



البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع.
وشركاته التابعة

البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2024

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة المساهمين البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة للبنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2024 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2024 وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير 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 الأخلاقيات المهنية الدولي للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) ("الميثاق"). وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات الميثاق. وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، في حكمنا المهني، هي تلك الأمور التي كانت الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة للسنة الحالية. وتم عرض هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة ككل وإبداء رأينا حولها دون إبداء رأي منفصل حول هذه الأمور.

الخصائر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية

إن الاعتراف بخصائر الائتمان للقروض والسلف والتسهيلات الائتمانية غير النقدية للعملاء (يشار إليها معاً بـ "التسهيلات الائتمانية") يمثل خصائر الائتمان المتوقعة التي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى، كما هو مفصّل عنه في السياسات المحاسبية والإيضاح 2.9 حول البيانات المالية المجمعة.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

الخسائر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية (تتمة)

إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والتزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة محاسبية معقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهرية عند تطبيقها. كما تستند خسائر الائتمان المتوقعة إلى أحكام الإدارة التي يتم وضعها عند تقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة وتحديد توقيت وقوع التعثر ووضع النماذج لتقييم احتمالية تعثر العملاء وتقدير التدفقات النقدية من إجراءات الاسترداد أو تحقق الضمانات.

إن الاعتراف بالمخصص المحدد عن التسهيل الائتماني منخفض القيمة طبقاً لقواعد بنك الكويت المركزي يستند إلى التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصصات المعترف بها بالإضافة إلى أي مخصص إضافي يتم تسجيله استناداً إلى تقدير الإدارة حول التدفقات النقدية المتوقعة فيما يتعلق بذلك التسهيل الائتماني.

نظراً لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بها من عدم يقين حول التقديرات والأحكام التي يتم اتخاذها من قبل الإدارة في تقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان، وتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة، والتعديلات على نماذج خسائر الائتمان المتوقعة حيثما ينطبق ذلك، يعتبر هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم تصميم وتطبيق أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل المجموعة في وضع النماذج والحوكمة وأدوات الرقابة على التقييم والتي يتم إجراؤها من قبل الإدارة عند تحديد التصنيف المرحلي ومدى كفاية خسائر الائتمان.

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قمنا باختيار عينات للتسهيلات الائتمانية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي شملت التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها وقمنا بتقييم تحديد المجموعة للازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك فيما يخص تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحلها المختلفة. ولقد قمنا بالاستعانة بالمختصين لدينا لتقييم احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر والتوجيهات، إن وجدت، التي تم مراعاتها من قبل الإدارة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. أخذاً في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. بالنسبة لعينة من التسهيلات الائتمانية، قمنا 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 المدخلات والافتراضات المختلفة المستخدمة من قبل إدارة المجموعة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

الخسائر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية (تتمة)

إضافة إلى ذلك، فيما يتعلق بمتطلبات المخصصات طبقاً لقواعد بنك الكويت المركزي، قمنا بتقييم المعايير الخاصة بتحديد ما إذا كان هناك أي متطلبات لاحتساب أي خسائر ائتمانية وفقاً للتعليمات ذات الصلة، والتحقق من احتسابها إذا كانت مطلوبة وفقاً لتلك التعليمات. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تضمنت التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها، تحققنا مما إذا كانت كافة حالات الانخفاض في القيمة قد تم تحديدها من قبل إدارة المجموعة. وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تضمنت أيضاً التسهيلات الائتمانية منخفضة القيمة، قمنا بتقدير قيمة الضمانات والتحقق من العمليات الحسابية الخاصة بالمخصصات المترتبة عليها.

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2024

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 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 لسنة 2024 بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

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

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

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المجمعة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية - معايير المحاسبة المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة 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.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية المجمعة ككل خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقبي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التوصل إلى تأكيد معقول يمثل درجة عالية من التأكيد إلا أنه لا يضمن أن عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تنتهي دائماً باكتشاف الأخطاء المادية في حال وجودها. وقد تنشأ الأخطاء 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 الحذف المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.

◀ فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.

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

◀ التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقبي الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليت مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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 حول المعلومات المالية للشركات أو وحدات الأعمال التجارية داخل المجموعة كأساس لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والمراجعة والإشراف على أعمال التدقيق لأغراض عملية التدقيق للمجموعة. ونتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.

إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

نزود أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة للحد من التهديدات أو التدابير المطبقة ذات الصلة، 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
البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

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



علي بدر الوزان
سجل مراقبي الحسابات رقم 246 فئة أ
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه



شيخه عدنان الفليح
سجل مراقبي الحسابات رقم 289 فئة أ
إرنست ويونغ
العيان والعصيمي وشركاهم

18 فبراير 2025

الكويت

شيخه عدنان الفليح

علي بدر الوزان
ديلويت وتوش
الوزان وشركاه



2023 الف دينار كويتي	2024 الف دينار كويتي	إيضاحات	
			الموجودات
691,432	1,043,183	9	نقد وأرصدة لدى البنوك
17,500	5,000	10	سندات خزانة حكومة دولة الكويت
163,712	81,453	10	سندات بنك الكويت المركزي
4,257,708	4,829,046	11 و 5	قروض وسلف
900,812	1,119,235	12	استثمارات في أوراق مالية
31,228	33,435	13	استثمار في شركة زميلة
107,065	107,519		مباني ومعدات
8,855	5,371	14	موجودات غير ملموسة
110,933	149,271	15	موجودات أخرى
6,289,245	7,373,513		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
1,101,754	1,497,755	16	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,830,891	4,424,809	17	ودائع العملاء
536,401	538,463	18	أموال مقترضة أخرى
199,347	191,565	19	مطلوبات أخرى
5,668,393	6,652,592		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
237,439	249,311	20	رأس المال
158,897	158,897	20	علاوة إصدار أسهم
(5,135)	(5,135)	20	أسهم خزينة
228,351	224,968	20	احتياطات
619,552	628,041		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
-	91,560	20	أوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1
1,300	1,320		الحصص غير المسيطرة
620,852	720,921		إجمالي حقوق الملكية
6,289,245	7,373,513		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عبدالله محمد السميطة
الرئيس التنفيذي للمجموعة بالإنيابة

طلال محمد رضا بهبهاني
رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2023 الف دينار كويتي	2024 الف دينار كويتي	إيضاحات	
413,538	471,444	21	إيرادات فوائد
(276,146)	(327,264)	22	مصروفات فوائد
137,392	144,180		صافي إيرادات الفوائد
34,861	37,104	23	صافي إيرادات أتعاب وعمولات
4,481	8,106		صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
1,222	1,857		صافي أرباح استثمارات في أوراق مالية
1,638	1,791		إيرادات توزيعات أرباح
3,053	3,646		حصة في نتائج شركة زميلة
2,376	4,066		إيرادات تشغيل أخرى
185,023	200,750		إيرادات التشغيل
(48,414)	(50,781)		مصروفات موظفين
(33,669)	(37,035)		مصروفات تشغيل أخرى
(5,844)	(5,521)		استهلاك وإطفاء
(87,927)	(93,337)		مصروفات التشغيل
97,096	107,413		ربح التشغيل للسنة
(39,509)	(42,661)	24	مخصص/ خسائر انخفاض القيمة
57,587	64,752		ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(11,275)	(11,205)	25	الضرائب
(865)	(810)	8	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
45,447	52,737		صافي ربح السنة
45,185	52,414		الخاص بـ:
262	323		مساهمي البنك
45,447	52,737		الحصص غير المسيطرة
18 فلس	21 فلس	26	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

2023 الف دينار كويتي	2024 الف دينار كويتي	
45,447	52,737	صافي ربح السنة
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:		
1,704	(24)	أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
56	394	- تأثير صافي التغيرات في القيمة العادلة
1,158	1,124	إعادة قياس التزام المزايا المحددة
2,918	1,494	إعادة تقييم أرض ملك حر
بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:		
420	667	أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
51	(271)	- تأثير صافي التغيرات في القيمة العادلة
(711)	(884)	- (إفراج عن) تحميل خسائر الائتمان المتوقعة
(240)	(488)	- إعادة إدراج صافي أرباح البيع
(9,500)	(23,466)	تحويل عملات أجنبية:
(6,822)	(22,460)	- صافي فروق تحويل العملات الناتجة من تحويل عمليات أجنبية
38,625	30,277	إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
38,625	30,277	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
38,464	30,244	الخاص بـ:
161	33	مساهمي البنك
38,625	30,277	الحصص غير المسيطرة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

۱۱ حَقَائِدُ

[illegible]

ان الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع (تتمه)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

الخاصة بعمسا في البنك

[illegible]

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	إيضاحات
57,587	64,752	
(711)	(836)	
(1,638)	(1,791)	
(3,053)	(3,646)	
5,844	5,521	
39,509	42,661	24
97,538	106,661	
37,953	(51,995)	
3,000	12,500	
4,172	82,259	
(350,560)	(814,773)	
(108)	(6,533)	
(2,679)	(37,326)	
158,276	412,825	
(432,830)	907,572	
56,870	1,538	
(5,689)	(3,908)	
(434,057)	608,820	
(1,077,959)	(1,259,827)	
934,961	966,191	
1,201	1,440	
(15,266)	(8,468)	
1,638	1,791	
(155,425)	(298,873)	
100,000	-	20
-	91,560	20
(92,670)	-	20
(6,727)	-	
(14,164)	(21,231)	
(203)	-	
184,848	-	
-	(578)	
49,661	-	
220,745	69,751	
(33,216)	(74,564)	
(401,953)	305,134	
984,874	582,921	
582,921	888,055	
73,428	62,417	
402,207	569,087	
107,286	256,551	
582,921	888,055	

قدرت الفوائد المستلمة بمبلغ 464,833 ألف دينار كويتي (2023: 405,656 ألف دينار كويتي) وقدرت الفوائد المدفوعة بمبلغ 316,070 ألف دينار كويتي (2023: 257,237 ألف دينار كويتي).

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

1 التأسيس والتسجيل

إن البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") هو شركة مساهمة عامة تم تأسيسها في دولة الكويت بتاريخ 23 مايو 1967 وتسجيلها كمصرف لدى بنك الكويت المركزي. تم إدراج البنك في بورصة الكويت، ويقع مكتبه المسجل في ساحة الصفاة، شارع أحمد الجابر، مدينة الكويت. يقوم البنك بتنفيذ العمليات المصرفية بصورة أساسية في دولة الكويت ودولة الإمارات العربية المتحدة ومصر.

تم التصريح بإصدار هذه البيانات المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 15 يناير 2025. إن البنك هو الشركة الأم الكبرى للمجموعة. لدى الجمعية العمومية السنوية للمساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة**2.1 بيان الالتزام**

تم إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الخاضعة لرقابة بنك الكويت المركزي تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية - معايير المحاسبة مع إجراء تعديل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ("الأدوات المالية") التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ والتأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة.

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

2.2 أساس الإعداد

يتم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لأساس التكلفة التاريخية باستثناء "استثمارات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى" و"الأرض ملك حر" و"الأدوات المالية المشتقة" التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي، الذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، المقربة لأقرب ألف ما لم يذكر خلاف ذلك.

2.3 التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة والإفصاحات

قامت المجموعة لأول مرة بتطبيق 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 صادر ولكن لم يسر بعد. فيما يلي التعديلات الجوهرية:

تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة والمطلوبات غير المتداولة المرتبطة بالتعهدات (تعديل على معيار المحاسبة الدولي 1)

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 أن تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة يعتمد على الحقوق القائمة في نهاية فترة البيانات المالية لتأجيل سداد الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً من نهاية فترة البيانات المالية، وذلك بغض النظر عما إذا كانت المنشأة تنوي ممارسة هذا الحق أم لا. وتُعتبر الحقوق قائمة إذا تم الامتثال للتعهدات في نهاية فترة البيانات المالية.

كما توضح التعديلات أن الحق في تأجيل تسوية الالتزام لا يتأثر بالتعهدات التي يجب الامتثال لها بعد نهاية فترة البيانات المالية. ومع ذلك، تنطبق متطلبات إفصاح إضافية على هذه المطلوبات. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على بيان المركز المالي المجموع للمجموعة، الذي يتم عرضه بترتيب السيولة.

لم يكن للتعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية ("معايير المحاسبة") التي تسري على الفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2024 أي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 المعايير والتعديلات الصادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات الصادرة ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات، عند سريانها، متى كان ذلك ممكناً.

عدم قابلية العملات للتحويل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21
في أغسطس 2023، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 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 العملات للتحويل. كما تتطلب التعديلات الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي بياناتها المالية من فهم كيفية تأثير عدم قابلية العملات للتحويل إلى عملة أخرى على الأداء والمركز المالي والتدفقات النقدية للمنشأة أو كيفية توقع حدوث هذا التأثير. ستسري التعديلات لفترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025.

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

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)، التي تسري من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026. تتضمن التعديلات:

- ◀ توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه 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.

المعيار الدولي للتقارير المالية 18 العرض والإفصاح في البيانات المالية

في أبريل 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 18، والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي 1 عرض البيانات المالية، والذي يسري لفترات البيانات المالية المجمعة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2027. 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 المتوقعة، حيث تعتبر الفئات الثلاثة الأولى فئات جديدة.

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 الأساسية والإيضاحات.

بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات محدودة 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.

2.5 أساس التجميع

تتألف البيانات المالية المجمعة من البيانات المالية للبنك كما في 31 ديسمبر 2024 ("تاريخ البيانات المالية المجمعة") وشركاته التابعة (الشركات المستثمر فيها التي تخضع لسيطرة البنك) كما في ذات التاريخ أو في تاريخ لا يتجاوز شهر واحد من تاريخ البيانات المالية المجمعة. يقوم البنك بتجميع الشركة التابعة عندما يمارس السيطرة عليها. تنشأ السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر أو يكون لها حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. بصورة محددة، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يكون لدى المجموعة:

- ◀ السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة الخاصة بالشركة المستثمر فيها)
- ◀ التعرض لمخاطر أو امتلاك حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها
- ◀ القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في التأثير على عائداتها

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
2.5 أساس التجميع (تتمة)

بصورة عامة، هناك افتراض بأن السيطرة تنشأ عن أغلبية حقوق التصويت. لدعم هذا الافتراض، وعندما تحتفظ المجموعة بأقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في اعتبارها كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك:

- ◀ الترتيب التعاقدى القائم مع أصحاب الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها
- ◀ الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى
- ◀ حقوق التصويت لدى المجموعة وحقوق التصويت المحتملة

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في حالة إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغيرات في عامل واحد أو أكثر من العوامل الثلاثة للسيطرة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف هذه السيطرة عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. ويتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المتعلقة بالشركة التابعة التي تم حيازتها أو بيعها خلال السنة في البيانات المالية المجمعة للمجموعة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

تتعلق الأرباح أو الخسائر وكل بند من بنود الإيرادات الشاملة الأخرى بمساهمي البنك والحصص غير المسيطرة حتى إن أدى ذلك إلى رصيد عجز في الحصص غير المسيطرة. يتم عند الضرورة إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لتتوافق السياسات المحاسبية لها مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات فيما بين شركات المجموعة وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات فيما بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التجميع.

يتم المحاسبة عن التغير في حصة ملكية شركة تابعة، دون فقد السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها لا تعترف بالموجودات ذات الصلة (بما في ذلك الشهرة والموجودات غير الملموسة) والمطلوبات والحصص غير المسيطرة وبنود حقوق الملكية الأخرى في حين يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة ضمن بيان الدخل المجموع. يتم إدراج أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

فيما يلي الشركات التابعة للمجموعة:

حصة الملكية الفعلية كما في

اسم الشركة	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
شركة الأهلي كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	استثمار	99.8%	99.8%
البنك الأهلي الكويتي - مصر ش.م.م. ("البنك الأهلي الكويتي - مصر")	مصر	خدمات مصرفية	98.7%	98.6%
البنك الأهلي الكويتي جزر كايمان المحدودة	جزر كايمان	استثمار	100%	100%
محتفظ بها من خلال البنك الأهلي الكويتي - مصر ش.م.م.				
شركة البنك الأهلي الكويتي - مصر للإجارة	مصر	تأجير	98.6%	98.5%
شركة البنك الأهلي الكويتي - مصر للاستثمار	مصر	استثمار	98.7%	98.6%

2.6 القياس والاعتراف المبني بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم الاعتراف بالأصل المالي أو الالتزام المالي عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم تسجيل جميع عمليات الشراء والبيع بالطريقة الاعتيادية للموجودات المالية باستخدام طريقة المحاسبة عن تاريخ التسوية، أي التاريخ الذي تقوم فيه المجموعة باستلام أو تسليم الموجودات. تسجل التغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية في بيان الدخل المجموع أو في الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للسياسة المطبقة على الأداة ذات الصلة. إن المشتريات أو المبيعات بالطريقة الاعتيادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده بصفة عامة وفقاً للوائح أو الأعراف السائدة في الأسواق.

يتم قياس كافة الموجودات أو المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. تضاف تكاليف المعاملات إلى تكلفة كل الأدوات المالية باستثناء الموجودات المالية المصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تدرج تكاليف المعاملة للموجودات المالية المصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل المجموع.

2.7 تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

تحدد المجموعة فئة تصنيف وقياس الموجودات المالية باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات، استناداً إلى الجمع بين نموذج أعمال المجموعة الخاص بإدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات.

تقييم نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال. لا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة ولكن على مستوى أعلى من المحافظ المجموعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وكيفية رفع التقارير حول أدائها إلى موظفي الإدارة العليا بالمجموعة؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وبالأخص طريقة إدارة تلك المخاطر.

كما أن معدل التكرار وقيمة وتوقيت المبيعات المتوقع تعتبر من العوامل الهامة في تقييم المجموعة.

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

اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط

عندما يكون نموذج الأعمال مرتبطاً بالاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تستوفي اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط.

لأغراض هذا الاختبار، يُعرف "أصل المبلغ" بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبني وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، في حالة وجود مدفوعات أصل المبلغ أو إطفاء القسط/الخصم).

إن العناصر الأكثر أهمية للفائدة في ترتيب إقراض أساسي تمثل عادةً مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح. لإجراء تقييم مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط، تقوم المجموعة بتطبيق أحكام، وتراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفترة تحقق معدل الفائدة عن هذا الأصل.

على النقيض، فإن الشروط التعاقدية التي تؤدي إلى التعرض لمخاطر تتجاوز الحد الأدنى من التعرض للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب إقراض أساسي لا يؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط على المبلغ القائم. وفي هذه الحالات، ينبغي أن يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بإعادة التصنيف فقط عند تغير نموذج الأعمال المرتبط بإدارة تلك الموجودات. يتم إعادة التصنيف اعتباراً من بداية فترة البيانات المالية الأولى التالية للتغيير. من المتوقع أن تكون هذه التغيرات غير متكررة بشكل كبير ولم يقع أي منها خلال السنة.

2.7.1 الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبني وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ضمن الفئات الآتية:

- ◀ التكلفة المطفأة
- ◀ القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
- ◀ القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

التكلفة المطفأة

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائها كلا الشرطين التاليين ولا يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- ◀ أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- ◀ أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط على أصل المبلغ القائم.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
2.7 تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)
2.7.1 الموجودات المالية (تتمة)
التكلفة المطفأة (تتمة)

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة وفقاً للتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي المعدل مقابل خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. تسجل إيرادات الفوائد وأرباح/ خسائر تحويل العملات الأجنبية وانخفاض القيمة وأي أرباح أو خسائر ناتجة من إلغاء الاعتراف في بيان الدخل المجموع. يتم احتساب التكلفة المطفأة أخذاً في الاعتبار أي خصم أو علاوة للحيازة والآتاع والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يدرج الإطفاء ضمن "إيرادات الفوائد" في بيان الدخل المجموع. كما يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة من انخفاض القيمة في بيان الدخل المجموع ضمن بند "مخصص / خسائر انخفاض القيمة".

تقوم المجموعة بتصنيف النقد والأرصدة لدى البنوك وسندات خزانة حكومة دولة الكويت، وسندات بنك الكويت المركزي والقروض والسلف وبعض الموجودات المالية الأخرى كمدرجة بالتكلفة المطفأة.

القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

أدوات الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
تقوم المجموعة بتصنيف أدوات الدين وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة استيفاء كلا الشرطين التاليين:

- (1) أن تستوفي الشروط التعاقدية للأصل المالي اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط.
- (2) أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحقيق كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل المجموع. عند إلغاء الاعتراف، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى يعاد تصنيفها من الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الدخل المجموع.

أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
عند الاعتراف المبدئي، قد تختار المجموعة تصنيف بعض استثماراتها في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض، ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

يتم لاحقاً قياس أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بما في ذلك أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. كما يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في بيان الدخل المجموع عندما يثبت الحق في سداد المدفوعات، إلا عندما تستفيد المجموعة من هذه المتحصلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة. وفي هذه الحالة، يتم الاعتراف بهذه الأرباح في الإيرادات الشاملة الأخرى. لا تخضع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إلى تقييم انخفاض القيمة. عند إلغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المرحلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع. علاوة على ذلك، سيتم إلغاء الاعتراف بأدوات حقوق الملكية التي تم تخفيضها بالكامل.

القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند شرائها بصورة رئيسية لغرض تحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو عندما تشكل جزءاً من محفظة أدوات مالية مدارة معاً وتتضمن صناديق مدارة، في حالة توفر دليل على وجود نمط حديث لتحقيق الأرباح قصيرة الأجل.

بالإضافة إلى الموضح أعلاه، قد تلجأ المجموعة عند الاعتراف المبدئي إلى القيام على نحو غير قابل للإلغاء بتصنيف الأصل المالي الذي يستوفي بخلاف ذلك متطلبات القياس وفقاً للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كأصل مالي مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك من شأنه أن يستبعد أو يحد بصورة كبيرة من تباين محاسبي قد ينشأ بخلاف ذلك.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
2.7 تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)
2.7.1 الموجودات المالية (تتمة)
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تتمة)

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً للقيمة العادلة، مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل المجموع. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وتوزيعات الأرباح في بيان الدخل المجموع وفقاً لشروط العقد، أو عندما يثبت الحق في سداد المدفوعات.

ربح أو خسارة اليوم الأول

عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عند الاعتراف المبدئي عن سعر المعاملة، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن ربح أو خسارة اليوم الأول. عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند استحداث تلك الأداة، وكانت القيمة العادلة تستند إلى أسلوب تقييم باستخدام المدخلات الملحوظة فقط في معاملات السوق، تقوم المجموعة بإدراج الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ضمن بيان الدخل المجموع. في تلك الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى النماذج التي لها بعض المدخلات غير الملحوظة، يكون الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة مؤجلاً ويدرج فقط ضمن بيان الدخل المجموع عندما تصبح المدخلات ملحوظة أو عندما يتم إلغاء الاعتراف بالأداة.

2.7.2 المطلوبات المالية

يتم قياس المطلوبات المالية بصورة رئيسية كـ "مطلوبات مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر". تتضمن هذه المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء والأوراق المالية متوسطة الأجل وبعض المطلوبات الأخرى. ليس لدى المجموعة أي "مطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم احتساب التكلفة المطفأة أخذاً في الاعتبار أي خصم أو علاوة للإصدار والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي.

الضمانات المالية

في سياق الأعمال العادي، تمنح المجموعة ضمانات مالية تتكون من خطابات انتمان وكفالات وحوالات مقبولة. يتم مبدئياً الاعتراف بالضمانات المالية في البيانات المالية المجمعة بالقيمة العادلة التي تمثل الأقساط المستلمة ضمن مطلوبات أخرى. يتم إطفاء الأقساط المستلمة في بيان الدخل المجموع ضمن "صافي إيرادات أتعاب وعمولات" على أساس القسط الثابت على مدى عمر الضمان. يتم لاحقاً قياس التزام الضمان وفقاً للمبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً الإطفاء أو قيمة أي التزام مالي قد ينشأ عنها أيهما أعلى. يتم الاعتراف بأي زيادة في الالتزام المتعلق بالضمانات المالية في البيانات المالية المجمعة.

2.7.3 مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

يتم فقط إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجموع عندما يكون هناك حق يلزم قانوناً بمقاصة المبالغ المسجلة وتنوي المجموعة إما التسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

2.7.4 تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

في حالة تعديل شروط الأصل المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات والمطلوبات المالية المعدلة مختلفة إلى حد كبير. وإذا كانت التدفقات النقدية للموجودات والمطلوبات المالية مختلفة إلى حد كبير، فحينها تعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة من الموجودات والمطلوبات المالية الأصلية منتهية ويتم الاعتراف بموجودات ومطلوبات مالية جديدة استناداً إلى الشروط المعدلة وفقاً للقيمة العادلة.

إذا لم تكن التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل المالي. في هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي وتعترف بالمبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كأرباح أو خسائر تعديل في بيان الدخل المجموع.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
2.7 تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)
2.7.4 تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)
الإصلاح المعياري لأسعار الفائدة

في سياق إصلاح معدل الإيبور، يتم إجراء تقييم المجموعة لما إذا كان التغيير في الأصل المالي أو الالتزام المالي جوهرياً بعد تطبيق المبرر العملي الذي قدمه الإصلاح المعياري لأسعار الفائدة، تعديلات المرحلة الثانية من المعيار الدولي للتقارير المالية. يسمح هذا المبرر العملي بالتغييرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية كنتيجة مباشرة للإصلاح المعياري لأسعار الفائدة التي يجب معاملة كتغييرات في سعر الفائدة المتغير لتلك الأداة، إذا كان الانتقال من المعدل المعياري لسعر الإيبور إلى المعدل المرجعي البديل يتم على أساس مكافئ اقتصادياً. في مثل هذه الحالات، تقوم المجموعة بتحديث سعر الفائدة الفعلي ليعكس التغيير في معيار سعر الفائدة من الإيبور إلى معدل الفائدة الخالي من المخاطر دون تعديل القيمة الدفترية.

عند إجراء تغييرات إضافية غير مكافئة اقتصادياً، تطبق المجموعة السياسة المحاسبية في المحاسبة عن تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

2.7.5 الأدوات المالية المشتقة والتحوط
الأدوات المالية المشتقة

تتضمن المشتقات مبادلات أسعار الفائدة وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة والخيارات. يتم الاعتراف بهذه الأدوات المالية المشتقة مبدئياً وفقاً للقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد الأداة المالية المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج المشتقات ذات القيمة العادلة الموجبة (أرباح غير محققة) ضمن الموجودات الأخرى، بينما تدرج المشتقات ذات القيمة العادلة السالبة (خسائر غير محققة) ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي المجموع. بالنسبة لمعاملات التحوط غير المؤهلة لمحاسبة التحوط والمشتقات "المحتفظ بها لغرض المتاجرة" فإن أي أرباح أو خسائر ناتجة من التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات تُدرج مباشرة في بيان الدخل المجموع.

إن الأداة المشتقة المتضمنة هي جزء من أداة مختلطة تتضمن أيضاً عقد رئيسي غير مشتق يؤدي إلى اختلاف بعض التدفقات النقدية لأداة مجمعة بطريقة مماثلة للأداة المشتقة المستقلة. تؤدي الأداة المشتقة المتضمنة إلى تعديل جزء أو بعض التدفقات النقدية التي قد تكون مطلوبة بخلاف ذلك بموجب العقد وفقاً لمعدل فائدة معين أو سعر أداة مالية أو سعر سلع أو سعر صرف العملات الأجنبية أو مؤشر أسعار أو معدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو متغيرات أخرى، بشرط أنه في حالة متغير غير مالي فإن هذه التعديلات لا تقتصر على أحد أطراف العقد. إن الأداة المشتقة المرتبطة بأداة مالية ولكن قابلة للتحويل بموجب عقد على نحو مستقل عن هذه الأداة، أو لها طرف مقابل مختلف عن تلك الأداة، فلا تعتبر أداة مشتقة متضمنة، ولكن أداة مالية مستقلة.

تقوم المجموعة باستخدام الأدوات المالية المشتقة لإدارة حالات التعرض لمخاطر أسعار الفائدة والعملات الأجنبية. يتم التعامل مع بعض المشتقات المتضمنة في الأدوات المالية الأخرى كمشتقات منفصلة عندما لا ترتبط الخصائص الاقتصادية والمخاطر الخاصة بها بصورة كبيرة بتلك المتعلقة بالعقد الرئيسي ولا يكون العقد الرئيسي مدرجاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. يتم قياس هذه المشتقات المتضمنة وفقاً للقيمة العادلة مع إدراج التغييرات في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل المجموع.

محاسبة التحوط

لغرض إدارة مخاطر معينة، تقوم المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي معايير معينة. في بداية علاقة التحوط، تتضمن سياسة التحوط الرسمية الموثقة للمجموعة تحديد أداة التحوط والبند المتحوط له وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط منها وكيفية قيام المجموعة بتقييم ما إذا كانت علاقة التحوط تستوفي متطلبات فاعلية التحوط (بما في ذلك تحليل مصادر فاعلية التحوط وكيفية تحديد معدل التحوط). تتأهل علاقة التحوط لمحاسبة التحوط عندما تستوفي كافة متطلبات الفاعلية التالية:

- ◀ هناك "علاقة اقتصادية" بين بند التحوط وأداة التحوط.
- ◀ إن تأثير مخاطر الائتمان "لا يهيمن على تغيرات القيمة" الناتج من العلاقة الاقتصادية.
- ◀ تكون نسبة التحوط المرتبطة بعلاقة التحوط مماثلة لتلك الناتجة من نوعية البند المتحوط له والذي تقوم المجموعة بالتحوط منه فعلياً وقدر أداة التحوط التي تستخدمها المجموعة فعلياً للتحوط من البند المتحوط له.

تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة مباشرة في بيان الدخل المجموع، باستثناء الجزء الفعال من عمليات تحوط التدفقات النقدية والتي تدرج ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ويعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجموع عند استبعاد بند التحوط.

توقف المجموعة المحاسبة عن التحوط بشكل مستقبلي عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن استيفاء معايير التأهيل. يشمل ذلك الحالات التي ينتهي فيها أجل أداة التحوط أو يتم بيعها/إنهاؤها.

يتم المحاسبة عن عمليات التحوط التي تستوفي كافة معايير التأهل لمحاسبة التحوط وفقاً للموضح أدناه:

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.7 تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

2.7.5 الأدوات المالية المشتقة والتحوط (تتمة)

الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

تحوط القيمة العادلة

فيما يتعلق بعمليات تحوط القيمة العادلة التي تستوفي شروط محاسبة التحوط، فإن أي أرباح أو خسائر غير محققة من إعادة قياس أداة التحوط وفقاً للقيمة العادلة يتم إدراجها في "موجودات أخرى" أو "مطلوبات أخرى" وفي بيان الدخل المجمع.

يتم الاعتراف بتغير القيمة العادلة الناتج عن أدوات التحوط المؤهلة ضمن بيان الدخل المجمع باستثناء عندما تقوم أداة التحوط بالتحوط لأداة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، وفي هذه الحالة، يتم تسجيلها في بيان الدخل الشامل المجمع. بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، لا يتم تعديل القيمة الدفترية نظراً لأنها مدرجة بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر التحوط ضمن بيان الدخل المجمع بدلاً من الإيرادات الشاملة الأخرى. عندما يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر التحوط ضمن بيان الدخل المجمع، يتم الاعتراف بها في البند المماثل للبند المتحوط له.

تنتهي علاقة التحوط بانتهاء سريان أداة التحوط أو بيعها أو إلغاؤها، أو لم تعد مؤهلة للوفاء بمعايير محاسبة التحوط. في حالة عمليات التحوط للقيمة العادلة للأدوات المالية ذات الفائدة، يتم إطفاء أي تعديل متعلق بالتحوط على مدى الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق.

تحوط التدفقات النقدية

عندما يتم تصنيف أداة مالية مشتقة كأداة تحوط في عملية تحوط تنوع التدفقات النقدية الخاصة بإحدى المخاطر المتعلقة بأصل أو التزام معترف به أو معاملة متوقعة محتملة بصورة كبيرة قد تؤثر على بيان الدخل المجمع، فإن الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المالية المشتقة يتم إدراجه مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم استبعاد المبلغ المدرج في الإيرادات الشاملة الأخرى ويدرج في بيان الدخل المجمع في نفس السنة التي تؤثر فيها التدفقات المالية المتحوط لها على بيان الدخل المجمع ضمن بند بيان الدخل المماثل للبند المتحوط له. يتم إدراج أي جزء غير فعال من الأرباح أو الخسائر الناتجة من القيمة العادلة للأداة المشتقة مباشرة في بيان الدخل المجمع.

عندما ينتهي سريان الأداة المالية المشتقة أو في حالة بيعها أو إلغاؤها أو ممارستها، أو لم تعد تستوفي معايير محاسبة تحوط التدفقات النقدية أو تم إلغاء التصنيف، فإن محاسبة التحوط تتوقف حينها بأثر مستقبلي ويبقى المبلغ المدرج في الإيرادات الشاملة الأخرى حتى تؤثر المعاملة المتوقعة على بيان الدخل المجمع. إذا كان من غير المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة، يتم حينها إدراج الرصيد في الإيرادات الشاملة الأخرى مباشرة ضمن بيان الدخل المجمع.

تحوط صافي الاستثمار في عملية أجنبية

يتم المحاسبة عن عمليات تحوط صافي الاستثمارات في عملية أجنبية بطريقة مماثلة لعمليات تحوط التدفقات النقدية. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال من التحوط ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى والمترجمة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية بينما يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر متعلقة بالجزء غير الفعال في بيان الدخل المجمع. عند استبعاد العملية الأجنبية، يتم تحويل القيمة المترجمة لأي أرباح أو خسائر مسجلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الدخل المجمع.

2.8 إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

لا يتم الاعتراف بأصل مالي (كلياً أو جزئياً) عندما:

- ◀ تنتهي الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- ◀ تحتفظ المجموعة بالحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات، ولكن بالمقابل تتحمل التزاما بدفع التدفقات بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو
- ◀ تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل وإما
 - أن تحول المجموعة كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل، أو
 - ألا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنها تفقد السيطرة على الأصل.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
2.8 إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقها في استلام التدفقات النقدية الناتجة من أصل ولم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الأصل أو لم تفقد السيطرة على الأصل، يتم الاعتراف بالأصل بمقدار استمرارها في المشاركة في الأصل.

عندما تأخذ المشاركة المستمرة شكل ضمان على الأصل المحول، يتم قياسها بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو الحد الأقصى من مبلغ المقابل الذي يجب على المجموعة سداده أيهما أقل.

لا يتم الاعتراف بالتزام مالي عند الإعفاء من الالتزام المحدد في العقد أو الغاؤه أو انتهاء سريانه. عند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المقرض بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام المالي الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كإلغاء اعتراف بالالتزام الأصلي واعتراف بالتزام جديد. يدرج الفرق في القيمة الدفترية ذات الصلة في بيان الدخل المجمع.

2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بالاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلف والتسهيلات الائتمانية غير النقدية في صورة ضمانات بنكية وخطابات ضمان وحوالات بنكية مقبولة والتزامات غير مسحوبة قابلة وغير قابلة للإلغاء (يشار إليها معاً بـ "التسهيلات الائتمانية") والاستثمار في أوراق الدين المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة.

إن الأرصدة لدى بنك الكويت المركزي والسندات الصادرة من بنك الكويت المركزي وحكومة دولة الكويت تعتبر منخفضة المخاطر ويمكن استردادها بالكامل وبالتالي لم يتم قياس أي خسائر ائتمان متوقعة. لا تتعرض الاستثمارات في أسهم إلى خسائر الائتمان المتوقعة.

يتم الاعتراف بانخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المتعلقة بتصنيف التسهيلات الائتمانية أيهما أعلى، واحتساب المخصصات المتعلقة بها ("تعليمات بنك الكويت المركزي").

خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي
تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة. تنتقل الموجودات بين المراحل الثلاث التالية استناداً إلى التغير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي.

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
بالنسبة لحالات التعرض للمخاطر التي لم يحدث فيها زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم الاعتراف بجزء من خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمالات التعثر التي تحدث خلال فترة الـ 12 شهراً التالية.

المرحلة 2: خسائر الائتمان على مدى عمر الأداة – غير منخفضة القيمة الائتمانية
بالنسبة لحالات التعرض لمخاطر الائتمان التي حدثت زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة.

المرحلة 3: خسائر الائتمان على مدى عمر الأداة – منخفضة القيمة الائتمانية
تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يكافئ نسبة 100% من صافي التعرض للمخاطر؛ أي بعد الخصم من مقدار قيمة التعرض لمخاطر الضمانات المحددة وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي.

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع لأداة مالية. وتعتبر خسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة والتي تنتج من أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة. تحتسب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة وعلى مدى 12 شهراً إما على أساس فردي أو مجمع بناءً على طبيعة المحفظة ذات الصلة للأدوات المالية.

باستثناء التسهيلات الائتمانية للأفراد، يتم إجراء تحويل التسهيلات الائتمانية من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 بعد فترة 12 شهراً من تاريخ الوفاء بكافة الشروط التي أدت إلى تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة 2. إن تحويل التسهيلات الائتمانية من المرحلة 3 إلى المرحلة 2 أو المرحلة 1 يخضع لإخطار مرسل إلى بنك الكويت المركزي.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)

تحديد مراحل خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة بالنسبة للالتزامات غير المسحوبة، تقوم المجموعة بتقدير الجزء المتوقع من الالتزام الذي سيتم سحبه على مدى العمر المتوقع وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. يتم حينها احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على مرحلة التسهيلات الائتمانية.

تحديد مراحل خسائر الائتمان المتوقعة

تعتبر المجموعة الأداة المالية ذات التصنيف الخارجي "فئة الاستثمار" كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة.

في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك ازدياد جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي من خلال مقارنة مخاطر التعثر التي تحدث على مدى العمر المتبقي المتوقع من تاريخ البيانات المالية المجمعة مع مخاطر التعثر في تاريخ الاعتراف المبدئي. إن المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الازدياد الجوهري في مخاطر الائتمان هي مجموعة من الحدود النسبية والمطلقة. وتعتبر كافة الموجودات المالية متأخرة السداد لمدة 30 يوماً بأنها تتعرض لازدياد جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي وتنتقل إلى المرحلة 2 حتى لو لم تشير المعايير الأخرى إلى ازدياد جوهري في مخاطر الائتمان. يتضمن الدليل على التصنيف ضمن المرحلة 2 البيانات الملحوظة المتعلقة بما يلي:

- ◀ التدهور الجوهري في تصنيف مخاطر الائتمان للمقترض وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.
- ◀ الحسابات المعاد هيكلتها في حالة وجود تخفيض على أصل المبلغ أو توقيع اتفاقية تجميد الأوضاع أو في حالة احتساب مخصص معين ضمن الحساب المعاد هيكلته.

يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة 2 في حالة تخفيض التصنيف الائتماني للتسهيل بدرجتين بالنسبة للتسهيلات ضمن "فئة الاستثمار"، وتخفيض التصنيف الائتماني بدرجة واحدة بالنسبة للتسهيلات ذات الفئة غير الاستثمارية.

حدث التعثر

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً وبالتالي تتعرض المرحلة 3 (لانخفاض القيمة الائتمانية) فيما يتعلق بحسابات خسائر الائتمان المتوقعة في حالة:

- ◀ تأخر المقترض في السداد لأكثر من 90 يوماً عن أي التزام ائتماني جوهري إلى المجموعة؛ أو أن يتم اعتبار التزامات المقترض كمنخفضة القيمة الائتمانية استناداً إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية، و
- ◀ قيام المقترض بشكل غير محتمل بالوفاء بالتزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل دون لجوء المجموعة لاتخاذ إجراءات مثل تحقيق الضمان (في حالة الاحتفاظ بأي من الضمانات)؛
- ◀ تخفيض مستوى السند أو المقترض إلى درجة التعثر بتصنيف "D" من قبل أي وكالة تصنيف خارجية؛
- ◀ فشل أي ضمان دخل ثابت في دفع سعر الكوبون في تاريخ الاستحقاق أو أصل المبلغ في تاريخ الاسترداد ويستمر التعثر في السداد لأكثر من 7 أيام دون تقديم أي إخطار للبنك.

إن المجموعة تراعي مجموعة متنوعة من المؤشرات التي قد تشير إلى عدم احتمالية السداد كجزء من التقييم النوعي لما إذا كان العميل متعثراً أم لا. ومن بين هذه المؤشرات:

- ◀ أن يكون لدى المقترض مطلوبات متأخرة السداد لدائنين أو موظفين عموميين؛ و
- ◀ مخالفة الاتفاقيات؛ و
- ◀ وفاة المقترض؛ و
- ◀ الإعسار أو إشهار الإفلاس.

إن أي تسهيل منخفض القيمة الائتمانية أو غير منتظم قد تم إعادة هيكلته يعتبر أيضاً متعثراً. إن التسهيلات المعاد هيكلتها ستكون مطلوبة لاستكمال فترة السماح (إن وجدت) واستيفاء الدفعات المقررة (جميعها على الأساس الحالي) لمدة سنة على الأقل أو على النحو المحدد من قبل المجموعة للأخذ في الاعتبار نقل التسهيل إلى المرحلة 2 / المرحلة 1.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)

حدث التعثر (تتمة)

في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة، تقوم المجموعة أيضا بتقييم ما إذا تعرض أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية إلى انخفاض القيمة الائتمانية. تعتبر المجموعة الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية في حالة وقوع حدث أو أكثر يكون له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو في حالة التأخر في سداد المدفوعات التعاقدية لأكثر من 90 يوماً. يتم تصنيف كافة الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية كمدرجة ضمن المرحلة 3، لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

في حالة عدم وجود ازدياد جوهري في مخاطر ائتمان أصل مالي أو مجموعة موجودات مالية في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة منذ الاعتراف المبني أو عدم التعرض لانخفاض القيمة الائتمانية، يتم تصنيف هذه الموجودات المالية كمدرجة ضمن المرحلة 1.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات المرجحة بالاحتمالات لخسائر الائتمان وتقاس بالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المجموعة طبقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. تتضمن العناصر الرئيسية عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة احتمالات التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر والتعرض للمخاطر عند التعثر.

إن احتمالات التعثر هي احتمالية تعثر الملتزم في الوفاء بالتزاماته في المستقبل. تتطلب عملية تقدير احتمالات التعثر استخدام احتمالات التعثر المنفصلة لمدة 12 شهراً وعلى مدى عمر الأداة بناءً على توزيع المراحل الخاص بالملتزم. وينبغي أن يعكس عامل احتمالات التعثر المستخدم طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير المجموعة لجودة الموجودات المستقبلية.

يتم الحصول على احتمالات التعثر على مدار الدورة من نظام تصنيف المخاطر الخاص بوكالة ستاندراند بورز استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية/ الخارجية. كما تقوم المجموعة بتحويل احتمالات التعثر على مدار الدورة إلى هيكل شروط احتمالات التعثر في فترة زمنية معينة باستخدام النماذج والأساليب المناسبة. يمثل الحد الأدنى من احتمال التعثر نسبة 1% بالنسبة للتسهيلات الائتمانية ذات التصنيف غير الاستثماري ونسبة 0.75% بالنسبة للتسهيلات الائتمانية ذات التصنيف الاستثمارية، باستثناء التسهيلات الائتمانية الممنوحة إلى الحكومة والبنوك المصنفة ضمن الفئة الاستثمارية من خلال وكالات التصنيف الائتماني الخارجية ومعاملات التمويل المتعلقة بالقروض الاستهلاكية والسكنية (باستثناء بطاقات الائتمان).

إن التعرض للمخاطر عند التعثر هي تقدير التعرض للمخاطر في تاريخ تعثر محدد في المستقبل أخذاً في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض للمخاطر بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك سداد مدفوعات أصل المبلغ والربح سواء في المواعيد المقررة بموجب العقد أو خلاف ذلك، ومعدلات الانخفاض المتوقعة في التسهيلات التي تلتزم بها المجموعة. وفقاً لمطالبات بنك الكويت المركزي، تطبق المجموعة معامل تحويل الائتمان بنسبة 100% على التسهيلات النقدية وغير النقدية المستخدمة. بالنسبة للتسهيلات غير المستخدمة، يتم تطبيق معامل تحويل الائتمان بناءً على متطلبات بنك الكويت المركزي بشأن معدل الرفع المالي والصادرة بتاريخ 21 أكتوبر 2014.

إن الخسائر الناتجة عن التعثر هي تقدير الخسائر المحتملة في حالة وقوع تعثر. يتم احتسابها عادة كنسبة من التعرض للمخاطر عند التعثر. تقوم المجموعة بتقدير عوامل الخسائر الناتجة عن التعثر استناداً إلى تاريخ معدلات استرداد المطالبات من الأطراف المقابلة المتعثرة. تأخذ نماذج الخسائر الناتجة عن التعثر في الاعتبار الهيكل والضمانات وأولوية المطالبة وقطاع أعمال الطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمان يعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. أصدر بنك الكويت المركزي قائمة بالضمانات المؤهلة والحد الأدنى من التخفيضات المطبقة عند تحديد الخسائر الناتجة عن التعثر.

علاوة على ذلك وفيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية ذات الأولوية والثانوية غير المكفولة بضمانات، يتم تطبيق الحد الأدنى من حدود الخسائر الناتجة عن التعثر بنسبة تتراوح ما بين 50% و75% على التوالي. إن الحد الأقصى من الفترة التي يتم خلالها تحديد خسائر الائتمان تمثل الفترة التعاقدية للأصل المالي بما في ذلك بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى ما لم تمتلك المجموعة حق قانوني في استعادتها في وقت مبكر. ومع ذلك وفيما يتعلق بالموجودات المالية المدرجة ضمن المرحلة 2؛ تأخذ المجموعة في اعتبارها الحد الأدنى من فترة الاستحقاق التي تبلغ 7 سنوات بالنسبة لكافة التسهيلات الائتمانية (باستثناء التمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان وتمويل الإسكان الشخصي التي تخضع كل منها لرقابة بنك الكويت المركزي استناداً إلى الراتب) ما لم يكن للتسهيلات الائتمانية مدة استحقاق تعاقدية غير قابلة للتديد، وتكون الدفعة النهائية أقل من نسبة 50% من إجمالي قيمة التسهيل ممتد المهلة. بالنسبة للتمويلات الاستهلاكية وبطاقات الائتمان وتمويلات الإسكان الشخصي ضمن المرحلة 2، تأخذ المجموعة في اعتبارها الحد الأدنى من مدة الاستحقاق التي تتراوح ما بين 5 سنوات و15 سنة على التوالي.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)
خسائر الائتمان المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)
إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات المستقبلية في تقديرها لمدى زيادة المخاطر الائتمانية لأداة ما بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وقياسها لخسائر الائتمان المتوقعة. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وقامت بتحديد المتغيرات الاقتصادية الأساسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة ذات صلة بدولة الكويت أو الدولة المعنية التي يتم منح التسهيل فيها. يتم تطبيق تعديلات الاقتصاد الكلي ذات الصلة لاستنباط التغيرات عن السيناريوهات الاقتصادية. تعكس هذه التوقعات المعقولة والمؤيدة لظروف الاقتصاد الكلي المستقبلي التي لا يتم استنباطها ضمن حسابات خسائر الائتمان المتوقعة الأساسية.

عوامل الاقتصاد الكلي

تعتمد المجموعة في نماذجها على مجموعة واسعة من المعلومات الاقتصادية المستقبلية كمدخلات، مثل: نمو الناتج المحلي الإجمالي ومعدلات البطالة ومؤشرات الطاقة وغير ذلك. قد لا تكتسب المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة دأناً جميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية المجمعة. يجوز إجراء التعديلات النوعية أو الاستبدالات كتعديلات مؤقتة استناداً إلى التقدير الائتماني للخبراء.

سيناريوهات مستقبلية متعددة

تحدد المجموعة مخصص خسائر الائتمان باستخدام ثلاثة سيناريوهات مستقبلية مرجحة بالاحتمالات. تأخذ المجموعة في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية للمعلومات والبيانات من أجل تحقيق توقعات وتنبؤات غير متحيزة. تقوم المجموعة بإعداد السيناريوهات باستخدام التوقعات. يتم إنشاء التوقعات باستخدام نماذج داخلية وخارجية يتم تعديلها بواسطة المجموعة متى كان ذلك ضرورياً لصياغة تصور "أساسي" للاتجاه المستقبلي الأكثر احتمالية للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية لسيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى. تتضمن هذه العملية وضع اثنين من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية (التصادفي والتنازلي) ومراعاة الاحتمالات ذات الصلة لكل نتيجة.

يمثل "السيناريو الأساسي" النتيجة الأكثر احتمالية ويتوافق مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وتشاؤماً. حددت المجموعة ووثقت العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل البيانات السابقة، قامت بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجمع

يتم عرض مخصصات الخسائر لقاء خسائر الائتمان المتوقعة كخصم من مجمل القيمة الدفترية للموجودات المالية فيما يتعلق بالتكلفة المطفأة. وفي حالة أدوات الدين المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، تُعرض مخصصات الخسائر لقاء خسائر الائتمان المتوقعة في الإيرادات الشاملة الأخرى دون أي تخفيض في القيمة الدفترية للأصل المالي في بيان المركز المالي المجمع. وفي حالة بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة التي تتضمن القرض والالتزام غير المسحوب، يتم عرض خسائر الائتمان المتوقعة مع القرض. يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات القروض وخطابات الائتمان وعقود الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى. كما تقوم المجموعة بالاعتراف بمصروف خسائر الائتمان المتوقعة في بيان الدخل المجمع.

المشطوبات

يتم شطب الموجودات المالية إما كلياً أو جزئياً فقط عندما تتوقف المجموعة عن السعي للاسترداد. إذا كان المبلغ الذي سيتم شطبه أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم التعامل مع الفرق أولاً كإضافة إلى المخصص ويطبق على مجمل مبلغ القيمة الدفترية. يتم إضافة أي استردادات لاحقة ضمن مصروفات خسائر الائتمان المتوقعة.

يتم شطب القروض والسلف وحساب المخصص المرتبط بها في حالة عدم وجود توقع واقعي لاستردادها في المستقبل، وتم تحقيق كافة الضمانات أو تحويلها إلى المجموعة. في حالة استرداد الشطب في المستقبل، يسجل الاسترداد في بيان الدخل المجمع.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)

المشطوبات (تتمة)

يتم تقييم الضمانات المالية وتسجيل خسائر انخفاض القيمة بنفس الطريقة المتبعة لتقييم القروض والسلف. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب المخصص ويتم الاعتراف بمبلغ خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل المجموع. في حالة زيادة أو نقص خسائر انخفاض القيمة المقدرة في سنة لاحقة، نتيجة حدث وقع بعد الاعتراف بانخفاض القيمة، يتم زيادة أو رد خسائر انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً أو من خلال تعديل حساب المخصص.

وفي حالة محفظة خدمات الأفراد، تم تقسيم المقرضين إلى مجموعات تظهر خصائص مخاطر مماثلة. تمت معايرة معدل التعثر في السداد الملحوظ في حالة محفظة خدمات الأفراد باحتمالية التعثر في السداد باستخدام الأدوات الإحصائية بعد إدراج عوامل الاقتصاد الكلي.

مخصص التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

يجب على المجموعة احتساب مخصصات خسائر الائتمان للتسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المتعلقة بتصنيف التسهيلات الائتمانية وحساب المخصصات. يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية كمتأخرة السداد في حالة عدم استلام المدفوعات في تاريخ السداد التعاقدى لها، أو إذا تجاوز التسهيل المحددات المتفق عليها سلفاً. يتم تصنيف التسهيل الائتماني كمتأخر السداد ومنخفض القيمة في حالة التأخر في سداد الفائدة/ الربح أو أصل مبلغ القسط لمدة أكثر من 90 يوماً وكانت القيمة الدفترية للتسهيل أكبر من قيمته المقدرة القابلة للاسترداد.

كما يتم إدارة ومراقبة القروض متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة والقروض متأخرة السداد ومنخفضة القيمة كتسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها إلى الفئات الأربع التالية والتي يتم الاستعانة بها بعد ذلك لتحديد المخصصات.

الفئة	المعايير	المخصصات المحددة
قائمة المراقبة	غير منتظمة لمدة تصل إلى 90 يوماً	استناداً إلى تقدير الإدارة
دون المستوى	غير منتظمة لمدة تتراوح ما بين 91 - 180 يوماً	20%
مشكوك في تحصيلها	غير منتظمة لمدة تتراوح ما بين 181 - 365 يوماً	50%
معدومة	غير منتظمة لمدة تتجاوز 365 يوماً	100%

يجوز للمجموعة أيضاً أن تدرج تسهيل ائتماني في إحدى الفئات أعلاه بناءً على تقدير الإدارة المتعلق بالظروف المالية و/أو غير المالية للعميل.

تتطلب تعليمات بنك الكويت المركزي من المجموعة الاحتفاظ بحد أدنى من قيمة المخصص العام بنسبة 1% من التسهيلات النقدية المنتظمة، ونسبة 0.5% من التسهيلات الائتمانية غير النقدية المنتظمة، بالصافي بعد بعض فئات الضمانات التي لا تخضع لمخصص محدد.

2.10 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات غير المالية لغرض تحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير أحداث أو تغيرات في الظروف إلى عدم احتمالية استرداد القيمة الدفترية. يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة وفقاً للمبلغ الذي تتجاوز معه القيمة الدفترية للأصل مبلغه الممكن استرداده. إن المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة أثناء الاستخدام أيهما أعلى.

2.11 النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل من النقد في الصندوق والأرصدة والودائع لدى البنوك ذات فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثين يوماً.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
2.12 قروض معاد التفاوض بشأنها

في حالة التعثر، قد تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة القروض بدلاً من حيازة الضمانات. قد يتضمن ذلك تمديد مهلة ترتيبات السداد والاتفاق على شروط جديدة للقروض. عند إعادة التفاوض حول شروط وأحكام هذه القروض، تسري شروط وأحكام الترتيبات التعاقدية الجديدة عند تحديد ما إذا كانت هذه القروض ستظل متأخرة السداد أم لا. إذا كانت الشروط المعاد التفاوض بشأنها جوهرية، لا يتم الاعتراف بالقرض وتسجيله كتسهيل جديد وفقاً للشروط والأحكام المعدلة. عند إعادة التفاوض بشأن الشروط دون أن يؤدي ذلك إلى إلغاء الاعتراف بالقرض، يتم قياس أي انخفاض في القيمة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي المحتسب قبل تعديل الشروط. تراجع الإدارة القروض المعاد التفاوض بشأنها بشكل دوري لضمان الالتزام بكافة المعايير وإمكانية سداد المدفوعات المستقبلية، وتصنيفها بين مختلف المراحل.

2.13 استثمار في شركة زميلة

إن الشركة الزميلة هي شركة تمارس عليها المجموعة تأثيراً ملموساً. إن التأثير الملموس هو القدرة على المشاركة في اتخاذ قرارات السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكن دون ممارسة السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات.

يتم المحاسبة عن استثمار المجموعة المادي في شركتها الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم إدراج الاستثمار في الشركة الزميلة في بيان المركز المالي المجمع بالتكلفة زائداً تغيرات ما بعد الحيازة في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة. إن الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة يتم استبعادها بمقدار حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

يتم الاعتراف بمجموع حصة المجموعة في أرباح أو خسائر ما بعد الحيازة لدى شركتها الزميلة في بيان الدخل المجمع كما يتم الاعتراف بحصتها في حركات ما بعد الحيازة في الإيرادات الشاملة الأخرى للشركة الزميلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع. يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة في القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفائها أو اختبارها بصورة فردية لغرض تحديد الانخفاض في القيمة.

يتم إجراء التعديلات، متى كان ذلك مناسباً، لتتوافق السياسات المحاسبية للشركة الزميلة مع تلك الخاصة بالمجموعة. إن الفرق في تاريخ البيانات المالية للشركة الزميلة وتاريخ البيانات المالية المجمعة للمجموعة لا يتجاوز شهر واحد. يتم إجراء تعديلات لقاء تأثيرات المعاملات أو الأحداث الجوهرية التي تقع بين ذلك التاريخ وتاريخ البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة بتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد انخفضت قيمته. وفي هذه الحالة، تحتسب المجموعة مبلغ خسائر انخفاض القيمة بالفرق بين المبلغ الممكن استرداده للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية وتعترف بالمبلغ في بيان الدخل المجمع.

عند فقد التأثير الملموس على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس أي استثمار محتفظ به والاعتراف به وفقاً لقيمه العادلة. يدرج أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقد التأثير الملموس والقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به والمتحصلات من البيع في بيان الدخل المجمع.

2.14 مباني ومعدات

تدرج المباني والمعدات، بخلاف الأرض ملك حر، بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. يتم تحميل الاستهلاك على جميع المباني والمعدات بخلاف الأرض ملك حر وفقاً لمعدلات تحتسب لشطب تكلفة كل أصل على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر له.

تدرج الأرض ملك حر مبدئياً بالتكلفة. بعد الاعتراف المبني، تدرج الأرض ملك حر وفقاً للمبلغ المعاد تقييمه لها والذي يمثل القيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم استناداً إلى التقييمات من قبل المقيمين الخارجيين المستقلين. يدرج الفائض أو العجز الناتج من إعادة التقييم، كبند منفصل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الحد الذي لا يتجاوز فيه العجز قيمة الفائض المعترف به سابقاً. يتم الاعتراف بالجزء من عجز إعادة التقييم الذي يتجاوز الفائض المعترف به سابقاً في بيان الدخل المجمع. يتم الاعتراف بالزيادة في بيان الدخل الشامل المجمع بمقدار رد فائض إعادة التقييم لخسارة إعادة التقييم المعترف بها سابقاً في بيان الدخل المجمع. عند الاستبعاد، يتم تحويل فائض إعادة التقييم المتعلق بالأرض ملك حر التي تم بيعها إلى الأرباح المرحلة مباشرة.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
2.14 مباني ومعدات (تتمة)

يتم مراجعة القيم التخريدية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للموجودات، وتعديلها متى كان ذلك مناسباً، في نهاية كل سنة مالية. إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لغرض احتساب الاستهلاك هي كما يلي:

مباني	5 سنوات إلى 40 سنة
أثاث وتركيبات	3 سنوات إلى 5 سنوات
أجهزة وبرامج كمبيوتر	3 سنوات إلى 10 سنوات
سيارات	5 سنوات

يتم مراجعة القيمة الدفترية للمباني والمعدات بتاريخ كل بيان مركز مالي مجمع لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. وإذا كان هناك أي مؤشر، يتم تخفيض الموجودات إلى مبلغها الممكن استرداده، كما يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع. يتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة من بيع المباني والمعدات بخلاف فائض إعادة تقييم الأرض ملك حر في بيان الدخل المجمع.

2.15 موجودات غير ملموسة تم حيازتها في عملية دمج أعمال

تمثل الموجودات غير الملموسة موجودات غير نقدية محددة بصورة منفصلة دون وجود مادي ناتج من عمليات دمج الأعمال. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها في عملية دمج أعمال تمثل القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة ويتم الاعتراف بها بصورة منفصلة عن الشهرة.

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة متراكمة. يتم الاعتراف بالإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى العمر الاقتصادي الإنتاجي وتقييمه لتحديد انخفاض القيمة في حالة وجود ما يشير إلى أن الموجودات غير الملموسة قد تتخضع لقيمتها. يتم مراجعة فترة وطريقة الإطفاء لأصل غير ملموس ذي عمر اقتصادي إنتاجي محدد في تاريخ كل مركز مالي على الأقل.

يتم مراعاة التغيرات في العمر الاقتصادي الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المزايا الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل لتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، متى كان ذلك مناسباً، ويتم اعتبارها تغييرات في التقديرات المحاسبية. يتم إدراج مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الدخل المجمع ضمن "استهلاك وإطفاء" بما يتوافق مع وظيفة الأصل غير الملموس.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة ولكن يتم اختبارها لتحديد انخفاض القيمة سنوياً عن طريق تقدير المبلغ الممكن استرداده باستخدام القيمة أثناء الاستخدام أو في حالة وجود مؤشر على أن الأصل غير الملموس قد تنخفض قيمته سواء بصورة فردية أو على مستوى وحدة إنتاج النقد. تستخدم طريقة احتساب القيمة أثناء الاستخدام توقعات التدفقات النقدية على مدى خمس سنوات، ما لم يتم تبرير مدة أطول. يتم سنوياً مراجعة تقييم العمر الإنتاجي غير المحدد لتحديد ما إذا كان العمر غير المحدد لا يزال مؤيداً أم لا. إذا لم يكن كذلك، يتم تقدير التغير في العمر الإنتاجي من غير المحدد إلى المحدد على أساس مستقبلي.

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة من إلغاء الاعتراف بالأصل غير الملموس بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف به في بيان الدخل المجمع عند إلغاء الاعتراف بالأصل. إن خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات غير الملموسة المعترف بها في بيان الدخل المجمع خلال فترات سابقة يتم ردها عند زيادة المبلغ الممكن استرداده.

2.16 عقار تم حيازته عند تسوية دين

يقوم البنك في بعض الحالات بحيازة عقار عند تسوية بعض القروض والسلف. يتم تسجيل هذا العقار عند الاعتراف المبني بالقيمة الدفترية للقروض والسلف ذات الصلة أو القيمة العادلة الحالية ناقصاً التكاليف حتى بيع مثل هذه الموجودات أيهما أقل. بعد الاعتراف المبني، يتم إدراج هذه العقارات بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع أيهما أقل. يتم تحديد القيمة العادلة من قبل خبراء التقييم ممن لديهم المؤهلات المهنية المناسبة المعترف بها. كما تسجل الأرباح أو الخسائر الناتجة من البيع وتغيرات إعادة التقييم في بيان الدخل المجمع. تدرج تلك العقارات كجزء من "موجودات أخرى".

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
2.17 مكافآت نهاية الخدمة

تتحمل المجموعة مسؤولية تقديم مساهمات محددة إلى البرامج الرقابية المحلية ومدفوعات مبالغ إجمالية وفقاً لبرامج المزايا المحددة إلى الموظفين عند انتهاء الخدمة، وذلك وفقاً للقوانين السارية في مكان العمل. إن برنامج المزايا المحددة غير ممول. يتم تحديد القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة سنوياً من خلال تقييمات إكتوارية باستخدام طريقة الوحدات الائتمانية الإضافية. يتضمن التقييم الإكتواري وضع عدة افتراضات مثل تحديد معدل الخصم وزيادات الرواتب المستقبلية ومعدلات الوفيات. يتم مراجعة هذه الافتراضات في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة.

برنامج المساهمات المحددة

تقوم المجموعة بتقديم مساهمات ثابتة إلى برامج الدولة طبقاً لبرنامج المساهمات المحددة وليس لديها أي التزامات بسداد أي مدفوعات أخرى بمجرد سداد هذه المساهمات. يتم الاعتراف بالمساهمات كمصروفات مزايا الموظفين في بيان الدخل المجموع عند استحقاقها.

2.18 أسهم الخزينة

تتكون أسهم الخزينة من أسهم البنك الصادرة التي تم إعادة حيازتها من قبل المجموعة ولم يتم بعد إعادة إصدارها أو إلغاؤها بعد. يتم المحاسبة عن أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. وفقاً لهذه الطريقة، يتم تحميل المتوسط المرجح لتكلفة الأسهم المعاد حيازتها إلى حساب مقابل ضمن حقوق الملكية. عند إعادة إصدار أسهم الخزينة، يتم إضافة الأرباح إلى بند "احتياطي أسهم الخزينة" وهو بند غير قابل للتوزيع. يتم أيضاً تحميل أية خسائر محققة إلى نفس الحساب بمقدار الرصيد الدائن في هذا الحساب. يتم تحميل أية خسائر زائدة في الأرباح المرحلة ثم الاحتياطيات. لا يتم سداد أي توزيعات أرباح نقدية فيما يتعلق بهذه الأسهم. يؤدي إصدار أسهم المنحة إلى زيادة عدد أسهم الخزينة على أساس نسبي وتقليل متوسط تكلفة السهم دون التأثير على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

2.19 قياس القيمة العادلة

بالنسبة لتلك الموجودات والمطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة في تاريخ كل بيان مركز مالي مجمع. تعرف القيمة العادلة بأنها السعر المستلم من بيع أصل ما أو المدفوع لنقل التزام ما في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يستند قياس القيمة العادلة للأدوات المالية إلى الافتراض بحدوث معاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام في إحدى الحالات التالية:

- ◀ البيع أو النقل في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- ◀ البيع أو النقل في غير السوق الرئيسي، أي في السوق الأكثر ملاءمة للأصل أو الالتزام.

يجب أن يكون بإمكان المجموعة الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة. يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي من الممكن للمشاركين في السوق استخدامها عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركين في السوق سيعملون لتحقيق مصالحهم الاقتصادية المثلى.

يراعي قياس القيمة العادلة للأدوات غير المالية قدرة المشارك في السوق على إنتاج مزايا اقتصادية من خلال استخدام الأصل بأعلى وأفضل مستوى له، أو من خلال بيعه إلى مشارك آخر في السوق من المحتمل أن يستخدم الأصل بأعلى وأفضل مستوى له.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم الملائمة في الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة مع تحقيق أقصى استخدام للمدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير الملحوظة.

تقاس القيمة العادلة للأدوات غير المالية استناداً إلى التقييم الذي يجريه مقيمون مستقلون.

إن القيمة العادلة للأداة المالية المشتقة تعادل الربح أو الخسارة غير المحققة من هذه الأداة المالية المشتقة التي يتم قياسها ارتباطاً بالسوق باستخدام أسعار السوق ذات الصلة أو نماذج التسعير الداخلية.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
2.19 قياس القيمة العادلة (تتمة)

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة والإفصاح عنها في البيانات المالية المجمعة ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة، كما هو مبين أدناه، استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

- ◀ المستوى 1: أسعار السوق المعلنة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة؛ و
- ◀ المستوى 2: أساليب تقييم يكون فيها أقل مستوى من المدخلات ذي التأثير الجوهرية على قياس القيمة العادلة ملحوظاً بشكل مباشر أو غير مباشر. يتم استقاء التقييم من معاملة حديثة بشروط تجارية متكافئة والمقارنة بأدوات مماثلة تتوفر لها أسعار معروضة في السوق والتي تتضمن مضاعفات السعر إلى القيمة الدفترية ومضاعفات أرباح الأسعار وصافي قيمة الموجودات الصادرة عن مدير الصندوق والأسعار الخارجية؛ و
- ◀ المستوى 3: أساليب تقييم لا يكون فيها أقل مستوى من المدخلات ذي التأثير الجوهرية على قياس القيمة العادلة ملحوظاً. تتضمن أساليب التقييم طريقة التدفقات النقدية المخصومة أو طريقة القيمة الدفترية أو أساليب تقييم أخرى مناسبة من الشائع استخدامها من قبل المشاركين في السوق. تتضمن المدخلات الجوهرية لأساليب التقييم أسعار الفائدة في السوق ومعدلات الخصم ومعدل النمو النهائي وخصم انعدام السيولة وتقديرات التدفقات النقدية.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في البيانات المالية المجمعة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات الجدول الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات ذي التأثير الجوهرية على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة.

2.20 اتفاقيات إعادة الشراء

لا يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المباعة ذات الالتزام الفوري بإعادة الشراء في تاريخ محدد في المستقبل وبسعر متفق عليه (اتفاقيات إعادة الشراء) في بيان المركز المالي المجموع. ويتم التعامل مع المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات كمطلوبات تحمل فائدة، بينما يتم التعامل مع الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروفات فائدة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

2.21 الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفوائد على أساس الفائدة الفعلية. عند انخفاض قيمة الأداة المالية المصنفة كفروض وسلف، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسائر انخفاض القيمة. يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية التي تحمل فائدة بما في ذلك تلك المصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر واستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة واستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن إيرادات الفوائد في بيان الدخل المجموع.

يتم التعامل مع الأتعاب والعمولات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية كتعديل على معدل الفائدة الفعلي. يتم الاعتراف بالأتعاب والعمولات الأخرى على مدى فترة الخدمة ويتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام هذه الأرباح.

2.22 المخصصات

تُسجل المخصصات عندما يكون من المحتمل - نتيجة لحدث سابق - أن يتطلب ذلك تدفقاً صاعداً للموارد التي تتضمن مزايا اقتصادية لتسوية التزام حالي أو قانوني أو استدلائي، مع إمكانية إجراء تقدير موثوق منه لمبلغ الالتزام. كما تعرض المصروفات المتعلقة بأي مخصص في بيان الدخل المجموع بالصافي بعد أي استرداد.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
2.23 الضرائب

يتم احتساب الضرائب على أساس معدلات الضرائب المطبقة والمقررة وفقاً للقوانين والنظم والتعليمات السارية في الدول التي تعمل فيها المجموعة. تدرج ضريبة الدخل المستحقة على الربح الخاضع للضريبة (الضريبة الحالية) كمصروف في الفترة التي تنشأ فيها الأرباح وفقاً للوائح المالية المعمول بها في البلدان المعنية التي تعمل فيها المجموعة.

يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة بناء على الفروق المؤجلة بين الأوعية الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية لأغراض البيانات المالية المجمعة في تاريخ البيانات المالية المجمعة. بشكل عام، يتم الاعتراف بمطلوبات الضرائب المؤجلة لجميع الفروق المؤجلة الخاضعة للضريبة. يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤجلة القابلة للاقتطاع مع ترحيل الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة وأي خسائر ضريبية غير مستخدمة.

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات الضريبية المؤجلة والمطلوبات الضريبية المؤجلة في حالة وجود حق قانوني يوجب إجراء المقاصة لموجودات الضريبة الحالية مقابل مطلوبات ضريبة الدخل الحالية وتتعلق الضرائب المؤجلة بنفس المؤسسة الخاضعة للضريبة ونفس الإدارة الضريبية. يتم قياس موجودات الضريبة المؤجلة ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضرائب والقوانين السارية في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

يتم تقديم ضريبة دعم العمالة الوطنية وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة طبقاً للقوانين واللوائح المعمول بها.

2.24 العملات الأجنبية

تسجل المعاملات بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ تحديد قيمة المعاملات. ويجري تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية القائمة في نهاية السنة إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي المجموع.

إن الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بإحدى العملات الأجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف كما في تواريخ المعاملات المبدئية. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية المدرجة بالقيمة العادلة إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ تحديد قيمتها. في حالة الموجودات غير النقدية التي يتم تسجيل التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى، يجري أيضاً الاعتراف بفروق تحويل العملات الأجنبية ذات الصلة مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى. أما بالنسبة للموجودات غير النقدية الأخرى، فيتم الاعتراف بفروق تحويل العملات الأجنبية مباشرة في بيان الدخل المجموع.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية وغير النقدية للعمليات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي المجموع. يتم تحويل نتائج التشغيل لتلك العمليات بمتوسط أسعار الصرف للسنة. ويتم تجميع الفروق الناتجة من التحويل في بند الإيرادات الشاملة الأخرى حتى استبعاد العملية الأجنبية. عند استبعاد عملية أجنبية، يتم إعادة تصنيف بند الإيرادات الشاملة الأخرى المتعلقة بتلك العملية الأجنبية المحددة إلى بيان الدخل المجموع.

2.25 عقود التأجير

في بداية العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يمثل عقد تأجير. يعتبر العقد عقد تأجير إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام الأصل المحدد لفترة زمنية لقاء مقابل. وفي حالة تحديد العقد كتأجير، تسجل المجموعة أصل حق التأجير الذي يمثل الحق في استخدام الأصل ذي الصلة، والتزام التأجير لسداد المدفوعات في تاريخ بدء عقد التأجير.

لدى المجموعة عقود تأجير لعدة عقارات وماكينات للصراف الآلي. ويتم التفاوض حول شروط عقود التأجير على أساس فردي، كما تتضمن مجموعة واسعة من الشروط والبنود المختلفة. ولا يجوز استخدام الموجودات المؤجرة كضمان لأغراض القروض. قامت المجموعة كمستأجر بتطبيق السياسة المحاسبية التالية فيما يتعلق بعقود التأجير الخاصة بها:

موجودات حق الاستخدام

تسجل المجموعة موجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد التأجير (أي تاريخ توافر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها لقاء إعادة قياس مطلوبات التأجير. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات التأجير المسجل، والتكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة، ومدفوعات التأجير المؤداة في أو قبل تاريخ البدء ناقصا أي حوافز تأجير مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد التأجير. كما تتعرض موجودات حق الاستخدام لانخفاض في القيمة.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.25 عقود التأجير (تتمة)

مطلوبات التأجير

في تاريخ بدء عقد التأجير، تسجل المجموعة مطلوبات التأجير المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي يتعين سدادها على مدى مدة عقد التأجير. بعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ مطلوبات التأجير بحيث يعكس تراكم الفائدة ويتم تخفيضه مقابل مدفوعات التأجير المؤداة. إضافة إلى ذلك، يعاد قياس القيمة الدفترية لمطلوبات التأجير في حالة إجراء أي تعديل أو تغيير في مدة عقد التأجير، أو تغيير في مدفوعات التأجير أو تغيير في تقييم خيار شراء الأصل الأساسي. ولغرض احتساب القيمة الحالية لمدفوعات التأجير، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ بداية عقد التأجير نظراً لعدم إمكانية تحديد سعر الفائدة في عقد التأجير بسهولة.

تعرض المجموعة موجودات حق الاستخدام تحت بند "مباني ومعدات"، ومطلوبات التأجير تحت بند "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي المجموع.

2.26 الموجودات والمطلوبات المحتملة

لا يتم إدراج الموجودات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة، بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون التدفق الوارد للمزايا الاقتصادية محتملاً.

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة، بل يتم الإفصاح عنها ما لم يكن التدفق الصادر للموارد المتضمنة لمزايا اقتصادية مستبعداً.

3 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

استخدام الأحكام والتقديرات

تستند المجموعة في التقديرات والأحكام الخاصة بها إلى المؤشرات المتاحة عند إعداد البيانات المالية المجمعة. ولكن الظروف والأحكام الحالية حول التطورات المستقبلية قد تتغير نتيجة للتغيرات أو الظروف المتعلقة بالسوق التي تقع خارج نطاق سيطرة المجموعة. إن الأساس المتبع من قبل الإدارة لتحديد القيمة الدفترية لبعض فئات الموجودات والمخاطر المرتبطة بها تم مناقشته أدناه:

الأحكام

تصنيف الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتحديد تصنيف الموجودات المالية استناداً إلى تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات من خلاله وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تتمثل في مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط على أصل المبلغ القائم.

يستلزم تحديد فيما إذا كانت سوق الأداة المالية المسعرة نشطة أم لا إصدار أحكام وذلك استناداً إلى تقييم شروط حجم الأعمال/ظروف السوق وتوفر الأسعار الجاهزة والمنظمة.

التقديرات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي تنطوي على مخاطرة جوهرية بأن تتسبب في تعديل مادي على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات:

قياس القيمة العادلة

في حالة عدم إمكانية قياس القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي المجموع بناءً على الأسعار المعلنة في أسواق نشطة، يتم قياس قيمتها العادلة باستخدام أساليب تقييم تتضمن نموذج التدفقات النقدية المخصومة. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من أسواق ملحوظة إن أمكن إلا أنه في حالة عدم إمكانية ذلك، يتطلب تقدير القيمة العادلة مستوى معين من الأحكام التي تتضمن اعتبارات المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات. كما أن أي تغييرات في هذه التقديرات أو استخدام تقديرات مختلفة ولكنها معقولة بدرجة مساوية قد يكون لها تأثير على القيمة الدفترية لها. يجب الاستناد إلى أحكام جوهرية من قبل الإدارة عند تقدير القيمة العادلة للموجودات التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرّة نتيجة دمج الأعمال بما في ذلك الموجودات غير الملموسة والمطلوبات المحتملة.

3 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة) التقديرات (تتمة)

انخفاض قيمة الأدوات المالية

يتطلب قياس خسائر انخفاض القيمة لكافة فئات الموجودات المالية إصدار الأحكام وخصوصاً تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الازدياد الجوهري في خسائر الائتمان. يتم تحديد هذه التقديرات عن طريق عدة عوامل ويمكن أن تؤدي التغييرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

اعتمدت حسابات خسائر الائتمان المتوقعة لدى المجموعة على مدخلات نماذج معقدة وعدد من الافتراضات الأساسية حول اختيار المدخلات المتغيرة والعلاقة بينها. وتشتمل عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر كأحكام وتقديرات محاسبية جوهرية على ما يلي:

- ◀ نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة والذي يوزع احتمالات التعثر في السداد على درجات التصنيف الفردية
- ◀ معايير المجموعة فيما يتعلق بتقييم الازدياد الجوهري في مخاطر الائتمان بحيث ينبغي قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة والتقييم النوعي للمخاطر.
- ◀ تصنيف الموجودات المالية عند تقييم خسائر الائتمان المتوقعة بصورة مجمعة.
- ◀ تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات
- ◀ تحديد العلاقات بين السيناريوهات المرتبطة بالاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية وتأثيرها على احتمالية التعثر في السداد واحتمال نسبة الخسارة عند التعثر والتعرض للمخاطر عند التعثر
- ◀ تحديد السيناريوهات المستقبلية المتعلقة بالاقتصاد الكلي وترجيح الاحتمالات لاستقاء المدخلات الاقتصادية اللازمة لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة

لدى المجموعة سياسة تنص على المراجعة المنتظمة للنماذج في سياق الخبرة بالخسائر الفعلية وتعديلها عند الضرورة.

إبراج المعلومات المستقبلية

يوضح الجدول التالي بعض المتغيرات الرئيسية المرتبطة بالاقتصاد الكلي (إلى جانب أخرى) المستخدمة لتقدير مخصص خسائر الائتمان. بالنسبة للحالة الأساسية، والسيناريوهات التصاعدية والتنازلية، يتم وضع التوقعات للرؤية المستقبلية على المدى القصير إلى المتوسط.

توقعات سنة 2025 (2024)

إيجابي (إيجابي)
سلبي (سلبي)
سلبي (سلبي)
مستقر (مستقر)
إيجابي (سلبي)

عامل الاقتصاد الكلي

نمو الناتج المحلي
مؤشر الطاقة
مؤشر غير الطاقة
البطالة
متوسط نمو مؤشر السوق

ظلت توقعات الاقتصاد الكلي لبعض حالات التعرض للمخاطر الدولية محافظة مقارنة بالمناطق الجغرافية الأخرى وتم تعديل النماذج وفقاً لذلك. ظل ترجيح السيناريوهات المتعددة دون تغيير بشكل أساسي مع تخصيص ترجيحات رئيسية لـ "السيناريو الأساسي"، متبوعاً بالسيناريو الاقتصادي التنازلي والسيناريو الاقتصادي التصاعدي بهذا الترتيب. ترى المجموعة أن سيناريوهات الاقتصاد الكلي الحالية ستؤثر على بعض المناطق الجغرافية التي تعمل فيها المجموعة، وبالتالي اتخذت المجموعة تقديراً محافظاً لسيناريوهات الاقتصاد الأساسي وكذلك سيناريوهات الاقتصاد التنازلي لهذه المناطق الجغرافية.

تقوم المجموعة بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة لكافة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى باستثناء أدوات حقوق الملكية. يتضمن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة استخدام جوهري للبيانات الخارجية والداخلية والافتراضات. راجع الإيضاح 2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية للاطلاع على مزيد من المعلومات.

انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة

تقوم المجموعة بتقدير ما إذا قد تعرضت الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الانتاجية غير المحددة لانخفاض القيمة على أساس سنوي على الأقل. ويتطلب ذلك تقدير القيمة أثناء الاستخدام أو القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع لوحدة إنتاج النقد التي تم توزيع الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الانتاجية غير المحددة عليها. إن تقدير القيمة أثناء الاستخدام يتطلب من المجموعة تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من وحدة إنتاج النقد وكذلك اختيار معدل خصم مناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

3 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)
تأثير مخاطر المناخ

تستخدم المجموعة معلومات معقولة ومدعومة لاتخاذ الأحكام والتقديرات المحاسبية، ويتضمن ذلك المعلومات المتعلقة بالتأثيرات الملحوظة للمخاطر المادية ومخاطر الانتقال المرتبطة بتغير المناخ. إن العديد من التأثيرات الناشئة عن تغير المناخ ستكون ذات طبيعة طويلة الأجل، مع مستوى متواصل من عدم اليقين، ولها تأثير محدود على الأحكام والتقديرات المحاسبية.

4 معلومات القطاعات

تتنظم المجموعة في قطاعات تشترك في أنشطة أعمال تنتج إيرادات وتتكبد مصروفات. يتم مراجعة هذه القطاعات بصورة منتظمة من قبل مسنول اتخاذ القرارات التشغيلية لتخصيص الموارد وتقييم الأداء. وقد قامت الإدارة لأغراض إعداد التقارير حول قطاعات الأعمال بتجميع العمليات إلى قطاعات التشغيل التالية:

- الأعمال المصرفية التجارية وتشمل مجموعة كاملة من تسهيلات الائتمان والودائع والخدمات المصرفية المتعلقة بها والمقدمة إلى عملائها من الشركات والمؤسسات.
- الأعمال المصرفية الخاصة وللأفراد وتشمل مجموعة كاملة من المنتجات والخدمات المقدمة إلى العملاء والتي تتضمن القروض وبطاقات الائتمان وإدارة الثروات وإدارة الموجودات.
- الخزينة والاستثمارات وتشمل خدمات الخزينة المقدمة إلى العملاء وأنشطة إدارة الموازنات بما في ذلك أنشطة السوق النقدي والمشتقات والاستثمار الخاص وإدارة الموجودات والتأثير المتبقي لتسعير تحويل الأموال فيما بين القطاعات.

2024

الأعمال المصرفية التجارية	الأعمال المصرفية الخاصة وللأفراد	الخزينة والاستثمارات	المجموع
الف	الف	الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
صافي إيرادات فوائد	63,655	62,490	144,180
إيرادات تشغيل	95,621	74,553	200,750
نتائج القطاعات	46,858	37,651	104,245
مصروفات غير موزعة			(39,493)
ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة			64,752
موجودات القطاعات	4,130,561	882,315	7,221,441
موجودات غير موزعة			152,072
إجمالي الموجودات			7,373,513
مطلوبات القطاعات	1,320,911	2,667,662	6,562,743
مطلوبات غير موزعة			89,849
إجمالي المطلوبات			6,652,592

4 معلومات القطاعات (تتمة)

2023	الأعمال المصرفية التجارية الف دينار كويتي	الأعمال المصرفية الخاصة والأفراد الف دينار كويتي	الخزينة والاستثمارات الف دينار كويتي	المجموع الف دينار كويتي
صافي إيرادات فوائد	54,916	62,499	19,977	137,392
إيرادات تشغيل	83,278	79,201	22,544	185,023
نتائج القطاعات	39,468	46,104	11,255	96,827
مصرفات غير موزعة	(39,240)			
ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة	57,587			
موجودات القطاعات	3,577,904	812,250	1,770,188	6,160,342
موجودات غير موزعة	128,903			
إجمالي الموجودات	6,289,245			
مطلوبات القطاعات	959,792	2,425,045	2,188,301	5,573,138
مطلوبات غير موزعة	95,255			
إجمالي المطلوبات	5,668,393			

المعلومات الجغرافية:

يبين الجدول التالي إيرادات التشغيل وموجودات القطاعات للمجموعة من العمليات الدولية (الفروع الدولية والفرعية):

2023 الف دينار كويتي	2024 الف دينار كويتي	إيرادات التشغيل
75,972	90,296	
2,392,623	2,514,669	موجودات القطاعات

5 إدارة المخاطر
مقدمة

ترتبط المخاطر بأنشطة المجموعة لكن تُدار عن طريق عملية التحديد والقياس والمراقبة المستمرة للمخاطر ووضع حدود المخاطر والضوابط الأخرى. إن هذه الطريقة في إدارة المخاطر ذات أهمية كبيرة لاستمرار المجموعة في تحقيق الأرباح. ويتحمل كل فرد في المجموعة مسؤولية التعرض للمخاطر في إطار مسؤولياته. قامت المجموعة بتطوير أطر شاملة لإدارة كافة المخاطر المادية. وتتضمن هذه الأطر تحديد وقياس ومراقبة كافة المخاطر المادية في جميع أنحاء المجموعة. تكمن إدارة المخاطر في عملية اتخاذ القرارات وذلك فيما يتعلق بجميع أنواع المخاطر بحيث تتمكن المجموعة من إدارة المخاطر المقدرة ضمن مستويات مقبولة.

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها بصورة رئيسية استناداً إلى الحدود الموضوعية من قبل المجموعة. تعكس هذه الحدود استراتيجية العمل ومناخ السوق الذي تعمل فيه المجموعة بالإضافة إلى مستوى المخاطر الذي تستطيع المجموعة أن تقبله، بما في ذلك التركيز على قطاعات أعمال وجغرافية مختارة. بالإضافة إلى ذلك، تراقب المجموعة وتقيس القدرة الشاملة على تحمل المخاطر فيما يتعلق بإجمالي التعرض للمخاطر عبر كافة أنواع المخاطر والأنشطة.

تخضع عمليات الفروع والشركة التابعة الأجنبية أيضاً لمتطلبات رقابية في نطاقات الاختصاص التي تعمل فيها. تنص هذه القوانين أيضاً على مستويات كفاية رأس المال لدى الفروع أو الشركة التابعة والتي يجب أن تحافظ عليها بالإضافة إلى تعليمات رقابية أخرى للحد من مخاطر العجز والتعثر في تلبية المطلوبات غير المتوقعة التي يمكن أن تنشأ.

يتم تقييم قائمة المخاطر قبل إبرام معاملات التحوط التي يتم اعتمادها من قبل المستوى الإداري المختص داخل المجموعة.

5 إدارة المخاطر (تتمة)

وفيما يلي تفاصيل مستويات المخاطر المقبولة لدى المجموعة بالإضافة إلى المخاطر المحددة والمنهجية المتبعة لإدارة تلك المخاطر:

5.1 مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر إخفاق أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزامه ويتسبب بذلك في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. إن الأدوات المالية المعرضة لهذه المخاطر والأهداف والسياسات والإجراءات الخاصة بإدارة وقياس هذه المخاطر موضحة في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان كما في تاريخ بيان المركز المالي المجمع يتمثل في القيمة الدفترية لكل أصل مالي في بيان المركز المالي المجمع.

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان في حالة تواجد أطراف مقابلة تقوم بتنفيذ أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس القطاع الجغرافي أو حين تكون لهم خصائص اقتصادية مماثلة مما يجعل قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تتأثر بصورة مماثلة بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. يشمل ذلك أيضاً التعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة لمقترض فردي أو مجموعة من المقترضين. إن تركيز مخاطر الائتمان يعتبر مؤشراً لحساسية أداء المجموعة النسبية للتطورات التي تؤثر على قطاع أعمال أو موقع جغرافي بعينه. إن الحد الأقصى لتركيز مخاطر الائتمان بالنسبة لطرف مقابل واحد أو مجموعة من الأطراف المقابلة ذات علاقة محدود بنسبة 15% من رأس المال الشامل لدى المجموعة حسبما تقره التعليمات الرقابية.

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي الصادرة بتاريخ 18 ديسمبر 1996 بشأن قواعد ولوائح تصنيف التسهيلات الائتمانية، قامت المجموعة بتشكيل لجنة داخلية تتألف من ذوي الخبرة والاختصاص بالبنك لدراسة وتقييم التسهيلات الائتمانية القائمة لكل عميل على حدة من عملاء المجموعة. ويتعين على هذه اللجنة الوقوف على أي أوضاع غير عادية مرتبطة بمركز العميل والمصاعب المحتمل مواجهتها والتي من المحتمل أن تؤدي إلى تصنيف الدين الممنوح له على أنه غير منتظم، ومن ثم تحديد مستوى المخصصات المطلوبة لتلك المديونية.

تقوم المجموعة بتقييم متطلبات المخصصات عن طريق مراقبة خسائر الائتمان المتوقعة بما يتفق مع إرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية 9. راجع إيضاح 2.9 من السياسات المحاسبية الهامة للاطلاع على الإرشادات التفصيلية.

الازدياد الجوهري في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة باستمرار كافة الموجودات المعرضة لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كانت إحدى الأدوات أو محفظة للأدوات معرضة لخسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً أو خسائر ائتمان متوقعة على مدى عمر الأداة، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا وجد أي ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. يرجى الرجوع إلى إيضاح 2.9 من السياسات المحاسبية الهامة للاطلاع على معايير التقييم ومؤشرات الازدياد الجوهري في مخاطر الائتمان.

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

التصنيف الداخلي وتقدير احتمالية التعثر عن السداد

عند إدارة المحفظة الخاصة بالمجموعة، تستعين المجموعة بتصنيفات وإجراءات وآليات أخرى تضع في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المحددة. وتستعين المجموعة بنظام تصنيف المخاطر الخاص بوكالة ستاندرد اند بورز S&P Risk Rating System (CRE) كألية تصنيف ائتماني داخلية. وهذه الأداة تتيح لها القدرة على تحليل الأعمال ووضع تصنيفات للمخاطر على مستوى الجهة الملزمة والتسهيل. كما يدعم التحليل استخدام العوامل المالية والعوامل الذاتية غير المالية على حد سواء. كما تستعين المجموعة بالتصنيفات الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف المعروفة للمحافظ المصنفة خارجياً.

في حالة محافظ الخدمات المصرفية للأفراد، تم تصنيف المقترضين في مجموعات تتسم بخصائص متماثلة للمخاطر. كما تم قياس معدل التعثر الذي تم ملاحظته في حالة محفظة خدمات الأفراد مقابل احتمالية التعثر باستخدام أدوات إحصائية بعد أخذ عوامل الاقتصاد الكلي ذات الصلة في الاعتبار.

راجع إيضاح 2.9 من السياسات المحاسبية الهامة لمزيد من التفاصيل حول تصنيف المراحل وقياس خسائر الائتمان المتوقعة والمعلومات المستقبلية وغيرها.

5 إدارة المخاطر (تتمة)
5.1 مخاطر الائتمان (تتمة)
الأدوات المالية المشتقة

تتخصص مخاطر الائتمان الناتجة من الأدوات المالية المشتقة في تلك المشتقات ذات القيمة العادلة الموجبة كما يتم تسجيلها في بيان المركز المالي المجموع.

مخاطر الالتزامات المرتبطة بالائتمان

توفر المجموعة لعملائها ضمانات مالية قد تتطلب من المجموعة سداد مدفوعات بالنيابة عن العملاء. يتم تحصيل هذه المدفوعات من العملاء على أساس شروط الضمانات المالية. تعرض هذه الضمانات المجموعة لمخاطر مماثلة للقروض والسلف ويتم تخفيف هذه المخاطر من خلال نفس إجراءات وسياسات الرقابة.

مخاطر تركيز الائتمان

إن تركيزات القطاع الجغرافي وقطاع الأعمال الخاصة بالموجودات المالية والمطلوبات المحتملة ذات الصلة الانكشاف لمخاطر الائتمان بعد المخصصات هي كما يلي:

2023		2024		
المطلوبات المحتملة	الموجودات	المطلوبات المحتملة	الموجودات	
المتعلقة بالائتمان	المتعلقة بالائتمان	المتعلقة بالائتمان	المتعلقة بالائتمان	
الف	الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
802,721	5,443,955	881,250	6,043,703	المنطقة الجغرافية:
43,995	198,970	52,337	523,067	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
247,094	84,268	242,071	84,142	أوروبا
14,581	288,357	30,356	415,102	آسيا والمحيط الهادي
				باقي دول العالم
1,108,391	6,015,550	1,206,014	7,066,014	
قطاع الأعمال:				
304,435	679,239	256,351	614,129	تجارة وتصنيع
185,245	856,008	216,175	1,420,436	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
365,630	813,405	394,671	1,068,712	إنشاءات وعقارات
141	1,478,259	109	1,608,667	جهات حكومية وجهات ذات صلة
2,218	1,091,139	2,898	1,139,875	شخصية
35,101	443,091	117,698	554,993	نפט خام وغازات
215,621	654,409	218,112	659,202	أخرى
1,108,391	6,015,550	1,206,014	7,066,014	

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر والجدارة الائتمانية للأدوات المالية

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق ببند بيان المركز المالي المجموع، وذلك دون احتساب أي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى.

5 إدارة المخاطر (تتمة)
5.1 مخاطر الائتمان (تتمة)
الحد الأقصى للتعرض للمخاطر والجدارة الائتمانية للأدوات المالية (تتمة)

يوضح الجدول أدناه أيضاً التعرض لمخاطر الائتمان، بعد المخصصات، حسب الجدارة الائتمانية للموجودات المالية حسب الفئة والتصنيف والحالة:

غير متأخرة أو منخفضة القيمة					متأخرة بما في ذلك
فئة عالية	فئة قياسية	فئة مقبولة	فئة منخفضة القيمة	الإجمالي	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
2024					
أرصدة لدى البنوك	879,555	123,253	-	1,002,808	
سندات خزانة حكومة دولة الكويت	5,000	-	-	5,000	
سندات بنك الكويت المركزي	81,453	-	-	81,453	
قروض وسلف					
- شركات	3,384,750	517,748	73,902	4,020,150	
- أفراد	684,343	81,683	1,205	808,896	
أوراق دين مالية	1,063,907	4,550	-	1,068,457	
موجودات أخرى	73,374	5,326	550	79,250	
المجموع	6,172,382	732,560	75,657	85,415	
2023					
أرصدة لدى البنوك	625,759	24,237	-	649,996	
سندات خزانة حكومة دولة الكويت	17,500	-	-	17,500	
سندات بنك الكويت المركزي	163,712	-	-	163,712	
قروض وسلف					
- شركات	2,889,027	492,958	78,675	3,510,292	
- أفراد	614,356	93,338	53	747,416	
أوراق دين مالية	856,366	4,550	-	860,916	
موجودات أخرى	60,423	4,694	601	65,718	
المجموع	5,227,143	619,777	79,329	89,301	

كما في 31 ديسمبر 2024، سجلت القروض المتأخرة والتي لم تتخفص قيمتها مبلغ 26,773 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2023: 38,326 ألف دينار كويتي) تأخراً لمدة أقل من 30 يوماً، أما القروض المتأخرة لفترة ما بين 30 إلى 90 يوماً فبلغت قيمتها 20,067 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2023: 15,517 ألف دينار كويتي). وقدرت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة للقروض المتأخرة كما في 31 ديسمبر 2024 بمبلغ 15,877 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2023: 23,132 ألف دينار كويتي).

إن مجمل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المتعلق بالمطلوبات المحتملة يقدر بمبلغ 1,206,014 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2024 (31 ديسمبر 2023: 1,108,391 ألف دينار كويتي).

5 إدارة المخاطر (تتمة)
5.1 مخاطر الائتمان (تتمة)
الحد الأقصى للتعرض للمخاطر والجدارة الائتمانية للأدوات المالية (تتمة)

يستند تصنيف القروض للعملاء إلى فئات عالية وقياسية ومقبولة الموضحة أعلاه إلى الجودة الائتمانية الداخلية للأطراف المقابلة ومواصفات المخاطر المقدرة وقبول وتوافر الضمانات وفقاً لنموذج التصنيف الداخلي لدى المجموعة. إن نموذج تصنيف مخاطر المقترض يأخذ في اعتباره عدة عوامل رئيسية من بينها اتجاهات الأعمال والإدارة والبيانات المالية والضمانات وغيرها والمرجحة للوصول إلى التصنيف. ويتم مراقبة التغيرات/والتعديلات في التصنيفات سنوياً. وقد قام البنك بتحديد تصنيف لمخاطر القروض للأفراد من خلال طرح بطاقة قياس مخاطر الائتمان للأفراد والتي تتضمن أيضاً نظام آلي متكامل لمعالجة القروض وبطاقات الائتمان. يستند تصنيف الأرصدة لدى البنوك وأوراق الدين المالية إلى التصنيف الخارجي للأطراف المقابلة.

تم الإفصاح عن القيمة العادلة للضمان الذي تحتفظ به المجموعة للقروض والسلف متأخرة السداد للعملاء (بما في ذلك تلك التي انخفضت قيمتها بشكل فردي) وخسائر انخفاض القيمة ضمن الإيضاح 11. وقد اتخذت المجموعة الإجراءات القانونية المناسبة لضمان استرداد الضمان متى لزم ذلك.

عند تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة، فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض لمخاطر الائتمان الحالية وليس الحد الأقصى للتعرض للمخاطر التي قد تنتج في المستقبل نتيجة التغيرات في القيم.

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

إن مبلغ ونوع الضمان اللازم يستند إلى تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. يتم تنفيذ التعليمات فيما يتعلق بمدى قبول أنواع الضمان ومؤشرات التقييم.

تشمل الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها النقد والأوراق المالية والرسوم على الممتلكات العقارية والضمانات المقابلة.

إن سياسة المجموعة هي اتخاذ إجراءات قانونية لتفعيل الضمانات متى أتاحت هذه الضمانات لاسترداد مستحقات البنك.

إن مبلغ 2,018,728 ألف دينار كويتي (2023: 1,617,151 ألف دينار كويتي) من بين إجمالي القروض والسلف القائمة مكفول بضمان تبلغ قيمته 3,126,509 ألف دينار كويتي (2023: 2,667,041 ألف دينار كويتي).

5.2 مخاطر السيولة

إن السيولة هي القدرة المستمرة على استيعاب الالتزامات المستحقة ومسحوبات الودائع وتمويل نمو الموجودات وعمليات التشغيل والوفاء بالالتزامات التعاقدية من خلال الوصول غير المحدود إلى التمويل بالمعدلات السوقية المعقولة.

إن مخاطر السيولة هي المخاطر بأن تواجه المجموعة صعوبة في توفير الأموال للوفاء بالتزامات تتعلق بأدوات مالية. كما قد تنتج مخاطر السيولة أيضاً من عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بسعر قريب من القيمة العادلة. إن الأدوات المالية التي تتعرض لهذه المخاطر والأهداف والسياسات والإجراءات لإدارة وقياس هذه المخاطر قد تم شرحها في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

5 إدارة المخاطر (تتمة)
5.2 مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق المطلوبات المالية على المجموعة استناداً إلى التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. بالنسبة لدفعات السداد التي تخضع لإشعارات فإنها تعامل كما لو أن الإشعارات قد تمت فوراً.

المطلوبات المالية	أقل من شهر ألف	من شهر إلى سنة ألف	أكثر من سنة واحدة ألف	المجموع ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
2024				
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	331,765	446,633	809,307	1,587,705
ودائع العملاء	1,215,228	1,856,434	1,504,457	4,576,119
أموال مقترضة أخرى	1,095	282,875	331,178	615,148
مطلوبات أخرى	-	76,504	15,686	92,190
	1,548,088	2,662,446	2,660,628	6,871,162
مطلوبات محتملة	131,005	768,322	306,687	1,206,014
المبالغ التعاقدية لعقود تحويل عملات أجنبية آجلة	281,750	408,106	-	689,856
2023				
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	224,010	469,446	503,622	1,197,078
ودائع العملاء	1,089,914	1,510,723	1,379,656	3,980,293
أموال مقترضة أخرى	-	5,531	647,380	652,911
مطلوبات أخرى	-	91,667	17,458	109,125
	1,313,924	2,077,367	2,548,116	5,939,407
مطلوبات محتملة	133,883	671,588	302,920	1,108,391
المبالغ التعاقدية لعقود تحويل عملات أجنبية آجلة	218,350	183,864	-	402,214

يلخص الجدول أدناه قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. تم تحديد تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ بيان المركز المالي المجمع حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية باستثناء الاستثمارات في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والاستثمار في شركة زميلة والمباني والمعدات والموجودات غير الملموسة والموجودات الأخرى وودائع العملاء تحت الطلب والمطلوبات الأخرى التي تم تحديدها استناداً إلى تقدير الإدارة الخاص بأعمال التسيل.

يمكن أن تختلف تواريخ الاستحقاق الفعلية عن تواريخ الاستحقاق الموضحة أعلاه حيث ربما يكون لدى المقترض الحق في سداد التزاماته مقدماً مع سداد أو عدم سداد غرامات السداد المبكر وربما يكون من الضروري سداد ودائع العملاء قبل مواعيد استحقاقها.

5 إدارة المخاطر (تتمة)

5.2 مخاطر السيولة (تتمة)

إن قائمة الاستحقاقات كما في 31 ديسمبر 2024 هي كما يلي:

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من خمس سنوات ألف دينار كويتي	سنة إلى خمس سنوات ألف دينار كويتي	من شهر إلى سنة ألف دينار كويتي	أقل من شهر ألف دينار كويتي	
1,043,183	-	-	103,400	939,783	الموجودات
5,000	-	5,000	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك
81,453	-	-	67,453	14,000	سندات خزانة حكومة دولة الكويت
4,829,046	1,004,480	1,638,360	1,552,995	633,211	سندات بنك الكويت المركزي
1,119,235	391,127	364,970	265,051	98,087	قروض وسلف
33,435	33,435	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية
107,519	107,519	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
5,371	5,371	-	-	-	مباني ومعدات
149,271	-	43,201	84,874	21,196	موجودات غير ملموسة
					موجودات أخرى
7,373,513	1,541,932	2,051,531	2,073,773	1,706,277	إجمالي الموجودات
1,497,755	-	745,761	421,127	330,867	المطلوبات
4,424,809	991,320	453,073	1,776,702	1,203,714	مستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
538,463	99,419	184,861	254,183	-	ودائع العملاء
191,565	-	42,900	148,665	-	أموال مقترضة أخرى
					مطلوبات أخرى
6,652,592	1,090,739	1,426,595	2,600,677	1,534,581	إجمالي المطلوبات

5 إدارة المخاطر (تتمة)
5.2 مخاطر السيولة (تتمة)

إن قائمة الاستحقاقات كما في 31 ديسمبر 2023 كانت كما يلي:

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من خمس سنوات ألف دينار كويتي	سنة إلى خمس سنوات ألف دينار كويتي	من شهر إلى سنة ألف دينار كويتي	أقل من شهر ألف دينار كويتي	
691,432	-	927	63,477	627,028	الموجودات
17,500	-	5,000	12,500	-	نقد وأرصدة لدى البنوك
163,712	-	-	142,712	21,000	سندات خزانة حكومة دولة الكويت
4,257,708	866,915	1,532,851	1,482,758	375,184	سندات بنك الكويت المركزي
900,812	138,660	314,061	410,044	38,047	قروض وسلف
31,228	31,228	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية
107,065	107,065	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
8,855	8,855	-	-	-	مباني ومعدات
110,933	-	35,649	75,284	-	موجودات غير ملموسة
					موجودات أخرى
6,289,245	1,152,723	1,888,488	2,186,775	1,061,259	إجمالي الموجودات
1,101,754	-	426,951	451,926	222,877	المطلوبات
3,830,891	920,743	393,504	1,438,243	1,078,401	مستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
536,401	99,282	437,119	-	-	ودائع العملاء
199,347	-	48,563	150,784	-	أموال مقترضة أخرى
					مطلوبات أخرى
5,668,393	1,020,025	1,306,137	2,040,953	1,301,278	إجمالي المطلوبات

5.3 مخاطر السوق
5.3.1 مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال أن تؤثر التغيرات في معدلات الفائدة على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود على فجوات أسعار الفائدة للسنوات المنصوص عليها. كما أنه يتم مراقبة المراكز على أساس يومي وكذلك استخدام استراتيجيات التحوط لضمان الحفاظ على المراكز في نطاق الحدود المقررة. إن الأدوات المالية المعرضة لهذه المخاطر وكذلك أهداف وسياسات وإجراءات إدارة وقياس هذه المخاطر قد تم بيانها في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

إن الحساسية إلى التغير في سعر الفائدة على بيان الدخل المجمع للمجموعة هي تأثير التغيرات المقدرة في أسعار الفائدة على صافي إيرادات الفائدة لسنة واحدة استناداً إلى الموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدلات المتغيرة المحتفظ بها في 31 ديسمبر 2024، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط. يتم احتساب حساسية تغير سعر الفائدة بالنسبة لحقوق الملكية بإعادة تقييم الاستثمارات ذات أسعار الفائدة الثابتة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، بما في ذلك تأثير أية عمليات تحوط مرتبطة بها كما في 31 ديسمبر 2024 بالنسبة لتأثيرات التغيرات المقدرة في أسعار الفائدة. يتم تحليل الحساسية حسب استحقاق الأصل أو المبادلة.

5 إدارة المخاطر (تتمة)
5.3 مخاطر السوق (تتمة)
5.3.1 مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

يوضح الجدول التالي تأثير التغير بمعدل 25 نقطة أساسية في أسعار الفائدة مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

التأثير (ألف دينار كويتي)				
2023	2024	صافي الربح	حقوق الملكية	
حقوق الملكية	صافي الربح	صافي الربح	حقوق الملكية	
19	891	1,297	2	الدينار الكويتي
67	306	792	2,518	الدولار الأمريكي
169	115	13	31	الجنيه المصري

5.3.2 مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار العملات الأجنبية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات حسب كل عملة. ويتم مراقبة المراكز على أساس يومي ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان المحافظة على المراكز في نطاق الحدود المقررة. إن الأدوات المالية المدرجة بالعملات الأجنبية معرضة لهذه المخاطر. وقد تم بيان أهداف وسياسات وإجراءات إدارة وقياس هذه المخاطر في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

تحوط صافي الاستثمار في العملات الأجنبية

يقوم البنك بالتحوط لجزء من مخاطر العملات المرتبطة بالجنيه المصري لصافي استثماره في العملات الأجنبية (البنك الأهلي الكويتي - مصر) عن طريق بعض الموجودات النقدية بالدولار الأمريكي والمحتفظ بها من قبل البنك الأهلي الكويتي - مصر. يتم تحويل الأرباح أو الخسائر الناتجة من إعادة تحويل هذه الموجودات النقدية إلى بيان الدخل الشامل المجمع لمقاصد الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل الجزء من صافي الاستثمار في البنك الأهلي الكويتي - مصر.

فيما يلي التأثير على صافي ربح السنة، نتيجة التغير بنسبة 5% في أسعار صرف العملات الأجنبية بسبب التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

التأثير (ألف دينار كويتي)		
2023	2024	العملة
126	95	الدولار الأمريكي
24	61	الجنيه المصري
19	19	اليورو
182	181	أخرى

5.3.3 مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة أسعار الأسهم الفردية. تنتج مخاطر أسعار الأسهم من استثمار البنك المحتفظ به في دفاتر خاصة. تم بيان الأدوات المالية المعرضة لهذه المخاطر وكذلك أهداف وسياسات وإجراءات إدارة وقياس هذه المخاطر في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

5 إدارة المخاطر (تتمة)
5.3 مخاطر السوق (تتمة)
5.3.3 مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

فيما يلي التأثير على بيان الدخل المجمع (كنتيجة لمخاطر أسعار الأسهم على الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) وعلى حقوق الملكية (نتيجة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى) كما في 31 ديسمبر، بسبب التغير بنسبة 5% في مؤشرات الأسهم، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

التأثير (الف دينار كويتي)

2023	2024		
صافي حقوق الملكية	صافي الربح	صافي حقوق الملكية	صافي الربح
-	96	325	110
56	21	5	24

أسواق الأوراق المالية بدول مجلس التعاون الخليجي
أسواق أخرى للأوراق المالية

5.3.4 مخاطر المدفوعات مقدماً

إن مخاطر المدفوعات مقدماً هي مخاطر أن تتكبد المجموعة خسارة مالية بسبب سداد عملائها والأطراف المقابلة أو طلب السداد قبل أو بعد التاريخ المتوقع مثل القروض والسلف ذات المعدلات الثابتة عند انخفاض أسعار الفائدة. إن أغلب الموجودات المالية لدى المجموعة تحمل فائدة بمعدلات متغيرة كما أن أغلب المطلوبات المالية التي تحمل فائدة لها فترات استحقاق أقل من سنة واحدة. وعليه، فإن المجموعة لا تتعرض لمخاطر جوهرية بالنسبة للمدفوعات مقدماً. إن الأدوات المالية المعرضة لهذه المخاطر وكذلك أهداف وسياسات وإجراءات إدارة وقياس هذه المخاطر مبينة في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

5.4 مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو الغش أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل ضوابط الرقابة في القيام بعملها، يمكن للمخاطر التشغيلية أن تؤدي إلى أضرار خاصة بالسمعة ويكون لذلك آثار قانونية أو تشريعية أو تؤدي إلى الخسارة المالية. لا يمكن للمجموعة أن تتوقع تجنب جميع المخاطر التشغيلية ولكن من خلال إطار الرقابة ومن خلال المتابعة ومواجهة المخاطر المحتملة، تستطيع المجموعة أن تدير هذه المخاطر. تتضمن أدوات الرقابة فصل الواجبات بصورة فعالة والوصول إلى الموجودات ومصادر تكنولوجيا المعلومات وإجراءات التفويض والمطابقة ونشر الوعي بين العاملين وإجراءات التقييم ومتابعة إجراءات الامتثال بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي. إن الأدوات المالية المعرضة لهذه المخاطر وكذلك أهداف وسياسات وإجراءات إدارة وقياس هذه المخاطر قد تم بيانها في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

يقوم قسم إدارة المخاطر بإدارة المخاطر التشغيلية طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المؤرخة في 14 نوفمبر 1996 فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والتعليمات المؤرخة في 13 ديسمبر 2003 فيما يتعلق بالممارسات السليمة لإدارة ومتابعة المخاطر التشغيلية لدى البنوك.

6 إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الرئيسية للمجموعة من إدارة رأس المال في التأكد من التزام المجموعة بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً واحتفاظ المجموعة بمعدلات رأسمال جيدة وقوية بهدف دعم أعمالها وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون.

تدير المجموعة بنشاط قاعدة رأس المال لديها لتغطية المخاطر المتضمنة في الأعمال. وتتم مراقبة كفاية رأس المال لدى المجموعة باستخدام عدة تدابير منها القواعد والنسب الموضوعة من قبل لجنة بازل الخاصة بالإشراف على الأعمال المصرفية (قواعد ومعدلات بنك التسويات الدولية) والتي يطبقها بنك الكويت المركزي في الإشراف على المجموعة.

يحتسب رأس المال الرقابي للمجموعة ومعدلات كفاية رأس المال طبقاً لتعليمات لجنة بازل III الصادرة عن بنك الكويت المركزي بواسطة التعميم 2/ر ب، ر ب 336/2014 بتاريخ 24 يونيو 2014 وتعديلاته كما هو مبين أدناه:

6 إدارة رأس المال (تتمة)

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
4,483,592	5,032,500	التعرض المرجح بالمخاطر
605,286	679,387	رأس المال المطلوب
		رأس المال المتاح:
596,033	691,704	رأس المال - الشريحة 1
596,033	600,144	رأس المال العادي من الشريحة 1
-	91,560	الشريحة الإضافية 1
154,446	161,014	رأس المال - الشريحة 2
750,479	852,718	إجمالي رأس المال
13.29%	11.93%	معدل كفاية رأس المال العادي من الشريحة 1
13.29%	13.74%	معدل كفاية رأس المال - الشريحة 1
16.74%	16.94%	إجمالي معدل كفاية رأس المال

يحتسب معدل الرفع المالي للمجموعة طبقاً للتعميم رقم 2/ر ب/342/2014 المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 كما هو مبين أدناه:

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
596,033	691,704	رأس المال - الشريحة 1
7,247,654	8,358,953	إجمالي التعرض للمخاطر
8.22%	8.28%	معدل الرفع المالي

تم إدراج الإفصاحات الإضافية المتعلقة بكفاية رأس المال طبقاً للتعميمات المذكورة أعلاه ضمن قسم "إدارة المخاطر" بالتقرير السنوي.

7 قياس القيمة العادلة

الأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد والأرصدة لدى البنوك وسندات خزانة حكومة دولة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي والقروض والسلف والاستثمارات في الأوراق المالية وبعض الموجودات الأخرى والمشتقات. وتتكون المطلوبات المالية من المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء والأموال المقترضة الأخرى وبعض المطلوبات الأخرى.

تصنف القيمة العادلة للأدوات المالية كما يلي:

أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة

تتألف الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من الاستثمارات في أوراق مالية والمشتقات. وقد تم الإفصاح عن القيمة العادلة بالإضافة إلى أساليب التقييم للاستثمارات في أوراق مالية والمشتقات ضمن الإيضاحين 12 و 28 على التوالي.

أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها الدفترية أخذاً في الاعتبار أن أغلب هذه الموجودات والمطلوبات، باستثناء الأوراق متوسطة الأجل، ذات فترات استحقاق قصيرة الأجل أو يتم إعادة تسعيرها مباشرة بناء على الحركة في أسعار الفائدة بالسوق.

7 قياس القيمة العادلة (تتمة)
الأدوات غير المالية

تتضمن الأدوات المدرجة بالقيمة العادلة، بخلاف الأدوات المالية، الأرض ملك حر (المصنفة ضمن المباني والمعدات) والتي تم قياس قيمتها العادلة باستخدام مدخلات التقييم الجوهرية بناء على بيانات السوق غير الملحوظة ويتم تصنيفها ضمن المستوى 3 من الجدول الهرمي للقيمة العادلة.

في حالة قياس الأرض ملك حر باستخدام نموذج التكلفة، كان صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024 ليلبلغ 32,377 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2023: 32,508 ألف دينار كويتي).

8 معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل المعاملات التي تمت مع بعض الأطراف ذات علاقة (أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للمجموعة وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى والشركات التي يمثلون المالكين الرئيسيين لها أو التي يستطيعون ممارسة تأثير ملموس عليها والشركة الزميلة للمجموعة) والذين كانوا عملاء للمجموعة خلال السنة. إن شروط هذه المعاملات تتم الموافقة عليها من قبل إدارة المجموعة.

في السياق الأعمال المعتاد، لدى الأطراف ذات علاقة المذكورة ودائع لدى المجموعة وتسهيلات ائتمانية ممنوحة لهم من قبل المجموعة. إن الأرصدة المدرجة ضمن البيانات المالية المجمعة هي كما يلي:

المبلغ		عدد الأطراف الأخرى ذات العلاقة		عدد أعضاء مجلس الإدارة	
		2023	2024	2023	2024
2023	2024				
ألف	ألف				
دينار كويتي	دينار كويتي				
أعضاء مجلس الإدارة					
8,850	12,429	3	6	5	3
34,286	49,959	10	20	5	6
738	1,062	-	-	2	3
6,342	9,537	4	5	-	-
1,099	1,039	-	-	-	-
قروض وسلف ودائع العملاء					
محفظة مدارة من قبل المجموعة					
التزامات ومطلوبات محتملة					
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة					

إن القروض والسلف إلى أطراف ذات علاقة مكفولة بضمانات وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

تتضمن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة أعلاه اتعاب أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 810 ألف دينار كويتي (2023: 865 ألف دينار كويتي) ومكافأة المشاركة في اللجان التنفيذية والشركات التابعة للمجموعة والتي تخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية. إن مبلغ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة يتوافق مع المبلغ الذي تسمح به اللوائح المحلية.

المبلغ		عدد الأطراف الأخرى ذات العلاقة		عدد موظفي الإدارة العليا	
		2023	2024	2023	2024
2023	2024				
ألف	ألف				
دينار كويتي	دينار كويتي				
الإدارة العليا					
533	567	-	2	16	18
2,871	3,657	2	10	23	24
قروض وسلف ودائع العملاء					
الشركة الزميلة					
173	245	1	1	1	1
ودائع العملاء					

إن إيرادات الفوائد ومصروفات الفوائد تتضمن مبلغ 628 ألف دينار كويتي (2023: 253 ألف دينار كويتي) ومبلغ 1,990 ألف دينار كويتي (2023: 1,334 ألف دينار كويتي) على التوالي يتعلق بمعاملات مع أطراف ذات علاقة.

8 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)
مكافأة موظفي الإدارة العليا

فيما يلي مكافأة موظفي الإدارة العليا:

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
3,868	4,030	رواتب ومزايا أخرى
214	208	مزايا ما بعد التوظيف
<u>4,082</u>	<u>4,238</u>	

9 نقد وأرصدة لدى البنوك

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
73,428	62,417	نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك أخرى
205,475	398,344	ودائع لدى بنوك أخرى
412,917	582,715	أرصدة وودائع لدى بنوك مركزية
691,820	1,043,476	
(388)	(293)	خسائر الائتمان المتوقعة
<u>691,432</u>	<u>1,043,183</u>	

إن الأرصدة والودائع لدى بنوك مركزية تتضمن الأرصدة والودائع لدى البنوك المركزية في دولة الكويت والامارات العربية المتحدة ومصر. كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة، تم تصنيف الأرصدة لدى البنوك وخسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة ضمن المرحلة 1 (2023: المرحلة 1). لم يتم إجراء أي تحويلات بين المراحل.

10 سندات خزانة حكومة دولة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي

تمثل هذه السندات الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وهي تصدر نيابة عن وزارة المالية أو من قبل بنك الكويت المركزي بالنيابة عنها. كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة، تم تصنيف هذه الأدوات المالية ضمن المرحلة 1 (2023: المرحلة 1) وتعتبر منخفضة المخاطر ويمكن استردادها بالكامل، وبالتالي لا يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

11 قروض وسلف

المجموع 2023 ألف دينار كويتي	أفراد 2023 ألف دينار كويتي	شركات وبنوك 2023 ألف دينار كويتي	المجموع 2024 ألف دينار كويتي	أفراد 2024 ألف دينار كويتي	شركات وبنوك 2024 ألف دينار كويتي	
4,051,819	747,416	3,304,403	4,350,246	808,896	3,541,350	دول الشرق الأوسط
37,187	-	37,187	268,282	-	268,282	وشمال أفريقيا
25,915	-	25,915	74,303	-	74,303	أوروبا
142,787	-	142,787	136,215	-	136,215	آسيا والمحيط الهادي
<u>4,257,708</u>	<u>747,416</u>	<u>3,510,292</u>	<u>4,829,046</u>	<u>808,896</u>	<u>4,020,150</u>	باقي دول العالم
						الإجمالي

11 قروض وسلف (تتمة)

فيما يلي تحليل مخصصات خسائر الائتمان للسنة فيما يتعلق بالقروض والسلف:

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
281,975	319,832	في 1 يناير
(3,599)	(7,180)	فروق تحويل عملات
(3,783)	(27,658)	صافي المبالغ المشطوبة خلال السنة
45,239	43,796	صافي المحمل للسنة
319,832	328,790	في 31 ديسمبر
296,498	307,707	مخصص عام
23,334	21,083	مخصص محدد

إن قيمة المبلغ المفرج عنه لسنة 2024 والمتعلق بالتسهيلات غير النقدية بلغت 2,099 ألف دينار كويتي (2023: إفراج عن مبلغ 6,544 ألف دينار كويتي)، وتم إدراج إجمالي المخصص المتعلق بالتسهيلات غير النقدية بمبلغ 24,398 ألف دينار كويتي (2023: 26,815 ألف دينار كويتي) ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح 19).

إن القروض والسلف التي تم تحديد انخفاض قيمتها على أساس فردي مع احتساب مخصص محدد ذي صلة، والقيمة العادلة للضمان المحتفظ به موضحة أدناه:

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
60,379	60,423	مجمل القروض والسلف
23,334	21,083	المخصص
39,388	21,705	القيمة العادلة للضمان المحتفظ بها

يتمثل الضمان في النقد والأوراق المالية والضمانات البنكية والممتلكات.

راجع إيضاح 5.1 لغرض الإفصاحات المتعلقة بإدارة مخاطر الائتمان، وتركز الائتمان والجودة الائتمانية المصنفة بالفئة وعوامل تجنب مخاطر الائتمان.

إن خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية المحددة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي بلغت 149,209 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 134,106 ألف دينار كويتي) ما يمثل مبلغ 203,979 ألف دينار كويتي (2023: 212,541 ألف دينار كويتي) أقل من المخصص بمبلغ 353,188 ألف دينار كويتي (2023: 346,647 ألف دينار كويتي) لخسائر الائتمان المحتسبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

11 قروض وسلف (تتمة)

فيما يلي تحليل إجمالي مبالغ التسهيلات الائتمانية، وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف إلى مراحل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي.

2024	غير متأخرة أو منخفضة القيمة				متأخرة بما في ذلك	الإجمالي الف دينار كويتي
	فئة عالية الف دينار كويتي	فئة قياسية الف دينار كويتي	فئة مقبولة الف دينار كويتي	منخفضة القيمة	بصورة فردية الف دينار كويتي	
- شركات						
المرحلة 1	3,536,044	527,292	-	3,259	4,066,595	
المرحلة 2	70,888	16,398	125,687	8,246	221,219	
المرحلة 3	-	-	-	47,793	47,793	
- أفراد						
المرحلة 1	690,531	82,481	-	19,715	792,727	
المرحلة 2	-	26	1,226	15,620	16,872	
المرحلة 3	-	-	-	12,630	12,630	
	4,297,463	626,197	126,913	107,263	5,157,836	
التزامات ومطلوبات محتملة (راجع إيضاح 27)	1,872,446	98,024	28,019	13,395	2,011,884	
إجمالي التسهيلات الائتمانية	6,169,909	724,221	154,932	120,658	7,169,720	
خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات النقدية						
- شركات						
المرحلة 1	9,792	8,577	-	8	18,377	
المرحلة 2	3,197	2,381	27,607	355	33,540	
المرحلة 3	-	-	-	41,380	41,380	
- أفراد						
المرحلة 1	15,622	1,345	-	988	17,955	
المرحلة 2	-	2	173	1,486	1,661	
المرحلة 3	-	-	-	12,447	12,447	
خسائر الائتمان المتوقعة لتسهيلات غير نقدية	6,993	503	3,804	12,549	23,849	
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	35,604	12,808	31,584	69,213	149,209	

11 قروض وسلف (تتمة)

2023	غير متأخرة أو منخفضة القيمة				متأخرة بما في ذلك
	فئة عالية الف دينار كويتي	فئة قياسية الف دينار كويتي	فئة مقبولة الف دينار كويتي	منخفضة القيمة بصورة فردية الف دينار كويتي	الإجمالي الف دينار كويتي
- شركات					
المرحلة 1	2,998,633	493,446	-	6,695	3,498,774
المرحلة 2	105,439	30,769	120,743	13,871	270,822
المرحلة 3	-	-	-	46,542	46,542
-/أفراد					
المرحلة 1	619,671	94,357	38	21,805	735,871
المرحلة 2	89	38	96	11,471	11,694
المرحلة 3	-	-	-	13,837	13,837
	3,723,832	618,610	120,877	114,221	4,577,540
التزامات ومطلوبات محتملة (راجع إيضاح 27)	1,556,639	181,545	35,942	16,799	1,790,925
إجمالي التسهيلات الائتمانية	5,280,471	800,155	156,819	131,020	6,368,465
خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات النقدية					
- شركات					
المرحلة 1	8,731	9,107	-	52	17,890
المرحلة 2	5,795	7,602	15,382	430	29,209
المرحلة 3	-	-	-	28,860	28,860
-/أفراد					
المرحلة 1	14,505	1,969	1	437	16,912
المرحلة 2	10	3	9	1,164	1,186
المرحلة 3	-	-	-	13,540	13,540
خسائر الائتمان المتوقعة لتسهيلات غير نقدية	3,792	4,277	2,543	15,897	26,509
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	32,833	22,958	17,935	60,380	134,106

11 قروض وسلف (تتمة)

فيما يلي خسائر الائتمان والحركة للسنة:

2024	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
الرصيد الافتتاحي لخسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير	38,722	37,087	58,297	134,106
صافي الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة	2,087	4,937	35,737	42,761
صافي المبالغ المشطوبة خلال السنة	-	-	(27,658)	(27,658)
الرصيد الختامي لخسائر الائتمان المتوقعة في 31 ديسمبر	40,809	42,024	66,376	149,209
2023	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
الرصيد الافتتاحي لخسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير	34,421	25,403	63,047	122,871
صافي الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة	4,301	11,684	(967)	15,018
صافي المبالغ المشطوبة خلال السنة	-	-	(3,783)	(3,783)
الرصيد الختامي لخسائر الائتمان المتوقعة في 31 ديسمبر	38,722	37,087	58,297	134,106

لاحظ البنك حالات تصويب غير جوهرية تتعلق بالإقراض الاستهلاكي خلال السنة، والتي تم تسجيل تأثيرها في حركة خسائر الائتمان المتوقعة للسنة. بلغت الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالحسابات الخاضعة للتصويب لدى الشركات 266 ألف دينار كويتي، بينما كان تأثير خسائر الائتمان المتوقعة بقيمة 23 ألف دينار كويتي (2023: لا شيء مع تأثير خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ لا شيء). علاوة على ذلك، كان لتحويل العملات الأجنبية تأثير ضئيل على حركة خسائر الائتمان المتوقعة بشكل عام.

12 استثمارات في أوراق مالية

2024 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	المصنفة كدرجة وفقاً لـ:
800,108	521,435	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
306,045	373,076	التكلفة المطفأة
13,388	6,855	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,119,541	901,366	خسائر الائتمان المتوقعة
(306)	(554)	
1,119,235	900,812	

كما في 31 ديسمبر 2024، تتضمن الاستثمارات في الأوراق المالية أوراق دين مالية بمبلغ 573,464 ألف دينار كويتي (2023: 324,195 ألف دينار كويتي) مقدمة كضمان بموجب اتفاقيات إعادة الشراء.

12 استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

تم تحديد تقييم الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة كما يلي:

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	
2023	2024	2023	2024		
ألف	ألف	ألف	ألف		
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
المستوى 1:					
الأسهم					
أوراق دين مالية					
- حكومية					
- غير حكومية					
5,964	11,058	-	-	سعر الشراء المعطن	
202,963	443,393	-	-	سعر الشراء المعطن	
123,943	285,160	-	-	سعر الشراء المعطن	
المستوى 2:					
أوراق دين مالية					
- حكومية					
- غير حكومية					
صناديق مدارة					
142,379	16,478	13	-	سعر خارجي	
14,350	2,350	-	-	سعر خارجي	
-	-	6,842	11,105	على أساس صافي قيمة الموجودات	
المستوى 3:					
أوراق دين مالية					
- غير حكومية					
الأسهم					
4,746	13,054	-	2,283	التدفقات النقدية المخصصة	
27,090	28,615	-	-	نموذج التدفقات النقدية المخصصة/ خصم توزيعات الأرباح/مضاعفات السوق	
521,435	800,108	6,855	13,388		

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية.

فيما يلي ملخص الحركة في الاستثمار في أوراق مالية ضمن المستوى 3 من الجدول الهرمي:

2023	2024	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
28,486	31,836	الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير
3,939	9,719	صافي الإضافة
(589)	2,397	التغير في القيمة العادلة
31,836	43,952	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

إن الاستثمارات في أوراق مالية المصنفة ضمن المستوى 3 لديها تدفقات نقدية ومعلومات سوق ملحوظة حول الشركات المقارنة ومعدلات خصم وتوزيعات أرباح تقديرية يمكن الاحتفاظ بها كمدخلات جوهرية لها حيث سيؤدي التغير في هذه المتغيرات إلى حدوث تغيير في القيمة العادلة.

سيكون التأثير على بيان المركز المالي المجمع أو بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع غير جوهري إذا تم إجراء تعديل بنسبة 5% في متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة في قياس الأوراق المالية المصنفة ضمن المستوى 3 وفقاً للقيمة العادلة.

لم تحدث أي تغيرات جوهرية في أساليب التقييم المستخدمة لغرض قياس القيمة العادلة للاستثمار في أوراق مالية مقارنة بالسنة السابقة.

12 استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات في أوراق مالية الخاضعة لتقييم انخفاض القيمة
تعرض الاستثمارات في أوراق دين مالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والتكلفة المطفأة لخسائر
الانتماء المتوقعة. كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة، كان لدى المجموعة أوراق دين مالية بمبلغ 1,062,146 ألف دينار كويتي
(2023: 857,189 ألف دينار كويتي) مصنفة ضمن المرحلة 1 وأوراق دين مالية بمبلغ 4,334 ألف دينار كويتي (2023:
4,268 ألف دينار كويتي) مصنفة ضمن المرحلة 2. لا توجد أوراق دين مالية مصنفة ضمن المرحلة 3.

لم يتم خلال السنة تحويل أوراق دين مالية من المرحلة 1 إلى المرحلة 2 (2023: 4,268 ألف دينار كويتي).

13 استثمار في شركة زميلة

يحتفظ البنك بحصة ملكية بنسبة 40% في شركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. ("كردت ون")، وهي شركة قابضة غير
مدرجة تم تأسيسها في دولة الكويت وتضطلع بتقديم التسهيلات الائتمانية إلى العملاء على أساس بيع البضائع والخدمات وتأجير
السيارات بالأسقاط الأجل من خلال شركاتها التابعة.

فيما يلي ملخص المعلومات المالية:

2024 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
71,705	62,691	موجودات متداولة
101,859	94,760	موجودات غير متداولة
75,878	65,565	مطلوبات متداولة
11,218	10,715	مطلوبات غير متداولة
83,584	78,067	حقوق الملكية
30,364	19,648	الإيرادات
9,115	7,628	صافي الربح

14 موجودات غير ملموسة

الودائع الرئيسية ألف دينار كويتي	ترخيص الخدمات المصرفية ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي	
834	8,021	8,855	في 1 يناير 2024
(155)	-	(155)	الإطفاء المحمل للسنة
(293)	(3,036)	(3,329)	تعديل تحويل عملات أجنبية
386	4,985	5,371	صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024
1,316	10,090	11,406	في 1 يناير 2023
(217)	-	(217)	الإطفاء المحمل للسنة
(265)	(2,069)	(2,334)	تعديل تحويل عملات أجنبية
834	8,021	8,855	صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023

14 موجودات غير ملموسة (تتمة)

تم توزيع الموجودات غير الملموسة للمجموعة إلى البنك الأهلي الكويتي - مصر. يمثل ترخيص الخدمات المصرفية الأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي غير المحدد، ويتم اختباره سنوياً لغرض تحديد انخفاض القيمة من خلال تقدير المبلغ الممكن استرداده للبنك الأهلي الكويتي - مصر باستخدام حسابات القيمة أثناء الاستخدام. تستند حسابات القيمة أثناء الاستخدام لدى المجموعة إلى توقعات التدفقات النقدية المعتمدة، أخذاً في الاعتبار ظروف السوق في مصر ومركز البنك الأهلي الكويتي - مصر بالسوق. قد تم خصم توقعات التدفقات النقدية بنسبة 30% (2023: 30%) مع استخدام معدل نمو نهائي بنسبة 8% (2023: بنسبة 6%). استناداً إلى هذا التحليل، لا توجد مؤشرات على أن الموجودات غير الملموسة قد انخفضت قيمتها.

تمثل الودائع الرئيسية أصلاً غير ملموس ذي عمر محدد ويتم إطفأؤه على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي له لمدة 12 سنة.

15 موجودات أخرى

2024 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
50,543	44,730	فائدة مستحقة
42,731	35,649	عقارات تمت حيازتها لتسوية الديون
55,997	30,554	أخرى
149,271	110,933	

إن القيمة العادلة للعقارات التي تم حيازتها ضمن تسوية دين لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية.

16 المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

2024 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
1,373,084	976,333	المستحق إلى بنوك
124,671	125,421	المستحق إلى مؤسسات مالية أخرى
1,497,755	1,101,754	

17 ودائع العملاء

2024 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
1,415,152	1,314,348	ودائع تحت الطلب
3,009,657	2,516,543	ودائع محددة الأجل
4,424,809	3,830,891	

18 أموال مقترضة أخرى

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي
437,119	439,043
49,621	49,722
49,661	49,698
536,401	538,463

- قروض مشتركة (1)
سندات ثانوية - 2032 (2)
سندات ثانوية - 2033 (3)

(1) جميع القروض المشتركة غير مكفولة بضمان ولها فترة استحقاق مدتها 3 سنوات.

(2) خلال سنة 2021، أصدر البنك سندات ثانوية - الشريحة 2 بما يعادل مبلغ قدره 50 مليون دينار كويتي، بتاريخ 10 أكتوبر 2021 بمدة تصل إلى 11 سنة، تتألف من شرائح متساوية من السندات ذات المعدل الثابت والسندات ذات المعدل المتغير. تحمل السندات ذات المعدل الثابت سعر كوبون بنسبة 4% سنوياً لأول ست سنوات ويتم إعادة تعيينها في الذكرى السنوية السادسة لتاريخ الإصدار. تحمل السندات ذات المعدل المتغير سعر كوبون لمعدل الخصم السائد لدى بنك الكويت المركزي زائداً نسبة 2.25% من هامش سنوي، وفقاً لحد أقصى بنسبة 1% فوق المعدل السائد للسندات ذات المعدل الثابت. يتم إعادة تحديد المعدلات على أساس نصف سنوي. هذه السندات غير مكفولة بضمان وقابلة للاستدعاء كلياً أو جزئياً حسب خيار البنك بعد ست سنوات من تاريخ الإصدار، وفقاً لشروط وموافقات رقابية معينة.

(3) خلال سنة 2023، أصدر البنك سندات ثانوية - الشريحة 2 بما يعادل مبلغ قدره 50 مليون دينار كويتي، وذلك في 29 نوفمبر 2023 بفترة استحقاق تصل إلى 10 سنوات، وتتكون من شرائح متساوية من سندات ذات سعر ثابت وسندات ذات سعر متغير. تحمل السندات ذات السعر الثابت معدل كوبون قدره 6.25% سنوياً للسنوات الخمس الأولى ويتم إعادة تحديده في الذكرى السنوية الخامسة لتاريخ الإصدار. تحمل السندات ذات السعر العائم معدل كوبون لسعر الخصم السائد لدى بنك الكويت المركزي بالإضافة إلى هامش سنوي بنسبة 2.25%، وبحد أقصى 1% فوق السعر السائد للسندات ذات السعر الثابت. يتم إعادة تحديد المعدلات على أساس نصف سنوي. هذه السندات غير مكفولة بضمانات وقابلة للاستدعاء كلياً أو جزئياً حسب خيار البنك بعد خمس سنوات من تاريخ الإصدار، وفقاً لشروط وموافقات رقابية معينة.

19 مطلوبات أخرى

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي
48,469	57,644
25,021	25,325
52,999	31,758
26,815	24,398
392	448
45,651	51,992
199,347	191,565

- فائدة مستحقة
مصروفات مستحقة متعلقة بالموظفين
مصروفات مستحقة ودائنون
مخصصات تسهيلات غير نقدية
مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
أخرى

20 حقوق الملكية

(أ) يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 2,493,106,675 سهم (2023: 2,374,387,310 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم الواحد.

قام المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في 30 مارس 2024 بالموافقة على توزيع أسهم منحة بنسبة 5% (31 ديسمبر 2022: 5%) وتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 9 فلس للسهم الواحد (31 ديسمبر 2022: 8 فلس) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. وعليه، فإن رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك ازداد من 237,439 ألف دينار كويتي إلى 249,311 ألف دينار كويتي. تمت الموافقة على زيادة رأس المال المصرح به من قبل وزارة التجارة والصناعة.

(ب) إن الرصيد في حساب علاوة إصدار الأسهم غير قابل للتوزيع.

(ج) وفقاً لمتطلبات قانون الشركات، يجب استقطاع نسبة 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة إلى الاحتياطي الإجباري حتى يصل الاحتياطي إلى 50% من رأس المال المدفوع.

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

(د) يتطلب النظام الأساسي للبنك أن يتم تحويل مبلغ لا يقل عن 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك سنوياً إلى الاحتياطي الاختياري. ويتم هذا التحويل قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة. إن هذا الاحتياطي وما يزيد عن تكلفة أسهم الخزينة متاح للتوزيع. والتحويل إلى هذا الاحتياطي تقديري ويخضع لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية. ووافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين على وقف الاقتطاع إلى الاحتياطي الاختياري.

(هـ) أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة:

2023	2024	
15,349,010	16,117,152	عدد الأسهم المحتفظ بها
0.65%	0.65%	نسبة الأسهم المحتفظ بها
3,454	4,190	القيمة السوقية (ألف دينار كويتي)
259	266	المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس)

إن رصيد حساب احتياطي أسهم الخزينة غير متاح للتوزيع. فضلاً عن ذلك، فإن المبلغ المكافئ لتكلفة أسهم الخزينة غير متاح للتوزيع من الاحتياطي الاختياري خلال فترة حيازة هذه الأسهم.

(و) أوصى أعضاء مجلس الإدارة بتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 10 فلس للسهم (31 ديسمبر 2023: 9 فلس للسهم) وأسهم منحة بنسبة 5% (31 ديسمبر 2023: 5%) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، وتخضع هذه التوصية لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

20 حقوق الملكية (تتمة)

(ز) إن الحركة في الاحتياطات الأخرى هي كما يلي:

إجمالي الاحتياطات الأخرى ألف دينار كويتي	احتياطي برنامج مزايا الموظفين ألف دينار كويتي	احتياطي تحويل عملات أجنبية ألف دينار كويتي	احتياطي إعادة تقييم عقارات ألف دينار كويتي	
(25,698)	36	(34,165)	8,431	في 1 يناير 2023
(8,168)	55	(9,369)	1,146	أرباح (خسائر) شاملة أخرى للسنة
(33,866)	91	(43,534)	9,577	كما في 31 ديسمبر 2023
(21,639)	393	(23,152)	1,120	أرباح (خسائر) شاملة أخرى للسنة
(55,505)	484	(66,686)	10,697	كما في 31 ديسمبر 2024

(ح) أوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1:

في 12 سبتمبر 2024، أصدر البنك أوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1 متوافقة مع معايير بازل 3 ("أوراق رأسمالية") بقيمة 300 مليون دولار أمريكي (91,560 ألف دينار كويتي) وهي مصنفة كحقوق ملكية. الأوراق الرأسمالية مستدامة وثانوية وغير مكفولة بضمان ويمكن استردادها بناء على خيار البنك في أو بعد تاريخ الاستدعاء الأول في 12 سبتمبر 2029. تحمل الأوراق الرأسمالية معدل كوبون بنسبة 6.5% سنوياً حتى تاريخ الاستدعاء الأول ومن ثم، يُعاد تحديد المعدل كل خمس سنوات. يُستحق سداد الفائدة كل ستة أشهر مؤخرًا وسيتم التعامل معها كإقتطاع من حقوق الملكية.

21 إيرادات فوائد

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
35,970	38,612	أرصدة لدى البنوك
65,671	75,054	أوراق دين مالية
311,897	357,778	قروض وسلف
413,538	471,444	

22 مصروفات فوائد

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
52,957	68,533	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		ودائع عملاء:
		- ودائع تحت الطلب
37,548	59,712	- ودائع محددة الأجل
159,119	164,770	أموال مقترضة أخرى
26,522	34,249	
276,146	327,264	

23 صافي إيرادات أتعاب وعمولات

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
42,703	52,366	إيرادات أتعاب وعمولات
(7,842)	(15,262)	مصرفات أتعاب وعمولات
<u>34,861</u>	<u>37,104</u>	

24 مخصص / خسائر انخفاض القيمة

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
38,695	41,697	المخصص المحمل لخسائر الائتمان المتعلق بالتسهيلات الائتمانية النقدية وغير النقدية
814	(36)	(الإفراج عن) تحميل خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالموجودات المالية الأخرى
-	1,000	انخفاض قيمة العقار الذي تم حيازته لتسوية الدين
<u>39,509</u>	<u>42,661</u>	

25 ضرائب

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
392	448	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
401	320	ضريبة دعم العمالة الوطنية
162	128	الزكاة
10,320	10,309	ضرائب على المواقع الأجنبية
<u>11,275</u>	<u>11,205</u>	

أصدرت دولة الكويت القانون رقم 157 لسنة 2024 في 31 ديسمبر 2024 ("القانون") الذي يفرض حداً أدنى للضريبة المحلية الإضافية اعتباراً من 1 يناير 2025 على المنشآت التي تعد جزءاً من مجموعة الكيانات متعددة الجنسيات ذات إيرادات سنوية تبلغ 750 مليون يورو أو أكثر. وينص القانون على أنه يجب دفع ضريبة إضافية على الدخل الخاضع للضريبة بمعدل يساوي الفرق بين 15% ومعدل الضريبة الفعلي لكافة الكيانات المكونة لمجموعة الكيانات متعددة الجنسيات العاملة التي تعمل داخل الكويت. يتم حساب الدخل الخاضع للضريبة ومعدل الضريبة الفعلي وفقاً للوائح التنفيذية. يحل القانون فعلياً محل نظامي ضريبة دعم العمالة الوطنية وضريبة الزكاة السارية حالياً في الكويت للكيانات متعددة الجنسيات ضمن نطاق هذا القانون.

تعمل المجموعة حالياً على تقييم التأثير المالي للوائح الضريبية الصادرة على أدائها المالي في المستقبل. ومع ذلك، فإنه في حال عدم وجود لوائح تنفيذية في الكويت، فلا يمكن تقدير التأثير المتوقع لسنة 2025 بشكل معقول حالياً.

26 ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

تحتسب ربحية السهم الأساسية والمخفضة عن طريق قسمة صافي ربح/(خسارة) المعدل للسنة الخاص بمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة بالصافي بعد أسهم الخزينة.

2023	2024	
45,185	52,414	ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
(6,727)	-	ناقصاً: مدفوعات فوائد للأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة 1 (ألف دينار كويتي)
38,458	52,414	الربح المعدل للسنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
2,181,778	2,493,106	المتوسط المرجح لعدد أسهم البنك المصدرة والمدفوعة (ألف دينار كويتي)
(16,117)	(16,117)	ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)
2,165,661	2,476,989	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (000)
18 فلس	21 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

لاحتساب ربحية السهم، تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة لسنتي 2024 و 2023 وفقاً لأسهم المنحة الصادرة خلال سنة 2024، التي تمت الموافقة عليها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في 30 مارس 2024.

27 التزامات ومطلوبات محتملة

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
150,908	110,234	حوالات مقبولة
164,594	235,749	خطابات اعتماد
792,889	860,031	ضمانات
1,108,391	1,206,014	

تمثل الأرصدة أعلاه المبالغ التعاقدية غير القابلة للإلغاء للأدوات المالية للمجموعة خارج الميزانية العمومية التي تُلزم المجموعة بالقيام بالدفع نيابة عن العملاء في حالة إجراء محدد. إن المبالغ التعاقدية تمثل مخاطر انتمان، بفرض أن المبالغ بالكامل تعتبر مبالغ مدفوعة مقدماً وأن أي ضمان أو تأمين آخر يعتبر وكأنه لا قيمة له. ومع ذلك، فإن إجمالي القيمة التعاقدية للالتزام بمنح الائتمان لا يمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية، حيث إن كثيراً من هذه الالتزامات قد تنتهي صلاحيتها أو تنتهي مدته دون أن يتم تمويله و/أو هو قابل للإلغاء بناء على تقدير البنك. إن إجمالي الالتزامات بمنح الائتمان بتاريخ بيان المركز المالي يبلغ 805,870 ألف دينار كويتي (2023: 682,534 ألف دينار كويتي).

فيما يلي تحليل للمبالغ الإجمالية للالتزامات والمطلوبات المحتملة، استناداً إلى معايير التصنيف إلى مراحل طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي.

2024	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
مطلوبات محتملة	1,153,525	39,094	13,395	1,206,014
التزامات	794,696	11,174	-	805,870
الإجمالي	1,948,221	50,268	13,395	2,011,884

27 التزامات ومطلوبات محتملة (تتمة)

2023	المرحلة 1 الف دينار كويتي	المرحلة 2 الف دينار كويتي	المرحلة 3 الف دينار كويتي	المجموع الف دينار كويتي
مطلوبات محتملة	1,054,217	37,375	16,799	1,108,391
التزامات	680,319	2,215	-	682,534
الإجمالي	1,734,536	39,590	16,799	1,790,925

28 الأدوات المالية المشتقة

تستخدم المجموعة، في سياق أعمالها المعتاد، الأدوات المالية المشتقة لإدارة مخاطر تعرضها للتقلبات في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية. إن المعاملات المشتقة تؤدي بدرجات متفاوتة إلى مخاطر الائتمان ومخاطر السوق.

تتبع المجموعة في قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات طريقة تكلفة استبدال عقود بأسعار السوق الحالية في حالة اخفاق أحد الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماته التعاقدية في أو قبل تاريخ السداد وهي تقتصر على القيمة العادلة الموجبة للأدوات التي تكون في صالح المجموعة.

تنشأ مخاطر السوق من تقلبات أسعار الفائدة وأسعار العملات الأجنبية مما يؤثر على قيمة العقد. ولأغراض إدارة المخاطر والرقابة على هذه الأنشطة، قامت المجموعة بوضع إجراءات وحدود تم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

يوضح الجدول أدناه القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المسجلة كموجودات أو مطلوبات بالإضافة إلى قيمتها التعاقدية. إن القيمة التعاقدية المدرجة بالمجمل، هي قيمة الأصل المالي للمشتقات أو السعر أو المؤشر المرجعي وتمثل الأساس لقياس التغيرات في قيمة المشتقات. تمثل القيم التعاقدية حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تعطي مؤشراً لمخاطر الائتمان أو مخاطر السوق.

عقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة	2024 الف دينار كويتي			2023 الف دينار كويتي		
	الموجودات	المطلوبات	القيم التعاقدية	الموجودات	المطلوبات	القيم التعاقدية
محفوظ بها للتحوط:						
تحوط القيمة العادلة	1,039	4,909	689,856	3,992	109	402,214
مبادلات أسعار الفائدة	3,749	965	293,280	5,900	1,806	198,494
	4,788	5,874	983,136	9,892	1,915	600,708

تم تقييم جميع عقود المشتقات بالقيمة العادلة على أساس المدخلات المعروضة في السوق ويتم تصنيفها ضمن المستوى 2.

عقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة

إن عقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع أو تحويل أداة مالية محددة بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. إن العقود الأجلة هي عقود معدة بشكل مخصص يتم الاستعانة بها في أسواق المال الثانوية ويتم سدادها على أساس المجمل.

مبادلات

تتعلق مبادلات أسعار الفائدة بالعقود التي يبرمها البنك مع الأطراف الأخرى المقابلة والتي بموجبها يقوم البنك إما باستلام أو سداد سعر فائدة متغير على التوالي مقابل سداد أو استلام سعر فائدة ثابت.