

مجموعة بنك الكويت الوطني

البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

البيانات المالية المجمعة	رقم الصفحة
تقرير مراقبي الحسابات	
البيانات المالية المجمعة	
بيان الدخل المجمع	7
بيان الدخل الشامل المجمع	8
بيان المركز المالي المجمع	9
بيان التدفقات النقدية المجمع	10
بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع	11
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة	
1 التأسيس والتسجيل	13
2 السياسات المحاسبية الهامة	13
3 تحليل القطاعات	29
4 إيرادات فوائد	31
5 مصروفات فوائد	31
6 صافي الأتعاب والعمولات	31
7 صافي إيرادات الاستثمار	32
8 مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة	32
9 الضرائب	32
10 ربحية السهم	32
11 نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل	33
12 ودائع لدى البنوك	33
13 قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	33
14 الاستثمارات المالية	37
15 الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة	40
16 موجودات أخرى	41
17 أموال مقترضة أخرى	41
18 مطلوبات أخرى	42
19 رأس المال والاحتياطيات	43
20 أرباح نقدية مقترحة توزيعها	47
21 الأوراق المالية المستدامة – الشريحة 1	47
22 المدفوعات بالأسهم	48
23 القيمة العادلة للأدوات المالية	48
24 الشركات التابعة	50
25 ارتباطات والتزامات محتملة	51
26 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية	52
27 معاملات مع أطراف ذات علاقة	54
28 إدارة المخاطر	55
29 رأس المال	67
30 صناديق مدارة	68
31 تأثير كوفيد-19	68
32 التغيرات في المعدلات المرجعية (الليبور)	68

## تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة المساهمين بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع.

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

#### الرأي

لقد تدققنا البيانات المالية المجمعة لبنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2021 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2021 وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة في دولة الكويت.

#### أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في تقريرنا في قسم "مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة". ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية الدولي للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) ("الميثاق"). وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات الميثاق. وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

#### أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، في حكمنا المهني، هي تلك الأمور التي كانت الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة للسنة الحالية. وتم عرض هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة ككل وإبداء رأينا حولها دون إبداء رأي منفصل حول هذه الأمور. فيما يلي تفاصيل أمور التدقيق الرئيسية وكيفية معالجتها لكل أمر من هذه الأمور في إطار تدقيقنا له.

لقد حددنا أمور التدقيق الرئيسية التالية:

#### أ) خسائر الائتمان للقروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء

إن الاعتراف بخسائر الائتمان للقروض والسلف والتمويل الإسلامي ("التسهيلات الائتمانية") للعملاء يمثل خسائر الائتمان المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية والتي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصصاتها ("قواعد بنك الكويت المركزي") كما هو مبين في السياسات المحاسبية والإيضاح 13 حول البيانات المالية المجمعة، أيهما أعلى.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين  
إلى حضرات السادة المساهمين  
بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. (تمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تمة)

أمر التدقيق الرئيسية (تمة)

أ) خسائر الائتمان للقروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء (تمة)

إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة محاسبية معقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهرية عند تنفيذها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإدارة بوضعها عند تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى فئات مختلفة وتحديد توقيت حدوث التعثر ووضع نماذج لتقييم احتمالية تعثر العملاء وتقدير التدفقات النقدية من إجراءات الاسترداد أو تحقق الضمانات. وكما هو مفصّل عنه بالإيضاح 31، كان لجائحة كوفيد-19 العالمية تأثيراً ملحوظاً على قيام الإدارة بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة واستوجبت تطبيق مستوى عالي من الأحكام. نتيجة لذلك، ارتبطت خسائر الائتمان المتوقعة بدرجة كبيرة من عدم التأكد عما هو معقد كما تخضع المدخلات المستخدمة للتغيير بشكل كبير وهو ما قد يؤدي بشكل ملحوظ إلى تغيير التقديرات في الفترات المستقبلية.

إن الاعتراف بالمخصص المحدد للتسهيل الائتماني منخفض القيمة وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي يستند إلى التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن الحد الأدنى للمخصص الذي يتم الاعتراف به إلى جانب أي مخصص إضافي معترف به استناداً إلى تقييم الإدارة للتدفقات النقدية التعاقدية المتعلقة بالتسهيل الائتماني.

نظراً لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بذلك من الاحتمالية في التقديرات والأحكام عند احتساب الانخفاض في القيمة، فإن ذلك الأمر يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية. ويزداد ذلك نتيجة لوجود درجة عالية من عدم التأكد حول التقديرات بسبب التأثيرات الاقتصادية لجائحة كوفيد-19.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها بتقييم وضع وتنفيذ أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات التي تستخدمها المجموعة في وضع النماذج وحوكمتها وأدوات الرقابة للمراجعة التي يتم تنفيذها من قبل الإدارة في تحديد مدى كفاية خسائر الائتمان. إضافة إلى ذلك، تم تحديث إجراءات تدقيقنا لتتضمن مراعاة الاضطراب الاقتصادي الناتج عن جائحة كوفيد-19 بما في ذلك التركيز على التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها.

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قمنا باختيار عينات للتسهيلات الائتمانية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي شملت التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها وقمنا بتقييم تحديد المجموعة للازداد الملحوظ في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك فيما يخص تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحلها المختلفة. ولقد قمنا بالاستعانة بالمختصين لدينا لتقييم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالبيانات الأساسية والطرق والافتراضات المستخدمة للتأكد من توافقها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 المحددة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. بالنسبة لعينة التسهيلات الائتمانية، قمنا بتقييم معايير التصنيف المرحلي لدى المجموعة، وهي قيمة التعرض عند التعثر واحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان المحتسب في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة والتوجيهات التي تم مراعاتها من قبل الإدارة في ضوء جائحة كوفيد-19 الحالية لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة أخذاً في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. كما قمنا بتقييم المدخلات والافتراضات المختلفة المستخدمة من قبل إدارة المجموعة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

إضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمتطلبات المخصصات طبقاً لقواعد بنك الكويت المركزي، قمنا بتقييم المعايير الخاصة بتحديد ما إذا كان هناك أي متطلبات لاحتساب أي خسائر ائتمان وفقاً للتعليمات ذات الصلة وما إذا تم احتسابها عند اللزوم وفقاً لذلك. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي شملت تسهيلات الائتمان المعاد جدولتها، تحققنا مما إذا كان قد تم تحديد كافة أحداث الانخفاض في القيمة من قبل إدارة المجموعة. وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تضمنت أيضاً التسهيلات الائتمانية منخفضة القيمة، قمنا بمراجعة قيمة الضمان وتحقيقنا من عمليات احتساب المخصصات المترتبة على ذلك.

## تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

إلى حضرات السادة المساهمين

بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. (تتمة)

## تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

### أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

#### ب) انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى

لدى المجموعة شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى ذات قيمة مدرجة بالدفاتر بمبلغ 581,264 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021. وتعتبر اختبارات انخفاض القيمة التي تم تنفيذها من قبل الإدارة للشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى جوهرية لتدقيقنا نظراً لأن تقييم المبلغ الممكن استرداده للشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى على أساس القيمة أثناء الاستخدام يعتبر أمراً معقداً ويتطلب إصدار أحكاماً هامة من جانب الإدارة، على وجه التحديد بسبب جانحة كوفيد-19 الحالية. تستند تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية إلى وجهات نظر الإدارة حول المتغيرات مثل النمو في قطاع الخدمات المصرفية والظروف الاقتصادية مثل النمو الاقتصادي ومعدلات التضخم المتوقعة والعائد. بالتالي، وجدنا أن اختبار انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية.

كجزء من إجراءات التدقيق التي قمنا بها، تحققنا من أسعار السوق السائدة التي استخدمتها الإدارة كمؤشر لحساب القيمة الممكن استردادها. وحيث أن "القيمة أثناء الاستخدام" تمثل أساساً لحساب القيمة الممكن استردادها، فقد حصلنا على حسابات انخفاض القيمة التي تم إجراؤها من قبل الإدارة واختبرنا مدى معقولية الافتراضات الرئيسية بما في ذلك توقعات الأرباح واختيار معدلات النمو ومعدلات الخصم. كما قمنا بالاستعانة بخبراء التقييم لدينا وتحققنا مع الإدارة من صحة افتراضاتها، بما في ذلك مقارنة الافتراضات ذات الصلة بالمعايير المتعارف عليها والتوقعات الاقتصادية. وقمنا باختبار مدى صحة الحسابات المؤيدة ووثقنا بعض المعلومات بمصادر من أطراف أخرى. كما قمنا بمطابقة التدفقات النقدية الأساسية بالموازنات المعتمدة ومعدلات النمو ومعدلات الخصم المقدرة عن طريق المقارنة مع معلومات من أطراف أخرى وتكلفة رأس المال لدى المجموعة وعوامل المخاطر ذات الصلة. كما تم تقييم افتراضات التدفقات النقدية المستقبلية من خلال المقارنة مع الأداء التجاري الحالي مقابل الموازنة والتوقعات، في ضوء الدقة التاريخية لإعداد الموازنات والتوقعات وفهم أسباب نماذج النمو المستخدمة. علاوة على ذلك، قمنا بتقييم تحليل الحساسية المطبق من قبل الإدارة للتأكد من تأثير التغيرات المحتملة بصورة معقولة على الافتراضات الرئيسية.

كما قمنا بتقييم مدى ملائمة إفصاحات المجموعة حول تلك الافتراضات والتي تم الإفصاح عنها في الإيضاح 15 حول البيانات المالية المجمعة.

#### معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2021

إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2021، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك، قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى ولم نعبر عن أي نتيجة تدقيق حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى المبينة أعلاه وتحديد ما إذا كانت غير متوافقة بصورة مادية مع البيانات المالية المجمعة أو حسيماً وصل إليه علمنا أثناء التدقيق أو وجود أي أخطاء مادية بشأنها. وإذا ما توصلنا إلى وجود أي أخطاء مادية في هذه المعلومات الأخرى، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها على المعلومات الأخرى والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، فإنه يتعين علينا إدراج تلك الوقائع في تقريرنا. ليس لدينا ما يستوجب إدراجه في تقريرنا فيما يتعلق بهذا الشأن.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين  
إلى حضرات السادة المساهمين  
بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المجمعة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت وعن أدوات الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية مجمعة خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية المجمعة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح، متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بأساس مبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعترض الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

يتحمل المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد البيانات المالية للمجموعة.

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية المجمعة ككل خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقبي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التوصل إلى تأكيد معقول يمثل درجة عالية من التأكيد إلا أنه لا يضمن أن عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تنتهي دائماً باكتشاف الأخطاء المادية في حال وجودها. وقد تنشأ الأخطاء المادية عن الغش أو الخطأ وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجمعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية المجمعة.

كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، اتخذنا أحكاماً مهنية وحافظنا على الحيطة المهنية خلال أعمال التدقيق. كما قمنا بما يلي:

- ◀ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- ◀ فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
- ◀ تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين  
إلى حضرات السادة المساهمين  
بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

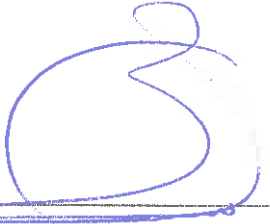
- التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقبي الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
  - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
  - الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة ونتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.
- إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهريّة في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.
- نزود أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليّتنا بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة للحد من التهديدات أو التدابير ذات الصلة المطبقة، متى كان ذلك مناسباً.
- ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نفصح عن هذه الأمور في تقرير مراقبي الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو، في أحوال نادرة جداً، عندما نتوصل إلى أن أمراً ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العامة له.

**تقرير مراقبي الحسابات المستقلين  
إلى حضرات السادة المساهمين  
بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. (تتمة)**

**تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى**

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر، وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب، ر ب / 336/ 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014، والتعديلات اللاحقة له، ورقم 2/ رب ر ب / 342/ 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014، والتعديلات اللاحقة له، على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب، ر ب / 336/ 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014، والتعديلات اللاحقة له، ورقم 2/ رب ر ب / 342/ 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014، والتعديلات اللاحقة له، على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



**بدر عبدالله الزمان**

سجل مراقبي الحسابات رقم 62 فئة أ  
ديلويت وتوش - الزمان وشركاه



**عبدالكريم عبدالله السمدان**

سجل مراقبي الحسابات رقم 208 فئة أ  
إرنست ويونغ  
العيان والعصيمي وشركاهم

26 يناير 2022

الكويت



## مجموعة بنك الكويت الوطني

بيان الدخل المجمع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

2020 الف	2021 الف	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
756,984	661,056	4	إيرادات فوائد
266,752	154,889	5	مصروفات فوائد
490,232	506,167		صافي إيرادات الفوائد
225,137	227,849		إيرادات مرابحة وتمويل إسلامي أخرى
81,902	64,757		تكاليف تمويل وتوزيعات للمودعين
143,235	163,092		صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
633,467	669,259		صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
145,981	165,271	6	صافي الأتعاب والعمولات
2,041	27,905	7	صافي إيرادات الاستثمارات
38,159	39,829		صافي أرباح التعامل بالعملة الأجنبية
22,873	4,054		إيرادات تشغيل أخرى
209,054	237,059		إيرادات غير الفوائد
842,521	906,318		صافي إيرادات التشغيل
174,442	201,113		مصروفات موظفين
102,058	122,134		مصروفات إدارية أخرى
33,432	34,049		استهلاك مباني ومعدات
1,647	1,647	15	إطفاء موجودات غير ملموسة
311,579	358,943		مصروفات التشغيل
530,942	547,375		ربح التشغيل قبل مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة
246,438	132,498	8	مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة
284,504	414,877		ربح التشغيل قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
25,842	34,136	9	ضرائب
120	120	27	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
258,662	380,621		ربح السنة
246,341	362,249		الخاص بـ:
12,321	18,372		مساهمي البنك
258,662	380,621		الحصص غير المسيطرة
31 فلس	47 فلس	10	ربحية السهم الأساسية الخاصة بمساهمي البنك

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

## مجموعة بنك الكويت الوطني

بيان الدخل الشامل المجمع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

2020 الف دينار كويتي	2021 الف دينار كويتي	إيضاح
258,662	380,621	ربح السنة
		إيرادات شاملة أخرى:
		استثمار في أوراق دين مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
(36,568)	48,123	صافي التغير في القيمة العادلة
12,578	(10,818)	صافي التحويل إلى بيان الدخل المجمع
(23,990)	37,305	
(291)	(13)	الحصة في الخسائر الشاملة الأخرى لشركات زميلة
(2,431)	(5,911)	فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل عمليات أجنبية
(26,712)	31,381	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى للسنة يمكن إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في سنوات لاحقة
(7,566)	(1,009)	صافي الخسارة من استثمارات في أدوات حقوق ملكية مصنفة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(7,239)	(484)	18 خسارة اكتوارية تتعلق ببرامج مزايا محددة
(14,805)	(1,493)	خسائر شاملة أخرى للسنة لا يمكن إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في سنوات لاحقة
(41,517)	29,888	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى للسنة
217,145	410,509	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
209,935	391,438	الخاص بـ:
7,210	19,071	مساهمي البنك
217,145	410,509	الحصص غير المسيطرة

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

## مجموعة بنك الكويت الوطني

بيان المركز المالي المجموع  
كما في 31 ديسمبر 2021

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
			<b>الموجودات</b>
3,903,371	5,081,991	11	نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل
830,233	830,054	14	سندات بنك الكويت المركزي
462,922	417,016	14	سندات خزانة حكومة الكويت
1,027,373	885,280	12	ودائع لدى البنوك
17,504,342	19,722,471	13	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
4,728,778	4,910,798	14	استثمارات في أوراق مالية
5,195	3,746		استثمار في شركات زميلة
426,963	456,209		أراضي ومباني ومعدات
581,881	581,264	15	الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة
246,333	367,757	16	موجودات أخرى
<b>29,717,391</b>	<b>33,256,586</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
3,052,326	4,098,688		مستحق للبنوك
2,929,247	3,135,629		ودائع من مؤسسات مالية أخرى
17,104,232	18,280,989		ودائع العملاء
918,862	1,339,354		شهادات إيداع مصدرة
808,665	1,266,582	17	أموال مقترضة أخرى
763,004	668,227	18	مطلوبات أخرى
<b>25,576,336</b>	<b>28,789,469</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
685,019	719,269	19	رأس المال
34,250	35,964	20	أسهم منحة مقترح إصدارها
342,511	359,637	19	احتياطي قانوني
803,028	803,028	19	حساب علاوة إصدار أسهم
34,961	34,961	19	احتياطي أسهم خزينة
1,410,240	1,586,708	19	احتياطيات أخرى
3,310,009	3,539,567		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
438,438	439,032	21	الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1
392,608	488,518	24	الحصص غير المسيطرة
<b>4,141,055</b>	<b>4,467,117</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>29,717,391</b>	<b>33,256,586</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>



عصام جاسم الصقر  
الرئيس التنفيذي للمجموعة



ناصر مساعد عبدالله السايير  
رئيس مجلس الإدارة

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

## مجموعة بنك الكويت الوطني

بيان التدفقات النقدية المجمع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	إيضاحات	أنشطة التشغيل
258,662	380,621		ربح السنة
(2,041)	(27,905)	7	تعديلات لـ: صافي إيرادات الاستثمارات
33,432	34,049		استهلاك مبانٍ ومعدات
1,647	1,647	15	إطفاء موجودات غير ملموسة
246,438	132,498	8	مخصص خسائر ائتمان وخسائر انخفاض القيمة
25,842	34,136	9	الضرائب
(12,715)	-		ربح من بيع أراضي ومبانٍ ومعدات
551,265	555,046		التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
(7,004)	-		التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
199,253	45,906		سندات بنك الكويت المركزي
871,020	129,375		سندات خزانة حكومة الكويت
(675,727)	(2,341,207)		ودائع لدى البنوك
35,139	(159,753)		قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
(671,636)	1,046,362		موجودات أخرى
(1,016,366)	206,382		مستحق للبنوك
777,774	1,176,757		ودائع من مؤسسات مالية أخرى
380,251	420,492		ودائع العملاء
(89,994)	(25,576)		شهادات إيداع مصدرة
(36,128)	(28,500)		مطلوبات أخرى
317,847	1,025,284		ضريبة مدفوعة
			صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
(2,020,261)	(3,322,569)		أنشطة الاستثمار
1,617,668	3,121,755		شراء استثمارات في أوراق مالية
907	2,399	7	متحصلات من بيع/ استرداد استثمارات في أوراق مالية
694	-		إيرادات توزيعات أرباح
36	-		متحصلات من بيع استثمار في شركة زميلة
34,995	592		توزيعات أرباح من شركات زميلة
(38,848)	(56,117)		متحصلات من بيع أراضي ومبانٍ ومعدات
(325)	-		شراء أراضي ومبانٍ ومعدات
(1,815)	-		حيازة شركة تابعة بالصفاء بعد النقد الذي تم حيازته
-	26,636		تكاليف معاملة تتعلق بحيازة شركة تابعة
(406,949)	(227,304)		متحصلات من بيع عقارات استثمارية
			صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
-	210,436		أنشطة التمويل
-	(210,700)		صافي المتحصلات من إصدار الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1
(22,796)	(19,881)		استرداد الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1
-	149,775		فوائد مدفوعة على الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1
-	(75,388)		صافي المتحصلات من إصدار الصكوك المستدامة - الشريحة 1 لشركة تابعة
(5,186)	(5,421)		استرداد الصكوك المستدامة - الشريحة 1 لشركة تابعة
116,620	-		توزيع أرباح على الصكوك المستدامة - الشريحة 1 لشركة تابعة
228,600	-		صافي المتحصلات من إصدار سندات مساندة - الشريحة 2
75,796	464,399		متحصلات من إصدار صكوك لشركة تابعة
49,104	-		صافي الحركة في أموال أخرى مقترضة
(226,373)	(137,004)	20	متحصلات من بيع أسهم خزينة
-	4,424		توزيعات أرباح مدفوعة
(10,465)	-		التغير في حصة الملكية في شركات تابعة
205,300	380,640		توزيعات أرباح مدفوعة من قبل شركات تابعة إلى الحصص غير المسيطرة
116,198	1,178,620		صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل
3,787,173	3,903,371		الزيادة في النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل
3,903,371	5,081,991	11	النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل في بداية السنة
			النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل في نهاية السنة

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

**مجموعة بنك الكويت الوطني**  
بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمعة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

الف بديل كويتي	حقوق مساهمي البنك									
	الأوراق المالية الاحتياطية - المستدامة 1	الأوراق المالية الاحتياطية - المستدامة 1	الأوراق المالية الاحتياطية - المستدامة 1	الأوراق المالية الاحتياطية - المستدامة 1	الأوراق المالية الاحتياطية - المستدامة 1	الأوراق المالية الاحتياطية - المستدامة 1	الأوراق المالية الاحتياطية - المستدامة 1	الأوراق المالية الاحتياطية - المستدامة 1	الأوراق المالية الاحتياطية - المستدامة 1	الأوراق المالية الاحتياطية - المستدامة 1
4,141,055	392,608	438,438	3,310,009	1,410,240	34,961	-	803,028	342,511	34,250	685,019
380,621	18,372	-	362,249	362,249	-	-	-	-	-	-
29,888	699	-	29,189	29,189	-	-	-	-	-	-
410,509	19,071	-	391,438	391,438	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(17,126)	-	-	-	17,126	-	-
(137,004)	-	-	(137,004)	(137,004)	-	-	-	(34,250)	34,250	-
211,294	-	211,294	-	-	-	-	-	-	-	-
(210,700)	-	(210,700)	-	-	-	-	-	-	-	-
(858)	-	(858)	(858)	(858)	-	-	-	-	-	-
(19,881)	-	(19,881)	(19,881)	(19,881)	-	-	-	-	-	-
(5,421)	(2,174)	-	(3,247)	(3,247)	-	-	-	-	-	-
150,385	150,385	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(75,388)	(75,388)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(610)	(245)	-	(365)	(365)	-	-	-	-	-	-
4,424	4,424	-	-	(35,964)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(525)	-	-	-	-	-	-
(688)	(163)	-	(525)	(525)	-	-	-	-	-	-
4,467,117	488,518	439,032	3,539,567	1,586,708	34,961	-	803,028	359,637	35,964	719,269

الرصيد كما في 1 يناير 2021  
ربح السنة  
إيرادات شاملة أخرى

إجمالي الإيرادات الشاملة  
المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح 19)  
(ب)  
إصدار أسهم منحة (إيضاح 19)  
توزيعات أرباح مدفوعة  
إصدار الأوراق المالية المستخدمة - الشريحة 1  
(إيضاح 21)  
استرداد الأوراق المالية المستخدمة - الشريحة 1  
(إيضاح 21)  
تكافة معاملة إصدار الأوراق المالية المستخدمة -  
الشريحة 1  
فوائد مدفوعة على الأوراق المالية المستخدمة -  
الشريحة 1  
توزيع أرباح على المسكوك المستخدمة -  
الشريحة 1 لشركة تابعة  
إصدار المسكوك المستخدمة - الشريحة 1 لشركة  
تابعة (إيضاح 24)  
استرداد المسكوك المستخدمة - الشريحة 1  
لشركة تابعة (إيضاح 24)  
تكافة معاملة إصدار المسكوك المستخدمة -  
الشريحة 1 لشركة تابعة  
التغير في حصة الملكية في شركات تابعة  
أسهم منحة مقترح إصدارها (إيضاح 20)  
حركات أخرى

في 31 ديسمبر 2021

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

**مجموعة بنك الكويت الوطني**  
بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

حقوق مساهمي البنك											
الف - دينار كويتي	إجمالي حقوق الملكية	المخصص غير المسيطر	الأوراق المالية - المستدامة - الشريحة 1	الإجمالي	إحتياطيات أخرى (إيضاح 19 هـ)	إحتياطي أسهم خيرية	أسهم خيرية	حساب خلاوة إصدار أسهم	إحتياطي قانوني	أسهم مذكاة مقترح إصدارها	رأس المال
4,259,160	386,978	438,438	3,433,744	1,633,641	25,115	(39,258)	803,028	326,199	32,620	652,399	الرصيد كما في 1 يناير 2020
258,662	12,321	-	246,341	246,341	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
(41,517)	(5,111)	-	(36,406)	(36,406)	-	-	-	-	-	-	خسائر شاملة أخرى
217,145	7,210	-	209,935	209,935	-	-	-	-	-	-	إجمالي الأرباح الشاملة المحول إلى الإحتياطي القانوني (إيضاح 19 ب)
-	-	-	-	(16,312)	-	-	-	16,312	-	-	إصدار أسهم مذكاة (إيضاح 19 أ)
(226,373)	-	-	(226,373)	(226,373)	-	-	-	-	(32,620)	32,620	توزيعات أرباح مدفوعة
(22,796)	-	-	(22,796)	(22,796)	-	-	-	-	-	-	فراند مدفوعة على الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1
49,104	-	-	49,104	-	9,846	39,258	-	-	-	-	بيع أسهم خيرية
(10,465)	(10,465)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة من قبل شركات تابعة إلى المخصص غير المسيطر
(5,186)	(2,080)	-	(3,106)	(3,106)	-	-	-	-	-	-	توزيع أرباح على المسكوكات المستدامة - الشريحة 1 لشركة تابعة
30,582	30,582	-	-	(34,250)	-	-	-	-	34,250	-	أسهم مذكاة مقترح إصدارها (إيضاح 20)
(149,846)	(19,347)	-	(130,499)	(130,499)	-	-	-	-	-	-	حيازة شركات تابعة
(270)	(270)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر التحليل من تأجيل إفساط القروض
4,141,055	392,608	438,438	3,310,009	1,410,240	34,961	-	803,028	342,511	34,250	685,019	في 31 ديسمبر 2020

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

## 1 - التأسيس والتسجيل

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة لبنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 12 يناير 2022. إن الجمعية العمومية السنوية للمساهمين لها الحق في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها. إن البنك شركة مساهمة عامة تأسست في الكويت في عام 1952 ومسجلة كمصرف (سجل تجاري رقم - 8490) لدى بنك الكويت المركزي. يقع المكتب المسجل للبنك في شارع الشهداء، ص.ب. 95 الصفاة 13001 الكويت. إن الأنشطة الرئيسية للبنك مفصّل عنها في إيضاح 3.

## 2- السياسات المحاسبية الهامة

### 2.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المجمعة وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الخاضعة لرقابة بنك الكويت المركزي تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية في ضوء التعديلات التالية:

- ◀ أن يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9-الأدوات المالية التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ بالإضافة إلى التأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة؛ و
- ◀ أن يتم الاعتراف بخسائر التعديل للموجودات المالية الناتجة عن فترات تأجيل السداد للعملاء المقدمة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 نتيجة تفشي كوفيد-19 ضمن الأرباح المرحلة وفقاً لمتطلبات تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2 / رب/ رب 2020/461 بدلاً من بيان الدخل طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9. ومع ذلك، يجب أن يتم الاعتراف بخسائر التعديل للموجودات المالية الناتجة عن أي فترات تأجيل سداد أخرى للعملاء، بما في ذلك فترات تأجيل السداد المقدمة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021، ضمن بيان الدخل. سوف يؤدي تطبيق هذه السياسة إلى تطبيق عرض محاسبي مختلف لخسائر التعديل في سنة 2020 مقارنة بسنة 2021.

يشار إلى الإطار المذكور أعلاه فيما يلي بـ "المعايير الدولية للتقارير المالية المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة بدولة الكويت".

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

### 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية

#### المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات

قامت المجموعة بتطبيق التعديلات التالية التي تسري اعتباراً من 1 يناير 2021.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16: امتيازات التأجيل المتعلقة بفيروس كوفيد-19  
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في 28 مايو 2020/ امتيازات التأجيل المتعلقة بفيروس كوفيد-19 - تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجيل. تمنح التعديلات إعفاء للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية 16 بشأن المحاسبة عن تعديل عقد التأجيل بما يعكس امتيازات التأجيل الناشئة كنتيجة مباشرة لتفشي وباء كوفيد-19. نظراً لكونه مبرراً عملياً، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان امتياز التأجيل المتعلق بفيروس كوفيد-19 والممنوح من المؤجر يمثل تعديلاً لعقد التأجيل أم لا. يقوم المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار باحتساب أي تغيير في مدفوعات التأجيل الناتجة عن امتياز التأجيل المتعلق بكوفيد-19 بنفس الطريقة التي يحتسب بها حدوث أي تغيير وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 16، إذا لم يمثل التغيير تعديلاً لعقد التأجيل.

كان من المقرر تطبيق هذا التعديل حتى 30 يونيو 2021، ولكن نظراً لاستمرار تأثير جائحة كوفيد -19، قام المجلس الدولي لمعايير المحاسبة الدولية في 31 مارس 2021 بمد فترة تطبيق المبرر العملي حتى 30 يونيو 2022. يسري التعديل على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 أبريل 2021.

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

## المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات (تتمة)

الإصلاح المعياري لأسعار الفائدة (المرحلة 2) - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعياري المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 4 والمعيار الدولي للتقارير المالية 16.

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أغسطس 2021 المرحلة 2 من الإصلاح المعياري لأسعار الفائدة - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعياري المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 4 والمعيار الدولي للتقارير المالية 16 (المرحلة 2 من إصلاح معدل الإيبور) لمعالجة المشاكل المحاسبية التي تنشأ عند استبدال معدل الإيبور بمعدل خالي من المخاطر.

تتضمن المرحلة 2 من إصلاح معدل الإيبور عدداً من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية. يتم تطبيق هذه الإعفاءات على انتقال أداة مالية من معدل الإيبور إلى معدل خالي من المخاطر. وكمبرر عملي، يتعين معاملة التغييرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة للإصلاح المعياري لأسعار الفائدة كتغيرات في سعر الفائدة المتغير، بشرط أن يتم الانتقال بالنسبة للأداة المالية من معدل الإيبور إلى المعدل الخالي من المخاطر على أساس متكافئ من النواحي الاقتصادية.

تقدم المرحلة 2 من إصلاح معدل الإيبور إعفاءات مؤقتة تسمح باستمرار علاقات التغطية لدى المجموعة عند استبدال معيار سعر الفائدة القائم بمعدل خالي من المخاطر. وتتطلب هذه الإعفاءات من المجموعة تعديل تصنيف التغطية ووثائق التغطية. ويتضمن ذلك إعادة تعريف المخاطر المغطاة بحيث تشمل المعدل الخالي من المخاطر وإعادة تعريف بيان أداة التغطية و/أو البند المغطى بحيث تشمل المعدل الخالي من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فاعلية التغطية. ويجب أن يتم تحديث وثائق التغطية بنهاية فترة البيانات المالية التي يحدث فيها الاستبدال.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تعتزم المجموعة استخدام المبررات العملية عندما تصبح سارية المفعول (إيضاح 32).

لم يكن للتعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية والتي تسري على الفترة المحاسبية السنوية اعتباراً من 1 يناير 2021 أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

## معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

عند إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة، لم يتم التطبيق المبكر لعدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022. ليس من المتوقع أن يكون لهذه المعايير والتعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

## 2.3 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة كلاً من البيانات المالية للبنك كما في 31 ديسمبر من كل سنة وشركاته التابعة كما في ذلك التاريخ أو تاريخ بما لا يزيد عن ثلاثة أشهر قبل 31 ديسمبر. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة والزميلة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة ويتم تعديلها، متى لزم ذلك، لكي تتوافق السياسات المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة. يتم عند التجميع استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات ما بين الشركات بما في ذلك الأرباح غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة.

## الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة الشركات التي يكون للبنك سيطرة عليها. وتتحقق السيطرة عندما يتعرض البنك، أو يكون له حقوق في، العائدات المتغيرة من مشاركته في الشركة المستثمر فيها ويكون له القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرته على الشركة المستثمر فيها. وتعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها متى تشير الحقائق والظروف إلى وقوع تغيرات في عامل أو أكثر من عوامل السيطرة الثلاثة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف السيطرة عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. راجع إيضاح 24 لمعرفة قائمة الشركات التابعة الرئيسية وأعمالها الرئيسية وحصة ملكية المجموعة فيها.

## ب. الحصص غير المسيطرة

إن الحصة في حقوق ملكية الشركات التابعة غير الخاصة بالمجموعة يتم إدراجها في بيان المركز المالي المجموع كحصة غير مسيطرة. يتم قياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة بالنسبة مع الحصة في صافي الموجودات المحددة للشركة المشتراة. يتم توزيع الخسائر على الحصص غير المسيطرة حتى لو كانت تتجاوز حصة ملكية الحصص غير المسيطرة في الشركة التابعة. يتم معاملة المعاملات مع الحصص غير المسيطرة كمعاملات مع مالكي حقوق المجموعة. تدرج الأرباح أو الخسائر من تغير الحصص غير المسيطرة بدون فقد السيطرة ضمن حقوق الملكية.



## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.3 أساس التجميع (تتمة)

## ج. الشركات الزميلة

إن الشركات الزميلة هي كافة المنشآت التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً ملموساً وليس سيطرة، وتملك فيها المجموعة بصفة عامة حصة تتراوح بين 20% و 50% من حقوق التصويت. يتم تسجيل الاستثمار في أي شركة زميلة مبدئياً بالنكلفة ويتم المحاسبة عنه لاحقاً بطريقة حقوق الملكية. إن استثمار المجموعة في شركات زميلة يتضمن الشهرة الناتجة عن الحيازة. ويتم تسجيل حصة المجموعة في أرباح أو خسائر ما بعد الحيازة من الشركات الزميلة في بيان الدخل المجمع، كما أن حصة المجموعة من حركات ما بعد الحيازة في الإيرادات الشاملة الأخرى تقيد ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم تعديل الحركات المتركمة فيما بعد الحيازة مقابل القيمة الدفترية للاستثمار.

تجري المجموعة تقديرًا في تاريخ كل تقارير مالية لغرض تحديد فيما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة. فإذا ما توفر ذلك، تحتسب المجموعة مبلغ انخفاض القيمة بالفرق بين القيمة التي يمكن استردادها للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية ويتم تسجيل المبلغ في بيان الدخل المجمع. عند فقد التأثير الملموس على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس وتسجيل الاستثمار المتبقي وفقاً لقيمتها العادلة. يتم احتساب الأرباح أو الخسائر من هذه المعاملة بالفرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقد التأثير الملموس وإجمالي القيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به والمتحصلات من البيع. ويتم إدراج ذلك في بيان الدخل المجمع.

## 2.4 العملات الأجنبية

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي (ألف) الذي يمثل أيضاً العملة الرئيسية للبنك.

## أ. تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم قيد المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئياً وفقاً لسعر صرف العملة الرئيسية السائد في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات النقدية والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية (خلاف البنود النقدية التي تمثل جزءاً من صافي الاستثمار في عملية أجنبية) إلى العملة الرئيسية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقارير المالية. يتم إدراج أي أرباح أو خسائر في بيان الدخل المجمع. يتم تحديد فروق تحويل العملات الأجنبية الناتجة عن البنود النقدية التي تمثل جزءاً من صافي الاستثمار في عملية أجنبية باستخدام أسعار الإقفال وتدرج في الإيرادات الشاملة الأخرى وتعرض في حقوق الملكية ضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية. عند استبعاد عملية أجنبية، يتم إدراج المبلغ المتركم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية المتعلق بتلك العملية الأجنبية في بيان الدخل المجمع. تدرج الشهرة والموجودات غير الملموسة وأي تغييرات في القيمة العادلة للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات بالعملة الرئيسية للعملية الأجنبية ويتم تحويلها إلى العملة التي يتم عرض البيانات المالية بها وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقارير المالية. يتم إدراج كافة الفروق الناتجة من تحويل العملات الأجنبية في الإيرادات الشاملة الأخرى وفي احتياطي الفروق المتركمة من تحويل العملات الأجنبية ضمن حقوق الملكية.

تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل البنود غير النقدية في الإيرادات الشاملة الأخرى عندما يتم قياس البنود غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل المجمع.

## ب. تحويل البيانات المالية للشركات الأجنبية

يتم تحويل نتائج كافة شركات المجموعة ومراكزها المالية التي تختلف عملتها الرئيسية عن العملة التي يتم عرض البيانات المالية المجمعة بها إلى عملة عرض البيانات المالية كما يلي:

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقارير المالية. يتم تحويل بنود الإيرادات والمصروفات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للسنة. يتم إدراج كافة الفروق الناتجة من تحويل العملات الأجنبية في الإيرادات الشاملة الأخرى وفي احتياطي الفروق المتركمة من تحويل العملات الأجنبية ضمن حقوق الملكية وتدرج وفقاً للأصول المرعية في بيان الدخل المجمع عند بيع العملية الأجنبية.

## 2.5 إيرادات ومصروفات الفوائد

تتحقق إيرادات ومصروفات الفوائد ضمن "إيرادات الفوائد" و"مصروفات الفوائد" في بيان الدخل المجمع لكافة الأدوات المالية التي تحمل فائدة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة لأصل مالي أو التزام مالي وتوزيع إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد على الفترة ذات الصلة.

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.5 إيرادات ومصروفات الفوائد (تتمة)

إن معدل الفائدة الفعلي هو ذلك المعدل الذي يخصم بدقّة الدفعات أو التحصيلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأدوات المالية أو فترة أقصر من ذلك العمر المتوقع، متى كان ذلك مناسباً، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. يتم تسجيل الأتعاب التي تعتبر جزءاً متكاملاً من العائد الفعلي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي. عند تخفيض أصل مالي أو مجموعة موجودات مالية مماثلة نتيجة لخسارة انخفاض القيمة، تدرج إيرادات الفوائد باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس انخفاض القيمة.

## 2.6 إيرادات المريحة وإيرادات التمويل الإسلامي الأخرى

تتحقق الإيرادات من المريحة والوكالة والموجودات المؤجرة بشكل يعكس عائداً دورياً ثابتاً على صافي الاستثمارات القائمة.

## 2.7 إيرادات الأتعاب والعمولات

تدرج إيرادات الأتعاب والعمولات عندما تستوفي المجموعة التزام الأداء عن طريق تحويل الخدمة المتفق عليها إلى العملاء. تقوم المجموعة عند بداية العقد بتحديد ما إذا كانت تستوفي التزام الأداء على مدى فترة زمنية أو عند نقطة معينة خلال تلك الفترة. إن إيرادات الأتعاب المكتسبة من تقديم الخدمات على مدى فترة زمنية تستحق على مدى فترة الخدمة. إن الأتعاب والعمولات الناتجة من تقديم خدمة المعاملات تتحقق عند اكتمال المعاملة المتعلقة بها. تتحقق أتعاب استشارات وخدمات إدارة المحافظ وخدمات الإدارة الأخرى على أساس عقود الخدمات ذات الصلة، ويكون ذلك عادةً على أساس توزيع نسبي زمني. تتحقق أتعاب إدارة الموجودات المتعلقة بصناديق الاستثمار على مدى الفترة التي تقدم فيها الخدمة. ويتم تطبيق نفس المبدأ على خدمات إدارة الثروات وخدمات الأمانة التي يتم تقديمها بشكل مستمر على مدى فترة زمنية ممتدة.

## 2.8 إيرادات توزيعات أرباح

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

## 2.9 منح حكومية

تُسجل المنح الحكومية عندما يكون هناك تأكيد معقول بأنه سيتم استلام هذه المنح والالتزام بكافة الشروط المتعلقة بها. عندما تتعلق المنحة بمصروفات فيتم تسجيلها كإيرادات على أساس متماثل على مدى الفترات التي يتم بها تسجيل التكاليف ذات الصلة كمصروفات، والتي توجد نية للتعويض عنها بالمقابل. عندما تتعلق المنحة بأصل ما، فيتم تسجيلها كإيرادات بمبالغ متساوية على مدى العمر الإنتاجي للأصل ذي الصلة.

## 2.10 انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- ◀ القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء بما في ذلك التزامات الائتمان
- ◀ خطابات الاعتماد وعقود الضمان المالي بما في ذلك الالتزام
- ◀ الاستثمار في أوراق الدين المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
- ◀ الأرصة والودائع لدى البنوك.

لا تتعرض الاستثمارات في الأسهم لخسائر الائتمان المتوقعة.

## انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية

تشمل التسهيلات الائتمانية التي تمنحها المجموعة القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء وخطابات الاعتماد وعقود الضمان المالي والالتزامات بمنح التسهيلات الائتمانية. ينبغي تسجيل انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية في بيان المركز المالي المجمع بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة التي يتم احتسابها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوب احتسابها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى.

## انخفاض قيمة الموجودات المالية خلاف التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على الاستثمار في أوراق الدين المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وكذلك على الأرصة والودائع لدى البنوك.

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.10 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

## خسائر الائتمان المتوقعة

تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة كما يلي:

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً  
تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً من الموجودات المالية التي لم يكن بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدي أو حالات التعرض للمخاطر التي تم التحديد بأنها تحتوي على مستوى منخفض من المخاطر الائتمانية في تاريخ البيانات المالية المجمعة. تضع المجموعة في اعتبارها الأصل المالي الذي يحتوي على مستوى منخفض من المخاطر الائتمانية عندما يكون معدل تلك المخاطر الائتمانية يستوفي تعريف "فئة الاستثمار" المتعارف عليه دولياً.

المرحلة 2: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة – دون التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية  
تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة من الموجودات المالية التي تتضمن زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدي ولكن لم تتعرض لخسائر الانخفاض في القيمة.

المرحلة 3: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة – في حالة التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية  
تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة من الموجودات المالية ويتم التحديد بأنها تعرضت لانخفاض في القيمة الائتمانية استناداً إلى الدليل الموضوعي على الانخفاض في القيمة.

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة هي خسائر الائتمان التي تنتج من أحداث التعثر المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية. وتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة والتي تنتج من أحداث التعثر المحتملة خلال 12 شهر بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة. ويتم احتساب كلا من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً إما على أساس فردي أو مجمع بالاعتماد على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

## تحديد مرحلة خسائر الائتمان المتوقعة

في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ التحقق المبدي من خلال مقارنة مخاطر التعثر التي حدثت على مدار العمر المتوقع المتبقي اعتباراً من تاريخ البيانات المالية المجمعة مع مخاطر التعثر في تاريخ التحقق المبدي. إن المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية تمثل سلسلة من الحدود النسبية والمجردة. ويتم اعتبار أن كافة الموجودات المالية متأخرة السداد لمدة 30 يوم تتضمن زيادة جوهرية بصفة عامة في المخاطر الائتمانية منذ التحقق المبدي ويتم تحويلها إلى المرحلة 2 حتى وإن لم تكن المعايير الأخرى تشير إلى زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية ما لم تكن حسنة السمعة.

في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة، تقوم المجموعة أيضاً بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان أصل مالي أو مجموعة موجودات مالية تعرضت لانخفاض في القيمة الائتمانية. تعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد تعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية في حالة وقوع حدث واحد أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو عندما تكون المدفوعات التعاقدية متأخرة السداد لمدة 90 يوم. تصنف كافة الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في القيمة الائتمانية ضمن المرحلة 3 لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة. يتضمن الدليل على الانخفاض الائتماني للأصل المالي البيانات الملحوظة التالية:

- « صعوبة مالية جوهرية للمقترض أو جهة الإصدار
- « مخالفة بنود العقد مثل أحداث التعثر أو التأخر في السداد
- « قيام المقرض بمنح المقترض حق امتياز، ما لم يضع المقرض في اعتباره خلاف ذلك، لأسباب اقتصادية وتعاقدية تتعلق بتعرض المقرض لصعوبة مالية
- « تلاشي وجود سوق نشط للأوراق المالية نظراً للصعوبات المالية
- « شراء أصل مالي بمعدل خصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتوقعة

في تاريخ البيانات المالية المجمعة، في حالة عدم زيادة مخاطر الائتمان لأصل مالي أو مجموعة موجودات مالية بشكل جوهري منذ التحقق المبدي أو لم تتعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم تصنيف هذه الموجودات المالية ضمن المرحلة

1.

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.10 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

## خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

## قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في تقديرات الخسائر الائتمانية على أساس ترجيح الاحتمالات ويتم قياسها بالقيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدية المخصوصة بمعدل الفائدة الفعلية للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب عقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها. تتضمن العناصر الأساسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة احتمال التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض لمخاطر التعثر. تقدر المجموعة تلك العناصر باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة اخذاً في الاعتبار المعدلات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات والسنداريوهات الاقتصادية الكبرى المستقبلية الخ.

## ادراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في اعتبارها المتغيرات الاقتصادية الرئيسية المتوقعة أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لغرض ادراج المعلومات المستقبلية ضمن نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وتعكس تلك المتغيرات بصورة أساسية التقديرات المعقولة والمؤيدة للظروف الاقتصادية الكبرى المستقبلية. إن مراعاة هذه العوامل يؤدي إلى رفع درجة الاحكام المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتقوم الإدارة بمراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية على أساس منتظم.

## تعديل القروض والتمويل الإسلامي للعملاء

في حالات التعثر عن السداد، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة القروض والتمويلات الإسلامية المقدمة إلى العملاء باستثناء حيازة الضمان. قد يتضمن ذلك مد ترتيبات السداد وتخفيض المبلغ الأساسي أو الفائدة والاتفاق على شروط قرض أو تمويل جديدة. وفي حالة أن تكون هذه التعديلات مادية، يتم استبعاد التسهيل الائتماني وتسجيل تسهيل ائتماني جديد ذات بنود وشروط مختلفة بشكل مادي. ويتضمن التسهيل الائتماني مخصص خسارة يتم قياسه استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهر باستثناء بعض الحالات التي فيها اعتبار التسهيل الائتماني مستحدث ومنخفض القيمة الائتمانية. وتتولى الإدارة باستمرار مراجعة القروض المعدلة والتمويل الإسلامي للعملاء لضمان الالتزام بكافة المعايير واحتمالية سداد الدفعات المستقبلية. كما تقوم الإدارة بتقييم مدى وجود أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان أو وجوب تصنيف التسهيل الائتماني ضمن المرحلة 3. عندما يتم تعديل القروض والتمويل الإسلامي للعملاء ولكن دون استبعادها، يتم قياس أي انخفاض في القيمة باستخدام معدل الفائدة الفعلية الأصلية الذي يتم احتسابه قبل تعديل الشروط.

## الشطب

يتم شطب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي (إما جزئياً أو بالكامل) عندما تقرر المجموعة أن المدينين ليس لديهم موجودات أو مصادر دخل قد تؤدي إلى انتاج تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ. ولكن الموجودات المالية التي يتم شطبها لا تزال تخضع لتطبيق الأنشطة للالتزام بالإجراءات التي تقوم المجموعة باتخاذها لاسترداد المبالغ المستحقة.

## عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر المرتبطة بخسائر الائتمان المتوقعة كقسطا من مجمل القيمة الدفترية للموجودات المالية وذلك بالنسبة للموجودات المالية المدرجة وفقاً للتكلفة المطفأة. وفي حالة أدوات الدين المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، تسجل المجموعة مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في بيان الدخل المجمع ويتم تسجيل مبلغ مقابل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى دون أي تخفيض في القيمة الدفترية للأصل المالي في بيان المركز المالي المجمع. ويتم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات القروض وخطابات الاعتماد وعقود الضمان المالي ضمن المطلوبات الأخرى. وعندما لا يكون بإمكان المجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة من الجزء المتاح من التزامات الائتمان بشكل منفصل عن الجزء المسحوب من الالتزامات، يتم عرض المبلغ المجمع لخسائر الائتمان المتوقعة كقسطا من مجمل القيمة الدفترية للجزء المسحوب.

## مخصص خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

يتم مطالبة المجموعة باحتساب خسائر الائتمان من التسهيلات الائتمانية وفقاً للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب المخصصات. يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية كمأخرة السداد عندما لا يتم استلام دفعة ما في تاريخ سدادها المتعاقد عليه أو في حالة زيادة التسهيل الائتماني عن حدود ما قبل الاعتماد. ويتم تصنيف التسهيل الائتماني كمأخرة السداد ومنخفض القيمة عندما يكون مبلغ الفائدة / الربح أو القسط الأساسي متأخر السداد لمدة تزيد عن 90 يوم وكذلك في حالة زيادة القيمة الدفترية عن قيمتها التقديرية الممكن استردادها. يتم إدارة ورقابة القروض متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة والقروض متأخرة السداد ومنخفضة القيمة كتسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها إلى أربعة فئات تستخدم بعد ذلك لتحديد المخصصات:

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.10 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

## مخصص خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)

الفئة	المعيار	المخصصات المحددة
قيد المراقبة	غير منتظمة لمدة تزيد عن 90 يوم	-
شبه قياسية	غير منتظمة لمدة تتراوح بين 91-180 يوم	20%
مشكوك في تحصيلها	غير منتظمة لمدة تتراوح بين 181-365 يوم	50%
معدومة	غير منتظمة لمدة تزيد عن 365 يوم	100%

قد تقوم المجموعة أيضاً بإدراج التسهيلات الائتمانية ضمن إحدى الفئات المذكورة أعلاه استناداً إلى أحكام الإدارة بشأن الظروف المالية و/أو الظروف غير المالية الخاصة بالعمل.

إضافة إلى المخصصات المحددة، يتم احتساب نسبة 1% كحد أدنى من المخصصات العالمة للتسهيلات النقدية ونسبة 0.5% للتسهيلات غير النقدية وذلك لكافة التسهيلات الائتمانية (بالصافي بعد بعض فئات الضمانات المحددة) والتي لا تخضع لاحتساب المخصصات المحددة.

## 2.11 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

لا يتم إطفاء الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة ويتم اختبارها سنوياً لغرض تحديد انخفاض القيمة. يتم مراجعة الموجودات غير المالية الأخرى لغرض تحديد انخفاض القيمة عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. تدرج خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع بالمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل المبلغ الممكن استرداده. إن المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل ناقصاً أي تكاليف حتى البيع أو القيمة أثناء الاستخدام أيهما أكبر. في حالة انخفاض خسائر انخفاض القيمة المحققة سابقاً، يتم عكس مخصص هذه الزيادة في انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع بالنسبة للموجودات غير المالية خلاف الشهرة.

## 2.12 المكافآت بالأسهم

## تسوية المكافآت بالأسهم المدفوعة نقداً

يتم إدراج القيمة العادلة لخدمات الموظفين التي يتم الحصول عليها مقابل تسوية المكافآت بالأسهم المدفوعة نقداً كمصروفات مع إدراج الزيادة المقابلة لها ضمن المطلوبات. يتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتم إنفاقه على مدى فترة المنح بالرجوع إلى القيمة العادلة للخيارات التي يتم تحديدها باستخدام نموذج تقييم بلاك شولز. ويتم إعادة قياس الالتزام بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقارير مالية حتى تاريخ التسوية مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل المجمع.

## 2.13 مكافأة نهاية الخدمة

تلتزم المجموعة بتقديم مساهمات محددة لبرامج الدولة ودفع مبالغ مقطوعة في إطار برامج المزايا المحددة للموظفين عند انتهاء الخدمة، وفقاً لقوانين الجهة التي يعملون بها. إن برامج المزايا المحددة غير ممولية. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المزايا المحددة سنوياً من خلال تقييمات إكتوارية باستخدام طريقة الائتمان المقدر للوحدة. يتضمن التقييم الإكتواري وضع عدة افتراضات مثل معدل الخصم وزيادات الرواتب المستقبلية ومعدلات الوفيات. ويتم مراجعة هذه الافتراضات في تاريخ كل بيانات مالية. يتم تسجيل تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة الخدمة الماضية وصافي مصروف الفائدة على برامج المزايا المحددة في بيان الدخل المجمع وتدرج ضمن مصروفات الموظفين. كما يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر من إعادة قياس برامج المزايا المحددة الخاصة بالتغيرات في الافتراضات الإكتوارية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وتدرج في احتياطي التقييم الإكتواري.

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.14 الضرائب

تدرج ضريبة الدخل على الربح الخاضع للضريبة ("الضريبة الحالية") كمصروفات في الفترة التي تتحقق فيها الأرباح وفقاً للوائح المالية المعمول بها في البلدان المعنية التي تعمل فيها المجموعة. تتحقق الموجودات الضريبية المؤجلة عن الفروق المؤقتة القابلة للخصم، وترحيل الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة، إلى الحد الذي يصبح فيه توفر الأرباح الخاضعة للضريبة محملاً للاستفادة من تلك الإعفاءات والخسائر. تدرج مطلوبات الضريبة المؤجلة للفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة. تقاس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضريبة والقوانين المطبقة بتاريخ التقارير المالية.

## 2.15 تحقق الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم تحقق الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم قياسها مبدئياً وفقاً للقيمة العادلة. يتم إدراج تكاليف المعاملة فقط لتلك الأدوات التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

## 2.16 تصنيف وقياس الموجودات المالية

تحدد المجموعة تصنيف الموجودات المالية استناداً إلى نموذج الأعمال الذي تستخدمه لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

## تقييم نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال. ولا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة وإنما يتم تقييمه على مستوى أعلى من المحافظ المجمععة ويستند إلى عدد العوامل الملحوظة. تتضمن المعلومات ذات الصلة ما يلي:

- ◀ السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتنفيذ تلك السياسات المعمول بها.
- ◀ المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- ◀ معدل التكرار المتوقع للمبيعات وقيمتها وتوقيتها في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات حول نشاط المبيعات في المستقبل.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون وضع نموذج "السيناريو الأسوأ" أو "سيناريو حالات الضغط" في الاعتبار. في حالة تحقيق التدفقات النقدية بعد التحقق المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، لن تغير المجموعة من تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكنها ستدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحدثة أو المشتراة مؤخراً في الفترات اللاحقة.

تحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد فقط (اختبار تحقيق مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد فقط)

تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار تحقيق مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد فقط. يتم تعريف "المبلغ الأساسي" لغرض هذا الاختبار على أنه يمثل القيمة العادلة للأصل المالي عند التحقق المبدئي وقد تتغير على مدى عمر الأصل المالي. ويتم تعريف الفوائد على أنها تمثل مقابل القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان المتعلقة بالمبلغ الأساسي وكذلك مقابل مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف إلى جانب هامش الربح. وعند تحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي أو الفوائد فقط، تضع المجموعة في اعتبارها ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرط تعاقد من شأنه أن يؤدي إلى تغيير في توقيت وقيمة التدفقات النقدية التعاقدية بما قد يؤدي إلى عدم استيفاء ذلك الشرط. وتقوم المجموعة بمراجعة ما يلي:

- ◀ الاحداث المحتملة التي قد تؤدي إلى تغيير في مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- ◀ خصائص معدل الرفع؛
- ◀ شرط السداد والتأميد؛
- ◀ الشروط التي تحد من حق المجموعة في المطالبة بالتدفقات النقدية الناتجة من الموجودات المحددة (أي، ترتيبات عدم الرجوع على الأصل)؛ و
- ◀ الخصائص التي تؤدي إلى تعديل مقابل القيمة الزمنية للأموال، أي التحديد الدوري المسبق لمعدلات الفائدة.

إن الشروط التعاقدية التي تقدم نطاق أوسع من مجرد الحد من التعرض للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تتعلق بترتيب الإقراض الأساسي لا تؤدي إلى التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد فحسب. وفي مثل تلك الحالات، يتم قياس الأصل المالي وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.16 تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

تحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد فقط (اختبار تحقيق مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد فقط) (تتمة)  
تقوم المجموع بتصنيف موجوداتها المالية عند التحقق المبدي إلى الفئات التالية:

- ◀ موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة.
- ◀ موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
- ◀ موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة:

يُدرج الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشرطين التاليين:

- ◀ أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن "نموذج أعمال" الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- ◀ أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات للمبالغ الأساسية والفوائد فحسب على المبلغ الأساسي القائم.

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وفقاً للتكلفة المطفأة بواسطة طريقة الفائدة الفعلية. ويتم تحقق إيرادات الفوائد وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية والانخفاض في القيمة في بيان الدخل المجموع. يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر ناتجة عن عدم التحقق في بيان الدخل المجموع.

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

(1) أوراق الدين المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

تُدرج أوراق الدين المالية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة استيفائه للشرطين التاليين:

- ◀ أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يكون الغرض منه تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ◀ أن تؤدي الشروط التعاقدية للأداة في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات للمبالغ الأساسية والفوائد فحسب على المبلغ الأساسي القائم.

يتم قياس أوراق الدين المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة. ويتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية، مع إدراج أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر الانخفاض في القيمة ضمن بيان الدخل المجموع. ويتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة التي لا تمثل جزءاً في علاقة تغطية فعالة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وتعرض ضمن التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية حتى يتم عدم تحقق الأصل أو إعادة تصنيفه. وفي حالة عدم تحقق الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة مسبقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجموع.

(2) الاستثمارات في الأسهم وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند التحقق المبدي، قد تختار المجموعة تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كاستثمارات في الأسهم وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة. إن الاستثمارات في الأسهم المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى سيتم قياسها لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة. ويتم تحقق التغيرات في القيمة العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وعرضها ضمن التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية. ويتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح المرحلة عند الاستبعاد، ولا يتم تحققها في بيان الدخل المجموع. وبالنسبة لإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، فيتم تحققها في بيان الدخل المجموع ما لم تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار. ولا تخضع الاستثمارات في الأسهم المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لتقييم انخفاض القيمة.

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.16 تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

(2) الاستثمارات في الأسهم وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (تتمة)

**الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر**  
إن الموجودات في هذه الفئة هي تلك الموجودات التي يتم تصنيفها من قبل الإدارة عند التحقق المبني أو ينبغي قياسها على نحو إلزامي وفقاً للقيمة العادلة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. قد تقوم الإدارة بتصنيف الأداة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تستوفي متطلبات قياسها وفقاً للتكلفة المضافة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا كان من شأنها أن تستبعد أو تحد بصورة ملحوظة من أي عدم تطابق محاسبي قد يطرأ. وينبغي قياس الموجودات المالية ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تتمثل في مدفوعات للمبالغ الأساسية والفوائد على نحو إلزامي وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً للقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل المجمع. ويتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. وتدرج إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل المجمع عندما يثبت الحق في السداد.

تم تصنيف وقياس الموجودات المالية لدى المجموعة كما يلي:

**النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل**

يشتمل النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل على النقد في الصندوق والحسابات الجارية والنقد في الحسابات تحت الطلب لدى البنوك الأخرى والودائع لدى البنوك التي تستحق خلال سبعة أيام. ويتم تصنيف وإدراج النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل وفقاً للتكلفة المضافة بواسطة معدل الربح الفعلي.

**ودائع لدى البنوك**

يتم تصنيف وإدراج الودائع لدى البنوك بالتكلفة المضافة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تعديل القيمة الدفترية لتلك الموجودات التي يتم تغطيتها بفاعلية مقابل التغيرات في القيمة العادلة في حدود التغيرات في القيمة العادلة الخاصة بالمخاطر التي يتم تغطيتها.

**قروض وسلف للعملاء**

تدرج القروض والسلف بالتكلفة المضافة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تعديل القيمة الدفترية لتلك الموجودات التي يتم تغطيتها بفاعلية مقابل التغيرات في القيمة العادلة في حدود التغيرات في القيمة العادلة الخاصة بالمخاطر التي يتم تغطيتها.

**تمويلات إسلامية للعملاء**

تمثل التمويلات الإسلامية للعملاء موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة أو يمكن تحديدها وهي غير مدرجة في أية سوق نشطة. تتمثل المنتجات الأساسية للتمويلات الإسلامية فيما يلي:

**أ. المرابحة**

المرابحة هي اتفاق يتعلق ببيع السلع بالتكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه، حيث يقوم البائع بإعلام المشتري بالسعر الذي سوف تتم به المعاملة وكذلك مبلغ الربح الذي سيتحقق. إن المرابحة هي أصل مالي أنشأته المجموعة ويدرج بالتكلفة المضافة.

**ب. الوكالة**

الوكالة هي اتفاق بين طرفين هما الموكل الذي يرغب في تعيين الطرف الآخر وهو الوكيل ليكون هذا الأخير وكيلاً عن الموكل فيما يتعلق باستثمار أموال الموكل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. الوكالة هي أصل مالي أنشأته المجموعة ويدرج بالتكلفة المضافة.

**ج. الموجودات المؤجرة - المجموعة كمؤجر**

يتم تصنيف عقود التأجير كعقود تأجير تمويلي عندما تقضي شروط التأجير بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للملكية إلى المستأجر. وتصنف كافة عقود التأجير الأخرى كعقود تأجير تشغيلي. تدرج الأصول المؤجرة بالتكلفة المضافة باستخدام معدل الربح الفعلي.

**استثمارات مالية**

تتكون الاستثمارات المالية لدى المجموعة من أوراق الدين المالية والاستثمارات في الأسهم والاستثمارات الأخرى.

تصنف أوراق الدين المالية إما بالتكلفة المضافة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى استناداً إلى نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله إدارة تلك الأوراق المالية.



## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.16 تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

## استثمارات مالية (تتمة)

تدرج الاستثمارات في الأسهم بصفة عامة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستثناء الاستثمارات المحددة التي تختارها المجموعة للتصنيف وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

تدرج الاستثمارات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

## 2.17 قياس القيمة العادلة

تعرف القيمة العادلة بأنها هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو سداده لتحويل التزام في معاملات منتظمة بين طرفين في السوق كما في تاريخ القياس، في وجود أو غياب السوق الأكثر فائدة التي يكون للمجموعة حق الدخول فيها في ذلك التاريخ، وفقاً لظروف السوق الحالية بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يتم عرضه أو تقديره بشكل مباشر باستخدام أسلوب تقييم آخر.

متى توفرت الأسعار المعروضة في سوق نشطة، تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة لأداة ما باستخدام الأسعار المعروضة في سوق نشطة لتلك الأداة. تعتبر السوق نشطة عندما تتم المعاملات للموجودات أو المطلوبات بوتيرة وحجم كافيين لتقديم معلومات التسعير على أساس مستمر.

عند عدم توفر أسعار معلنة في سوق نشطة، تستخدم المجموعة أساليب تقييم تتضمن استخدام نماذج التقييم التي تحقق أقصى استخدام للمدخلات المعروضة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير المعروضة. تتضمن أساليب التقييم المختارة كافة العوامل التي يحسبها أطراف السوق عند تسعير معاملة ما. ويتم أخذ المدخلات الخاصة بتلك النماذج من الأسواق المعروضة كلما أمكن، ولكن في حالة عدم الامكان، يلزم إجراء التقدير لتحديد القيمة العادلة. وتتضمن الاحكام والتقدير اعتبارات السيولة ومدخلات النموذج المتعلقة بالبنود مثل مخاطر الائتمان (الخاصة والمقابلة)، وتعديلات قيمة التمويل والعلاقات والتقلبات.

عند توفر أسعار عرض واسعار طلب للموجودات أو المطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة بقياس الموجودات بأسعار العرض والمطلوبات بأسعار الطلب.

يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل مقيمي عقارات يتمتعون بمؤهلات مهنية ملائمة وخبرة حديثة في موقع وفئة العقار الذي تم تقييمه، مع الأخذ في الحسبان أيضاً إمكانية إنتاج منافع اقتصادية من خلال استخدام العقار في أعلى وأفضل استخدام لها.

## 2.18 اتفاقيات إعادة الشراء والبيع

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

## 2.19 مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

## 2.20 استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

## الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- « ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- « تحتفظ المجموعة بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو
- « تحول المجموعة حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) أن تقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنها حولت السيطرة على هذا الأصل.

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.20 استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

## الموجودات المالية (تتمة)

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول 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.

## المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإغفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو إلغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد.

## 2.21 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

تقوم المجموعة بالتعامل في مبادلات سعر الفائدة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات التي تحمل فائدة. كما تتعامل المجموعة في عقود مبادلة العملات الأجنبية الأجلة للعملاء ولإدارة مراكز العملات الأجنبية والتدفقات النقدية لديها. تدرج كافة الأدوات المالية المشتقة للمجموعة في بيان المركز المالي المجمع بالقيمة العادلة. إن القيمة العادلة للمشتقات تعادل الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة من قياس قيمة الأداة المشتقة بسعر السوق وذلك باستخدام معدلات أسعار السوق السائدة أو نماذج تسعير داخلية. يتم إدراج القيمة العادلة الموجبة والسالبة كموجودات ومطلوبات على التوالي ويتم إجراء المقاصة لها عند وجود النية للسداد بالصافي ووجود الحق القانوني للمقاصة.

لأغراض محاسبة التغطية تصنف معاملات التغطية إلى فئتين: (أ) تغطية القيمة العادلة التي توفر تغطية لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات محققة؛ و (ب) تغطية التدفقات النقدية التي توفر تغطية للتقلبات في التدفقات النقدية المرتبطة إما بمخاطرة معينة مقترنة بموجودات أو مطلوبات مالية محققة أو بمعاملة متوقعة بشكل كبير.

إن أي ربح أو خسارة ناتجة من إعادة قياس أداة التغطية فيما يتعلق بمعاملات تغطية القيمة العادلة التي تستوفي شروط محاسبة التغطية، يتم تسجيلها على الفور في بيان الدخل المجمع. يتم تعديل القيمة الدفترية للبنود المغطاة وفقاً لتغيرات القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر التي تتم تغطيتها، ويتم تسجيل الفرق في بيان الدخل المجمع.

إن الربح أو الخسارة لأداة التغطية المتعلقة بمعاملات تغطية التدفقات النقدية والتي تستوفي شروط معاملتها محاسبياً كمعاملة تغطية، يتم تسجيلها مبدئياً في حقوق الملكية، ويسجل الجزء المتعلق بالتغطية غير الفعالة في بيان الدخل المجمع. يتم تحويل أرباح أو خسائر عمليات تغطية التدفقات النقدية التي تم تسجيلها مبدئياً في حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجمع في الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على بيان الدخل المجمع. عندما ينتج عن معاملة التغطية تحقق الموجودات أو المطلوبات فإن الأرباح أو الخسائر التي كانت قد سجلت مبدئياً في حقوق الملكية يتم تضمينها في القياس الأولي لتكلفة الموجودات أو المطلوبات المتعلقة بها. أما بالنسبة لمعاملات التغطية التي لا تستوفي شروط معاملتها محاسبياً كتغطية، فإن أي أرباح أو خسائر تنتج عن تغيرات القيمة العادلة لأداة التغطية تؤخذ مباشرة إلى بيان الدخل المجمع.

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

## 2.22 المحاسبة بتواريخ المتاجرة والسداد

إن جميع المشتريات والمبيعات "بالطرق النظامية" للموجودات المالية غير الاستثمارات الأخرى في أدوات حقوق الملكية يتم تسجيلها بتاريخ التسوية، أي بالتاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل إلى المجموعة. ويتم تسجيل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بتاريخ المتاجرة، أي بالتاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل. إن المشتريات أو المبيعات بالطرق النظامية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده عموماً بالتعليمات التنظيمية أو بالعرف السائد في الأسواق.

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.23 عقارات استثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية عقارات محتفظ بها بغرض تحقيق إيرادات تأجير و/أو الاستفادة من ارتفاع قيمتها الرأسمالية أو كليهما، ولكن ليس لغرض البيع في السياق العادي للأعمال أو الاستخدام في إنتاج أو توريد بضاعة أو خدمات أو لأغراض إدارية. يتم قياس العقارات الاستثمارية بالتكلفة عند التحقق المبني وتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج أي تغييرات من القياس في بيان الدخل المجموع. تتضمن التكلفة المصروفات المتعلقة مباشرة بحيازة العقارات الاستثمارية. يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل مقيمين لديهم مؤهلات مهنية ملائمة معترف بها وخبرة حديثة في موقع وفئة العقار الذي يتم تقييمه. تدرج أية أرباح أو خسائر من بيع العقارات الاستثمارية (المحتسبة بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للبند) في بيان الدخل المجموع. عند وجود تغييرات في استخدام عقار، مثل إعادة تصنيفه كأراضي ومباني ومعدات، فإن قيمته العادلة في تاريخ إعادة التصنيف تمثل تكلفته لغرض أي محاسبة لاحقة.

## 2.24 أراضي ومباني ومعدات

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

تدرج المشاريع والأعمال قيد التنفيذ بالتكلفة ناقصاً الانخفاض في القيمة، إن وجدت. إن التكاليف هي تلك المصروفات التي تنكدها المجموعة والتي تتعلق بشكل مباشر بإيجاد الأصل. عندما يكون الأصل جاهزاً للاستخدام، يتم تحويل الأعمال قيد التنفيذ إلى الفئة المناسبة ويتم استهلاكه وفقاً لسياسات المجموعة.

تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية لبند الموجودات أو تقيد كبند منفصل، حيثما يكون مناسباً، فقط عندما يكون من المحتمل تدفق مزايا اقتصادية مستقبلية من هذا البند إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة منها. تحمل كافة أعمال التصليح والصيانة الأخرى على بيان الدخل المجموع خلال الفترة التي يتم فيها تكبدها.

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

- ◀ مبنى على أرض مستأجرة على مدى فترة العقد (بحد أقصى 20 سنة)
- ◀ مبنى على أرض ملك حر 50 سنة
- ◀ نظم وأجهزة تكنولوجيا المعلومات 3-10 سنوات

يتم مراجعة القيم التخريدية والأعمار الإنتاجية للموجودات وتعديلها عند اللزوم بتاريخ كل تقارير مالية. يتم مراجعة القيمة الدفترية للأرض والمباني والمعدات لغرض تحديد أي انخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. يتم تحديد أرباح وخسائر من بيع بنود الموجودات بمقارنة المبالغ المحصلة بالقيمة الدفترية، وتدرج الأرباح والخسائر في بيان الدخل المجموع.

## 2.25 عقود التأجير

تقوم المجموعة في بداية عقد التأجير بتحديد ما إذا كان العقد يمثل عقد تأجير. ويكون العقد بمثابة عقد تأجير إذا كان ذلك العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية لقاء مقابل ما. فإذا تم تحديد العقد كعقد تأجير، تقوم المجموعة بتسجيل الأصل المرتبط بحق الاستخدام والتزام التأجير في تاريخ بداية عقد التأجير. قامت المجموعة باختيار استخدام استثناءات الاعتراف لعقود التأجير التي تتضمن في تاريخ البدء مدة تأجير تبلغ 12 أشهر أو أقل وعقود التأجير التي يكون فيها الأصل الأساسي منخفض القيمة.

## الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام

يتم قياس الأصل المرتبط بحق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة والتي تشمل المبلغ الابتدائي للالتزام بالتأجير المعدل لأية مدفوعات تأجير يتم سدادها في أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة مبدئياً يتم تكبدها. ويتم استهلاك الأصل المرتبط بحق الاستخدام لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة التأجير. ويتم تخفيض الأصل المرتبط بحق الاستخدام بصورة دورية وفقاً لخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. تقوم المجموعة بعرض الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام ضمن فئة "أراضي ومباني ومعدات" في بيان المركز المالي المجموع.

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.25 عقود التأجير (تتمة)

## مطلوبات عقود التأجير

يتم قياس التزام التأجير مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي لا يتم سدادها في تاريخ البدء ويتم خصمها باستخدام معدل الاقتراض الإضافي لدى المجموعة. يتم قياس التزام التأجير لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريق الفائدة الفعلية. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأجير في حالة وجود أي تعديل أو تغيير في فترة التأجير أو تغيير في مدفوعات التأجير. تقوم المجموعة بعرض مطلوبات عقود التأجير ضمن فئة "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي المجموع.

## 2.26 دمج الأعمال

تتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الحيازة المحاسبية. تقاس تكلفة الحيازة بإجمالي المقابل المحول، الذي يقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الحيازة ومبلغ أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراه. تقاس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراه وفقاً لنسبة الحصة في صافي الموجودات المحددة للشركة المشتراه. تحمل التكاليف المتكبدة الأخرى المتعلقة بالحيازة كمصروفات وتدرج ضمن المصروفات الإدارية الأخرى.

بالنسبة لعمليات دمج الأعمال المحققة على مراحل، يتم إعادة قياس حصة الملكية التي يحتفظ بها المشتري سابقاً وفقاً للقيمة العادلة في تاريخ الحيازة وتدرج ضمن تكلفة الحيازة. تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة في بيان الدخل المجموع. يتم قياس الموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة التي تم حيازتها في عملية دمج الأعمال مبدئياً بقيمتها العادلة كما في تاريخ الحيازة. إن زيادة تكلفة الحيازة عن القيمة العادلة لحصة البنك من صافي الموجودات المحددة التي تم حيازتها يتم تسجيلها كشهرة. وإذا كانت تكلفة الحيازة أقل من القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة التابعة التي تم حيازتها، يدرج الفرق مباشرة في بيان الدخل المجموع.

## 2.27 الشهرة والموجودات غير الملموسة

## (أ) الشهرة

يتم قياس الشهرة المشتراه في دمج الأعمال مبدئياً بالتكلفة التي تمثل زيادة تكلفة الحيازة عن صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة التي تم حيازتها. بعد التسجيل المبدئي يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة. يتم مراجعة الشهرة لغرض تحديد الانخفاض في القيمة سنوياً أو بصورة أكثر تكراراً إذا كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى احتمال حدوث انخفاض في القيمة. تسجل الشهرة بالعملة الرئيسية للعملية الأجنبية ويتم تحويلها إلى عملة عرض البيانات المالية للمجموعة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقارير المالية. عندما يتم بيع الشركات التابعة فإن الفرق بين سعر البيع وصافي الموجودات زائدا فروق التحويل المتراكمة والشهرة يتم تسجيلها في بيان الدخل المجموع.

## (ب) الموجودات غير الملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة من البنود غير الملموسة المحددة بشكل منفصل والناتجة من عمليات دمج الأعمال. يتم تحقق الأصل غير الملموس فقط عندما يمكن قياس تكلفته بصورة موثوقة منها ويكون من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية منه إلى المجموعة. يتم قياس الموجودات غير الملموسة مبدئياً بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة التي يتم حيازتها في دمج الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. وبعد التسجيل المبدئي يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إعفاء متراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة متراكمة. يتم تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة إما على أنها محددة المدة أو غير محددة المدة. تطفأ الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار محددة على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الاقتصادية الإنتاجية التي تتراوح من فترة 5 إلى 15 سنة ويتم اختبارها لغرض تحديد أي انخفاض في القيمة في حالة وجود ما يشير إلى انخفاض قيمة الأصل غير الملموس. لا تطفأ الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار زمنية غير محددة ولكن يتم اختبارها سنوياً لغرض تحديد أي انخفاض في القيمة أو وجود مؤشرات على احتمال انخفاض قيمة الأصل. إذا كانت القيمة الدفترية للأصل غير الملموس أكبر من المبلغ الممكن استرداده، فإن الأصل غير الملموس يعتبر منخفض القيمة ويتم خفضه إلى المبلغ الممكن استرداده. يتم إدراج الزيادة في القيمة الدفترية عن المبلغ الممكن استرداده في بيان الدخل المجموع. يتم عكس خسائر انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة المدرجة في بيان الدخل المجموع للفترة السابقة عند حدوث زيادة في المبلغ الممكن استرداده.

## 2.28 عقار تمت حيازته من تسوية دين

يدرج العقار الذي تم حيازته من تسوية دين بقيمة القروض والسلف ذات الصلة أو القيمة العادلة الحالية لهذه الموجودات أيهما أقل. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من البيع وخسائر إعادة التقييم في بيان الدخل المجموع.

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

**2.29 ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية وودائع العملاء وشهادات الإيداع المصدرة**  
تدرج الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية وودائع العملاء وشهادات الإيداع المصدرة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تعديل القيمة الدفترية لتلك المطلوبات التي يتم تغطيتها بصورة فعالة مقابل التغيرات في القيمة العادلة في حدود التغيرات في القيمة العادلة التي يتم تغطيتها.

**2.30 ودائع العملاء الإسلامية**  
تتكون ودائع العملاء الإسلامية من الحسابات الاستثمارية والحسابات غير الاستثمارية.

*الحسابات الاستثمارية*

قد تأخذ الحسابات الاستثمارية شكل ودائع استثمارية تسري لفترات محددة وتجدد تلقائياً عند الاستحقاق لنفس الفترة ما لم يقدم المودعون إخطارات خطية بعكس ذلك، أو تأخذ شكل حسابات التوفير الاستثمارية لفترات غير محددة. وفي كافة الحالات، فإن الحسابات الاستثمارية تستحق جزءاً من الأرباح وتحمل حصة من الخسارة، وتدرج بالتكلفة زائداً الربح المستحق.

*الحسابات غير الاستثمارية*

تمثل الحسابات غير الاستثمارية -وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية- القرض الحسن من المودعين للمجموعة، ولا تستحق هذه الحسابات أي ربح ولا تتحمل أي مخاطر خسارة حيث يضمن المجموعة دفع الرصيد المتعلق بها. ويتم استثمار القرض الحسن وفقاً لقرار المجموعة وتعود نتائج مثل هذه الاستثمارات في نهاية الأمر لمساهمي المجموعة. تدرج الحسابات غير الاستثمارية بالتكلفة.

**2.31 أموال مقترضة أخرى**

تتضمن الأموال المقترضة الأخرى سندات -الشريحة 2 والأوراق الدولية متوسطة الأجل والصكوك الدولية متوسطة الأجل والقروض متوسطة الأجل. تمثل هذه الأدوات مطلوبات مالية ويتم إدراجها مبدئياً بالقيمة العادلة التي تمثل متحصلات الإصدار بالصافي بعد تكاليف المعاملة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه المطلوبات والتي يتم تغطيتها بفعالية للتغيرات في القيمة العادلة إلى حد التغيرات في القيمة العادلة التي يتم تغطيتها.

**2.32 الضمانات المالية**

تقدم المجموعة في سياق أعمالها العادي ضمانات مالية تتكون من خطابات الاعتماد والضمانات والحوالات المقبولة. يتم قيد الضمانات المالية في البيانات المالية المجمعة مبدئياً بالقيمة العادلة التي تمثل القسط المحصل، في المطلوبات الأخرى. كما يتم قيد القسط المحصل في بيان الدخل المجمع ضمن بند "صافي الأرباح والعمولات" على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان. يتم لاحقاً قيد مطلوبات الضمان وفقاً للقياس المبدئي ناقصاً الإطفاء. عندما يصبح السداد بموجب الضمان محتملاً، يتم تحميل القيمة الحالية لصافي الدفعات المتوقعة ناقصاً القسط غير المطفأ على بيان الدخل المجمع.

**2.33 أسهم خزينة**

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

**2.34 موجودات الأمانة**

لا تعتبر الموجودات والودائع المتعلقة بها التي تحتفظ بها المجموعة بصفة الوكالة أو الأمانة من موجودات ومطلوبات المجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في بيان المركز المالي المجمع.

**2.35 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة**

في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة باتخاذ أحكام ووضع تقديرات لتحديد المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة. فيما يلي أهم الاستخدامات الجوهرية للأحكام والتقديرات:

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.35 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

## الأحكام المحاسبية

## تصنيف الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتحديد تصنيف الموجودات المالية بناءً على تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصل من خلاله، وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تتعلق فقط بأصل المبلغ والفوائد على أصل المبلغ القائم. ينبغي وضع الأحكام عند تحديد نموذج الأعمال بمستوى مناسب يعكس بصورة أفضل إجمالي مجموعة أو محفظة الموجودات اللتين يتم إدارتهما معاً لتحقيق الهدف المحدد من الأعمال. تقوم المجموعة أيضاً بتطبيق أحكام لتقييم ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال في الظروف التي يتم فيها تسجيل الموجودات ضمن نموذج الأعمال بشكل مختلف عن التوقعات الأصلية. يرجى الرجوع إلى الإيضاح 2.16 تصنيف الموجودات المالية للمزيد من المعلومات.

## عدم التأكد من التقديرات والافتراضات

إن الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ التقارير المالية والتي لها مخاطر جوهرية تؤدي إلى التسبب في إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة مبيّنة أدناه:

## خسائر الائتمان المتوقعة من الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة لكافة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى باستثناء أدوات حقوق الملكية.

ينبغي وضع أحكام جوهرية عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة مثل:

- ◀ تحديد المعايير الخاصة بالزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية
- ◀ اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة
- ◀ تحديد عدد السيناريوهات المستقبلية وأوزانها النسبية لكل نوع من المنتج / السوق والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة؛ و
- ◀ تحديد مجموعة الموجودات المماثلة لغرض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

يتضمن الإيضاح 28.1.1 توضيح للمعلومات حول الأحكام والتقديرات الجوهرية التي وضعتها المجموعة في المجالات السابقة.

## مخصص خسائر الائتمان

تقوم المجموعة بمراجعة القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء بمعدل ربع سنوي لتحديد ما إذا كان يجب تسجيل مخصص لقاء خسائر الائتمان في بيان الدخل المجموع. وبصفة خاصة يجب اتخاذ أحكام من قبل الإدارة بالنسبة لتحديد مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية لتحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تستند تلك التقديرات بالضرورة إلى الافتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكد، وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية على تلك المخصصات.

## انخفاض قيمة الشهرة

تقوم المجموعة على الأقل مرة واحدة سنوياً بتحديد ما إذا كانت الشهرة قد انخفضت قيمتها. ويتطلب ذلك تقدير للقيمة أثناء الاستخدام لوحدة إنتاج النقد التي تنوزع عليها الشهرة. كما أن تقدير القيمة أثناء الاستخدام يتطلب من المجموعة عمل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من وحدة إنتاج النقد وكذلك اختيار معدل الخصم المناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

## انخفاض الاستثمار في الشركات الزميلة

تحتسب المجموعة مبلغ انخفاض القيمة بالفرق بين القيمة التي يمكن استردادها للشركات الزميلة وقيمتها الدفترية إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة. إن تقدير القيمة الممكن استردادها يتطلب من المجموعة إجراء تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة واختيار المدخلات المناسبة للتقييم.

## القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات متضمنة الموجودات غير الملموسة

إن تقدير القيمة العادلة للموجودات متضمنة الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية محددة وغير محددة والمطلوبات والمطلوبات المحتملة التي تم حيازتها كنتيجة لدمج الأعمال يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام هامة.

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.35 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

## عدم التأكد من التقديرات والافتراضات (تتمة)

## المدفوعات بالأسهم

تقوم المجموعة بقياس تكلفة معاملات التسوية بالأسهم مع الموظفين بالرجوع للقيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية. يتطلب تقدير القيمة العادلة لمعاملات المدفوعات بالأسهم تحديد نموذج التقييم الأكثر ملاءمة. ويتطلب هذا التقدير أيضاً تحديد المنحلات الأكثر ملاءمة لنموذج التقييم بما في ذلك الأعمار المتوقعة لخيارات الأسهم وتقلبات السوق وعائدات توزيعات الأرباح ووضع افتراضات حول تلك الخيارات. إن هذه الافتراضات والنماذج المستخدمة في تقدير القيمة العادلة لمعاملات المدفوعات بالأسهم مفصّل عنها في إيضاح 22.

## تقييم الموجودات المالية غير المسعرة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية غير المسعرة باستخدام أساليب تقييم تشمل نموذج التدفقات النقدية المخصومة. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من السوق المعروضة إن أمكن، ولكن إن لم يكن ذلك ممكناً، يتم استخدام درجة من الأحكام عند تحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام اعتبارات المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان وتقلبات السوق. يمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات حول هذه العوامل على القيمة العادلة المدرجة للأدوات المالية. إن تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم يتطلب تقديرًا هامًا.

## 3- تحليل القطاعات

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

## الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة

توفر الخدمات المصرفية الاستهلاكية مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للأفراد. ويشمل نطاقها القروض الاستهلاكية وبطاقات الائتمان والودائع والعملاء الأجنبية، والخدمات الأخرى المتعلقة بالفروع. تقدم الخدمات المصرفية الخاصة مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية المبتكرة والمخصصة للعملاء ذوي الملاحة المالية العالية من الأفراد والمؤسسات.

## الخدمات المصرفية للشركات

تقدم الخدمات المصرفية للشركات منتجات وخدمات شاملة لرجال الأعمال والشركات وتشمل القروض والودائع والتمويل التجاري، والعملاء الأجنبية والخدمات الاستشارية.

## الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول

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

## الخدمات المصرفية الإسلامية

تمثل الخدمات المصرفية الإسلامية النتائج المالية لبنك بوبيان ش.م.ك.ع، وشركائه التابعة.

## مركز المجموعة

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

## القطاع الدولي

يضم القطاع الدولي كافة الفروع والشركات التابعة والشركات الزميلة خارج دولة الكويت.

يوضح الجدول التالي معلومات صافي إيرادات الفوائد وصافي إيرادات التمويل الإسلامي وصافي إيرادات التشغيل وربح السنة ومجموع الموجودات ومجموع المطلوبات فيما يتعلق بقطاعات أعمال المجموعة:

## مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

### 3- تحليل القطاعات (تتمة)

#### القطاع الدولي (تتمة)

2021

صافي إيرادات الفوائد وصافي إيرادات التمويل الإسلامي	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة ألف دينار كويتي	الخدمات المصرفية للشركات ألف دينار كويتي	الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول ألف دينار كويتي	الخدمات المصرفية الإسلامية ألف دينار كويتي	مركز المجموعة ألف دينار كويتي	القطاع الدولي ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
	225,184	90,930	590	163,092	12,942	176,521	669,259
صافي إيرادات التشغيل	304,345	137,023	34,157	193,837	12,927	224,029	906,318
ربح (خسارة) السنة	193,854	40,913	20,010	47,955	(14,331)	92,220	380,621
مجموع الموجودات	5,102,009	4,907,015	84,129	7,351,899	2,605,969	13,205,565	33,256,586
مجموع المطلوبات	6,597,002	2,131,032	13,038	6,601,827	777,049	12,669,521	28,789,469

2020

صافي إيرادات الفوائد وصافي إيرادات التمويل الإسلامي	219,879	80,297	746	143,235	26,642	162,668	633,467
صافي إيرادات التشغيل	278,702	127,070	24,134	171,656	34,860	206,099	842,521
ربح (خسارة) السنة	151,832	64,378	12,387	33,547	(53,419)	49,937	258,662
مجموع الموجودات	4,753,571	4,978,948	67,145	6,437,149	3,331,686	10,148,892	29,717,391
مجموع المطلوبات	6,474,936	2,350,988	11,071	5,810,419	237,618	10,691,304	25,576,336

#### المعلومات الجغرافية

يوضح الجدول التالي التوزيع الجغرافي لإيرادات التشغيل للمجموعة بناءً على موقع المنشآت التشغيلية.

2021 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	صافي إيرادات التشغيل
682,289	636,422	الكويت
159,165	146,741	دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الأخرى
36,763	32,918	أوروبا
28,101	26,440	أخرى
906,318	842,521	



## مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

### 3- تحليل القطاعات (تتمة)

يوضح الجدول التالي التوزيع الجغرافي للموجودات غير المتداولة للمجموعة بناءً على موقع المنشآت التشغيلية.

2020 الف دينار كويتي	2021 الف دينار كويتي	موجودات غير متداولة
1,007,509	1,006,066	الكويت
46,302	51,717	دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الأخرى
10,428	9,810	أوروبا
4,459	3,838	أخرى
1,068,698	1,071,431	

تتكون الموجودات غير المتداولة من الأراضي والمباني والمعدات والشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى والعقارات الاستثمارية والعقارات التي تم حيازتها من تسوية ديون.

### 4 - إيرادات فوائد

2020 الف دينار كويتي	2021 الف دينار كويتي	وَدائع لدى البنوك
44,467	18,926	قروض وسلف للعملاء
533,226	486,023	استثمارات في أوراق دين مالية
151,496	138,706	سندات خزانة حكومة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي
27,795	17,401	
756,984	661,056	

### 5 - مصروفات فوائد

2020 الف دينار كويتي	2021 الف دينار كويتي	مبالغ مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
81,736	29,344	وَدائع العملاء
167,281	108,068	شهادات إيداع مصدرة
6,879	3,401	أموال مقترضة أخرى
10,856	14,076	
266,752	154,889	

### 6 - صافي الأتعاب والعمولات

2020 الف دينار كويتي	2021 الف دينار كويتي	إيرادات الأتعاب والعمولات
185,440	217,619	مصروفات متعلقة بالأتعاب والعمولات
(39,459)	(52,348)	صافي الأتعاب والعمولات
145,981	165,271	

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات أتعاب إدارة الأصول بمبلغ 46,259 ألف دينار كويتي (2020: 36,519 ألف دينار كويتي) المكتسبة من أنشطة الأمانة التي تحتفظ فيها المجموعة أو تستثمر الموجودات نيابةً عن عملائها.

## مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

### 7 - صافي إيرادات الاستثمار

2021 الف دينار كويتي	2020 الف دينار كويتي	
4,346	445	صافي الأرباح المحققة من بيع الاستثمارات
17,287	(2,776)	صافي الأرباح (الخسائر) من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
2,399	907	إيرادات توزيعات أرباح
439	276	حصة في نتائج شركات زميلة
-	2,726	صافي الربح من دمج أعمال
3,434	463	إيرادات استثمار أخرى
27,905	2,041	

### 8 - مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة

2021 الف دينار كويتي	2020 الف دينار كويتي	
120,842	217,723	مخصص خسائر الائتمان (إيضاح 13)
(12,755)	13,752	(الإفراج عن) تحميل خسائر الائتمان المتوقعة مقابل الاستثمار في أوراق الدين المالية
12,718	13,719	(إيضاح 14)
11,693	1,244	المحمل لخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية الأخرى
132,498	246,438	خسائر انخفاض القيمة الأخرى

### 9 - الضرائب

2021 الف دينار كويتي	2020 الف دينار كويتي	
9,239	6,366	ضريبة دعم العمالة الوطنية
4,048	2,814	زكاة
3,651	2,178	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
17,198	14,484	ضرائب خارجية
34,136	25,842	

### 10 - ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية عن طريق تقسيم ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (المعدل بالفائدة والأرباح المدفوعة على الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1 والصكوك) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة بالصافي بعد أسهم الخزينة. لا توجد أسهم مخففة محتملة يمكن تحويلها إلى أسهم.

2021 الف دينار كويتي	2020 الف دينار كويتي	
362,249	246,341	ربح السنة الخاص بمساهمي البنك
(19,881)	(22,796)	ناقصاً: الفائدة المدفوعة على الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1
(3,247)	(3,106)	ناقصاً: توزيعات الأرباح على صكوك مستدامة الشريحة 1 من قبل شركة تابعة الخاصة بمساهمي البنك
339,121	220,439	
7,192,694	7,136,953	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة، بالصافي بعد أسهم الخزينة (ألف)
47 فلس	31 فلس	ربحية السهم الأساسية

تم تعديل احتساب ربحية السهم لسنة 2020 ليراعي أسهم المنحة التي تم إصدارها في 2021.

## مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

### 11- نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل

2021 الف دينار كويتي	2020 الف دينار كويتي	
235,167	228,294	نقد في الصندوق
2,463,291	738,927	حسابات جارية لدى بنوك أخرى
586,478	874,975	أموال تحت الطلب
1,144,707	1,579,692	أرصدة وودائع لدى بنك الكويت المركزي
679,141	494,477	ودائع ومراجعات لدى البنوك تستحق خلال سبعة أيام
5,108,784	3,916,365	خسائر الائتمان المتوقعة
(26,793)	(12,994)	
5,081,991	3,903,371	

### 12- ودائع لدى البنوك

2021 الف دينار كويتي	2020 الف دينار كويتي	
105,805	126,908	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
781,184	903,255	ودائع لدى بنوك أخرى
886,989	1,030,163	خسائر الائتمان المتوقعة
(1,709)	(2,790)	
885,280	1,027,373	

### 13- قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء

2021	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الف	أمريكا الشمالية الف	أوروبا الف	آسيا الف	أخرى الف	المجموع الف
شركات	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
أفراد	10,755,691	398,607	1,467,751	366,562	342,897	13,331,508
	7,022,833	-	1,654	-	-	7,024,487
القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء مخصص خسائر الائتمان	17,778,524	398,607	1,469,405	366,562	342,897	20,355,995 (633,524)
						19,722,471
2020						
شركات	9,903,392	409,519	1,228,407	367,708	197,326	12,106,352
أفراد	6,083,546	-	1,668	-	-	6,085,214
القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء مخصص خسائر الائتمان	15,986,938	409,519	1,230,075	367,708	197,326	18,191,566 (687,224)
						17,504,342

في مارس 2007 أصدر بنك الكويت المركزي تعميماً لتعديل أساس احتساب المخصصات العامة على التسهيلات لتغيير الحد الأدنى للمعدل من 2% إلى 1% للتسهيلات النقدية و 0.5% للتسهيلات غير النقدية. إن المعدلات المطلوبة أصبحت سارية المفعول اعتباراً من 1 يناير 2007 على صافي الزيادة في التسهيلات، بالصادفي بعد بعض فئات الضمانات المحددة خلال فترة البيانات المالية. وحتى يتم إصدار توجيه آخر من بنك الكويت المركزي، تم الاحتفاظ بالزيادة في المخصص العام عن المعدل بنسبة 1% بالنسبة للتسهيلات النقدية ونسبة 0.5% بالنسبة للتسهيلات غير النقدية كمخصص عام.

## مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

### 13- قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تتمة)

فيما يلي مخصصات خسائر الائتمان للتسهيلات النقدية:

المجموع		عام		محدد		
2020	2021	2020	2021	2020	2021	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
508,736	687,224	397,070	516,171	111,666	171,053	الرصيد في بداية السنة
212,952	123,078	107,851	54,797	105,101	68,281	المحمل خلال السنة
-	-	-	(61,017)	-	61,017	التحويل
11,472	-	6,372	-	5,100	-	المخصصات عند حيازة شركة تابعة
(45,936)	(176,778)	4,878	(284)	(50,814)	(176,494)	مبالغ مشطوبة، بالصافي بعد حركات العملات الأجنبية
687,224	633,524	516,171	509,667	171,053	123,857	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي التحليل التفصيلي للمخصصات المحددة استناداً إلى فئة الموجودات المالية:

المجموع		أفراد		شركات		
2020	2021	2020	2021	2020	2021	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
111,666	171,053	68,251	100,173	43,415	70,880	الرصيد في بداية السنة
105,101	68,281	41,023	244	64,078	68,037	المحمل خلال السنة
-	61,017	-	-	-	61,017	التحويل
5,100	-	-	-	5,100	-	المخصصات عند حيازة شركة تابعة
(50,814)	(176,494)	(9,101)	(19,029)	(41,713)	(157,465)	مبالغ مشطوبة، بالصافي بعد حركات العملات الأجنبية
171,053	123,857	100,173	81,388	70,880	42,469	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي تحليل إجمالي المخصص المحمل لخسائر الائتمان:

المجموع		عام		محدد		
2020	2021	2020	2021	2020	2021	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
212,952	123,078	107,851	54,797	105,101	68,281	تسهيلات نقدية
4,771	(2,236)	(646)	12	5,417	(2,248)	تسهيلات غير نقدية
217,723	120,842	107,205	54,809	110,518	66,033	مخصص محمل لخسائر ائتمان

## مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

### 13- قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تتمة)

إن القروض والسلف غير المنتظمة والتمويل الإسلامي متعثر السداد للعملاء والمخصصات المتعلقة بها هي كما يلي:

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء مخصصات
312,381	211,154	
149,152	115,786	

إن القيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة فيما يتعلق بالقروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء التي تم تحديدها على نحو فردي كقروض متعثرة الأداء تبلغ 136,218 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2021 (2020: 179,969 ألف دينار كويتي). يتكون الضمان من النقد والأوراق المالية وخطابات الضمانات البنكية والعقارات.

إن المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بمبلغ 34,532 ألف دينار كويتي (2020: 36,768 ألف دينار كويتي) مدرج ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح 18). بلغ إجمالي مخصص التسهيلات الائتمانية النقدية وغير النقدية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي 668,056 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021 (31 ديسمبر 2020: 723,992 ألف دينار كويتي).

بلغت خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي 461,795 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021 (2020: 604,962 ألف دينار كويتي). توضح التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي معايير تحديد خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية مثل سقف تقدير احتمالية التعثر والضمان المؤهل مع الانخفاض لتحديد معدل الخسارة عند التعثر والحد الأدنى المقدر لفترة الاستحقاق بالنسبة للانكشاف للمرحلة 2، وعوامل التحويل الائتماني للتسهيلات النقدية وغير النقدية المستخدمة وغير المستخدمة بنسبة 100% وخسائر الائتمان المتوقعة ضمن المرحلة 3 بنسبة 100% من الانكشاف في حالة التعثر بالصافي بعد الضمان المؤهل بعد تطبيق الانخفاض المطبق، الخ.

فيما يلي تحليل القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية حسب الجودة الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف إلى مراحل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

2021	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
فئة عالية	16,975,662	713,831	-	17,689,493
فئة قياسية	1,502,733	952,615	-	2,455,348
منخفضة القيمة	-	-	211,154	211,154
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	18,478,395	1,666,446	211,154	20,355,995
مطلوبات محتملة (إيضاح 25)	3,718,571	670,366	29,070	4,418,007
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية	134,762	163,737	163,296	461,795
2020				
فئة عالية	14,623,220	715,948	-	15,339,168
فئة قياسية	1,454,059	1,085,958	-	2,540,017
منخفضة القيمة	-	-	312,381	312,381
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	16,077,279	1,801,906	312,381	18,191,566
مطلوبات محتملة (إيضاح 25)	3,720,060	759,428	13,547	4,493,035
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية	129,668	242,180	233,114	604,962

## مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

### 13- قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تتمة)

تحليل التغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية (التسهيلات النقدية و غير النقدية) التي يتم احتسابها طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

المجموع ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	
604,962	233,114	242,180	129,668	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2021
-	1,268	3,676	(4,944)	التحويل بين المراحل
-	29,737	(77,148)	47,411	المحول من المرحلة 1
-	(55,322)	5,469	49,853	المحول من المرحلة 2
				المحول من المرحلة 3
(176,304)	(176,175)	(71)	(58)	صافي المبالغ المشطوبة (بالصافي بعد تحويل العملات الأجنبية والحركات الأخرى)
33,137	130,674	(10,369)	(87,168)	صافي الزيادة (النقص) في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة
461,795	163,296	163,737	134,762	في 31 ديسمبر 2021
394,935	165,944	115,917	113,074	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2020
5,055	2,651	1,042	1,362	خسائر الائتمان المتوقعة لشركة تابعة تم حيازتها
-	1,642	6,690	(8,332)	التحويل بين المراحل
-	13,953	(25,211)	11,258	المحول من المرحلة 1
-	(15,269)	3,075	12,194	المحول من المرحلة 2
				المحول من المرحلة 3
(50,639)	(50,948)	97	212	صافي المبالغ المشطوبة (بالصافي بعد تحويل العملات الأجنبية والحركات الأخرى)
255,611	115,141	140,570	(100)	صافي الزيادة (النقص) في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة
604,962	233,114	242,180	129,668	في 31 ديسمبر 2020

## مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

### 14- الاستثمارات المالية

يبين الجدول أدناه تفاصيل تصنيف الاستثمارات المالية:

2021				
التكلفة المضافة ألف دينار كويتي	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف دينار كويتي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي	
988,892	2,059,801	-	3,048,693	استثمارات في أوراق مالية
-	1,577,773	18,865	1,596,638	أوراق دين مالية - حكومية (غير كويتية)
-	39,135	34,142	73,277	أوراق دين مالية - غير حكومية
-	-	210,651	210,651	أسهم
-	-	-	-	استثمارات أخرى
988,892	3,676,709	263,658	4,929,259	
(18,461)	-	-	(18,461)	خسائر الائتمان المتوقعة
970,431	3,676,709	263,658	4,910,798	
830,054	-	-	830,054	سندات بنك الكويت المركزي
417,016	-	-	417,016	سندات خزانة حكومة الكويت
2,217,501	3,676,709	263,658	6,157,868	
2020				
التكلفة المضافة ألف دينار كويتي	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف دينار كويتي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي	
857,932	1,813,428	-	2,671,360	استثمارات في أوراق مالية
-	1,787,677	18,828	1,806,505	أوراق دين مالية - حكومية (غير كويتية)
-	37,531	25,811	63,342	أوراق دين مالية - غير حكومية
-	-	212,315	212,315	أسهم
-	-	-	-	استثمارات أخرى
857,932	3,638,636	256,954	4,753,522	
(24,744)	-	-	(24,744)	خسائر الائتمان المتوقعة
833,188	3,638,636	256,954	4,728,778	
830,233	-	-	830,233	سندات بنك الكويت المركزي
462,922	-	-	462,922	سندات خزانة حكومة الكويت
2,126,343	3,638,636	256,954	6,021,933	

قامت المجموعة بتصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى على أساس أن هذه الاستثمارات غير محتفظ بها للمتاجرة. تقدر توزيعات الأرباح المستلمة من هذه الاستثمارات بمبلغ 1,180 ألف دينار كويتي خلال سنة 2021 (2020: 346 ألف دينار كويتي). خلال السنة، قامت المجموعة ببيع الاستثمارات في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بقيمة دفترية تبلغ 171 ألف دينار كويتي (2020: 2 ألف دينار كويتي) وتم تحويل الخسارة المحققة من احتياطي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة إلى الأرباح المرحلة.

## مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

### 14- الاستثمارات المالية (تتمة)

فيما تحليل القيمة الدفترية للاستثمارات في أوراق دين مالية، حسب الجودة الائتمانية، وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف إلى مراحل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

2021	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
فئة عالية	3,093,184	-	-	3,093,184
فئة قياسية	1,290,258	242,127	-	1,532,385
منخفضة القيمة	-	-	897	897
استثمارات في أوراق دين مالية	4,383,442	242,127	897	4,626,466
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأوراق دين مالية	14,433	15,126	8,173	37,732
2020	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
فئة عالية	3,041,573	-	-	3,041,573
فئة قياسية	1,014,029	402,299	-	1,416,328
منخفضة القيمة	-	-	1,136	1,136
استثمارات في أوراق دين مالية	4,055,602	402,299	1,136	4,459,037
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأوراق دين مالية	23,207	22,230	5,050	50,487

يتكون مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات في أوراق دين مالية من مبلغ 18,461 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021 (2020: 24,744 ألف دينار كويتي) فيما يتعلق بأوراق الدين المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة ومبلغ 19,271 ألف دينار كويتي (2020: 25,743 ألف دينار كويتي) فيما يتعلق بأوراق الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. لا تتعرض الاستثمارات في أوراق الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لخسائر الائتمان المتوقعة. كما لا تتعرض سندات بنك الكويت المركزي وسندات خزانة حكومة الكويت لخسائر الائتمان المتوقعة.

فيما يلي تحليل التغيرات في مجمل القيمة الدفترية وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة فيما يتعلق بالاستثمار في أوراق الدين المالية:

2021	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
مجل القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2021	4,055,602	402,299	1,136	4,459,037
الموجودات التي تم شراؤها/ استبعادها خلال السنة - بالصافي	371,731	(159,223)	-	212,508
التحويل بين المراحل	-	-	-	-
المحول من المرحلة 1	-	-	-	-
المحول من المرحلة 2	-	-	-	-
المحول من المرحلة 3	-	-	-	-
القيمة العادلة والحركات في تحويل العملات الأجنبية	(43,891)	(949)	(239)	(45,079)
في 31 ديسمبر 2021	4,383,442	242,127	897	4,626,466



## مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

### 14- الاستثمارات المالية (تتمة)

2020	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
مجمّل القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2020 الموجودات التي تم شراؤها/ استبعادها خلال السنة - بالصافي	3,466,874	539,339	-	4,006,213
التحويل بين المراحل	464,597	(117,628)	-	346,969
المحول من المرحلة 1	14,613	(19,166)	4,553	-
المحول من المرحلة 2	-	-	-	-
المحول من المرحلة 3	109,518	(246)	(3,417)	105,855
القيمة العادلة والحركات في تحويل العملات الأجنبية	4,055,602	402,299	1,136	4,459,037
في 31 ديسمبر 2020				
2021	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2021	23,207	22,230	5,050	50,487
التأثير نتيجة الشراء / الاستبعاد	1,458	(1,289)	-	169
التأثير نتيجة التحويل بين المراحل	-	-	-	-
المحول من المرحلة 1	(10,232)	(5,815)	3,123	(12,924)
المحول من المرحلة 2	-	-	-	-
المحول من المرحلة 3	(8,774)	(7,104)	3,123	(12,755)
إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة	14,433	15,126	8,173	37,732
صافي (المفرج عنه) المحمل في بيان الدخل المجمع				
في 31 ديسمبر 2021				
2020	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2020	11,528	25,207	-	36,735
التأثير نتيجة الشراء / الاستبعاد	3,350	(786)	-	2,564
التأثير نتيجة التحويل بين المراحل	-	-	-	-
المحول من المرحلة 1	103	(3,860)	3,757	-
المحول من المرحلة 2	-	-	-	-
المحول من المرحلة 3	8,226	1,669	1,293	11,188
إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة	11,679	(2,977)	5,050	13,752
صافي المحمل (المفرج عنه) في بيان الدخل المجمع	23,207	22,230	5,050	50,487
في 31 ديسمبر 2020				

## مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

### 15- الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة

الشهرة ألف دينار كويتي	موجودات غير ملموسة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي	التكلفة
405,704	220,888	626,592	في 1 يناير 2021
1,030	306	1,336	تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية
406,734	221,194	627,928	في 31 ديسمبر 2021
-	44,711	44,711	الإطفاء المتراكم وانخفاض القيمة
-	1,647	1,647	في 1 يناير 2021
-	306	306	الإطفاء المحمل للسنة
-	306	306	تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية
-	46,664	46,664	في 31 ديسمبر 2021
406,734	174,530	581,264	صافي القيمة الدفترية
			في 31 ديسمبر 2021
405,104	220,548	625,652	التكلفة
600	340	940	في 1 يناير 2020
405,704	220,888	626,592	تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية
405,704	220,888	626,592	في 31 ديسمبر 2020
-	42,725	42,725	الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة
-	1,647	1,647	في 1 يناير 2020
-	339	339	الإطفاء المحمل للسنة
-	339	339	تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية
-	44,711	44,711	في 31 ديسمبر 2020
405,704	176,177	581,881	صافي القيمة الدفترية
			في 31 ديسمبر 2020

يتضمن صافي القيمة الدفترية للشهرة مبلغ 334,531 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021 (2020: 334,531 ألف دينار كويتي) يتعلق ببنك بوبيان ش.م.ك.ع. ومبلغ 69,858 ألف دينار كويتي (2020: 68,823 ألف دينار كويتي) يتعلق ببنك الكويت الوطني - مصر ش.م.م. ومبلغ 2,345 ألف دينار كويتي (2020: 2,350 ألف دينار كويتي) يتعلق بمصرف الائتمان العراقي ش.م.خ.

يتضمن صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة كما في 31 ديسمبر 2021 تراخيص أنشطة بنكية وعلامات تجارية بمبلغ 158,623 ألف دينار كويتي (2020: 158,623 ألف دينار كويتي) وعلاقات بالعملاء وودائع أساسية بمبلغ 9,197 ألف دينار كويتي (2020: 10,844 ألف دينار كويتي) وتراخيص وساطة بمبلغ 6,710 ألف دينار كويتي (2020: 6,710 ألف دينار كويتي). والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة هي بمبلغ 165,333 ألف دينار كويتي (2020: 165,333 ألف دينار كويتي). يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة بمبلغ 9,197 ألف دينار كويتي (2020: 10,844 ألف دينار كويتي) على مدى فترة 15 سنة.

## 15- الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة (تتمة)

اختبار انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة يتم اختبار القيمة الدفترية للشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة لغرض تحديد انخفاض القيمة على أساس سنوي (أو بصورة أكثر تكراراً من ذلك عند وجود دليل على أن الشهرة والموجودات غير الملموسة قد تنخفض قيمتها)، وذلك من خلال تقدير القيمة الممكن استردادها من وحدة إنتاج النقد التي يتم توزيع هذه البنود إليها باستخدام عمليات احتساب القيمة أثناء الاستخدام ما لم تكن القيمة العادلة التي تستند إلى السعر في سوق نشط أعلى من القيمة الدفترية لوحدة إنتاج النقد. تستخدم حسابات القيمة أثناء الاستخدام تنبؤات للتدفقات النقدية قبل الضرائب استناداً إلى الموازنات المالية المعتمدة من قبل الإدارة على مدى فترة 5 سنوات ومعدل نمو نهائي ذي صلة. ويتم بعد ذلك خصم هذه التدفقات النقدية للوصول إلى صافي القيمة الحالية الذي ستم مقارنته بالقيمة الدفترية. إن معدل الخصم المستخدم هو قبل الضرائب ويعكس المخاطر المحددة المتعلقة بوحدة إنتاج النقد ذات الصلة.

نظراً لأن القيمة العادلة ناقصاً تكلفة الاستبعاد لحصة ملكية المجموعة في بنك بويان ش.م.ك.ع تزيد عن قيمتها الدفترية، لا يوجد مؤشر على أن الشهرة ذات الصلة أو الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة تتعرض للانخفاض في القيمة. ويتم احتساب المبلغ الممكن استرداده للشهرة الأخرى والموجودات غير الملموسة الأخرى ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة باستخدام طريقة القيمة أثناء الاستخدام التي تستند إلى المدخلات التالية. إن الشهرة المتعلقة ببنك الكويت الوطني -مصر ش.م.م. تم توزيعها إلى وحدة فردية لإنتاج النقد والتي تتكون من صافي موجودات محددة بما في ذلك الموجودات غير الملموسة للبنك الوطني المصري ش.م.م. يتم استخدام معدل خصم بنسبة 16% (2020: 16%) ومعدل نمو نهائي بنسبة 5% (2020: 5%) لتقدير القيمة الممكن استردادها لوحدة إنتاج النقد هذه. يتم استخدام معدل خصم بنسبة 9% (2020: 9%) ومعدل نمو نهائي بنسبة 3% (2020: 3%) لتقدير القيمة الممكن استردادها لرخصة الوساطة في الكويت. كما قامت المجموعة بإجراء تحليل حساسية بتتبع عوامل المدخلات من خلال هامش معقول. استناداً إلى ذلك التحليل، لا توجد مؤشرات على أن الشهرة أو الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة قد تعرضت لانخفاض في القيمة.

## 16- موجودات أخرى

2021 الف دينار كويتي	2020 الف دينار كويتي
84,726	84,979
28,647	22,840
39,744	34,477
21,706	47,133
12,252	12,721
139,582	-
41,100	44,183
367,757	246,333

فوائد مدينة  
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح 26)  
مدينون متنوعون ومدفوعات مقدمه  
عقارات استثمارية  
عقارات تمت حيازتها من تسوية ديون  
منحة حكومية مستحقة (إيضاح 31)  
أخرى

## 17- أموال مقترضة أخرى

2021 الف دينار كويتي	2020 الف دينار كويتي
228,183	232,239
300,248	-
229,137	229,713
149,513	149,388
90,571	90,750
268,930	106,575
1,266,582	808,665

أوراق دفع دولية متوسطة الأجل - 750,000 ألف دولار أمريكي  
أوراق دفع دولية متوسطة الأجل - 1,000,000 ألف دولار أمريكي  
صكوك دولية متوسطة الأجل - 750,000 ألف دولار أمريكي  
سندات مساندة الشريحة 2 - 150,000 ألف دينار كويتي  
سندات مساندة الشريحة 2 - 300,000 ألف دولار أمريكي  
قروض متوسطة الأجل من بنوك ومؤسسات مالية

## مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

### 17- أموال مقترضة أخرى (تتمة)

تم إصدار أوراق دفع دولية متوسطة الأجل غير مكفولة بضمان وذات أولوية في السداد بمبلغ 750,000 ألف دولار أمريكي في مايو 2017، بفترة استحقاق تبلغ 5 سنوات، والتي صدرت بنسبة 99.491 % من القيمة الاسمية وتحمل معدل فائدة ثابت بنسبة 2.75 % سنوياً وتستحق السداد على فترات نصف سنوية آجلة.

تم إصدار أوراق دفع دولية متوسطة الأجل غير مكفولة بضمان وذات أولوية في السداد بمبلغ 1,000,000 ألف دولار أمريكي في 15 سبتمبر 2021، بموجب برنامج أوراق دولية متوسطة الأجل بقيمة 5 مليار دولار أمريكي تستحق في 15 سبتمبر 2027 وتاريخ الاسترداد الاختياري الأول لها في 15 سبتمبر 2026. وقد تم إصدار هذه الأوراق بنسبة 99.518 % من القيمة الاسمية وتحمل فائدة بمعدل ثابت بنسبة 1.625 % سنوياً تستحق على فترات نصف سنوية آجلة حتى تاريخ الاسترداد الاختياري الأول والذي تحمل بعده فائدة بمعدل متغير من معدل التمويل لليلة واحدة (SOFR + 105) نقطة أساسية يتم سدادها على فترات ربع سنوية بعد ذلك..

تم إصدار صكوك دولية متوسطة الأجل غير مكفولة بضمان وذات أولوية في السداد بمبلغ 750,000 ألف دولار أمريكي من قبل بنك بوبيان ش.م.ك.ع.، وهو شركة تابعة للمجموعة في فبراير 2020 بفترة استحقاق تبلغ 5 سنوات، والتي صدرت بالقيمة الاسمية وتحمل معدل ربح ثابت بنسبة 2.593 % سنوياً، وتستحق السداد على فترات نصف سنوية آجلة.

تم إصدار سندات مساندة الشريحة 2 بمبلغ 150,000 ألف دينار كويتي في نوفمبر 2020 بفترة استحقاق حتى 10 سنوات، وهي تتضمن شرائح متساوية من سندات تحمل معدلات فائدة ثابتة وسندات تحمل معدلات فائدة متغيرة. تحمل السندات ذات معدلات الفائدة الثابتة معدل فائدة بنسبة 4.75 % سنوياً، تستحق على مدى السنوات الخمس الأولى، وسوف يتم إعادة تحديدها في التاريخ السنوي للسنة الخامسة من تاريخ الإصدار. وتحمل السندات ذات معدلات الفائدة المتغيرة معدل فائدة بنسبة 3 % سنوياً فوق معدل الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي يتم تحديدها على فترات نصف سنوية، ويخضع ذلك لحد أقصى بنسبة 1 % فوق المعدل السائد للسندات ذات معدلات الفائدة الثابتة. إن هذه السندات غير مكفولة بضمان ويمكن استدعاؤها كلياً أو جزئياً وفقاً لاختيار البنك بعد 5 سنوات من تاريخ الإصدار، وذلك بموجب شروط محددة والموافقات الرقابية.

تم إصدار سندات مساندة الشريحة 2 بمبلغ 300,000 ألف دولار أمريكي في نوفمبر 2020 بفترة استحقاق حتى 10 سنوات، وتحمل معدل فائدة ثابت بنسبة 2.5 % سنوياً، تستحق على مدى السنوات الخمس الأولى، وسوف يتم إعادة تحديدها في التاريخ السنوي للسنة الخامسة من تاريخ الإصدار. إن هذه السندات غير مكفولة بضمان ويمكن استدعاؤها كلياً أو جزئياً وفقاً لاختيار البنك بعد 5 سنوات من تاريخ الإصدار، وذلك بموجب شروط محددة والموافقات الرقابية.

### 18- مطلوبات أخرى

2021 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
70,977	90,716	فوائد دائنة
36,397	39,052	إيرادات مستلمة مقدماً
27,876	22,240	الضرائب
34,532	36,768	مخصص التسهيلات غير النقدية (إيضاح 13)
62,535	56,771	مصرفات مستحقة
136,598	238,061	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح 26)
56,822	51,711	مكافأة نهاية الخدمة
25,433	27,007	مطلوبات عقود تأجير
217,057	200,678	أخرى
668,227	763,004	

### مكافأة نهاية الخدمة

تم تحديد القيمة الحالية لالتزامات المزايا المحددة وتكلفة نهاية الخدمة الحالية والسابقة من خلال التقييمات الاكتوارية باستخدام طريقة الائتمان المقدّر للوحدة. إن المدخلات الجوهرية المستخدمة في التقييم الاكتواري هي معدل خصم بنسبة 4 % (2020: 4 %) وزيادات الرواتب المستقبلية بما يتوافق مع معدل التضخم في الأسعار الاستهلاكية المتوقعة والافتراضات الديمغرافية لمعدلات حالات الوفاة والانسحاب والتقاعد والإعاقة.

## مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

### 18- مطلوبات أخرى (تتمة)

#### مكافأة نهاية الخدمة (تتمة)

قيما يلي الحرة في مكافأة نهاية الخدمة:

2020 الف دينار كويتي	2021 الف دينار كويتي	
39,951	51,711	الرصيد في 1 يناير
9,386	9,795	صافي التغير خلال السنة
(4,865)	(5,168)	المدفوع خلال السنة
7,239	484	خسارة اكتوارية تتعلق ببرامج المزايا المحددة
51,711	56,822	الرصيد في 31 ديسمبر

### 19- رأس المال والاحتياطيات

#### أ) رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به من 10,000,000,000 (2020: 7,500,000,000) سهم، بقيمة 100 فلس لكل سهم. تم اعتماد زيادة رأس المال المصرح به في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين المنعقد بتاريخ 4 ديسمبر 2021.

2020 الف دينار كويتي	2021 الف دينار كويتي	
685,019	719,269	المصدر والمدفوع بالكامل نقداً:
		7,192,694,440 (2020: 6,850,185,181) سهم قيمة كل منها 100 فلس للسهم

وافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في 6 مارس 2021 على زيادة بمبلغ 34,250 ألف دينار كويتي (2020: 32,620 ألف دينار كويتي) في رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل وذلك من خلال إصدار 342,509,259 (2020: 326,199,294) سهم منحة بما يمثل نسبة 5% من رأس المال. وبذلك زاد رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل من مبلغ 685,018,518 دينار كويتي إلى مبلغ 719,269,444 دينار كويتي، وقد تم تسجيل التغيير في رأس المال في السجل التجاري بتاريخ 15 مارس 2021.

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

2020	2021	
6,523,985,887	6,850,185,181	عدد الأسهم المصدرة كما في 1 يناير
326,199,294	342,509,259	إصدار أسهم منحة
6,850,185,181	7,192,694,440	عدد الأسهم المصدرة كما في 31 ديسمبر

#### ب) احتياطي قانوني

اقترح مجلس الإدارة بتحويل مبلغ 17,126 ألف دينار كويتي (2020: 16,312 ألف دينار كويتي) إلى الاحتياطي القانوني. ويتم ذلك وفقاً للنظام الأساسي للبنك وقانون الشركات والتعديلات اللاحقة له الذي يتطلب بحد أدنى تحويل نسبة 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة إلى الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع بحيث يتجاوز رصيد الاحتياطي نسبة 50% من رأس مال البنك المصدر. وبالتالي، فإن التحويل إلى الاحتياطي القانوني، بما هو أقل عن نسبة 10% من ربح السنة، هو المبلغ المطلوب ليتجاوز الاحتياطي القانوني نسبة 50% من رأسمال البنك المصدر.

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

#### ج) حساب علاوة إصدار الأسهم

إن رصيد حساب علاوة إصدار الأسهم غير قابل للتوزيع.

## مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

### 19- رأس المال والاحتياطيات (تتمة)

(د) أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة

إن الحركة في أسهم الخزينة هي كما يلي:

عدد الأسهم		
2020	2021	
56,200,000	-	الرصيد كما في 1 يناير
2,810,000	-	إصدار أسهم منحة
(59,010,000)	-	مبيعات
		الرصيد كما في 31 ديسمبر

إن الرصيد في حساب احتياطي أسهم الخزينة غير متاح للتوزيع. إضافة إلى ذلك، فإن مبلغ بما يعادل تكلفة أسهم الخزينة من الاحتياطي العام غير متاح للتوزيع خلال فترة الاحتفاظ بأسهم الخزينة

## مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

### 19- رأس المال والاحتياطيات (تتمة)

هـ) احتياطيات أخرى

الف دينار كويتي	مجموع الاحتياطيات الأخرى	توزيعات أرباح نقدية مقرحة	احتياطي تقييم اكتفاري	احتياطي المفوضات بالأسهم	التغيرات المزاحة في القيمة العائلة	احتياطي تحويلات صلاحيات أجنبية	أرباح محتفظ بها	احتياطي علم
1,410,240	137,004	(5,999)	14,409	25,257	(209,496)	1,332,007	117,058	
362,249	-	-	-	-	-	362,249	-	
29,189	-	(290)	-	34,159	(4,680)	-	-	
391,438	-	(290)	-	34,159	(4,680)	362,249	-	
(17,126)	-	-	-	-	-	(17,126)	-	
(137,004)	(137,004)	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	15,232	-	(15,232)	-	
(858)	-	-	-	-	-	(858)	-	
(19,881)	-	-	-	-	-	(19,881)	-	
(3,247)	-	-	-	-	-	(3,247)	-	
(365)	-	-	-	-	-	(365)	-	
(35,964)	-	-	-	-	-	(35,964)	-	
-	215,781	-	-	-	-	(215,781)	-	
(525)	-	-	-	-	-	(525)	-	
1,586,708	215,781	(6,289)	14,409	74,648	(214,176)	1,385,277	117,058	

الرصيد كما في يناير 2021	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى	إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة
المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح 19 ب)	توزيعات أرباح مدفوعة	خسائر محققة من استثمارات في أسهم مدرجة
بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة	الأخرى	تكلفة معاملة إصدار الأوراق المالية المستدامة -
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأوراق المالية المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة على الأسهم المستدامة -	الشريحة 1
الشريحة 1	قوائم مدفوعة	

في 31 ديسمبر 2021

المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح 19 ب)  
توزيعات أرباح مدفوعة  
خسائر محققة من استثمارات في أسهم مدرجة  
بالتقنية العادلة من خلال الإبرادات الشاملة  
الأخرى

تكافئة معاملة إصدار الأوراق المالية المستخدمة -

الشريحة 1

في إند مدفوعة على الأوراق المالية المستخدمة -

الشريحة 1

توزيع أرباح على الصكوك المستخدمة - الشريحة

1 للشريحة تابعة

تكافئة معاملة إصدار الصكوك المستخدمة -

الشريحة 1 للشريحة تابعة

أسهم منحة مقترح إصدارها (إيضاح 20)

توزيعات أرباح نقدية مقترحة بقيمة 30 فلس

للأسهم (إيضاح 20)

حركات أخرى

## مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

### 19- رأس المال والاحتياطيات (تمة)

هـ) احتياطيات أخرى (تمة)

الف دينار كويتي	مجموع	توزيعات	احتياطيات	التغيرات	احتياطيات تحويل	أرباح	احتياطيات
الإحتياطيات	أرباح نقدية	تقديم	المفوضات	الشراكية	أجنبية	محتفظ بها	عام
الأخرى	مقرحة	اكتواري	بالأسهم	في القيمة العادلة	علاوة		
1,633,641	226,373	-	14,409	53,153	(207,046)	1,429,694	117,058
246,341	-	-	-	-	-	246,341	-
(36,406)	-	(5,999)	-	(27,957)	(2,450)	-	-
209,935	-	(5,999)	-	(27,957)	(2,450)	246,341	-
(16,312)	-	-	-	-	-	(16,312)	-
(226,373)	(226,373)	-	-	-	-	-	-
(22,796)	-	-	-	-	-	(22,796)	-
-	-	-	-	61	-	(61)	-
(3,106)	-	-	-	-	-	(3,106)	-
(34,250)	-	-	-	-	-	(34,250)	-
-	137,004	-	-	-	-	(137,004)	-
(130,499)	-	-	-	-	-	(130,499)	-
1,410,240	137,004	(5,999)	14,409	25,257	(209,496)	1,332,007	117,058

إجمالي الإيرادات (المسائل) الشاملة

المحول إلى الاحتياطي القائي (إيضاح 19 ب)

توزيعات أرباح مدفوعة

فوائد مدفوعة على الأوراق المالية المستدامة -

الدرجة 1

خسائر محققة من استثمارات في أسهم مدرجة

بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

توزيع أرباح على صكوك مستدامة الدرجة 1

لشركة تابعة

أسهم مدخلة مقترحة إصدارها (إيضاح 20)

توزيعات أرباح نقدية مقترحة بقيمة 20 فلس للسهم

(إيضاح 20)

خسائر تعديل لتأجيل أقساط القروض

في 31 ديسمبر 2020



## مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

### 19- رأس المال والاحتياطيات (تتمة)

(هـ) احتياطيات أخرى (تتمة)  
تم تكوين الاحتياطي العام وفقاً للنظام الأساسي للبنك ويمكن توزيعه دون قيود، باستثناء المبلغ بما يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة. يتضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية فروق التحويل عند تحويل الفوائد والمركز المالي لكافة شركات المجموعة بما في ذلك الشهرة والموجودات غير الملموسة وأي تغييرات في القيمة العادلة على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات من عملاتها الرئيسية إلى عملة عرض البيانات المالية.

يمثل احتياطي التقييم الاكتواري الخسارة الناتجة من الزيادة في القيمة الحالية لبرامج المزايا المحددة نتيجة التغيرات في الافتراضات الاكتوارية.

### 20- أرباح نقدية مقترح توزيعها

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة 30 فلساً للسهم (2020: 20 فلساً لكل سهم) وأسهم منحة بنسبة 5% (2020: 5%) من الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2021. تستحق توزيعات الأرباح النقدية وأسهم المنحة، إذا ما تم اعتمادها من قبل الجمعية العمومية السنوية للمساهمين، التوزيع على المساهمين بعد الحصول على الموافقات الضرورية من الجهات الرقابية.

### 21- الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1

أصدر البنك، من خلال شركة ذات أغراض خاصة مملوكة بالكامل، الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1 ("الأوراق المالية المستدامة") التالية:

2021 الف دينار كويتي	2020 الف دينار كويتي
أوراق مالية بمبلغ 700,000 ألف دولار أمريكي (صادرة في فبراير 2021 وتحمل معدل فائدة بنسبة 3.625% سنوياً وتستحق على فترات نصف سنوية آجلة حتى تاريخ إعادة التحديد الأول في فبراير 2027، ويمكن استردادها وفقاً لاختيار البنك في أغسطس 2026)	211,294
أوراق مالية بمبلغ 750,000 ألف دولار أمريكي (صادرة في نوفمبر 2019 وتحمل معدل فائدة بنسبة 4.5% سنوياً وتستحق على فترات نصف سنوية آجلة حتى تاريخ إعادة التحديد الأول في نوفمبر 2025، ويمكن استردادها وفقاً لاختيار البنك في أغسطس 2025)	227,738
أوراق مالية بمبلغ 700,000 ألف دولار أمريكي (صادرة في أبريل 2015 وتحمل معدل فائدة بنسبة 5.75% سنوياً وتستحق على فترات نصف سنوية آجلة حتى تاريخ إعادة التحديد الأول في أبريل 2021)	210,700
	438,438
الرصيد في 31 ديسمبر	439,032

إن الأوراق المالية المذكورة أعلاه مساندة وغير مكفولة بضمان وهي مؤهلة للتصنيف ضمن حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32: الأدوات المالية - العرض. يجوز إلغاء مدفوعات الفوائد المتعلقة بالأوراق المالية المستدامة (كلياً أو جزئياً) وفقاً لقرار البنك على أساس غير متراكم. ولا يعتبر أي إلغاء تأخراً عن السداد. ويتم معالجة مدفوعات الفوائد كتخفيض من حقوق الملكية. إن هذه الأوراق المالية المستدامة ليس لها تاريخ استحقاق ويمكن استدعائها (كلياً ولكن ليس جزئياً) بالقيمة الاسمية وفقاً لاختيار البنك بتاريخ الاستدعاء الأول وفي كل تاريخ سداد للفوائد فيما بعد، وذلك بموجب شروط محددة.

خلال السنة، قام البنك بإعادة تمويل الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1 القائمة بمبلغ 700,000 ألف دولار أمريكي الصادرة في أبريل 2015 والتي يمكن استدعاؤها في أبريل 2021 من خلال تطبيق عطاء إعادة الشراء وممارسة خيار الاستدعاء وإصدار أوراق مالية مستدامة - الشريحة 1 جديدة بمبلغ 700,000 ألف دولار أمريكي.

## مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

### 22- المدفوعات بالأسهم

يقوم البنك بتطبيق برنامج تسوية المكافآت بالأسهم المدفوعة نقداً بالنسبة للموظفين التنفيذيين. ويتم منح هذه الخيارات في حالة استمرار الموظفين بالخدمة لفترة ثلاث سنوات ويتم تسويتها بالدفع نقداً استناداً إلى القيمة السوقية لأسهم البنك في تاريخ المنح.

إن القيمة العادلة للخيارات الممنوحة خلال السنة والتي تم تحديدها باستخدام نموذج تقييم بلاك شولز بلغت 0.950 دينار كويتي كما في نهاية السنة (2020: 0.785 دينار كويتي). إن المدخلات الجوهرية للنموذج كانت سعر السهم بمبلغ 0.997 دينار كويتي (2020: 0.840 دينار كويتي) في تاريخ القياس والانحراف المعياري لعائدات سعر السهم المتوقعة بنسبة 26.9% (2020: 20.7%) وفترة الخيار الموضحة أعلاه ومعدل الفائدة السنوي الذي لا يحمل مخاطر بنسبة 1.5% (2020: 1.5%). إن التقلب الذي يتم قياسه وفقاً للانحراف المعياري لعائدات سعر السهم المتوقعة يستند إلى التحليل الإحصائي لأسعار الأسهم اليومية على مدى الثلاثة سنوات الأخيرة.

يوضح الجدول التالي الحركة في عدد خيارات الأسهم خلال السنة:

2020	2021	
عدد خيارات الأسهم	عدد خيارات الأسهم	
8,444,607	6,907,286	القائمة في 1 يناير
2,543,895	3,009,488	الممنوحة خلال السنة
(2,885,594)	(2,428,436)	الممارسة خلال السنة
(1,195,622)	(300,980)	المنتهية خلال السنة
6,907,286	7,187,358	القائمة في 31 ديسمبر

إن المصروفات المستحقة على حساب برنامج التعويضات بالأسهم للسنة تبلغ 2,573 ألف دينار كويتي (2020: 1,281 ألف دينار كويتي) وهي مدرجة ضمن مصروفات الموظفين.

### 23- القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتداولة في أسواق نشطة على أسعار السوق المعروضة أو الأسعار التي يحددها المتداولين في عروض الأسعار. بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى، تحدد المجموعة القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة باستخدام الجدول الهرمي التالي لقياسات القيمة العادلة، الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد هذه القياسات:

المستوى 1: أسعار (غير معدلة) معلنة في سوق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.  
المستوى 2: مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى 1 وهي معلنة إما بصورة مباشرة (أي كأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار). تتضمن هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها باستخدام الأسعار المعلنة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو مشابهة في سوق يعتبر غير نشط إلى حد ما أو أساليب تقييم أخرى يكون جميع مدخلاتها ملحوظة من بيانات السوق. تتضمن أوراق الدين المالية المتضمنة في هذه الفئة أدوات الدين السيادية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.  
المستوى 3: الأساليب الأخرى التي تستخدم مدخلات لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة ولا تستند إلى البيانات المعروضة في السوق.

تتضمن أساليب التقييم نماذج التدفقات النقدية المخصومة، والمقارنة مع أدوات مماثلة يكون لها أسعار سوقية معلنة ومعلومات المعاملات الحديثة وصافي قيمة الموجودات. تتضمن الافتراضات والمدخلات المستخدمة في التقييم أسعار الفائدة الخالية من المخاطر والقياسية ومعدلات الائتمان والعلاوات الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم ومعدلات تحويل العملات الأجنبية وتقلبات الأسعار المتوقعة والآثار المترتبة عليها. إن الغرض من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يعكس السعر المستلم مقابل بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المتداولين في السوق في تاريخ القياس.

## مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

### 23- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تقوم المجموعة في نهاية كل فترة تقارير مالية بتحديد ما إذا كان قد تمت التحويلات بين مستويات الجدول الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (على أساس أدنى مستوى للمدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة بيانات مالية.

يبين الجدول التالي الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة المسجلة بالقيمة العادلة:

2021	المستوى 1 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
أوراق دين مالية	3,308,859	347,580	-	3,656,439
أسهم واستثمارات أخرى	57,115	175,349	51,464	283,928
	<u>3,365,974</u>	<u>522,929</u>	<u>51,464</u>	<u>3,940,367</u>
مشتقات الأدوات المالية (إيضاح 26)	-	(107,951)	-	(107,951)

2020

أوراق دين مالية	3,216,740	389,193	14,000	3,619,933
أسهم واستثمارات أخرى	46,497	173,876	55,284	275,657
	<u>3,263,237</u>	<u>563,069</u>	<u>69,284</u>	<u>3,895,590</u>
مشتقات الأدوات المالية (إيضاح 26)	-	(215,221)	-	(215,221)

يحل الجدول التالي الحركة في المستوى 3 والإيرادات (الفوائد وتوزيعات الأرباح والأرباح المحققة) المحققة خلال السنة:

في 1 يناير 2021 ألف دينار كويتي	التغير في القيمة العادلة ألف دينار كويتي	إضافات ألف دينار كويتي	بيع / استرداد ألف دينار كويتي	الحركات في سعر العملات الأجنبية ألف دينار كويتي	في 31 ديسمبر 2021 ألف دينار كويتي	صافي الأرباح في بيان الدخل المجموع ألف دينار كويتي
14,000	-	-	(14,000)	-	-	144
55,284	(3,555)	4,779	(4,963)	(81)	51,464	429
<u>69,284</u>	<u>(3,555)</u>	<u>4,779</u>	<u>(18,963)</u>	<u>(81)</u>	<u>51,464</u>	<u>573</u>

في 1 يناير 2020 ألف دينار كويتي	التغير في القيمة العادلة ألف دينار كويتي	إضافات ألف دينار كويتي	بيع / استرداد ألف دينار كويتي	الحركات في سعر العملات الأجنبية ألف دينار كويتي	في 31 ديسمبر 2020 ألف دينار كويتي	صافي الأرباح (الخسارة) في بيان الدخل المجموع ألف دينار كويتي
14,000	-	-	-	-	14,000	873
64,942	(10,620)	2,336	(1,372)	(2)	55,284	(1,600)
<u>78,942</u>	<u>(10,620)</u>	<u>2,336</u>	<u>(1,372)</u>	<u>(2)</u>	<u>69,284</u>	<u>(727)</u>

## 23- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تتكون أوراق الدين المالية المدرجة ضمن هذه الفئة من سندات الشركات غير المسعرة الصادرة عن البنوك والمؤسسات المالية. تم تقدير القيمة العادلة لهذه السندات كما في 31 ديسمبر 2020 باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل انتمان بنسبة 4%. تتضمن الأسهم والأوراق المالية الأخرى المدرجة ضمن هذه الفئة بصورة رئيسية من الاستثمارات في الأسهم الاستراتيجية وصناديق الأسهم الخاصة غير المتداولة في سوق نشط. يتم تقدير القيمة العادلة لهذه الاستثمارات باستخدام أساليب تقييم مناسبة للظروف. تتضمن أساليب التقييم نماذج التدفقات النقدية المخصومة ومعلومات السوق المعروضة للشركات المقارنة ومعلومات المعاملات الحديثة وصافي قيمة الموجودات. تتضمن المدخلات الهامة غير المعروضة المستخدمة في أساليب التقييم بصورة رئيسية معدل الخصم ومعدل النمو النهائي والإيرادات وتقديرات الأرباح ومضاعف السوق كالمسعر إلى القيمة الدفترية والسعر إلى الربحية على سبيل المثال. ونظراً للطبيعة التنافسية لهذه الاستثمارات، ليس من العملي الإفصاح عن معدل المدخلات الهامة غير المعروضة.

تدرج الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة، ولا تختلف القيمة الدفترية بصورة جوهرية عن قيمتها العادلة حيث إن غالبية هذه الموجودات والمطلوبات ذات فترات استحقاق قصيرة الأجل أو يعاد تسعيرها على الفور استناداً إلى حركة معدلات الفائدة في السوق. يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتبقية المدرجة بالتكلفة المطفأة بصورة رئيسية باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة التي تتضمن بعض الافتراضات مثل معدلات الانتمان المناسبة للظروف.

لم يشير تحليل الحساسية على تقديرات القيمة العادلة، من خلال تغيير عوامل هذه المدخلات بهامش مناسب، إلى أي تأثير جوهري على بيان المركز المالي المجموع أو بيان الدخل المجموع.

## 24- الشركات التابعة

الشركات التابعة الرئيسية العاملة:

اسم الشركة	بلد التأسيس	النشاط الأساسي	نسبة الملكية %	
			2020	2021
بنك بوبيان ش.م.ك.ع	الكويت	أعمال مصرفية إسلامية	59.9	59.9
بنك الكويت الوطني – مصر ش.م.م.	مصر	أعمال مصرفية	98.5	98.5
شركة الوطني للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	شركة استثمار	99.9	99.9
بنك الكويت الوطني (إنترناشيونال) بي.إل.سي.	المملكة المتحدة	أعمال مصرفية	100.0	100.0
بنك الكويت الوطني فرنسا اس.إيه	فرنسا	أعمال مصرفية	100.0	100.0
بنك الكويت الوطني بنك بريفي (سويسرا) إس. إيه	سويسرا	إدارة استثمار	100.0	100.0
بنك الكويت الوطني (لبنان) ش.م.ل.	لبنان	أعمال مصرفية	85.5	85.5
مصرف الائتمان العراقي ش.م.خ.	العراق	أعمال مصرفية	91.0	91.0
ناشيونال إنفستورز جروب هولدنجز ليمتد	جزر كايمان	شركة استثمار	100.0	100.0
شركة الوطني لإدارة الثروات	السعودية	إدارة استثمار	100.0	100.0
شركة الوطني للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	وساطة	93.3	93.3
بنك لندن والشرق الأوسط (محتفظ به من خلال بنك بوبيان ش.م.ك.ع)	المملكة المتحدة	خدمات مصرفية إسلامية	71.1	71.1

في 31 ديسمبر 2021، كانت نسبة 38.1% (2020: 38.1%) من حصة المجموعة في بنك الكويت الوطني (لبنان) ش.م.ل. مملوكة لشركة قابضة وسيطة، بنك الكويت الوطني هولدنغ (لبنان) ش.م.ل.

يوجد لدى البنك أيضاً رأس مال ذي حقوق تصويت في بعض الشركات ذات الأغراض الخاصة التي تم تأسيسها لإدارة الصناديق وموجودات الأمانة نيابة عن عملاء البنك. ليس للبنك أي ملكية انتفاع في موجودات هذه الشركات. إن المعلومات عن أنشطة إدارة أموال المجموعة قد تم بيانها في إيضاح 30.

## مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

### 24- الشركات التابعة (تتمة)

فيما يلي الحصة غير المسيطرة الجوهرية في بنك بوبيان ش.م.ك.ع:

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
381,928	477,518	الأرصدة المتراكمة للحصص غير المسيطرة
12,248	18,228	الربح الخاص بالحصص غير المسيطرة
		فيما يلي المعلومات المالية الموجزة عن بنك بوبيان ش.م.ك.ع:
		معلومات مالية موجزة
2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
6,437,149	7,351,899	الموجودات
5,810,419	6,601,827	المطلوبات
167,482	187,781	صافي إيرادات التشغيل
33,547	47,955	النتائج للسنة
(10,935)	2,309	الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة
		معلومات موجزة عن التدفقات النقدية
2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
(7,564)	(45,717)	التدفقات النقدية التشغيلية
(194,104)	(32,638)	التدفقات النقدية الاستثمارية
273,526	254,573	التدفقات النقدية التمويلية

خلال عام 2016، أصدر بنك بوبيان ش.م.ك.ع، شركة تابعة للمجموعة، "صكوك الشريحة 1" بموجب ترتيب صكوك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بمبلغ 250,000 ألف دولار أمريكي، يمكن استدعاؤها في مايو 2021 أو أي تاريخ سداد أرباح لاحق لذلك التاريخ وفقاً للشروط المحددة للاسترداد. تم استرداد هذه الصكوك خلال السنة. علاوة على ذلك، وفي أبريل 2021، أصدر بنك بوبيان صكوك الشريحة 1 الجديدة بموجب ترتيب صكوك مماثلة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بمبلغ 500,000 ألف دولار أمريكي، يمكن استدعاؤها في أكتوبر 2026 وتحمل معدل ربح متوقع بنسبة 3.95% سنوياً حتى تاريخ إعادة التحديد الأول في أبريل 2027 ويتم سدادها على فترات نصف سنوية آجلة.

إن صكوك الشريحة 1 هي أوراق مالية مستدامة ليس لها تاريخ استرداد محدد، وتشكل التزامات ثانوية مباشرة وغير مضمونة وفقاً لأحكام وشروط عقد المضاربة. إن صكوك الشريحة 1 مؤهلة للتصنيف ضمن حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32: الأدوات المالية – العرض. لم تقم المجموعة بالاكتتاب في إصدار صكوك الشريحة 1 ويتم إدراج إجمالي المبلغ ضمن الحصة غير المسيطرة في بيان المركز المالي المجموع.

### 25- ارتباطات والتزامات محتملة

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
204,623	158,338	التزامات نيابة عن العملاء مقابل التزامات مماثلة من قبل العملاء المعنيين:
432,378	499,094	حوالات مقبولة
3,856,034	3,760,575	خطابات اعتماد
		ضمانات
4,493,035	4,418,007	

إن الالتزامات التي لا يمكن إلغاؤها لمد الائتمان تبلغ 1,067,102 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2020: 1,210,802 ألف دينار كويتي). تشمل هذه الالتزامات التزامات لمد الائتمان الذي لا يمكن إلغاؤه على مدى فترة التسهيل أو يتم إلغاؤه فقط استجابة لتغير عكسي جوهري.

## 25- ارتباطات والتزامات محتملة (تتمة)

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

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

يوجد لدى المجموعة التزامات إنفاق رأسمالي بمبلغ 92,762 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2020: 62,319 ألف دينار كويتي).

## 26- الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

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

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

تتعامل المجموعة في مشتقات أسعار الفائدة التبادلية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها، وتقديم حلول إدارة مخاطر أسعار الفائدة للعملاء. وكذلك تتعامل المجموعة في عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة للعملاء ولإدارة مراكز العملات الأجنبية والتدفقات النقدية لديها.

يتم الإفصاح عن مبادلات أسعار الفائدة المستخدمة لتغطية التغيير في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والمؤهلة كأدوات تغطية فعالة للمجموعة كمبادلات أسعار فائدة محتفظ بها كتغطية للقيمة العادلة. وتدرج مبادلات أسعار الفائدة الأخرى وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة للعملاء أو تستخدم لغرض التغطية ولكنها لا تفي بالمعايير المؤهلة لمحاسبة التغطية. يتم تغطية التعرض للمخاطر على حساب الأدوات المالية المشتقة للعملاء من خلال الدخول في معاملات مقابلة (مسندة) بمعاملات مماثلة مع أطراف مقابلة أو من خلال المعاملات الأخرى لتقليل المخاطر.

## مبادلات أسعار الفائدة

إن مبادلات أسعار الفائدة هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لتبادل مدفوعات فوائد استناداً إلى مبلغ أساسي محدد لفترة زمنية معينة. في مبادلات أسعار الفائدة لكافة العملات، تقوم المجموعة بمبادلة دفعات الفوائد بعملتين مختلفتين على مبلغ أساسي محدد لفترة زمنية محددة كما تقوم بمبادلة المبالغ الرئيسية المحددة بعملتين مختلفتين في بداية العقد وتقوم بإعادة مبادلة المبالغ الأساسية عند الاستحقاق. تدرج أيضاً مبادلات معدلات الربح ضمن هذه الفئة.

## 26- الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية (تتمة)

## عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة

إن عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملات أجنبية بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. فيما يلي ملخص القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المدرجة في السجلات المالية بالإضافة إلى القيمة الاسمية لها كما يلي:

2020			2021		
القيمة الاسمية آلف	القيمة العادلة آلف	القيمة العادلة الموجبة آلف	القيمة الاسمية آلف	القيمة العادلة السالبة آلف	القيمة العادلة الموجبة آلف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					مبادلات أسعار الفائدة (محتفظ بها كتغطية للقيمة العادلة)
3,482,334	219,553	9,447	3,925,942	118,499	14,230
50,036	75	94	49,913	417	422
2,736,116	18,433	13,299	3,395,871	17,682	13,995
					مبادلات أسعار الفائدة (أخرى) عقود تحويل عملات أجنبية آجلة
6,268,486	238,061	22,840	7,371,726	136,598	28,647

تدرج القيمة العادلة الإيجابية ضمن الموجودات الأخرى (إيضاح 16) وتدرج القيمة العادلة السالبة ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح 18).

إن استراتيجية المجموعة تهدف إلى عدم التعرض لمخاطر أسعار الفائدة بالنسبة للموجودات طويلة الأجل. تقوم المجموعة باستخدام مبادلات أسعار الفائدة لتغطية تعرضها للتغيرات في القيمة العادلة نتيجة مخاطر أسعار الفائدة من بعض الاستثمارات في أوراق الدين المالية وقروض الشركات ذات المعدلات الثابتة والمطلوبات الصادرة ذات المعدلات الثابتة الصادرة. ويتم تطبيق محاسبة التغطية عندما تستوفي علاقات التغطية معايير محاسبة التغطية. تقوم المجموعة في علاقات التغطية للقيمة العادلة بتقييم ما إذا كان من المتوقع أن تمثل مبادلات أسعار الفائدة المصنفة ضمن علاقة تغطية فاعلية كبيرة في مقاصة التغيرات في القيمة العادلة للبيد المغطى الخاص بمخاطر أسعار الفائدة باستخدام الطرق النوعية والكمية المناسبة. تسعى المجموعة بصفة عامة للتوفيق بشكل كامل بين الشروط الأساسية (الاستحقاق، الافتراضات، التعرض لمخاطر أسعار الفائدة، العملات الأجنبية، تكرار مدفوعات الفائدة وفترات السداد) للبيد المغطى وأداة التغطية. تقوم المجموعة بالحد من مخاطر الائتمان المقابلة في الأدوات المشتقة عن طريق الدخول في معاملة مع الأطراف المقابلة ذات الجودة العالية.

## مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

### 27- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن الأطراف ذات علاقة أعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين بالبنك وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى وشركات يسيطرون عليها أو أفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى وشركات زميلة للمجموعة. كان بعض الأطراف ذات علاقة عملاء للمجموعة ضمن النشاط الطبيعي. إن مثل تلك المعاملات قد تمت بنفس الشروط الأساسية بما في ذلك أسعار الفائدة والضمانات كتلك السائدة في نفس الوقت بالنسبة لعمليات مماثلة لها مع أطراف غير ذات علاقة ولم تتضمن أكثر من قدر طبيعي من المخاطر. وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المتعلقة بالقروض إلى أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة بهم فإن تلك القروض مكفولة بضمانات ملموسة.

إن تفاصيل حصص الأطراف ذات علاقة هي كما يلي:

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	عدد الأطراف ذات علاقة		عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين	
		2020	2021	2020	2021
					<b>أعضاء مجلس الإدارة</b>
72,909	57,444	15	15	3	قروض (مضمونة)
23,109	18,873	8	8	-	التزامات محتملة
90	76	24	19	4	بطاقات ائتمان
43,041	49,584	54	61	9	ودائع
253,188	249,097	12	12	3	ضمانات مقابل تسهيلات ائتمانية
3,194	1,076				إيرادات فوائد ورسوم
121	205				مصروفات فوائد
55	259				شراء معدات ومصروفات أخرى
					<b>موظفون تنفيذيون</b>
3,257	6,368	5	3	1	قروض
2	1,184	-	1	3	التزامات محتملة
45	52	10	13	5	بطاقات ائتمان
8,874	7,678	33	40	12	ودائع
479	137				إيرادات فوائد ورسوم
90	55				مصروفات فوائد

إن تفاصيل المدفوعات لموظفي الإدارة العليا هي كما يلي:

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
7,473	10,643	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
230	419	مكافآت نهاية الخدمة
565	1,101	مدفوعات الأسهم
8,268	12,163	

يتم منح مكافأة أعضاء مجلس إدارة البنك بمبلغ 120 ألف دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (31 ديسمبر 2020: لا شيء) وفقاً للوائح المحلية وتخضع لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية.



## 28- إدارة المخاطر

تنطوي أنشطة المجموعة على بعض المخاطر، لكن يتم إدارة هذه المخاطر بطريقة هيكلية ومنظمة من خلال سياسة إدارة مخاطر شاملة تتضمن إدارة المخاطر الشاملة في الهيكل التنظيمي وإدارة المخاطر وعمليات المراقبة. يوفر مجلس الإدارة التوجيه والمراقبة لإدارة المخاطر العامة في ظل دعم لجنة المخاطر ولجنة الامتثال ولجنة التدقيق وإدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي بالمجموعة بما يساعد الإدارة التنفيذية في الرقابة والإدارة الفعالة للمخاطر الشاملة للمجموعة.

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل.

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

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

تستخدم المجموعة، كجزء من إدارة المخاطر العامة، مبادلات أسعار الفائدة وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة والأدوات الأخرى لإدارة المخاطر المتعلقة بالتغير في أسعار الصرف والعملات الأجنبية ومخاطر الأسهم ومخاطر الائتمان والمخاطر الناتجة من تقدير المعاملات. يتم استخدام الضمانات للحد من مخاطر الائتمان بالمجموعة.

يتضمن إطار إدارة المخاطر الشامل للمجموعة توجيهات محددة تؤكد على الاحتفاظ بمحفظة متنوعة لتفادي التركزات العالية للمخاطر.

## 28.1 مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

## 28.1.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

## تعريف التعثر

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي متعثراً وبالتالي يقع ضمن المرحلة 3 (ائتمان منخفض القيمة) بالنسبة لحسابات خسائر الائتمان المتوقعة في الحالات التالية:

- « عدم احتمال قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون لجوء المجموعة لاتخاذ الإجراءات القانونية مثل تحقيق الضمان (في الحالات المحفوظ فيها بالضمانات)؛
- « تأخر المقترض عن سداد أي التزام ائتماني مادي للمجموعة لمدة تزيد عن 90 يوم؛ أو
- « اعتبار تعرض المقترض للانخفاض في القيمة الائتمانية استناداً إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية.
- « التسهيلات للأفراد من بداية حق الرجوع القانوني.

## 28- إدارة المخاطر (تتمة)

## 28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

## 28.1.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

## تعريف التعثر (تتمة)

إن أي تسهيلات منخفضة القيمة الائتمانية أو غير منتظمة وتم إعادة هيكلتها يتم اعتبارها أيضاً متعثرة. تعتبر المجموعة أن الاستثمارات والأرصدة بين المصارف متعثرة عندما يتأخر سداد الكوبون أو الدفعة الأساسية لمدة يوم واحد. كما تعتبر المجموعة المحفظة المصنفة خارجياً والتي تقع ضمن تصنيفات الفئة "د" من إحدى مؤسسات التصنيف الائتماني الخارجي (S&P and Fitch) والفئة "ج" من مؤسسة التصنيف الائتماني الخارجي (Moody's) متعثرة. تضع المجموعة في اعتباره عدداً من المؤشرات التي قد تشير إلى عدم احتمالية السداد كجزء من التقييم الكمي فيما إذا كان العميل متعثراً. تتضمن هذه المؤشرات ما يلي:

- ◀ انتهاك الاتفاقيات
- ◀ تأخر المقرض في سداد الالتزامات المستحقة عليه إلى الجهات الدانئة العامة أو الموظفين.
- ◀ وفاة المقرض

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي " متعافي " (أي لم يعد متعثراً) وبالتالي يتم إعادة تصنيفه خارج المرحلة 3 عندما لم يعد يستوفي أيًا من معايير التعثر. وفيما يتعلق بالتسهيلات المعاد هيكلتها والتي يتم تصنيفها ضمن المرحلة 3، ينبغي استكمال فترة مهلة السداد (إن وجدت) واستيفاء الدفعات المنتظمة (على أساس الوقت الحالي) لمدة سنة على الأقل (باستثناء التسهيلات للأفراد) أو وفقاً لم يتم تحديده من قبل المجموعة مقابل تصنيف التسهيلات ضمن المرحلة 2/ المرحلة 1.

## الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تتولى المجموعة استمرار مراقبة كافة الموجودات التي تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كانت أداة ما أو محفظة من الأدوات تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر أو تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر تلك الأدوات، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي. إن المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تمثل سلسلة من الحدود النسبية والمطلقة. الموجودات المالية التي تتأخر في السداد لمدة تبلغ 30 يوم يتم الاعتبار بأنها تتضمن زيادة جوهرية بصفة عامة في مخاطر الائتمان منذ التحقق المادي ويتم تحويلها إلى المرحلة 2 حتى وإن لم تشر المعايير الأخرى إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، ما لم تكن حسنة السمعة.

تعتبر المجموعة أن الأداة المالية ذات التصنيف الخارجي ضمن فئة " الجودة الائتمانية العالية " كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة تتضمن مخاطر ائتمانية منخفضة. وبالإضافة إلى المعايير الكمية السابقة، تقوم المجموعة بتطبيق معايير نوعية لتقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية استناداً إلى مراقبة بعض إشارات الإنذار المبكر.

## قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في تقديرات الخسائر الائتمانية على أساس ترجيح الاحتمالات ويتم قياسها بالقيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدي المخصوصة بمعدل الفائدة الفعلية للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب عقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها. تتضمن العناصر الأساسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر. تقدر المجموعة تلك العناصر باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة اخذاً في الاعتبار المعدلات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات والسيناريوهات الاقتصادية الكبرى المستقبلية الخ.

تقوم المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة على التسهيلات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة 3 بنسبة 100% من قيمة التعرض عند التعثر بالصافي بعد قيمة الضمانات المؤهلة بعد تطبيق الاستقطاعات المطبقة.

تقوم المجموعة عند تقديرها لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية بمراعاة المؤشرات الرئيسية استناداً إلى المدخلات المقترحة من قبل بنك الكويت المركزي:

- ◀ الحد الأدنى لتقدير احتمالية التعثر للمحافظ المحددة
- ◀ الضمان المؤهل مع الاستقطاعات لتحديد معدل الخسارة عند التعثر والحد الأدنى لمعدل الخسارة عند التعثر للتسهيلات غير المكفولة بضمان.
- ◀ الاستحقاق المقدر لقيم التعرض ضمن المرحلة 2
- ◀ عامل التحويل الائتماني من الأجزاء المستخدمة وغير المستخدمة للتسهيلات النقدية وغير النقدية

## 28- إدارة المخاطر (تتمة)

## 28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

## 28.1.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

## التصنيف الداخلي وعملية تقدير احتمالية التعثر

تقوم المجموعة في إدارة محفظتها باستخدام التصنيفات والمقاييس والتقنيات الأخرى التي تضع في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المتوقعة. تستخدم المجموعة أدوات التصنيف القياسية لقطاع الأعمال وذلك لتقييم التصنيفات / الدرجات التي تمثل معدل الرفع لعمليات تقدير احتمالية التعثر. تعمل تلك الأداة على توفير إمكانية تحليل الأعمال وإجراء تصنيفات المخاطر على مستويات كل الملتزم والتسهيل الائتماني. يعمل هذا التحليل على دعم استخدام العوامل المالية وكذلك العوامل الموضوعية غير المالية. كما تستخدم المجموعة كذلك التصنيفات الخارجية من خلال وكالات التصنيف المعتمدة للمحافظ المصنفة خارجياً.

تتمثل احتمالية التعثر في احتمال أن يتعثر الملتزم في الوفاء بالتزاماتها في المستقبل. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 استخدام احتمالية تعثر بشكل منفصل لمدة تبلغ 12 شهر أو على مدار عمر الأدوات استناداً إلى توزيع المرحلة بالنسبة للملتزم. كما ينبغي أن تعكس احتمالية التعثر المستخدمة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير المجموعة لجودة الأصل في المستقبل. وتنتج احتمالية التعثر على مدار مدة التعثر من أداة التصنيف استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية / الخارجية. وتقوم المجموعة بتحويل احتمالية التعثر على مدار مدة التعثر إلى الهياكل الزمنية لاحتمالية التعثر في فترة زمنية محددة باستخدام نماذج وتقنيات مناسبة.

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر لمحفظتها الأفراد من خلال بطاقات الدرجات السلوكية. يتم أيضاً تقسيم محفظة العملاء بشكل إحصائي ويتم تسجيل مجموعات المخاطر التي لها خصائص مخاطر مشتركة مع بطاقات الدرجات المختلفة ذات الصلة بكل مجموعة مخاطر. ويستند ذلك التقسيم إلى المتغيرات الديمغرافية والسلوكية والمالية التي تعمل على ترتيب المخاطر بوضوح. ثم وضع بطاقات الدرجات باستخدام التقنيات الإحصائية. إن تنفيذ بطاقة الدرجات سوف يكون له تأثيراً على قيمة احتمالية التعثر ذات الصلة لكل تسهيل ائتماني. يتم استنتاج الهيكل الزمني لاحتمالية التعثر باستخدام القيمة الأساسية لاحتمالية التعثر.

## قيمة التعرض عند التعثر

تمثل قيمة التعرض عند التعثر المبلغ الذي سوف يستحق على الملتزم للمجموعة عند التعثر. وتقوم المجموعة باحتساب قيم التعرض المتغيرة التي قد تؤدي إلى زيادة قيمة التعرض عند التعثر بالإضافة إلى الحد الائتماني المسحوب. وتنتج قيم التعرض من الحدود المتاحة والمطلوبات المحتملة. وبالتالي، يتضمن التعرض القيم خارج الميزانية وداخل الميزانية. ويتم تقدير قيمة التعرض عند التعثر اخذاً في الاعتبار الشروط التعاقدية مثل أسعار الكوبون ومعدل التكرار ومنحنى المراجعات وتاريخ الاستحقاق وخيارات ما قبل السداد وجدول الإطفاء وعوامل تحويل الائتمان الخ. تتضمن قيمة التعرض عند التعثر بالنسبة لقروض الأفراد افتراضات السداد بينما يتم تطبيق عوامل تحويل الائتمان على محفظة بطاقات الائتمان لتقدير المسحوبات المستقبلية.

## معدل الخسارة عند التعثر

يمثل معدل الخسارة عند التعثر قيمة الخسارة المحتملة في حالة حدوث التعثر. تقوم المجموعة بتقدير عوامل قياس معدل الخسارة عند التعثر استناداً إلى تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات من الأطراف المقابلة المتعثرة. وتراعي نماذج معدل الخسارة عند التعثر هيكل وضمان وامتياز المطالبة وقطاع أعمال الطرف المقابل وتكاليف الاسترداد لأي ضمان يتعلق بالأصل المالي.

## ادراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في اعتبارها مختلف المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تعكس حالات عدم اليقين المستمرة والتأثير الناتج من كوفيد-19 والمخاطر الناتجة الأخرى والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة عند ادراج المعلومات المستقبلية ضمن نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وتتضمن المتغيرات الاقتصادية الأساسية، ولكن ليس مقصوراً على، إجمالي الناتج المحلي ومؤشر أسعار الأسهم وأسعار النفط والانفاق الحكومي. وتقدم تلك المتغيرات المؤشرات والتوقعات المعقولة للظروف الاقتصادية الكبرى المستقبلية. إن مراعاة هذه العوامل يؤدي إلى رفع درجة الاحكام المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتقوم المجموعة بالاستعانة بالنماذج الإحصائية التي تتضمن تأثير العوامل الاقتصادية الكبرى لتعديل احتمالية التعثر على مدار الوقت TTC PDS للوصول إلى احتمالية التعثر في وقت محدد PIT PDS. وتراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (خط الأساس، الارتفاع، الانخفاض) للتوقعات بالبيانات الاقتصادية الكبرى بشكل منفصل للمناطق الجغرافية والقطاعات المصنفة ويتم تطبيق ترجيح الاحتمالات المناسبة على تلك السيناريوهات للوصول إلى النتيجة النهائية لخسائر الائتمان المتوقعة على أساس ترجيح الاحتمالات. وتقوم الإدارة بمراجعة المنهجيات والاقتراحات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية على أساس منتظم.

## 28- إدارة المخاطر (تتمة)

## 28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

## ادراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

يؤدي تقييم السيناريوهات المتعددة إلى زيادة المخصص المسجل من قبل المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية، بخلاف التسهيلات الائتمانية، المصنفة ضمن المرحلة 1 والمرحلة 2، فيما يتعلق بسيناريو الحالة الأساسية، بمبلغ 4,736 ألف دينار كويتي (2020: زيادة بمبلغ 2,623 ألف دينار كويتي). ولو كان قد تعين على المجموعة استخدام سيناريو الانخفاض فقط، لبلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية، بخلاف التسهيلات الائتمانية الأخرى 13,389 ألف دينار كويتي بما يتجاوز المخصص المسجل لخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية، بخلاف التسهيلات الائتمانية الأخرى، كما في 31 ديسمبر 2021.

يؤدي تقييم السيناريوهات المتعددة إلى زيادة المخصص المسجل من قبل المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية، المصنفة ضمن المرحلة 1 والمرحلة 2، فيما يتعلق بسيناريو الحالة الأساسية، بمبلغ 9,805 ألف دينار كويتي (2020: زيادة بمبلغ 7,963 ألف دينار كويتي). ولو كان قد تعين على المجموعة استخدام سيناريو الانخفاض فقط، لبلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية 32,899 ألف دينار كويتي بما يتجاوز المخصص المسجل لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية الأخرى، كما في 31 ديسمبر 2021.

قد تختلف النتائج الفعلية نظراً لأن ذلك لا يأخذ في الاعتبار هجرة الانكشافات أو إدراج التغيرات التي قد تحدث في المحفظة نتيجة إجراءات تخفيف المخاطر والعوامل الأخرى.

## 28.1.2 الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

إن تحليل تسهيلات القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء والمطلوبات المحتملة قبل وبعد احتساب الضمانات المؤهلة المحفوظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى كما يلي:

2020		2021		
صافي المخاطر الف	إجمالي المخاطر الف	صافي المخاطر الف	إجمالي المخاطر الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
12,418,411	17,504,342	13,882,889	19,722,471	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
4,334,856	4,493,035	4,260,263	4,418,007	مطلوبات محتملة

## الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

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

## 28.1.3 تركيز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

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

قد تنشأ مخاطر الائتمان أيضاً من التركيزات الكبيرة لموجودات المجموعة لدى أي طرف مقابل مستقل. تتم إدارة هذه المخاطر من خلال تنويع المحافظ المالية. إن نسبة أكبر 20 قرصاً والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء القائمة كنسبة مئوية من إجمالي القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء بلغت 16% كما في 31 ديسمبر 2021 (2020: 15%).

## مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
31 ديسمبر 2021

### 28- إدارة المخاطر (تتمة)

#### 28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

##### 28.1.3 تركيز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

2021						القطاع الجغرافي
الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	أخرى	المجموع	
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	
2,767,286	2,249,861	632,581	82,376	-	5,732,104	أرصدة وودائع لدى البنوك
830,054	-	-	-	-	830,054	سندات بنك الكويت المركزي
417,016	-	-	-	-	417,016	سندات خزانة حكومة الكويت
17,202,444	377,744	1,439,915	362,952	339,416	19,722,471	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
3,863,464	21,026	40,434	680,499	21,447	4,626,870	استثمارات في أوراق دين مالية
286,928	8,170	34,775	2,083	1,843	333,799	موجودات أخرى
<u>25,367,192</u>	<u>2,656,801</u>	<u>2,147,705</u>	<u>1,127,910</u>	<u>362,706</u>	<u>31,662,314</u>	
						التزامات ومطلوبات محتملة (إيضاح 25)
3,037,901	250,351	1,270,503	919,398	6,956	5,485,109	
<u>28,405,093</u>	<u>2,907,152</u>	<u>3,418,208</u>	<u>2,047,308</u>	<u>369,662</u>	<u>37,147,423</u>	
						2020
3,489,487	401,963	713,193	97,807	-	4,702,450	أرصدة وودائع لدى البنوك
830,233	-	-	-	-	830,233	سندات بنك الكويت المركزي
462,922	-	-	-	-	462,922	سندات خزانة حكومة الكويت
15,325,904	397,034	1,125,330	364,412	291,662	17,504,342	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
3,666,033	22,618	29,212	721,435	13,823	4,453,121	استثمارات في أوراق دين مالية
155,805	2,733	22,543	2,390	3,008	186,479	موجودات أخرى
<u>23,930,384</u>	<u>824,348</u>	<u>1,890,278</u>	<u>1,186,044</u>	<u>308,493</u>	<u>28,139,547</u>	
						التزامات ومطلوبات محتملة (إيضاح 25)
3,127,945	339,984	1,347,854	884,069	3,985	5,703,837	
<u>27,058,329</u>	<u>1,164,332</u>	<u>3,238,132</u>	<u>2,070,113</u>	<u>312,478</u>	<u>33,843,384</u>	

## مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
31 ديسمبر 2021

### 28- إدارة المخاطر (تتمة)

#### 28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

##### 28.1.3 تركيز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

يمكن تحليل الموجودات المالية للمجموعة والبنود خارج الميزانية قبل الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية حسب قطاعات الأعمال التالية:

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	قطاع الأعمال
2,123,271	1,955,757	تجاري
3,144,536	3,032,890	صناعي
9,936,940	11,215,434	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
1,599,860	1,579,115	إنشاءات
3,842,488	3,975,689	عقارات
5,841,638	6,807,769	تجزئة
3,558,422	3,972,888	حكومة
3,796,229	4,607,881	أخرى
33,843,384	37,147,423	

##### 28.1.4 الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية

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

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

2021	فئة عالية ألف دينار كويتي	فئة قياسية ألف دينار كويتي	منخفضة القيمة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
أرصدة وودائع قصيرة الأجل لدى البنوك	4,843,883	-	29,734	4,873,617
سندات بنك الكويت المركزي	830,054	-	-	830,054
سندات خزانة حكومة الكويت	417,016	-	-	417,016
ودائع لدى البنوك	705,312	178,665	3,012	886,989
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	17,689,493	2,455,348	211,154	20,355,995
استثمارات في أوراق دين مالية - بالتكلفة المطفأة	185,938	802,954	-	988,892
استثمارات في أوراق دين مالية - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	2,907,246	729,431	897	3,637,574
استثمارات في أوراق دين مالية - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	18,865	-	-	18,865
	27,597,807	4,166,398	244,797	32,009,002

## مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

### 28- إدارة المخاطر (تتمة)

#### 28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

##### 28.1.4 الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية (تتمة)

فئة عالية ألف دينار كويتي	فئة قياسية ألف دينار كويتي	منخفضة القيمة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
2020			
3,660,103	*	27,968	3,688,071
830,233	-	-	830,233
462,922	-	-	462,922
785,529	241,618	3,017	1,030,164
15,339,168	2,540,017	312,381	18,191,566
71,688	786,244	-	857,932
2,969,885	630,084	1,136	3,601,105
18,828	-	-	18,828
24,138,356	4,197,963	344,502	28,680,821

##### 28.1.5 تحليل تقادم القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء المتأخرة أو منخفضة القيمة

شركات	أفراد	المجموع
متأخرة وغير منخفضة القيمة ألف دينار كويتي	متأخرة وغير منخفضة القيمة ألف دينار كويتي	متأخرة وغير منخفضة القيمة ألف دينار كويتي
2021		
حتى 30 يوماً	50,137	2,235
31-60 يوماً	8,401	43
61-90 يوماً	2,479	3
91-180 يوماً	-	6,203
أكثر من 180 يوماً	-	109,687
61,017	118,171	211,154
2020		
حتى 30 يوماً	76,833	282
31-60 يوماً	20,695	-
61-90 يوماً	8,952	79
91-180 يوماً	-	32,451
أكثر من 180 يوماً	-	175,510
106,480	208,322	312,381

إن القيمة العادلة للضمان الذي تحتفظ به المجموعة من إجمالي المبلغ متأخر الدفع أو القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء التي انخفضت قيمتها، بلغت 182,081 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021 (200,737 ألف دينار كويتي).

## مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

### 28- إدارة المخاطر (تتمة)

#### 28.2 مخاطر السيولة

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

يلخص الجدول التالي معلومات استحقاق موجودات ومطلوبات وحقوق ملكية المجموعة استناداً إلى التدفقات النقدية التعاقدية وتواريخ الاستحقاق. لا يحتسب هذا بالضرورة الاستحقاقات الفعلية.

حتى 3 أشهر ألف دينار كويتي	3 إلى 12 شهر ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
2021			
الموجودات			
5,873,904	91,712	1,655	5,967,271
443,890	386,164	-	830,054
140,346	50,000	226,670	417,016
5,278,548	2,336,434	12,107,489	19,722,471
596,330	555,895	3,758,573	4,910,798
-	-	3,746	3,746
-	-	456,209	456,209
-	-	581,264	581,264
301,404	30,758	35,595	367,757
12,634,422	3,450,963	17,171,201	33,256,586
المطلوبات وحقوق الملكية			
3,538,646	552,262	7,780	4,098,688
1,808,888	1,321,022	5,719	3,135,629
14,667,393	2,868,447	745,149	18,280,989
1,029,689	309,665	-	1,339,354
-	240,109	1,026,473	1,266,582
430,898	11,106	226,223	668,227
-	-	3,323,786	3,323,786
215,781	-	-	215,781
-	-	439,032	439,032
-	-	488,518	488,518
21,691,295	5,302,611	6,262,680	33,256,586



## مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

### 28- إدارة المخاطر (تتمة)

#### 28.2 مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع الف	أكثر من سنة واحدة الف	3 إلى 12 شهر الف	حتى 3 أشهر الف	2020
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	الموجودات
4,930,744	28,929	165,864	4,735,951	نقد وودائع لدى البنوك
830,233	-	311,430	518,803	سندات بنك الكويت المركزي
462,922	427,422	35,500	-	سندات خزانة حكومة الكويت
17,504,342	10,388,433	2,021,684	5,094,225	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
4,728,778	3,458,672	752,978	517,128	استثمارات في أوراق مالية
5,195	5,195	-	-	استثمار في شركات زميلة
426,963	426,963	-	-	أراضي ومباني ومعدات
581,881	581,881	-	-	الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
246,333	65,310	23,223	157,800	موجودات أخرى
29,717,391	15,382,805	3,310,679	11,023,907	
3,052,326	278	298,696	2,753,352	المطلوبات وحقوق الملكية
2,929,247	10,713	792,989	2,125,545	المستحق للبنوك
17,104,232	656,139	1,811,947	14,636,146	ودائع من مؤسسات مالية أخرى
918,862	-	285,631	633,231	ودائع العملاء
808,665	808,665	-	-	شهادات إيداع مصدرة
763,004	317,482	16,101	429,421	أموال مقترضة أخرى
3,173,005	3,173,005	-	-	مطلوبات أخرى
137,004	-	-	137,004	رأس المال والاحتياطيات
438,438	438,438	-	-	توزيعات أرباح نقدية مقترحة
392,608	392,608	-	-	الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1
29,717,391	5,797,328	3,205,364	20,714,699	الحصص غير المسيطرة

## مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

### 28- إدارة المخاطر (تتمة)

#### 28.2 مخاطر السيولة (تتمة)

توضح قائمة السيولة للمطلوبات المالية للمجموعة المبينة أدناه التدفقات النقدية بما في ذلك مدفوعات الفوائد المستقبلية على مدى فترة تلك المطلوبات المالية استناداً إلى ترتيبات السداد التعاقدية.

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من سنة ألف دينار كويتي	12-3 شهوراً ألف دينار كويتي	حتى 3 أشهر ألف دينار كويتي
<b>2021</b>			
<b>المطلوبات المالية:</b>			
4,102,110	7,879	553,903	3,540,328
3,144,094	5,760	1,328,293	1,810,041
18,407,375	801,640	2,920,118	14,685,617
1,339,999	-	310,092	1,029,907
1,294,508	1,043,187	249,848	1,473
<u>28,288,086</u>	<u>1,858,466</u>	<u>5,362,254</u>	<u>21,067,366</u>
<b>ارتباطات والتزامات محتملة:</b>			
4,418,007	1,484,429	1,725,044	1,208,534
1,067,102	576,047	360,213	130,842
<u>5,485,109</u>	<u>2,060,476</u>	<u>2,085,257</u>	<u>1,339,376</u>
<b>الأدوات المالية المشتقة التي يتم تسويتها على أساس إجمالي</b>			
3,492,097	96,170	1,000,477	2,395,450
<u>3,489,583</u>	<u>96,346</u>	<u>1,003,200</u>	<u>2,390,037</u>
<b>2020</b>			
<b>المطلوبات المالية:</b>			
2,936,506	279	243,078	2,693,149
3,057,439	12,002	855,078	2,190,359
17,299,021	716,370	1,852,136	14,730,515
919,557	-	286,136	633,421
935,595	912,558	19,518	3,519
<u>25,148,118</u>	<u>1,641,209</u>	<u>3,255,946</u>	<u>20,250,963</u>
<b>ارتباطات والتزامات محتملة:</b>			
4,493,035	1,866,211	1,474,293	1,152,531
1,210,802	964,073	154,876	91,853
<u>5,703,837</u>	<u>2,830,284</u>	<u>1,629,169</u>	<u>1,244,384</u>
<b>الأدوات المالية المشتقة التي يتم تسويتها على أساس إجمالي:</b>			
2,865,759	89,207	629,467	2,147,085
<u>2,854,114</u>	<u>82,730</u>	<u>624,465</u>	<u>2,146,919</u>

## 28 إدارة المخاطر (تتمة)

## 28.3 مخاطر السوق

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

## 28.3.1 مخاطر أسعار الفائدة

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

لا تتعرض المجموعة بشكل كبير إلى مخاطر أسعار الفائدة نظراً لأن موجوداتها ومطلوباتها يتم إعادة تسعيرها بشكل منتظم ويتم تغطية غالبية التعرض للمخاطر الناتجة عن الإقراض متوسط الأجل بمعدلات ثابتة أو الإقراض بمعدلات ثابتة عن طريق مبادلات أسعار الفائدة. إضافة إلى ذلك، فإنه يتم مراقبة فجوات إعادة تسعير موجوداتها ومطلوباتها بعناية فائقة ويتم مراقبتها من خلال حدود يتم وضعها مسبقاً من قبل مجلس الإدارة ويتم تعديلها عند الضرورة لتعكس ظروف السوق المتغيرة.

## حساسية أسعار الفائدة

تقيس حساسية الأرباح لأسعار الفائدة تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على صافي إيرادات الفائدة لسنة واحدة استناداً إلى الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل فائدة والمحفوظ بها في نهاية السنة. يشمل ذلك على تأثير أدوات التغطية لكنه يستثني التزامات القروض. إن حساسية الأسهم هي التأثير الناتج من أسعار الفائدة على القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق الدين المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. تستند حساسية الحركات في أسعار الفائدة لحركات أسعار الفائدة إلى أساس متماثل حيث إن الأدوات المالية التي قد ينتج عنها حركات غير متماثلة لا تمثل أهمية كبيرة.

استناداً إلى الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تحتفظ بها المجموعة حتى نهاية السنة، وعلى تقدير 25 نقطة أساسية كزيادة في معدل الفائدة مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى التي قد تؤدي إلى التأثير على أرباح وحقوق ملكية المجموعة كما يلي:

العملة	الحركة في النقاط الأساسية	2021		2020	
		التأثير على الأرباح	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح	التأثير على حقوق الملكية
		الف	الف	الف	الف
		دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
الدينار الكويتي	+25	9,290	-	8,761	-
الدولار الأمريكي	+25	4,343	-	1,412	(2)
اليورو	+25	256	-	493	-
الجنية الإسترليني	+25	857	-	716	-
الجنية المصري	+25	128	(1,085)	80	(372)

## 28.3.2 مخاطر أسعار العملات الأجنبية

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

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

## مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

### 28- إدارة المخاطر (تتمة)

#### 28.3 مخاطر السوق (تتمة)

##### 28.3.2 مخاطر أسعار العملات الأجنبية (تتمة)

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

2020	2021	نسبة (%) التغير في سعر العملات	العملة
التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي	التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي		
2,252	127	+5	الدولار الأمريكي
149	465	+5	جنيه إسترليني
(240)	(406)	+5	اليورو
(142)	(266)	+5	أخرى

##### 28.3.3 مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم أو قيمة أسعار السهم منفردة. تنتج مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم. تدير المجموعة المخاطر من خلال توزيع الاستثمارات بالنسبة للقطاعات الجغرافية وتركز أنشطة قطاعات الأعمال. يحلل الجدول التالي تأثير مخاطر أسعار الأسهم على الأرباح (نتيجة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) وعلى حقوق الملكية (نتيجة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من الإيرادات الشاملة الأخرى) في نهاية السنة بسبب التغيرات المقدرة بنسبة 5% في مؤشرات السوق، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، هي كما يلي:

2020	2021	نسبة (%) التغير في أسعار الأسهم	مؤشرات السوق
التأثير على ألف دينار كويتي	التأثير على ألف دينار كويتي		
15	70	+5	سوق الكويت للأوراق المالية
-	182	+5	سوق قطر للأوراق المالية
3	159	+5	سوق الإمارات للأوراق المالية
-	592	+5	سوق السعودية للأوراق المالية

##### 28.4 مخاطر التشغيل

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

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

## مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

### 29- رأس المال

إن هدف المجموعة الرئيسي من إدارة رأس المال هو تحقيق أعلى قيمة للمساهم مع الوصول إلى مستويات مخاطر مثالية والاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية لدعم تطوير أعمالها وكذلك الالتزام بالمتطلبات الرأسمالية المفروضة من الجهات الرقابية.

إن الإفصاحات المتعلقة بالتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، ر ب أ/336/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 (بازل 3) والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي والرفع المالي التي نص عليها التعميم ورقم 2/ر ب/342/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 ضمن نطاق لجنة بازل تم إدراجها ضمن قسم "إدارة المخاطر" من التقرير السنوي.

تقوم إدارة المجموعة بمراقبة كفاية رأس المال والرفع المالي واستخدام مستويات مختلفة من رأس المال الرقابي بصورة منتظمة كما تخضع لتوجيهات لجنة بازل حول مراقبة العمليات المصرفية التي يطبقها بنك الكويت المركزي.

فيما يلي معدلات رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المال (بازل 3) لدى المجموعة:

2020 الف دينار كويتي	2021 الف دينار كويتي	
21,052,128	22,557,966	موجودات مرجحة بأوزان المخاطر
2,631,516	2,819,746	إجمالي رأس المال المطلوب بنسبة 12.5%
2,869,437	3,009,218	إجمالي رأس المال المتاح
493,786	528,558	حقوق الملكية المشتركة رأس المال الشريحة 1
3,363,223	3,537,776	رأس مال إضافي الشريحة 1
517,546	544,597	رأس المال الشريحة 1
3,880,769	4,082,373	رأس المال الشريحة 2
13.6%	13.3%	إجمالي رأس المال
16.0%	15.7%	حقوق الملكية المشتركة - معدل كفاية رأس المال الشريحة 1
18.4%	18.1%	معدل كفاية رأس المال الشريحة 1
		معدل إجمالي كفاية رأس المال

قام بنك الكويت المركزي، لمواجهة أزمة جائحة كوفيد-19، بإلغاء المصداقات الرأسمالية التحوطية السابقة بنسبة 2.5% من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر حتى 31 ديسمبر 2021. وبالتالي، فإن إجمالي متطلبات رأس المال بنسبة 12.5% لا تتضمن أيًا من المصداقات الرأسمالية التحوطية. سوف يتم زيادة المصداقات الرأسمالية التحوطية إلى نسبة 1% ويسري ذلك اعتباراً من 1 يناير 2022 ويتم إعادة إدراجها بشكل كامل بالنسبة الأصلية 2.5% ويسري ذلك اعتباراً من 1 يناير 2023.

تتضمن الحسابات بنك بوبيان ش.م.ك.ع وهو شركة مصرفية إسلامية. لأغراض تحديد الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر ورأس المال المطلوب، تم احتساب التعرض للمخاطر والموجودات في بنك بوبيان ش.م.ك.ع المرجحة بأوزان المخاطر ومتطلبات رأس المال وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المطبقة على مصارف الكويت التي تقدم خدمات مصرفية وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. ثم تم إضافة هذه الأرقام إلى الأرقام المقابلة المتعلقة بباقي المجموعة، متطابقة مع طريقة المعالجة في التقارير ذات الصلة المقدمة إلى بنك الكويت المركزي.

تم احتساب معدلات الرفع المالي للمجموعة، المفصّل عنها وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب/342/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 كما هو موضح أدناه:

2020 الف دينار كويتي	2021 الف دينار كويتي	
3,363,223	3,537,776	رأس المال الشريحة 1
32,504,240	36,165,918	إجمالي التعرض للمخاطر
10.3%	9.8%	معدل الرفع المالي

## 30- صناديق مدارة

تدير المجموعة عدداً من الصناديق تدار بعضها بالتعاون مع مديري الصناديق المهنيين الآخرين. لا يحق للصناديق المطالبة في الموجودات العامة للمجموعة وكذلك لا يحق للمجموعة المطالبة في موجودات الصناديق. بالتالي لا يتم قيد موجودات تلك الصناديق في بيان المركز المالي المجموع. بلغ حجم الصناديق المدارة 5,342 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021 (2020: 4,745 مليون دينار كويتي).

## 31- تأثير فيروس كوفيد-19

تسارع انتشار جائحة فيروس كوفيد-19 عبر عدة مناطق جغرافية على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأعمال التجارية والأنشطة الاقتصادية، كما أدى إلى ظهور عوامل عدم يقين غير مسبقة بشأن البيئة الاقتصادية العالمية. وأعلنت السلطات المالية والنقدية حول العالم عن اتخاذ تدابير مكثفة تم تطويرها لتفادي التأثيرات الشديدة للجائحة.

## تدابير الدعم ضد فيروس كوفيد-19

خلال عام 2020، قام بنك الكويت المركزي بتنفيذ عدة تدابير تهدف إلى تعزيز قدرة القطاعات المصرفية على القيام بدور حيوي في الاقتصاد. تم الإفصاح عن تلك التدابير في البيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

## نظام تأجيل القروض الاستهلاكية والمقسطة الأخرى لعام 2021

أعلنت البنوك الكويتية عن تأجيل سداد أقساط القروض الاستهلاكية والمقسطة للعملاء المؤهلين بناءً على طلبهم وذلك وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، رب أ، رس، رس أ، رت، رت أ/ 2021/476 المؤرخ في 18 أبريل 2021 بشأن تنفيذ أحكام المادة (2) من القانون رقم (3) لسنة 2021 ("القانون") في شأن تأجيل الالتزامات المالية لمدة ستة أشهر مع إلغاء الفوائد والأرباح المترتبة على هذا التأجيل ("نظام 2021"). وتتحمل حكومة دولة الكويت تكلفة تأجيل الأقساط بالكامل وفقاً للقانون.

قامت المجموعة بتنفيذ نظام 2021 عبر تأجيل الأقساط لفترة ستة أشهر بدءاً من تاريخ طلب العميل مع تمديد فترة التمويل ذات الصلة. وقد أدى تأجيل الأقساط إلى خسارة للمجموعة نتجت من تعديل التدفقات النقدية التعاقدية بمبلغ 139,582 ألف دينار كويتي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. وقد تم تسوية هذه الخسارة بمبلغ مكافئ سوف يتم استلامه من الحكومة الكويتية كمحنة حكومية وفقاً للقانون. وقد سجلت المجموعة الإيرادات من المنحة الحكومية عبر إجراء مقاصة لهذا المبلغ مع خسارة التعديل من نظام 2021. وقد تم إدراج الإيرادات من المنحة الحكومية تحت بند الموجودات الأخرى في بيان المركز المالي المجموع.

## تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة

أخذت المجموعة في اعتبارها التأثير المحتمل لحالات عدم التيقن الناتجة عن جائحة كوفيد-19 والدعم الاقتصادي المرتبط بها وتدابير الإعفاء التي فرضتها الحكومات والبنوك المركزية عند تقديرها لمتطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021. كما وضعت المجموعة في اعتبارها تأثير كوفيد-19 على العوامل النوعية والكمية ذات الصلة في تحديد أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وفي تقييم مؤشرات انخفاض القيمة نتيجة للانكشافات للقطاعات التي من المحتمل أن تتأثر. علاوة على ذلك، تم تحديث عوامل الاقتصاد الكلي للأخذ في الاعتبار التأثيرات المحددة لكوفيد-19. على الرغم من المذكور أعلاه، لا تزال متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة بالنسبة للتسهيلات الائتمانية المقدرة كما في 31 ديسمبر 2021 أقل من المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. وفقاً للسياسة المحاسبية لدى المجموعة، يتم تسجيل القيمة الأعلى، باعتبارها المخصص المطلوب وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، كمتطلبات مخصص لخسائر الائتمان فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية.

## 32- التغيرات في المعدلات المرجعية (الليبور)

إن المجموعة لديها انكشاف جوهري للمعدلات المعروضة فيما بين البنوك (الليبور)، ومعدل الفائدة المعياري، من خلال أدواتها المالية، والتي سيتم استبدالها كجزء من الإصلاح الأساسي للعديد من معايير معدلات الفائدة الرئيسية. قامت المجموعة بتنفيذ مشروع تحت إشراف لجنة الليبور متعددة الوظائف لإدارة انتقالها من معدلات الليبور إلى المعدلات البديلة. تتضمن أهداف لجنة الليبور تقييم مدى الإشارة إلى الموجودات والمطلوبات في التدفقات النقدية بمعدلات الليبور، وما إذا كان من الضروري إجراء أية تعديلات على هذه العقود نتيجة لتلك الإصلاحات وكيفية إدارة الاتصال حول إصلاح الليبور مع الأطراف المقابلة. تستند العقود الجديدة التي من المقرر أن تقوم المجموعة بإبرامها في الأول من يناير 2022 أو بعده إلى استخدام مختلف أسعار الفائدة المعيارية البديلة بما في ذلك المعدلات المحددة "الخالية من المخاطر".

إن الانتقال من معدلات الليبور إلى نظام "المعدل المرجعي" الخالي من المخاطر أو البديل سوف يكون له تأثير على تسعير الودائع والقروض وأدوات التغطية وأوراق الدين المالية وتقييم الضمانات.

## 32- التغيرات في المعدلات المرجعية (الليبور) (تتمة)

يتم استخدام المعدلات الخالية من المخاطر (RFR) التالية في جميع الانحاء لتحل محل معيار الليبور كمعيار بعملاته ذات الصلة:

- الدولار الأمريكي - SOFR (معدل التمويل المضمون لليلة واحدة)
- الجنبيه الإسترليني - SONIA (متوسط مؤشر الجنبيه الإسترليني لليلة واحدة)
- اليورو - ESTER (معدل اليورو قصير الأجل)
- الفرنك السويسري - SARON (متوسط المعدل السويسري لليلة واحدة)
- الين الياباني - TONAR (متوسط معدل طوكيو لليلة الواحدة)

## الموجودات والمطلوبات المالية

إن اكتشاف المجموعة لموجوداتها ومطلوباتها المالية ذات المعدلات المتغيرة يتم بشكل أساسي من خلال معدل الليبور بالدولار الأمريكي. سوف تقوم المجموعة بالانتقال من هذه العقود إلى المعدلات الخالية من المخاطر من خلال اتفاقيات ثنائية يتم إبرامها في موعد أقصاه يونيو 2023. ويبلغ اكتشاف المجموعة للموجودات المالية التي تستند إلى معدل الليبور بالدولار الأمريكي ويتم استحقاقها بعد يونيو 2023 مبلغ 3,213,364 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021. لا يُعتبر اكتشاف المجموعة للمطلوبات المالية المرتبطة بمعدل الليبور جوهرياً بشكل نسبي. وبالمثل، لا يُعتبر الانكشاف للمعدل المتغير غير الدولار الأمريكي جوهرياً بشكل نسبي. تقوم المجموعة بإجراء مناقشات مع الأطراف المقابلة / العملاء للانتقال بشكل منظم من الانكشافات للدولار الأمريكي إلى المعدل الخالي من المخاطر ذي الصلة.

## المشتقات المحتفظ بها لأغراض التغطية

إن سعر الفائدة وأدوات مشتقات سعر الفائدة لتحويل العملات المحتفظ بها لغرض التغطية تتضمن عوامل متغيرة مرتبطة بمختلف معدلات الليبور، لا سيما معدل الليبور بالدولار الأمريكي. يتم تنظيم سعر الفائدة وأدوات مشتقات سعر الفائدة لتحويل العملات لدى المجموعة المحتفظ بها لغرض التغطية بموجب اتفاقيات الأساسية للرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات (ISDA) المتعلقة بمعيار قطاع الأعمال التي تتضمن، حسب المرجع، تعريفات الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات لسنة 2006. قامت الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات بإصدار الملحق الاحتياطي لمعدل الليبور، وهو عبارة عن ملحق لتعريفات الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات لسنة 2006، والبروتوكول الاحتياطي لمعدل الليبور. سوف يتيح البروتوكول الاحتياطي لمعدل الليبور للأطراف الملتزمة به القيام بتعديل المعاملات المشتقة القديمة لتشمل المعدلات الحديثة وكافة الانخفاضات. سوف تقوم المجموعة بتطبيق البروتوكول الاحتياطي لمعدل الليبور من خلال الالتزام بمعيار الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات.

قامت المجموعة بالانتقال من المشتقات غير المرتبطة بالدولار الأمريكي كما في 31 ديسمبر 2021. يتعين على المجموعة الانتقال من المشتقات المستندة إلى معدل الليبور بالدولار الأمريكي في موعد أقصاه يونيو 2023. تبلغ القيمة الاسمية للمشتقات المستندة إلى معدل الليبور بالدولار الأمريكي والمصنفة كتغطيات للقيمة العادلة ويتم استحقاقها بعد يونيو 2023 مبلغ 2,071,012 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021.

قامت المجموعة بتطبيق الاعفاء من التغطية المباح بموجب التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9/الأدوات المالية فيما يتعلق بإصلاحات معيار معدل الفائدة مثل الإعفاء من تقييم العلاقة الاقتصادية بين البنود المغطى لها وأدوات التغطية.