاية السنة استناداً إلى ترتيبات السداد التعاقدية هي كما يلي:

في 31 ديسمبر 2008							
المجموع	أكثر من ثلاث سنوات	من سنة إلى ثلاث سنوات	من 6 إلى 12 شهراً	من 3 إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	حتى شهر	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
							الموجودات:-
							نقد وودائع بأشعارات قصيرة الأجل
381,921	-	-	-	-	-	381,921	
426,597	20,080	31,180	217,992	98,969	52,929	5,447	سندات خزينة
24,983	-	-	-	-	-	24,983	سندات بنك الكويت المركزي
							ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
413,926	-	-	55,190	358,736	-	-	قروض وسلف للبنوك
31,973	-	-	-	1,279	22,541	8,153	قروض وسلف للعملاء
3,448,322	893,052	309,773	217,474	549,872	499,217	978,934	استثمارات متاحة للبيع
156,092	156,092	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
39,968	-	-	-	-	-	39,968	مباني ومعدات
23,665	23,665	-	-	-	-	-	
4,947,447	1,092,889	340,953	490,656	1,008,856	574,687	1,439,406	مجموع الموجودات
							المطلوبات وحقوق الملكية:
							مبالغ مستحقة لبنك الكويت المركزي
80,000	-	-	-	-	-	80,000	
91,509	-	-	-	4,028	6,363	81,118	مبالغ مستحقة للبنوك
658,508	-	53	9,357	109,056	265,078	274,964	ودائع من المؤسسات المالية
3,825,721	-	323	502,702	759,018	508,104	2,055,574	ودائع العملاء
-	-	-	-	-	-	-	أوراق بمعدل فائدة متغير
82,785	82,785	-	-	-	-	-	قروض مساندة
170,936	-	-	77,682	7,038	86,216	-	مطلوبات أخرى
37,988	37,988	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
4,947,447	120,773	376	589,741	879,140	865,761	2,491,656	إجمالي المطلوبات
-	972,116	340,577	(99,085)	129,716	(291,074)	(1,052,250)	صافي فجوة السيولة

28- الأدوات المالية (تتمة)

د- مخاطر السيولة (تتمة)

في 31 ديسمبر 2007						
حتى شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 إلى 12 شهراً	من سنة إلى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	المجموع
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
الموجودات:-						
584,266	-	-	-	-	-	584,266
نقد وودائع بأشعارات قصيرة الأجل						
7,400	57,807	106,912	166,501	28,027	46,260	412,907
سندات خزينة						
14,900	161,025	-	-	-	-	175,925
سندات بنك الكويت المركزي ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
17,283	18,021	75,692	27,300	-	-	313,741
قروض وسلف للبنوك						
633,754	432,143	535,236	414,713	312,215	940,735	3,268,796
قروض وسلف للعملاء						
-	-	-	-	-	242,879	242,879
استثمارات متاحة للبيع						
23,133	-	-	-	-	-	23,133
موجودات أخرى						
-	-	-	-	-	23,269	23,269
مباني ومعدات						
1,280,736	879,745	720,529	608,514	340,242	1,253,143	5,082,909
مجموع الموجودات						
المطلوبات وحقوق الملكية:						
169,024	58,247	74,375	-	-	-	301,646
مبالغ مستحقة للبنوك						
285,808	424,159	69,468	95,030	-	-	874,465
ودائع من المؤسسات المالية						
1,991,775	499,555	436,434	256,951	6,589	25	3,191,329
ودائع العملاء						
-	-	-	54,600	-	-	54,600
أوراق بمعدل فائدة متغير						
-	-	-	-	-	81,900	81,900
قروض مساندة						
-	48,012	7,325	33,008	-	-	88,345
مطلوبات أخرى						
-	69,820	-	-	-	420,804	490,624
حقوق الملكية						
2,446,607	1,099,793	587,602	439,589	6,589	502,729	5,082,909
إجمالي المطلوبات						
(1,165,871)	(220,048)	132,927	168,925	333,653	750,414	-
صافي فجوة السيولة						

يوضح الجدول التالي ملخص قائمة الاستحقاق الخاصة بمطلوبات والتزامات البنك الطارئة كما في 31 ديسمبر استناداً إلى التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. بالنسبة لدفعات السداد التي تخضع لإشعارات فإنها تعامل كما لو أن الإشعارات قد تمت فوراً.

28- الأدوات المالية (تتمة)

د- مخاطر السيولة (تتمة)

في 31 ديسمبر 2008

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من خمس سنوات ألف دينار كويتي	من سنة إلى خمس سنوات ألف دينار كويتي	من 3 شهور إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	من شهر إلى 3 شهور ألف دينار كويتي	أقل من شهر ألف دينار كويتي	
80,009	-	-	-	-	80,009	مبالغ مستحقة لبنك الكويت المركزي
91,667	-	-	4,112	6,413	81,142	مبالغ مستحقة للبنوك
662,987	-	56	121,053	266,510	275,368	ودائع من المؤسسات المالية
3,864,829	-	377	1,293,680	512,079	2,058,693	ودائع العملاء
-	-	-	-	-	-	أوراق بمعدل فائدة متغير
101,818	87,978	11,072	2,170	598	-	قروض مساندة
170,936	-	77,682	7,038	86,216	-	مطلوبات أخرى
<u>4,972,246</u>	<u>87,978</u>	<u>89,187</u>	<u>1,428,053</u>	<u>871,816</u>	<u>2,495,212</u>	

في 31 ديسمبر 2007

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من خمس سنوات ألف دينار كويتي	من سنة إلى خمس سنوات ألف دينار كويتي	من 3 شهور إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	من شهر إلى 3 شهور ألف دينار كويتي	أقل من شهر ألف دينار كويتي	
303,947	-	-	75,755	58,816	169,376	مبالغ مستحقة للبنوك
885,883	-	-	171,131	428,579	286,173	ودائع من المؤسسات المالية
3,224,182	-	7,120	717,740	504,576	1,994,746	ودائع العملاء
57,976	-	-	57,132	-	844	أوراق بمعدل فائدة متغير
120,835	95,768	20,054	3,980	1,033	-	قروض مساندة
88,345	-	33,008	7,325	48,012	-	مطلوبات أخرى
<u>4,681,168</u>	<u>95,768</u>	<u>60,182</u>	<u>1,033,063</u>	<u>1,041,016</u>	<u>2,451,139</u>	

28- الأدوات المالية (تتمة)

د- مخاطر السيولة (تتمة)

يوضح الجدول التالي فترات انتهاء الاستحقاق التعاقدية الخاصة بمطلوبات والتزامات البنك الطارئة .

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من خمس سنوات ألف دينار كويتي	من سنة إلى خمس سنوات ألف دينار كويتي	من 3 شهور إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	من شهر إلى 3 شهور ألف دينار كويتي	أقل من شهر ألف دينار كويتي
2,207,204	83,843	257,134	1,247,345	353,068	265,814
121,856	322	40,830	42,582	35,645	2,477
2,329,060	84,165	297,964	1,289,927	388,713	268,291
1,809,856	20,171	415,173	768,081	317,543	288,888
85,814	-	502	52,634	24,115	8,563
1,895,670	20,171	415,675	820,715	341,658	297,451

في 31 ديسمبر 2008:
مطلوبات طارئة
التزامات

في 31 ديسمبر 2007:
مطلوبات طارئة
التزامات

هـ- مخاطر التشغيل

تنشأ مخاطر التشغيل من الإخفاق في الرقابة المناسبة لكافة جوانب توثيق وإجراء وتسوية المحاسبة عن المعاملات وبصفة عامة كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة القيام بأعماله. إن لدى 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 للبنك، ويتم إدارة مخاطر التشغيل من خلال دائرة إدارة المخاطر. إن مهمة هذه الدائرة هي التأكد من أن السياسات والإجراءات يتم إتباعها لتحديد وتقييم والإشراف والرقابة على مخاطر التشغيل كجزء من أسلوب إدارة المخاطر الشامل.

يتم إدارة مخاطر التشغيل من خلال دائرة إدارة المخاطر وفقاً لما تقتضيه تعليمات بنك الكويت المركزي المؤرخة في 14 نوفمبر 1996 فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والتعليمات المؤرخة في 13 أكتوبر 2003 فيما يتعلق بالممارسات السليمة لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية لدى البنوك.

و- مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل هذه المخاطر في مخاطر تقلب قيمة أداة مالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات نتيجة عوامل خاصة بأداة إفرادية أو الجهة المصدر لها أو عوامل تؤثر على كافة الأدوات المتداولة بالسوق. يدير البنك هذه المخاطر من خلال تنوع استثماراته.

إن أغلبية استثمارات البنك يتم الاحتفاظ بها في محفظة متنوعة جيدة من صناديق التحوط التي تستثمر في مجموعة متنوعة من الأوراق المالية التي لا يمكن بالضرورة قياس أداؤها فيما يتعلق بالحركة في أي مؤشر أسهم محدد.

ز- مخاطر المدفوعات مقدماً

إن مخاطر المدفوعات مقدماً هي مخاطر أن يتكبد البنك خسارة مالية بسبب قدوم عملائه والأطراف المقابلة على السداد أو طلب السداد قبل التاريخ المتوقع مثل القروض ذات المعدلات الثابتة عند انخفاض أسعار الفائدة.

إن معظم موجودات البنك ذات الفائدة تحمل فائدة متغيرة. كما أن المطلوبات المالية التي تحمل فائدة، باستثناء القروض المساندة حيث يحتفظ البنك بخيار السداد، لها فترات استحقاق أقل من سنة واحدة وعليه فإن البنك لا يتعرض لمخاطر جوهرية بالنسبة للمدفوعات مقدماً.

29- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن لقاءه مبادلة أو سداد أصل أو التزام أو أداة مالية بين أطراف على دراية تامة بكافة الأمور في معاملة تجارية بحتة. يستند تعريف القيمة العادلة إلى الافتراض بأن البنك مستمر في أعماله دون وجود نية أو حاجة لديه إلى تسهيل أو تخفيض مدى أعماله بشكل جوهري أو الاضطلاع بأية معاملة بشروط محجفة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية السائلة أو التي لها فترة استحقاق قصيرة الأجل (أقل من ثلاثة أشهر)، من المفترض أن القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة. ينطبق هذا الافتراض أيضاً على الودائع تحت الطلب وحسابات التوفير دون تاريخ استحقاق محدد وكذلك الأدوات المالية ذات المعدلات المتغيرة.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل فوائد والتي لم تعرض في الميزانية العمومية للبنك بالقيمة العادلة قد تم تقديرها باستخدام أسعار الفائدة السائدة لديون ذات مخاطر ائتمان وفترة استحقاق متبقية مماثلتين. إن القيمة الدفترية لمثل تلك الأدوات المالية تعادل عموماً قيمتها العادلة تقريباً.

كما هو مبين في إيضاح 15، مدرج تحت الاستثمارات المتاحة للبيع استثمارات في أوراق مالية تتضمن أسهم غير مسعرة بقيمة دفترية **11,881,000 دينار كويتي** لا يمكن قياس قيمتها العادلة بصورة موثقة منها (2007: 21,741,000 دينار كويتي).

30- الالتزامات والمطلوبات الطارئة

لوفاء بالحاجات المالية للعملاء، دخل البنك في العديد من الالتزامات والمطلوبات الطارئة التي لا يمكن الرجوع عنها. بالرغم من أن هذه الالتزامات قد لا يتم تحقيقها في الميزانية العمومية إلا أنها تتضمن مخاطر ائتمان وبالتالي تعد جزءاً من المخاطر العامة للبنك.

إن إجمالي الالتزامات والمطلوبات الطارئة القائمة هي كما يلي:

2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي	
1,064,863	1,376,958	الكفالات
744,993	830,246	خطابات اعتماد
85,312	121,535	التزامات غير قابلة للإلغاء لمنح ائتمان:
502	321	فترة الاستحقاق الأصلية سنة واحدة أو أقل
		فترة الاستحقاق الأصلية أكثر من سنة واحدة
85,814	121,856	
1,895,670	2,329,060	

31- تحليل القطاعات

أ- حسب وحدات الأعمال

الخبزينة والدولية
يقوم هذا القطاع بصفة أساسية بتقديم خدمات السوق النقدي والمتاجرة والخبزينة وإدارة المحافظ الاستثمارية وكذلك إدارة عمليات التمويل بالبنك عن طريق استخدام سندات الخبزينة والأوراق المالية الحكومية والإيداعات وأوراق القبول لدى البنوك الأخرى من خلال الخبزينة والعمليات المصرفية.

المصرفية المحلية
يعمل بصفة أساسية في ودائع العملاء الأفراد وتقديم قروض العملاء والسحب على المكشوف وتسهيلات بطاقات الائتمان وتحويل الأموال إلى الأفراد إضافة إلى القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى والإيداع والحسابات الجارية للعملاء من الشركات والمؤسسات.

في 31 ديسمبر 2008

المجموع ألف دينار كويتي	المصرفية المحلية ألف دينار كويتي	الخبزينة والدولية ألف دينار كويتي	
332,564 (359,516)	272,410 53,768	60,154 (413,284)	بيان الدخل: إيرادات فوائد من مصادر خارجية (خسارة) / ربح السنة
4,947,447	3,285,906	1,661,541	الميزانيات العمومية: الموجودات
80,000 4,658,523 170,936 -	- 2,609,467 70,717 605,722	80,000 2,049,056 100,219 (605,722)	المطلوبات: مبالغ مستحقة لبنك الكويت المركزي ودائع و أوراق بمعدل فائدة متغير وقروض مساندة مطلوبات أخرى الخبزينة المركزية
4,909,459	3,285,906	1,623,553	
2,511	2,496	15	إنفاق رأسمالي
2,484	2,435	49	استهلاك

31- تحليل القطاعات (تتمة)

أ- حسب وحدات الأعمال (تتمة)

في 31 ديسمبر 2007

المصرفية المحلية ألف دينار كويتي	الخزينة والدولية ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي	
315,305	229,824	85,481	بيان الدخل:
130,437	111,322	19,115	إيرادات فوائد من مصادر خارجية
			ربح السنة
5,082,909	3,403,067	1,679,842	الميزانيات العمومية:
			الموجودات
4,503,940	2,776,056	1,727,884	المطلوبات:
88,345	61,844	26,501	ودائع و أوراق بمعدل فائدة متغير وقروض مساندة
-	565,167	(565,167)	مطلوبات أخرى
4,592,285	3,403,067	1,189,218	الخزينة المركزية
2,770	2,747	23	إنفاق رأسمالي
2,171	2,161	10	استهلاك

ب- حسب الموقع الجغرافي

إن جميع الإيرادات القطاعية الهامة من العملاء الخارجيين ناتجة من عملاء بالكويت. إن المعلومات عن القطاعات الجغرافية المتعلقة بمواقع الموجودات المذكورة في إيضاح 28 أ.

32- المشتقات

يدخل البنك ضمن أعماله العادية في أنواع عديدة من المعاملات تتضمن مشتقات الأدوات المالية. إن عقد المشتقات المالية هو عقد بين طرفين حيث يتوقف السداد على التحركات في الأسعار في واحدة أو أكثر من الأدوات المالية المحددة والمعدل المرجعي أو المؤشر الأساسي.

يظهر الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة لمشتقات الأدوات المالية مع المبالغ الاسمية محللة وفقاً لمدة الاستحقاق. إن المبلغ الاسمي هو مبلغ الأصل المحدد للمشتقات أو المعدل المرجعي أو مؤشر الأسعار وهو الأساس الذي تقاس بناءً عليه التغيرات في قيمة المشتقات.

إن المبالغ الاسمية التي تشير إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة لا تمثل مؤشر لمخاطر السوق ولا مخاطر الائتمان.

32- المشتقات (تتمة)

31 ديسمبر 2008:

المبالغ الاسمية حسب المدة حتى تاريخ الاستحقاق	في خلال 3 أشهر	من 3-12 أشهر	أكثر من سنة	إجمالي المبلغ الاسمي	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	مشتقات محتفظ بها بغرض: التداول (ومعاملات التغطية غير المؤهلة)
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	عقود تبادل معدلات الفائدة
-	-	60,530	-	64,632	(5,704)	126	عقود تبادل العملات الأجنبية الأجلة
-	4,102	-	-	433,190	(60,839)	-	مبادلات العجز الائتماني
433,190	-	-	-	72,437	(51)	62,785	المنتجات المركبة (إيضاح 16)
72,437	-	-	-	570,259	(66,594)	62,911	
505,627	4,102	60,530	-				

في 31 ديسمبر 2007:

المبالغ الاسمية حسب المدة حتى تاريخ الاستحقاق	في خلال 3 أشهر	من 3-12 أشهر	أكثر من سنة	إجمالي المبلغ الاسمي	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	مشتقات محتفظ بها بغرض: التداول (ومعاملات التغطية غير المؤهلة)
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	عقود تبادل معدلات الفائدة
17,436	-	-	-	17,436	(107)	312	عقود تبادل العملات الأجنبية الأجلة
-	137,103	346,151	-	483,254	(2,363)	25	مبادلات العجز الائتماني
430,804	17,745	-	-	448,549	(1,602)	-	المنتجات المركبة (إيضاح 16)
258,708	-	-	-	258,708	(42,411)	42,411	
706,948	154,848	346,151	-	1,207,947	(46,483)	42,748	

مشتقات حسب نوع المنتج

إن العقود التعاقدية الأجلة والمستقبلية هي إما لشرء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية محددة بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. إن عقود تبادل العملات الأجنبية الأجلة هي عقود مفصلة يتم التعامل معها في السوق الموازي. يتم التعامل بالعملات الأجنبية ومعدلات الفائدة المستقبلية بمبالغ قياسية بأسعار صرف منظمة وتخضع لمتطلبات هامش يومي نقدي.

إن عقود التبادل هي عقود تعاقدية بين طرفين لتبادل فروق الفائدة أو العملات الأجنبية استناداً إلى مبلغ اسمي محدد أو لتحويل مخاطر الائتمان الخاصة بطرف آخر استناداً إلى فائدة قائمة ذات صلة وأساس متفق عليهما. بالنسبة لعقود تبادل أسعار الفائدة تقوم الأطراف المتقابلة عامة باستبدال مدفوعات معدلات الفائدة الثابتة والمتغيرة استناداً إلى قيمة اسمية لعملة واحدة. بالنسبة لعقود تبادل العملات الأجنبية يتم استبدال مدفوعات الفائدة المحددة أو المتغيرة وأيضاً المبالغ الاسمية بعملات مختلفة. بالنسبة لمبادلات العجز الائتماني، تكتسب الأتعاب استناداً إلى حجم مخاطر الائتمان التي يجري مبادلتها.

مشتقات محتفظ بها أو صادرة لأغراض المتاجرة

معظم أنشطة البنك للمتاجرة بالمشتقات تتعلق بالمبيعات واتخاذ المراكز والتوازن. وتتضمن أنشطة المبيعات عروض المنتجات للعملاء لتمكينهم من تحويل وتعديل وتخفيف المخاطر الحالية والمتوقعة. ويتضمن اتخاذ المراكز إدارة المراكز مع توقع تحقيق ربح من التغيرات الإيجابية في الأسعار والمعدلات والمؤشرات. يتضمن التوازن تحديد فروق الأسعار بين الأسواق أو المنتجات والاستفادة منها، كما يتضمن هذا البند أية مشتقات لا تلي متطلبات التغطية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39.

33 - كفاية وإدارة رأس المال

إن الإفصاحات المتعلقة بتعليمات كفاية رأس المال الصادرة عن بنك الكويت المركزي كما نص عليها تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ب س/2005/184 المؤرخ 21 ديسمبر 2005، والإفصاحات المطلوبة وفقاً لتعديلات معيار المحاسبة الدولي 1- : إفصاحات رأس المال، قد تم إدراجها ضمن قسم "إدارة رأس المال والتخصيص" من التقرير السنوي.

34 - أحداث هامة

في أكتوبر 2008، تكبد البنك خسائر كبيرة من العقود المشتقة التي تم الدخول فيها نيابة عن بعض العملاء، وذلك بسبب الحركات المعاكسة بشكل حاد في أسعار صرف بعض العملات الأجنبية وأسعار الفائدة خلال الشهر. عجز أحد هؤلاء العملاء عن سداد التزاماته التعاقدية للبنك في تاريخ الاستحقاق. ولذلك، قام البنك بإغلاق كافة مراكز المشتقات المفتوحة مع البنوك المقابلة وحصل على الدعم المالي من بنك الكويت المركزي بمبلغ 420,000,000 دينار كويتي بمعدل فائدة اسمية بنسبة 0.5% لتسوية هذا الالتزام.

إضافة إلى ذلك، ونظراً لحركات السوق الجوهرية المعاكسة في أكتوبر 2008، تعرضت استثمارات البنك ومراكز الملكية المشتقة للانخفاض في القيمة كما لزم مخصص محدد إضافي على القروض.

نتيجة لهذه الأمور، قرر مجلس الإدارة في نوفمبر 2008 التوصية بزيادة رأس مال حقوق الملكية من 125,385,118 دينار كويتي إلى 250,770,236 دينار كويتي من خلال حقوق إصدار عددها 1,253,851,183 سهماً بقيمة 100 فلس للسهم وبعبارة إصدار أسهم بمبلغ 200 فلس لكل سهم للمساهمين المقيدون بسجلات البنك في 26 أكتوبر 2008. وافق المساهمون على شروط إصدار الحقوق في اجتماع الجمعية العمومية العادية وغير العادية المنعقد في 2 ديسمبر 2008. تم الإعلان عن المرسوم الأميري الذي يصرح بزيادة رأس المال في 23 ديسمبر 2008.

خلال فترة الاكتتاب في يناير 2009، تم الاكتتاب في حقوق الإصدار بالكامل بالإضافة إلى استرداد الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال. قام المساهمون الحاليون بالاكتتاب في 68% من حقوق الإصدار ووفقاً للقرارات التي تم اتخاذها من قبل المساهمين في الجمعية العمومية غير العادية أعلاه، قامت الهيئة العامة للاستثمار بالاكتتاب في الأسهم التي لم يتم الاكتتاب فيها.

تم سداد الرصيد القائم بمبلغ 80,000,000 دينار كويتي لصالح بنك الكويت المركزي كما في 31 ديسمبر 2008 من إيرادات حقوق الإصدار.

التقرير المالي المختصر

للأمام بكل ثقة



حساب الأرباح والخسائر		
31 ديسمبر 2008	31 ديسمبر 2007	(مليون د.ك.)
332.6	315.3	إيرادات الفوائد
214.4	208.8	مصاريف الفوائد
118.1	106.5	صافي إيرادات الفوائد
(61.3)	15.0	صافي أرباح / (خسائر) التعامل بالعملة الأجنبية والمشتقات
(65.7)	-	خسائر انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
26.3	74.1	إيرادات أخرى
(100.7)	89.0	الإيرادات من غير الفوائد
17.4	195.6	إيرادات التشغيل
(42.7)	(36.4)	مصاريف التشغيل
(25.3)	159.2	أرباح / (خسائر) التشغيل
(333.8)	(23.9)	المخصصات
(0.4)	(4.9)	الضرائب
(359.5)	130.4	صافي الربح / (الخسائر)

الميزانية العمومية			
31 يناير 2009	31 ديسمبر 2008	31 ديسمبر 2007	(مليون د.ك.)
الموجودات			
391	382	584	النقد والأموال قصيرة الأجل
460	452	589	سندات الخزينة وسندات البنك المركزي
446	414	314	ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,517	3,480	3,307	قروض وسلف
156	156	243	استثمارات في أوراق مالية
74	64	46	موجودات أخرى
5,045	4,947	5,083	مجموع الموجودات
المطلوبات			
-	80	-	مستحق لبنك الكويت المركزي
16	92	302	مستحق للبنوك
4,367	4,484	4,066	ودائع من العملاء والمؤسسات المالية الأخرى
87	83	137	أوراق بمعدل فائدة متغيرة، وقروض مساندة لرأس المال
161	171	88	مطلوبات أخرى
4,631	4,909	4,592	مجموع المطلوبات
414	38	421	حقوق المساهمين
-	-	70	الأرباح المقترحة توزيعها
5,045	4,947	5,083	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

معدل كفاية رأس المال كما في 31 يناير 2009 - 13.82%



THE ASIAN BANKER

business