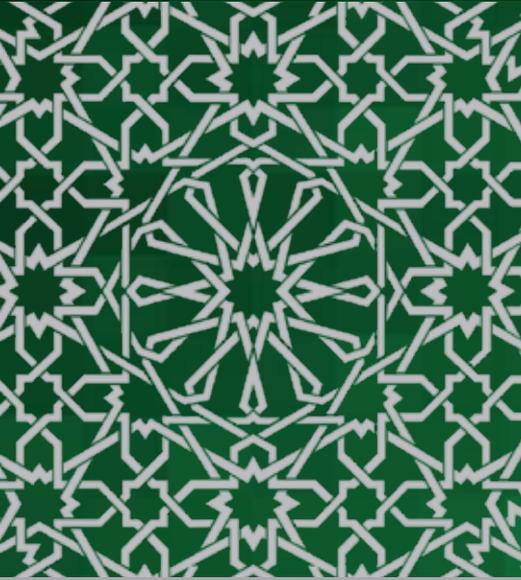


بيت التمويل الكويتي ش.م.ك. وشركاته التابعة



التقرير السنوي الثلاثون 2008

kfh.com 180 33 33

بيت التمويل الكويتي
Kuwait Finance House
الأمان والإطمئنان



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

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

صدق الله العظيم

سورة البقرة الآية ٢٧٨-٢٧٩

حضرة صاحب السمو الشيخ
صهيب بن عبد العزيز آل سعود
أمير دولة الكويت



سمو الشيخ
فواز بن عبد العزيز آل سعود
ولي عهد دولة الكويت



سمو الشيخ
فهد بن عبد العزيز آل سعود
رئيس مجلس الوزراء - دولة الكويت



بيت التمويل الكويتي
ص. ب. 24989 الصفاة
13110 الكويت
تليفون: 22445050
فاكس: 22455135
برقياً: بيت مال كي ت
corp@kfh.com
www.kfh.com



المحتويات

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

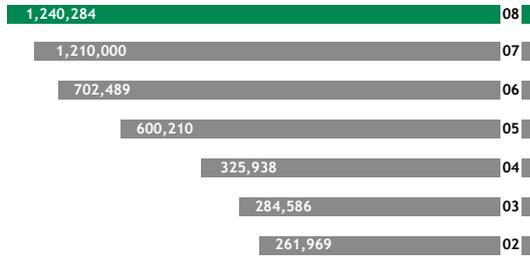


بيت التمويل الكويتي

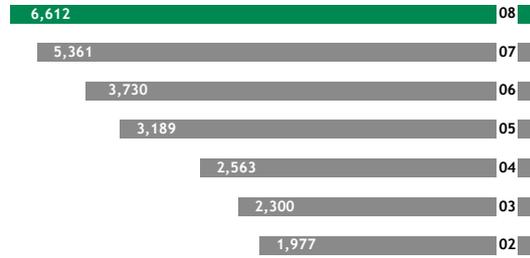
مؤسسة مالية إسلامية تهدف إلى تطبيق المنهج الإسلامي في المعاملات المالية لتقديم أفضل الخدمات المصرفية والاستثمارية لعملائها وتحقيق العائد المجزي للمودعين والمساهمين. وفي سعينا لتوفير الخدمات النافعة والمميزة لعملائنا والمريحة للمودعين والمساهمين، فإننا نستلهم من قيمنا الإسلامية في التعامل الإيجابي مع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

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

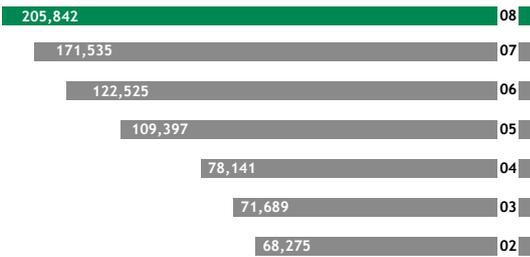
+2.5%

تطور حقوق الملكية
(بآلاف الدنانير الكويتية)

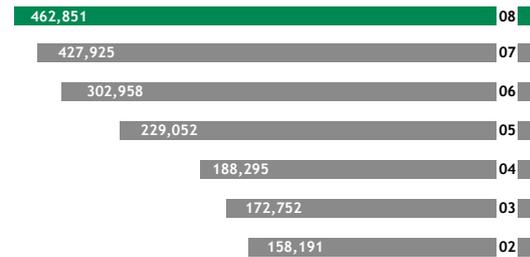
+23%

تطور أرصدة العملاء
(بملايين الدنانير الكويتية)

+20%

تطور رأس المال
(بآلاف الدنانير الكويتية)

+8%

تطور الإحتياطيات
(بآلاف الدنانير الكويتية)



أعضاء مجلس الإدارة



نائب رئيس مجلس الإدارة
سمير يعقوب النفيسي



رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب
بدر عبد المحسن المخيزيم



عضو مجلس الإدارة
علي محمد العليمي



عضو مجلس الإدارة
سعود عبد العزيز البابطين



عضو مجلس الإدارة
محمد علي الخضير



عضو مجلس الإدارة
خالد عبدالعزيز الحسون



عضو مجلس الإدارة
د. محمد عبد الغفار الشريف



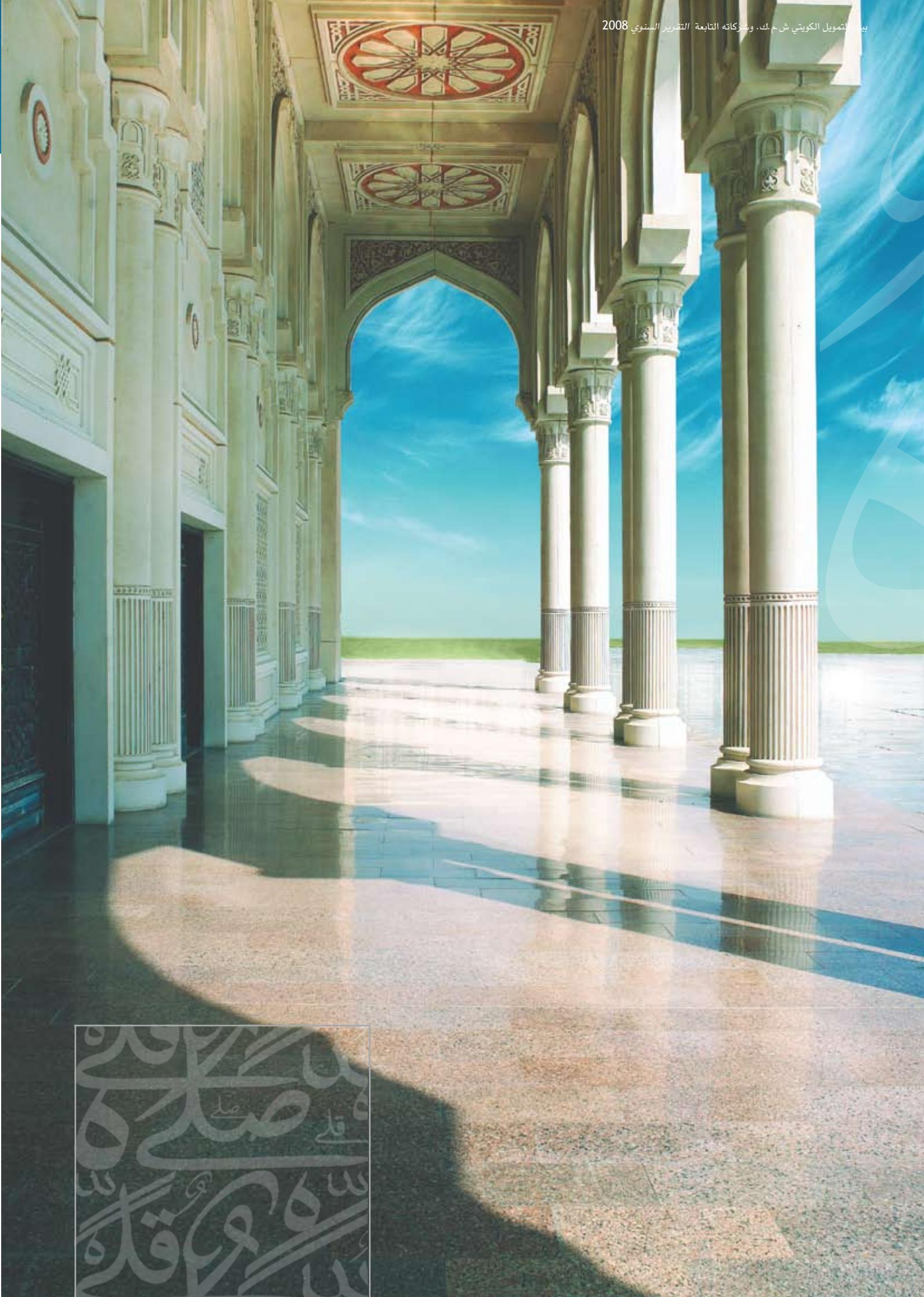
عضو مجلس الإدارة
عصام سعود الراشد



عضو مجلس الإدارة
عادل عبد المحسن الصبيح



عضو مجلس الإدارة
أحمد عبدالله العمر



أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

بمتابعتنا لأعمال بيت التمويل الكويتي خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2008 نقر مطمئنين بأنها تتفق وأحكام الشريعة الإسلامية، ولم يتبين للهيئة ما يخالف ذلك، وهذه شهادة منا بذلك وعليه نوقع.



رئيس الهيئة
الشيخ أحمد بزيغ الياسين

جورج



عضو الهيئة
الشيخ الدكتور
أنور شعيب عبد السلام

الشيخ



عضو الهيئة
الشيخ الدكتور
عجيل جاسم النشمي

عجيل



عضو الهيئة
الشيخ الدكتور
خالد منكور المذكور

خالد



عضو الهيئة
الشيخ الدكتور
محمد فوزي فيض الله

عنه



عضو الهيئة
الشيخ الدكتور
محمد عبد الرزاق الطبطبائي

محمد



$$f = \frac{c}{\lambda} = \frac{2.998 \times 10^8 \text{ m/s}}{6.563 \times 10^{-7} \text{ m}} = 4.57 \times 10^{14} \text{ Hz}$$
$$E = hf = (6.626 \times 10^{-34} \text{ J}\cdot\text{s}) (4.57 \times 10^{14} \text{ Hz}) = 3.03 \times 10^{-19} \text{ J}$$
$$\beta = 77.0 \text{ dB} = 10 \log \left(\frac{I}{I_0} \right) \quad \frac{1}{\lambda} = R_H \left(\frac{1}{n^2} - \frac{1}{m^2} \right)$$
$$\log \left(\frac{I}{10^{-12} \text{ W/m}^2} \right) = \frac{77.0}{10} = 7.7$$
$$\frac{I}{10^{-12} \text{ W/m}^2} = 10^{7.7} = 5.01 \times 10^7$$
$$I = 5.01 \times 10^{-5} \text{ W/m}^2$$
$$\sqrt{\frac{F}{u}} = \sqrt{\frac{800 \text{ N}}{2.00 \times 10^5}} = \text{kg/m}$$



الرئيس التنفيذي
محمد سليمان العمر



مساعد المدير العام
أحمد محمد الخالد



مساعد المدير العام
محمد ناصر الفوزان



مساعد المدير العام
عماد عبد الله الثاقب



مساعد المدير العام بالوكالة
عبد الناصر عبد المحسن الصبيح



مساعد المدير العام
د. وليد عيسى الحساوي



مساعد المدير العام
عبد العزيز عبد الله الجابر



بسم الله الرحمن الرحيم

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

الإنتلاق نحو الإقليمية الشاملة

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



رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب
بدر عبد المحسن المخيزم

وقد أثبتت الأزمة المالية العالمية الأخيرة على ضرورة إعادة النظر
ومراجعة كثير من الممارسات المالية الاقتصادية العالمية والتي اعتبرت
لفترة طويلة من المسلمات وأكدت على متانة "بيتك" وقوة وكفاءة
أدواته والمنهج الأخلاقي الذي يعمل في إطاره وفقاً لأحكام الشريعة
الإسلامية الغراء.

وهو ما يضيف تحدياً جديداً أمام "بيتك" والطاقت العاملة فيه
لتحقيق الانتشار والنمو ودخول أسواق عالمية جديدة ترغب وترحب
بألياته وطاقتاته ومنهجه، وفق رؤية واضحة ومدروسة لتلك الأسواق
وهو ما يدفع "بيتك" لمزيد من النمو، وتحقيق أرباح للمساهمين
والمودعين والتي هي نتاج خالص لأنشطة "بيتك" التشغيلية
المتصاعدة والتي تمثل صلب عمله لسبع سنوات متوالية، هي الأعلى
في السوق المحلي.

وقد استطاع "بيتك" أن يتفاعل مع الأزمة المالية بكفاءة بما يضمن
سلامة استثماراته وتحقيق السيولة المطلوبة لأنشطته، وكان له دوراً
بارزاً في العمل على إعادة الثقة في الاقتصاد وزيادة إنفاقه التجاري
وتمويله لبعض الشركات وفق أسس سليمة لمنح الائتمان في ظل متانة
"بيتك" ومؤشراتته.

منتجات وخدمات جديدة

نجح "بيتك" خلال عام 2008 في ترسيخ حجم حصته في السوق
المصرفي الكويتي حيث تبوأ مكانة الصدارة في الحصة السوقية
لاستقطاب الأموال والودائع بما يعكس ثقة العملاء ومتانة العلاقة بين
"بيتك" وعملائه كما وأنه لم يأل جهداً في تلبية احتياجات عملائه
ورغباتهم مع التركيز على مختلف شرائح المجتمع الكويتي، وخصوصاً
شرائح الشباب حيث أطلق "بيتك" برنامج «حسابي» والذي يقدم
منتجات وخدمات تلبية احتياجات الشباب وطلاب الجامعات والتي
تتلائم مع نمط حياتهم العصري، وقد تزامن إطلاق هذا البرنامج
مع عدة عروض لتشجيع شريحة الشباب والطلاب على الدخول
إلى الأفاق الربحية لخدمات "بيتك" المصرفية والتجارية. في حين
انصبحت جهودنا على تطوير منتج حساب البراعم ليصبح «حساب
بيتي للأطفال» بحلة جديدة وعروض فريدة ترسيخاً لبقائنا بأنهم
عملاء المستقبل.

وإدراكاً منا بأن الحفاظ على عملائنا يتطلب معرفة دقيقة ورؤية
واضحة لاحتياجاتهم وتوقعاتهم على حد سواء فقد تم طرح منتجاً
جديداً يطرح لأول مرة هو «وديع الكوثر» الشهرية الجديدة بهدف
توفير أوعية ادخارية متعددة الأشكال والفترات الزمنية ومتنوعة
العوائد تضاف إلى باقة خدماتنا الادخارية والاستثمارية التي
يقدمها "بيتك" والتي توزع عوائد سنوية وربح سنوية، حيث توفر
وديع الكوثر الجديدة لعملائنا تدفقات مالية شهرية منتظمة بما
يلتزم احتياجاتهم المختلفة.

إنه لمن دواعي سروري أن أرحب بكم أجمل ترحيب في الاجتماع
الثلاثين للجمعية العمومية، وأن أعرض على حضراتكم التقرير
السنوي لبيت التمويل الكويتي "بيتك" لسنة المنتهية في 31 ديسمبر
2008، متضمناً تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، وأستعرض
الإنجازات خلال هذا العام، وعرض المستجدات الاقتصادية المحلية
والإقليمية والعالمية، والبيانات المجمعة لـ "بيتك" وشركاته التابعة
بالإضافة إلى تقرير مراقبي الحسابات.

واصل بيت التمويل الكويتي خلال عام 2008 أداءه ليحتل مكان
الريادة في مجال العمل المصرفي الإسلامي ويستمر في تحقيق أهدافه
المرسومة، وجاء أداءنا على الرغم من تأثيرات الأزمة المالية العالمية
التي ألمت بالأسواق في نهاية الربع الثالث من العام وذلك بفضل الله
تعالى أولاً وتنوع مصادر الإيرادات والنشاطات التشغيلية وتوزيع
المخاطر، واهتمام "بيتك" المتزايد بالعملاء وتلبية احتياجاتهم كما
تجلت بوضوح النتائج الإيجابية لتوسع نطاق مجموعة "بيتك" في
منطقة الشرق الأوسط.

فقد تمكن "بيتك" وبخطوات واثقة نحو التوسع الإقليمي تكللت
بحصوله على ترخيص من هيئة سوق المال في المملكة العربية
السعودية لتدشين بيت التمويل السعودي الكويتي والمملوك بالكامل
لمجموعة "بيتك" برأسمال 500 مليون ريال سعودي (حوالي 37 مليون
دينار كويتي) وجاري تهيئة بيتك - السعودية لممارسة أعماله حيث
يتوقع أن يبدأ في الربع الثاني من عام 2009.

ومع بروز تداعيات الأزمة المالية العالمية والضبابية الناشئة عنها
تأثرت معظم الأسواق العالمية بفعل تلك الأزمة العالمية الحادة، ومن
بينها السوق الكويتي، وكان من أبرز تداعيات التدهور في الوضع
الاقتصادي العالمي على الاقتصاد الكويتي التراجعات الحادة في
أسعار النفط الخام في الأسواق العالمية للطاقة، ومن المنتظر أن
يصبح هذا النقص في الطلب وانخفاض أسعار النفط حاداً مع تفاقم
الأزمة المالية في الغرب وبروز ركود اقتصادي كبير بدأت مظاهره
في الظهور والتي تتمثل في انخفاض الطلب على السلع الاستهلاكية
وزيادة معدلات البطالة وانخفاض النمو نتيجة لاهتزاز ثقة المستهلكين
وهو ما يندرج حدوث انعكاسات سلبية على جانب العرض والذي
يستخدم الطاقة كمدخلات، كما أن انكماش الاستهلاك سيؤدي إلى
دور كساد مما يؤثر سلباً على أسعار النفط.

حضرات الإخوة الكرام



ويواصل "بيتك" جهوده الرامية في تنمية قاعدة مستخدمي بطاقات الائتمان، حيث شهد عام 2008 ارتفاعاً ملحوظاً في عدد مستخدمي البطاقات من العملاء خصوصاً مع إطلاقنا البطاقة الفريدة من نوعها وهي البطاقة الذكية، ويتمتع حاملو البطاقات الائتمانية في المحلات والمتاجر الرئيسية في الكويت بمزايا إضافية مثل خصومات خاصة وعروض متميزة حصرية تتم بفعالية.

الجوائز التقديرية العالمية

حصل "بيتك" خلال العام أكبر عدد من الجوائز التقديرية العالمية على مستوى المنطقة حيث استمر الإجماع على اختيار "بيتك" كصاحب أفضل صفقة لعام 2007 من مجلة «جلوبال فاينانس» العالمية عن محفظة «ذو المجاز»، وهي أول محفظة إسلامية تتاجر ببيع السلع في سوق السلع، كما منحت مجلة أخبار التمويل الإسلامي الماليزية مجموعة "بيتك" ستة جوائز عن منتجات وخدمات متميزة حيث فاز "بيتك" بثلاث جوائز هي: أفضل بنك إسلامي وأفضل بنك إسلامي ابتكاري وأفضل بنك إسلامي في الكويت بينما حاز "بيتك" - ماليزيا على جائزة أفضل صفقة في العام وأفضل صفقة تداول مالي وأفضل صفقة مشاركة.

الجودة تدفع النمو

يعد الارتقاء بمستوى الخدمة المقدمة لعملائنا حجر الزاوية في دائرة اهتمامنا بالعميل عبر نشر ثقافة الجودة والتواصل مع موظفي الخط الأول بمعايير جودة عالمية من خلال اتباع أحدث وسائل القياس ومتابعة الأداء وقياس رضا العملاء والعناية باقتراحاتهم.

السوق المحلي

يأتي السوق المحلي على قمة الأولويات في استراتيجية "بيتك"، حيث شهدت حصته فيه نمواً مستمرا، وفي هذا الإطار عمل "بيتك" على تطوير خدماته في السوق المحلي والعقاري وتمويل الشركات.

واحتل "بيتك" مركز الصدارة في سوق تمويل المستهلك، وحقق نمواً مؤثراً في نشاطاته، لا سيما في تمويل السيارات والمواد الإنشائية نتيجة لنمو الطلب والنشاط القوي في قطاع التشييد والبناء في تنفيذ المشاريع التنموية، واستمر "بيتك" في دعم السوق المحلي بإنفاقه المستمر لتمويل عمليات حقيقية تعتمد على البيع والشراء والإجارة، ومنظومة متكاملة من العملاء والموردين بحيث أضحت "بيتك" نموذجاً يحتذى به، ومحل اهتمام شركات وبنوك دول أخرى تطمح إلى تعزيز ذلك المجال عبر المنتجات المالية الإسلامية.

الخدمات العقارية

احتل "بيتك" مكاناً رائداً في مجال إدارة وتمويل الثروة العقارية من خلال مجموعة من الكفاءات المتميزة في تطوير إدارة العقارات على المستوى المحلي والإقليمي والعالمي.

وقد حصل "بيتك" على جائزتين من يورومني العالمية في مجال العقار كأفضل مؤسسة مالية تقدم خدمات عقارية على مستوى الشرق الأوسط وأفضل مؤسسة مالية تقدم خدمات مالية على مستوى الكويت.

وفي مبادرة من "بيتك" هي الأولى من نوعها تم طرح خدمة (صوتك) وهي خدمة تقدم لأول مرة في الكويت حيث تمكن هذه الخدمة العميل من طلب خدمات "بيتك" الهاتفية باستخدام صوته بكل يسر وسهولة بدلاً من ضغط أزرار الهاتف.

تطوير مستمر لقنوات الاتصال

استمراراً لإستراتيجيتنا الساعية لتحقيق الانتشار والتواصل مع العملاء باستخدام كافة قنوات الاتصال معهم استمر "بيتك" في تقديم خيارات واسعة من قنوات التواصل المختلفة، والتي تهدف إلى تأمين الخدمات المصرفية على مدار الساعة واستحداث قنوات جديدة للتواصل المباشر والتواصل عن بعد مستثمرين في ذلك العنصر البشري، والأنظمة الإلكترونية المختلفة من إنترنت وشبكة الهاتف النقال ومركز خدمة الهاتف «ألو بيتك»، مع إعطاء كل الاهتمام بالتواصل المباشر مع العملاء عبر شبكة الفروع المنتشرة في الكويت.

وخلال عام 2008 تم توسيع شبكة فروع "بيتك" ليصبح إجمالي عدد الفروع 46 فرعاً، بعد أن بدأنا خطة طموحة لتجديد أبنية الفروع وإضفاء روح جديدة تجمع بين الأصالة وروح العصر لصورة "بيتك" في ذهن العميل، حيث تم تجديد وافتتاح فرع الرفقة، والعارضية، والشعب، والخلدية، وبيان، والبرموك وصبحان بحلة جديدة، وجاري العمل على تجديد أربعة فروع وإعادة بناء ثلاثة فروع أخرى، حيث تتيح عملية إعادة هندسة الفروع استغلالاً أمثل للمساحات وتقديم الخدمة في ظل أجواء الراحة والجودة والسرعة والكفاءة.

وسعيّاً نحو خدمة العملاء من شريحة الشركات والجمعيات التعاونية فقد تم استحداث مراكز خدمة متخصصة لتلك الشريحة وتقديم خدماتها من خلال أربعة مراكز في خيطان، والفحيحيل، والجھراء، والشويخ.

وقد شهد العام تداشين مشروع الشاشات الرقمية في الفروع المصرفية والتي تعنى بعرض كل ما هو جديد ومبتكر مما يصب في جانة زيادة وعي عملائنا بما يشهده "بيتك" من تطور وإنجازات محليا وإقليميا وعالميا.

كما استمر "بيتك" في تقديم خدماته الفورية عن بعد والتي تسعى لخدمة عملائه على مدار الساعة بحيث أصبح مركز الاتصال (ألو بيتك) واحداً من أهم مراكز الاتصال المصرفية في المنطقة، حيث حاز على جائزة «جابر للجودة» وهي جائزة رسمية تمنح للمؤسسات المحلية المتميزة في تأكيد جديد على إيجابية الدور الهام لمركز الاتصال في خدمة العملاء وتعميق سبل التواصل معهم بأسرع وأرقى مستوى ممكن.

كما قمنا بتوسيع انتشار وتنفيذ تصاميم جديدة مميزة لأجهزة الصرف الآلي «ATM» والتي تيسر معاملات العملاء على مدار الساعة وحتى في أثناء إغلاق الفروع. ويولي "بيتك" اهتماماً كبيراً بتطوير خدماته عبر الهاتف النقال، فقد تم إطلاق خدمة الرسائل القصيرة (SMS Baitak) بحلتها الجديدة بحيث أصبح الأمر بمقدور جميع العملاء المشتركين في خدمة الرسائل القصيرة من معرفة أي حركة تتم على حساباتهم أولاً بأول ولكل حركة على حدة.



أول علامة مصرفية

في الشرق الأوسط من ذي بانكر

The
Banker

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب الإنتلاق نحو الإقليمية الشاملة

الاستثمار في الصين

قام "بيتك" بمبادرة هي الأولى من نوعها بالاستثمار في مشروع بننسولا (Peninsula) ضمن صندوق "بيتك" للعقارات الآسيوية 2 بمنطقة Shekou, Shenzhen في الصين بقيمة 277 مليون دولار أمريكي مع شركة Limited Nan Hai الصينية، ومن المتوقع تحقيق معدل عائد داخلي 15% وتوزيعات نقدية ربع سنوية متوقعة 9%.

وفيما يلي أبرز التطورات التي شهدتها فروع مجموعة بيتك.

بيت التمويل الكويتي - تركيا

والذي بات يحتل مركز الصدارة بين البنوك الإسلامية الخمسة العاملة في تركيا، حيث احتل عن جدارة قائمة البنوك الإسلامية في قبول الودائع ومكانة متقدمة بين البنوك الأخرى الكبرى العاملة هناك، حيث يمضي في هذا الاتجاه بخطوات مدروسة، من أبرزها توسيع عدد فروعها والتي تصل بنهاية العام إلى 113 فرعاً، بالإضافة إلى التوسع في مناطق ترتبط أسواقها بشكل وثيق مع تركيا مثل البحرين وألمانيا.

بيت التمويل الكويتي - البحرين

كما واصل "بيتك" -البحرين تحقيق العديد من الإنجازات حيث استمر في تقديم خدمات مبتكرة، وقد تأسس في عام 2002 كشركة مملوكة بالكامل إلى بيت التمويل الكويتي، حيث أطلق "بيتك" البحرين وبنجاح مشروع ديار المحرق، الذي يعد أحد أكبر مشاريع التطوير العقاري التي تستهدف جميع فئات المجتمع، وخصوصاً ذوي الدخل المتوسط والمحدود في مملكة البحرين بعد نجاحه في إدارة وتنفيذ مشروع درة البحرين، كما أعلن عن تأسيس بنك استثماري في الأردن برأسمال 50 مليون دولار.

بيت التمويل الكويتي - ماليزيا

حقق بيتك - ماليزيا إنجازات ونجاحات متعددة على الساحة الماليزية وفي المحيط الإقليمي الذي يعمل فيه، حيث تم إنشاؤه منذ نحو ثلاث سنوات، وقد استطاع "بيتك" ماليزيا الاستثمار في مشروعات كبرى وعلاقة في السوق الماليزي، مثل مشروع تطوير مدينة اسكندر، كما نجح في زيادة عدد فروعها إلى خمسة فروع تقع في محيط العاصمة كوالالمبور والمناطق المهمة المحيطة بها، وتقديم خدمات ومنتجات مالية إسلامية متميزة ساهمت في تعزيز الحصة السوقية لـ "بيتك" - ماليزيا، ومواجهة الإقبال الكبير على الخدمات المالية الإسلامية في السوق الماليزي، والثقة التي تتمتع بها لدى العملاء.

خدمة المجتمع

نحن في "بيتك" ندرك أننا جزء من المجتمع وخطى متين من نسيجه، مما يدفعنا لتفاعل مع كافة أطرافه من خلال القيام بمسؤولياتنا الاجتماعية بالتعاون والتنسيق مع المؤسسات الفاعلة والحكومية في مجال العمل الخيري ورعاية الأنشطة الاجتماعية.

وتشمل مساهماتنا للمجتمع في كل ما يخدم الكويت من خلال تبرع قدمه "بيتك"

ويركز "بيتك" على تطوير مشاريع عقارية تعتبر صروحاً عمرانية مميزة وتتركز في قطاعات العقار الاستثماري، ومجمعات التسوق والمباني الإدارية ويستند اختيار الفرص الاستثمارية إلى معيار جودة العقارات وما ينطوي عليه من إمكانيات تحقيق عوائد مغرية حيث تم افتتاح هذا العام «برج بيتك» ليضاف إلى المبنى الرئيسي لـ "بيتك" في ظل توسع أنشطته وقاعدته عملائه، كما تم الانتهاء من تصميم وتطوير مجموعة من العمارات السكنية في عدة مناطق في الكويت.

واستمراراً لنهج "بيتك" في نشر المعرفة العقارية صدرت مجموعة من التقارير العقارية التي تتناول الشأن العقاري الكويتي وتطورات نموه واتجاهات ومستجدات أسعاره، بحيث أصبح التقرير العقاري الصادر عن "بيتك" والذي يعد دورياً كل ربع سنة مرجعاً للمستثمرين ومتخذ القرار واستحق "بيتك" جائزة أفضل بنك في تقديم المعلومات والبيانات المنشورة بأسلوب متطور متميز بالسرعة والدقة والأمانة وأفضل مؤسسة مالية تقدم خدمة التقييم العقاري في الكويت من يورومني العالمية. وفي هذا الصدد أيضاً شارك "بيتك" في العديد من المعارض العقارية المحلية والدولية، كما أسهم في دعم اتحاد العقاريين الكويتيين وإقامة المؤتمر الأول والذي جاء بعنوان «الاقتصاد السليم في العقار السليم».

الاستثمار المباشر وخدمات الاستثمار الدولي

يتميز "بيتك" في مجال الاستثمار المباشر، ويتمتع بنطاق واسع من الاستثمارات القيمة والخدمات الرائدة، وللحفاظ على ريادتنا في السوق في ظل التطورات الإقليمية والدولية المتسارعة، فقد تمت إعادة هيكلة أعمالنا من خلال توسيع دائرة الاستثمار المباشر محلياً وإقليمياً، وتوفير كفاءات واعدة في هذا المجال، وتأسيس شركة بيت إدارة السيولة برأس مال 100 مليون دينار كويتي لتكون بمثابة الذراع الاستثماري لـ "بيتك" في مجال تطوير وإدارة المنتجات الاستثمارية على اختلاف أنواعها في أسواق المنطقة والأسواق الإقليمية الواعدة مع التركيز على سوق الصكوك الدولية والإقليمية وهو سوق واعد وكبير.

زيادة المساهمة في شركات مجموعة بيتك

وفي ضوء التوسع الذي يشهده "بيتك" ومجموعة شركائه التابعة والزميلة فقد قام بتنفيذ زيادة في رأسمال كل من بيت التمويل الكويتي - البحرين، ومصرف الشارقة الإسلامي، وبيت التمويل الكويتي-التركي، وبيت التمويل الكويتي-ماليزيا، وشركة "بيتك" للاستثمار العقاري، وشركة المشروعات التنموية القابضة، ومجموعة عارف الاستثمارية وشركة النخيل المتحدة العقارية، كما قام بتوسيع دائرة الاستثمار في منطقة الخليج لكي يكون عام 2008 بحق هو عام التحول الكامل نحو الإقليمية الشاملة، حيث تم دخول كل من السوق السعودي، والسوق القطري.

صندوق العقارات الآسيوية

تم تسهيل صندوق "بيتك" للعقارات الآسيوية في نهاية عام 2008 برأسمال مستثمر 100 مليون دولار أمريكي محققاً بذلك أرباحاً صافية بلغت 16.5 مليون وبمعدل عائد داخلي لا يقل عن 15%. وقد قام الصندوق خلال مدة الاستثمار والتي كانت ثلاث سنوات بتوزيع أرباح نقدية بمعدل 9% سنوياً موزعة كل ثلاث أشهر لعملائه.



العالم بَيْتُكَ

175 فرعاً حول العالم



استعراض التطورات الاقتصادية

أولاً: الاقتصاد الكويتي

بعد ازدهار ونمو لسنة سنوات متتالية، شهد الاقتصاد الكويتي خلال عام 2008 استمراراً في النمو على الرغم من تأثير الأزمة المالية العالمية التي ألمت بالأسواق في شهر سبتمبر في عام 2008.

وعلى المستوى المحلي وبصرف النظر عن بعض التأثيرات ذات البعد المالي الصريح مثل الخسائر التي تحملها المستثمرون الأفراد ومحافظ الاستثمار نتيجة لهبوط أسعار الأسهم والبورصات المحلية والأجنبية، فإن أهم تداعيات هذا التدهور في الاقتصاد العالمي قد بدأ تسجيل تراجع حادة في أسعار النفط الخام في الأسواق العالمية ونظراً لهيمنة القطاع النفطي على الاقتصاد المحلي لذا لا يمكن اعتبار دولة الكويت بمنأى عن مخاطر الأزمة المالية العالمية والتي يمثل الركود الاقتصادي أحد معالمها في الفترة القادمة.

وقد قامت حكومة دولة الكويت بجهود ملموسة من خلال فريق مشكل من قبل الحكومة والذي اتخذ عدة إجراءات استهدفت الحفاظ على سلامة القطاع المالي وبعث الثقة فيه.

مؤشرات الاقتصاد الكويتي خلال الفترة من 2004 – 2009

البيان	2004	2005	2006	2007	2008 (متوقع)	2009 (متوقع)
الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (بالدينار الكويتي) (1)	17.5	23.6	29.5	31.8	40.9	33.5
الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (بالدولار الأمريكي) (1)	58.22	80.02	101.01	109.04	148.73	126.55
معدل النمو الحقيقي (%) (2.4)	10.7	11.4	6.3	4.6	5.9	5.8
متوسط دخل الفرد (3)	18,443	24,731	30,455	32,075	42,706	35,472
عدد السكان (4)	3.16	3.24	3.32	3.40	3.48	3.57

Source: BMI estimates. f BMI forecasts. Sources: 1 Central Bank of Kuwait.2 State Planning Organization; 3 BMI calculation; 4 IMF.

وتبدو السياسة المالية الإيجابية والإنفاق الحكومي إحدى الوسائل المطلوبة وخصوصاً على مشروعات البنية الأساسية التي تحتاجها دولة الكويت في ضوء الاحتياطات الضخمة التي توفرت خلال الخمسة سنوات الماضية والتي يمكن استغلالها لدعم الاقتصاد المحلي والمحافظة على استمرار نموه، وهو ما يسهم في توسيع دائرة القطاع الخاص وتوزيع هيكل الإنتاج وتوزيع الإيرادات لتساعد على تجنب الاقتصاد الكويتي وميزانية الدولة آثار التقلبات في إيرادات النفط من جراء تداعيات هذه الأزمة وغيرها من التقلبات المستقبلية.

لـ "بيت الزكاة" بمبلغ 2 مليون دينار كويتي لصفه في أوجه الخير ودعم الأسر المتعففة داخل الكويت بمبلغ 800 ألف دينار، و 500 ألف دينار لتنفيذ مشاريع خيرية باسم "بيتك" في الدول المحتاجة و250 ألف دينار لصالح أعمال الإغاثة والكوارث خارج دولة الكويت و 250 ألف دينار لمساعدة الحالات المرضية لاستكمال العلاج وشراء الدواء وفق النظم واللوائح في "بيت الزكاة". كما اهتم "بيتك" بمد معظم المدارس التابعة لوزارة التربية بأجهزة ووسائل تعليمية، بالإضافة إلى مبلغ 50 ألف دينار للمساهمة في مشروع إفطار الصائم خارج الكويت وتوقيع اتفاقية مع وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل لإنشاء مركز ترفيهي لنزلاء دور الرعاية الاجتماعية بالوزارة في منطقة الزور بتكلفة مليون دينار كويتي، وهو يحتوي على صالة متعددة الأغراض وصالة ترفيهية و 3 وحدات سكنية شاملة الخدمات بمساحة 420 متر مربع بالإضافة إلى مسبح مغطى، ويستوعب أكثر من 50 نزيلاً في وقت واحد حيث سيتاح لهم المجال لزيارة المركز على مدار السنة.

الميزانية العمومية

بلغ إجمالي الأصول بنهاية العام 10.544 مليار دينار كويتي بزيادة قدرها 1.746 مليار دينار كويتي عن عام 2007، وبنسبة 20% مقارنة بالعام السابق، أما في جانب المطلوبات فقد بلغت أرصدة حسابات العملاء 6.612 مليار دينار كويتي بزيادة قدرها 1.250 مليار دينار كويتي بنسبة 23% مقارنة بالعام السابق، بينما بلغت حقوق المساهمين 1.240 مليار دينار كويتي أي بزيادة قدرها 30 مليون دينار كويتي بنسبة 2.5% بالمقارنة مع عام 2007.

الإيرادات

بلغ إجمالي الإيرادات المحققة لهذا العام 885 مليون دينار كويتي بزيادة قدرها 54 مليون دينار كويتي وبمعدل 6.5% وبعد خصم المصاريف والمخصصات المختلفة، فإن الربح قبل التوزيعات هو 379 مليون دينار كويتي

ربح المساهمين

بلغ صافي ربح المساهمين 157 مليون دينار كويتي.

التوزيعات

لقد تم توزيع الأرباح على المودعين المستثمرين عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2008 حسب النسبة المثوية التالية:

نوع الحساب	سنة 2008	سنة 2007
الودائع الاستثمارية المطلقة المستمرة	4.300 %	8.632 %
ودائع السدرة الاستثمارية	3.344 %	6.714 %
حسابات التوفير الاستثماري	2.867 %	5.755 %



أفضل مصرف إسلامي

في الشرق الأوسط

EUROMONEY

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب الإنتلاق نحو الإقليمية الشاملة

ثانياً: الاقتصاد الخليجي

سابقة لصندوق النقد الدولي. ومن المتوقع أن ينكمش ناتج الاقتصادات المتقدمة في عام 2009، وهو أول هبوط على هذا النحو في فترة ما بعد الحرب العالمية الثانية، أما في الاقتصادات الصاعدة فمن المتوقع أن يتباطأ النمو إلى حد كبير وإن كان سيصل إلى 5.1% في عام 2009. ومن المتوقع أن يتباطأ النمو العالمي من 5% في عام 2007 إلى 3.4% في عام 2008 ولتتحول إلى معدل نمو سالب في عام 2009، مع تركيز الهبوط في مجموعة الاقتصادات المتقدمة.

ومن المتوقع أن يحافظ الاقتصاد الصيني وهو رابع اقتصاد في العالم على تفوقه بالرغم من انخفاض نموه ليصل إلى 9.3% عام 2008 وأن ينخفض هذا المعدل ليصل إلى 7.3% عام 2009. في حين يتوقع أن يسجل النمو في الهند ما نسبته 7.3% عام 2008 وأن ينخفض ليصل إلى 5.1% عام 2009.

ويعمل التقلص المستمر في الطلب العالمي على تخفيض أسعار السلع الأولية، فقد شهدت أسعار النفط انخفاضاً بنسبة تجاوزت 50% منذ آخر ذروة بلغت مؤخرًا، حتى سجلت مستويات غير مسبوقه منذ أوائل 2007 متأثرة بالهبوط الملحوظ في الاقتصاد العالمي.

ويجري العالم إجراءات شاملة على مستوى السياسات لمعالجة جذور الضغط المالي ودعم الطلب، ولكن هذه الإجراءات سوف تستغرق وقتاً حتى تؤتي ثمارها الكاملة، وتتضمن المبادرات الراهنة برامج لشراء الأصول المتعثرة، واستخدام الأموال العامة في إعادة رسملة البنوك ومنح ضمانات شاملة، وإجراءات تخفيض شامل منسق بين البنوك المركزية الكبرى في أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية.

كما أن بعض دول العالم فعلت السياسة المالية بالدخول في مشاريع حكومية كبيرة وخلق فرص عمل جديدة سعياً لخفض معدل البطالة المرتفع بسبب الأزمة المالية العالمية.

وختاماً نحمد الله على نعمه، وعلى ما وفقنا إليه، ونبتهل إليه سبحانه وتعالى أن يكمل مساعينا بالنجاح لتحقيق أهداف "بيتك" لما فيه الخير لوطننا الحبيب ولعملائنا الكرام، تحت قيادة وتوجيهات صاحب السمو أمير البلاد الشيخ صباح الأحمد الجابر الصباح حفظه الله ورعاه، كما أتقدم بالشكر إلى كل السلطات الرسمية المختصة وعملائنا الكرام وجميع العاملين في "بيتك" الذين لا يألون جهداً في دعم مسيرة هذا الصرح المالي الإسلامي الكبير.

بدر عبد المحسن المخيزم
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

وعلى مستوى دول الخليج فقد سجلت معدلات نمو عالية تفوق 5% حيث يقدر معدل نموها بنحو 6% خلال العام 2008، ومن المتوقع أن تتأثر اقتصاديات هذه الدول بشكل كبير بتراجع الطلب على النفط بفعل الأزمة المالية العالمية حيث يتوقع أن ينخفض النمو إلى 4% عام 2009. وتكمن أهم التغيرات التي ستؤثر على نشاط القطاعات الاقتصادية غير النفطية في دول الخليج في تباين معدلات نمو تلك القطاعات بوتيرة أسرع في بعض الاقتصادات الخليجية، وقد تبنت معظم دول الخليج مجموعة من التدابير والسياسات النقدية والمالية لتوسيع دائرة الإنفاق الحكومي سعياً نحو تنشيط الطلب المحلي، في ضوء الفوائض المالية التي تحققت خلال السنوات الثلاث الماضية للخروج من الأزمة المالية العالمية وتعظيم معدلات النمو.

ويوضح الجدول التالي أبرز مؤشرات الاقتصاد الخليجي.

	معدل النمو (%) (1)			معدل التضخم (%) (2)			فائض/عجز الميزانية كسبة من الناتج المحلي (%) (2)		
	2008	2009	2013	2008	2009	2013	2008	2009	2013
البحرين	6.3	6.0	6.0	3.8	2.9	2.8	11.6	-2.4	7.2
الكويت	5.9	5.8	6.0	9.6	4.5	5.4	55.6	40.4	36.8
عُمان	7.4	6.0	5.6	11.6	5.8	4.2	21.4	-2.4	3.8
قطر	16.8	21.4	5.5	14.9	10.1	7.6	16.7	14.6	14.7
المملكة العربية السعودية	5.9	4.3	5.0	9.8	4.5	4.4	25.6	17.6	16.5
الإمارات العربية المتحدة	7.0	6.0	5.6	10.5	6.9	5.4	22.6	4.5	12.8

Sources: 1. IMF, Nov 08 2. J.P.Morgan, Dec 08

وقد شهد العام 2008 الإعلان عن قيام السوق الخليجية الموحدة وقد أصدرت دولة الكويت قراراً يتيح للخليجيين بتملك العقار في الكويت إلا أنه ينبغي بذل مزيد من الجهود في اتجاه تشجيع الملكية الخليجية المشتركة للمشاريع الخاصة في أي من دول المجلس بالإضافة إلى تخفيض القيود الجمركية وغير الجمركية لتنشيط التجارة البينية، وإنشاء شبكة سكة حديدية لدول مجلس التعاون مما يعكس إيجاباً على تنشيط الاقتصاد في الدول الخليجية.

ثالثاً: الاقتصاد العالمي

من المتوقع أن تؤدي الأزمة المالية العالمية إلى بروز ركود اقتصادي حاد وما يترتب عليه من تعميق المشاكل الاقتصادية والتوازنات التجارية والمالية العالمية، وقد قام صندوق النقد الدولي بتعديل توقعاته أكثر من مرة منذ بداية الأزمة المالية العالمية.

حيث يتوقع تقلص النمو العالمي إلى معدل 3.7% مع تراجع حجم التبادل التجاري بنسبة 4.1%، مع نمو الاقتصادات الصاعدة والنامية إلى 3.25%، وانكماش النمو في الاقتصاد في الدول المتقدمة ليصل إلى -0.2%.

وقد تراجعت آفاق النمو العالمي بعد الأزمة المالية العالمية حيث استمر تخفيض نسب التمويل بالديون وتقلصت ثقة المنتجين والمستهلكين، وعلى ذلك، تشير التوقعات الحالية إلى انخفاض الناتج العالمي بمقدار 1.7% في عام 2009، بانخفاض يعادل 1.75% نقطة مئوية تقريباً من إجمالي الناتج المحلي مقارنة بتوقعات

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

الى حضرات السادة مساهمي بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.

تقرير حول البيانات المالية المجمعة

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة المرفقة لبيت التمويل الكويتي ش.م.ك. (البنك) والشركات التابعة (المجموعة)، والتي تتكون من الميزانية العمومية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2008 وبيانات الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة المتعلقة بها للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات الاخرى.

مسؤولية الادارة عن البيانات المالية المجمعة

إن إدارة البنك هي المسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المجمعة والعرض العادل لها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت. وتتضمن هذه المسؤولية: وضع أدوات الرقابة الداخلية وتطبيقها والإحتفاظ بها فيما يتعلق بإعداد البيانات المالية المجمعة والعرض العادل لها والتأكد من أن هذه البيانات المالية المجمعة خالية من أي اخطاء 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 المجمعة إستناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب منا الالتزام بالمتطلبات الاخلاقية وتخطيط وتنفيذ اعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بان البيانات المالية المجمعة خالية من أخطاء مادية.

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

الرأي

في رأينا ان البيانات المالية المجمعة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2008 وعن نتائج ادائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الاخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس ادارة البنك فيما يتعلق بالبيانات المالية المجمعة متتقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر، واننا قد حصلنا على كافة المعلومات والايضاحات التي رايناها ضرورية لاغراض التدقيق، كما ان البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات التجارية لعام 1960 والتعديلات اللاحقة له والنظام الاساسي للبنك وأنه قد اجري الجرد وفقاً للاصول المرعية. حسبما وصل اليه علمنا واعتقدنا لم تقع خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2008 مخالفات لقانون الشركات التجارية لعام 1960 والتعديلات اللاحقة له او النظام الاساسي على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط المجموعة او مركزها المالي.

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

الإ -

جاسم أحمد الفهد

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

سجل

وليد عبد الله العصيمي

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

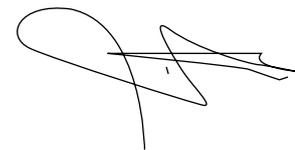
2007 ألف دولار أمريكي	2008 ألف دولار أمريكي	2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي	إيضاح	
					إيرادات
1,692,561	2,034,696	466,893	561,271	34	إيرادات تمويل
965,731	760,910	266,397	209,897	3	إيرادات استثمارات
203,462	254,269	56,125	70,140		إيرادات أتعاب وعمولات
53,275	49,110	14,696	13,547		صافي ربح التعامل بالعملة الأجنبية
98,013	108,748	27,037	29,998		إيرادات أخرى
3,013,042	3,207,733	831,148	884,853		
					مصروفات
267,475	348,936	73,783	96,254		تكاليف موظفين
174,493	256,926	48,134	70,873		مصروفات عمومية وإدارية
238,216	294,341	65,712	81,194		تكاليف مرابحة وإجارة
101,283	103,487	27,939	28,547		استهلاك
138,405	764,691	38,179	210,940	4	انخفاض القيمة
919,872	1,768,381	253,747	487,808		
2,093,170	1,439,352	577,401	397,045		الربح قبل التوزيعات للمودعين
879,202	785,934	242,528	216,800	14	توزيعات للمودعين
1,213,968	653,418	334,873	180,245		ربح السنة بعد التوزيع
10,321	5,895	2,847	1,626		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
22,683	9,328	6,257	2,573		ضريبة دعم العمالة الوطنية
631	4,473	174	1,234		زكاة (استناداً إلى قانون الزكاة رقم 46/2006)
725	580	200	160	18	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
1,179,608	633,142	325,395	174,652		ربح السنة
					الخاص بـ:
997,883	569,005	275,266	156,960		مساهمي البنك
181,725	64,137	50,129	17,692		حقوق الأقلية
1,179,608	633,142	325,395	174,652		
50 سنت	28 سنت	138 فلس	76 فلس	5	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

الميزانية العمومية المجمعة في 31 ديسمبر 2008

2007 ألف دولار أمريكي	2008 ألف دولار أمريكي	2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي	إيضاح	
2,006,761	1,334,283	553,565	368,062	6	الموجودات نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,869,099	4,756,763	1,067,291	1,312,153		مرايحة دولية قصيرة الأجل
14,457,607	17,327,490	3,988,131	4,779,788	7	مدينون
458,267	208,773	126,413	57,590		عقارات للمتاجرة
3,373,779	4,284,303	930,657	1,181,825	8	موجودات مؤجرة
3,248,497	3,765,097	896,098	1,038,602	9	استثمارات
1,237,191	1,629,494	341,279	449,496	10	استثمارات في شركات زميلة
896,502	1,013,500	247,300	279,574	11	عقارات استثمارية
868,929	1,760,787	239,694	485,713		موجودات أخرى
1,477,209	2,143,698	407,488	591,339	12	عقارات ومعدات
31,893,841	38,224,188	8,797,916	10,544,142		مجموع الموجودات
					المطلوبات والإيرادات المؤجلة واحتياطي القيمة العادلة و احتياطي تحويل عملات أجنبية وإجمالي حقوق الملكية
					المطلوبات
4,300,856	5,783,767	1,186,391	1,595,452	13	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
19,435,037	23,967,939	5,361,155	6,611,556	14	حسابات المودعين
1,380,652	1,428,433	380,853	394,033		مطلوبات أخرى
25,116,545	31,180,139	6,928,399	8,601,041		إجمالي المطلوبات
1,358,013	1,248,599	374,608	344,426		إيرادات مؤجلة
314,820	41,305	86,843	11,394	15	احتياطي القيمة العادلة
7,149	(27,363)	1,972	(7,548)	16	احتياطي تحويل عملات أجنبية
621,842	746,210	171,535	205,842	17	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
1,684,738	1,684,850	464,735	464,766		رأس المال
124,368	89,545	34,307	24,701	18	علاوة إصدار أسهم
1,551,296	1,677,908	427,925	462,851	19	أسهم منحة مقترح إصدارها
3,982,244	4,198,513	1,098,502	1,158,160		احتياطيات
404,198	297,713	111,498	82,124	18	أرباح نقدية مقترح توزيعها
4,386,442	4,496,226	1,210,000	1,240,284		إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
710,872	1,285,282	196,094	354,545		حقوق الأقلية
5,097,314	5,781,508	1,406,094	1,594,829		إجمالي حقوق الملكية
31,893,841	38,224,188	8,797,916	10,544,142		مجموع المطلوبات والإيرادات المؤجلة واحتياطي القيمة العادلة واحتياطي تحويل عملات أجنبية وإجمالي حقوق الملكية



محمد سليمان العمر
(الرئيس التنفيذي)



بدر عبد المحسن الخيزيم
(رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب)

2007 ألف دولار أمريكي	2008 ألف دولار أمريكي	2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي	إيضاح
1,179,608	633,142	325,395	174,652	أنشطة التشغيل
				ربح السنة
				تعديلات لـ:
101,283	103,487	27,939	28,547	استهلاك
138,405	764,691	38,179	210,940	انخفاض القيمة
(88,186)	(72,177)	(24,326)	(19,910)	إيرادات توزيعات أرباح
(279,039)	(59,692)	(76,973)	(16,466)	ربح بيع جزء من شركات زميلة وشركات تابعة
(215,316)	(262,041)	(59,395)	(72,284)	ربح بيع استثمارات متاحة للبيع
(164,662)	(155,849)	(45,422)	(42,991)	حصة في نتائج شركات زميلة
(3,770)	(8,037)	(1,040)	(2,217)	إيرادات استثمارات أخرى
668,323	943,524	184,357	260,271	
				التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
				(الزيادة) النقص في موجودات التشغيل:
(22,563)	(24,046)	(6,224)	(6,633)	الودائع التبادلية
(5,778,499)	(1,753,739)	(1,593,999)	(483,769)	مدينون
(130,324)	249,494	(35,950)	68,823	عقارات للمتاجرة
(1,045,568)	(942,741)	(288,420)	(260,055)	موجودات مؤجرة
(422,788)	(893,051)	(116,626)	(246,348)	موجودات أخرى
				الزيادة (النقص) في مطلوبات التشغيل:
385,666	1,482,915	106,386	409,062	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
5,913,446	4,532,902	1,631,224	1,250,401	حسابات المودعين
362,128	558,651	99,893	154,104	مطلوبات أخرى
273,148	(109,425)	75,348	(30,185)	إيرادات مؤجلة
202,969	4,044,484	55,989	1,115,671	صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
				أنشطة الاستثمار
(860,051)	(693,634)	(237,245)	(191,339)	صافي شراء استثمارات متاحة للبيع
(207,939)	(112,757)	(57,360)	(31,104)	شراء عقارات استثمارية
(118,793)	(765,050)	(32,769)	(211,039)	شراء عقارات ومعدات
(107,555)	(249,853)	(29,669)	(68,922)	صافي الحركة في الاستثمار في شركات زميلة
146,721	97,114	40,473	26,789	توزيعات أرباح مستلمة
(1,147,617)	(1,724,180)	(316,570)	(475,615)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
				أنشطة التمويل
1,110,430	0	306,312	-	إصدار أسهم
(253,177)	(404,198)	(69,839)	(111,498)	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
964	112	266	31	نقد مستلم من إلغاء خيارات أسهم
(21,040)	(27,399)	(5,804)	(7,558)	زكاة مدفوعة
4,749	(27,736)	1,310	(7,651)	صافي الحركة على أسهم الخزنة
841,926	(459,221)	232,245	(126,676)	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة التمويل
(102,722)	1,861,083	(28,336)	513,380	الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
3,201,526	3,098,804	883,141	854,805	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
3,098,804	4,959,887	854,805	1,368,185	النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2008

1 الأنشطة

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008 وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك في 20 يناير 2008 وهي تخضع للاعتماد من قبل بنك الكويت المركزي. إن الجمعية العمومية لمساهمي البنك لها الصلاحية في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

تتكون المجموعة من بيت التمويل الكويتي ش.م.ك. («البنك») وشركاته التابعة المجمعة (يشار إليها مجتمعة «المجموعة») كما هي مبينة في إيضاح 20. إن البنك هو شركة مساهمة عامة تأسست في الكويت بتاريخ 23 مارس 1977 وهو مسجل كبنك إسلامي لدى بنك الكويت المركزي بتاريخ 24 مايو 2004، ويقوم بصورة رئيسية بتقديم الخدمات المصرفية وشراء وبيع العقارات والإجارة وتنفيذ المشاريع الإنشائية لحسابه ولحساب أطراف أخرى وأنشطة تجارية أخرى دون ممارسة الريا. تدار الأنشطة التجارية على أساس شراء بضائع متنوعة وبيعها بالمرابحة لقاء هوامش ربح متفاوض عليها يمكن سدادها نقداً أو بأقساط ائتمانية. إن عنوان المركز الرئيسي المسجل للبنك هو شارع عبد الله المبارك، المرقاب، الكويت.

تتم جميع الأنشطة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة، طبقاً لما تتممه هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك.

يعمل البنك من خلال 46 فرعاً محلياً (2007: 44) وكان يستخدم 2,032 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2008 (2007: 1,969 موظفاً) منهم 1,167 موظفاً كويتياً (2007: 1,110 موظفاً كويتياً) يمثلون 57% (2007: 56%) من إجمالي عدد موظفي البنك.

2 السياسات المحاسبية الهامة

أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات دولة الكويت لمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. وتتطلب هذه التعليمات تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولي 39 حول المخصص المجمع، حيث يتم بدلاً منها التقيد بمتطلبات بنك الكويت المركزي بضرورة اتخاذ الحد الأدنى من المخصص العام، كما هو مبين في السياسة المحاسبية المتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات المالية.

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي.

العرف المحاسبي

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

إن السياسات المحاسبية مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة.

معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية ولكن لم يسري

مفعولها بعد

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

معيار المحاسبة الدولي 1 المعدل - عرض البيانات المالية (يتعين تطبيقه على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2009).

ينتج عن المعيار المعدل إجراء تغييرات على طريقة عرض البيانات المالية وليس له تأثير على التحقق أو القياس أو الإفصاح للمعاملات المحددة. لن يؤثر المعيار على المركز المالي أو النتائج للمجموعة ولكن سوف ينتج عنه بعض التغييرات في طريقة عرض المركز المالي والتغيرات في حقوق الملكية والنتائج المالية للمجموعة. وليس من المتوقع أن تكون هذه التغييرات جوهرية بالنسبة للمستوى الحالي للإفصاح في البيانات المالية.

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية 8: قطاعات التشغيل (يتعين تطبيقه على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2009).

يتعلق المعيار بمتطلبات الإفصاح عن معلومات القطاعات ويحل محل معيار المحاسبة الدولي 14 «معلومات القطاعات». ويهدف المعيار الجديد إلى الإفصاح عن معلومات القطاعات بالتوافق مع المعلومات المقدمة إلى الإدارة العليا.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2008

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008 وشركاته التابعة التي يتم إعدادها بتاريخ لا يتجاوز فترة ثلاثة أشهر قبل نهاية السنة للبنك كما هو مبين في إيضاح 20. يتم عند التجميع استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والأرباح غير المحققة الهامة فيما بين شركات المجموعة.

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

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

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

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

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

مرابحة دولية قصيرة الأجل

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

مدينون

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

إن المربحة هي بيع للسلع والعقارات بالتكلفة مضافاً إليها نسبة ربح متفق عليها، حيث يقوم البائع بإعلام المشتري عن السعر الذي اشترى به المنتج مضافاً إليه مبلغ من الربح.

إن الاستصناع هو عقد بيع بين مالك عقد ومقاول، حيث يتعهد المقاول بناء على طلب مالك العقد بتصنيع أو اقتناء المنتج موضوع العقد وفقاً للمواصفات، وبيعها إلى مالك العقد مقابل السعر وبطريقة السداد المتفق عليهما سواء كان ذلك بدفعه مقدماً أو بالأقساط أو بتأجيل الدفع إلى موعد محدد في المستقبل.

الوكالة هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة بتقديم مبلغ من المال إلى عميل بموجب ترتيبات وكالة، ويقوم هذا العميل باستثمار هذا المبلغ وفقاً لشروط محددة في العائد مقابل أتعاب. ويلتزم الوكيل بإرجاع المبلغ في حالة التعسر أو الإهمال أو الإخلال بأي من بنود وشروط الوكالة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد انخفاض القيمة كما يلي:

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

إضافة إلى ذلك ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يتم احتساب مخصص عام بحد أدنى على كافة التسهيلات الائتمانية التي لم يتم احتساب مخصصات محددة لها، بعد استبعاد بعض فئات الضمانات التي تنطبق عليها تعليمات بنك الكويت المركزي.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2008

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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

تحقق وعدم تحقق الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

يتم عدم تحقق التزام مالي عندما يتم الإعفاء من الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحية استحقاقه. عند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس الممول بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام المالي الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كعدم تحقق للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام الجديد.

الضمانات المالية

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

موجودات مؤجرة

يمثل هذا البند صافي الاستثمار في الموجودات المؤجرة لفترات تقارب أو تغطي جزءاً رئيسياً من الأعمار الاقتصادية لتلك الموجودات. إن عقود الإجارة تمنح المستأجرين خيار شراء الموجودات المؤجرة بسعر يعادل أو من المتوقع أن يعادل أو يقل عن القيمة العادلة لتلك الموجودات في الوقت الذي يتم فيه ممارسة هذا الخيار.

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

استثمارات متاحة للبيع

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

استثمارات في شركات زميلة

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

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

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

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

عقارات للمتاجرة

تدرج العقارات للمتاجرة بالتكلفة أو صافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل، وتحدد لكل عقار على حدة.

عقارات استثمارية

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

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تجري المجموعة تقييم بتاريخ كل فترة مالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصل ما قد تنخفض قيمته. فإذا ما توفر مثل هذا المؤشر أو عند طلب اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل. إن المبلغ الممكن استرداده للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة إنتاج النقد ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته أثناء الاستخدام أيهما أعلى ويتم تحديدها لكل أصل على أساس إفرادي ما لم يكن الأصل منتجاً لتدفقات نقدية مستقلة على نحو كبير عن تلك التي يتم إنتاجها من الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما (أو الوحدة المنتجة للنقد) عن المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) قد انخفضت قيمته ويخفض إلى قيمته الممكن استردادها. عند تقييم القيمة أثناء الاستخدام، تخضع التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من القيمة الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد). عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام طريقة تقييم مناسبة. إن هذه العمليات المحاسبية يتم تأييدها بمؤشرات القيمة العادلة المتاحة.

يتم إجراء تقدير بتاريخ كل فترة مالية لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل على أن خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو قد انخفضت. فإذا ما توفر مثل هذا المؤشر فإن المبلغ الممكن استرداده هو المبلغ الممكن استرداده للأصل حيث أنه تم تسجيل خسارة انخفاض القيمة الأخيرة. في هذه الحالة يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى قيمته الممكن استردادها. إن مبلغ الزيادة لا يمكن أن يتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بالصافي بعد الاستهلاك، إذا لم يتم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. يسجل هذا العكس في بيان الدخل المجموع. بعد هذا العكس، يتم تعديل الاستهلاك المحمل في السنوات المستقبلية لتحديد القيمة الدفترية المعدلة للأصل، ناقصاً أي قيمة تخريدية، بشكل منتظم على مدى المتبقي من عمره الإنتاجي.

عقارات ومعدات

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

تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو تتحقق كأصل منفصل، فقط عندما تنتقل إلى المجموعة المنافع الاقتصادية المستقبلية الخاصة بالأصل وعندما يمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوق فيها. تدرج كافة الإصلاحات والصيانة الأخرى في بيان الدخل المجموع خلال الفترة المالية التي تكبدت فيها.

لا تستهلك الأرض ملك حر. يحسب الاستهلاك على الموجودات الأخرى بطريقة القسط الثابت وذلك بتوزيع تكلفتها على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة مخصصاً منها قيمتها المتبقية كما يلي:

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

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

القيمة العادلة

تعرف القيمة العادلة على أنها المبلغ الذي يمكن مقابله بمبادلة أصل أو سداد التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في عملية تجارية بحتة. بالتالي يمكن أن تظهر فروق بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة.

يقوم تعريف القيمة العادلة على افتراض أن المجموعة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص مدى أعمالها إلى حد كبير أو الاضطلاع بمعاملات بشروط مجحفة.

استثمارات

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

بالنسبة للاستثمارات التي لا توجد لها أسعار سوقية معلنة، يتم تحديد تقدير معقول للقيمة العادلة وذلك بالرجوع إلى معاملات تجارية بحتة حديثة أو القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير أو مضاعف الربحية أو مضاعف الربحية الخاص لقطاع أعمال ما أو استناداً إلى التدفقات النقدية المتوقعة للاستثمار مخضومة بالمعدلات الحالية المطبقة للبنود التي لها شروط وسمات مخاطر مماثلة. تأخذ تقديرات القيمة العادلة بالاعتبار معوقات السيولة وكذلك التقييم لتحديد أي انخفاض في القيمة.

وبالنسبة للاستثمارات التي لا يتوافر لها مقاييس موثوق منها لاحتساب قيمتها العادلة والتي لا يمكن الحصول على معلومات حول قيمتها العادلة، فإنها تدرج بالتكلفة المبدئية ناقصاً الانخفاض في القيمة، إن وجد.

الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى، يتم تحديد القيمة العادلة استناداً إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وتقدير الإدارة للمبلغ الذي يمكن لقائه بمبادلة هذه الأصول بمقابل نقدي على أساس تجاري بحت أو سداد التزام لتسوية الدائنين.

العقارات الاستثمارية

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

المعيار الدولي للتقارير المالية 2 «المدفوعات بالأسهم»

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 2 «المدفوعات بالأسهم» تسجيل مصروف عند شراء المجموعة لبضائع أو خدمات مقابل أسهم أو حقوق في أسهم («معاملات التسوية بالأسهم») أو مقابل موجودات أخرى ذات قيمة تعادل عدد الأسهم أو الحقوق في الأسهم («معاملات تسوية نقدية»).

معاملات المدفوعات بالأسهم

يتلقى موظفو المجموعة المستحقون (بما فيهم التنفيذيين) مكافآت في صورة معاملات مدفوعات بالأسهم حيث يقدم الموظفون المستحقون خدمات مقابل أسهم أو حقوق في أسهم («معاملات التسوية بالأسهم»).

معاملات التسوية بالأسهم

تقاس تكلفة معاملات التسوية بالأسهم مع الموظفين وفقاً لطريقة القيمة الفعلية. يتم تحديد التكلفة وفقاً لهذه الطريقة بمقارنة القيمة السوقية للأسهم الممنوحة في تاريخ كل تقرير وفي تاريخ التسوية النهائية مع سعر الممارسة، وتدرج أي تغيرات في القيمة الفعلية ضمن بيان الدخل المجموع.

تتحقق تكلفة معاملات التسوية بالأسهم مع الزيادة المقابلة في حقوق الملكية على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشروط الأداء والتي تنتهي بتاريخ ممارسة الموظفين لحقوقهم. تدرج المصروفات المتراكمة المحققة لمعاملات التسوية بالأسهم بتاريخ كل تقرير إلى أن يعكس تاريخ الممارسة الحد الذي تنتهي عنده فترة الممارسة وعدد المكافآت كما يرى مجلس الإدارة في ذلك التاريخ استناداً إلى أفضل تقدير متاح لعدد أدوات حقوق الملكية التي سيتم استحقاقها في النهاية.

تحقق الإيرادات

1. تتحقق الإيرادات من عمليات المراجعة والاستصناع على أساس توزيع نسبي زمني مرجح وتدرج ضمن إيرادات التمويل.
2. تتحقق الإيرادات من الموجودات المؤجرة بشكل يعكس عائد دوري ثابت على صافي الاستثمارات القائمة وتدرج ضمن إيرادات التمويل.
3. تتحقق الإيرادات من التأجير التشغيلي على أساس القسط الثابت وفقاً لعقد التأجير.
4. تتحقق إيرادات التأجير من العقارات الاستثمارية على أساس الاستحقاق.
5. تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح بما في ذلك إيرادات توزيعات الأسهم الخاصة (المحتفظ بها نيابة عن المودعين) عندما يثبت الحق في استلام دفعات هذه الأرباح.
6. تتحقق إيرادات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2008

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

زكاة

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

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

تحويل العملات الأجنبية

تعرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي، العملة الرئيسية للبنك التي يتم العرض بها. تحدد كل مؤسسة في المجموعة عملتها الرئيسية الخاصة بها وتقاس البنود المتضمنة في البيانات المالية بتلك العملة الرئيسية.

المعاملات والأرصدة

يجري قيد المعاملات بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة للعملة الرئيسية بتاريخ المعاملة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ الميزانية العمومية. تدرج كافة الفروق ضمن صافي الربح من التعامل بالعملات الأجنبية في بيان الدخل المجموع.

البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف كما في تواريخ المعاملات المبدئية. وبالنسبة للبنود غير النقدية التي يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة بعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف كما في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن أي شهرة ناتجة عن حيافة العمليات الأجنبية وأي تعديلات قيمة عادلة للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات ناتجة عن الحيافة يتم معالجتها كموجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية ويتم تحويلها بأسعار الإقفال.

شركات المجموعة

في تاريخ البيانات المالية، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات للشركات التابعة الأجنبية إلى عملة العرض للبنك بأسعار الصرف السائدة في تاريخ الميزانية العمومية، وتحويل بيانات الدخل لتلك الشركات بمتوسط أسعار الصرف الموزون للسنة تؤخذ كافة فروق تحويل العملات الأجنبية مباشرة إلى احتياطي تحويل العملات الأجنبية. عند بيع شركة أجنبية، يدرج المبلغ المؤجل المتراكم المسجل في حقوق الملكية الخاصة بعملة أجنبية محددة ضمن بيان الدخل المجموع.

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

محاسبة تواريخ المتاجرة وتواريخ السداد

إن جميع مشتريات ومبيعات الموجودات المالية «بالطريقة المعتادة» يتم تسجيلها على أساس تاريخ المتاجرة، أي بالتاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل. إن المشتريات أو المبيعات بالطريقة المعتادة هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده عموماً بالنظم أو بالعرف السائد في الأسواق.

التقاص

يتم التقاص فقط بين الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في الميزانية العمومية المجمعة عند وجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاص على المبالغ المسجلة وتتوي المجموعة السداد على أساس الصافي بحيث يتم تحقق الموجودات والمطلوبات في نفس الوقت.

النقد والنقد المعادل

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

موجودات برسم الأمانة

لا تعامل الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو الوكالة على أنها من موجودات المجموعة، وبالتالي لا يتم إدراجها ضمن هذه الميزانية العمومية المجمعة. وهي مفضح عنها بشكل منفصل في البيانات المالية المجمعة.

الأحكام المحاسبية

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة باتخاذ الأحكام التالية بغض النظر عن تلك التي تتضمن تقديرات أخرى والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة:

2 السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

انخفاض قيمة الاستثمارات
تقوم المجموعة بمعاملة الاستثمارات المتاحة للبيع في أسهم كاستثمارات انخفضت قيمتها إذا كان هناك انخفاض كبير أو متواصل في القيمة العادلة بما يقل عن تكلفتها أو عندما يكون هناك دليل موضوعي آخر بوجود انخفاض في القيمة. إن عملية تحديد الانخفاض «الكبير» أو «المتواصل» تتطلب قرارات أساسية. إضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بتقييم العوامل الأخرى بما في ذلك التقلبات العادية في أسعار الأسهم بالنسبة للأسهم المسعرة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للأسهم غير المسعرة.

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

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

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

عدم التأكد من التقديرات

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

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

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

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

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

أساس التحويل

إن المبالغ بالدولار الأمريكي والمذكورة في بيان الدخل المجموع، الميزانية العمومية والمجمعة وبيان التدفقات المالية المجمعة هي معلومات إضافية وجرى تحويلها حسب سعر صرف الدينار الكويتي وهو 0.27585 مقابل الدولار الأمريكي والذي يعتبر المعدل الوسطي للصراف في السوق كما في 31 ديسمبر 2008

3 إيرادات استثمارات

2007	2008	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
43,279	42,368	ربح بيع عقارات للمتاجرة
15,962	13,661	إيرادات تأجير
24,326	19,910	إيرادات توزيعات أرباح
62,955	3,183	ربح بيع جزء من شركات زميلة
14,018	13,283	ربح بيع جزء من شركات تابعة
59,395	72,284	ربح بيع استثمارات
45,422	42,991	حصة في نتائج شركات زميلة (إيضاح 10)
1,040	2,217	إيرادات استثمار أخرى
266,397	209,897	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2008

4 انخفاض القيمة

2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي	
(992)	6,181	مخصص انخفاض قيمة المدينين:
9,831	124,615	مرايحات دولية
8,542	22,645	مرايحات محلية ووكالة استصناع ومدنيون آخرون
17,381	153,441	
5,702	8,886	انخفاض قيمة موجودات مؤجرة
7,001	48,416	انخفاض قيمة استثمارات
198	(2,537)	انخفاض قيمة عقارات استثمارية
7,897	2,734	انخفاض قيمة موجودات أخرى
38,179	210,940	

5 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تحتسب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بتقسيم صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك البالغ 156,960 ألف دينار كويتي (2007: 275,266 ألف دينار كويتي) على المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة والبالغة 2,057,501 ألف سهم (2007: 1,999,211 ألف سهم) بعد استبعاد المتوسط الموزون لعدد أسهم الخزانة التي تحتفظ بها المجموعة.

تم إعادة إدراج ربحية السهم للسنة السابقة لكي تعكس أسهم المنحة المصدرة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008.

6 النقد والنقد المعادل

2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي	
38,630	47,836	نقد
350,398	146,289	أرصدة لدى بنوك مركزية
84,379	162,190	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية - حسابات جارية
80,158	11,747	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية - ودائع تبادلية
553,565	368,062	نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
157,945	932,731	مرابحة دولية قصيرة الأجل - تُستحق خلال 3 أشهر من تاريخ العقد
149,519	80,249	أرصدة تورق لدى بنك الكويت المركزي (مدرجة ضمن مرابحة دولية قصيرة الأجل)
(6,224)	(12,857)	ودائع تبادلية - تستحق بعد 3 أشهر من تاريخ العقد
854,805	1,368,185	النقد والنقد المعادل

تقوم المجموعة بتبادل الودائع مع بنوك ومؤسسات مالية ذات جودة ائتمانية عالية بالعملة المحلية والأجنبية مع الاحتفاظ بالحق القانوني في إجراء مقاصة لتلك الودائع التي تم تبادلها في حالة إعسار البنك أو المؤسسة المالية (الطرف المقابل). إن إجمالي أرصدة الودائع التي تم تبادلها كان كما يلي:

2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي	
167,587	132,330	أرصدة مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
(87,429)	(120,583)	أرصدة مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
80,158	11,747	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2008

6 النقد والنقد المعادل (تتمة)

متضمنة في الميزانية العمومية المجمعة بصافي الأرصدة كما يلي:

2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي
80,158	21,897
-	(10,150)
80,158	11,747

في الموجودات :

نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية - ودائع تبادلية

في المطلوبات :

أرصدة مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية - ودائع تبادلية (إيضاح 13)

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

7 مدينون

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

2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي
813,330	725,312
2,955,664	3,570,096
370,492	783,487
4,139,486	5,078,895
(151,355)	(299,107)
3,988,131	4,779,788

مراجعات دولية

مراجعات محلية ووكالة

استصناع ومدينون آخرون

ناقصاً : مخصص انخفاض القيمة

إن توزيع المدينين هو كما يلي:

2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي
1,059,330	1,409,442
2,235,740	2,176,638
604,684	853,582
239,732	639,233
4,139,486	5,078,895
(151,355)	(299,107)
3,988,131	4,779,788

قطاع الأعمال

تجاري وصناعي

بنوك ومؤسسات مالية

إنشاءات وعقارات

أخرى

ناقصاً : مخصص انخفاض القيمة

2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي
3,192,378	3,899,608
265,290	7,382
681,818	1,171,905
4,139,486	5,078,895
(151,355)	(299,107)
3,988,131	4,779,788

المنطقة الجغرافية

الشرق الأوسط

أوروبا الغربية

أخرى

ناقصاً : مخصص انخفاض القيمة

7 مدينون (تتمة)

إن مخصص انخفاض قيمة الأرصدة المستحقة من عملاء عن التسهيلات التمويلية هو كما يلي:

المجموع	عام		محدد		
	2007	2008	2007	2008	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي					
164,455	151,355	64,808	73,121	99,647	الرصيد في بداية السنة
17,381	153,441	9,410	63,696	7,971	المحمل خلال السنة
(30,481)	(5,689)	(1,097)	(2,447)	(29,384)	المبالغ المشطوبة
151,355	299,107	73,121	134,370	78,234	الرصيد في نهاية السنة
8,268	9,778	7,008	6,238	1,260	مرايحات دولية
131,047	261,312	60,872	109,098	70,175	مرايحات محلية ووكالة
12,040	28,017	5,241	19,034	6,799	استصناع ومدينون آخرون
151,355	299,107	73,121	134,370	78,234	

في 31 ديسمبر 2008، بلغت قيمة التسهيلات التمويلية غير المنتظمة 642,168 ألف دينار كويتي (2007 : 156,031 ألف دينار كويتي) وتتقسم ما بين التسهيلات الممنوحة قبل الغزو وبعد التحرير كما يلي:

المجموع	بعد التحرير	قبل الغزو	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
642,168	635,859	6,309	2008
164,737	158,428	6,309	تسهيلات تمويلية
			مخصص انخفاض القيمة
156,031	149,663	6,368	2007
78,234	71,866	6,368	تسهيلات تمويلية
			مخصص انخفاض القيمة

إن المخصص المحمل خلال السنة للتسهيلات غير النقدية يبلغ (157) ألف دينار كويتي (2007: 134 ألف دينار كويتي) في حين أن المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية والبالغ 6,527 ألف دينار كويتي (2007: 6,684 ألف دينار كويتي) مدرج ضمن مطلوبات أخرى.

إن تحليل المخصصات المحددة والعامّة المبينة أعلاه يستند إلى متطلبات بنك الكويت المركزي. في مارس 2008 أصدر بنك الكويت المركزي تعميم بالتعديل على أساس احتساب المخصصات العامة على التسهيلات لتغيير المعدل من 2% إلى 1% للتسهيلات النقدية ومن 2% إلى 0.5% للتسهيلات غير النقدية. وقد تم تطبيق المعدلات المطلوبة اعتباراً من 1 يناير 2008 على صافي الزيادة في التسهيلات، بالصافي بعد استبعاد بعض فئات الضمانات خلال فترة التقرير. إن المخصص العام الذي يزيد عن المعدل الحالي بنسبة 1% بالنسبة للتسهيلات النقدية وبنسبة 0.5% بالنسبة للتسهيلات غير النقدية بمبلغ 32 مليون دينار كويتي (2007: 32 مليون دينار كويتي) تم الاحتفاظ به كمخصص عام حتى صدور تعليمات أخرى من قبل بنك الكويت المركزي.

تتضمن المخصصات بعض المبالغ التي تم شراؤها من قبل بنك الكويت المركزي. يجب رد هذه المخصصات إلى بنك الكويت المركزي عندما تتقضي الحاجة إليها.

يتم الحصول على ضمان لمديني المرابحة عند الضرورة عن طريق أشكال مقبولة من الضمانات بغرض تقليل مخاطر الائتمان المتعلقة بها. أما الضمانات على مديني المرابحة العقارية فهي عبارة عن رهن على العقارات ذات الصلة.

إن القيمة العادلة للذمم المدينة لا تختلف عن قيمتها الدفترية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2008

8 موجودات مؤجرة

يتضمن صافي الاستثمار في الموجودات المؤجرة ما يلي :

2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي	
995,356	1,248,439	إجمالي الاستثمار
(45,911)	(38,940)	إيرادات غير مكتسبة
(18,788)	(27,674)	انخفاض القيمة
930,657	1,181,825	

إن انخفاض قيمة الموجودات المؤجرة هي كما يلي:

المجموع		عام		محدد		
2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي	2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي	2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي	
13,086	18,788	12,812	14,643	274	4,145	الرصيد في بداية السنة
5,702	8,886	1,831	4,045	3,871	4,841	المحمل خلال السنة
18,788	27,674	14,643	18,688	4,145	8,986	الرصيد في نهاية السنة

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

2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي	
589,539	790,674	خلال سنة واحدة
275,887	369,436	سنة إلى خمس سنوات
129,930	88,329	أكثر من خمس سنوات
995,356	1,248,439	

تم تقدير القيمة المتبقية غير المضمونة للموجودات المؤجرة في 31 ديسمبر 2008 بمبلغ 63,099 ألف دينار كويتي (2007: 65,138 ألف دينار كويتي).

9 استثمارات

2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي
81,253	99,259
270,034	311,798
173,836	300,184
109,343	114,092
261,632	213,269
896,098	1,038,602
544,664	709,521
351,434	329,081
896,098	1,038,602

تتكون الاستثمارات من :

استثمارات في أسهم مسعرة
استثمارات في أسهم غير مسعرة
محافظ مدارة (تتكون بصورة أساسية من استثمارات في أسهم مسعرة)
صناديق مشتركة
صكوك

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
استثمارات مدرجة بالتكلفة ناقصاً انخفاض القيمة

تتضمن المحافظ المدارة مبلغ 27,952 ألف دينار كويتي (2007: 36,535 ألف دينار كويتي) يمثل استثمار المجموعة في عدد 17,469 ألف سهم (2007: 12,956 ألف سهم) من أسهم البنك نيابة عن المودعين، أي ما يعادل 0.85% من إجمالي رأس المال المصدر في 31 ديسمبر 2008 (2007: 0.76%). إن نتائج الأنشطة المتعلقة بالتداول في هذه الأسهم تخص المودعين فقط ولذلك تصنف هذه الأسهم ضمن الاستثمارات.

10 استثمارات في شركات زميلة

إن الشركات الزميلة الرئيسية للمجموعة هي كما يلي :

تاريخ تقرير البيانات المالية	النشاط الرئيسي	بلد التسجيل	النسبة في حقوق الملكية %		
			2007	2008	
<u>استثمارات مباشرة في شركات زميلة :</u>					
30 سبتمبر 2008	تأمين إسلامي تكافلي	الكويت	27	27	الشركة الأولى للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)
30 سبتمبر 2008	استثمارات إسلامية	الكويت	25	20	بيت الاستثمار الخليجي ش.م.ك. (مقفلة)
30 سبتمبر 2008	خدمات مصرفية ومالية إسلامية	البحرين	25	25	شركة مركز إدارة السيولة المالية ش.م.ب (مقفلة)
30 سبتمبر 2008	خدمات مصرفية إسلامية	الإمارات العربية المتحدة	20	20	مصرف الشارقة الوطني
<u>استثمارات غير مباشرة في شركات زميلة محتفظ بها من قبل شركات تابعة مجمعة:</u>					
30 سبتمبر 2008	إجارة واستثمارات إسلامية	الكويت	16	16	شركة أعيان للإجارة والاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)
30 سبتمبر 2008	إدارة المشاريع العقارية	الكويت	45	30	شركة منشآت للمشاريع العقارية ش.م.ك. (مقفلة)
30 سبتمبر 2008	التطوير العقاري	الكويت	-	49	شركة صكوك للتطوير العقاري ش.م.ك. (مقفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2008

10 استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

القيمة الدفترية للاستثمارات في شركات زميلة:

2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي	
210,538	341,279	في 1 يناير
185,505	138,263	الإضافات
(78,965)	(20,885)	الاستيعادات
-	(16,795)	إعادة تصنيف إلى استثمارات من بيع جزء من شركات زميلة
-	(18,237)	إعادة تصنيف إلى استثمار في شركة تابعة من حيازة حصة مسيطرة
45,422	42,991	حصة في نتائج شركات زميلة (إيضاح 3)
(16,147)	(6,879)	توزيعات أرباح مستلمة
51	(878)	حصة في التغيرات في احتياطي القيمة العادلة للشركات الزميلة (إيضاح 15)
(5,125)	(9,363)	تعديل تحويل العملات الأجنبية
341,279	449,496	في 31 ديسمبر

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

حيازات:

بلد	الشهرة دينار كويتي	القيمة العادلة لصافي الموجودات دينار كويتي	مقابل الشراء دينار كويتي	حصة الملكية %	
الكويت	365	15,469	15,834	20	شركة نفائس القابضة ش.م.ك.
الكويت	394	63,520	63,914	20	شركة صكوك للتطوير العقاري ش.م.ك.
الإمارات	-	25,523	25,523	-	مصرف الشارقة الوطني بي جي أس سي (من خلال المشاركة في إصدار أسهم زيادة رأس المال)

الاستيعادات:

بيع البيع دينار كويتي	مقابل المبيعات دينار كويتي	القيمة الدفترية (متضمنة الشهرة) دينار كويتي	حصة الملكية المباعة %	اسم الشركة
394	5,186	4,792	17	شركة صكوك للتطوير العقاري
235	3,600	3,365	30	شركة كويت انرجي القابضة
629	8,786	8,157		

10 استثمارات في شركات زميلة (تمة)

2007	2008
ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي
763,083	840,416
(466,682)	(442,734)
296,401	397,682

الحصة في موجودات ومطلوبات الشركات الزميلة:
الموجودات
المطلوبات
صافي الموجودات

2007	2008
ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي
93,167	117,734
45,422	42,991

الحصة في إيرادات ونتائج الشركات الزميلة:
الإيرادات
النتائج

إن الاستثمارات في شركات زميلة بقيمة دفترية 199,087 ألف دينار كويتي (2007: 108,825 ألف دينار كويتي) تبلغ قيمتها العادلة 154,037 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2008 (2007: 196,294 ألف دينار كويتي). أما الشركات الزميلة المتبقية بقيمة دفترية تبلغ 250,408 ألف دينار كويتي (2007: 232,454 ألف دينار كويتي) فهي شركات غير مدرجة ولا يوجد لها قياس موثوق منه لقيمتها العادلة. تتضمن القيمة الدفترية للاستثمارات في شركات زميلة شهرة بمبلغ 51,814 ألف دينار كويتي (2007: 44,878 ألف دينار كويتي).

11 عقارات استثمارية

2007	2008
ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي
191,407	247,300
70,164	44,261
(12,297)	(12,900)
(1,776)	(1,624)
(198)	2,537
247,300	279,574

في 1 يناير
مشتريات
استبعادات
الاستهلاك المحمل للسنة
خسارة انخفاض القيمة مفرج عنها (محملة)
في 31 ديسمبر

2007	2008
ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي
265,721	297,254
(13,967)	(15,763)
(4,454)	(1,917)
247,300	279,574

التكلفة
الاستهلاك المتراكم
انخفاض القيمة

إن عقارات استثمارية بقيمة دفترية تبلغ 37,932 ألف دينار كويتي (2007: 36,772 ألف دينار كويتي) والإيرادات المتعلقة بها مرهونة مقابل دائني مرابحة بمبلغ 34,939 ألف دينار كويتي (2007: 30,486 ألف دينار كويتي). إن القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في تاريخ الميزانية العمومية هي 295,586 ألف دينار كويتي (2007: 284,727 ألف دينار كويتي).

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2008

12 عقارات ومعدات

المجموع ألف دينار كويتي	عقارات تحت التطوير ألف دينار كويتي	سيارات ألف دينار كويتي	أثاث وتركيبات ومعدات ألف دينار كويتي	طائرات ومحركات ألف دينار كويتي	مباني ألف دينار كويتي	أراضي ألف دينار كويتي	
518,525	76,768	32,145	64,997	259,773	74,981	9,861	التكلفة :
27,717	27,231	-	33	-	136	317	في 1 يناير 2008
214,102	133,584	19,134	18,611	38,336	1,666	2,771	النتائج من التجميع
(41,865)	(1,033)	(23,821)	(3,900)	(12,443)	(668)	-	الإضافات
718,479	236,550	27,458	79,741	285,666	76,115	12,949	الاستيعادات
							في 31 ديسمبر 2008
111,037	-	7,292	41,682	28,763	33,300	-	الاستهلاك :
17	-	-	17	-	-	-	في 1 يناير 2008
26,923	-	6,624	8,650	9,459	2,190	-	النتائج من التجميع
(10,837)	-	(6,970)	(2,226)	(1,490)	(151)	-	الاستهلاك المحمل للسنة
127,140	-	6,946	48,123	36,732	35,339	-	متعلقة بالاستيعادات
							في 31 ديسمبر 2008
591,339	236,550	20,512	31,618	248,934	40,776	12,949	صافي القيمة الدفترية
407,488	76,768	24,853	23,315	231,010	41,681	9,861	في 31 ديسمبر 2008
							في 31 ديسمبر 2007

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

تتضمن المباني الاستثمار في مجمع المشي في الكويت والذي تم إنشاءه على أرض مستأجرة من حكومة دولة الكويت. إن ملكية هذه المباني بالإضافة إلى صافي إيرادات التأجير من هذه المباني تخص مساهمي البنك فقط.

تمتلك إحدى الشركات التابعة لأسطول طائرات بقيمة دفترية تبلغ 145,865 ألف دينار كويتي (2007: 162,580 ألف دينار كويتي) تم حيازتها بموجب عقد تأجير تمويلي وهي مضمونة مقابل عقود تأجير تمويلي على أن يكون سند ملكية الطائرات محتفظ به لدى المقرض (إيضاح 13). إن القيمة المتبقية لأسطول طائرات شركة تابعة تقدر بنسبة 30% تقريبا (إجمالي) من تكلفة شراء الطائرات.

إن الحد الأدنى لمستحقات التأجير المستقبلية عن التأجير التشغيلي للسيارات والطائرات والمحركات هو 117,714 ألف دينار كويتي (2007: 154,083 ألف دينار كويتي)، ويستحق كما يلي:

2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي	
29,740	27,686	الإيرادات المستحقة خلال سنة
85,404	69,131	الإيرادات المستحقة من سنة إلى خمس سنوات
38,939	20,897	الإيرادات المستحقة أكثر من خمس سنوات
154,083	117,714	

13 أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي	
4,772	18,534	حسابات جارية
1,069,823	1,445,048	مراجعة دائنة
-	10,150	ودائع تبادلية (إيضاح 6)
111,796	121,720	التزامات بموجب عقد تأجير تمويلي (إيضاح 12)
1,186,391	1,595,452	

13 أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية (تتمة)

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

تتضمن العقارات والمعدات 14 طائرة تم حيازتها من قبل شركة تابعة بموجب عقود تأجير تمويلي بالدولار الأمريكي وتتراوح فترات استحقاق عقود التأجير التمويلي بين 5 و 12 سنة. إن الالتزامات بموجب عقود التأجير التمويلي مضمونة بالطائرات (إيضاح 12). تبلغ الأقساط المستحقة خلال سنة إلى خمس سنوات 83,179 ألف دينار كويتي، وتبلغ الأقساط المستحقة بعد خمس سنوات 38,541 ألف دينار كويتي.

14 حسابات المودعين

أ - تتضمن حسابات المودعين في البنك ما يلي:

1 - ودائع بدون تفويض بالاستثمار وتأخذ حكم الحسابات الجارية. لا تستحق تلك الودائع أي أرباح ولا تتحمل أي مخاطر خسارة، حيث يضمن البنك سداد أرصدها عند الطلب. وبالتالي تعتبر تلك الودائع قرضاً حسناً من المودعين إلى البنك، وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

2 - ودائع مع التفويض بالاستثمار وتضم ودائع مستمرة والسدرة لفترات غير محددة وحسابات توفير. إن الودائع المطلقة لفترات غير محددة مستمرة مبدئياً لمدة سنة واحدة وتجدد تلقائياً لفترة مماثلة ما لم يخطر المودعين البنك كتابة بالرغبة في عدم التجديد. إن حسابات التوفير الاستثمارية مستمرة لفترة غير محددة.

في جميع الحالات، تمنح الودائع الاستثمارية نسبة الربح التي يحددها مجلس إدارة البنك، أو تتحمل نصيباً من الخسارة بناء على نتائج السنة المالية.

يستثمر البنك بصفة عامة حوالي 90% من الودائع الاستثمارية المطلقة لفترة غير محددة (المستمرة) و70% من الودائع الاستثمارية لفترة غير محددة (السدرة) و60% من حسابات التوفير الاستثمارية (توفير). يضمن البنك لمودعيه سداد الجزء المتبقي غير المستثمر من هذه الودائع الاستثمارية. وبالتالي يعتبر ذلك الجزء قرضاً حسناً من المودعين للبنك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. إن استثمار القرض الحسن يتم وفقاً لما يراه مجلس إدارة البنك مناسباً، وتعود نتائج استثماره لمساهمي البنك.

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

2007 % سنوياً	2008 % سنوياً	
8.632	4.300	ودائع استثمارية - (مستمرة)
6.714	3.344	ودائع استثمارية - (السدرة)
5.755	2.867	حسابات توفير استثمارية (توفير)

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

15 احتياطي القيمة العادلة

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

2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي	
66,645	86,843	الرصيد في 1 يناير
38,011	(48,318)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(17,864)	(59,253)	ربح محقق خلال السنة
51	(878)	حصة في التغيرات في احتياطي القيمة العادلة للشركات الزميلة (إيضاح 10)
-	33,000	خسائر انخفاض القيمة محولة إلى بيان الدخل
86,843	11,394	الرصيد في 31 ديسمبر

تتضمن الأرباح غير المحققة من إعادة تقييم استثمارات متاحة للبيع والمسجلة مباشرة في احتياطي القيمة العادلة مبلغ 1,803 ألف دينار كويتي (2007: 1,206 ألف دينار كويتي) تتعلق باستثمارات في أسهم غير مسعرة ناتجة عن استخدام أساليب تقييم مقبولة.

16 احتياطي تحويل عملات أجنبية

ينشأ احتياطي تحويل العملات الأجنبية عند تجميع شركات تابعة أجنبية ومحاسبية حقوق الملكية لشركات زميلة أجنبية. ترى إدارة البنك أن هذا الاحتياطي خاص بالمدعين والمساهمين. ونتيجة لذلك، فإن تسجيل هذا الاحتياطي كبنء منفصل في الميزانية العمومية المجموعة يقدم عرضاً أكثر عدالة من إدراجه ضمن حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك.

17 رأس المال

اعتمدت الجمعية العمومية العادية وغير العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 10 مارس 2008 زيادة رأس المال المصرح به للبنك من 171,535 دينار كويتي إلى 205,842 ألف دينار كويتي عن طريق إصدار أسهم منحة بنسبة 20% مجموعها 34,307 ألف دينار كويتي. وبالتالي، فإن رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل في 31 ديسمبر 2008 يتكون من 2,058,415 ألف سهم (31 ديسمبر 2007: 1,715,350 ألف سهم) قيمة كل سهم 100 فلس.

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

اقترح مجلس إدارة البنك توزيعات أرباح نقدية للمساهمين بنسبة 40% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008 (2007: 65%) وكذلك إصدار أسهم منحة بنسبة 12% (2007: 20%) من رأس المال المدفوع. يخضع هذا الاقتراح لموافقة الجمعية العمومية العادية وغير العادية لمساهمي البنك واستكمال الإجراءات القانونية. تظهر توزيعات الأرباح المقترحة كبنء منفصل في حقوق الملكية.

إن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بلغت 160 ألف دينار كويتي (2007: 200 ألف دينار كويتي) وهي ضمن المبلغ المسموح به وفقاً للقوانين المحلية وتخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك.

19 احتياطات

في اجتماع الجمعية العمومية العادية وغير العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 14 مارس 2005، قررت الجمعية العمومية العادية تعليق تحويل ما يزيد عن 10% إلى الاحتياطي القانوني. وافقت الجمعية العمومية غير العادية للبنك المنعقدة في 18 مارس 1996 على تعديل نص المادة (58) من نظامها الأساسي بما يسمح للجمعية العمومية العادية، بناء على اقتراح مجلس إدارة البنك بزيادة نسبة التحويل إلى كل من الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري لأكثر من 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك، متى يكون ذلك مناسباً، نتيجة لذلك، فقد تم تحويل مبلغ 16,255 ألف دينار كويتي وهو ما يعادل 10% تقريباً (2007: 28,474 ألف دينار كويتي وهو ما يعادل 10% تقريباً) من ربح السنة (قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضرورية دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة) إلى الاحتياطي القانوني.

إن ذلك الجزء من الاحتياطي القانوني الذي يزيد عن 50% من رأس المال المدفوع فقط هو القابل للتوزيع والاستخدام بناءً على اختيار الجمعية العمومية العادية بما يعود في مصلحة البنك. إن توزيع رصيد الاحتياطي القانوني محدد بالمبلغ المطلوب لتوزيع أرباح على المساهمين تصل إلى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المتراكمة بتأمين هذا الحد.

تم تحويل 21% (2007: 35%) من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والزكاة وضرورية دعم العمالة الوطنية) إلى الاحتياطي الاختياري.

إن رصيد علاوة إصدار الأسهم غير قابل للتوزيع.

20 شركات تابعة مجمعة

إن تفاصيل الشركات التابعة الرئيسية العاملة مبينة فيما يلي :

تاريخ تقرير البيانات المالية	النشاط الرئيسي	النسبة في حقوق الملكية %		بلد التسجيل	الاسم
		2007	2008		
30 نوفمبر 2008	خدمات مصرفية إسلامية	100	100	ماليزيا	بيت التمويل الكويتي (ماليزيا) برهاد
30 سبتمبر 2008	استثمارات إسلامية	100	100	كايمان	شركة بيتك للأسهم الخاصة
30 سبتمبر 2008	استثمارات إسلامية	100	100	الكويت	شركة المثني للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)
31 أكتوبر 2008	استثمارات عقارية ومتاجرة	100	100	الكويت	شركة النخيل المتحدة العقارية ش.م.ك. (مقفلة)
30 سبتمبر 2008	استثمارات بنية تحتية وصناعية	100	100	الكويت	شركة المشروعات التنموية القابضة ش.م.ك. (مقفلة)
30 سبتمبر 2008	تطوير واستثمار عقاري	100	100	السعودية	شركة بيتك للاستثمار العقاري
30 نوفمبر 2008	خدمات مصرفية إسلامية	97	93	البحرين	بيت التمويل الكويتي ش.م.ب.
30 سبتمبر 2008	خدمات مصرفية إسلامية	62	62	تركيا	البنك الكويتي التركي للمساهمة
30 سبتمبر 2008	استثمارات إسلامية	52	52	الكويت	مجموعة عارف الاستثمارية ش.م.ك. (مقفلة)
30 سبتمبر 2008	خدمات تمويل وتأجير الطائرات	52	52	الكويت	شركة الأفكو لتمويل وشراء وتأجير الطائرات ش.م.ك. (مقفلة)
31 أكتوبر 2008	عقارات واستثمار ومتاجرة وإدارة عقارات	51	51	الكويت	شركة الإنماء العقارية ش.م.ك. (مقفلة)
30 سبتمبر 2008	تمويل واستثمار إسلامي	100	100	الكويت	شركة بيت إدارة السيولة للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)

21 مطلوبات والتزامات طارئة

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

2007 ألف دينار كويتي	2008 ألف دينار كويتي
402,701	192,152
634,609	1,036,772
1,037,310	1,228,924
1,261,559	1,463,323

حوالات مقبولة وخطابات اعتماد مستندية
ضمانات

التزامات رأسمالية

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2008

22 معاملات مع أطراف ذات علاقة

هناك أطراف معينة ذات علاقة (أعضاء مجلس إدارة المجموعة وموظفيها التنفيذيين وعائلاتهم وشركات زميلة وشركات يمثلون فيها ملاك رئيسيين) كانوا مودعين وعملاء تسهيلات تمويلية للمجموعة، ضمن المسار الطبيعي للنشاط. إن تلك المعاملات قد تمت بنفس الشروط الأساسية بما في ذلك معدلات الربح والضمانات كتلك السائدة في نفس الوقت بالنسبة لعمليات مماثلة لها مع أطراف غير ذات علاقة ولم تتضمن أكثر من قدر طبيعي من المخاطر. تتم الموافقة على تلك المعاملات من قبل الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك. إن الأرصدة المتضمنة في البيانات المالية المجمعة هي كما يلي:

المجموع	المجموع	أطراف ذات علاقة أخرى	أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين	شركات زميلة	مساهمين رئيسيين	أطراف ذات علاقة
2007	2008	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	أطراف ذات علاقة
69,782	143,486	45,787	945	75,013	21,741	مدينون
3,994	148,231	282	-	-	147,949	أرصدة مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
28,566	61,778	1,749	1,583	12,818	45,628	حسابات المودعين
2,345	9,147	8,174	-	851	122	التزامات ومطلوبات طارئة

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

عدد الأطراف ذات العلاقة	عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين		عدد الأطراف ذات العلاقة	عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين		أعضاء مجلس الإدارة
	2007	2008		2007	2008	
2007	2008	2007	2008	2007	2008	أعضاء مجلس الإدارة
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي					تسهيلات تمويلية
7,645	73,694	13	16	15	11	بطاقات ائتمان ودائع
101	33	8	-	5	5	ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية
7,341	82,627	76	104	27	24	
175	176		4	4	1	
1,304	4,906	7	4	15	20	موظفون تنفيذيون
37	29	12	4	5	11	تسهيلات تمويلية
2,534	4,925	103	84	20	26	بطاقات ائتمان ودائع
1,929	4,852	1	1	15	8	ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية

مكافأة موظفي الإدارة العليا كما يلي :

2007	2008
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
4,457	3,046
6,365	6,476
10,822	9,522

مكافآت قصيرة الأجل للموظفين

مكافآت نهاية خدمة

23 التحليل القطاعي

معلومات القطاعات الأساسية

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

الخزانة	إدارة السيولة واستثمارات المربحة الدولية وتبادل الودائع مع البنوك والمؤسسات المالية إضافة إلى العلاقات المصرفية الدولية.
الاستثمار	إدارة الاستثمارات المباشرة والاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة وعمليات الإجارة الدولية.
الأعمال المصرفية للأفراد والشركات	تقديم العديد من الخدمات المصرفية ومنتجات الاستثمار إلى الشركات والعملاء الأفراد وتقديم خدمات تمويل مربحة للسلع والعقارات وتسهيلات إجارة محلية ووكالة واستصناع.

31 ديسمبر 2008					
المجموع ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	الأعمال المصرفية للأفراد والشركات ألف دينار كويتي	الاستثمار ألف دينار كويتي	الخزانة ألف دينار كويتي	الموجودات
368,062	-	-	-	368,062	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
1,312,153	-	-	5,275	1,306,878	مربحة دولية قصيرة الأجل
4,779,788	59,555	3,284,736	710,186	725,311	مدينون
57,590	-	-	57,590	-	عقارات للمتاجرة
1,181,825	-	1,063,937	117,888	-	موجودات مؤجرة
1,038,602	-	-	1,038,602	-	استثمارات
449,496	-	-	449,496	-	استثمارات في شركات زميلة
279,574	-	-	279,574	-	عقارات استثمارية
485,713	97,203	63,001	309,624	15,885	موجودات أخرى
591,339	427,818	93,460	69,466	595	عقارات ومعدات
10,544,142	584,576	4,505,134	3,037,701	2,416,731	
					المطلوبات والإيرادات المؤجلة واحتياطي القيمة العادلة واحتياطي تحويل عملات أجنبية
1,595,452	-	-	-	1,595,452	أرصدة مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
6,611,556	-	6,611,556	-	-	حسابات المودعين
394,033	171,476	166,073	34,387	22,097	مطلوبات أخرى
344,426	269	343,802	-	355	إيرادات مؤجلة
11,394	-	-	11,394	-	احتياطي القيمة العادلة
(7,548)	-	-	(7,548)	-	احتياطي تحويل عملات أجنبية
8,949,313	171,745	7,121,431	38,233	1,617,904	
884,853	20,946	623,288	220,956	19,663	إيرادات
210,940	2,734	156,146	45,879	6,181	انخفاض القيمة
397,045	10,058	300,593	78,779	7,615	الربح قبل التوزيعات للمودعين

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2008

23 التحليل القطاعي (تتمة)

					31 ديسمبر 2007	
المجموع ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	الأعمال المصرفية للأفراد والشركات ألف دينار كويتي	الاستثمار ألف دينار كويتي	الخبزنة ألف دينار كويتي	الموجودات	
553,565	-	-	-	553,565	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	
1,067,291	-	-	15,369	1,051,922	مرابحة دولية قصيرة الأجل	
3,988,131	83,224	3,017,469	74,109	813,329	مدينون	
126,413	-	-	126,413	-	عقارات للمتاجرة	
930,657	-	822,418	108,239	-	موجودات مؤجرة	
896,098	-	-	896,098	-	استثمارات	
341,279	-	-	341,279	-	استثمارات في شركات زميلة	
247,300	-	-	247,300	-	عقارات استثمارية	
239,694	35,530	42,524	146,217	15,423	موجودات أخرى	
407,488	268,278	102,086	36,515	609	عقارات ومعدات	
8,797,916	387,032	3,984,497	1,991,539	2,434,848		
1,186,391	-	-	-	1,186,391	المطلوبات والإيرادات المؤجلة واحتياطي القيمة العادلة واحتياطي تحويل عملات أجنبية أرصدة مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية	
5,361,155	-	5,361,155	-	-	حسابات المودعين	
380,853	125,873	190,001	60,740	4,239	مطلوبات أخرى	
374,608	-	374,608	-	-	إيرادات مؤجلة	
86,843	-	-	86,843	-	احتياطي القيمة العادلة	
1,972	-	-	1,972	-	احتياطي تحويل عملات أجنبية	
7,391,822	125,873	5,925,764	149,555	1,190,630		
831,148	27,037	523,018	193,663	87,430	إيرادات	
38,179	7,897	24,075	7,199	(992)	انخفاض القيمة	
577,401	18,783	363,342	134,539	60,737	الربح قبل التوزيعات للمودعين	

معلومات القطاعات الثانوية

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

مطلوبات طارئة والتزامات بموجب خطابات اعتماد مستندية وضمانات		المطلوبات		الموجودات		
2007	2008	2007	2008	2007	2008	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
283,721	270,565	5,775,399	7,142,849	6,860,816	7,772,279	المناطق الجغرافية:
3,248	2,784	56,183	85,962	116,464	186,014	الشرق الأوسط
16,239	13,921	77,788	44,611	264,683	352,528	أمريكا الشمالية
734,102	941,654	1,019,029	1,327,619	1,555,953	2,233,321	أوروبا الغربية
1,037,310	1,228,924	6,928,399	8,601,041	8,797,916	10,544,142	أخرى

23 التحليل القطاعي (تتمة)

المجموع		دولي		محلي		
2007	2008	2007	2008	2007	2008	
ألف دينار كويتي						
831,148	884,853	277,326	331,178	553,822	553,675	إيرادات
577,401	397,045	149,529	161,896	427,872	235,149	الربح قبل التوزيعات للمودعين

24 تركيزات الموجودات والمطلوبات

تنشأ التركيزات عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة متشابهة ، أو في أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو عندما يكون لهم سمات اقتصادية مماثلة مما قد يجعل عندهم الاستعداد لمواجهة التزامات تعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. تشير التركيزات إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة نحو التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال بذاته أو على منطقة جغرافية معينة.

(أ) إن توزيع الموجودات حسب قطاعات الأعمال كان كما يلي :

2007	2008	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
2,260,537	2,970,684	تجاري وصناعي
3,040,980	3,248,546	بنوك ومؤسسات مالية
1,989,295	2,424,951	إنشاءات وعقارات
1,507,104	1,899,961	أخرى
8,797,916	10,544,142	

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

(ب) كان توزيع المطلوبات كما يلي :

المجموع		المجموع		المجموع		
2007	غير مصرفية	مصرفية	2008	غير مصرفية	مصرفية	
ألف دينار كويتي						
5,775,399	272,422	5,502,977	7,142,849	277,953	6,864,896	القطاع الجغرافي
56,183	48,205	7,978	85,962	80,289	5,673	الشرق الأوسط
77,788	73,438	4,350	44,611	27,598	17,013	أمريكا الشمالية
1,019,029	32,269	986,760	1,327,619	66,292	1,261,327	أوروبا الغربية
6,928,399	426,334	6,502,065	8,601,041	452,132	8,148,909	أخرى

2007	2008	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
816,167	1,278,497	قطاع الأعمال
3,333,307	4,145,157	تجاري وصناعي
261,090	313,182	بنوك ومؤسسات مالية
2,517,835	2,864,205	إنشاءات وعقارات
6,928,399	8,601,041	أخرى

25 مخاطر العملات الأجنبية

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

2007	2008	
المعادل	المعادل	
مدين (دائن)	مدين (دائن)	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
103,231	80,365	دولار أمريكي
26,800	37,042	جنيه إسترليني
(2,046)	2,523	يورو
25,758	37,841	عملات دول مجلس التعاون الخليجي
55,802	54,109	أخرى

26 إدارة المخاطر

تمثل إدارة المخاطر جزءاً مكملاً لعملية اتخاذ القرار للمجموعة. ويتم إدارة تلك المخاطر من خلال لجنة إدارة المخاطر التي تتكون من أعضاء من الإدارة العليا من كافة التخصصات الرئيسية في المجموعة وهي تقدم الإرشاد والمساعدة في الإدارة العامة لمخاطر المجموعة. إن كل فرد في المجموعة مسؤول عن التعرض للمخاطر المتعلقة بمسؤولياته أو مسؤولياتها. تتعرض المجموعة لمخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر التركيز ومخاطر عائد الربح ومخاطر أسعار الأسهم ومخاطر العملات الأجنبية.

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

أ) هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

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

يستلم مجلس إدارة البنك تقرير شامل حول المخاطر مرة كل ربع سنة وهو مخصص لتوفير كافة المعلومات اللازمة لتقييم وتحديد مخاطر المجموعة.

لجنة إدارة المخاطر

إن لجنة إدارة المخاطر بالبنك هي المسؤولة مسؤولية شاملة عن تطوير إدارة المخاطر ومبادئ وأطر وسياسات وحدود التطبيق، وهي المسؤولة عن أمور المخاطر الأساسية وتقوم بإدارة ومراقبة التعرض للمخاطر.

وحدة إدارة المخاطر

إن وحدة إدارة المخاطر بالبنك هي المسؤولة عن تنفيذ تطبيق إجراءات المخاطر والمحافظة عليها وذلك لضمان عملية الرقابة المستقلة، وتتضمن أيضاً مراقبة التعرض للمخاطر مقابل الحدود.

إدارة الخزنة

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

ب) نظم إدارة المخاطر وإعداد التقارير

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

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

تقليل المخاطر

كجزء من الإدارة الشاملة للمخاطر، يستخدم البنك بعض الأدوات المالية لإدارة العرض للمخاطر الناتجة من التغيرات في العائدات والعملات الأجنبية ومخاطر الأسهم ومخاطر الائتمان. ويستخدم البنك الضمان لتخفيض مخاطر الائتمان لديه.

26 إدارة المخاطر (تتمة)

تركيزات المخاطر الزائدة

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

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

27 مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي أن تتكبد المجموعة خسارة بسبب إخفاق عملائها أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية. تدير المجموعة مخاطر الائتمان وتراقبها من خلال وضع حدود لمبالغ المخاطر التي ترغب في قبولها للأطراف المقابلة المنفردة وتركيزات القطاعات الجغرافية وقطاعات الأعمال، ومن خلال مراقبة التعرض للمخاطر فيما يتعلق بهذه الحدود.

تقوم المجموعة بوضع عملية غير مركزية لمراجعة الجدارة الائتمانية وذلك لتوفير التحديد المبكر للتغيرات المحتملة في الملاءة الائتمانية للأطراف المقابلة بما في ذلك مراجعة الضمانات القانونية. ويتم وضع حدود الأطراف المقابلة باستخدام نظام تصنيف مخاطر الائتمان الذي يحدد تصنيف المخاطر لكل طرف مقابل. وتخضع تصنيفات المخاطر للمراجعة الدورية. إن عملية مراجعة الجدارة الائتمانية تسمح للمجموعة بتقدير الخسارة المحتملة نتيجة للمخاطر التي تتعرض لها واتخاذ الإجراء التصحيحي لها.

مخاطر الالتزامات المتعلقة بالائتمان

توفر المجموعة لعملائها الضمانات التي قد تتطلب أن تقوم المجموعة بدفعها نيابة عنهم. ويتم تحصيل هذه المدفوعات من العملاء على أساس شروط خطاب الاعتماد، وهي تعرض المجموعة لمخاطر مماثلة فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية ويتم تخفيفها من خلال نفس العمليات السياسات الرقابية.

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

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

مجموع الحد الأقصى للتعرض للمخاطر 2007 ألف دينار كويتي	مجموع الحد الأقصى للتعرض للمخاطر 2008 ألف دينار كويتي	إيضاحات
514,935	320,226	6 النقد والأرصدة لدى المجموعة والمؤسسات المالية
1,067,291	1,312,153	مراجعة دولية قصيرة الأجل
3,988,131	4,779,788	7 مدينون
930,657	1,181,825	8 موجودات مؤجرة
261,632	213,269	9 استثمارات - صكوك
215,451	381,626	موجودات أخرى
6,978,097	8,188,887	الإجمالي
1,037,310	1,228,924	مطلوبات طارئة
1,261,559	1,463,323	التزامات
2,298,869	2,692,247	الإجمالي
9,276,966	10,881,134	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

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

تركيزات مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

تدار تركيزات المخاطر حسب العميل وحسب المنطقة الجغرافية وقطاع الأعمال. إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لأي عميل هو 145,000 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2008 (2007: 109,149 ألف دينار كويتي)، وذلك قبل احتساب الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى ومبلغ 120,212 ألف دينار كويتي (2007: 109,149 ألف دينار كويتي) بالصافي بعد هذه الحماية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2008

27 مخاطر الائتمان (تمة)

تركزت مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تمة)

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

المجموع 2007	غير مصرفية	مصرفية	المجموع 2008	غير مصرفية	مصرفية	
ألف دينار كويتي						
5,280,329	232,175	5,048,154	5,910,709	233,129	5,677,580	الشرق الأوسط
138,303	55,631	82,672	172,947	78,901	94,046	أمريكا الشمالية
166,280	8,274	158,006	176,605	34,990	141,615	أوروبا الشرقية
1,393,185	15,067	1,378,118	1,928,626	22,805	1,905,821	أخرى
6,978,097	311,147	6,666,950	8,188,887	369,825	7,819,062	

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

المجموع 2007	غير مصرفية	مصرفية	المجموع 2008	غير مصرفية	مصرفية	
ألف دينار كويتي						
2,775,185	-	2,775,185	1,892,718	64,080	1,828,638	تجاري وصناعي
1,611,931	183,787	1,428,144	2,999,088	91,680	2,907,408	بنوك ومؤسسات مالية
1,457,196	56,606	1,400,590	1,775,182	151,778	1,623,404	إنشاءات وعقارات
1,133,785	70,754	1,063,031	1,521,899	62,287	1,459,612	أخرى
6,978,097	311,147	6,666,950	8,188,887	369,825	7,819,062	

الجدارة الائتمانية للأدوات المالية

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

المجموع 2008	متأخرة أو منخفضة القيمة 2008	غير متأخرة وغير منخفضة القيمة		مدينون: مرابحات دولية مرابحات محلية ووكالة استصناع ومدينون آخرون موجودات مؤجرة استثمارات - صكوك
		فئة قياسية 2008	فئة عالية 2008	
		ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
700,318	-	11,497	688,821	
3,788,803	645,943	2,780,102	362,758	
290,667	14,811	247,885	27,971	
4,779,788	660,754	3,039,484	1,079,550	
1,181,825	84,703	291,100	806,022	
213,269	-	89,385	123,884	
6,174,882	745,457	3,419,969	2,009,456	

27 مخاطر الائتمان (تتمة)

الجدارة الائتمانية للأدوات المالية (تتمة)

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

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

المجموع 2008	61 إلى 90 يوماً 2008	31 إلى 60 يوماً 2008	أقل من 30 يوماً 2008	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
313,696	19,399	67,951	226,346	مرايحات محلية
17,472	946	2,206	14,320	استصناع ومدينون آخرون
51,137	16,068	34,262	807	موجودات مؤجرة
382,305	36,413	104,419	241,473	

المجموع 2007	61 إلى 90 يوماً 2007	31 إلى 60 يوماً 2007	أقل من 30 يوماً 2007	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
132,790	8,160	26,227	98,403	مرايحات محلية
30,247	1,139	2,074	27,034	استصناع ومدينون آخرون
33,071	10,797	9,331	12,943	موجودات مؤجرة
196,108	20,096	37,632	138,380	

27 مخاطر الائتمان (تتمة)

الضمانات

إن مبلغ ونوع الضمان المطلوب يستند إلى تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. يتم تنفيذ التعليمات الموضوعية من قبل إدارة المخاطر ولجنة الائتمان بالبنك فيما يتعلق بمدى قبول أنواع الضمان ومقاييس التقييم.

تشمل الأنواع الرئيسية للضمانات المقبولة العقارات والأوراق المالية والكفالات النقدية والبنكية. وتحصل المجموعة أيضاً على ضمانات من الشركات الأم للتسهيلات التمويلية التي تمتد إلى شركاتها التابعة.

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

بلغت القيمة العادلة لضمانات تحتفظ بها المجموعة فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية التي يتم تحديدها بشكل منفرد كمنخفضة القيمة 48,793 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2008 (2007: 45,484 ألف دينار كويتي). يتكون الضمان من النقد والأوراق المالية وخطابات الضمان والموجودات العقارية.

بلغت القيمة العادلة لضمانات تحتفظ بها المجموعة فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة 139,308 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2008 (2007: 244,818 ألف دينار كويتي). تشمل الضمانات نقد وأوراق مالية وخطابات ضمان وعقارات.

28 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها في ظل ظروف عادية أو تحت ضغط. للحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بترتيب مصادر تمويل متنوعة بالإضافة إلى قاعدة الودائع الأساسية، وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة على أساس يومي. وهذا يشكل تقييماً للتدفقات النقدية المتوقعة وتوفر الضمانات المرتفعة الجودة والتي يمكن استخدامها لتوفير تمويلات إضافية إذا لزم ذلك.

يحتفظ البنك بمحفظة قابلة للتداول بصورة مرتفعة وموجودات متنوعة والتي يمكن تحويلها بسهولة إلى نقد في حالة التوقف غير المتوقع للتدفقات النقدية. يلتزم البنك أيضاً ببندود ائتمان يمكن لها أن تفي باحتياجات السيولة. يتم تقييم مركز السيولة وإدارته بموجب سيناريوهات متعددة مع الأخذ في الاعتبار عوامل الضغط المتعلقة بكل من السوق بشكل عام والبنك بشكل خاص. ومن أهم هذه السيناريوهات هو الاحتفاظ بحدود لنسبة معدل صافي موجودات السيولة إلى مطلوبات العملاء، والتي تم وضعها لتعكس ظروف السوق. يتكون صافي موجودات السيولة من النقد ومرابحات قصيرة الأجل. إن المعدل خلال السنة هو كما يلي:

2007	2008	
%	%	
26	24	31 ديسمبر
33	24	المتوسط خلال الفترة
42	27	الأعلى
26	20	الأدنى

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. لقد تم تحديد الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ الميزانية العمومية إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، ولم يأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما تعكسها خبرة المجموعة السابقة في الاحتفاظ بالودائع ومدى توفر السيولة النقدية لديها. وتقوم الإدارة بمراقبة تواريخ الاستحقاق للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية. إن تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات للمجموعة في نهاية السنة تستند إلى الترتيبات التعاقدية للسداد باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع والعقارات الاستثمارية التي تستند إلى تواريخ الانتهاء المخطط لها.

28 مخاطر السيولة (تتمة)

إن استحقاقات الموجودات والمطلوبات غير المخصوصة في 31 ديسمبر 2008 هي كما يلي :

المجموع ألف دينار كويتي	بعد سنة ألف دينار كويتي	6 إلى 12 شهر ألف دينار كويتي	3 إلى 6 أشهر ألف دينار كويتي	خلال 3 أشهر ألف دينار كويتي	
					الموجودات :
368,062	-	-	-	368,062	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
1,312,153	-	-	-	1,312,153	مرابحة دولية قصيرة الأجل
4,779,788	1,856,845	810,061	1,003,259	1,109,623	مدينون
57,590	3,182	-	53,598	810	عقارات للمتاجرة
1,181,825	532,781	220,273	186,487	242,284	موجودات مؤجرة
1,038,602	1,026,677	-	-	11,925	استثمارات
449,496	449,496	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
279,574	279,574	-	-	-	عقارات استثمارية
485,713	142,184	10,218	199,296	134,015	موجودات أخرى
591,339	543,411	47,928	-	-	عقارات ومعدات
10,544,142	4,834,150	1,088,480	1,442,640	3,178,872	
					المطلوبات
1,595,452	383,597	74,726	100,134	1,036,995	أرصدة مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
6,611,556	3,420,580	35,416	153,188	3,002,372	حسابات المودعين
394,033	153,444	98,410	77,979	64,200	مطلوبات أخرى
8,601,041	3,957,621	208,552	331,301	4,103,567	

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2008

28 مخاطر السيولة (تتمة)

إن نسبة 10.5% من مطلوبات المجموعة من المتوقع طلبها خلال فترة أقل من سنة واحدة كما في 31 ديسمبر 2008 (31 ديسمبر 2007: 10%).
يبين الجدول التالي انتهاء الصلاحية التعاقدية حسب تاريخ استحقاق المطلوبات الطارئة والالتزامات للبنك:

المجموع	أكثر من 5 سنوات	1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهر	أقل من ثلاثة أشهر	عند الطلب	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
						2008
1,228,924	80,246	137,954	122,055	49,710	838,959	مطلوبات طارئة
1,463,323	740,825	284,025	199,233	40,608	198,632	التزامات
2,692,247	821,071	421,979	321,288	90,318	1,037,591	الإجمالي
						2007
1,037,310	23,698	259,436	137,560	25,170	591,446	مطلوبات طارئة
1,261,559	654,862	420,022	23,177	12,425	151,073	التزامات
2,298,869	678,560	679,458	160,737	37,595	742,519	الإجمالي

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

29 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب قيمة الموجودات نتيجة للتغيرات في أسعار السوق.

تدار مخاطر السوق على أساس توزيع الموجودات بصورة محددة مسبقاً على فئات متعددة للموجودات والتقييم المستمر لظروف السوق واتجاهاته وتقدير الإدارة للتغيرات طويلة وقصيرة الأجل في القيمة العادلة.

لا تتعرض المجموعة لأي مخاطر من حيث إعادة تسعير مطلوباتها حيث أن المجموعة لا تقوم، وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، بتقديم معدلات عوائد تعاقدية للمودعين.

مخاطر السوق غير التجارية

مخاطر أسعار الفائدة

تشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في معدلات الفائدة على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. لا تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة حيث أن البنك لا يحمل فائدة. إن التغيرات في أسعار الفائدة قد تؤثر على القيمة العادلة لبعض الاستثمار المتاحة للبيع.

مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار تحويل العملات الأجنبية.

يتم إدارة مخاطر العملات الأجنبية من خلال حدود معتمدة من مجلس إدارة البنك وعلى أساس التقييم المستمر لمراكز المجموعة المفتوحة وحركة أسعار العملات الأجنبية الحالية والمتوقعة. تقوم المجموعة عند الضرورة بمضاهاة مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية الكامنة في بعض الموجودات عن طريق مقارنتها مع المطلوبات بنفس تلك العملات أو العملات المرتبطة بها.

تبين الجداول التالية العملات الأجنبية التي تعرض البنك لمخاطر عملات أجنبية كبيرة في 31 ديسمبر 2008 على موجوداته ومطلوباته النقدية غير التجارية وتدفقاته النقدية المتوقعة. يقوم التحليل بحساب تأثير الحركة المحتملة بشكل معقول على أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل

29 مخاطر السوق (تتمة)

الدينار الكويتي مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة على الأرباح واحتياطي القيمة العادلة (بسبب التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع).

العملة	التغير في سعر العملات % 2008	التأثير على الأرباح 2008	التأثير على احتياطي القيمة العادلة 2008	التغير في سعر العملات % 2007	التأثير على الأرباح 2007	التأثير على احتياطي القيمة العادلة 2007
الدولار الأمريكي	-5	(4,018)	1,818	-2	(2,065)	1,942
الجنية الإسترليني	-10	(3,704)	(172)	+2	536	59

مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة أسعار الأسهم المستقلة. تنتج مخاطر أسعار الأسهم غير التجارية من محفظة المجموعة الاستثمارية. تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال التنوع في الاستثمارات من حيث التوزيع الجغرافي وتركزات الأعمال.

إن التأثير على احتياطي القيمة العادلة (نتيجة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع كما في 31 ديسمبر 2008) بسبب التغيرات المعقولة المتوقعة في مؤشرات الأسهم، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، هو كما يلي:

التأثير على احتياطي القيمة العادلة 2007	التغيرات في أسعار الأسهم 2007	التأثير على احتياطي القيمة العادلة 2008	التغيرات في أسعار الأسهم 2008	مؤشرات السوق
(16,727)	-10	(27,589)	-15	سوق الكويت للأوراق المالية
905	+12	(1,281)	-20	مؤشرات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو الغش أو الأحداث الخارجية. عندما تعطل الأنظمة عن العمل يمكن للمخاطر التشغيلية أن تؤدي إلى أضرار خاصة بالسمعة ويكون لذلك آثار قانونية أو تشريعية أو تؤدي إلى الخسارة المالية. لا يمكن للبنك أن يتوقع تجنب جميع المخاطر التشغيلية و لكن من خلال إطار الرقابة العامة ومن خلال المتابعة والاستجابة للمخاطر المحتملة، يستطيع البنك أن يدير هذه المخاطر. تتضمن أدوات الرقابة فصل الواجبات بصورة فعالة ووضع إجراءات للدخول على الأنظمة والتفويض والمطابقة وتدريب العاملين وعمليات التقييم ويتضمن ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

يوجد لدى البنك مجموعة من السياسات والإجراءات التي أقرها مجلس الإدارة ويتم تطبيقها لتحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل إلى جانب المخاطر الأخرى المرتبطة بالنشاط المصرفي والمالي للبنك، ويتم إدارة مخاطر التشغيل من خلال وحدة مخاطر التشغيل. إن مهمة وحدة مخاطر التشغيل هي التأكد من الالتزام بالسياسات والإجراءات والإشراف على مخاطر التشغيل كجزء من أسلوب إدارة المخاطر الشامل.

يتفق الأسلوب المتبع من قبل وحدة مخاطر التشغيل بالبنك مع ما تقتضيه تعليمات بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والممارسات السليمة لإدارة مخاطر التشغيل لدى البنوك والرقابة عليها.

30 إدارة رأس المال

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

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

30 إدارة رأس المال (تتمة)

مدى كفاية رأس المال

فعلي 2007 ألف دينار كويتي	فعلي 2008 ألف دينار كويتي	
1,294,594	1,512,704	رأس المال الشريحة 1
25,245	961	رأس المال الشريحة 2
1,319,839	1,513,665	إجمالي رأس المال
5,674,430	6,961,343	موجودات حسب المخاطر
%23	%22	معدل إجمالي رأس المال
%12	%12	الحد الأدنى لمعدل إجمالي رأس المال (مطلوب من قبل بنك الكويت المركزي)

يتكون رأس المال الشامل من رأس المال الشريحة 1، والتي تتكون من رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم وتحويل العملات الأجنبية وحقوق الأقلية ناقصاً توزيعات الأرباح وأسهم الخزانة. يتم إجراء بعض التعديلات على النتائج والاحتياطيات المتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية، كما هو محدد من قبل بنك الكويت المركزي. والعنصر الآخر لرأس المال الشامل هو الشريحة 2، وتتضمن من احتياطي القيمة العادلة واحتياطي العملات الأجنبية.

31 إدارة الديون المشتراة

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

32 الأدوات المالية

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

33 موجودات برسم الأمانة

إن القيمة الإجمالية للموجودات المحتفظ بها من قبل البنك بصفة أمانة أو وكالة في 31 ديسمبر 2008 بلغت 1,137,988 ألف دينار كويتي (2007: 486,825 ألف دينار كويتي).

تتضمن إيرادات أتعاب وعمولات أتعاب بمبلغ 4,343 دينار كويتي (2007: 3,398 دينار كويتي) ناتجة عن أنشطة بصفة الأمانة والوكالة.

34 تعديل على إيرادات التمويل

لقد تم تخفيض إيرادات التمويل بمبلغ 596 ألف دينار كويتي خلال السنة. يمثل هذا التغير التعديل الناتج عن التقديرات المعدلة للتدفقات النقدية المستقبلية من محفظة تسهيلات تمويلية منتظمة تم تعديل شروطها خلال سنة 2007.