



بنك الكويت الدولي ش.م.ك.ع.
وشركاته التابعة

البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2024

المحتويات

الصفحة	
5 – 1	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
6	بيان الربح أو الخسارة المجمع
7	بيان الدخل الشامل المجمع
8	بيان المركز المالي المجمع
9	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
10	بيان التدفقات النقدية المجمع
58 – 11	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبنك الكويت الدولي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2024 وبيانات الربح أو الخسارة والربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك معلومات السياسات المحاسبية المادية.

في رأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2024 وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ للمعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية - معايير المحاسبة 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 المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) (ميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين). وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين. 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 نرى أنها الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة للسنة الحالية. وتم عرض هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة ككل وإبداء رأينا حولها بدون إبداء رأي منفصل حول هذه الأمور.

لقد حددنا أمر التدقيق الرئيسي التالي:

خسائر الائتمان لأرصدة مديني التمويل

إن الاعتراف بخسائر الائتمان لأرصدة مديني التمويل النقدية وغير النقدية إلى العملاء ("التسهيلات التمويلية") يمثل خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية المحددة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي استناداً إلى تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب المخصصات لها ("قواعد بنك الكويت المركزي")، أيهما أعلى كما هو مفصّل عنه في السياسات المحاسبية بالإيضاحين 2.5 و 9 حول البيانات المالية المجمعة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسية (تتمة)

خسائر الائتمان لأرصدة مديني التمويل (تتمة)
إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 المحددة طبقاً 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 التمويلية إلى مراحل مختلفة وتحديد توقيت حدوث التعثر ووضع نماذج لتقييم احتمالية تعثر العملاء وتقدير التدفقات النقدية من إجراءات الاسترداد أو تحقيق الضمانات.

إن الاعتراف بالمخصص المحدد للتسهيل 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 تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المتوقعة المتعلقة بذلك التسهيل التمويلي.

نظراً لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بذلك من عدم تأكد من التقديرات وحكم الإدارة في عند تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات التمويلية إلى مراحل مختلفة والتعديلات على نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، حيثما ينطبق ذلك، فإن ذلك يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم 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 تصنيف المرحلة وكفاية خسائر الائتمان.

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 المحددة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قمنا باختيار عينات للتسهيلات التمويلية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي شملت التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها وقمنا بتقييم تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك لتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة. وقمنا بالاستعانة بالمتخصصين لدينا لمراجعة احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر والتوجيهات، إن وجدت، التي قامت الإدارة بمراجعتها من أجل تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة اخذاً في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. وقمنا بالنسبة لعينة من التسهيلات الائتمانية باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان التي تم مراعاتها في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة. كما قمنا بتقييم مدى تناسب مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

إضافة إلى ذلك، فيما يتعلق بمتطلبات قواعد بنك الكويت المركزي لاحتساب المخصصات، قمنا بتقييم المعايير الخاصة بتحديد ما إذا كان هناك أي متطلبات لاحتساب أي خسائر ائتمانية وفقاً للتعليمات ذات الصلة ويتم احتسابها عند اللزوم وفقاً لذلك. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي شملت التسهيلات التمويلية المعاد جدولتها، تحققنا مما إذا كانت إدارة المجموعة قد قامت بتحديد كافة أحداث الانخفاض في القيمة. وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تضمنت أيضاً التسهيلات التمويلية منخفضة القيمة، قمنا بمراجعة قيمة الضمان وتحقيقنا من عمليات احتساب المخصص المترتب على ذلك.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى، يتكون قسم المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، 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 2024 بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى ولم ولن يعبر عن أي شكل من تأكيد النتائج حولها.

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

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المجمعة بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية – معايير المحاسبة المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي و 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 المجمعة 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 التأكد، إلا أنه لا يضمن أن عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تنتهي دائماً باكتشاف الأخطاء المادية في حال وجودها. وقد تنشأ الأخطاء 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.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

◀ تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.

◀ التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد 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 تأكيد 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 تتسبب 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.

◀ تخطيط وتنفيذ عملية تدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو وحدات الأعمال داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول البيانات المالية للمجموعة. نحن مسؤولون عن توجيه وإشراف ومراجعة أعمال التدقيق التي يتم إجراؤها لأغراض تدقيق المجموعة. 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، ونبذلهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة للحد من التهديدات والتدابير المطبقة، متى كان ذلك مناسباً.

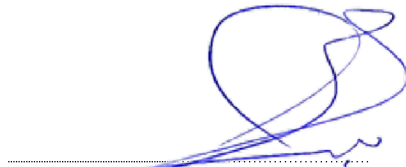
ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نفصح عن هذه الأمور في تقرير مراقبي الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه 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.

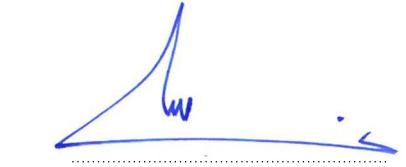
تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك الكويت الدولي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً إن 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. وأنا 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 تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، ر ب إ/ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له والتعميم رقم 2/ر ب إ/ 2014/343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، 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 تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، ر ب إ/ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له والتعميم رقم 2/ر ب إ/ 2014/343 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 وللنظام الأساسي للبنك، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا 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 2024 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.


بدر عبد الله الوزان
سجل مراقبي الحسابات رقم 62 فئة أ
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه


بدر عادل العبد الجادر
سجل مراقبي الحسابات رقم 207 فئة أ
إرنست ويونغ
العيان والعصيمي وشركاهم

9 فبراير 2025

الكويت

ألف دينار كويتي

2023	2024	إيضاح	
171,594	185,462		إيرادات تمويل
(118,718)	(117,483)	3	تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين
52,876	67,979		صافي إيرادات التمويل
12,152	17,412	4	إيرادات أتعاب وعمولات
1,280	1,903		صافي الربح الناتج من صرف العملات الأجنبية
5,843	3,190	5	إيرادات استثمارات
495	887		إيرادات أخرى
72,646	91,371		مجموع إيرادات التشغيل
(23,914)	(26,556)		تكاليف موظفين
(16,796)	(18,573)		مصاريف عمومية وإدارية
(6,740)	(7,568)		استهلاك
(47,450)	(52,697)		مجموع مصروفات التشغيل
25,196	38,674		الربح من العمليات قبل المخصصات وخسائر انخفاض القيمة
(4,677)	(13,874)	6	المخصصات وخسائر انخفاض القيمة
20,519	24,800		الربح الناتج من العمليات
			مخصص لـ:
(183)	(256)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(546)	(627)		حصة ضريبة دعم العمالة الوطنية
(201)	(246)		حصة الزكاة
(331)	(331)	23	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
19,258	23,340		ربح السنة
			العائد إلى:
19,090	23,078		مساهمي البنك
168	262		الحصص غير المسيطرة
19,258	23,340		
9.98 فلس	11.04 فلس	7	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي البنك

ألف دينار كويتي

2023 2024

19,258 23,340

ربح السنة

الدخل الشامل الآخر:

بنود التي يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع:

5,951 3,714

- التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- ناقص: الربح من أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المعاد تصنيفها إلى

- (6)

الربح أو الخسارة نتيجة الاستبعاد

135 (30)

- تعديلات ترجمة عملات أجنبية

بنود لن يتم تصنيفها ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع في فترات لاحقة:

3,634 2,923

- التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الآخر

- (144)

- إعادة تقييم ممتلكات ومعدات

9,720 6,457

الدخل الشامل الآخر للسنة

28,978 29,797

مجموع الدخل الشامل للسنة

العائد إلى:

28,796 29,506

مساهمي البنك

182 291

الحصص غير المسيطرة

28,978 29,797

مجموع الدخل الشامل للسنة

الف دينار كويتي

2023	2024	إيضاح	
			الموجودات
178,435	195,740	8	النقد والأرصدة لدى البنوك
183,877	113,223		ودائع لدى بنك الكويت المركزي
258,602	85,813		المستحق من بنوك
2,485,700	2,845,750	9	مدينو تمويل
362,660	513,392	10	استثمار في أوراق مالية
1,839	1,853	11	استثمار في شركة زميلة
63,280	78,582	12	عقارات استثمارية
37,337	44,999	13	موجودات أخرى
43,349	43,659	14	ممتلكات ومعدات
<u>3,615,079</u>	<u>3,923,011</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
316,079	154,376		المستحق إلى بنوك
572,080	388,814		المستحق إلى مؤسسات مالية
2,118,871	2,754,432	15	حسابات المودعين
91,751	92,196	16	صكوك مصدرة
88,476	89,209	17	مطلوبات أخرى
<u>3,187,257</u>	<u>3,479,027</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
165,377	170,338	18	رأس المال
66,623	66,623	19	علاوة إصدار أسهم
(45,161)	(45,161)	18	أسهم خزينة
146,398	156,128	19	احتياطات أخرى
<u>333,237</u>	<u>347,928</u>		حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
91,035	92,400	20	الصكوك الدائمة الشريحة 1
3,550	3,656		الحصص غير المسيطرة
<u>427,822</u>	<u>443,984</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>3,615,079</u>	<u>3,923,011</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


راند حماد بوخمسين
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي


محمد جراح الصباح
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

ألف دينار كويتي

مجموع حقوق الملكية	الحصص غير المسيطر	الصكوك الدائمة الشريحة 1	حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك				
			المجموع	الاحتياطيات الأخرى (إيضاح 19)	أسهم خزينة	علاوة إصدار أسهم	رأس المال
427,822	3,550	91,035	333,237	146,398	(45,161)	66,623	165,377
23,340	262	-	23,078	23,078	-	-	-
6,457	29	-	6,428	6,428	-	-	-
29,797	291	-	29,506	29,506	-	-	-
(7,658)	-	-	(7,658)	(7,658)	-	-	-
-	-	-	-	(4,961)	-	-	4,961
92,400	-	92,400	-	-	-	-	-
(567)	-	-	(567)	(567)	-	-	-
(91,965)	-	(91,965)	-	-	-	-	-
-	-	930	(930)	(930)	-	-	-
(5,660)	-	-	(5,660)	(5,660)	-	-	-
(185)	(185)	-	-	-	-	-	-
443,984	3,656	92,400	347,928	156,128	(45,161)	66,623	170,338
348,691	3,553	91,035	254,103	132,027	(45,211)	49,480	117,807
19,258	168	-	19,090	19,090	-	-	-
9,720	14	-	9,706	9,706	-	-	-
28,978	182	-	28,796	28,796	-	-	-
60,000	-	-	60,000	-	-	17,143	42,857
(4,242)	-	-	(4,242)	(4,242)	-	-	-
-	-	-	-	(4,713)	-	-	4,713
50	-	-	50	-	50	-	-
(24)	-	-	(24)	(24)	-	-	-
(5,218)	-	-	(5,218)	(5,218)	-	-	-
(228)	-	-	(228)	(228)	-	-	-
(185)	(185)	-	-	-	-	-	-
427,822	3,550	91,035	333,237	146,398	(45,161)	66,623	165,377

الرصيد كما في 1 يناير 2024

ربح السنة

الدخل الشامل الآخر خلال السنة

مجموع الدخل الشامل خلال السنة

توزيعات نقدية (إيضاح 18)

إصدار أسهم منحة (إيضاح 18)

إصدار صكوك الدائمة الشريحة 1 (إيضاح 20)

تكاليف إصدار صكوك الشريحة الدائمة 1

استرداد الصكوك الدائمة الشريحة 1 (إيضاح 20)

ترجمة عملات أجنبية من استرداد الدائمة الشريحة 1

أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1 (إيضاح 20)

توزيعات مدفوعة من خلال شركة تابعة للحصص غير المسيطرة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024

الرصيد كما في 1 يناير 2023

ربح السنة

الدخل الشامل الآخر خلال السنة

مجموع الدخل الشامل خلال السنة

أسهم حقوق الأولوية

توزيعات نقدية (إيضاح 18)

إصدار أسهم منحة (إيضاح 18)

بيع أسهم خزينة

خسارة بيع أسهم خزينة

أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1 (إيضاح 20)

التكاليف المتعلقة مباشرة في إصدار أسهم حقوق الأولوية

توزيعات مدفوعة من خلال شركة تابعة للحصص غير المسيطرة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

ألف دينار كويتي

2023	2024	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
19,258	23,340		ربح السنة
(1,280)	(1,903)		تسويات لـ:
(1,974)	(1,940)	5	صافي الربح الناتج من صرف العملات الأجنبية
(49)	(266)	5	إيرادات توزيعات أرباح
293	41	5	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(163)	(14)	5	خسارة محققة من بيع أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(1,474)	(1,011)	5	حصة من نتائج شركة زميلة
(2,476)	-	5	صافي إيرادات إيجار من عقارات استثمارية
6,740	7,568		ربح من بيع عقارات استثمارية
4,677	13,874	6	استهلاك
23,552	39,689		المخصصات وخسائر انخفاض القيمة
3,844	70,654		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(32,304)	543		ودائع لدى بنك الكويت المركزي
123,139	(386,188)		المستحق من بنوك
2,266	(8,794)		مدينو تمويل
42,270	(161,703)		موجودات أخرى
119,533	(183,266)		المستحق إلى بنوك
(220,016)	635,561		المستحق إلى مؤسسات مالية
14,711	2,775		حسابات المودعين
76,995	9,271		مطلوبات أخرى
			صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(222,766)	(340,178)		شراء استثمارات في أوراق مالية
177,482	195,924		المحصل من استرداد/ بيع استثمارات في أوراق مالية
(19,788)	(2,439)	12	شراء عقار استثماري
4,977	-	12	المحصل من بيع عقار استثماري
(8,356)	(6,801)		شراء ممتلكات ومعدات
1,974	1,940		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
77	-		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة من شركة زميلة
1,474	1,011		إيرادات تأجير مستلمة
(64,926)	(150,543)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
-	92,400		المحصل من إصدار الصكوك الدائمة الشريحة 1
-	(567)		تكاليف إصدار الصكوك الدائمة الشريحة 1
-	(91,965)		استرداد الصكوك الدائمة الشريحة 1
60,000	-		المحصل من زيادة رأس المال (أسهم حقوق الأولوية)
(228)	-		التكاليف المتعلقة مباشرة في إصدار أسهم حقوق الأولوية
(5,218)	(5,660)	20	أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1
(185)	(185)		توزيعات مدفوعة من خلال شركة تابعة للحصص غير المسيطرة
(4,229)	(7,661)	18	توزيعات مدفوعة
26	-		المحصل من بيع أسهم خزينة
50,166	(13,638)		صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التمويلية
62,235	(154,910)		صافي (النقص)/ الزيادة في النقد والنقد المعادل
135	(30)		الأثر من ترجمة عملات أجنبية
342,363	404,733		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
404,733	249,793	8	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

1. التأسيس والأنشطة الأساسية

بنك الكويت الدولي ش.م.ك.ع. ("البنك") هو شركة مساهمة كويتية عامة تأسست في دولة الكويت في 13 مايو 1973، كبنك متخصص ويخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. إن أسهم البنك مدرجة لدى بورصة الكويت (السوق الأول).

في يونيو 2007، أصدر بنك الكويت المركزي رخصة للبنك للعمل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحاء اعتباراً من 1 يوليو 2007. ومنذ ذلك التاريخ، فإن جميع أنشطة البنك يتم ممارستها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحاء كما يتم إقرارها من قبل هيئة الرقابة الشرعية في البنك.

إن النشاط الرئيسي للبنك هو تقديم الخدمات البنكية الإسلامية، شراء وبيع وتأجير العقارات وأنشطة تجارية أخرى. يتم القيام بالأنشطة التجارية على أساس شراء البضائع المختلفة وبيعها بالمربحة بهامش ربح متفق عليه ويتم سدادها نقداً أو على أقساط.

يقع المركز الرئيسي للبنك في البرج الغربي – مجمع البنوك المشترك، ص. ب. 22822، الصفاة 13089، الكويت.

كما في 31 ديسمبر 2024، يعمل البنك من خلال 19 فرع محلي (2023: 17) ويعمل لدى البنك 764 موظفاً (2023: 743 موظفاً).

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") (إيضاح 2.5) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 من قبل رئيس مجلس الإدارة في تاريخ 4 فبراير 2025 وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك الصادر في تاريخ 9 يناير 2025.

إن الجمعية العامة السنوية لمساهمي البنك لها الصلاحية في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة**2.1 أساس الإعداد**

تم إعداد البيانات المالية 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 المحاسبية الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية في ضوء التعديل التالي:

◀ أن يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لمتطلبات تعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ بالإضافة إلى التأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة.

يشار إلى الإطار المبين أعلاه بصفته "المعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة في دولة الكويت".

يتم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والأراضي والمباني المصنفة تحت بند الممتلكات والمعدات، والتي تم قياس جميعها وفقاً للقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي الذي يمثل العملة الرئيسية للبنك وشركاته التابعة مقربة إلى أقرب ألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك.

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة ماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء تطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكنه لم يسر بعد.

2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات الهامة الصادرة ولكنها لم تسر بعد حتى تاريخ البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تعترم المجموعة تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات عند سريانها.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 - تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية

في 30 مايو 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تتضمن التعديلات:

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)**

- ◀ توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغائه الاعتراف به في "تاريخ التسوية"، مع إدخال أحد خيارات السياسة المحاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام سداد إلكتروني قبل تاريخ التسوية؛
- ◀ تقديم إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية المقترنة بخصائص المسؤولية البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات والخصائص المماثلة؛
- ◀ توضيحات حول ما يشكل "خصائص عدم الرجوع" وخصائص الأدوات المترابطة تعاقدياً؛
- ◀ متطلبات الإفصاح عن الأدوات المالية ذات الخصائص المحتملة، وعن أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026. يُسمح بالتطبيق المبكر، مع خيار تطبيق التعديلات بشكل مبكر على تصنيف الموجودات المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط. ولا ينوي البنك حالياً التطبيق المبكر لهذه التعديلات.

المعيار الدولي للتقارير المالية 18 العرض والإفصاح في البيانات المالية

في أبريل 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 18 العرض والإفصاح في البيانات المالية، والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي 1 عرض البيانات المالية. يستحدث المعيار الدولي للتقارير المالية 18 متطلبات جديدة للعرض في بيان الأرباح أو الخسائر، بما في ذلك القيم الإجمالية والإجمالية الفرعية المحددة. علاوة على ذلك، يتعين على المنشآت تصنيف جميع الإيرادات والمصروفات في بيان الأرباح أو الخسائر ضمن واحدة من خمس فئات: التشغيل والاستثمار والتمويل وضرائب الدخل والعمليات الموقوفة، حيث تعتبر الثلاث الأولى فئات جديدة. كما توجد متطلبات وخيارات عرض محددة للمنشآت، مثل البنك جيد الأداء، الذي لديه أنشطة أعمال رئيسية محددة، (سواء لتقديم التمويل للعملاء أو الاستثمار في نوع معين من الموجودات، أو كليهما). كما يتطلب المعيار الإفصاح عن مقاييس الأداء التي حددتها الإدارة حديثاً، والتي تمثل قيم إجمالية فرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتجزئة المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة للبيانات المالية الأولية والإيضاحات.

تم إجراء تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 7 "بيان التدفقات النقدية"، والتي تتضمن تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات وفقاً للطريقة غير المباشرة، من "الأرباح أو الخسائر" إلى "الأرباح أو الخسائر التشغيلية" وإلغاء الخيار بشأن تصنيف التدفقات النقدية من توزيعات الأرباح والفوائد. إضافة إلى ذلك، توجد تعديلات مترتبة على العديد من المعايير الأخرى.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 18، والتعديلات على المعايير الأخرى، على فترات البيانات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2027، مع السماح بالتطبيق المبكر بشرط الإفصاح عنه. سيتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 18 بأثر رجعي. ويعمل البنك حالياً على تحديد كافة التأثيرات التي قد تحدثها التعديلات على البيانات المالية المجمعة والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 19 – الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات

في مايو 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 19 والذي يسمح للشركات المؤهلة باختيار تطبيق متطلبات إفصاحاتها المخفضة مع الاستمرار في تطبيق متطلبات الاعتراف والقياس والعرض في المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى. ولتكون الشركة مؤهلة، يجب على الشركة في نهاية فترة البيانات المالية أن تكون شركة تابعة كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية 10 وألا تكون خاضعة للمساءلة العامة وأن تكون شركة أم (كبرى أو وسطى) تقوم بإعداد بيانات مالية مجمعة متاحة للاستخدام العام وتتماشى مع المعايير الدولية للتقارير المالية. سيسري المعيار الدولي للتقارير المالية 19 لفترات البيانات المالية المجمعة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2027 مع السماح بالتطبيق المبكر.

عدم قابلية تحويل العملات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21

في أغسطس 2023، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 21 تأثير التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية لتحديد كيفية تقييم المنشأة لما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري في حال عدم قابلية لتحويل العملات. كما تتطلب التعديلات الإفصاح عن المعلومات التي تُمكن مستخدمي بياناتها المالية من فهم كيفية تأثير عدم قابلية العملة للتحويل مع عملة أخرى على الأداء والمركز المالي والتدفقات النقدية للمنشأة أو كيفية توقع حدوث هذا التأثير.

تسري التعديلات على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025. يُسمح بالتطبيق المبكر، ولكن يجب الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمنشأة إعادة إدراج معلومات المقارنة.

ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أساس التجميع

يتم تجميع البيانات المالية للشركات التابعة ضمن البيانات المالية المجمعة اعتباراً من تاريخ نقل السيطرة إلى المجموعة وحتى التاريخ الذي تتوقف فيه تلك السيطرة. حيث تجرى التعديلات الضرورية على البيانات المالية للشركات التابعة لتتفق سياساتها المحاسبية مع تلك المطبقة في البنك. عند إعداد البيانات المالية المجمعة يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات فيما بين شركات المجموعة وكذلك أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن تلك المعاملات وكذلك توزيعات الأرباح. يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة إما كما بتاريخ تقرير البنك أو بتاريخ لا يتجاوز ثلاثة أشهر من تاريخ تقرير البنك.

يتم عرض الحصص في حقوق ملكية الشركات التابعة التي لا تعود إلى المجموعة كحصة غير مسيطرة في بيان المركز المالي المجموع. تقاس الحصص غير المسيطرة في الشركة التي تم حيازتها بالحصة النسبية لصافي موجودات الشركة التي يتم حيازتها، وتوزع الخسائر على الحصص غير المسيطرة حتى ولو تجاوزت نصيب الحصة غير المسيطرة في حقوق ملكية الشركة التابعة. يتم معالجة المعاملات مع الحصص غير المسيطرة كمعاملات مع ملاك حقوق ملكية المجموعة. تسجل الأرباح أو الخسائر نتيجة بيع الحصص غير المسيطرة دون فقدان السيطرة في حقوق الملكية.

يتم المحاسبة عن التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة التي لا ينتج عنها فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة الدفترية للحصص المسيطرة وغير المسيطرة للمجموعة لتعكس التغيرات في حصص ملكيتها ذات الصلة في الشركات التابعة، ويتم الاعتراف بأي فرق بين القيمة التي تم تعديل الحصص غير المسيطرة بها والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم مباشرة ضمن حقوق الملكية وتكون متاحة لمساهمي البنك.

عندما يتم فقدان السيطرة، تقوم المجموعة باستبعاد موجودات ومطلوبات الشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية المتعلقة بالشركة التابعة. يتم الاعتراف بأي فائض أو عجز ناتج عن فقدان السيطرة في بيان الربح أو الخسارة المجموع. إذا احتفظت المجموعة بأي حصة في الشركة التابعة السابقة، عندئذ يتم قياس هذه الحصة بالقيمة العادلة بتاريخ فقدان السيطرة. لاحقاً، يتم المحاسبة عنها كشركة مستثمر بها محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية أو كأصل مالي وفقاً لمستوى تأثير الحصة المحتفظ بها.

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة

دمج الأعمال

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ في تاريخ الشراء، وهو التاريخ الذي يتم فيه نقل السيطرة إلى المجموعة. تُسيطر المجموعة على الشركة المستثمر بها فقط إذا كان لدى المجموعة:

- السلطة على الشركة المستثمر بها (أي أن الحقوق القائمة التي تتيح لها قدرتها الحالية على توجيه أنشطة الشركة المستثمر بها)؛
- التعرض للعائدات المتغيرة أو امتلاك حقوق بها نتيجة مشاركتها في الشركة المستثمر بها، و
- قدرة المجموعة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر بها للتأثير على مبلغ العوائد.

عندما تكون حصة المجموعة في الشركة المستثمر بها أقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة للشركة المستثمر بها، فإن المجموعة تأخذ في الاعتبار كافة الحقائق والظروف عند تقييم سيطرتها على الشركة المستثمر بها من عدمه، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب حق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر بها؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛
- حقوق تصويت المجموعة وحقوق التصويت المحتملة؛

تقوم المجموعة بقياس الشهرة كما في تاريخ الشراء كما يلي:

- القيمة العادلة للمقابل المحول؛ بالإضافة إلى
- المبلغ المدرج للحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة؛ بالإضافة إلى
- إذا كان دمج الأعمال يتم على مراحل، القيمة العادلة لحصص حقوق الملكية الموجودة سابقاً في الشركة المشتراة؛ مطروحاً من
- صافي المبلغ المدرج للموجودات المقتناة والمطلوبات المفترضة والتي يمكن تحديدها.

عندما يكون الفائض بالسالب، يتم الاعتراف بالربح الناتج عن الشراء بسعر مخفض مباشرة في بيان الربح أو الخسارة المجموع.

تُحمل تكاليف المعاملات، باستثناء تلك المتعلقة بإصدار أدوات الدين أو أوراق حقوق ملكية، والتي تتكبدتها المجموعة فيما يتعلق بدمج الأعمال كمصاريف عند تكبدها.

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

دمج الأعمال (تتمة)

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للبنك:

اسم الشركة	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	2024	2023	حصة الملكية الفعلية %
شركة الدولي للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) ("الدولي للتكافل")	الكويت	خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة الإسلامية	73.6	73.6	73.6
شركة الدولي إنفست للإستثمار ش.م.ك. (مقفلة) ("الدولي إنفست")	الكويت	الاستثمار الإسلامي	99.9	99.9	99.9
شركة مركز المبادر كي أي بي لحاضنات الأعمال في المجال التجاري والإداري والتسويقي ذ.م.م	الكويت	دعم الأعمال	99	99	99
شركة مركز الإبداع التكنولوجي للحلول الحاسوبية المتكاملة ش.ش.و.	الكويت	الحلول الرقمية	100	100	100

الأدوات المالية

الموجودات المالية

الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم إدراج كافة عمليات الشراء والبيع النظامية للموجودات المالية باستخدام المحاسبة في تاريخ التسوية؛ أي التاريخ الذي تستلم فيه أو تسلم فيه المجموعة الموجودات. ويتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية في بيان الربح أو الخسارة المجمع أو في بيان الدخل الشامل المجمع وفقاً للسياسة المحاسبية المطبقة والخاصة بكل أداة مالية.

إن عمليات الشراء والبيع النظامية هي عمليات شراء أو بيع موجودات مالية تتطلب تسليم الموجودات خلال فترة زمنية يتم تحديدها عامة وفقاً للقوانين أو الأعراف المتعامل بها في السوق.

عدم الاعتراف بالموجودات المالية

لا يتم الاعتراف بالموجودات المالية (كلياً أو جزئياً) عندما:

- تنقضي الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية؛ أو
- تحتفظ المجموعة بالحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، لكن مع تحمل التزام بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير إلى طرف آخر بموجب اتفاقية تنص على ذلك؛ أو
- تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو أن تكون (أ) قامت بتحويل كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل أو (ب) لم تقم المجموعة بتحويل كافة المخاطر أو المنافع المرتبطة بالأصل وكذلك لم تحتفظ بهما لكنها فقدت السيطرة على الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها للحصول على تدفقات نقدية من أحد الموجودات ولم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر أو المنافع المرتبطة بالأصل، ولم تقم بتحويل السيطرة على الأصل؛ فإن الأصل يتحقق إلى الحد الذي يبقى المجموعة عنده مستمرة في السيطرة على الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية للأصل والحد الأقصى للمبلغ الذي كان يتعين على المجموعة سداذه، أيهما أقل.

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالالتزامات المحددة في العقد أو إلغاؤها أو انتهاء فترة استحقاقها. في حالة استبدال مطلوبات مالية قائمة بمطلوبات أخرى من قبل نفس المقرض وذلك بشروط تختلف بشكل جوهري أو في حالة تعديل الشروط التعاقدية للالتزام قائم بشكل جوهري فإن ذلك الاستبدال أو التعديل يتم التعامل معه على أنه عدم اعتراف بالالتزام الأصلي واعتراف بالالتزام جديد. يتم الاعتراف بالفرق في القيم الدفترية ذات الصلة في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****الأدوات المالية (تتمة)****الموجودات المالية (تتمة)***التصنيف والقياس للموجودات المالية*

تقوم المجموعة بتصنيف وقياس الموجودات المالية كالآتي:

النقد والنقد المعادل

يتضمن النقد والنقد المعادل على النقد في الصندوق والحساب الجاري لدى بنوك أخرى وإيداعات لدى بنوك تستحق خلال سبعة أيام. يدرج النقد والنقد المعادل بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل العائد الفعلي (إيضاح 8).

ودائع لدى بنك الكويت المركزي

تتضمن ودائع لدى بنك الكويت المركزي على معاملات تورق مع بنك الكويت المركزي وديون حكومية مدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل العائد الفعلي.

المستحق من البنوك

يتضمن المستحق من البنوك على تمويل مرابحات ووكالات لدى البنوك مدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل العائد الفعلي.

مدينو التمويل

إن مدينو التمويل هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة غير مسعرة في سوق نشط. يقوم البنك بتقديم المنتجات والخدمات التي تتفق مع تعليمات الشريعة الإسلامية مثل المرابحة والوكالة والإستصناع والمساومة والإجارة التي يتم تصنيفها بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي المجموع. إن المبالغ المستحقة يتم تسويتها على أقساط أو على أساس الدفع الأجل.

المرابحة هي اتفاقية بيع سلع وعقارات لعميل "مع وعد بالشراء" بسعر يتضمن التكلفة مضافاً إليها نسبة ربح متفق عليه وذلك بعد قيام البنك باقتناء الأصل.

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

الإستصناع هو عقد بيع مبرم بين مالك العقد والمقاول حيث يتعهد المقاول ببناء على طلب مالك العقد بتصنيع واقتناء المنتج موضوع العقد وفقاً للمواصفات وبيعه لمالك العقد مقابل سعر متفق عليه وفقاً لطريقة سداد سواء من خلال السداد المقدم أو بالأقساط أو بتأجيل السداد إلى تاريخ مستقبلي محدد.

المساومة هي عقد بيع يتم بناءً عليه التفاوض بين البائع والمشتري ولا يتم الكشف عن التكلفة.

الموجودات المؤجرة - عندما تكون المجموعة الطرف المؤجر

مدينو الإجارة هي معاملة إسلامية تشتمل على الشراء والإيجار المباشر لأي أصل بالتكلفة التي تضمن أن يحول المؤجر للمستأجر الحق في استخدام الأصل خلال المدة الزمنية المتفق عليها مقابل دفعة أو مجموعة من الدفعات. وفي نهاية مدة الإيجار، يكون للمستأجر الخيار في شراء الأصل. تم تسجيل مدينو الإجارة بالحد الأدنى للدفعات الإيجارية التراكمية المستحقة ناقص مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد، ويتم عرضها بصافي الإيرادات المؤجلة.

الاستثمارات في أوراق مالية

تتكون الاستثمارات المالية للمجموعة من الاستثمار في أدوات الدين (الصكوك) وحقوق ملكية والاستثمارات الأخرى.

- يتم تصنيف أدوات الدين (الصكوك) إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بناءً على نموذج الأعمال الذي تدار فيه هذه الأوراق المالية.
- تدرج الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستثناء الاستثمارات المحددة التي قامت المجموعة بإجراء عملية تصنيف لها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- تدرج الاستثمارات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

التصنيف والقياس للموجودات المالية (تتمة)

تقييم نموذج العمل

تقوم المجموعة بتحديد نموذج أعمالها على المستوى الذي يعكس كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق أهداف أعمالها. ولا يتم تقييم نموذج عمل المجموعة لكل أداة على حدة، ولكن يتم على مستوى أكبر للمحافظ المجمعة ويستند إلى عدد من العوامل التي يمكن ملاحظتها. وتتضمن المعلومات التي توضع بعين الاعتبار ما يلي:

- السياسات والأهداف الموضوعة للمحفظة وعمل هذه السياسات في الواقع العملي؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج العمل (والموجودات المالية المحتفظ بها في إطار نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛ و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات المنتظرة منها حول نشاط المبيعات المستقبلية.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع "أسوأ الأحوال" أو "سيناريو مضغوط" بعين الاعتبار. وفي حال ما إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن توقعات المجموعة الأصلية، لا تقوم المجموعة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وتقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقييم الأصل المالي الذي نشأ حديثاً أو تم شراؤه منذ هذا الوقت.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط (اختبار مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط)

تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط ويتم تعريف "أصل المبلغ" لأغراض تتعلق بهذا الاختبار على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي وقد يتغير على مدار عمر الأصل المالي. ويتم تعريف "الربح" ضمن ترتيبات الإقراض الأساسية على أنه المقابل لقاء القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الانتماء المرتبطة بأصل المبلغ ومخاطر وتكاليف الإقراض الرئيسية الأخرى بالإضافة إلى هامش الربح.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط، تراعي المجموعة ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرطاً تعاقدياً قد يغير من توقيت أو مبلغ التدفقات التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط. وتراعي المجموعة ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- مزايا الرفع المالي؛
- الدفعات المقدمة وشروط التمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة في التدفقات النقدية من موجودات محددة (مثل ترتيبات الموجودات التي لا تتضمن حق الرجوع)؛ و
- المزايا التي تعدل المقابل لقاء القيمة الزمنية للأموال – (مثل إعادة تحديد معدلات الربح الدوري).

إن الشروط التعاقدية التي تسمح بالتعرض لأكثر من المستوى الأدنى من التعرض للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب تمويل أساسي لا تتيح تدفقات نقدية تعاقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط. وفي مثل هذه الحالات، يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية عند الاعتراف المبدئي وفقاً للفئات التالية:

- الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة
- الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة

يتم تسجيل الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين:

- أن يكون محتفظ به في إطار نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي شروطه التعاقدية – في تواريخ محددة – إلى تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات لأصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم.

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

يتم قياس الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي، يتم الاعتراف بإيرادات التمويل، وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية وخسائر الائتمان المتوقعة في بيان الربح أو الخسارة المجمع، كما يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن إلغاء الاعتراف في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أ) أدوات الدين (صكوك) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم تسجيل استثمار أدوات الدين (صكوك) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفى الشرطين التاليين:

- أن يكون محتفظ به في إطار نموذج عمل يتم تحقيق هدفه من خلال كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- أن تؤدي شروطه التعاقدية في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات لأصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم.

لاحقاً يتم قياس أدوات الدين (صكوك) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الصكوك بطريقة العائد الفعلي وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر الائتمان المتوقعة في بيان الربح أو الخسارة المجمع. كما يتم الاعتراف بتغيرات القيمة العادلة التي لا تمثل جزءاً من علاقة التحوط الفعلية في الدخل الشامل الآخر ويتم عرضها في احتياطات القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية حتى يتم استبعاد أو إعادة تصنيف الأصل. عندما يتم استبعاد الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة التراكمي المعترف به مسبقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع.

ب) استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة باتخاذ قرار لا يقبل الإلغاء بتصنيف بعض من استثماراتها في حقوق الملكية كاستثمارات في حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إن استوفت تعريف حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32 الأدوات المالية: "العرض" ولا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. ويتم تحديد هذا التصنيف لكل أداة على حدة.

لاحقاً يتم قياس الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الدخل الشامل الآخر وعرضها في احتياطات القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية. أما الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها مسبقاً في الدخل الشامل الآخر فيتم نقلها إلى الأرباح المرحلة عند الاستبعاد ولا يتم الاعتراف بها في بيان الربح أو الخسارة المجمع. ويتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الربح أو الخسارة المجمع ما لم تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. ولا تخضع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى تقييم انخفاض القيمة.

الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تمثل الموجودات المالية في هذه الفئة تلك الموجودات التي تم تحديدها إما من قبل الإدارة عند الاعتراف المبدئي أو تلك التي يطلب بشكل إجباري أن يتم قياسها بالقيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. وتقوم الإدارة بتعيين أداة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تستوفي فيما دون ذلك متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فقط إن ألغيت أو خفضت بشكل كبير، كان من الممكن أن ينشأ اختلافاً محاسبياً إن لم يتم القيام بذلك. يجب أن يتم قياس الموجودات المالية التي تمتلك تدفقات نقدية تعاقدية لا تمثل فقط دفعات لأصل المبلغ أو الربح بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك بشكل إلزامي.

لاحقاً يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة المجمع. ويتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الربح أو الخسارة المجمع عند تأكيد الحق في الدفعة.

إعادة تصنيف الموجودات المالية

لا تقوم المجموعة بإعادة تصنيف موجوداتها المالية بعد الاعتراف المبدئي إلا في ظل الحالات الاستثنائية التي تقوم فيها المجموعة بالاستحواذ على خط تجاري أو بيعه أو إنهاؤه.

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- مدينو التمويل بما في ذلك التزامات التمويل.
- الاعتمادات المستندية وعقود خطابات الضمان المالي بما في ذلك الالتزامات.
- الاستثمارات في أدوات الدين (صكوك) المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- الأرصدة والودائع لدى البنوك.

الأرصدة مع بنك الكويت المركزي، السندات، أدوات الخزينة، أدوات الدين العام والأدوات المالية الإسلامية التورق التي يصدرها بنك الكويت المركزي وحكومة دولة الكويت هي ذات مخاطر منخفضة وقابلة للاسترداد بالكامل، وبالتالي لا يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الأدوات.

انخفاض قيمة مدينو التمويل

تشمل التسهيلات التمويلية التي تقدمها المجموعة على مدينو تمويل والاعتمادات المستندية وعقود خطابات الضمان المالي والالتزامات بمنح مدينو التمويل. تقوم المجموعة بتسجيل انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية في بيان المركز المالي المجمع بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة التي يتم احتسابها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والمخصصات المطلوب احتسابها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى. (إيضاح 2.1)

انخفاض قيمة الموجودات المالية باستثناء مدينو التمويل

تعتبر المجموعة أن النقد والنقد المعادل لديه مخاطر ائتمانية منخفضة بناءً على التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة وضمن بنك الكويت المركزي للودائع المودعة لدى البنوك المحلية. تقوم المجموعة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على الاستثمار في أدوات الدين المسجلة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وكذلك على الأرصدة والودائع لدى البنوك. لا تخضع الاستثمارات في حقوق الملكية لخسائر الائتمان المتوقعة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة كما يلي. ويتم تحويل الموجودات من خلال المراحل الثلاثة التالية استناداً إلى التغير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي.

المرحلة الأولى: خسائر الائتمان المتوقعة لـ 12 شهراً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً على الموجودات المالية ما لم يكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو على الانكشافات التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

المرحلة الثانية: خسائر الائتمان المتوقعة لفترة العمر - غير منخفض القيمة ائتمانياً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة طوال فترة عمر الموجودات المالية ما لم يكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن دون تعرضها لانخفاض القيمة ائتمانياً.

المرحلة الثالثة: خسائر الائتمان المتوقعة لفترة العمر - منخفض القيمة ائتمانياً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة طوال فترة عمر الموجودات المالية التي تم تعيينها كمنخفضة القيمة ائتمانياً بناءً على دليل موضوعي لانخفاض القيمة.

إن خسائر الائتمان المتوقعة طوال عمر البند هي خسائر ائتمان متوقعة تنتج من جميع أحداث التعثر المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية. وتمثل فترة الـ 12 شهراً من خسائر الائتمان المتوقعة جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة طوال عمر الأداة والتي تنتج من أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الـ 12 شهراً التالية لتاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم احتساب كلاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً سواء بشكل منفرد أو بشكل مجمع بناءً على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تحديد مرحلة انخفاض القيمة

في تاريخ التقرير المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف المبدئي عبر مقارنة مخاطر التعثر الذي يحدث على مدار العمر المتبقي المتوقع من تاريخ البيانات المالية المجمعة مع مخاطر التعثر في تاريخ الاعتراف المبدئي. وتمثل المعايير الكمية المتبعة لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان سلسلة من العتبات النسبية والمطلقة. ويتم اعتبار أن جميع الموجودات المالية المتأخر سدادها لفترة أكثر من 30 يوماً لديها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ويتم نقلها إلى المرحلة الثانية حتى وإن لم نشر المعايير إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

في تاريخ التقرير المالي، تقوم المجموعة في أيضاً بتقييم ما إذا كان الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد تعرضت لانخفاض القيمة انتمائياً. وتعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد تعرض لانخفاض القيمة عند وقوع حدث واحد أو أكثر ممن لهم أثراً سلبياً على المستقبل المقدر للتدفقات النقدية للأصل المالي أو عند تأخر الدفعات التعاقدية لأكثر من 90 يوماً. 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.
- منح المقرض امتياز إلى المقترض لم يكن يجب منحه في ظروف مغايرة، وذلك لأسباب اقتصادية وتعاقدية تتعلق بالصعوبات المالية التي تواجه المقترض.
- تلاشي السوق للنشط للأوراق المالية نتيجة للصعوبات المالية.
- شراء أصل مالي بسعر خصم كبير بما يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

في تاريخ التقرير المالي، إذا لم تزداد مخاطر الائتمان لأصل مالي أو مجموعة موجودات مالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي أو لم تتعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم تصنيف هذه الموجودات المالية ضمن المرحلة الأولى.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات على أساس المتوسط المرجح لخسائر الائتمان وتقاس بالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي مخصومة بمعدل الربح الفعلي للأداة المالية. ويمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المجموعة طبقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. تشمل العناصر الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة احتمالية التعثر عن السداد ونسبة الخسارة عند التعثر والانكشاف للمخاطر عند التعثر. تقوم المجموعة بتقدير هذه العوامل باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة مع الأخذ في الاعتبار التصنيفات الائتمانية الداخلية والخارجية لهذه الموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات والسيناريوهات المستقبلية للاقتصاد الكلي المستقبلية، الخ.

إدراج المعلومات المستقبلية

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

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

تعديل الموجودات والمطلوبات المالية

في حال تعديل شروط الأصل المالي، تُجري المجموعة تقييمًا لتحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل تختلف اختلافاً جوهرياً. وفي حال كانت التدفقات النقدية تختلف اختلافاً جوهرياً، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية. وفي هذه الحالة، يُستبعد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

أما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المالي المعدل لا تختلف اختلافاً جوهرياً، فلن ينشأ عن التعديل استبعاداً للأصل المالي. وفي هذه الحالة، تُعيد المجموعة احتساب مُجمّل القيمة الدفترية للأصل المالي باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي وتعترف بالقيمة الناتجة عن تعديل مُجمّل القيمة الدفترية كربح أو خسارة نتيجة التعديل ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع.

تستبعد المجموعة الالتزام المالي عندما تُعدل شروطه وتختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل اختلافاً جوهرياً. وفي هذه الحالة، يتم الاعتراف بالالتزام المالي الجديد بالقيمة العادلة استناداً إلى الشروط المعدلة. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المُطفاً والالتزام المالي الجديد ذي الشروط المعدلة ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع.

تعديل مدينو التمويل

تسعى المجموعة في ظل ظروف معينة إلى إعادة هيكلة مدينو التمويل فيما عدا حيازة الضمان. قد يتضمن ذلك تمديد ترتيبات السداد وتخفيض أصل المبلغ أو الربح والاتفاق على شروط جديدة للتسهيل الائتماني أو التمويل. وفي حال كانت هذه التعديلات مادية، يتم إلغاء الاعتراف بالتسهيل الائتماني وتسجيل تسهيل جديد له شروط وبنود مختلفة بشكل مادي.

ويتضمن التسهيل مخصص خسارة يتم قياسه استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهر باستثناء بعض الحالات النادرة التي يتم فيها اعتبار التسهيل الجديد مستحدث ومنخفض القيمة الائتمانية. وتتولى الإدارة باستمرار مراجعة مدينو التمويل المعدل لضمان الالتزام بكافة المعايير واحتمالية سداد الدفعات المستقبلية. كما تقوم الإدارة بتقييم مدى وجود أي زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان أو وجوب تصنيف التسهيل الائتماني ضمن المرحلة 3. عندما يتم تعديل مدينو التمويل ولكن دون إلغاء الاعتراف به، يتم قياس أي انخفاض في القيمة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي الذي يتم احتسابه قبل تعديل الشروط.

إصلاح معدل الفائدة المعياري

في إطار إصلاح آيبور، فإن تقييم المجموعة لما إذا كان التغير في الأصل المالي أو الالتزام المالي تغييراً جوهرياً يُجرى بعد تطبيق الوسيلة العملية التي طرحتها المرحلة الثانية من إصلاح معدل الفائدة المعياري ضمن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9. تُتيح هذه الوسيلة العملية معاملة التغيرات على الأساس المستخدم لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية الناشئة كنتيجة مباشرة لإصلاح معدل الفائدة المعياري على أنها تغييرات على معدل الفائدة المتغير بالنسبة لتلك الأداة شريطة أن يحدث الانتقال من معدل آيبور المعياري إلى معدل بديل خالٍ من المخاطر على أساس متكافئ اقتصادياً. وفي مثل هذه الحالات، تُجري المجموعة تحديثاً على معدل الفائدة الفعلية بحيث يعكس التغير في معدل الفائدة المعياري من معدل آيبور إلى معدل خالٍ من المخاطر دون تعديل القيمة الدفترية.

عند إجراء تغييرات إضافية غير متكافئة من الناحية الاقتصادية، تطبق المجموعة سياسة محاسبية عند المحاسبة على تعديل الموجودات والمطلوبات المالية.

الشطب

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

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجمع

يتم عرض مخصصات الخسائر المرتبطة بخسائر الائتمان المتوقعة كإقتطاع من مجمل القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة وفقاً للتكلفة المُطفاً. أما أدوات الدين المدرجة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تسجل المجموعة المخصص في بيان الربح أو الخسارة المجمع ويتم تسجيل مبلغ مقابل ضمن الدخل الشامل الآخر دون أي تخفيض في القيمة الدفترية للأصل المالي المدرج في بيان المركز المالي المجمع.

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
الأدوات المالية (تتمة)
الموجودات المالية (تتمة)
انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)
مخصص خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

يتم مطالبة المجموعة باحتساب مخصصات لخسائر الائتمان على التمويلات للعملاء وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات التمويلية واحتساب المخصصات. يتم تصنيف التسهيلات التمويلية كمتأخرة السداد عندما لا يتم استلام دفعة ما في التاريخ المشترك لسدادها أو في حالة زيادة التسهيل التمويلي عن حدود ما قبل الاعتماد. ويتم تصنيف التسهيل التمويلي كمتأخر السداد ومنخفض القيمة عندما يكون مبلغ الربح أو القسط الأساسي متأخر السداد لمدة تزيد عن 90 يوم وكذلك في حالة زيادة القيمة الدفترية للتسهيل التمويلي عن قيمته التقديرية الممكن استردادها. يتم إدارة ورقابة التمويلات متأخرة السداد أو التمويلات متأخرة السداد ومنخفضة القيمة باعتبارها تسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها إلى أربعة فئات تستخدم بعد ذلك في تقدير المخصصات:

الفئة	المعيار	المخصصات المحددة
بشأنها ملاحظات أو تحت المراقبة	غير منتظمة لمدة 90 يوم	-
دون المستوى	غير منتظمة لمدة تتراوح بين 91-180 يوم	20%
مشكوك في تحصيلها	غير منتظمة لمدة تتراوح بين 181-365 يوم	50%
ردية	غير منتظمة لمدة تزيد عن 365 يوم	100%

قد تقوم المجموعة أيضاً بإدراج التسهيل الائتماني 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 العامة للتسهيلات النقدية ونسبة 0.5% للتسهيلات غير النقدية وذلك لكافة التسهيلات التمويلية (بالصافي بعد بعض فئات الضمانات المحددة) والتي لا تخضع لاحتساب المخصصات المحددة.

في مارس 2007، أصدر بنك الكويت المركزي تعميماً بتعديل أساس احتساب المخصصات العامة على التسهيلات حيث تم تغيير نسبة المخصص من 2% إلى 1% على التسهيلات النقدية ومن 1% إلى 0.5% على التسهيلات غير النقدية. وبدأ سريان هذه النسب المعدلة اعتباراً من 1 يناير 2007 على صافي الزيادة في التسهيلات، بعد خصم بعض فئات الضمانات، خلال فترة التقرير. ويتم الاحتفاظ بالجزء من المخصص العام الذي زاد عن نسبة 1% للتسهيلات النقدية وعن 0.5% للتسهيلات غير النقدية كما في 31 ديسمبر 2006 كمخصص عام حتى تصدر تعليمات أخرى بهذا الشأن من قبل بنك الكويت المركزي.

المطلوبات المالية

تتضمن المطلوبات المالية المستحق للبنوك والمؤسسات المالية وحسابات المودعين الناشئة عن عقود المضاربة والمراوحة والوكالة وصكوك مصدرة والمطلوبات الأخرى. إن المضاربة هي عقد بين البنك والعميل حيث يتفق الطرفان على تشارك نسبة متفق عليها من أي ربح محقق من استثمارات العملاء كما هو متفق عليه. إن الوكالة هي عقد بين البنك والعميل حيث يوافق البنك على تقديم معدل عائد متوقع على العمليات التي يدخلها البنك بالنيابة عن العميل.

أدوات الملكية

تمثل أدوات حقوق الملكية في أي عقد يثبت وجود حصص متبقية في موجودات أي منشأة بعد اقتطاع كافة المطلوبات المترتبة عليها. يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية التي تصدرها المجموعة بقيمة صافي المبالغ المحصلة بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك التي استحوذت عليها بنفسها أو عن طريق أي من شركاتها التابعة خصم مباشرة في (أسهم الخزينة) وتخضع مباشرة في حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر في بيان الربح أو الخسارة المجمع من شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

تتمثل صكوك الشريحة 1 في صكوك مضاربة دائمة وغير قابلة للاسترداد من قبل حاملي الصكوك ويستحقون توزيعات أرباح غير متراكمة بناءً على موافقة مجلس الإدارة. وطبقاً لذلك، يتم عرض الصكوك الشريحة 1 كأحد مكونات أدوات حقوق الملكية المصدرة من قبل المجموعة في حقوق الملكية.

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****الأدوات المالية (تتمة)****المقاصة**

يتم فقط إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويُدْرَج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجموع عندما يكون للمجموعة حق ملزم قانونياً بمقاصة المبالغ المحققة وتنوي المجموعة تسوية هذه المبالغ على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

ضمانات قيد البيع

تقوم المجموعة أحياناً بحيازة موجودات غير نقدية لتسوية بعض مدينو التمويل. إن هذه الموجودات يتم إدراجها بالقيمة الدفترية لأرصدة مدينو التمويل المرتبطة بها أو القيمة العادلة الحالية لتلك الموجودات أيهما أقل. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد وخسائر إعادة التقييم في بيان الربح أو الخسارة المجموع.

الضمانات المالية

تقدم المجموعة في سياق نشاطها الاعتيادي ضمانات مالية تتكون من الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقبولات. يتم إدراج الضمانات المالية في البيانات المالية المجمعة مبدئياً بالقيمة العادلة التي تمثل القسط المحصل، في المطلوبات الأخرى. كما يتم إدراج القسط المحصل في بيان الربح أو الخسارة المجموع ضمن بند "إيرادات أتعاب وعمولات" على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان. لاحقاً، يتم قياس الالتزام بأفضل تقدير للمصروف المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ التقرير المالي والمبلغ المعترف به ناقصاً الإطفاء المتراكم، أيهما أعلى. عندما يصبح السداد بموجب الضمان محتملاً، يتم تحميل القيمة الحالية لصافي الدفعات المتوقعة ناقصاً القسط غير المطفأ على بيان الربح أو الخسارة المجموع.

يتم تقييم مدى انخفاض الضمانات المالية والاعتمادات المستندية ويتم احتساب مخصصات مقابل انخفاض القيمة بطريقة مماثلة لمدينو التمويل.

الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط**1. المشتقات غير المصنفة كعمليات تحوط:**

تسجل أدوات مبادلات العملات ومبادلات معدلات الربح وعقود السلع الأجلة ("الأدوات") مبدئياً في بيان المركز المالي المجموع بالتكلفة (بما في ذلك تكاليف المعاملات) وتقاس لاحقاً بقيمتها العادلة. تتضمن القيمة العادلة لهذه الأدوات الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة من التسجيل لربط الأدوات بسعر السوق باستخدام أسعار السوق السائدة أو نماذج تسعير داخلية. تدرج الأدوات ذات القيمة السوقية الموجبة (أرباح غير محققة) ضمن الموجودات الأخرى، بينما تدرج الأدوات ذات القيمة السوقية السالبة (خسائر غير محققة) ضمن مطلوبات أخرى في بيان المركز المالي المجموع. تُدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لهذه الأدوات مباشرة في بيان الربح أو الخسارة المجموع كإيرادات استثمار.

2. المشتقات المصنفة كعمليات تحوط:

لأغراض محاسبة التحوط، تصنف عمليات التحوط كما يلي:

- ◀ عمليات تحوط القيمة العادلة حيث يتم التحوط من التعرض لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة لأصل أو التزام مسجل أو التزام تام غير مسجل.
 - ◀ عمليات تحوط التدفقات النقدية حيث يتم التحوط من التعرض لمخاطر التباين في التدفقات النقدية الذي إما أن ينسب إلى مخاطر معينة ترتبط بأصل أو التزام مسجل أو بمعاملة محتملة متوقعة بصورة كبيرة أو مخاطر العملات الأجنبية ضمن التزام تام غير مسجل.
- عند بداية علاقة تحوط، يقوم البنك بشكل رسمي بتصنيف وتوثيق علاقة التحوط التي يهدف البنك تطبيق محاسبة التحوط عليها وهدف إدارة المخاطر واستراتيجية إجراء عملية التحوط.

يتضمن التوثيق تحديد أداة التحوط والبند المتحوط له وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط منها وكيفية قيام المجموعة بتقييم استيفاء علاقة التحوط لمتطلبات فعالية التحوط من عدمه (بما في ذلك تحليل مصادر فعالية التحوط وكيفية تحديد نسبة التحوط). تتأهل علاقة التحوط لمحاسبة التحوط عندما تستوفي كافة متطلبات الفعالية التالية:

- ◀ هناك "علاقة اقتصادية" بين بند التحوط وأداة التحوط.
- ◀ لم يكن لمخاطر الائتمان تأثير "مهيم" على تغيرات القيمة الناتجة من العلاقة الاقتصادية.
- ◀ تكون نسبة التحوط المرتبطة بعلاقة التحوط مماثلة لتلك الناتجة من نوعية البند المتحوط له والذي يقوم البنك بالتحوط منه فعلياً، ومقدار أداة التحوط التي يستخدمها البنك فعلياً للتحوط من مقدار بند التحوط ذلك.

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

يتم المحاسبة عن عمليات التحوط التي تستوفي كافة معايير التأهل لمحاسبة التحوط على النحو التالي:

عمليات تحوط القيمة العادلة:

تسجل الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط في بيان الربح أو الخسارة المجمع، بينما تؤدي أرباح أو خسائر التحوط للبند المتحوط له إلى تعديل القيمة الدفترية للبند المتحوط له، متى كان ذلك مناسباً، وتسجل في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

عمليات تحوط التدفقات النقدية:

يتم الاعتراف بالجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن بيان الدخل الشامل المجمع بينما يتم الاعتراف بأي جزء غير فعال مباشرة في بيان الربح أو الخسارة المجمع. يتم تعديل احتياطي تحوط التدفقات النقدية بالأرباح أو الخسائر المتراكمة لأداة التحوط أو التغير المتراكم في القيمة العادلة للبند المتحوط له أيهما أقل.

يتم تحويل المبالغ المسجلة كدخل شامل آخر إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع عندما تؤثر المعاملة المتحوط لها على بيان الربح أو الخسارة المجمع.

عندما ينتهي سريان أداة التحوط أو يتم بيعها أو إلغاؤها أو ممارستها أو لم يعد التحوط مؤهلاً للوفاء بمعايير محاسبة التحوط، تظل أي أرباح أو خسائر متراكمة تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل الشامل المجمع في ذلك الوقت ضمن بيان الدخل الشامل المجمع ويتم تسجيلها عند التسجيل النهائي للمعاملة المتحوط لها المتوقعة في بيان الربح أو الخسارة المجمع. وإذا لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي تم تسجيلها في بيان الدخل الشامل الأخرى المجمع مباشرة إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع.

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****الاعتراف بالإيرادات**

يتم الاعتراف بالإيرادات من عمليات المراجعة والإستصناع والتورق واستثمارات الوكالة والاستثمار في أوراق الدين على أساس معدل الربح الفعلي والذي يتم تحديده عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي ولا يتم لاحقاً تغيير ذلك المعدل.

يتم الاعتراف بالإيرادات من عمليات الإجارة على مدار عقد الإجارة بحيث يتحقق عائد ثابت على صافي قيمة الاستثمار القائمة.

يتم تعليق عملية الاعتراف بإيرادات التمويل فيما يتعلق بمدينو التمويل حيث يكون الربح و/أو أصل المبلغ متأخراً في السداد لمدة 90 يوماً أو أكثر.

يتضمن احتساب معدل العائد الفعلي جميع الأتعاب المدفوعة والمستلمة وتكاليف المعاملات والخصومات والعلاوات والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي.

يتم الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المرتبطة بشكل رئيسي بالمعاملات والخدمات، عند تقديم الخدمات.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام تلك التوزيعات.

يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من العقارات الاستثمارية على أساس القسط الثابت على مدى فترة التأجير.

يتم الاعتراف بأرباح بيع العقارات الاستثمارية عند تحويل المخاطر الهامة والعائدات إلى المشتري بما في ذلك الوفاء بكافة شروط العقد.

عندما يتم تخفيض قيمة أداة مالية مصنفة كـ "مدينو تمويل" إلى قيمتها الاستردادية المقدرة، يتم الاعتراف بإيراداتها على الجزء الذي لم تنخفض قيمته على أساس معدل العائد الفعلي الأصلي الذي تم استخدامه لحصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس القيمة التي يمكن استردادها.

تكاليف التمويل

تتعلق تكاليف التمويل مباشرةً بالأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية وحسابات المودعين وصكوك مصدرة. يتم إدراج كافة تكاليف التمويل كمصروفات في الفترة التي تنكب فيها.

المنح الحكومية

يتم الاعتراف بالمنح الحكومية عندما يوجد تأكيد معقول بأنه سيتم استلام المنحة وسيتم الالتزام بكافة الشروط المرفقة. عندما تتعلق المنحة ببند المصروفات، يتم تسجيلها كإيرادات على أساس منتظم على مدار الفترات التي يتم خلالها تحميل التكاليف ذات الصلة، التي تم تخصيص تلك المنحة لتعويضها، كمصروفات. وعندما تتعلق المنحة بأصل ما، يتم تسجيلها كإيرادات بمبالغ متساوية على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل ذي الصلة.

عندما تقوم المجموعة باستلام منح من موجودات غير نقدية، يتم تسجيل الأصل والمنحة بالقيم الاسمية ويتم الإفراج عنهما للأرباح أو الخسائر على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل، استناداً إلى نمط استهلاك مزايا الأصل ذي الصلة على أقساط سنوية متساوية.

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****العملات الأجنبية****المعاملات والأرصدة**

يتم قيد المعاملات بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية القائمة في نهاية السنة إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير المالي، وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية التحويل في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

إن البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمقومة بالعملات الأجنبية يتم تحويلها وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. إن فروق التحويل الناتجة من البنود غير النقدية المصنفة "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" تدرج ضمن أرباح أو خسائر التغير في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة المجمع. بينما تدرج فروق التحويل الناتجة من البنود غير النقدية المصنفة كموجودات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" ضمن بيان الدخل الشامل المجمع.

شركات المجموعة

عند التجميع، يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الشركات التابعة الأجنبية إلى الدينار الكويتي وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ التقرير، ويتم ترجمة بيانات الربح أو الخسارة لهذه الشركات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف. يتم الاعتراف بفروق الصرف الناتجة عن ترجمة عملية التجميع ضمن الدخل الشامل الآخر. وعند الاستبعاد، فإن قيمة التصفية أو سداد رأس المال أو استبعاد الشركة التابعة الأجنبية أو جزء منها أو أحد مكونات الدخل الشامل الآخر المتعلق بتلك الشركة التابعة الأجنبية يتم الاعتراف بها ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع.

إن أي شهرة ناتجة عن الاستحواذ على شركة تابعة أجنبية وأي تعديلات في القيمة العادلة فيما يتعلق بالقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات نتيجة الاستحواذ يتم معاملتها كموجودات ومطلوبات الشركة التابعة الأجنبية وترجمتها وفقاً لسعر الصرف الفوري في تاريخ التقرير.

توزيعات الأرباح على الأسهم العادية

يتم إثبات توزيعات الأرباح على الأسهم العادية كاللزام ويتم خصمها من حقوق المساهمين عندما يتم الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك وذلك في اجتماع الجمعية العامة السنوي.

إن توزيعات أرباح السنة التي يتم الموافقة عليها في اجتماع الجمعية العامة السنوي بعد تاريخ التقرير يتم الإفصاح عنها كأحداث بعد تاريخ التقرير المالي.

المساهمات القانونية**حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي**

يقوم البنك بحساب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من الأرباح وفقاً للاحتساب المعدل استناداً إلى قرار مجلس إدارة المؤسسة، بعد استبعاد المحول إلى الاحتياطي القانوني من ربح السنة.

ضريبة دعم العمالة الوطنية

يقوم البنك بحساب ضريبة دعم العمالة الوطنية طبقاً للقانون رقم 19 لعام 2000 وقرار وزارة المالية رقم 24 لعام 2006 بنسبة 2.5% من الدخل الخاضع للضريبة للسنة. بموجب القانون، إن توزيعات الأرباح النقدية من الشركات المدرجة والخاضعة لضريبة دعم العمالة الوطنية تم خصمها من ربح السنة وذلك لتحديد الربح الخاضع للضريبة.

الزكاة

يقوم البنك بحساب حصة الزكاة طبقاً للقانون رقم 46 لعام 2006 وقرار وزير المالية رقم 58 لعام 2007 بنسبة 1% من الأرباح. ويتم تحميل الزكاة المحسوبة وفقاً لهذه المتطلبات على بيان الربح أو الخسارة المجمع.

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****استثمارات في شركات زميلة**

إن الشركة الزميلة هي الشركة التي يكون للمجموعة تأثير جوهري عليها. يتم المحاسبة عن الاستثمار في الشركة الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. عندما يتم حيازة شركة زميلة والاحتفاظ بها فقط لإعادة بيعها، يتم المحاسبة عنها كموجودات غير متداولة محتفظ بها لإعادة بيعها طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم إدراج الاستثمار في شركة زميلة مبدئياً بالكلفة ويتم تعديله فيما بعد لتغيرات ما بعد الاستحواذ في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة. تدرج الشهرة المرتبطة بالشركة الزميلة في القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفائها أو اختصارها بصورة مستقلة لتحديد الانخفاض في القيمة. تقوم المجموعة بإدراج حصتها من إجمالي الأرباح أو الخسائر المعترف بها في الشركة الزميلة في بيان الربح أو الخسارة المجمع من تاريخ بدء سريان التأثير أو الملكية وحتى تاريخ توقفه. إن التوزيعات المستلمة من الشركة الزميلة تخفض القيمة الدفترية للاستثمار. إن التعديلات في القيمة الدفترية قد تكون أيضاً ضرورية للتغيرات في حصة المجموعة في الشركة الزميلة الناجمة من التغيرات في ملكية الشركة الزميلة والتي لم يتم تسجيلها في بيان الربح أو الخسارة الخاص بالشركة الزميلة. يتم إدراج حصة المجموعة من هذه التغيرات مباشرة في بيان الدخل الشامل المجمع.

يتم استبعاد الأرباح غير المحققة الناتجة من التعاملات مع الشركة الزميلة إلى حد حصة المجموعة في الشركة الزميلة. وكذلك يتم استبعاد الخسائر غير المحققة ما لم تشر التعاملات إلى وجود دليل على انخفاض في قيمة الأصل الذي تم تحويله. يتم عمل تقييم لتحديد الانخفاض في قيمة الاستثمارات في شركة زميلة عندما يكون هناك دليل على انخفاض قيمة الأصل أو على أنه خسائر الانخفاض في القيمة والمدرجة في السنوات السابقة لم تعد موجودة. في حال وجود مثل هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير القيمة الممكن استردادها للأصل. يتم تسجيل عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً فقط إذا تم تغيير الافتراضات المستعملة في تحديد قيمة الأصل الممكن استردادها منذ تاريخ تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة الأخيرة. إن عملية العكس محدودة بحيث أن القيمة الدفترية للأصل لا تتجاوز القيمة الممكن استردادها ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي قد يتم تحديد قيمتها في حالة عدم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم تسجيل هذا العكس في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة باستخدام سياسات محاسبية ماثلة إما في تاريخ تقرير المجموعة أو في تاريخ سابق لتاريخ تقرير المجموعة بأقل من ثلاثة أشهر. عندما يكون الأمر ممكناً، يتم عمل تعديلات لتأثيرات المعاملات الجوهرية أو الأحداث الأخرى التي حدثت بين تاريخ تقرير الشركة الزميلة وتاريخ تقرير المجموعة.

في حال فقدان التأثير الهام على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس وتسجيل أي استثمار متبقي بالقيمة العادلة. ويتم تسجيل الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار في شركة زميلة عند فقدان التأثير الهام وبين القيمة العادلة للاستثمار المتبقي بالإضافة إلى العائد من البيع في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

عقارات استثمارية

يتم تصنيف الأراضي والمباني التي لا يتم استخدامها بواسطة المجموعة، وإنما يتم اقتناؤها من أجل تأجيرها لفترات طويلة والاستفادة من زيادة قيمتها السوقية كعقارات استثمارية. أيضاً تتضمن هذه العقارات التي تم اقتناؤها من قبل المجموعة لتسوية مدينو تمويل. تدرج العقارات الاستثمارية بالكلفة التي تشمل سعر الشراء وتكاليف المعاملة ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. لا يتم استهلاك الأراضي. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي المقدر لها وهو 20 سنة. ويتم تحديد القيمة العادلة دورياً بواسطة مقيمين خارجيين لديهم مؤهلات ملائمة وخبرات حديثة في تقييم العقارات في تلك المواقع.

يتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات وتعديلها عند اللزوم في نهاية كل سنة. كما يتم مراجعة القيمة الدفترية لكل بند في تاريخ التقرير المالي لتحديد فيما إذا كان هناك دليل على انخفاض قيمتها. في حال وجود مثل هذا الدليل، يتم تخفيض الموجودات للقيمة التي يمكن استردادها وتؤخذ خسائر الانخفاض في القيمة إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع. يتم اختبار الانخفاض في القيمة عند أدنى مستوى من وحدة إنتاج النقد للأصل التابع لها.

يتم عدم الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عندما يتم استبعادها أو عند عدم استخدامها بشكل دائم، مع عدم وجود منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة من استبعادها. تتحقق الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد العقارات الاستثمارية في بيان الربح أو الخسارة المجمع في نفس الفترة التي تم فيها الاستبعاد.

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقارات استثمارية (تتمة)

تتم التحويلات إلى أو من العقارات الاستثمارية فقط عندما يوجد تغير في الاستخدام. لغرض التحويل من عقار استثماري إلى ممتلكات ومعدات، فإن التكلفة التقديرية للمحاسبة اللاحقة هي القيمة الدفترية كما في تاريخ تغير الاستخدام. إذا أصبحت الممتلكات والمعدات عقاراً استثمارياً، فإن المجموعة تقوم بالمحاسبة عن هذا العقار وفقاً للسياسة المتعلقة بالممتلكات والمعدات حتى تاريخ تغير الاستخدام.

عندما تبدأ المجموعة في إعادة تطوير عقار استثماري قائم بغرض بيع هذا العقار، فإنه يتم تحويله إلى عقارات للمتاجرة بالقيمة الدفترية.

ممتلكات ومعدات

يتم قياس الأراضي والمباني بالقيمة العادلة ناقصاً الاستهلاك المتراكم للمباني وخسائر انخفاض القيمة المسجلة بعد تاريخ إعادة التقييم. يتم إجراء التقييمات سنوياً للتأكد من أن القيمة العادلة للأصل المعاد تقييمه لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمته الدفترية.

يتم تحميل تغييرات إعادة التقييم إلى احتياطي فائض إعادة التقييم في حقوق الملكية، باستثناء الحد الذي يتم عنده الاحتفاظ بانخفاض إعادة التقييم لنفس الأصل المسجل سابقاً ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع، حيث يتم في تلك الحالة تسجيل الزيادة في بيان الربح أو الخسارة المجمع. يتم تسجيل العجز في إعادة التقييم في بيان الربح أو الخسارة المجمع باستثناء الحد الذي يتم عنده مقاصة الفائض الحالي لنفس الأصل المسجل في احتياطي فائض إعادة التقييم.

يتم إجراء التحويل السنوي من احتياطي فائض إعادة التقييم إلى الأرباح المحتفظ بها بالفرق بين الاستهلاك الذي يستند إلى القيمة الدفترية المعاد تقييمها للموجودات والاستهلاك الذي يستند إلى التكلفة الأصلية للموجودات. إضافة إلى ذلك، فإنه يتم استبعاد الاستهلاك المتراكم كما في تاريخ إعادة التقييم لقاء إجمالي القيمة الدفترية للأصل ويتم إعادة إدراج صافي المبلغ إلى المبلغ المعاد تقييمه للأصل. عند الاستبعاد، يتم تحويل أي احتياطي إعادة تقييم يتعلق بأصل معين إلى الأرباح المحتفظ بها عند بيع ذلك الأصل.

يتم إدراج أجهزة وبرامج كمبيوتر وأثاث وتركيبات ومعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة.

يتم استهلاك الموجودات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها. كما يلي:

المباني	20 سنة
أثاث وتركيبات	5 سنوات
معدات مكتبية وبرامج كمبيوتر	4 سنوات
أجهزة صرف آلي	3 سنوات

يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد الأصل (المحتسبة بالفرق بين صافي المحصل من البيع والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

الإيجارات - المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة عند بداية العقد، بتقييم ما إذا كان العقد بمثابة، أو كان ينطوي على، إيجار. أي إنه إذا كان العقد يقوم بنقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية محددة لقاء مقابل.

تطبق المجموعة أسلوب الاعتراف والقياس الفردي على جميع الإيجارات باستثناء الإيجارات قصيرة الأجل والإيجارات المتعلقة بالموجودات متدنية القيمة. وتقوم المجموعة بالاعتراف بالمطلوبات الإيجارية لسداد الدفعات الإيجارية وموجودات حقوق الاستخدام والتي تمثل الحق في استخدام الموجودات الهامة.

أ) موجودات حق الاستخدام

تقوم المجموعة بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية الإيجار (أي تاريخ توافر الأصل ذي الصلة للاستخدام). ويتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها لأي إعادة قياس لمطلوبات عقود التأجير.

وتتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات عقود التأجير المعترف به والتكاليف المباشرة المبدئية التي تم تكبدها ومدفوعات عقود التأجير المسددة في أو قبل تاريخ البداية ناقصاً أي حوافز تأجير مستلمة. وما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية فترة عقد التأجير، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي المقدر ومدة عقد التأجير أيهما أقصر. وتخضع موجودات حق الاستخدام لانخفاض القيمة، كما يتم عرض القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام تحت الموجودات الأخرى في بيان المركز المالي المجمع.

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإيجارات - المجموعة كمستأجر (تتمة)

(ب) مطلوبات عقود التأجير

في تاريخ بدء عقد التأجير، تسجل المجموعة مطلوبات التأجير المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي يتعين سدادها على مدى مدة عقد التأجير. تتضمن مدفوعات التأجير مدفوعات ثابتة (ناقصة أي حوافز تأجير مستحقة) ومدفوعات التأجير المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو سعر، والمبالغ المتوقعة سدادها بموجب ضمانات القيمة التخريبية. تتضمن مدفوعات التأجير أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء المؤكد ممارسته من قبل المجموعة بصورة معقولة ومدفوعات غرامات إنهاء مدة عقد التأجير إذا كانت مدة عقد التأجير تعكس ممارسة المجموعة لخيار الإنهاء. يتم تسجيل مدفوعات التأجير المتغيرة التي لا تستند إلى مؤشر أو سعر كمصروفات في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يستدعي حدوث السداد.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات التأجير، تستخدم المجموعة معدل الربح المتزايد في تاريخ بدء التأجير في حالة عدم إمكانية تحديد معدل الربح المتضمن في عقد التأجير بسهولة. بعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ مطلوبات التأجير لتعكس تراكم الربح بينما يتم تخفيضها مقابل قيمة مدفوعات التأجير المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات التأجير في حالة وجود تعديل أو تغيير في مدة التأجير أو في مدفوعات التأجير (أي التغيرات في المدفوعات المستقبلية الناتجة من حدوث تغيير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد مدفوعات التأجير هذه) أو في تقييم الخيار لشراء الأصل الأساسي ويتم عرضها ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي المجموع.

قياسات القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. أن قياس القيمة العادلة لمعاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام؛ أو
- في حال عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر ملائمة للأصل أو الالتزام.

يتوجب على المجموعة الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة من قبل المجموعة للأصل أو الالتزام.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام افتراضات من الممكن للمشاركين في السوق استخدامها عند تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن المشاركين في السوق سيعملون لمصلحتهم الخاصة.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم الملائمة للظروف والتي يتوفر من أجلها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، والتي تزيد من استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقلل من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

يتم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات، التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية المجمعة، ضمن تسلسل القيمة العادلة، كما هو أدناه، استناداً إلى مدخلات المستوى الأقل التي تكون جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى 1: تعتبر المدخلات هي الأسعار المعلنة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة والتي يكون دخولها متاحاً للمنشأة كما في تاريخ القياس؛
- المستوى 2: تعتبر المدخلات، باستثناء الأسعار المعلنة والمتضمنة في المستوى 1، ملحوظة للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
- المستوى 3: تعتبر المدخلات غير ملحوظة للأصل أو الالتزام.

بالنسبة للأدوات المالية المسعرة في أسواق مالية نشطة، يتم تحديد القيمة العادلة لها بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة. يتم استخدام أسعار أوامر الشراء للموجودات وأسعار العروض للمطلوبات. يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في صناديق مشتركة ووحدات استثمارية وأدوات استثمارية مماثلة بناء على آخر قيمة صافية معلنة لتلك الموجودات.

تقدر القيمة العادلة للأدوات المالية غير المسعرة بالرجوع إلى القيمة السوقية للاستثمارات المشابهة أو بالاعتماد على التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة أو نماذج التقييم الأخرى الملائمة أو باستخدام الأسعار المعلنة من قبل السماسرة.

تقدر القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بمعدل العائد الحالي في السوق للأدوات المالية المماثلة.

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياسات القيمة العادلة (تتمة)

إن قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق المنافع الاقتصادية من خلال أفضل وأمثل استخدام للأصل أو بيعه لمشارك آخر في السوق سيستخدم الأصل بأفضل وأحسن استخدام له.

وبالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في البيانات المالية المجمعة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت الانتقالات قد حدثت بين مستويات التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

ومن أجل غرض إفصاحات القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة، خصائص، ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى تسلسل القيمة العادلة على النحو الموضح أعلاه.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ التقارير المالي بتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصل ما قد تنخفض قيمته. فإذا ما توفر مثل هذا المؤشر أو عندما يجب اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل. إن المبلغ الممكن استرداده للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة إنتاج النقد ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته أثناء الاستخدام أيهما أعلى. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما (أو الوحدة المنتجة للنقد) عن المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) قد انخفضت قيمته ويخفض إلى قيمته الممكن استرداده. عند تحديد القيمة أثناء الاستخدام، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضرائب يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب، ويتم تأييد هذه العمليات الحسابية بمضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المعلنة لشركات متداولة عامة أو بمؤشرات القيمة العادلة المتاحة.

بالنسبة للموجودات الغير مالية التي لا تتضمن شهرة، يتم إجراء تقدير بتاريخ التقرير المالي لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو قد انخفضت. فإذا ما توفر مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة الممكن استردادها للأصل منذ أن تم إدراج آخر خسارة من انخفاض القيمة. إن عملية العكس محدودة بحيث أن القيمة الدفترية للأصل لا تتجاوز القيمة الممكن استردادها ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي قد يتم تحديد قيمتها بعد استقطاع الاستهلاك في حالة عدم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم تسجيل هذا العكس في بيان الربح أو الخسارة المجموع.

مكافأة نهاية الخدمة

تلتزم المجموعة بموجب قانون العمل الكويتي بسداد مستحقات الموظفين عند ترك الخدمة وفقاً لخطة مزايا محددة. إن خطة المزايا المحددة هذه غير ممولة وتستند إلى الالتزام الذي قد ينتج عن إنهاء خدمة الموظفين إجبارياً في تاريخ التقرير المالي ويعتبر هذا تقديراً تقريبياً مناسباً للقيمة الحالية لهذا الالتزام.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون من المحتمل ظهور حاجة إلى تدفق موارد اقتصادية، نتيجة لأحداث وقعت في الماضي، من أجل سداد التزام حالي أو قانوني أو استدلالي ويكون بالإمكان تقدير المبلغ بشكل موثوق منه.

أسهم الخزينة

تظهر ملكية البنك لأسهمه بتكلفة الاقتناء ويتم إدراجها في حقوق الملكية. يتم المحاسبة عن أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. وفقاً لهذه الطريقة، يُحمل المتوسط الموزون لتكلفة الأسهم المعاد حيازتها إلى حساب مقابل ضمن حقوق الملكية. عند بيع أسهم الخزينة، تضاف الأرباح إلى حساب مستقل ضمن حقوق الملكية "احتياطي أسهم الخزينة" وهو احتياطي لا يمكن توزيعه حتى استبعاد جميع أسهم الخزينة. تحمل أية خسائر محققة على نفس الحساب بما يتناسب مع حد الرصيد الدائن في هذا الحساب. تحمل أية خسائر بالزيادة أولاً على الأرباح المحتفظ بها ثم على الاحتياطي الاختياري والاحتياطي القانوني. يتم استخدام الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أولاً في مقاصة أية خسائر مسجلة سابقاً وفقاً لترتيب الاحتياطيات والأرباح المحتفظ بها وحساب احتياطي أسهم الخزينة. لا يتم توزيع أي أرباح نقدية قد يقترحها البنك على هذه الأسهم. إن إصدار أسهم المنحة يزيد في عدد الأسهم نسبياً ويخفض متوسط التكلفة لكل سهم دون أن يؤثر على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****الموجودات والمطلوبات المحتملة**

لا يتم الاعتراف بالموجودات المحتملة في البيانات المالية المجمعة ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون من المحتمل تدفق وارد للمنافع الاقتصادية.

لا يتم الاعتراف بالالتزامات المحتملة في البيانات المالية المجمعة ولكن يتم الإفصاح عنها ما لم يكن احتمال التدفق الصادر للموارد الاقتصادية مستبعداً.

المعلومات القطاعية

إن القطاع هو جزء مميز من المجموعة يرتبط بأنشطة الأعمال التي قد تؤدي إلى تحقيق أرباح أو تكبد خسائر. تستخدم إدارة المجموعة قطاعات التشغيل لتخصيص المصادر وتقييم الأداء. يتم تجميع قطاعات التشغيل ذات الخصائص الاقتصادية والمنتجات والخدمات وفئة العملاء المماثلة بصورة ملائمة ويتم تقديم تقارير عنها.

2.6 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المتعلقة بها، وكذلك الإفصاح عن المطلوبات المحتملة. عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلات مادية على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

الأحكام

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

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 والأرباح على أصل المبلغ القائم. يرجى الرجوع إلى الإيضاح 2.5 تصنيف الموجودات المالية للمزيد من المعلومات.

تصنيف العقارات

تقرر الإدارة عند حيازة العقارات ما إذا كان يتوجب تصنيفها كعقارات للمتاجرة أو استثمارية أو قيد التطوير أو ممتلكات ومعدات.

تقوم المجموعة بتصنيف العقارات كـ "عقارات للمتاجرة" إذا تم حيازتها بشكل رئيسي لبيعها في النشاط الاعتيادي للأعمال.

تقوم المجموعة بتصنيف العقارات كـ "عقارات استثمارية" إذا تم حيازتها لتحقيق إيرادات إيجارات أو الاستفادة من زيادة قيمتها السوقية أو لاستخدام مستقبلي غير محدد.

تقوم المجموعة بتصنيف العقارات كـ "عقارات قيد التطوير" إذا تم اقتناؤها بنية تطويرها.

تقوم المجموعة بتصنيف العقارات كـ "ممتلكات ومعدات" إذا تم اقتناؤها لاستخدامها الخاص.

تحديد فترة إيجار العقود ذات خيارات التجديد والإنهاء – المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتحديد فترة الإيجار على أنها الفترة غير القابلة للإلغاء في الإيجار مع أي فترات يغطيها خيار تمديد الإيجار في حال ما إذا كانت على يقين بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء الإيجار إذا كانت على يقين بشكل معقول من عدم ممارسته.

تمتلك المجموعة الخيار في بعض إيجاراتها لتأجير الموجودات لفترات إضافية. وتقوم المجموعة بتطبيق التقدير في تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول ممارسة خيار التجديد أم لا. أي إنها تقوم بالنظر في جميع العوامل ذات الصلة والتي تنم عن حافز اقتصادي لممارسة التجديد. وبعد تاريخ البدء، تقوم المجموعة بإعادة تقييم فترة الإيجار إن كان هناك حدثاً هاماً أو تغييراً في الظروف التي تكون تحت سيطرتها والتي تؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (مثل التغيير في استراتيجية العمل).

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.6 الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)****عدم التأكد من التقديرات والافتراضات**

إن الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ التقرير والتي لها مخاطر كبيرة تؤدي إلى تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة مبيّنة أدناه:

خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية

تقوم المجموعة بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة لكافة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة (باستثناء الأرصدة مع بنك الكويت المركزي وحكومة دولة الكويت) أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر باستثناء أدوات حقوق الملكية:

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

- تحديد المعايير الخاصة بالزيادة الجوهريّة 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.

يقوم البنك بمراجعة النماذج الخاصة به بصورة منتظمة في ضوء الخبرة الفعلية بالخسائر الائتمانية المتوقعة وتعديلها عند الضرورة.

تقييم الأدوات المالية ذات المدخلات الجوهريّة غير الملحوظة

تتضمن أساليب تقييم الأدوات المالية ذات المدخلات الجوهريّة غير الملحوظة تقديرات مثل التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالمعدلات الحالية المطبقة للبنود ذات الشروط والمخاطر المماثلة، وآخر معاملات تمت بالسوق على أسس تجارية متكافئة، القيمة العادلة الحالية لأدوات أخرى مماثلة، ونماذج تقييم ..إلخ.

إن أية تغييرات في هذه التقديرات والافتراضات، بالإضافة إلى استخدام تقديرات وافتراضات مختلفة ولكن معقولة، قد تؤثر على القيم الدفترية للموجودات المالية غير المسعرة.

3. تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين

يحدد مجلس إدارة البنك نسب أرباح المودعين بناءً على نتائج أعمال السنة لودائع المضاربة.

4. إيرادات أتعاب وعمولات

تتمثل في إيرادات مكتسبة من تقييم عقارات، أتعاب إدارة عقارات، اعتمادات مستندية، خطابات ضمان، بطاقات ائتمانية أو مدينة، رسوم نقاط البيع إلخ.

5. إيرادات استثمارات

ألف دينار كويتي

2023	2024
1,974	1,940
49	266
(293)	(41)
163	14
1,474	1,011
2,476	-
<u>5,843</u>	<u>3,190</u>

إيرادات توزيعات أرباح
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
خسارة محققة من بيع أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
حصة من نتائج شركة زميلة
صافي إيرادات إيجار من عقارات استثمارية
ربح من بيع عقارات استثمارية (إيضاح 12)

6. المخصصات وخسائر انخفاض القيمة

ألف دينار كويتي

2023	2024
16,145	15,445
(12)	313
(11,468)	(2,472)
12	588
<u>4,677</u>	<u>13,874</u>

مخصص انخفاض مدينو التمويل (إيضاح 9)
مخصص/ (رد) انخفاض في قيمة التسهيلات الائتمانية غير النقدية
مخصص لم يعد له ضرورة
أخرى

7. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة ربح السنة العائد لمساهمي البنك المعدل بالأرباح المدفوعة (إن وجدت) على الصكوك الدائمة الشريحة 1 على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المُصدرة خلال السنة، ناقصاً أسهم الخزينة.

ألف دينار كويتي

2023	2024
19,090	23,078
(5,218)	(5,660)
<u>13,872</u>	<u>17,418</u>

ربح السنة العائد لمساهمي البنك
ناقصاً: الأرباح المدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1 (إيضاح 20)

2023	2024
1,516,410,568	1,703,378,389
(125,899,863)	(125,885,203)
<u>1,390,510,705</u>	<u>1,577,493,186</u>

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المُصدرة
ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

2023	2024
9.98 فلس	11.04 فلس

ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم تعديل ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسنة الحالية والمقارنة لكي تعكس أثر توزيعات أسهم المنحة للسنة المنتهية في 2023 (إيضاح 18).

8. النقد والنقد المعادل

ألف دينار كويتي

2023	2024
15,841	19,337
15,332	9,482
147,266	166,924
178,439	195,743
(4)	(3)
178,435	195,740
226,298	54,053
404,733	249,793

النقد

أرصدة لدى بنوك

أرصدة لدى بنك الكويت المركزي

ناقصاً: خسائر ائتمان متوقعة

النقد والأرصدة لدى البنوك

إيداعات لدى البنوك (تستحق تعاقباً خلال 90 يوماً أو أقل) - بالصافي

النقد والنقد المعادل

9. مدينو تمويل

يوضح الجدول التالي تحليل مدينو التمويل بناءً على فئة الموجودات المالية:

ألف دينار كويتي

2023	2024
2,212,550	2,561,082
339,635	354,054
2,552,185	2,915,136
(66,485)	(69,386)
2,485,700	2,845,750

شركات

أفراد

ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي :

ألف دينار كويتي

2023	2024	
مخصص عام	مخصص عام	
المجموع	المجموع	
76,760	66,485	كما في 1 يناير
16,145	15,445	مخصص محمل/ (مفرج عنه) (إيضاح 6)
(26,420)	(12,544)	مبالغ (مشطوبة)/ محصلة
66,485	61,324	كما في 31 ديسمبر
53,011	61,324	
13,474	8,062	

تري الإدارة أن مخصص الانخفاض في قيمة مدينو التمويل يتفق من جميع النواحي المادية مع متطلبات بنك الكويت المركزي الخاصة بالمخصصات المحددة.

إن الفائض في المخصص العام الناتج عن التغير في معدل المخصص العام كما في مارس 2007 يبلغ 5,044 ألف دينار كويتي وهو محتفظ به كمخصص عام حتى صدور تعليمات أخرى من بنك الكويت المركزي.

كما في 31 ديسمبر 2024، بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير النقدية 4,110 ألف دينار كويتي (2023: 3,797 ألف دينار كويتي) وتم إدراجه ضمن المطلوبات الأخرى. (إيضاح 17)

كما في 31 ديسمبر 2024، بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي 61,687 ألف دينار كويتي (2023: 64,547 ألف دينار كويتي)، وهي أقل من مخصص التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والبالغة 73,496 ألف دينار كويتي (2023: 70,282 ألف دينار كويتي).

9. مدينو تمويل (تتمة)

تحليل القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية (التسهيلات النقدية)، وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف إلى مراحل طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي.

2024				
التسهيلات الائتمانية النقدية				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	ألف دينار كويتي
1,613,131	125,887	-	1,739,018	
1,004,031	107,197	-	1,111,228	
-	-	64,890	64,890	
2,617,162	233,084	64,890	2,915,136	
2023				
التسهيلات الائتمانية النقدية				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	ألف دينار كويتي
1,294,479	215,341	-	1,509,820	
860,026	134,830	-	994,856	
-	-	47,509	47,509	
2,154,505	350,171	47,509	2,552,185	

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

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2024				ألف دينار كويتي
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	
3,992	14,770	29,931	48,693	ألف دينار كويتي
1,404	(506)	(898)	-	
(15)	212	(197)	-	ألف دينار كويتي
(12)	(1,916)	1,928	-	
(1,978)	(1,973)	(66)	(4,017)	ألف دينار كويتي
3,391	10,587	30,698	44,676	
في 31 ديسمبر 2024				
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2023				
6,483	19,437	26,455	52,375	ألف دينار كويتي
591	(24)	(567)	-	
(37)	244	(207)	-	ألف دينار كويتي
(20)	(48)	68	-	
(3,025)	(4,839)	4,182	(3,682)	ألف دينار كويتي
3,992	14,770	29,931	48,693	
في 31 ديسمبر 2023				

9. مدينو تمويل (تتمة)

تحليل القيمة الدفترية للمطلوبات المحتملة والالتزامات، حيث تمثل المبالغ المدرجة في الجدول المبالغ الملتزم بها أو المكفولة بضمان (التسهيلات غير النقدية) وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف إلى مراحل طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي.

2024				التسهيلات الائتمانية غير النقدية فئة عالية فئة قياسية منخفضة القيمة
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	
270,048	1,195	-	271,243	
139,972	18,582	-	158,554	
-	-	13,771	13,771	
410,020	19,777	13,771	443,568	
2023				التسهيلات الائتمانية غير النقدية فئة عالية فئة قياسية منخفضة القيمة
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	
245,184	4,238	-	249,422	
104,785	21,459	-	126,244	
-	-	11,548	11,548	
349,969	25,697	11,548	387,214	

تحليل التغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية (التسهيلات غير النقدية) المحتسبة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي.

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2024				ألف دينار كويتي
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	
1,165	2,877	11,448	15,490	ألف دينار كويتي
62	(62)	-	-	
(2)	2	-	-	ألف دينار كويتي
-	(534)	534	-	
(24)	(358)	1,649	1,267	ألف دينار كويتي
1,201	1,925	13,631	16,757	
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2023				ألف دينار كويتي
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	
1,246	5,495	1,331	8,072	ألف دينار كويتي
378	(378)	-	-	
-	-	-	-	ألف دينار كويتي
(26)	(992)	1,018	-	
(433)	(1,248)	9,099	7,418	ألف دينار كويتي
1,165	2,877	11,448	15,490	

كما في 31 ديسمبر 2024، بلغت القيمة الدفترية للالتزامات 531,535 ألف دينار كويتي (2023: 545,226 ألف دينار كويتي) وبلغت خسائر الائتمان المتوقعة المقابلة 254 ألف دينار كويتي (2023: 364 ألف دينار كويتي).

10. استثمار في أوراق مالية

ألف دينار كويتي

2023	2024
1,814	1,992
1,023	1,097
2,837	3,089
1,397	1,303
32,643	36,546
325,783	472,454
359,823	510,303
362,660	513,392

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

أوراق مالية مسعرة

صكوك مسعرة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

أوراق مالية مسعرة

أوراق مالية غير مسعرة

صكوك مسعرة

إن استثمارات في صكوك بمبلغ 28,714 ألف دينار كويتي هي مضمونة مقابل المستحق إلى بنوك.

تخضع الاستثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للخسائر الائتمانية المتوقعة.

فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية وما يقابلها من الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالاستثمارات في صكوك:

ألف دينار كويتي

المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	2024
325,783	-	-	325,783	الرصيد كما في بداية السنة
142,833	-	-	142,833	إضافات / إستبعادات خلال السنة - بالصافي
3,838	-	-	3,838	القيمة العادلة والحركة على تحويل العملات الأجنبية
472,454	-	-	472,454	الرصيد كما في نهاية السنة

ألف دينار كويتي

المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	2023
274,894	-	-	274,894	الرصيد كما في بداية السنة
44,921	-	-	44,921	إضافات / إستبعادات خلال السنة - بالصافي
5,968	-	-	5,968	القيمة العادلة والحركة على تحويل العملات الأجنبية
325,783	-	-	325,783	الرصيد كما في نهاية السنة

ألف دينار كويتي

المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	2024
471	-	-	471	الرصيد كما في بداية السنة
378	-	-	378	إعادة القياس خلال السنة
849	-	-	849	الرصيد كما في نهاية السنة

ألف دينار كويتي

المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	2023
435	-	-	435	الرصيد كما في بداية السنة
36	-	-	36	إعادة القياس خلال السنة
471	-	-	471	الرصيد كما في نهاية السنة

11. استثمار في شركة زميلة

ألف دينار كويتي	حصة الملكية %	النشاط	بلد
2023	2024	الرئيسي	التأسيس

شركة زميلة لشركة الدولي للتكافل

شركة بارتنرز للعقارات ذ.م.م.

لم يكن هنالك سعر معن للشركة الزميلة للمجموعة. كما أنه لا يوجد قيود هامة على قدرة الشركة الزميلة على تحويل الأموال للمجموعة على شكل توزيعات نقدية أو سداد تسهيلات ائتمانية.

12. عقارات استثمارية

ألف دينار كويتي	
2023	2024
42,709	63,280
19,788	2,439
3,415	13,165
(2,501)	-
(131)	(302)
63,280	78,582

الرصيد في بداية السنة

إضافات

تم حيازته في تسوية مدينو تمويل (1)

استبعادات (2)

استهلاك

الرصيد في نهاية السنة

(1) تمت حيازة عقارات استثمارية بمبلغ 13,165 ألف دينار كويتي بعد تسوية تمويلات إجارة لعملاء تخلفو عن الوفاء بسداد التزاماتهم التعاقدية تجاه البنك. تم تسجيل العقارات الاستثمارية التي تمت حيازتها كنتيجة للتسوية بالقيمة الدفترية لمدينو التمويل ذات الصلة أو القيمة العادلة الحالية لهذه العقارات الاستثمارية، أيهما أقل.

(2) خلال السنة السابقة، تم بيع عقار استثماري بقيمة دفترية 2,501 ألف دينار كويتي بمقابل نقدي 4,977 ألف دينار كويتي مما نتج عنه صافي ربح بمبلغ 2,476 ألف دينار كويتي (إيضاح 5).

كما في 31 ديسمبر 2024، بلغت القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية 78,834 ألف دينار كويتي (2023: 70,270 ألف دينار كويتي) وتم تحديدها بواسطة مقيمي عقارات مستقلين لديهم مؤهلات ملائمة وخبرات حديثة في تقييم العقارات في تلك المواقع. وقد تم تحديد القيمة العادلة استناداً إلى مجموعة من أساليب التقييم والتي تشمل طريقة المقارنة السوقية (المستوى 2 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة) وطريقة رسملة الدخل (المستوى 3 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة). خلال عملية تقييم القيمة العادلة لتلك العقارات، تبين أن الاستخدام الحالي للعقارات هو أفضل وأمثل استخدام لها، حيث إن المدخلات الأكثر جوهرية هي سعر المتر المربع، وإيرادات الإيجار السنوية، وأحدث عملية بيع لعقارات مماثلة. كما أنه لم يطرأ أي تغيير في أساليب التقييم المتبعة خلال السنة.

13. موجودات أخرى

ألف دينار كويتي	
2023	2024
1,656	2,025
9,309	7,673
10,594	14,176
3,499	5,680
3,674	4,266
8,605	11,179
37,337	44,999

مدفوعات مقدمة وتأمينات مستردة

معاملات تحت التنفيذ

حسابات مقاصة وتحت التسوية

إيرادات مستحقة

حق استخدام موجودات - بالصافي

أخرى

14. ممتلكات ومعدات

تم إعادة تقييم الأراضي والمباني بمبلغ 17,299 ألف دينار كويتي (2023: 17,609 ألف دينار كويتي) باستخدام متوسط القيم العادلة التي تم تحديدها من قبل اثنين مقيمين خارجيين لديهما مؤهلات ملائمة وخبرات حديثة في تقييم العقارات في تلك المواقع. وقد تم تحديد القيمة العادلة استناداً إلى مجموعة من أساليب التقييم والتي تشمل طريقة المقارنة السوقية وطريقة رسملة الدخل. خلال عملية تقييم القيمة العادلة لتلك العقارات، تبين أن الاستخدام الحالي للعقارات هو أفضل وأمثل استخدام لها. كما أنه لم يطرأ أي تغيير في أساليب التقييم المتبعة خلال السنة. وتم تصنيف الأراضي والمباني ضمن المستوى 3 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

تم إدراج المعدات الأخرى بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم بمبلغ 26,360 ألف دينار كويتي (2023: 25,740 ألف دينار كويتي). إذا تم تسجيل الأراضي والمباني بالتكلفة ناقص الاستهلاك، فإن صافي القيمة الدفترية التي كان سيتم تضمينها في البيانات المالية المجمعة هي 6,200 ألف دينار كويتي (2023: 5,783 ألف دينار كويتي).

15. حسابات المودعين

تتضمن حسابات المودعين في البنك ما يلي:

◀ الودائع غير الاستثمارية في شكل حسابات جارية

لا تستحق هذه الودائع أي أرباح ولا تتحمل التعرض لأي مخاطر خسائر؛ حيث يضمن البنك سداد أرصدها ذات الصلة عند الطلب وبالتالي، تعتبر هذه الودائع قرضاً حسناً من المودعين إلى البنك.

◀ الودائع الاستثمارية

تتضمن هذه الودائع ودائع المضاربة والمرابحة والمرابحة المضمونة والوكالة، التي يكون لها فترات استحقاق ثابتة كما هو محدد في مدة العقد، باستثناء حسابات الإيداع الاستثمارية التي تكون متاحة لفترة غير محدودة.

16. صكوك مصدرة

في 30 نوفمبر 2020، قام البنك بإصدار صكوك الشريحة 2 من خلال برنامج إصدار الصكوك بمبلغ 300 مليون دولار أمريكي بفترة استحقاق حتى 10 سنوات (قابلة للاستدعاء في كل تاريخ توزيع دوري بعد 5 سنوات). إن صكوك الشريحة 2 مدرجة في سوق الأوراق المالية الدولي لسوق لندن للأوراق المالية. تحمل الصكوك الشريحة 2 معدل ربح 2.375% سنوياً، يدفع في نهاية كل نصف سنة حتى تاريخ الاستدعاء الأول وتخضع لشروط الإصدار. وبعد ذلك، يُعاد تحديد معدل الربح المتوقع بناءً على المعدل السائد من سندات الخزنة الأمريكية لخمس سنوات "5 Years US Treasury" زائد هامش ربح بنسبة 1.99% سنوياً.

إن صكوك الوكالة غير مكفولة بضمان ويمكن استدعائها كلياً وفقاً لاختيار البنك في 30 نوفمبر 2025 وكل تاريخ توزيع دوري بعد ذلك، وتخضع لشروط محددة وموافقات رقابية.

17. مطلوبات أخرى

ألف دينار كويتي

2023	2024
15,503	14,362
3,797	4,110
15,009	14,718
20,879	16,459
1,421	1,418
8,665	7,236
1,078	1,204
183	256
3,600	4,236
10,749	10,749
7,592	14,461
88,476	89,209

أرباح مستحقة للمودعين
مخصص التسهيلات الائتمانية غير النقدية (إيضاح 9)
مكافآت موظفين مستحقة
أوامر دفع وشراء
توزيعات دائنة
مصاريف مستحقة
ضرائب ومستحقات أخرى
المستحق إلى مؤسسة الكويت للتقدم العلمي⁽¹⁾
مطلوبات تأجير
مخصص مقابل قضايا قانونية
أخرى

(1) خلال السنة، قام البنك بسداد مبلغ 183 ألف دينار كويتي (2023: 132 ألف دينار كويتي) إلى مؤسسة الكويت للتقدم العلمي.

18. حقوق المساهمين

(أ) رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به من 1,703,378,389 (2023: 1,697,122,846) سهم بقيمة 100 فلس لكل سهم.

2023	عدد الأسهم	2024	ألف دينار كويتي
165,377	1,653,765,427	170,338	1,703,378,389

يتكون رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل من أسهم عادية قيمة كل منها 100 فلس وجميع الأسهم نقدية

في 27 مارس 2024، وافقت الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك في اجتماعها على توزيعات الأرباح عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 على النحو التالي:

(أ) توزيعات نقدية بقيمة 5 فلس لكل سهم (2022: 4 فلس لكل سهم) بمبلغ 7,658 ألف دينار كويتي (2022: 4,242 ألف دينار كويتي) للمساهمين المستحقين لها على الوجه المبين في الجدول الزمني المعتمد من الجمعية العامة العادية بعد استبعاد أسهم الخزينة؛ و

(ب) أسهم منحة 3% (2022: 4%) للمساهمين المستحقين لها على الوجه المبين في الجدول الزمني المعتمد من الجمعية العامة العادية.

وافقت الجمعية العامة غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة في تاريخ 27 مارس 2024 على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل من 165,377 ألف دينار كويتي إلى 170,338 ألف دينار كويتي، وذلك من خلال إصدار 49,613 ألف سهم كأسهم منحة بمبلغ 4,961 ألف دينار كويتي. في تاريخ 7 أبريل 2024، تم التأشير في السجل التجاري فيما يتعلق بزيادة رأس المال.

تم توزيع أسهم المنحة والتوزيعات النقدية المعتمدة على المساهمين المسجلين في سجلات البنك كما في تاريخ الاستحقاق.

(ب) أسهم خزينة

2023	2024	عدد أسهم الخزينة (ألف سهم)
122,216	125,885	نسبة أسهم الخزينة
7.39%	7.39%	تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)
45,161	45,161	القيمة السوقية لأسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)
18,332	23,037	سعر المتوسط المرجح للقيمة السوقية (فلس/سهم)
172 فلس	176 فلس	

إن الحركة على أسهم الخزينة كانت كما يلي:

عدد/الأسهم		
2023	2024	
117,643,915	122,216,439	الرصيد كما في 1 يناير
4,702,524	3,668,764	أسهم منحة
(130,000)	-	مبيعات
122,216,439	125,885,203	الرصيد كما في 31 ديسمبر

تم منح مجلس الإدارة الصلاحية من قبل المساهمين لشراء أسهم الخزينة بحد أقصى يبلغ 10% من رأس مال البنك. لا يجوز التوزيع من الاحتياطات المعادلة لتكلفة أسهم الخزينة المحتفظ بها.

تم تخصيص مبلغ بقيمة 45,161 ألف دينار كويتي (2023: 45,161 ألف دينار كويتي) من الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري بما يعادل تكلفة أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل المجموعة وهو غير قابل للتوزيع طوال مدة الاحتفاظ بأسهم الخزينة.

(ج) توزيعات أرباح

أوصى أعضاء مجلس إدارة البنك بتوزيع أرباح نقدية بقيمة 5 فلس لكل سهم أي بمبلغ 7,887 ألف دينار كويتي على الأسهم القائمة (باستثناء أسهم الخزينة) وأسهم منحة بنسبة 5% من الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2024. تخضع هذه التوصية لموافقة الجمعية العامة السنوية للمساهمين.

انعقدت الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك في 27 مارس 2024، حيث تمت الموافقة على البيانات المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 وعلى توصية مجلس الإدارة في تاريخ 10 يناير 2024 بتوزيع أرباح نقدية بقيمة 5 فلس وأسهم منحة بنسبة 3%.

19. احتياطات أخرى

ألف دينار كويتي

المجموع	تعديلات ترجمة عملات أجنبية	فائض إعادة تقييم	احتياطي القيمة العادلة	أرباح محتفظ بها	احتياطي أسهم خزينة	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني
146,398	990	12,411	11,696	35,825	4,811	37,291	43,374
23,078	-	-	-	23,078	-	-	-
6,428	(30)	(144)	6,602	-	-	-	-
29,506	(30)	(144)	6,602	23,078	-	-	-
-	-	(541)	-	541	-	-	-
(7,658)	-	-	-	(7,658)	-	-	-
(4,961)	-	-	-	(4,961)	-	-	-
(567)	-	-	-	(567)	-	-	-
(930)	(930)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(5,696)	-	2,848	2,848
(5,660)	-	-	-	(5,660)	-	-	-
156,128	30	11,726	18,298	34,902	4,811	40,139	46,222
132,027	855	12,952	2,125	34,665	4,835	35,256	41,339
19,090	-	-	-	19,090	-	-	-
9,706	135	-	9,571	-	-	-	-
28,796	135	-	9,571	19,090	-	-	-
-	-	(541)	-	541	-	-	-
(4,242)	-	-	-	(4,242)	-	-	-
(4,713)	-	-	-	(4,713)	-	-	-
(24)	-	-	-	-	(24)	-	-
-	-	-	-	(4,070)	-	2,035	2,035
(5,218)	-	-	-	(5,218)	-	-	-
(228)	-	-	-	(228)	-	-	-
146,398	990	12,411	11,696	35,825	4,811	37,291	43,374

الرصيد كما في 1 يناير 2024

ربح السنة

الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى) خلال السنة

مجموع الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) خلال السنة

الاستهلاك المحول للمباني

توزيعات نقدية (إيضاح 18)

إصدار أسهم منحة (إيضاح 18)

تكاليف إصدار صكوك الشريحة الدائمة 1

ترجمة عملات أجنبية من استرداد الدائمة الشريحة 1

المحول إلى الاحتياطات

أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1 (إيضاح 20)

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024

الرصيد كما في 1 يناير 2023

ربح السنة

الدخل الشامل الآخر خلال السنة

مجموع الدخل الشامل خلال السنة

الاستهلاك المحول للمباني

توزيعات نقدية (إيضاح 18)

إصدار أسهم منحة (إيضاح 18)

خسارة بيع أسهم خزينة

المحول إلى الاحتياطات

أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1 (إيضاح 20)

التكاليف المتعلقة مباشرة في إصدار أسهم حقوق الأولوية

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023

19. احتياطات أخرى (تتمة)
(أ) احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات وتعديلاته اللاحقة والنظام الأساسي للبنك، فإنه يتعين على البنك تحويل نسبة 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العملة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي القانوني. إن توزيع هذا الاحتياطي محدد بالمبلغ المطلوب لتوزيع نسبة 5% من رأس المال في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المحتفظ بها بتأمين هذا الحد. قام البنك بتحويل مبلغ 2,848 ألف دينار كويتي إلى الاحتياطي القانوني للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 (2023: 2,035 ألف دينار كويتي).

(ب) احتياطي اختياري

وفقاً للنظام الأساسي للبنك، فإنه يتعين على البنك تحويل 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العملة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري. وقد يتم إيقاف مثل هذه التحويلات السنوية بقرار من الجمعية العامة السنوي لمساهمي البنك بناءً على توصية من مجلس الإدارة. قام البنك بتحويل مبلغ 2,848 ألف دينار كويتي إلى الاحتياطي الاختياري للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 (2023: 2,035 ألف دينار كويتي).

(ج) علاوة إصدار أسهم

إن حساب علاوة إصدار الأسهم غير قابل للتوزيع.

(د) فائض إعادة تقييم

يمثل فائض إعادة التقييم فائض القيمة السوقية عن القيمة الدفترية للأراضي والمباني (بالصافي بعد الاستهلاك الإضافي). يُحول رصيد هذا الاحتياطي مباشرة إلى الأرباح المحتفظ بها عند استبعاد الموجودات الخاصة بها.

20. الصكوك الدائمة الشريحة 1

في 1 مايو 2024، قام البنك بإصدار "صكوك الشريحة 1" من رأس المال من خلال ترتيب صكوك متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية بمبلغ 300 مليون دولار أمريكي. إن صكوك الشريحة 1 من رأس المال هي أوراق مالية مستدامة ليس لها تاريخ استرداد محدد، وتشكل التزامات ثانوية مباشرة وغير مضمونة (ذات أولوية على رأس المال فقط) للبنك وفقاً لأحكام وشروط عقد المضاربة. تم إدراج صكوك الشريحة 1 من رأس المال في سوق لندن للأوراق المالية. هذه الصكوك يمكن استدعاؤها من قبل البنك بعد فترة 5 سنوات تنتهي في 1 مايو 2029 ("تاريخ الاستدعاء الأول") مع فترة 6 أشهر للاستدعاء بالقيمة الاسمية، قبل إعادة تسعيرها في 1 نوفمبر 2029 ("تاريخ إعادة التسعير الأول") أو أي تاريخ لدفع توزيعات الأرباح لاحقاً لذلك التاريخ وفقاً للشروط المحددة للسداد وموافقات الجهات الرقابية المسبقة.

يتم استثمار صافي المحصل من صكوك الشريحة 1 من رأس المال عن طريق عقد المضاربة مع البنك ("مضارب") على أساس غير مقيد ومشترك في الأنشطة العامة للبنك التي تنفذ عن طريق وعاء المضاربة العام. تحمل صكوك الشريحة 1 من رأس المال معدل ربح بنسبة 6.625% سنوياً يدفع في نهاية كل نصف سنة حتى تاريخ إعادة التسعير الأول. وبعد ذلك، يُعاد تحديد معدل الربح المتوقع بناءً على المعدل السائد من سندات الخزانة الأمريكية لخمس سنوات "5 Years US Treasury" زائد هامش ربح بنسبة 1.953% سنوياً.

يجوز للمصدر طبقاً لرغبته الخاصة، اختيار عدم القيام بتوزيعات أرباح المضاربة المتوقعة، وفي تلك الحالة، لا تتراكم أرباح المضاربة ولن تشكل حدث تعثر. خلال السنة الحالية، قام البنك بسداد أرباح الصكوك الدائمة الشريحة 1 بمبلغ 3,060 ألف دينار كويتي.

في تاريخ 10 يونيو 2024، تم استرداد صكوك الشريحة 1 المُصدرة في يونيو 2019 بشكل كامل من خلال ممارسة خيار الاستدعاء للصكوك بمبلغ 300 مليون دولار أمريكي بسعر 100% من قيمتها الاسمية. قام البنك بسداد آخر دفعة أرباح لهذه الصكوك بقيمة 2,600 ألف دينار كويتي في 10 يونيو 2024 (2023: 5,218 ألف دينار كويتي).

21. الالتزامات والمطلوبات المحتملة

تدخل المجموعة في عدة مطلوبات محتملة والالتزامات قابلة للإلغاء من أجل الوفاء بالاحتياجات المالية للعملاء. وعلى الرغم من أن تلك المطلوبات قد لا تكون متضمنة في بيان المركز المالي المجموع، إلا أنها تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ولذلك فإنها تشكل جزءاً من إجمالي المخاطر التي تتعرض لها المجموعة.

إن إجمالي الالتزامات والمطلوبات المحتملة هي:

ألف دينار كويتي

2023	2024
31,371	43,750
9,937	16,471
345,906	383,347
387,214	443,568

قبولات

اعتمادات مستندية

خطابات الضمان

لدى المجموعة أيضاً التزامات بمنح تسهيلات قابلة للإلغاء بمبلغ 531,535 ألف دينار كويتي (2023: 545,226 ألف دينار كويتي).

22. أدوات مالية مشتقة

يدخل البنك ضمن السياق الطبيعي للأعمال في معاملات مبادلات عملات ومعاملات مبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة (أدوات مالية مشتقة إسلامية) للتخفيف من حدة مخاطر العملات الأجنبية ومعدل الأرباح. تستند مبادلات العملات الإسلامية إلى نظام الوعد بين طرفين لشراء عملة تتفق مع الشريعة الإسلامية وفقاً لسعر متفق عليه في التاريخ ذي الصلة في المستقبل. إن المعاملة هي وعد مشروط بشراء العملة من اتفاقية شراء من جانب واحد. فيما يتعلق بمبادلات معدل الأرباح، تقوم الأطراف المقابلة عادةً بمبادلات مدفوعات الأرباح ذات المعدلات الثابتة والمتغيرة استناداً إلى القيمة الاسمية لعملة واحدة. بالنسبة لمبادلات العملات، يتم تبديل المدفوعات الثابتة أو المتغيرة بالإضافة إلى القيمة الاسمية بعملات مختلفة.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض التحوط

قام البنك بتطبيق نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر.

كجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض التحوط من أجل تقليل تعرضها لحركات أسعار العملات ومعدلات الربح. يتم تحقيق ذلك من خلال التحوط لأدوات مالية محددة.

بالإضافة إلى ذلك، يستخدم البنك مبادلات معدلات الربح للتحوط من مخاطر معدلات الربح الناشئة من استثمارات ذات معدل ربح ثابت محددة. كما يستخدم البنك مبادلات معدلات الربح للتحوط من مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض الصكوك المصدرة من البنك ذات معدلات الأرباح الثابتة. في جميع هذه الحالات، يتم توثيق علاقة وهدف التحوط، بما في ذلك تفاصيل البند المتحوط له وأداة التحوط، بشكل رسمي ويتم المحاسبة عن المعاملات كمشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط.

كما يتم التحوط من مخاطر أسعار الربح من خلال مراقبة مدة الموجودات والمطلوبات والدخول في مبادلات معدلات الربح للتحوط من صافي مخاطر معدلات الربح.

كما في 31 ديسمبر 2024، بلغت القيمة الاسمية لمعاملات مبادلات معدل الأرباح 154 ألف دينار كويتي وبقية عادلة موجبة بلغت 1 ألف دينار كويتي.

لم يدخل البنك في مثل هذه المعاملات المشتقة خلال العام السابق.

23. المعاملات مع أطراف ذات صلة

تتم هذه المعاملات مع بعض الأطراف ذات صلة (المساهمين الرئيسيين والشركة الزميلة وأعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين بالبنك وأفراد أسرهم المقربين والشركات التي يمتلكون فيها حصص جوهرية أو التي تمكنهم من مزاوله تأثير جوهرية عليها) الذين تعاملوا مع البنك كعملاء ضمن النشاط الاعتيادي للأعمال. إن مثل تلك المعاملات قد تمت على أساس نفس الشروط الأساسية، والتي تتضمن معدلات الربح كذلك المطبقة في الوقت نفسه على معاملات مماثلة مع أطراف غير ذات صلة ولم تتضمن أكثر من القدر الطبيعي من المخاطر. يتم استبعاد كافة المعاملات مع الشركة التابعة وبالتالي لا يتم الإفصاح عنها.

فيما يلي المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة والمتضمنة في البيانات المالية المجمعة:

ألف دينار كويتي

الأرصدة	المساهمين الرئيسيين وأطراف أخرى ذات علاقة	شركة زميلة	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا	2024	2023
مدينو تمويل	87,594	-	88,286	175,880	193,170
بطاقات ائتمانية	-	-	93	93	95
ودائع	41,715	366	4,136	46,217	32,711
الالتزامات والمطلوبات المحتملة	107,755	-	1,425	109,180	72,419
ضمانات مقابل تسهيلات ائتمانية	19,464	-	131,229	150,693	186,195
المعاملات	5,310	-	4,419	9,729	10,434
ايرادات تمويل	944	-	92	1,036	700
توزيعات للمودعين	-	-	543	543	513
مصرفات أخرى	-	-	-	-	-

أعضاء مجلس الإدارة	عدد أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا	عدد أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا	2024	2023
مدينو تمويل	5	87,250	5	70,910
ودائع	8	1,974	8	2,308
الالتزامات والمطلوبات المحتملة	4	1,321	3	810
ضمانات مقابل تسهيلات ائتمانية	5	131,229	5	88,317
الإدارة العليا	23	1,036	22	593
مدينو تمويل	35	93	37	95
بطاقات ائتمانية	39	2,162	40	1,751
ودائع	37	104	38	100
الالتزامات والمطلوبات المحتملة	-	-	-	-

إن مكافآت موظفي الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة للسنة كانت كما يلي:

ألف دينار كويتي

مزايا موظفي الإدارة العليا:	2024	2023
مزايا قصيرة الأجل	5,158	5,081
مزايا ما بعد التوظيف	359	308
مكافأة لجان وتمثيل رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة (متضمنة في بند مصاريف عمومية وإدارية)	236	247
	5,753	5,636

اقترح مجلس إدارة البنك أيضاً مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 331 ألف دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 (2023: 331 ألف دينار كويتي) وذلك ضمن الحد المسموح به وفقاً للوائح المحلية وتخضع لموافقة مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العامة السنوي.

24. المعلومات القطاعية

يتم تحديد قطاعات المجموعة التشغيلية استناداً إلى التقارير التي يتم مراجعتها من قبل الرئيس التنفيذي وذلك لاستخدامها في القرارات الاستراتيجية. إن هذه القطاعات هي وحدات أعمال استراتيجية تقوم بتوفير منتجات وخدمات مختلفة. يتم إدارة هذه القطاعات بشكل منفصل حيث إن لكل منها طبيعة مختلفة من حيث المنتجات والخدمات وفئات العملاء وكذلك الاستراتيجيات التسويقية.

إن قطاعات الأعمال تستوفي شروط رفع تقارير القطاعات وهي كالتالي:

قطاع الخدمات المصرفية التجارية، العقارية والدولية : ويشتمل على مجموعة من الخدمات المصرفية والمنتجات الاستثمارية للشركات، كما يقدم المراجعات التمويلية للسلع والعقارات وخدمات الإجارة وتسهيلات الوكالات، بما في ذلك إدارة وتقييم العقارات الاستثمارية.

قطاع الخدمات المصرفية للأفراد : ويشتمل على مجموعة من الخدمات المصرفية والمنتجات الاستثمارية بشكل أساسي للعملاء الأفراد، كما يقدم المراجعات التمويلية للسلع وخدمات الإجارة وتسهيلات الوكالات وتسهيلات المساومة.

قطاع خدمات الخزينة وإدارة الاستثمار : يشتمل على إدارة السيولة والبنوك المراسلة والمقاصة والمراجعات الاستثمارية ومبادلات الودائع مع البنوك والمؤسسات المالية واستثمارات أخرى بما فيها الصكوك.

أخرى : وتشمل على كل ما لم يذكر مباشرة ضمن القطاعات الموضحة أعلاه بالإضافة إلى البنود المتعلقة بجميع الشركات التابعة والشركة الزميلة.

تقوم الإدارة بمراقبة قطاعات الأعمال بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات حول توزيع المصادر وتقييم الأداء. تقوم المجموعة بقياس أداء قطاعات التشغيل من خلال قياس إيرادات التشغيل بالقطاع والنتائج في نظام الإدارة وإعداد التقارير. تتكون موجودات القطاع بشكل رئيسي من جميع الموجودات وتتكون مطلوبات القطاع من جميع المطلوبات الخاصة بالقطاع.

يبين الجدول التالي معلومات عن الإيرادات التشغيلية ونتائج الفترة ومجموع الموجودات والمطلوبات فيما يتعلق بقطاعات المجموعة التي يتم إعداد تقارير حولها.

ألف دينار كويتي

المجموع	أخرى	خدمات الخزينة وإدارة الاستثمار	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية التجارية، العقارية والدولية	
91,371	3,372	(35,112)	(5,567)	128,678	2024
					إيرادات تشغيل القطاع
(7,568)	(7,568)	-	-	-	نتائج القطاع
(13,874)	(2,527)	(374)	(1,718)	(9,255)	- الاستهلاك
					- المخصصات وخسائر انخفاض القيمة
23,340	(14,846)	(7,285)	8,315	37,156	ربح/ (خسارة) القطاع
3,923,011	114,769	868,517	355,573	2,584,152	موجودات القطاع
3,479,027	66,535	1,635,409	1,076,318	700,765	مطلوبات القطاع
72,646	1,050	(34,221)	(9,247)	115,064	2023
					إيرادات تشغيل القطاع
(6,740)	(6,740)	-	-	-	نتائج القطاع
(4,677)	(2,965)	(26)	(1,120)	(566)	- الاستهلاك
					- المخصصات وخسائر انخفاض القيمة
19,258	(20,929)	(16,596)	2,594	54,189	ربح/ (خسارة) القطاع
3,615,079	100,155	949,437	336,648	2,228,839	موجودات القطاع
3,187,257	68,308	1,589,922	920,020	609,007	مطلوبات القطاع

تعمل المجموعة في دولة الكويت فقط.

خلال العام الحالي، تم تغيير في قطاعات المجموعة التي يتم إعداد تقارير حولها. وبناءً على ذلك، تم إعادة إدراج أرقام المقارنة في 31 ديسمبر 2023 لتتوافق مع التصنيف الحالي.

25. الأدوات المالية وإدارة المخاطر
(أ) استراتيجية استخدام الأدوات المالية

تتعلق أنشطة البنك بصورة رئيسية، باعتباره بنك إسلامي، بتأمين الأموال من خلال أدوات مالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية ضمن الإرشادات المنصوص عليها من قبل بنك الكويت المركزي، ثم يتم توجيه تلك الأموال لأنشطة التمويل والاستثمار المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لتحقيق أرباح. يتم توزيع الأرباح بين المساهمين والمودعين وفقاً لسياسات ونسب محددة من قبل أعضاء مجلس الإدارة ومجلس الفتوى والرقابة الشرعية. وتتنوع الأموال من حيث تواريخ استحقاقها بين قصيرة الأجل وطويلة الأجل وهي تتمثل بشكل رئيسي في الدينار الكويتي فيما عدا العملات الأجنبية الرئيسية (وتشمل عملات دول مجلس التعاون الخليجي). عندما يتم استثمار الأموال، يركز البنك على سلامة تلك الأموال وكذلك الاحتفاظ بمعدلات سيولة كافية لمواجهة أية مطالبات قد يحل موعد استحقاقها. إن سلامة أموال المساهمين والمودعين تدعم أيضاً من خلال تنوع أنشطة التمويل في كل من القطاعات الجغرافية والاقتصادية وكذلك نوعية العملاء المقترضين.

(ب) الإطار العام لإدارة المخاطر

إن الهدف الرئيسي من إدارة المخاطر المتعلقة بنشاط المجموعة هو تحقيق التوازن الأمثل بين هدفين هما: تحقيق أعلى ربح، والحفاظ على رأس المال.

إن إطار إدارة المخاطر الذي تستخدمه المجموعة مصمم على أساس تلك الأهداف، ويهدف إلى تغطية الاعتبارات الخاصة لكل المعنيين بالبنك، على سبيل المثال: المساهمين وبنك الكويت المركزي ووكالات التصنيف والعملاء والمودعين والجهات العامة.

إن التزام المجموعة بإنشاء وتطوير نظام إدارة مخاطر فعال، يتمثل في مسؤولية الإشراف والمراقبة المنوطة بها لجنة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر، المنبثقة عن مجلس الإدارة.

قامت المجموعة بوضع نهجاً حكيماً ومهنياً للتعامل مع المخاطر والذي يعتمد على المبادئ الأساسية التالية التي تدعم الإطار العام لإدارة المخاطر الخاصة بها:

- تدعيم الثقافة العامة والتي تقود إلى الاحتفاظ بإدارة فعالة للمخاطر؛
 - توظيف أفراد ذوي كفاءات ومؤهلات مهنية ملائمة للعمل بإدارة المخاطر؛
 - نظم ولوائح لتقدير وقبول الخطر في حدود معدلات ملائمة للعمليات مع الأفراد والمنتجات المختلفة وإدارة التمويل والاستثمار؛
 - نظام تقرير للإدارة يوفر معلومات دقيقة عن المخاطر لأفراد الإدارة، والذي يتم تحديثه بصفة مستمرة وكذلك يتم تحديث ذلك النظام بأحدث الأدوات التحليلية والأنظمة الأخرى لتحديد وتقييم المخاطر بصورة مناسبة ومراقبة المركز وتحديد الأثر المحتمل لأفعال الإدارة؛ و
 - وجود وظيفة تدقيق داخلي للتحقق من مدى الالتزام المستمر بنظم إدارة المخاطر وكذلك التحقق من سلامة تلك النظم واللوائح.
- إن إدارة المخاطر لدى البنك، برئاسة كبير مسؤولي إدارة المخاطر المستقل، هي المسؤولية بشكل أساسي عن إدارة المخاطر في البنك تحت إشراف لجنة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر، تم تصميم إدارة المخاطر بطريقة تُسهل التركيز والاهتمام بكل نوع من أنواع المخاطر على حدة، والتي تنتج عن هيكل الأدوات المالية على سبيل المثال: مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق (تتكون من مخاطر أسعار العملات ومعدلات الربح وحقوق الملكية) ومخاطر غير مالية أخرى مثل مخاطر التشغيل، إلخ.

تتضمن مناهج إدارة المخاطر لدى المجموعة:

- مناهج فعالة، مثل المراجعة المستمرة التي تدعم سياسات ونظم إجراءات المجموعة وتطوير وتنمية أدوات قياس المخاطر - على سبيل المثال: نماذج تصنيف المخاطر ونماذج السعر ونماذج القيمة المعرضة للمخاطر - ومراجعة مدخلات المخاطر المتعلقة بالتخطيط الاستراتيجي للمجموعة وكذلك تصميم ومراجعة المنتجات والخدمات التي يقدمها البنك.
- مناهج مستمرة، مثل إدارة مدخلات المخاطر المتعلقة بتطبيقات تمويلية واستثمارية مقترحة، ومراجعة الالتزام السابق للموافقة على تسهيلات تمويلية واستثمارية، والمراجعة الدورية لمخاطر التمويل والاستثمار عن طريق تقارير ومؤشرات توضح المخاطر للإدارة العليا، وكذلك مراقبة مستمرة للمخاطر المرتبطة بكل من السوق والتشغيل وأنظمة تقنية المعلومات.
- مناهج الحقائق الفعلية على سبيل المثال مراجعة العروض والاتجاهات والتغيرات المرتبطة بالمخصصات وشطب الديون واستبعاد الاستثمارات.

تتعرض المجموعة بشكل أساسي إلى مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل.

(1) مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر احتمال عدم قدرة أحد أطراف الأداة المالية على الوفاء بالتزاماته مسبباً خسارة مالية للطرف الآخر. وتتضمن هذه المخاطر الانخفاض في الملاءة المالية للعملاء. إن هذا الانخفاض لا يعني بالضرورة عدم القدرة على الوفاء بالالتزام إلا أنه يزيد من احتمال عدم قدرة العميل على الوفاء بالالتزام. تشمل الأدوات المالية المرتبط بها مخاطر الائتمان التسهيلات التمويلية ومطلوبات محتملة والالتزامات بزيادة حد الائتمان والاستثمارات في أدوات الدين (الصكوك).

25. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

(1) مخاطر الائتمان (تتمة)

هيكل إدارة مخاطر الائتمان

لإدارة مخاطر الائتمان، قامت المجموعة بتأسيس لجنة الاستراتيجية والتمويل والاستثمار والمنبثقة عن مجلس الإدارة وكذلك اللجان الإدارية التالية للمساعدة في إدارة هذه المخاطر:

- لجنة التمويل
- لجنة الأصول والخصوم
- لجنة المخصصات والانخفاض في القيمة

تتولى لجنة مجلس الإدارة للاستراتيجية والتمويل والاستثمار مسؤولية مراجعة واعتماد مقترحات الائتمان والاستثمار التي تتجاوز الصلاحيات المفوضة للجنة التمويل على مستوى الإدارة ومراجعة توصيات لجنة المخصصات وخسائر الانخفاض في القيمة فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية وعلاقات العملاء وحدود التمويل والتسعير والربحية وأنشطة الاستثمار.

إن لجنة التمويل ("اللجنة") هي المسؤولة عن حماية جودة موجودات البنك وضمان الاستخدام المربح للنقد، كما أن اللجنة تحدد السياسة الائتمانية للبنك تماشياً مع تعليمات بنك الكويت المركزي لتمويل الشركات والأفراد وكذلك مخاطر الطرف المقابل وبين البنوك. كما تقوم اللجنة بالموافقة أو تجديد مقترحات الائتمان ضمن نطاق صلاحية اللجنة، ومراجعة/ موافقة على عملية الموافقة على مقترحات الائتمان بموجب صلاحية لجنة مجلس الإدارة للاستراتيجية والتمويل والاستثمار/ مجلس الإدارة.

إن لجنة المخصصات والانخفاض في القيمة هي المسؤولة مبدئياً عن تحديد المخصص المطلوب للتسهيلات التي انخفضت قيمتها وذلك بالنسبة للتسهيلات التي لم يتم تصنيفها كتسهيلات غير منتظمة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي (مثل تصنيف قائمة المتابعة للتسهيلات). بالإضافة إلى ذلك، تقوم اللجنة بمراجعة المعيار الدولي للتقارير المالية 9 فيما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة والمخصصات المطلوبة للتسهيلات غير المنتظمة للتأكد من تماشيها مع تعليمات بنك الكويت المركزي في هذا الصدد.

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بتاريخ 18 ديسمبر 1996 التي تحدد قواعد وأسس تصنيف التسهيلات الائتمانية، قام البنك بتشكيل لجنة داخلية من ذوي الخبرة والاختصاص لدراسة وتقييم التسهيلات الائتمانية القائمة لكل عميل من عملاء البنك. إن المطلوب من تلك اللجنة، التي تجتمع بصورة منتظمة وعلى مدار السنة، هو تحديد الأمور غير العادية والصعوبات المتعلقة بموقف كل عميل، والتي قد يتعين معها تصنيف التسهيلات الائتمانية الممنوحة له كغير منتظمة، وكذلك تحديد المخصصات المطلوبة. تقوم اللجنة أيضاً بدراسة أوضاع العملاء الذين تتجاوز أرصدة حساباتهم غير المنتظمة نسبة 25% من إجمالي مديونيتهم، وذلك لتحديد ما إذا كان الأمر يتطلب زيادة المخصصات القائمة من عدمه. وتشرف اللجنة أيضاً على الخسارة الائتمانية المتوقعة والتقيد بإرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الصادرة من بنك الكويت المركزي.

استراتيجية وسياسة إدارة مخاطر الائتمان

يقوم البنك بإدارة محفظة التسهيلات الائتمانية لغير الأفراد بهدف التأكد من تنوعها بشكل جيد واكتسابها لمستوى عائد يتناسب مع المخاطر التي تتضمنها.

في إطار النشاط الاعتيادي، يقوم البنك باستخدام موارده في تسهيلات ائتمانية متنوعة، بهدف أساسي هو توليد أرباح للمساهمين والمودعين وفي نفس الوقت يتطلع البنك للتأكد من جودة التسهيلات الائتمانية. يقوم البنك جاهدًا بصفة مستمرة للوصول إلى أنسب توازن بين العائد وجودة محفظته الائتمانية.

إن سياسات عمل البنك في التعامل مع الائتمان، وتخفيض معدل المخاطر عن طريق تحديد مجموعة متنوعة من الشروط والمعايير الائتمانية والتي تتضمن:

- تعريف واضح للأدوار والمسؤوليات المتضمنة في الوظائف المتنوعة للمراحل المختلفة لدورة حياة التسهيل الائتماني؛
- تأسيس هيكل سلطة واضح لاعتماد عمليات التسهيلات الائتمانية الروتينية والاستثنائية؛
- قائمة المقترضين ومدينو التمويل والتسهيلات الممنوحة والضمانات ونماذج تسعير منتجات البنك؛
- منح الائتمان على أساس شروط قياسية؛
- تعريف معايير لتقييم الضمانات وسياسات لإدارة الضمانات؛
- تفصيل الإجراءات الكاملة لدورة الحياة الائتمانية، متضمناً إدارة محفظة التسهيلات الائتمانية غير المنتظمة؛
- ضمان تنوع محفظة التسهيلات عبر الأسواق وبحدود استراتيجية الأعمال والقطاعات والأطراف المتناظرة.

25. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

(1) مخاطر الائتمان (تتمة)

استراتيجية وسياسة إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يخص محفظة التسهيلات الائتمانية للأفراد، فإن التأخر في السداد عن موعد الاستحقاق هي المعيار الرئيسي المستخدم لتحديد أداء انكشاف مخاطر الائتمان كما هو محدد من قبل بنك الكويت المركزي. تخضع محفظة التسهيلات الائتمانية للأفراد لتقييم مفصل وفقاً لتوجيهات بنك الكويت المركزي والسياسات الداخلية، بالإضافة إلى ذلك، تخضع جميع طلبات التمويل الفردي لتحقيق ائتماني على شبكة المعلومات الائتمانية (Ci-Net) وهي وكالة ائتمانية محلية لتقييم أداء العميل وجدارته الائتمانية ومديونيته. كما يأخذ البنك في الاعتبار الأداء السلوكي لعملائه في منح انكشافات جديدة.

قياس مخاطر الائتمان

يقوم البنك بقياس مخاطر الائتمان من حيث جودة الأصل باستخدام طريقتي قياس أساسيتين هما: نسبة المخصصات والخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ونسبة مدينو التمويل غير المنتظمة. إن نسبة مدينو التمويل غير المنتظمة هي نسبة مدينو التمويل غير المنتظمة إلى إجمالي مدينو التمويل.

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:

- احتمال عدم قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل بدون الرجوع على المجموعة بإجراءات مثل صرف الضمان (إذا كان هناك أي ضمان محدد)؛
 - تأخر المقترض عن سداد أي التزام ائتماني مادي للمجموعة لمدة تزيد عن 90 يوم؛ أو
 - اعتبار تعرض المقترض لانخفاض في القيمة الائتمانية استناداً إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية.
- إن أي تسهيلات منخفضة القيمة الائتمانية أو غير منتظمة وتم إعادة هيكلتها يتم اعتبارها ضمن المرحلة 2 من تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تعتبر المجموعة أن الاستثمارات والأرصدة بين البنوك متعثرة عندما يتأخر سداد الربح أو الدفعة الأساسية لمدة يوم واحد. كما تعتبر المجموعة المحفظة المصنفة خارجياً والتي تقع ضمن التصنيفات "د" بالنسبة لبرنامج (S&P and Fitch) و "ج" بالنسبة لبرنامج (Moody's) متعثرة. تضع المجموعة في اعتبارها 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 المقترض في سداد الالتزامات المستحقة عليه إلى الجهات الدائنة العامة أو الموظفين.
- وفاة المقترض.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تتولى المجموعة باستمرار مراقبة كافة الموجودات المعرضة لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كانت أداة ما أو محفظة من الأدوات معرضة لخسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً أو خسائر ائتمان متوقعة على مدى عمر الأداة، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. إن المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تمثل سلسلة من الحدود النسبية والمطلقة. إن كافة الموجودات المالية التي تتأخر في السداد لمدة أكثر من 30 يوم يتم الاعتبار بأنها تتضمن زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ويتم تحويلها إلى المرحلة 2 حتى وإن لم تشر المعايير الأخرى إلى زيادة جوهرية في خسائر الائتمان.

25. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

(1) مخاطر الائتمان (تتمة)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

كقدم نحو تحسين أدوات تقييم مخاطر الائتمان، قامت المجموعة بتطبيق نموذج تصنيف مخاطر الائتمان Moody's CreditLens الذي يحتوي على 22 درجة تصنيف تم تعيينها إلى 7 درجات. تعتبر المجموعة أن تراجع التصنيف الائتماني بدرجتين كزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بالنسبة للأدوات المصنفة خارجياً ضمن تصنيف "درجة الاستثمار" في البداية بينما يعتبر تراجع التصنيف الائتماني بدرجة واحدة للأدوات المصنفة ضمن فئة "درجة الاستثمار" كزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. وتقوم المجموعة على نحو مماثل بتطبيق المعايير الكمية المناسبة للمحفظة المصنفة داخلياً لتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. وتقوم المجموعة على نحو مماثل بتطبيق المعايير الكمية للمحفظة المصنفة داخلياً لغرض تقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان. وفي حال عدم وجود تصنيفات عند بدء الاستحداث، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار التصنيف الأسبق المتاح لتحديد إذا ما كان هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان وفي مثل هذه الحالات، سيتم اعتبار الأدوات التي تقل عن درجة الاستثمار أو ما يعادلها بمثابة المرحلة 2.

تعتبر المجموعة أن الأداة المالية ذات التصنيف الخارجي ضمن فئة "درجة الاستثمار" كما في تاريخ التقرير المالي تحتوي على مخاطر ائتمانية منخفضة. بالإضافة إلى المعايير الكمية السابقة، تقوم المجموعة بتطبيق معايير نوعية لتقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية استناداً إلى مراقبة بعض إشارات الإنذار المبكر.

التصنيف الداخلي وعملية تقدير احتمالية التعثر

في إطار عملية إدارة المحفظة الخاصة بالمجموعة، تستعين المجموعة بتصنيفات وإجراءات وآليات أخرى تضع في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المحددة. يستخدم البنك نظام تصنيف Moody's CreditLens، والذي يوفر درجات تصنيف مناسبة بناءً على الجوانب المالية وغير المالية. تعتبر أدوات التصنيف هذه متطورة وتعزز قياس مخاطر الائتمان الملموسة بشكل أكثر دقة. يعمل هذا التحليل على دعم استخدام العوامل المالية وكذلك العوامل الموضوعية غير المالية.

كما تستخدم المجموعة التصنيفات الخارجية من خلال وكالات التصنيف المعتمدة للمحافظ المصنفة خارجياً. تقوم المجموعة بترقية أدوات وتقنيات إدارة المخاطر بشكل مستمر. لتعزيز القوة التمييزية والتنبؤية لأنظمة التصنيف، يقوم البنك بإجراء تمرين دوري خارجي مستقل للتحقق من صحة وفعالية تلك الأنظمة.

تتمثل احتمالية التعثر في احتمال أن يتعثر الملتزم في الوفاء بالتزاماته في المستقبل. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 استخدام احتمالية تعثر في فترة زمنية محددة وبناءً على مرحلة التسهيل (1 أو 2) لمدة تبلغ 12 شهر مع أخذ عمر الأدوات بعين الاعتبار. 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 نظام التصنيف استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية / الخارجية الحالية. يقوم البنك باستخدام نظام التصنيف الائتماني Moody's CreditLens لإعداد تقارير عملية تقدير احتمالية التعثر. يقوم البنك 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 لمحفظة الأفراد من خلال بطاقات الدرجات السلوكية التي يتم تنفيذها بالمجموعة. وتستند بطاقات الدرجات إلى أسلوب التراجع اللوجستي. ويؤدي ذلك إلى التمكن من تقييم الدرجة واحتمالية التعثر المرتبطة بكل تمويل ائتماني استناداً إلى متغيرات مختلفة على مستوى الحساب و متغيرات الاقتصاد الكلي.

بالنسبة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، يطبق البنك الحد الأدنى وهو 1% في حال احتمال التخلف للتمويلات المصنفة بتصنيف ائتماني منخفض و 0.75% للتمويلات المصنفة بتصنيف ائتماني مرتفع وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي. ومع ذلك، فإن الحد الأدنى لا ينطبق على التمويل الاستهلاكي والتمويل الإسكاني وكذلك على التمويلات الممنوحة للحكومات والبنوك ذات التصنيف الائتماني الخارجي بدرجة مرتفع.

25. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

(1) مخاطر الائتمان (تتمة)

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 أخذاً في الاعتبار الشروط التعاقدية مثل أسعار الربح ومعدل التكرار ومنحنيات المراجع وتاريخ الاستحقاق وخيارات ما قبل السداد وجدول الإطفاء وعوامل تحويل الائتمان الخ. يستخدم قيمة التعرض عند التعثر بالنسبة لتمويلات الأفراد منهجية الاستهلاك الخطي 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 وضمن وامتيان المطالبة وقطاع أعمال الطرف المقابل وتكاليف الاسترداد (إن وجدت) لأي ضمان يتعلق بالأصل المالي. تطبق المجموعة نسب الاستقطاع المقررة من بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بفئات الضمانات عند تقدير معدل الخسارة عند التعثر. بالنسبة للتسهيلات الائتمانية غير المضمونة، تحتسب المجموعة كحد أدنى نسبة 50% من معدل الخسارة عند التعثر للدين ذو الأولوية الأعلى ونسبة 75% من معدل الخسارة عند التعثر للدين ذو الأولوية الأقل.

إدراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في اعتبارها مختلف المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تعكس حالات عدم اليقين والتأثيرات الناتجة عن المخاطر الناشئة والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة عند إدراج المعلومات المستقبلية ضمن نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وتتضمن المتغيرات الاقتصادية الأساسية، ولكن ليس مقصوراً على، الناتج المحلي الإجمالي ومؤشر أسعار الأسهم وأسعار النفط والانفاق الحكومي. وتقدم تلك المتغيرات مؤشرات وتوقعات معقولة لظروف الاقتصاد الكلي المستقبلية. إن مراعاة هذه العوامل يؤدي إلى رفع درجة الاحكام المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتقوم المجموعة بالاستعانة بالنماذج الإحصائية التي تتضمن تأثير عوامل الاقتصاد الكلي لتعديل احتمالية التعثر على مدار الوقت TTC PDs للوصول إلى احتمالية التعثر في وقت محدد PiT PDs. وتراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (الأساس أو الارتفاع أو الانخفاض لتوقعات بيانات الاقتصاد الكلي 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 والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية على أساس منتظم.

يؤدي استخدام متوسط السيناريوهات المرجحة (الأساس أو الارتفاع أو الانخفاض) إلى زيادة المخصص المسجل من قبل البنك للخسائر الائتمانية لمدينو التمويل المصنفة ضمن المرحلة 1 والمرحلة 2، فيما يتعلق بسيناريو الحالة الأساسية، بمبلغ 1,738 ألف دينار كويتي (2023: زيادة بمبلغ 1,610 ألف دينار كويتي). إذا كان البنك قد استخدم السيناريو المنخفض فقط، لقياس مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات المنتظمة (المرحلة 1 والمرحلة 2)، لأدى إلى انخفاض مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات المنتظمة بمبلغ 836 ألف دينار كويتي (2023: 440 ألف دينار كويتي) عن المخصص المسجل للخسائر الائتمانية كما في 31 ديسمبر 2024. سوف 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. وفقاً للسيناريوهات الحالية المرجحة بالمخاطر، فإنه لو تم تصنيف كافة التسهيلات المنتظمة ضمن المرحلة 1، بما يعكس فترة الخسائر الائتمانية المتوقعة 12 شهراً، لبلغ مخصص الخسائر الائتمانية 8,761 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 12,379 ألف دينار كويتي) بما يقل عن المخصص المسجل للخسائر الائتمانية لمدينو التمويل.

25. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

(1) مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان لبند بيان المركز المالي المجموع وبدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى. إن أقصى تعرض لمخاطر الائتمان تم توضيحه بالصافي من الأرباح المؤجلة والمخصصات، وذلك قبل تأثير عوامل تخفيف المخاطر من خلال استخدام المقاصة واتفاقيات الضمانات.

ألف دينار كويتي

2023	2024
162,594	176,403
183,877	113,223
258,602	85,813
2,485,700	2,845,750
326,806	473,551
33,838	43,731
<u>3,451,417</u>	<u>3,738,471</u>

التعرض لمخاطر الائتمان المرتبط ببند بيان المركز المالي المجموع:

الأرصدة لدى البنوك
ودائع مع بنك الكويت المركزي
المستحق من بنوك
مدينو تمويل
استثمار في أوراق مالية - صكوك
موجودات أخرى
المجموع

التعرض لمخاطر الائتمان المرتبط بالمطلوبات المحتملة:

31,371	43,750
9,937	16,471
345,906	383,347
<u>387,214</u>	<u>443,568</u>
<u>3,838,631</u>	<u>4,182,039</u>

قبولات
اعتمادات مستندية
خطابات الضمان

المجموع

مجموع التعرض لمخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان يمكن أن تظهر أيضاً كنتيجة للتركز الجوهري لموجودات البنك لدى طرف واحد. يتم إدارة هذه المخاطر من خلال تنويع المحفظة. كما في 31 ديسمبر 2024، بلغت إجمالي المديونية لأكثر من 20 عميل نسبة 20% (2023: 19%) من إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان.

تركيزات مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

تظهر تركيزات مخاطر الائتمان فيما لو تواجدت أطراف مقابلة تقوم بأنشطة مماثلة أو أنشطة في نفس القطاع الجغرافي أو حين تكون لها خصائص اقتصادية مماثلة مما يجعل قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية تتأثر بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. إن تركيز مخاطر الائتمان يعتبر مؤشراً على حساسية أداء البنك للتطورات التي تؤثر على المناطق الجغرافية وقطاعات الأعمال.

25. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

(1) مخاطر الائتمان (تتمة)

إن تركيز الموجودات المالية والبنود خارج نطاق المركز المالي على حسب المناطق الجغرافية وقطاعات الأعمال هي كما يلي:

ألف دينار كويتي

2023		2024	
المطلوبات المحتملة	الموجودات المالية	المطلوبات المحتملة	الموجودات المالية
17,108	79,661	3,292	84,129
-	12,815	-	5,682
15,341	403,086	5,668	768,258
12,466	21,082	3,958	18,018
342,299	2,934,773	430,650	2,862,384
<u>387,214</u>	<u>3,451,417</u>	<u>443,568</u>	<u>3,738,471</u>

المناطق الجغرافية:

آسيا (1)

أمريكا الشمالية

الشرق الأوسط (باستثناء الكويت)

أوروبا

الكويت

قطاعات الأعمال:

شخصي

البنوك والمؤسسات المالية

عقاري

إنشائي

أخرى

-	317,312	-	331,742
34,059	1,179,202	41,397	1,268,875
2,078	867,325	2,163	888,204
189,153	88,190	211,683	100,291
161,924	999,388	188,325	1,149,359
<u>387,214</u>	<u>3,451,417</u>	<u>443,568</u>	<u>3,738,471</u>

(1) تتضمن صكوك المؤسسة الإسلامية الدولية لإدارة السيولة بمبلغ 45,636 ألف دينار كويتي (2023: 73,618 ألف دينار كويتي).

الحد من مخاطر الائتمان

إن أساليب تقنيات الحد من مخاطر الائتمان المسموح للبنك باستخدامها هي الضمانات وخصم تلك الضمانات وفقاً لشروط معينة متفق عليها ومتضمنة تلك الاتفاقيات مع استيفاء جميع الشروط القانونية.

إن سياسة التمويل لدى البنك تحدد أنواع الضمانات المطلوبة ومصدر التقييم ودقة التقييم وتكرار تقييم الضمانات. تحدد السياسة أيضاً الحد الأقصى للتسهيلات والمرتبطة بقيمة الضمانات ومستويات الاعتماد اللازمة لمنح الائتمان والموافقة على الضمان. إن الضمانات المقبولة هي النقد والضمانات البنكية من الدرجة الأولى والأسهم والعقارات.

كجزء من آلية الرقابة على عمليات الضمان، يقوم البنك دورياً بإعادة تقييم كافة الضمانات للتأكد من أن قيمة تغطية الرهن لا تقل عن القيمة في وقت الموافقة الأصلية. يقوم البنك أيضاً بشكل مستمر بمراقبة تواريخ صلاحية وانتهاء الضمانات للتأكد من وقت تجديدها.

إن الأنواع الرئيسية من الضامين هم الأفراد والشركات. إذا كان الضامن مصنف من قبل أي من وكالات التصنيف الثلاثة (المعتمدة من قبل بنك الكويت المركزي لأغراض احتساب كفاية رأس المال)، يأخذ البنك في عين الاعتبار الضامن فيما يتعلق بغرض تخفيف مخاطر الائتمان عند الوصول إلى كفاية رأس المال.

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

إن قيمة ونوع الضمانات المطلوبة تعتمد أساساً على تقدير مخاطر الائتمان لدى الطرف الآخر للأداة المالية. يتم استخدام دليل إجراءات فيما يتعلق بقبول الضمانات وأنواعها وكذلك طرق التقييم.

تقوم الإدارة بمراقبة القيم السوقية للضمانات، كما تقوم بطلب ضمانات إضافية بناء على الاتفاقيات مع العملاء، وكذلك متابعة القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها من خلال مراجعة كفاية مخصصات خسائر انخفاض القيمة.

تتمثل سياسة البنك في استبعاد العقارات المعاد حيازتها بشكل تقليدي. يتم استخدام قيمة تلك العقارات لتخفيض أو تسوية المطالبات القائمة. وبشكل عام، لا يتم استخدام تلك العقارات في غير ذلك.

كما في 31 ديسمبر 2024، بلغت نسبة مدينو التمويل المضمونة بالكامل 41% (2023: 47%) من إجمالي أرصدة مدينو التمويل القائمة.

25. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

(1) مخاطر الائتمان (تتمة)

الجودة الائتمانية للأدوات المالية

يقوم البنك بتصنيف درجات التعرض لمخاطر الائتمان المختلفة، والتي لم يمض تاريخ استحقاقها ولم تنخفض قيمتها إلى تصنيفين من الجودة الائتمانية كما يلي:

الجودة العالية: التعرض المنتظم والذي يتم تغطيته بالكامل من خلال الضمانات التي تزيد عن 100% من إجمالي المبالغ القائمة والانكشافات التي تكون فيها المخاطر النهائية للخسائر المالية الناتجة عن تعثر الملتزم في سداد التزاماته مخاطر منخفضة. الجودة القياسية: جميع درجات التعرض الأخرى.

يوضح الجدول التالي درجة التعرض لمخاطر الائتمان على مستوى تصنيف الجودة الائتمانية للموجودات والمصنفة حسب الفئة والدرجة، بصافي الأرباح المؤجلة والمخصصات:

ألف دينار كويتي

المجموع	مضى تاريخ استحقاقها/ انخفضت قيمتها	لم يمض تاريخ استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	
		الجودة العالية	الجودة القياسية
176,403	-	176,403	-
113,223	-	113,223	-
85,813	-	85,813	-
2,845,750	109,002	1,031,696	1,705,052
473,551	-	473,551	-
43,731	-	43,731	-
<u>3,738,471</u>	<u>109,002</u>	<u>1,924,417</u>	<u>1,705,052</u>

2024

أرصدة لدى البنوك
ودائع البنك الكويت المركزي
المستحق من بنوك
مدينو تمويل
استثمار في أوراق مالية - صكوك
موجودات أخرى

2023

أرصدة لدى البنوك
ودائع البنك الكويت المركزي
المستحق من بنوك
مدينو تمويل
استثمار في أوراق مالية - صكوك
موجودات أخرى

تحليل التقادم لمدينو التمويل التي مضى تاريخ استحقاقها ولكن لم تنخفض قيمتها أو منخفضة القيمة على مستوى كل فئة في الموجودات المالية حسب تعليمات بنك الكويت المركزي:

ألف دينار كويتي

المجموع		استهلاكي		شركات	
منخفضة القيمة	مضى تاريخ استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	منخفضة القيمة	مضى تاريخ استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	منخفضة القيمة	مضى تاريخ استحقاقها ولم تنخفض قيمتها
-	28,701	-	10,637	-	18,064
-	12,189	-	3,644	-	8,545
-	8,905	-	2,504	-	6,401
1,974	-	1,974	-	-	-
57,233	-	1,361	-	55,872	-
<u>59,207</u>	<u>49,795</u>	<u>3,335</u>	<u>16,785</u>	<u>55,872</u>	<u>33,010</u>

2024

حتى 30 يوم
31 - 60 يوم
61 - 90 يوم
91 - 180 يوم
أكثر من 180 يوم

2023

حتى 30 يوم
31 - 60 يوم
61 - 90 يوم
91 - 180 يوم
أكثر من 180 يوم

كما في 31 ديسمبر 2024، بلغت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها من قبل البنك مقابل مدينو التمويل مضى تاريخ استحقاقها أو منخفضة القيمة بصورة فردية 108,963 ألف دينار كويتي (2023: 96,025 ألف دينار كويتي).

25. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)
(2) مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في مواجهة البنك للصعوبات عند الوفاء بالتزاماته المتعلقة بالمطلوبات المالية التي تم تسويتها من خلال تسليم نقد أو أصل مالي آخر. وللمحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بالترتيب لتنويع مصادر التمويل إضافة إلى أساس الإيداعات الأصلية وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار ومراقبة السيولة بصورة يومية.

إن إدارة البنك لمخاطر السيولة تتماشى مع الإطار الشامل لإدارة المخاطر وتتضمن توفير عمل متطلبات لحد أدنى لموجودات ذات السيولة مع وضع حدود لعملية قبول الودائع قصيرة الأجل للحماية من متطلبات السيولة قصيرة الأجل.

يقوم البنك بمراقبة مخاطر السيولة من خلال قياس فجوات السيولة بصورة يومية ويتم مراجعة الموقف من قبل لجنة الأصول والخصوم على أساس شهري. ويتم كذلك مراقبة مركز احتياطي السيولة ونسبة تغطية السيولة، ونسبة صافي التمويل المستقر، ومعدل التسهيلات التمويلية للودائع مستوفية الشروط على أساس يومي.

يقوم البنك بقياس مخاطر السيولة عن طريق إعداد ومراقبة قائمة استحقاقات موجوداته ومطلوباته كما يلي:

ألف دينار كويتي

	بحد أقصى شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	أكثر من سنة	المجموع
2024					
الموجودات					
النقد والأرصدة لدى البنوك	195,740	-	-	-	195,740
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	68,077	31,119	14,027	-	113,223
المستحق من بنوك	54,052	30,161	1,600	-	85,813
مدينو تمويل	634,713	967,198	383,179	860,660	2,845,750
استثمار في أوراق مالية	12,308	57,167	30,120	413,797	513,392
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	1,853	1,853
عقارات استثمارية	-	-	-	78,582	78,582
موجودات أخرى	24,138	1,016	14,845	5,000	44,999
ممتلكات ومعدات	-	-	-	43,659	43,659
مجموع الموجودات	989,028	1,086,661	443,771	1,403,551	3,923,011
المطلوبات					
المستحق إلى بنوك	83,407	3,094	-	67,875	154,376
المستحق إلى مؤسسات مالية	152,081	113,807	116,043	6,883	388,814
حسابات المودعين	1,193,580	661,098	625,865	273,889	2,754,432
صكوك مصدرة	-	-	92,196	-	92,196
مطلوبات أخرى	79,437	-	-	9,772	89,209
مجموع المطلوبات	1,508,505	777,999	834,104	358,419	3,479,027
صافي فجوة السيولة	(519,477)	308,662	(390,333)	1,045,132	443,984
2023					
الموجودات					
النقد والأرصدة لدى البنوك	178,435	-	-	-	178,435
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	91,647	42,283	49,947	-	183,877
المستحق من بنوك	234,414	24,038	150	-	258,602
مدينو تمويل	618,686	892,955	365,926	608,133	2,485,700
استثمار في أوراق مالية	-	45,026	67,522	250,112	362,660
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	1,839	1,839
عقارات استثمارية	-	-	-	63,280	63,280
موجودات أخرى	16,422	663	15,706	4,546	37,337
ممتلكات ومعدات	-	-	-	43,349	43,349
مجموع الموجودات	1,139,604	1,004,965	499,251	971,259	3,615,079
المطلوبات					
المستحق إلى بنوك	66,012	40,641	77,986	131,440	316,079
المستحق إلى مؤسسات مالية	370,901	64,421	136,758	-	572,080
حسابات المودعين	1,097,548	382,187	411,908	227,228	2,118,871
صكوك مصدرة	-	-	-	91,751	91,751
مطلوبات أخرى	78,780	-	-	9,696	88,476
مجموع المطلوبات	1,613,241	487,249	626,652	460,115	3,187,257
صافي فجوة السيولة	(473,637)	517,716	(127,401)	511,144	427,822

25. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)
(2) مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه قائمة الاستحقاقات للمطلوبات المالية للمجموعة على أساس التزامات سداد تعاقدية غير مضمومة. بالنسبة لدفعات السداد التي تخضع لإشعارات فإنها تعامل كما لو أن الإشعارات قد تم إصدارها على الفور.

ألف دينار كويتي

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهر	من شهر إلى 3 أشهر	أقل من شهر
155,235	-	68,661	-	3,117	83,457
391,712	-	6,967	117,988	114,518	152,239
2,762,352	-	273,890	630,563	663,441	1,194,458
94,442	-	-	94,442	-	-
89,209	9,772	-	-	-	79,437
3,492,950	9,772	349,518	842,993	781,076	1,509,591

2024

المستحق إلى بنوك

المستحق إلى مؤسسات مالية

حسابات المودعين

صكوك مصدرة

مطلوبات أخرى

2023

المستحق إلى بنوك

المستحق إلى مؤسسات مالية

حسابات المودعين

صكوك مصدرة

مطلوبات أخرى

319,618	-	132,555	79,993	41,043	66,027
577,375	-	-	140,688	65,021	371,666
2,125,086	-	227,584	415,296	383,993	1,098,213
96,214	-	96,214	-	-	-
88,476	9,696	-	-	-	78,780
3,206,769	9,696	456,353	635,977	490,057	1,614,686

يوضح الجدول التالي فترات الانتهاء التعاقدية للمطلوبات المحتملة والالتزامات على المجموعة:

ألف دينار كويتي

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهر	من شهر إلى 3 أشهر	أقل من شهر
443,568	18,754	146,864	173,874	88,787	15,289
531,535	26,112	144,728	222,751	42,211	95,733
975,103	44,866	291,592	396,625	130,998	111,022

2024

المطلوبات المحتملة

الالتزامات

2023

المطلوبات المحتملة

الالتزامات

387,214	14,189	113,093	150,415	46,143	63,374
545,226	22,605	118,557	247,160	73,733	83,171
932,440	36,794	231,650	397,575	119,876	146,545

(3) مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية كنتيجة لتغيرات في أسعار السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر وتشمل: مخاطر معدلات الربح ومخاطر أسعار العملة ومخاطر الأسعار الأخرى (باستثناء تلك الناتجة عن تغيرات معدل العائد ومخاطر العملة).

إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو التحكم في مدى التعرض لتلك المخاطر في حدود مقبولة وفي حدود ربحية معينة. في حدود قائمة الأدوات المالية الحالية للمجموعة، فإن التعرض الأساسي لمخاطر السوق يمثل مخاطر الخسارة الناتجة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة لتلك الأدوات المالية نتيجة التغير في المعدلات القابلة للتحقيق. ويتم إدارة ذلك بشكل أساسي من خلال مراقبة إعادة تسعير الفجوات والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية. تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بمراجعتها على أساس شهري.

هيكل إدارة مخاطر السوق

تقع المسؤولية الكاملة لإدارة مخاطر السوق للبنك على لجنة الأصول والخصوم. إن إدارة مخاطر السوق بشكل يومي هي مسؤولية إدارة الخزينة. تقوم إدارة المخاطر بتحديد وقياس ومراقبة مخاطر السوق الإجمالية للبنك.

إن الإدارة المصرفية الدولية هي المسؤولة عن المراجعة السنوية واقتراح الحدود المسموح بها لكل من الدول والمؤسسات المالية. إن إدارة المخاطر مسؤولة عن تقييم مخاطر حدود الدول والمؤسسات المالية وتقديم توصيات إلى السلطات المعتمدة.

25. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

(3) مخاطر السوق (تتمة)

استراتيجيات وسياسات إدارة مخاطر السوق

قامت المجموعة بوضع سياسات وحدود لإدارة المخاطر والتي من خلالها تتم المراقبة والتحكم في التعرض لمخاطر السوق.

(أ) مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي المخاطر الناتجة عن تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتبر المجموعة "كيان كويتي"، والدينار الكويتي هو العملة الرئيسية. ولذلك قام مجلس الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة تلك المراكز بشكل يومي وذلك للتأكد من الحفاظ عليها في الحدود التي تم وضعها.

إن صافي التعرض لمخاطر العملات الأجنبية لدى المجموعة هو كالتالي:

ألف دينار كويتي

2023	2024	
(170)	(393)	دولار أمريكي
(1)	(1)	ريال قطري
(3)	(10)	يورو
(6)	(1)	جنية إسترليني
(7)	1	ريال سعودي
(17)	(14)	دينار بحريني
(11)	(34)	درهم اماراتي
(11)	(7)	أخرى
<u>(226)</u>	<u>(459)</u>	

(ب) مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي المخاطر الناتجة عن تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (باستثناء تلك الناتجة عن تغيرات معدل العائد ومخاطر العملة). سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عناصر محددة مرتبطة بالأداة أو مصدرها أو عناصر تؤثر على الأدوات التي يتم تداولها في السوق. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر من خلال تنويع الاستثمارات على مستوى التوزيع الجغرافي وكذلك على مستوى قطاعات الأعمال. إن حساسية البيانات المالية المجمعة الخاصة بالمجموعة لمخاطر أسعار الأسهم مبينة أدناه.

فيما يتعلق بالاستثمارات في أوراق مالية والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الزيادة بنسبة 5% في أسعار الأسهم المدرجة كما في 31 ديسمبر 2024، سينتج عنها زيادة حقوق الملكية بمبلغ 65 ألف دينار كويتي (2023: 70 ألف دينار كويتي). أما فيما يتعلق بالاستثمارات المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن الأثر على الربح أو الخسارة سيكون زيادة بمبلغ 99 ألف دينار كويتي (2023: زيادة بمبلغ 91 ألف دينار كويتي). وأي تغير معادل في الاتجاه المعاكس قد يكون له أثر معادل، ولكنه عكسي على المبالغ الظاهرة أعلاه، وذلك على أساس أن كافة المتغيرات الأخرى تظل ثابتة دون تغيير.

(4) مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من إخفاق أو تعطل العمليات الداخلية بسبب الخطأ البشري أو خطأ الأنظمة أو الأحداث الخارجية، قد تظهر مخاطر التشغيل كذلك من خلال مخاطر الأمن السيبراني التي أصبحت بارزة مع توجه البنك نحو المزيد من الأنشطة الرقمية.

تتحمل وحدات الدعم والعمليات مسؤولية رئيسية في تحديد وتقييم وإدارة مخاطر التشغيل الخاصة بها، حيث تستعمل تقنيات رقابة داخلية لتخفيض احتمالية حدوث أو تأثير تلك المخاطر إلى الحدود المسموح بها في نطاق سياسات المجموعة. وعندما يكون ذلك مناسباً، يتم تلافي تلك المخاطر عن طريق التأمين.

25. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

(4) مخاطر التشغيل (تتمة)

إن لدى المجموعة منظومة من السياسات والإجراءات يتم تطبيقها بشأن تحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل إلى جانب المخاطر الأخرى المرتبطة بالنشاط المصرفي والمالي للبنك، ويتم إدارة مخاطر التشغيل من خلال وحدة مخاطر التشغيل. إن مهمة هذه الإدارة هي التأكد من السياسات والإجراءات التي يتم إتباعها لتحديد وتقدير والإشراف والمراقبة على مخاطر التشغيل كجزء من أسلوب إدارة مخاطر التشغيل الشاملة. تقوم إدارة المخاطر بإدارة المخاطر التشغيلية طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المؤرخة 14 نوفمبر 1996 فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والتعليمات المؤرخة 13 أكتوبر 2003 فيما يتعلق "بالمبادئ الاسترشادية للممارسات السليمة لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية".

قام البنك بتطبيق نظام جديد لإدارة المخاطر التشغيلية يمكنه من قياس ومراقبة والإبلاغ عن المخاطر التشغيلية التي تشمل التقييم الذاتي للمخاطر والتحكم (RCSAs)، ومؤشرات المخاطر الرئيسية ("KRIs")، وقاعدة بيانات الحسائر وتقارير الحوادث.

(5) القيم العادلة للأدوات المالية

يتم الحصول على القيمة العادلة من أسعار السوق المعلنة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة وطرق أخرى مناسبة.

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 الربح 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 الائتمان المناسبة للظروف.

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة على أساس دوري.

يوضح الجدول التالي تحليل الاستثمارات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

ألف دينار كويتي

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1
2024			
استثمار في أوراق مالية			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:			
1,992	-	-	1,992
1,097	-	-	1,097
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:			
1,303	-	-	1,303
36,546	36,546	-	-
472,454	-	-	472,454
<u>513,392</u>	<u>36,546</u>	<u>-</u>	<u>476,846</u>

2023

استثمار في أوراق مالية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

1,814	-	-	1,814
1,023	-	-	1,023

أوراق مالية مسعرة

صكوك مسعرة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

1,397	-	-	1,397
32,643	32,643	-	-
325,783	-	-	325,783
<u>362,660</u>	<u>32,643</u>	<u>-</u>	<u>330,017</u>

أوراق مالية مسعرة

أوراق مالية غير مسعرة

صكوك مسعرة

25. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

(5) القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

إن الطرق والافتراضات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية قد تم توضيحها في بند القيمة العادلة ضمن (إيضاح 2) "معلومات السياسات المحاسبية الهامة".

بيان المدخلات الهامة غير الملحوظة للتقييم:

الموجودات المالية	أسلوب التقييم	المدخلات الجوهرية غير الملحوظة	المعدل (المتوسط المرجح)	حساسية المدخلات للقيمة العادلة
استثمارات في أسهم غير مسعرة	طريقة التدفقات النقدية المخصومة، المقارنة السوقية، طريقة التوزيعات المخصومة، التقييم على أساس الموجودات	معدل النمو طويل الأجل للتدفقات النقدية للسنوات اللاحقة	2 - 4%	كلما زاد معدل النمو، زادت القيمة العادلة
		المعدل الوزني لتكلفة رأس المال	9 - 12%	كلما زاد المعدل الوزني لتكلفة رأس المال، انخفضت القيمة العادلة
		خصم لعدم وجود سيولة	20%	كلما زاد معدل الخصم، زادت القيمة العادلة

يمثل الخصم نتيجة لعدم التداول المبالغ التي قررت المجموعة أن المشاركين في السوق قد يأخذونها بعين الاعتبار عند تسعير الاستثمارات. قد تؤثر الزيادة في القيمة العادلة فقط على حقوق الملكية (من خلال الدخل الشامل الآخر) ولن يكون لها تأثير على الربح أو الخسارة.

لم يكن هناك تحويلات خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 بين المستوى الأول والثاني من قياسات القيمة العادلة، ولم يكن هناك تحويلات من وإلى المستوى الثالث من قياسات القيمة العادلة.

خلال العام الحالي، تم تغيير أسلوب التقييم لأحد الاستثمارات غير المدرجة من منهجية تعتمد على أساس الموجودات إلى منهجية التدفقات النقدية المخصومة، والتي تعكس القيمة الجوهرية للاستثمار غير المدرج من خلال النظر في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة والقيمة الزمنية للنقد.

يوضح الجدول التالي تسوية المبلغ الافتتاحي والختامي للموجودات المالية ضمن المستوى 3 من القيمة العادلة:

ألف دينار كويتي

الحركة على	الرصيد في 1 يناير	التغير في القيمة العادلة	إضافات	الرصيد في 31 ديسمبر
سعر الصرف				

2024

استثمار في أوراق مالية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
أوراق مالية غير مسعرة

32,643	3,018	882	3	36,546
<u>32,643</u>	<u>3,018</u>	<u>882</u>	<u>3</u>	<u>36,546</u>

2023

استثمار في أوراق مالية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
أوراق مالية غير مسعرة

28,855	3,789	-	(1)	32,643
<u>28,855</u>	<u>3,789</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>32,643</u>

26. إدارة وكفاية رأس المال
إدارة رأس المال

إن أهداف المجموعة الرئيسية من إدارة رأس المال هو التأكد من التزام المجموعة بالمتطلبات الرأسمالية المفروضة من الجهات الرقابية، ومن أنها تحتفظ بفئات ائتمانية عالية ونسب رأس مال جيدة بهدف دعم أعمالها وتحقيق أقصى قيمة للمساهمين.

تدير المجموعة قاعدة رأس المال لديها بشكل دؤوب لتغطية المخاطر الكامنة في الأعمال. ويتم مراقبة كفاية رأس مال المجموعة باستخدام عدة إجراءات من بينها القواعد والنسب المحددة من قبل لجنة بازل للإشراف على الأعمال المصرفية والتي يطبقها بنك الكويت المركزي في الإشراف على المجموعة.

للمحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، يمكن أن تقوم المجموعة بتعديل مبلغ مدفوعات توزيعات الأرباح إلى المساهمين أو رد رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أوراق رأسمالية. لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف والسياسات والعمليات المتبعة عن السنة السابقة في هذا الشأن.

كفاية رأس المال

يتم احتساب رأس المال الرقابي للمجموعة ومعدلات كفاية رأس المال (بازل 3) وفقاً لتعاميم بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، رب أ/ 2014/336 المؤرخ في 24 يونيو 2014 و2/رب أ/2019/438 المؤرخ في 18 يونيو 2019 كما هو مبين أدناه:

ألف دينار كويتي

2023	2024	
2,728,217	3,050,659	الموجودات الموزونة بالمخاطر
354,668	396,586	رأس المال المطلوب
		رأس المال المتاح
414,628	432,038	شريحة رأس المال 1
124,999	128,787	شريحة رأس المال 2
539,627	560,825	مجموع رأس المال
%15.20	%14.16	معدل كفاية رأس المال شريحة 1
%19.78	%18.38	مجموع معدل كفاية رأس المال

تم احتساب معدل الرفع المالي للمجموعة وفقاً لما هو منصوص عليه في تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/رب أ/2014/343 المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 كما هو مبين أدناه:

ألف دينار كويتي

2023	2024	
414,628	432,038	شريحة رأس المال 1
4,155,984	4,518,068	مجموع المخاطر
%9.98	%9.56	معدل الرفع المالي

إن الإفصاحات المتعلقة بشأن كفاية رأس المال والتي تنص عليها التعاميم الصادرة عن بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، رب أ/2014/336 المؤرخ في 24 يونيو 2014 و2/رب أ/2019/438 المؤرخ في 18 يونيو 2019 والإفصاحات المتعلقة بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/رب أ/2014/343 المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، تم إدراجها ضمن قسم "الإفصاحات" في التقرير السنوي.

27. التعديلات في المعدلات المرجعية (الإيبور)
الموجودات والمطلوبات المالية

إن تعرض المجموعة للموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بمعدل الإيبور من خلال معدل الليبور بالدولار الأمريكي، والتي تحول إلى عقود مرتبطة "بمعدلات خالية من المخاطر".