



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

البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2020

# Deloitte.

ديلويت وتوش  
الوزان وشركاه

شارع أحمد الجابر، الشرق  
مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع  
ص.ب : 20174 الصفاة 13062  
الكويت

هاتف : 2243 8060 - 965 2240 8844  
فاكس : 2245 2080 - 965 2240 8855

[www.deloitte.com](http://www.deloitte.com)

# EY

لبناني عالمي  
أفضل للعمل

العيان والعصبي وشركاهم  
بستروب

هاتف 2245 2880 / 2295 5000  
فاكس 2245 6419  
[kuwait@kwey.com](mailto:kuwait@kwey.com)  
[www.ey.com/me](http://www.ey.com/me)

محاسبون قانونيون  
صندوق رقم ٧٤ الصفاة  
الكويت الصفاة ١٣٠٠١  
ساحة الصفاة  
برج بنك الطابق ١٨ - ٢٠  
شارع أحمد الجابر

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 2020 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2020 وعن أدائها المالي المجموع وتدقيقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة 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 للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين. وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين. وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

أمور التدقيق الرئيسية

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

الخسائر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية

إن الاعتراف بخسائر الائتمان للقروض والسلف والتسهيلات الائتمانية غير النقدية للعملاء (يشار إليها معاً بـ "التسهيلات الائتمانية") يمثل خسائر 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 عنها في السياسات المحاسبية والإيضاح 2.9 حول البيانات المالية المجمعة.

## تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى حضرات المادة 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 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة محاسبية معقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهرية عند تطبيقها. وكما هو مفصّل عنه بالإيضاح 3، كان لجائحة كوفيد-19 العالمية تأثيراً ملحوظاً على تحديد الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة كما استوجبت تطبيق درجة عالية من الأحكام. نتيجة لذلك، ارتبط تحديد خسائر الائتمان المتوقعة بدرجة كبيرة من عدم التأكد عما هو معتاد نتيجة للتقديرات المطبقة الحساسة للتغيرات بسبب تأثيرات الجائحة على سيناريوهات عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المطبقة من قبل الإدارة. كما تستند خسائر الائتمان المتوقعة إلى أحكام الإدارة التي يتم وضعها عند تقييم مستوى مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي والازدياد الملحوظ اللاحق في مخاطر الائتمان في تاريخ البيانات المالية المجمعة لتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة وتحديد توقيت وقوع التعثر ووضع النماذج لتقييم احتمالية تعثر العملاء وتقدير التدفقات النقدية من إجراءات الاسترداد أو تحقيق الضمانات.

يستند الاعتراف بالمخصص المحدد للتسهيل الائتماني منخفض القيمة طبقاً لقواعد بنك الكويت المركزي 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.

لقد حددنا "الخسائر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية" كأحد أمور التدقيق الرئيسية نظراً لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بها من عدم تأكد من التقديرات والأحكام عند تحديد الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان والتصنيف المرحلي اللاحق للعملاء والأحكام الجوهرية المطلوبة من قبل الإدارة عند وضع سيناريوهات عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية والتقديرات المطبقة عند التنبؤ بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات ترجيح الاحتمالات. ويزداد ذلك نتيجة لوجود درجة عالية من عدم التأكد حول التقديرات بسبب التأثيرات الاقتصادية لجائحة كوفيد-19 والتي أدت إلى قيامنا بتطبيق درجة عالية من الأحكام بما في ذلك تحديد ما إذا كانت إعادة جدولة مبالغ الفائدة أو أصل المبلغ لبعض التسهيلات الائتمانية قد أدت إلى صعوبات مؤقتة أو دائمة للسيولة لدى العملاء.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها اختبار وضع وتنفيذ أدوات الرقابة على تحديد الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان والتصنيف المرحلي اللاحق للعملاء ومدى فعالية أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل المجموعة عند وضع النماذج والتنبؤ بمتغيرات عوامل الاقتصاد الكلي وترجيح الاحتمالات للسيناريوهات والحوكمة بما في ذلك أدوات الرقابة على عمليات التقييم التي يتم إجراؤها من قبل الإدارة فيما يتعلق بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. إضافة إلى ذلك، تم تحديث إجراءات تدقيقنا لتتضمن مراعاة الاضطراب الاقتصادي الناتج عن جائحة كوفيد-19 بما في ذلك التركيز على التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها.

## 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)

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قمنا باختبار عينات للتسهيلات الائتمانية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي تضمنت التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها وقمنا بتقييم مدى ملاءمة تحديد المجموعة للازداد الملحوظ في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك لتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى المراحل المختلفة. ولقد قمنا بالاستعانة بخبرائنا المتخصصين لتقييم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة من حيث البيانات الأساسية والطرق والافتراضات المستخدمة للتأكد من توافقها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والتي تحديدها طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. وبالنسبة لعينة التسهيلات الائتمانية، قمنا بتقييم معايير المجموعة للتصنيف المرحلي وهي قيمة التعرض عند التعثر واحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان المحتسب في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة والتعديلات التي تم إجراؤها من قبل الإدارة في ضوء جانحة كوفيد-19 الحالية حتى يتم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة بعد مراعاة متطلبات تعليمات بنك الكويت المركزي. كما قمنا بتقييم مدى تناسق المخلات والافتراضات الأخرى المختلفة المستخدمة من قبل الإدارة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

إضافة إلى ذلك، فيما يتعلق بمتطلبات احتساب المخصصات الصادرة عن 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 أحداث الانخفاض في القيمة قد تم تحديدها من قبل الإدارة. وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تضمنت أيضاً التسهيلات الائتمانية منخفضة القيمة، قمنا بتقدير قيمة الضمانات وأعدنا احتساب المخصصات المترتبة عليها.

#### معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2020

إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2020، 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 2020 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.

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

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

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

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

### مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.

الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة ونتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.

إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهري 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 التدابير 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 /! 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له ورقم 2/ رب 2014/342 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016، والتعديلات اللاحقة له ولانحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب، ر ب /! 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له ورقم 2/ رب 2014/342 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016، والتعديلات اللاحقة له ولانحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 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 2020 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



طلال يوسف المزييني  
سجل مراقبي الحسابات رقم 209 فئة أ  
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه



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

11 فبراير 2021  
الكويت

بيان المركز المالي المجمع  
كما في 31 ديسمبر 2020

2019 الف دينار كويتي	2020 الف دينار كويتي	إيضاحات	
883,129	908,835	9	الموجودات
173,235	63,500	10	نقد وأرصدة لدى البنوك
136,621	138,617	10	سندات خزانة حكومة دولة الكويت
3,215,696	3,117,095	5,11	سندات بنك الكويت المركزي
302,165	403,988	12	قروض وسلف
23,830	25,323	13	استثمارات في أوراق مالية
65,615	62,877		استثمار في شركة زميلة
18,340	18,538	14	مباني ومعدات
64,464	113,966	15	موجودات غير ملموسة
			موجودات أخرى
4,883,095	4,852,739		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
600,057	486,974	16	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,319,771	3,485,545	17	ودائع العملاء
151,230	151,461	18	أوراق متوسطة الأجل
121,076	137,776	19	مطلوبات أخرى
4,192,134	4,261,756		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
161,917	161,917	20	رأس المال
108,897	108,897	20	علاوة إصدار أسهم
(5,135)	(5,135)	20	أسهم خزينة
333,435	233,247	20	احتياطات
599,114	498,926		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
90,750	90,750	20	أوراق رأسمالية مستدامة الشريحة 1
1,097	1,307		الحصص غير المسيطرة
690,961	590,983		إجمالي حقوق الملكية
4,883,095	4,852,739		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



جورجس ريثشاني  
الرئيس التنفيذي للمجموعة



طاهر محمد رضا بهبهاني  
رئيس مجلس الإدارة



بيان الدخل المجموع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
247,889	205,105	21	إيرادات فوائد
(120,258)	(99,654)	22	مصرفات فوائد
127,631	105,451		<b>صافي إيرادات الفوائد</b>
32,387	25,795	23	صافي إيرادات أتعاب وعمولات
4,910	5,911		صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
2,103	427		صافي أرباح استثمارات في أوراق مالية
1,739	1,445		إيرادات توزيعات أرباح
2,894	1,973		حصة في نتائج شركة زميلة
840	462		إيرادات تشغيل أخرى
172,504	141,464		<b>إيرادات التشغيل</b>
(37,222)	(35,606)		مصرفات موظفين
(22,582)	(25,464)		مصرفات تشغيل أخرى
(7,219)	(6,938)		استهلاك وإطفاء
(67,023)	(68,008)		<b>مصرفات التشغيل</b>
105,481	73,456		<b>ربح التشغيل للسنة</b>
(71,641)	(136,483)	24	مخصص/ خسائر انخفاض القيمة
33,840	(63,027)		<b>(خسارة) ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة</b>
(4,620)	(6,482)	25	الضرائب
(395)	-	8	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
28,825	(69,509)		<b>صافي (خسارة) ربح السنة</b>
28,678	(69,684)		<b>الخاص بـ:</b>
147	175		مساهمي البنك
28,825	(69,509)		الحصص غير المسيطرة
14 فلس	(48) فلس	26	<b>(خسارة) ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك</b>

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
28,825	(69,509)	<b>صافي (خسارة) ربح السنة</b>
		<b>بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:</b>
		أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
5,010	(832)	- تأثير صافي التغيرات في القيمة العادلة
(71)	217	- إعادة قياس التزامات المزايا المحددة
214	(552)	- إعادة تقييم أرض ملك حر
5,153	(1,167)	
		<b>بنود يتم أو سوف يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:</b>
		أدوات الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
8,282	668	- تأثير صافي التغيرات في القيمة العادلة
93	141	- مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(1,474)	540	- إعادة إدراج صافي خسارة (ربح) البيع
6,901	1,349	
		<b>تحويل عملات أجنبية:</b>
2,924	883	- صافي فروق التحويل الناتجة من تحويل عمليات أجنبية
14,978	1,065	
43,803	(68,444)	<b>إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة</b>
		<b>إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للسنة</b>
		<b>الخاص بـ:</b>
43,518	(68,654)	مساهمي البنك
285	210	الحصص غير المسيطرة
43,803	(68,444)	

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

الخاصة بمساهمي البنك													
الاحتياطيات													
أوراق رأسمالية	أوراق مستديمة	الحصص غير المسيطر عليها	مجموع حقوق الملكية	إجمالي	الاحتياطيات	أرباح مرحلة	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	احتياطي أسهم أخرى (إيضاح 20)	احتياطي اختياري	إيضاح احتياطي إجباري	خزينة (إيضاح 20)	علاوة إصدار أسهم	رأس المال
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
161,917	108,897	(5,135)	81,010	82,075	8,065	(2,808)	13,437	151,656	333,435	599,114	90,750	1,097	690,961
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	175	(69,509)
-	-	-	-	-	-	495	535	-	-	-	-	35	1,065
-	-	-	-	-	-	495	535	-	-	-	-	210	(68,444)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,717)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,241)
-	-	-	-	-	-	6,006	(6,006)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,576)
161,917	108,897	(5,135)	81,010	82,075	8,065	(2,273)	19,938	44,432	233,247	498,926	90,750	1,307	590,983

في 1 يناير 2020

صافي (خسارة) ربح السنة

إيرادات شاملة أخرى للسنة

إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة  
للسنة

فوائد مدفوعة لأوراق رأسمالية

مستدانة الشريحة 1

توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 20)

التحويل نتيجة إلغاء الاعتراف

بالاستثمارات في أسهم المدرجة بالقيمة

العادلة من خلال الإيرادات الشاملة

الأخرى

خسائر تعديل قروض للأفراد (إيضاح 3)

في 31 ديسمبر 2020

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

الخاصة بمساهمي البنك													
مجموع حقوق الملكية ألف دينار كويتي	الحصص غير المسيطرة ألف دينار كويتي	أوراق رأسمالية مستدامة الشريحة 1 ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي	الاحتياطيات					احتياطي (إيضاح 20) ألف دينار كويتي	احتياطي إجباري ألف دينار كويتي	أسهم خزينة (إيضاح 20) ألف دينار كويتي	علاوة إصدار أسهم ألف دينار كويتي	رأس المال ألف دينار كويتي
				إجمالي الاحتياطيات ألف دينار كويتي	أرباح مرحلة ألف دينار كويتي	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف دينار كويتي	أخرى (إيضاح 20) ألف دينار كويتي	احتياطي (إيضاح 20) ألف دينار كويتي					
676,365	812	90,750	584,803	319,042	156,579	1,677	(5,828)	8,065	79,051	79,498	(5,053)	108,897	161,917
28,825	147	-	28,678	28,678	28,678	-	-	-	-	-	-	-	-
14,978	138	-	14,840	14,840	-	11,820	3,020	-	-	-	-	-	-
43,803	285	-	43,518	43,518	28,678	11,820	3,020	-	-	-	-	-	-
(6,638)	-	-	(6,638)	(6,638)	(6,638)	-	-	-	-	-	-	-	-
(22,487)	-	-	(22,487)	(22,487)	(22,487)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	60	(60)	-	-	-	-	-	-	-
(82)	-	-	(82)	-	-	-	-	-	-	-	(82)	-	-
-	-	-	-	-	(4,536)	-	-	-	3,024	1,512	-	-	-
690,961	1,097	90,750	599,114	333,435	151,656	13,437	(2,808)	8,065	82,075	81,010	(5,135)	108,897	161,917

في 31 ديسمبر 2019

إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة  
فوائد مدفوعة لأوراق رأسمالية  
مستدامة الشريحة 1  
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 20)  
التحويل نتيجة إلغاء الاعتراف  
بالاستثمارات في أسهم المدرجة  
بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات  
الشاملة الأخرى  
شراء أسهم خزينة  
التحويل إلى الاحتياطيات

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

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	إيضاحات
33,840	(63,027)	
(1,474)	540	
(1,739)	(1,445)	
(2,894)	(1,973)	
7,219	6,938	
71,641	136,483	24
106,593	77,516	
(24,296)	19,800	
83,926	109,735	
(8,975)	(1,996)	
(227,519)	(77,350)	
(922)	1,069	
(12,947)	5,906	
93,650	(114,926)	
158,565	148,150	
4,091	(3,032)	
(5,156)	(4,085)	
167,010	160,787	
(241,083)	(278,243)	
255,562	179,464	
960	480	
(6,163)	(3,786)	
1,739	1,445	
11,015	(100,640)	
(6,638)	(6,717)	
(22,487)	(11,241)	
(82)	-	
(29,207)	(17,958)	
6,585	2,607	
155,403	44,796	
630,668	786,071	
786,071	830,867	
61,262	170,517	
348,345	487,409	
376,464	172,941	
786,071	830,867	

**أنشطة التشغيل**

 (خسارة) ربح السنة قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والضرائب  
 تعديلات لـ:

 صافي خسارة (ربح) بيع استثمارات في أسهم  
 إيرادات توزيعات أرباح  
 حصة في نتائج شركة زميلة  
 استهلاك وإطفاء  
 مخصصات/ خسائر انخفاض القيمة

ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل

التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:

 ودائع لدى البنوك  
 سندات خزانة حكومة دولة الكويت  
 سندات بنك الكويت المركزي  
 قروض وسلف  
 استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر  
 موجودات أخرى  
 مستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى  
 ودائع العملاء  
 مطلوبات أخرى  
 ضرائب مدفوعة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

**أنشطة الاستثمار**

 شراء استثمارات في أسهم  
 متحصلات من بيع استثمارات في أسهم  
 توزيعات أرباح مستلمة من استثمار في شركة زميلة  
 صافي شراء مباني ومعدات  
 إيرادات توزيعات أرباح مستلمة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار

**أنشطة التمويل**

 فوائد مدفوعة لأوراق رأسمالية الشريحة 1  
 توزيعات أرباح مدفوعة  
 شراء أسهم خزينة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل

فروق تحويل عملات أجنبية

صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل

النقد والنقد المعادل في 1 يناير

النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر

**يتكون النقد والنقد المعادل من:**

 نقد في الصندوق وفي الحساب الجاري لدى بنوك أخرى  
 أرصدة وودائع لدى بنوك مركزية (ذات فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز مدتها ثلاثين يومًا)  
 ودائع لدى البنوك (ذات فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز مدتها ثلاثين يومًا)

بلغت الفوائد المستلمة 206,692 ألف دينار كويتي (2019: 243,613 ألف دينار كويتي) وبلغت الفوائد المدفوعة 110,900 ألف دينار كويتي (2019: 117,070 ألف دينار كويتي).

## 1 التأسيس والتسجيل

إن البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") هو شركة مساهمة عامة تأسست في الكويت في 23 مايو 1967 ومسجلة كمصرف لدى بنك الكويت المركزي. إن البنك مدرج في بورصة الكويت. وعنوان مكتبه المسجل هو 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 باسم "المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 من قبل مجلس إدارة البنك في 12 يناير 2021. إن البنك هو الشركة الأم الكبرى للمجموعة. إن الجمعية العمومية السنوية للمساهمين لها صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

## 2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

### 2.1 بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات - بما في ذلك التعميمات الصادرة مؤخراً عن بنك الكويت المركزي حول الإجراءات الرقابية المتخذة لمواجهة تفشي فيروس كوفيد-19 والمخاطبات المتعلقة ببنك الكويت المركزي - من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الخاضعة لرقابة بنك الكويت المركزي تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية في ضوء التعديلات التالية:

أ. أن يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ والتأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة؛ بما في ذلك استبعاد الإفصاحات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية وخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 7/الأدوات المالية: الإفصاحات؛

ب. أن يتم الاعتراف بخسائر التعديل للموجودات المالية الناتجة عن مهلات تأجيل السداد المقدمة إلى العملاء لمواجهة تفشي فيروس كوفيد-19 ضمن الأرباح المرحلة بدلاً من الأرباح أو الخسائر طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

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

### 2.2 أساس الإعداد

يتم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء "الاستثمارات في أوراق مالية" و"الأرض ملك حر" و"العقارات الاستثمارية" و"الأدوات المالية المشتقة" التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي، الذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، مقربة لأقرب ألف ما لم ينص على غير ذلك.

### 2.3 أساس التجميع

تتألف البيانات المالية المجمعة من البيانات المالية للبنك كما في 31 ديسمبر 2020 ("تاريخ البيانات المالية المجمعة") وشركاته التابعة (الشركات المستثمر فيها والتي تخضع لسيطرة البنك) كما في ذات التاريخ أو في تاريخ لا يتجاوز شهر واحد قبل 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 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)

### 2.3 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 المعلومات 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 المعلومات 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. ويتم عند الضرورة إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتماشى السياسات المحاسبية لها مع السياسات المحاسبية للمجموعة. ويتم 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 الملكية لشركة تابعة، دون فقد السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تستبعد الموجودات ذات الصلة (بما في ذلك الشهرة والموجودات غير الملموسة)، والمطلوبات، والحصص غير المسيطرة وعناصر حقوق الملكية الأخرى في حين يتم تحقق أي أرباح أو خسائر ناتجة ضمن الأرباح أو الخسائر. ويتم إدراج أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

فيما يلي الشركات التابعة للمجموعة:

اسم الشركة	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2019	حصة الملكية الفعلية كما في
شركة الأهلي كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	استثمار	99.8%	99.8%	
البنك الأهلي الكويتي - مصر ش.م.ك. ("البنك الأهلي الكويتي - مصر")	مصر	خدمات مصرفية	98.6%	98.6%	
<b>محتفظ بها من خلال البنك الأهلي الكويتي - مصر</b>					
شركة البنك الأهلي الكويتي - مصر للإجارة	مصر	تأجير	98.5%	98.5%	
شركة البنك الأهلي الكويتي - مصر للاستثمار	مصر	استثمار	98.6%	98.6%	

## 2.4 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

قامت المجموعة لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات صدرت ولكن لم تسر بعد. وفيما يلي التعديلات الجوهرية على المعايير:

**تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8: تعريف المعلومات الجوهرية**

تقدم هذه التعديلات تعريفاً جديداً للمعلومات الجوهرية الذي يبين أن "المعلومات تعتبر جوهرية في حالة إذا كان حذفها أو عدم صحة التعبير عنها أو إخفائها من المتوقع بصورة معقولة أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية ذات الغرض العام استناداً إلى تلك البيانات المالية بما يقدم معلومات مالية عن المنشأة التي قامت بإعدادها". توضح التعديلات أن جوهرية المعلومات تعتمد على طبيعة وحجم المعلومات سواء بصورة فردية أو بالاندماج مع المعلومات الأخرى في سياق البيانات المالية. ويكون عدم صحة التعبير عن المعلومات جوهرية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

## 2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.4 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3: تعريف الأعمال  
توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 "دمج الأعمال" أنه لكي يتم اعتبار الأعمال مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات فإنه ينبغي أن تتضمن، كحد أدنى، المدخلات والإجراءات الجوهرية التي ترتبط بصورة جوهرية بالقدرة على الوصول إلى المخرجات. علاوة على ذلك، فقد أوضح المعيار أنه من الممكن للأعمال أن تتحقق دون تضمين كافة المدخلات والإجراءات الضرورية للوصول إلى المخرجات. هذه التعديلات لم يكن لها أي تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39: إصلاح المعايير الخاصة بمعدلات الفائدة (المرحلة 1)  
نتيجة إرشادات الاعتراف والقياس عدد من الإعفاءات التي تنطبق على كافة علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بإصلاح المعايير الخاصة بأسعار الفائدة. وتتأثر علاقة التحوط إذا أدت إجراءات الإصلاح إلى عدم التيقن فيما يتعلق بتوقيت و/أو قيمة التدفقات النقدية القائمة على عملية الإصلاح للبند المتحوط له أو أداة التحوط. إن هذه التعديلات ليس لها أي تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة حيث أن المجموعة ليس لديها أي علاقات تحوط لأسعار الفائدة.

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

يسري التعديل لفرات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يونيو 2020. ويسمح بالتطبيق المبكر. إن هذا التعديل ليس له أي تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للبنك.

إن التعديلات الأخرى التي تسري للفترة السنوية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 ليس لها أي تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

### 2.5 المعايير والتعديلات التي صدرت ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي صدرت ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. وتتوي المجموعة تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات متى أمكن ذلك عندما تصبح سارية المفعول.

الإصلاح المعياري لأسعار الفائدة- المرحلة 2: تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9، ومعيار المحاسبة الدولي 39، والمعيار الدولي للتقارير المالية 7، والمعيار الدولي للتقارير المالية 4، والمعيار الدولي للتقارير المالية 16  
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في 27 أغسطس 2020 بإصدار المرحلة الثانية من "الإصلاح المعياري لأسعار الفائدة" - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9، ومعيار المحاسبة الدولي 39، والمعيار الدولي للتقارير المالية 7، والمعيار الدولي للتقارير المالية 4، والمعيار الدولي للتقارير المالية 16 (المرحلة 2 من إصلاح معدل الإيبور). تطرح المرحلة 2 من إصلاح معدل الإيبور إعفاءات مؤقتة لمعالجة المشكلات المحاسبية التي تنشأ عن استبدال المعدل المعروض بين البنوك (معدل الإيبور) بمعدل فائدة بديل خالي تقريباً من المخاطر. يعتبر إصدار إصلاح معدل الإيبور - المرحلة 2 نتاج عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية فيما يتعلق بتأثيرات إصلاح معدل الإيبور على البيانات المالية.

تسري التعديلات المتعلقة بإصلاح معدل الإيبور المرحلة 2 على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021 مع السماح بالتطبيق المبكر. يجب تطبيق المتطلبات بأثر رجعي. عند التطبيق المبدئي، يجب استرجاع أي علاقات تحوط توقفت على أساس فردي نظراً لتطبيق تعديلات إصلاح (معدل الإيبور)، شريطة أن تستوفي تلك العلاقات معايير التأهل لمحاسبة التحوط عند تطبيق المرحلة الثانية من التعديلات.



## 2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 المعايير والتعديلات التي صدرت ولكن لم تسر بعد (تتمة)

الإصلاح المعياري لأسعار الفائدة- المرحلة 2: تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9، ومعياري المحاسبة الدولي 39، والمعيار الدولي للتقارير المالية 7، والمعيار الدولي للتقارير المالية 4، والمعيار الدولي للتقارير المالية 16 (تتمة) يظل تأثير استبدال المعدلات المعروضة بين البنوك (معدلات الإيبور) بمعدلات بديلة خالية تقريباً من المخاطر على منتجات وخدمات البنك من جوانب التركيز الرئيسية. لدى البنك عقود تستند بشكل ما إلى معدل الإيبور مثل الليبور والتي تمتد لما بعد السنة المالية 2021 حيث من المحتمل حينها أن يتم وقف نشر معدلات الإيبور. إن البنك حالياً بصدد تقييم تأثير انتقال البنك إلى تطبيق أنظمة المعدلات الجديدة بعد سنة 2021 عن طريق مراعاة التغيرات التي تطرأ على منتجاته وخدماته وأنظمتها وكذلك عملية رفع التقارير لديه وسياصل الاستعانة بأصحاب المصالح الداخليين والخارجيين لدعم عملية الانتقال بشكل منظم وتخفيف المخاطر الناتجة من الانتقال.

### 2.6 القياس والاعتراف المبني بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم الاعتراف بالأصل المالي أو الالتزام المالي عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. إن جميع المشتريات والمبيعات بالطريقة الاعتيادية للموجودات المالية يتم تسجيلها باستخدام طريقة المحاسبة على أساس 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 المجمع 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 عموماً بالنظم أو بالعرف السائد في الأسواق.

يتم قياس كافة الموجودات أو المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. تضاف تكاليف المعاملات إلى تكلفة كل الأدوات 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 المجمع.

### 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 الأعمال الذي يتم من خلاله إدارة 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 المجمعة 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 للمنشأة؛ 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 المهمة 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 تحقق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للبنك، لن يغير البنك من تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكنه سيردج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحقة أو المشتراة مؤخراً في الفترات اللاحقة.

#### اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط

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

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

## 2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.7 تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

*اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط (تتمة)*

إن العناصر الأكثر أهمية للفائدة في أي ترتيب إقراض أساسي تتمثل بصورة نموذجية في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح. ولاختبار 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 للانكشاف للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب إقراض أساسي لا ينشأ عنها تدفقات نقدية تعاقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والعائد عن المبلغ القائم فقط. وفي مثل 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. ويتم إعادة التصنيف اعتباراً من بداية فترة البيانات المالية الأولى التالية للتغيير. من المتوقع أن تكون مثل هذه التغيرات متكررة بشكل كبير ولم يقع أي منها خلال الفترة.

#### 2.7.1 الموجودات المالية

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

- ◀ أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن "نموذج أعمال" الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- ◀ أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات لأصل المبلغ والفوائد فقط لأصل المبلغ القائم.

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وفقاً للتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي المعدل بخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. وتسجل إيرادات الفوائد وأرباح/ خسائر تحويل العملات الأجنبية وانخفاض القيمة وأي أرباح أو خسائر ناتجة من إلغاء الاعتراف في بيان الدخل المجمع. يتم احتساب التكلفة المطفأة أخذاً في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الحيازة والأتعاب والتكاليف التي تعتبر جزءاً أساسياً من معدل الفائدة الفعلي. يدرج الإطفاء ضمن "إيرادات الفوائد" في بيان الدخل المجمع. كما يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة من انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع تحت 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 الأخرى كدرجة بالتكلفة المطفأة.

#### *القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى*

*أدوات الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى*

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

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

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المالية المدرجة 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 المجمع. عند إلغاء الاعتراف، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى يعاد تصنيفها من الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الدخل المجمع.

## 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 الإيرادات الشاملة الأخرى (تتمة)*

*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 مثل 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 القيم العادلة بما في ذلك بند أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. كما يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في بيان الدخل المجمع عندما يثبت الحق في استلام المدفوعات، إلا في حالة 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 المجمع. فضلاً عن ذلك، سيتم استبعاد أدوات حقوق الملكية التي تم احتساب مخصص لقيمتها بالكامل.

##### *القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر*

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

إضافة إلى الموضح أعلاه، قد تلجأ المجموعة عند الاعتراف المبدئي إلى القيام على نحو غير قابل للإلغاء بتصنيف الأصل المالي الذي لا يستوفي 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 ملحوظة من أي فروق محاسبية قد تنشأ.

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً للقيمة العادلة، مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة من التغير في القيمة العادلة في بيان الدخل المجمع. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وتوزيعات الأرباح في بيان الدخل المجمع وفقاً لشروط العقد، أو عندما يثبت الحق في استلامها.

##### *عمليات إعادة التصنيف*

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً للاعتراف المبدئي، باستثناء في الفترة التي تلي قيام المجموعة بتغيير نموذج الأعمال المسئول عن إدارة الموجودات المالية.

##### *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، وكان احتساب القيمة العادلة يستند إلى أسلوب تقييم يعتمد فقط على المدخلات الملحوظة في معاملات السوق، تقوم المجموعة بإدراج الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ضمن بيان الدخل المجمع. 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 الأرباح أو الخسائر عندما تصبح المدخلات ملحوظة أو عندما يتم إلغاء الاعتراف بتلك الأداة.

##### *مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية*

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

## 2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.7 تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

#### 2.7.2 المطلوبات المالية

يتم قياس المطلوبات المالية بصورة رئيسية بصفتها "مطلوبات مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر"، تتضمن المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، وودائع العملاء، وأوراق مالية 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 كمدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم احتساب التكلفة المطفأة أخذاً في الاعتبار أي خصم أو علاوة للاصدار والتكاليف التي تعتبر جزءاً أساسياً من معدل الفائدة الفعلي.

#### الضمانات المالية

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

#### 2.7.3 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 بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد الأداة المالية المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج مشتقات الأدوات المالية ذات القيمة العادلة الموجبة (أرباح غير محققة) ضمن الموجودات الأخرى، بينما تدرج مشتقات الأدوات المالية ذات القيمة العادلة السالبة (خسائر غير محققة) ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي المجمع. بالنسبة لمعاملات التحوط التي لا تفي بشروط محاسبة التحوط والمشتقات "المحتفظ بها للمتاجرة" فإن أية أرباح أو خسائر ناتجة من التغيرات في القيمة العادلة لهذه المشتقات تؤخذ مباشرة إلى بيان الدخل المجمع.

إن الأداة المشتقة المتضمنة هي أداة مختلطة تتضمن أيضاً عقد رئيسي غير مشتق يؤدي إلى اختلاف بعض التدفقات النقدية لأداة مجمعة بطريقة مماثلة للمشتقات المستقلة. تؤدي الأداة المشتقة المتضمنة إلى تعديل كلي أو جزئي في التدفقات النقدية على نحو قد لا يكون مطلوباً بموجب العقد ويتم التعديل مقابل معدل فائدة معين، أو سعر الأداة المالية أو أسعار السلع أو أسعار تحويل العملات الأجنبية أو مؤشرات أو معدلات الأسعار، أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني، أو متغيرات أخرى. شريطة أنه في حالة المتغيرات غير المالية لا تقتصر هذه التعديلات 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 التعرض لمخاطر أسعار الفائدة والعملات الأجنبية. يتم التعامل مع مشتقات معينة متضمنة 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 التغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل المجمع.

#### 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 أو المعاملة التي يتم التحوط لها وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط منها وأسلوب المجموعة في تقييم مدى قدرة علاقة التحوط على تحقيق متطلبات فاعلية التحوط (بما في ذلك تحليل مصادر فاعلية التحوط وكيفية تحديد معدل التحوط). تتأهل علاقة التحوط لمحاسبة التحوط عندما تستوفي كافة متطلبات الفاعلية الآتية:

- ◀ هناك "علاقة اقتصادية" بين بند التحوط وأداة التحوط
- ◀ ليس لمخاطر الائتمان "تأثير مهيمن على تغيرات القيمة" الناتجة من العلاقة الاقتصادية
- ◀ تكون نسبة التحوط المرتبطة بعلاقة التحوط مماثلة لتلك الناتجة من نوعية بند التحوط والذي تقوم المجموعة بالتحوط منه فعلياً وقدر أداة التحوط التي تستخدمها المجموعة فعلياً للتحوط من بند التحوط.

## 2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.7 تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

#### 2.7.3 الأدوات المالية المشتقة والتحوط (تتمة)

تؤخذ أي أرباح أو خسائر تنشأ عن التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة مباشرة إلى الأرباح أو الخسائر، باستثناء الجزء الفعال من تغطيات التدفقات النقدية والتي تدرج ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ويعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر عند استبعاد أداة التحوط.

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

##### تحوط القيمة العادلة

فيما يتعلق بتحوط القيمة العادلة التي تتوافر فيها شروط محاسبة التحوط، فإن أي ربح أو خسارة غير محققة ناتجة من إعادة قياس أداة التحوط وفقاً للقيمة العادلة يتم إدراجها في "موجودات أخرى" أو "مطلوبات أخرى" وفي بيان الدخل المجموع. إن أي أرباح أو خسائر من البند الذي يتم التحوط له والمتعلقة بالمخاطر المتحوط منها يتم تعديلها مقابل القيمة الدفترية للبند الذي يتم التحوط له وتسجل في بيان الدخل المجموع.

تنتهي علاقة التحوط بانتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إلغاؤها أو ممارستها، أو لم تعد مؤهلة للوفاء بمعايير محاسبة التحوط.

##### تحوط التدفقات النقدية

عندما يتم تصنيف إحدى الأدوات المالية المشتقة على أنها أداة التحوط في التحوط من تنوع التدفقات النقدية الخاصة بإحدى المخاطر المتعلقة بأصل أو التزام محقق أو معاملة متوقعة محتملة الحدوث بصورة كبيرة قد تؤثر على الربح أو الخسارة، فإن الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المالية المشتقة يتم إدراجها مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم استبعاد المبلغ المدرج في الإيرادات الشاملة الأخرى ويدرج في بيان الدخل المجموع في نفس السنة التي تؤثر فيها التدفقات المالية الذي يتم التحوط لها على الأرباح أو الخسائر وفي نفس بند بيان الدخل المماثل للبند الذي يتم التحوط له. يتم إدراج أي جزء غير فعال من الأرباح أو الخسائر الناتجة من القيمة العادلة للأداة المشتقة مباشرة في بيان الدخل المجموع.

عندما تنتهي صلاحية إحدى الأدوات المالية المشتقة أو في حالة بيعها أو إلغاؤها أو ممارستها، أو لم تعد تستوفي معايير محاسبة التحوط أو تم إلغاء التصنيف، فإن محاسبة التحوط تتوقف بشكل مستقبلي ويبقى المبلغ المدرج في الإيرادات الشاملة الأخرى حتى تؤثر المعاملة المتوقعة على الربح أو الخسارة. إذا لم تعد المعاملة القائمة على التنبؤ متوقعة الحدوث، عند ذلك يتم إدراج الرصيد المدرج في الإيرادات الشاملة الأخرى مباشرة في بيان الدخل المجموع.

##### تحوط صافي الاستثمار في عملية أجنبية

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

### 2.8 إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بأصل مالي (بالكامل أو جزء منه) 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 الحقوق 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.

◀ عندما يتم تعديل شروط أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا قد وقع اختلاف جوهري في التدفقات النقدية للأصل المعدل. في حالة وقوع اختلاف جوهري في التدفقات النقدية، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

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



## 2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.8 إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

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

يتم إلغاء الاعتراف بالتزام مالي عند الإعفاء من الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحية استحقاقه. 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 والاعتراف بالتزام جديد، ويدرج الفرق في القيم الدفترية ذات الصلة في بيان الدخل المجموع.

### 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 فلم يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة لها. إن الاستثمارات في أسهم لا تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة.

يتم الاعتراف بانخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية مقابل خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المتعلقة بتصنيف التسهيلات الائتمانية إيهما 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 الآتية استناداً إلى التغيير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي.

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً

بالنسبة للتعرض للمخاطر التي لا يصحبها زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم الاعتراف بجزء من خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بأحداث احتمالات التعثر التي تحدث خلال 12 شهر التالية.

المرحلة 2: خسائر الائتمان على مدار عمر الأداة – دون أي انخفاض ائتماني

بالنسبة للتعرض لمخاطر الائتمان التي يصاحبها زيادة ملحوظة 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 مدار عمر الأداة – مع التعرض للانخفاض الائتماني

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يكافئ نسبة 100% من صافي التعرض أي بعد خصم مبلغ التعرض للضمانات المحددة وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي.

بالنسبة لخسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة فهي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من كافة أحداث التعثر المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية. وتعتبر خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 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 مدار عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدار الاثني عشر شهراً إما على أساس فردي أو مجمع تبعاً لطبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

باستثناء التسهيلات الائتمانية للأفراد، تنتقل التسهيلات الائتمانية من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 بعد فترة 12 شهر من تاريخ انتهاء كافة الظروف التي أدت إلى تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة 2. إن انتقال التسهيلات الائتمانية من المرحلة 3 إلى المرحلة 2 أو المرحلة 1 يخضع لموافقة بنك الكويت المركزي.

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

**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

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

في تاريخ البيانات المالية المجمعة، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا وجد ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي من خلال مقارنة المخاطر في حالة التعثر خلال العمر المتبقي المتوقع من تاريخ البيانات المالية المجمعة مع المخاطر في حالة التعثر عند الاعتراف المبدئي. تتمثل المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان في مجموعة من الضوابط المطلقة ذات الصلة. وتعتبر كافة الموجودات المالية التي يتأخر السداد لها لمدة 30 يوماً أنها تعاني من ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي وتنتقل إلى المرحلة 2 حتى لو لم تشير المعايير الأخرى إلى الازدياد الملحوظ 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 تصنيف التسهيل الائتماني لدرجتين بالنسبة للتسهيلات ضمن "فئة الاستثمار"، وتخفيض التصنيف الائتماني لدرجة واحدة بالنسبة للتسهيلات ضمن "الفئة غير الاستثمارية".

حدث تعثر

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً وبالتالي إدراجه ضمن المرحلة 3 (المصنفة كمخفضة القيمة) عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة في الحالات التالية:

- ◀ أن يسجل المقترض تأخر في السداد لأكثر من 90 يوماً عن أي التزام ائتماني جوهري إلى المجموعة؛ أن تعتبر التزامات المقترض منخفضة القيمة ائتمانياً استناداً إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية و
- ◀ من غير المحتمل أن يقوم المقترض بالوفاء بالتزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل دون لجوء المجموعة لاتخاذ الإجراءات القانونية مثل التحفظ على الضمان (في الحالات المحتفظ فيها بالضمانات)؛

تعتبر المجموعة الاستثمارات والأرصدة بين البنوك متعثرة عند التأخر في سداد الكوبون أو أصل المبلغ بأكثر من يوم واحد. وتعتبر المجموعة المحفظة المصنفة خارجياً بتصنيفات "د" وتصنيفات أقل بالنسبة لـ S&P و Fitch والتصنيف "ج" وأقل بالنسبة لتصنيف موديز متعثرة السداد.

تراعي المجموعة مجموعة متنوعة من المؤشرات التي قد تشير إلى تدني احتمالية السداد كجزء من التقييم النوعي الذي تقوم بإجرائه حول التعثر من جانب العملاء. ومن بين هذه المؤشرات:

- ◀ أن يكون لدى المقترض التزامات متأخرة السداد لدى دائنين أو موظفين عموميين
- ◀ مخالفة الاتفاقيات
- ◀ وفاة المقترض، و
- ◀ الإعسار أو اشهار الإفلاس

وأي تسهيل منخفض القيمة ائتمانياً أو غير منتظم قد تم إعادة هيكلته يعتبر أيضاً كحالة من حالات التعثر. وفيما يتعلق بالتسهيلات المعاد هيكلتها 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 مقابل نقل التسهيل إلى المرحلة 2/ المرحلة 1.

في تاريخ البيانات المالية المجمعة، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا تعرض الأصل المالي 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 المتوقعة للأصل المالي أو في حالة التأخر في السداد لمدة 90 يوماً عن المواعيد التعاقدية المحددة. لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يتم تصنيف كافة الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية في المرحلة 3.

في حالة عدم وجود ازدياد ملحوظ لمخاطر الائتمان أو عدم انخفاض القيمة الائتمانية المتعلقة بأصل مالي أو مجموعة موجودات مالية في تاريخ البيانات المالية المجمعة منذ الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف هذه الموجودات ضمن المرحلة 1.

**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)**
**قياس خسائر الائتمان المتوقعة**

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. تشمل العناصر الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة لاحتمالات التعثر والخسائر الناتجة من التعثر والمخاطر في حالة التعثر.

إن احتمالات التعثر هي احتمال تعثر الملتزم في الوفاء بالتزاماته في المستقبل. تتطلب العملية تقدير احتمالات التعثر على مدى 12 شهر وعلى مدى عمر الأداة وذلك حسب تخصيص المرحلة المحدد للملتزم. وينبغي أن يعكس عامل احتمالية التعثر طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير المجموعة لجودة الموجودات المستقبلية.

يتم تحديد احتمالية التعثر عن السداد على مدار دورة الأصل من خلال محلل المخاطر الخاص بوكالة ستاندراند اند بورز استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية/الخارجية. كما تقوم المجموعة بتحويل هيكل شروط السداد المرتبطة باحتمالية التعثر عن السداد على مدار دورة الأصل إلى احتمالية التعثر عن السداد على مدار مرحلة زمنية باستخدام النماذج والآليات المناسبة. يمثل الحد الأدنى لاحتمال التعثر 1% للتسهيلات الائتمانية التمويلية مرتفعة المخاطر الائتمانية (غير الاستثمارية)، ونسبة 0.75% للتسهيلات الائتمانية منخفضة المخاطر الائتمانية (الاستثمارية) باستثناء التسهيلات الائتمانية الممنوحة إلى الحكومة والبنوك المصنفة كاستثمارية من خلال وكالات تصنيف ائتماني خارجية، بالإضافة إلى معاملات التمويل المتعلقة بالقروض الاستهلاكية والسكنية (باستثناء بطاقات الائتمان).

إن المخاطر في حالة التعثر تتمثل في تقدير المخاطر المحتمل مواجهتها عند وقوع تعثر في المستقبل أخذاً في الاعتبار التغيرات المتوقعة في المخاطر بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك سداد أصل المبلغ والربح سواء في المواعيد المقررة بموجب العقد أو خلاف ذلك، والانخفاض المتوقع في التسهيلات التي تلتزم بها المجموعة. وفقاً لمتطلبات 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 في 21 أكتوبر 2014.

إن الخسائر الناتجة من التعثر هي تقدير الخسائر المحتملة في حالة وقوع تعثر في السداد في وقت معين. ويتم احتسابها في المعتاد كنسبة من المخاطر في حالة التعثر. تقوم المجموعة بتقدير عوامل الخسائر الناتجة من التعثر بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية للمطالبات من الأطراف المتعثرة. تأخذ نماذج الخسائر الناتجة من التعثر في اعتبارها هيكل المطالبة والضمانات وأولوية المطالبة والقطاع الذي يعمل به الطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمان يعتبر جزءاً أساسياً من الأصل المالي. أصدر بنك الكويت المركزي قائمة بالكفالات المؤهلة والحد الأدنى للاستقطاعات المطبقة لتحديد الخسائر الناتجة من التعثر.

إضافة إلى التسهيلات الائتمانية ذات الأولوية والثانوية غير المكفولة بضمانات، يتم تطبيق الحد الأدنى من معامل الخسائر الناتجة من التعثر بنسبة 50% و 75% لهذه التسهيلات على التوالي. إن الفترة القصوى التي يتم خلالها تحديد خسائر الائتمان تمثل الفترة التعاقدية للأصل المالي بما في ذلك بطاقات الائتمان والتسهيلات الدوارة الأخرى ما لم يكن للمجموعة حق قانوني في استدعائها في وقت مبكر. على الرغم من ذلك، وبالنسبة للموجودات المالية المدرجة ضمن المستوى 2؛ حيث تأخذ المجموعة في اعتبارها الحد الأدنى لمدة الاستحقاق لجميع التسهيلات الائتمانية لمدة 7 سنوات (باستثناء التمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان وتسهيلات الإسكان الشخصي التي يقوم بتنظيمها بنك الكويت المركزي بناءً على الرواتب) ما لم يكون للتسهيلات الائتمانية مدة استحقاق تعاقدية غير قابلة للتديد، وتكون الدفعة النهائية أقل من 50% من إجمالي قيمة التسهيل الممنوح. بالنسبة للتمويل الاستهلاكي من جهة وبطاقات الائتمان وتسهيلات الإسكان الشخصي من جهة أخرى ضمن المرحلة 2، تحدد المجموعة الحد الأدنى لمدة الاستحقاق لمدة 5 سنوات و 15 سنة على التوالي.

**الاستعانة بالمعلومات المستقبلية**

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات المستقبلية في تقديرها لمدى زيادة المخاطر الائتمانية لأداة ما بصورة ملحوظة 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 في دولة الكويت أو في أي دولة أخرى يتم منح التسهيل فيها. يتم تطبيق التعديلات ذات الصلة المرتبطة بالاقتصاد الكلي لاستنباط التغيرات عن السيناريوهات الاقتصادية. ويعكس ذلك التوقعات المعقولة والمؤيدة لشروط الاقتصاديات الكلية المستقبلية التي لا يتم استنباطها في نطاق أساس حسابات خسائر الائتمان المتوقعة.



**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)**

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجموع يتم عرض مخصصات الخسائر المرتبطة بخسائر الائتمان المتوقعة كإقتطاع من مجمل القيمة الدفترية للموجودات المالية وذلك بالنسبة للموجودات المالية المدرجة وفقاً للتكلفة المطفأة. وفي حالة أدوات الدين المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يعرض مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في الإيرادات الشاملة الأخرى دون أي تخفيض في القيمة الدفترية للأصل المالي في بيان المركز المالي المجموع. وفي حالة بطاقات الائتمان والتسهيلات الدورية التي تتضمن قرض والتزام غير مسحوب، تعرض خسائر الائتمان المتوقعة مع القرض. ويتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقع للالتزامات القروض وخطابات الاعتماد وعقود الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى. كما تقوم المجموعة بالاعتراف بمبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في بيان الدخل المجموع.

**الشطب**

تستمر السياسة المحاسبية للمجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 مماثلة لتلك المتبعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39. يتم شطب الموجودات المالية 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 مقابل مجمل مبلغ القيمة الدفترية. ويتم 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 تحقق كافة الضمانات أو تحويلها إلى المجموعة. في حالة استرداد المبالغ المشطوبة في المستقبل، يسجل الاسترداد في بيان الدخل المجموع.

يتم تسجيل 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 المتوقعة في سنة لاحقة، نتيجة حدث وقع بعد الاعتراف بانخفاض القيمة، يتم زيادة أو رد خسائر انخفاض القيمة المقدرة المعترف بها سابقاً أو من خلال تعديل حساب المخصص.

**مخصص التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي**

يجب على المجموعة احتساب مخصص خسائر الائتمان للتسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المتعلقة بتصنيف التسهيلات الائتمانية وحساب المخصصات. يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية كمتأخرة في حالة عدم استلام المدفوعات في تاريخ السداد التعاقدية، أو إذا تجاوز التسهيل المحددات المتفق عليها سلفاً. يتم تصنيف التسهيل الائتماني كمتأخر ومنخفض القيمة في حالة التأخر في سداد الفائدة/الربح أو أصل المبلغ لمدة أكثر من 90 يوماً وكانت القيمة الدفترية للتسهيل أكبر من قيمته المتوقع استردادها. إن القروض المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة وتلك منخفضة القيمة يتم ادارتها ومراقبتها كتسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها بين الفئات الأربع التالية والتي يتم الاستعانة بها لتحديد المخصصات.

كما يتم إدارة ومراقبة القروض المتأخرة وغير منخفضة القيمة والقروض المتأخرة ومنخفضة القيمة كتسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها بين الفئات الأربع التالية والتي يتم الاستعانة بها لتحديد المخصصات.

الفئة	الخصائص	المخصصات المحددة %
غير منتظمة	غير منتظم لمدة 91-180 يوم	20%
ديون مشكوك في تحصيلها	غير منتظم لمدة 181-365 يوم	50%
ديون معدومة	غير منتظم لمدة أكثر من 365 يوم	100%

إضافة إلى ما تقدم، تقوم المجموعة بتصنيف العملاء ضمن قائمة المراقبة استناداً إلى تعليمات بنك الكويت المركزي. ويجوز أن تدرج المجموعة تسهيل ائتماني في أحد الفئات السابقة أعلاه بناءً على أحكام الإدارة المتعلقة بالوضع المالي و/أو غير المالي للعميل.

تتطلب تعليمات بنك الكويت المركزي من المجموعة احتساب المخصص العام بنسبة 1% للتسهيلات النقدية المنتظمة، ونسبة 0.5% للتسهيلات النقدية غير المنتظمة بالصافي بعد خصم بعض فئات الضمان التي لا تخضع لمخصص معين.

**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 خسارة الانخفاض في القيمة بالمبلغ الذي تتجاوز معه القيمة الدفترية للأصل قيمته الممكن استردادها. إن القيمة الممكن استردادها هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً التكاليف اللازمة للبيع أو القيمة أثناء الاستخدام أيهما أكبر.

## 2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 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.

### 2.12 قروض معاد التفاوض عليها

في حالة التعثر في السداد، قد تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة القروض بدلاً من حيازة الضمان. قد يتضمن ذلك مد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط جديدة للقروض. عند إعادة التفاوض حول بنود وشروط هذه القروض، تسري بنود وشروط الترتيبات التعاقدية الجديدة في تحديد ما إذا كانت هذه القروض ستبقى متأخرة الدفع. إذا كانت الشروط المعاد التفاوض بشأنها جوهرية، يتم إلغاء الاعتراف بالقروض وتسجيله كتسهيل جديد وفقاً للشروط والبنود المعدلة. وفور إعادة التفاوض حول الشروط دون أن يؤدي ذلك إلى إلغاء الاعتراف بالقروض، يتم قياس أي انخفاض في القيمة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي المحتسب قبل تعديل الشروط. وتراجع الإدارة القروض المعاد التفاوض عليها باستمرار لضمان الالتزام بكافة المعايير وإمكانية الوفاء بدفعات السداد المستقبلية، وتصنيفها بين المراحل المختلفة.

### 2.13 استثمار في شركة زميلة

إن الشركة الزميلة هي الشركة التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً جوهرياً. ويتمثل التأثير الجوهري في قدرة المجموعة على المشاركة في القرارات المالية والقرارات المتعلقة بالسياسات التشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكنها لا تسيطر عليها أو تمارس عليها سيطرة مشتركة.

يتم المحاسبة عن استثمار المجموعة المادي في الشركة الزميلة لها باستخدام طريقة حقوق الملكية. وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم إدراج الاستثمار في الشركة الزميلة في بيان المركز المالي المجمع بالتكلفة زائداً تغييرات 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 من شركتها الزميلة في بيان الدخل المجمع كما يتم الاعتراف بحصتها في حركات ما بعد الحيازة في الإيرادات الشاملة الأخرى للشركة الزميلة في بيان التغييرات 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 أمكن، لكي تتوافق السياسات المحاسبية للشركة الزميلة مع السياسات المحاسبية للمجموعة. إن الفرق في تاريخ البيانات المالية للشركة الزميلة والمجموعة لا يتجاوز شهر واحد. يتم إجراء تعديلات لتأثيرات 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 خسارة انخفاض القيمة بالفرق بين المبلغ الممكن استرداده للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية وتعترف بالمبلغ في بيان الدخل المجمع.

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

### 2.14 المباني والمعدات

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

تدرج الأرض ملك حر مبدئياً بالتكلفة. بعد الاعتراف المبدئي، 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، كبنء منفصل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى شريطة ألا يتجاوز العجز مبلغ الفائض المعترف به سابقاً. يتم الاعتراف بجزء مبلغ العجز الناتج من إعادة التقييم الذي يتجاوز الفائض المعترف به سابقاً في بيان الدخل المجمع. يتم الاعتراف بالزيادة في بيان الدخل المجمع بمقدار رد فائض إعادة التقييم لخسارة إعادة التقييم المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل 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 المباني والمعدات (تتمة)**

يتم مراجعة القيم التخريدية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك، وتعديلها متى كان ذلك ملائماً، 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 مؤشر على انخفاض القيمة. وإذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة، فإنه يتم تخفيض الموجودات إلى قيمها الممكن استردادها، كما يتم الاعتراف بأي خسائر ناتجة عن انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع. ويتم 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 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 ناقص أي إطفاء متراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة. يتم الاعتراف بالإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي الاقتصادي لها ويتم تقييمها لغرض تحديد انخفاض القيمة في حالة ما إذا وجد مؤشر على أن الموجودات غير الملموسة قد تنخفض قيمتها. ويتم مراجعة فترة وأسلوب الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الاقتصادية الإنتاجية المحددة في كل تاريخ مركز مالي مجمع على الأقل. يتم مراعاة التغيرات في الأعمار الاقتصادية الإنتاجية المتوقعة أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل لتعديل فترة أو أسلوب الإطفاء، حسبما هو ملائم، حيث يتم اعتبارها تغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إدراج مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة تحت بند "استهلاك وإطفاء" في بيان الدخل المجمع بما يتفق 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 طريقة احتساب 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 تقييم الأعمار الإنتاجية غير المحددة لتحديد ما إذا كان هناك ما يدعم استمرار تصنيفها ضمن الموجودات ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة. بخلاف ذلك، 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 لهذا الأصل ويتم الاعتراف به في بيان الدخل المجمع عند إلغاء الاعتراف بالأصل. إن خسائر الانخفاض في قيمة الأصل غير الملموس المعترف بها في بيان الدخل المجمع لفترات سابقة يتم ردها عند زيادة قيمته الممكن استردادها.

**2.16 عقار استثماري**

العقار الاستثماري هو عقار يتم الاحتفاظ به إما لاكتساب إيرادات تأجير أو لرفع قيمته الرأسمالية أو لكلا الغرضين ولكن ليس للبيع في سياق الأعمال الطبيعي. يقاس العقار الاستثماري بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي ويقاس لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بأي تغيير فيها في بيان الدخل المجمع. تتضمن التكلفة المصروفات المتعلقة مباشرة بحيازة العقار الاستثماري. ويتم تحديد القيمة العادلة للعقار الاستثماري من قبل مقيمين لديهم مؤهلات مهنية معروفة مناسبة. يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع العقار الاستثماري في بيان الدخل المجمع. وفي حالة تغير استخدام العقار المعاد تصنيفه كأرض ومباني ومعدات، تصبح قيمته العادلة في تاريخ إعادة التصنيف تكلفة العقار لأغراض المحاسبة اللاحقة. يتم إدراج العقار الاستثماري كجزء من "موجودات أخرى". ويتم تقييم العقار الاستثماري بواسطة طريقة رسملة الإيرادات وبالتالي يتم تصنيفه ضمن المستوى 3 من الجدول الهرمي للقيمة العادلة.

## 2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.17 عقار تم حيازته مقابل تسوية دين

يقوم البنك في بعض الحالات بحيازة عقار مقابل تسوية بعض القروض والسلف. ويتم تسجيل هذا العقار بالقيمة الدفترية للقروض والسلف ذات الصلة أو القيمة العادلة الحالية ناقصا التكاليف حتى بيع مثل هذه الموجودات أيهما أقل. يتم تحديد القيمة العادلة من قبل خبراء التقييم ممن لديهم الخبرة المهنية المعترف بها. كما تسجل الأرباح أو الخسائر الناتجة من البيع وتغيرات إعادة التقييم في بيان الدخل المجموع. تدرج تلك العقارات كجزء من "موجودات أخرى".

### 2.18 مكافآت نهاية الخدمة

تتحمل المجموعة مسؤولية سداد اشتراكات محددة إلى البرامج التنظيمية المحلية ومبالغ إجمالية وفقاً لبرامج المزايا المحددة إلى الموظفين عند انتهاء التوظيف، وذلك وفقاً للقوانين السارية في مكان التوظيف. إن برنامج المزايا المحددة غير ممول. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المزايا المحددة سنوياً من خلال تقييمات إكتوارية باستخدام طريقة الائتمان المقدر للوحدة. يتضمن التقييم الإكتواري وضع عدة افتراضات مثل تحديد معدل الخصم وزيادات الرواتب المستقبلية ومعدلات الوفيات. ويتم مراجعة هذه الافتراضات في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة.

#### برنامج الاشتراكات المحددة

تقوم الشركة التابعة الأجنبية بسداد اشتراكات ثابتة وتلتزم بسداد اشتراكات إلى مؤسسة التأمينات الاجتماعية طبقاً لبرنامج الاشتراكات المحددة ولا تلتزم بسداد أي مدفوعات أخرى فور دفع هذه الاشتراكات التي يتم الاعتراف بها ضمن مصروفات مزايا الموظفين في بيان الدخل المجموع عند استحقاقها.

### 2.19 أسهم الخزينة

تتكون أسهم الخزينة من أسهم البنك التي أصدرها وتم إعادة حيازتها من قبل المجموعة ولم يتم بعد إعادة إصدارها أو إلغاؤها. 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 تستحق هذه الأسهم أي توزيعات أرباح نقدية. يؤدي إصدار أسهم المنحة إلى زيادة عدد أسهم الخزينة على أساس نسبي وتقليل متوسط تكلفة السهم دون التأثير على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

### 2.20 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 منافع 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.

**2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**
**2.20 قياس القيمة العادلة (تتمة)**

يتم تقييم العقار الاستثماري استناداً إلى تقييمات يتم إجراؤها من قبل مقيمين لديهم مؤهلات مهنية معروفة ذات صلة وخبرة حديثة بموقع وفئة العقارات الاستثمارية التي يتم تقييمها. يعكس التقييم ظروف السوق في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

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.

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 بحتة والمقارنة بأدوات مماثلة تتوفر لها أسعار معروفة 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.

**2.21 الاعتراف بالإيرادات**

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفوائد على أساس الفائدة الفعلية. عند انخفاض قيمة الأداة المالية المصنفة كقروض وسلف، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسارة 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 صادراً 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 مصروفات.

**2.23 المنح الحكومية**

تُسجل المنح الحكومية عندما يكون هناك تأكيد معقول بأنه سيتم استلام هذه المنح والالتزام بكافة الشروط المتعلقة بها. عندما تتعلق المنحة ببند مصروفات فيتم الاعتراف بها كإيرادات على أساس متماثل على مدى الفترات التي يتم تسجيل المصروفات ذات الصلة - والتي تنوي تعويضها - كمصروفات، والتي توجد نية للتعويض عنها بالمقابل، وذلك قيد نفس البند في بيان الدخل المجموع.

**2.24 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.



## 2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.24 الضرائب (تتمة)

يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة بناء على الفروق المؤقتة 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 المؤقتة الخاضعة للضريبة. يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة القابلة للاقتطاع مع ترحيل الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة وأي خسائر ضريبية غير مستخدمة.

يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي يكون من المحتمل معه أن يتوفر الربح الخاضع للضريبة والذي سيكون متاحاً مقابل استغلال الفروق المؤقتة القابلة للاقتطاع، وترحيل الأرصدة الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة، إلا عندما ينتج أصل الضريبة المؤجل المتعلق بالفروق المؤقتة القابلة للاقتطاع عن الاعتراف الأولي بأصل أو التزام في معاملة لا تعتبر دمج أعمال وفي وقت المعاملة، لا تؤثر على الربح المحاسبي أو الأرباح أو الخسائر الخاضعة للضريبة.

تتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة وتخفيضها إلى الحد الذي لا يحتمل معه توافر المستوى المناسب من الأرباح الكافية الخاضعة للضريبة بما يتيح استخدام الأصل الضريبي المؤجل كلياً أو جزئياً. يتم إعادة تقييم موجودات الضريبة المؤجلة غير المسجلة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة ويتم تسجيلها إلى الحد الذي يصبح من المحتمل معه أن تسمح الأرباح الضريبية المستقبلية بإمكانية استرداد أصل الضريبة المؤجلة.

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.

### 2.25 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 الأرباح أو الخسائر.

### 2.26 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 كعقد تأجير، تسجل المجموعة أصل حق التأجير الذي يمثل الحق في استخدام الأصل ذي الصلة، والالتزام بالتأجير 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 والبند المختلفة. ولا يجوز استخدام الموجودات المؤجرة كضمان لأغراض القروض. قامت المجموعة كمستأجر بتطبيق السياسة المحاسبية التالية فيما يتعلق بعقود التأجير الخاصة بها:

**2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**
**2.26 عقود التأجير (تتمة)**
**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.

**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 "ممتلكات ومعدات"، ومطلوبات التأجير تحت بند "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي المجموع.

**2.27 الموجودات والمطلوبات المحتملة**

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

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

**2.28 الموجودات بصفة الأمانة**

إن الموجودات المحتفظ بها بصفة أمانة أو وكالة لا تعامل كموجودات للمجموعة وبالتالي لا تدرج ضمن بيان المركز المالي المجموع.

**2.29 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 الحجم/ظروف السوق وتوفر الأسعار الجاهزة والمنظمة.

**2.29 استخدام الأحكام والتقديرية (تتمة)**
**التقديرات**

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي تنطوي على مخاطر 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 المجمع بناء 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 المقدرة نتيجة دمج الأعمال بما في ذلك الموجودات غير الملموسة والمطلوبات المحتملة.

**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 الملحوظ 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 الملحوظ 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 واحتساب نسبة الخسارة عند التعثر والانكشاف 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.

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 جوهرية للبيانات الخارجية والداخلية والافتراضات. راجع الإيضاح 2.8 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 لوحدات 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 تأثير فيروس كوفيد-19**

إن الانتشار الذي طرأ مؤخراً لفيروس كورونا (كوفيد-19) والذي تم إعلانه كوباء من قبل منظمة الصحة العالمية خلال شهر مارس 2020 قد أدى إلى توقف الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم. كما أعلنت كافة المؤسسات المالية والنقدية في المناطق الجغرافية التي تعمل بها المجموعة - بما في ذلك دولة الكويت - عدداً من إجراءات الدعم لمواجهة التأثيرات العكسية المحتملة لفيروس كوفيد-19.

**إجراءات الدعم لمواجهة جائحة كوفيد-19**

لمواجهة هذه الأزمة، قام بنك الكويت المركزي بتنفيذ العديد من الإجراءات التي تهدف إلى تعزيز قدرة القطاعات المصرفية على القيام بدور حيوي في الاقتصاد وتشمل هذه الإجراءات، على سبيل المثال لا الحصر، زيادة القدرة على الإقراض وتعزيز قدرات البنوك التمويلية، مع توجيهها إلى إقراض القطاعات الاقتصادية المنتجة وتوفير السيولة للعملاء المتضررين.



**3 تأثير فيروس كوفيد-19 (تتمة)**

وفيما يلي بعض هذه الإجراءات الهامة:

- ◀ تخفيض نسبة تغطية السيولة من 100% إلى 80%.
- ◀ تخفيض نسبة صافي التمويل المستقر من 100% إلى 80%.
- ◀ تخفيض نسبة السيولة الرقابية من 18% إلى 15%.
- ◀ رفع الحد الأقصى للفجوة التراكمية السالبة المتعلقة بالسيولة.
- ◀ الإفراج عن المصدرة الرأسمالية التحوطية بنسبة 2.5% من الموجودات المرجحة بالمخاطر في صورة الشريحة 1 من حقوق ملكية المساهمين.
- ◀ تخفيض أوزان المخاطر فيما يخص الإقراض للمشروعات الصغيرة والمتوسطة من 75% إلى 25% ليتم تطبيقها في احتساب الموجودات المرجحة بالمخاطر.
- ◀ رفع الحد الأقصى للتمويل المسموح به للودائع (نسبة القروض إلى الودائع) من نسبة 90% إلى 100%.
- ◀ زيادة حدود نسبة حجم القروض إلى القيمة في حالة القروض الممنوحة للأفراد لأغراض شراء و/أو تطوير العقارات.
- ◀ قيام البنوك بتقديم القروض بمعدلات فائدة ميسرة إلى المشروعات الصغيرة والمتوسطة والشركات الأخرى المتأثرة بجائحة فيروس كوفيد-19 (برنامج خطوط الائتمان العاجلة).

في شهر مارس 2020، قام بنك الكويت المركزي أيضاً بتخفيض أسعار الفائدة بالإضافة إلى تخفيف نسب متطلبات السيولة ورأس المال المبينة بالتفصيل أعلاه. وجاء الانخفاض في معدلات السياسات المعيارية أكبر من مقاصد الارتفاع في هوامش الائتمان وبالتالي ساعد ذلك في التخفيف من تكلفة الأموال ولكنه أدى إلى ضغوط على هوامش الإقراض. واحتفظت المجموعة بمركز سيولة جيد على مدار الوقت. كسياسة خاصة بالمجموعة، تحتفظ المجموعة باحتياطات سيولة جيدة ومحفظة كبيرة من الموجودات السائلة عالية السيولة والتي يمكنها بيع أجزاء منها بأقل تأثير على الأسعار إن استدعت الحاجة ذلك الأمر. وتواصل المجموعة تقييم مراكز السيولة والتمويل لديها، بما في ذلك عملياتها الأجنبية عن طريق المراقبة عن كثب لتدفقاتها النقدية وتوقعاتها وتعزيز احتياطي السيولة من خلال حيازة موجودات سائلة عالية الجودة.

إضافة إلى ذلك، وخلال الفترة، تلقت المجموعة من الحكومة دعماً لمصروفات الموظفين في بعض نطاقات الاختصاص التي تعمل بها المجموعة وقد تم إدراجها ضمن "تكلفة الموظفين" في بيان الدخل المجموع.

ومن جانبها، أعلنت البنوك الكويتية عن تأجيل تحصيل أقساط القروض الاستهلاكية والقروض المقسطة الأخرى وبطاقات الائتمان لكافة العملاء لفترة ستة أشهر اعتباراً من شهر أبريل 2020 دون تحميل أي فوائد أرباح نتيجة لهذا التأجيل. ويعتبر تأجيل الأقساط بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة مشكلات التدفقات النقدية المحتملة لدى المقترضين. ويحتفظ العملاء بخيار عدم المشاركة في هذا البرنامج. وأدى تأجيل سداد الأقساط إلى تكبد المجموعة لخسائر بمبلغ 13,576 ألف دينار كويتي نتيجة ما طرأ من تعديل على التدفقات النقدية التعاقدية. تم تحميل الخسائر الخاصة بمساهمي البنك على الأرباح المرحلة طبقاً لسياسة المجموعة كما هو مبين بالإيضاح 2.1 (ب). كما تم عرض برنامج تأجيل مماثل على القروض وتسهيلات التمويل المقدمة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة.

**تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة**

عند تقدير متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، وضعت المجموعة في اعتبارها التأثير المحتمل لحالات عدم اليقين التي تسببت فيها جائحة كوفيد-19، وإجراءات الدعم والإعفاء الاقتصادية المتخذة من قبل الحكومات والبنوك المركزية.

**الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان**

قامت المجموعة بمراجعة الجوانب التالية لتقييم ما إذا كان هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان أو ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة في ضوء أزمة فيروس كوفيد-19.

- ◀ تم التمييز ما بين الصعوبات المالية المؤقتة للمقترضين والتأثيرات طويلة الأجل أو تلك المستدامة.
- ◀ لن يؤدي تأجيل الأقساط أو مدفوعات الفوائد للقروض والتسهيلات التمويلية بشكل تلقائي إلى ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان.
- ◀ من المرجح أن يكون هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان بالنسبة لبعض شرائح قروض العملاء من الأفراد نتيجة لخسارة الوظائف وتخفيض الأجور.
- ◀ سيتم تقييم الانكشافات الجوهرية للشركات بشكل منفرد لتحديد الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان حالما تتوفر بيانات موثوقة بها.

### 3 تأثير فيروس كوفيد-19 (تتمة)

*الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان (تتمة)*

لقد ساعد التقييم اعلاه البنك عن طريق إبراز إشارات التحذيرات المبكرة لبعض الحسابات مما أدى بالتبعية إلى تخفيض التصنيف المرحلي.

*عوامل الاقتصاد الكلي*

أخذت المجموعة في اعتبارها تأثيرات التقلب الذي تعرضت له عوامل الاقتصاد الكلي في السيناريوهات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. وعلى وجه الخصوص وفي ضوء حالة انعدام اليقين المستمرة والتأثير الناتج عن أزمة كوفيد-19 وبالنظر إلى أن الوضع يتفاقم بوتيرة سريعة، قامت المجموعة بمراجعة بعض الافتراضات التي تعكس منظور مستقبلي معقول لعوامل الاقتصاد الكلي. وتقوم المجموعة بتطبيق ترجيحات الاحتمالات المناسبة لثلاثة من السيناريوهات الثلاثة (الأساسي، المعتدل، الحاد). عند تطوير التوقعات المعدلة حول عوامل الاقتصاد الكلي في جميع السيناريوهات الثلاثة، استخدمت المجموعة طريقة متحفظة إلى حد كبير مقارنة بالسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019. وقد أدى تطبيق توقعات وسيناريوهات عوامل الاقتصاد الكلي المحدثة إلى ازدياد مبلغ متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

على الرغم مما سبق، فما زالت متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المقدرة كما في 31 ديسمبر 2020 أقل من المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. ووفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة، يتم الاعتماد بالمبلغ الأعلى - وهو المخصص المطلوب التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي - كمتطلبات لمخصص خسائر الائتمان الخاصة بالتسهيلات الائتمانية.

*تأثيرات أخرى*

وضعت المجموعة في اعتبارها التأثير المحتمل للتقلب الاقتصادي الحالي عند تحديد المبالغ المدرجة للموجودات المالية وغير المالية لدى المجموعة، والتي تمثل أفضل تقدير للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة. على الرغم من ذلك، لا تزال الأسواق متقلبة وتظل القيم الدفترية للموجودات حساسة لأي تقلبات في الأسواق. إن تقييم تأثير البيئة الاقتصادية غير المؤكدة بدرجة كبيرة يعتمد على التقديرات والأحكام، وستستمر المجموعة في إعادة تقييم مركزها والتأثير ذي الصلة بشكلٍ منتظم.

### 4 معلومات القطاعات

تنتظم المجموعة في قطاعات تشترك في أنشطة أعمال تنتج إيرادات وتتكدص مصروفات. يتم مراجعة هذه القطاعات بصورة منتظمة من قبل مسؤول 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 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.

**4 معلومات القطاعات (تتمة)**

2020	الأعمال المصرفية التجارية ألف دينار كويتي	الأعمال المصرفية الخاصة والافراد ألف دينار كويتي	الخزينة والاستثمارات ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
صافي إيرادات فوائد	50,564	43,028	11,859	105,451
إيرادات تشغيل	69,026	52,868	19,570	141,464
نتائج القطاعات	(69,903)	22,853	17,045	(30,005)
مصروفات غير موزعة				(33,022)
خسارة السنة				(63,027)
موجودات القطاعات	2,568,545	744,533	1,431,288	4,744,366
موجودات غير موزعة				108,373
إجمالي الموجودات				4,852,739
مطلوبات القطاعات	1,291,205	2,126,839	741,159	4,159,203
مطلوبات غير موزعة				102,553
إجمالي المطلوبات				4,261,756
2019	الأعمال المصرفية التجارية ألف دينار كويتي	الأعمال المصرفية الخاصة والافراد ألف دينار كويتي	الخزينة والاستثمارات ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
صافي إيرادات فوائد	71,789	45,091	10,751	127,631
إيرادات تشغيل	94,611	57,678	20,215	172,504
نتائج القطاعات	20,787	27,616	17,765	66,168
مصروفات غير موزعة				(32,328)
ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة				33,840
موجودات القطاع	2,660,547	704,680	1,401,287	4,766,514
موجودات غير موزعة				116,581
إجمالي الموجودات				4,883,095
مطلوبات القطاعات	1,152,639	1,924,546	1,012,518	4,089,703
مطلوبات غير موزعة				102,431
إجمالي المطلوبات				4,192,134

**4 معلومات القطاعات (تتمة)**
**المعلومات الجغرافية:**

يبين الجدول التالي إيرادات التشغيل وموجودات القطاعات للمجموعة من العمليات الدولية:

2019 الف دينار كويتي	2020 الف دينار كويتي	إيرادات التشغيل موجودات القطاعات
48,433	55,681	
1,245,425	1,427,688	

**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 أو مسؤولياتها. 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 الموضوعة 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.

خلال السنة، كان للإجراءات التي تم اتخاذها لاحتواء جائحة كوفيد-19 تأثير ملحوظ على النشاط الاقتصادي وأدت إلى اضطرابات في العمليات التجارية للبنك وعلائقه والاقتصادات التي يعمل بها البنك. وتماشياً مع إطار عمل إدارة المخاطر لدى البنك، تعمل الإدارة على تقييم تأثير الجائحة على المخاطر المختلفة لدى البنك مثل مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل كما تطبق إجراءات لاحتواء تأثيرها. راجع الإيضاح 3 للاطلاع على تأثير فيروس كوفيد-19 لمزيد من المعلومات.

وفيما يلي وصف 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.

## 5 إدارة المخاطر (تتمة)

### 5.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

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 المحتملة 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 القسم 2.9 من السياسات المحاسبية الهامة للاطلاع على الإرشادات التفصيلية.

#### الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة باستمرار كافة الموجودات المعرضة لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كانت إحدى الأدوات أو محفظة الأدوات 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 قسم 2.9 من السياسات المحاسبية الهامة للاطلاع على معايير التقييم ومؤشرات الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان.

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي " متعافي " (أي لم يعد متعثراً) وبالتالي يتم إعادة تصنيفه خارج المرحلة 3 عندما لم يعد يستوفي أبداً 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 (CRE) S&P Risk Rating System كآلية 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 القسم 2.9 من السياسات المحاسبية الهامة لمزيد من التفاصيل حول تصنيف المراحل وقياس خسائر الائتمان المتوقعة والمعلومات المستقبلية وغيرها.

#### الأدوات المالية المشتقة

تتضمن مخاطر الائتمان الناتجة من الأدوات المالية المشتقة في تلك المشتقات ذات القيمة العادلة الموجبة كما يتم تسجيله 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.

**5 إدارة المخاطر (تتمة)**
**5.1 مخاطر الائتمان (تتمة)**
**مخاطر تركيز الائتمان**

إن تركيزات القطاع الجغرافي وقطاع الأعمال الخاصة بالموجودات المالية والمطلوبات المحتملة ذات الصلة بمخاطر الائتمان هي كما يلي:

2019		2020		
المطلوبات المحتملة المتعلقة بالائتمان	الموجودات	المطلوبات المحتملة المتعلقة بالائتمان	الموجودات	
الف	الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
768,755	4,415,756	706,456	4,384,212	<b>المنطقة الجغرافية:</b>
53,542	87,646	44,786	49,047	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
173,479	86,259	153,614	7,763	أوروبا
21,345	88,995	20,392	143,896	آسيا والمحيط الهادي
				باقي دول العالم
1,017,121	4,678,656	925,248	4,584,918	
				<b>قطاع الأعمال:</b>
192,875	571,850	107,168	599,763	تجارة وتصنيع
233,515	768,833	194,117	492,571	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
298,673	795,475	301,765	679,269	إنشاءات وعقارات
-	873,608	2	1,118,124	جهات حكومية وجهات ذات صلة شخصية
7,645	1,019,785	8,844	1,074,697	أخرى
284,413	649,105	313,352	620,494	
1,017,121	4,678,656	925,248	4,584,918	

**مجمّل الحد الأقصى للتعرض للمخاطر والجدارة الائتمانية للأدوات المالية**  
يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق ببنود بيان المركز المالي المجمّع، وذلك دون احتساب أي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى.

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

2020					
فئة عالية	غير متأخرة أو منخفضة القيمة	فئة مقبولة	فئة منخفضة القيمة	متأخرة بما في ذلك منخفضة القيمة	الإجمالي
الف	الف	الف	الف	الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
861,212	10,765	-	-	-	871,977
63,500	-	-	-	-	63,500
138,617	-	-	-	-	138,617
1,830,857	381,790	131,423	63,538	2,407,608	
563,486	97,460	3,007	45,534	709,487	
342,923	16,786	-	-	-	359,709
30,269	2,660	705	386	34,020	
3,830,864	509,461	135,135	109,458	4,584,918	<b>المجموع</b>

## 5 إدارة المخاطر (تتمة)

## 5.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

**مجمّل الحد الأقصى للتعرض للمخاطر والجدارة الانتمائية للأدوات المالية (تتمة)**

متأخرة بما في ذلك	غير متأخرة أو منخفضة القيمة	فئة	فئة	فئة	2019
منخفضة القيمة	فئة	قبائلية	قبائلية	عالية	
الإجمالي	قبولية	الف	الف	الف	
الف	الف	الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
848,831	-	-	8,690	840,141	أرصدة لدى البنوك
173,235	-	-	-	173,235	سندات خزانة حكومة دولة الكويت
136,621	-	-	-	136,621	سندات بنك الكويت المركزي
					قروض وسلف
2,543,509	148,381	131,730	362,522	1,900,876	- شركات وبنوك
672,187	40,398	117	74,376	557,296	- أفراد
					اوراق دين مالية (استثمارات مدرجة
260,456	-	-	30,995	229,461	بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
43,817	766	691	2,499	39,861	الشاملة الأخرى وبالتكلفة المطفأة)
					موجودات أخرى
4,678,656	189,545	132,538	479,082	3,877,491	المجموع

كما في 31 ديسمبر 2020، سجلت القروض المتأخرة والتي لم تتخضع قيمتها مبلغ 46,033 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 92,456 ألف دينار كويتي) تأخراً لمدة أقل من 30 يوماً، أما القروض المتأخرة لفترة ما بين 30 إلى 90 يوم فبلغت قيمتها 30,483 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 60,744 ألف دينار كويتي). وقدرت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة للقروض المتأخرة كما في 31 ديسمبر 2020 بمبلغ 32,330 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 115,862 ألف دينار كويتي).

إن مجمل الحد الأقصى التعرض لمخاطر الائتمان المتعلق بالمطلوبات المحتملة يقدر بمبلغ 925,248 ألف دينار كويتي (2019: 1,017,121 ألف دينار كويتي).

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 والقروض للبنوك والاستثمارات في أدوات الدين المتاحة للبيع 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 الانتمائية الأخرى

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

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

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

إن مبلغ 1,204,048 ألف دينار كويتي (2019: 1,353,404 ألف دينار كويتي) من بين إجمالي القروض والسلف القائمة مكفول بضمان تبلغ قيمته 2,168,303 ألف دينار كويتي (2019: 2,382,773 ألف دينار كويتي).



**5 إدارة المخاطر (تتمة)**
**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.

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 2020	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
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	241,699	133,231	117,712	492,642
ودائع العملاء	1,188,642	1,330,294	1,005,758	3,524,694
أوراق متوسطة الأجل	-	-	159,804	159,804
مطلوبات أخرى	-	54,174	20,510	74,684
<b>التزامات ومطلوبات محتملة</b>	<b>1,430,341</b>	<b>1,517,699</b>	<b>1,303,784</b>	<b>4,251,824</b>
<b>المبلغ التعاقدية للمشتقات</b>	<b>130,969</b>	<b>581,049</b>	<b>213,230</b>	<b>925,248</b>
	<b>39,972</b>	<b>77,755</b>	<b>-</b>	<b>117,727</b>

المطلوبات المالية 2019	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
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	302,192	279,689	33,578	615,459
ودائع العملاء	958,792	1,597,407	820,311	3,376,510
أوراق متوسطة الأجل	-	-	164,650	164,650
مطلوبات أخرى	-	45,576	21,022	66,598
<b>التزامات ومطلوبات محتملة</b>	<b>1,260,984</b>	<b>1,922,672</b>	<b>1,039,561</b>	<b>4,223,217</b>
<b>المبلغ التعاقدية للمشتقات</b>	<b>140,735</b>	<b>572,498</b>	<b>303,888</b>	<b>1,017,121</b>
	<b>93,158</b>	<b>110,777</b>	<b>-</b>	<b>203,935</b>

يلخص الجدول أدناه قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. تم تحديد تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ بيان المركز المالي المجموع 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 أدناه 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 2020 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	
<b>الموجودات</b>					
908,835	-	-	45,093	863,742	نقد وأرصدة لدى البنوك
63,500	5,000	49,500	9,000	-	سندات خزانة حكومة دولة الكويت
138,617	-	-	96,617	42,000	سندات بنك الكويت المركزي
3,117,095	607,861	863,393	1,212,807	433,034	قروض وسلف
403,988	69,419	159,760	167,424	7,385	استثمارات في أوراق مالية
25,323	25,323	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
62,877	62,877	-	-	-	مباني ومعدات
18,538	18,538	-	-	-	موجودات غير ملموسة
113,966	-	71,103	42,863	-	موجودات أخرى
<b>4,852,739</b>	<b>789,018</b>	<b>1,143,756</b>	<b>1,573,804</b>	<b>1,346,161</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>					
486,974	-	127,218	131,881	227,875	مستحق للبنوك والمؤسسات المالية
3,485,545	905,388	90,514	1,306,676	1,182,967	الأخرى
151,461	-	151,461	-	-	ودائع العملاء
137,776	-	61,993	75,783	-	أوراق متوسطة الأجل
<b>4,261,756</b>	<b>905,388</b>	<b>431,186</b>	<b>1,514,340</b>	<b>1,410,842</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
إن قائمة الاستحقاقات كما في 31 ديسمبر 2019 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	
<b>الموجودات</b>					
883,129	-	-	56,042	827,087	نقد وأرصدة لدى البنوك
173,235	5,000	96,235	60,000	12,000	سندات خزانة حكومة دولة الكويت
136,621	-	-	95,121	41,500	سندات بنك الكويت المركزي
3,215,696	542,260	952,947	1,294,164	426,325	قروض وسلف
302,165	22,441	151,835	122,922	4,967	استثمارات في أوراق مالية
23,830	23,830	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
65,615	65,615	-	-	-	مباني ومعدات
18,340	18,340	-	-	-	موجودات غير ملموسة
64,464	-	13,982	50,482	-	موجودات أخرى
<b>4,883,095</b>	<b>677,486</b>	<b>1,214,999</b>	<b>1,678,731</b>	<b>1,311,879</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>					
600,057	-	24,854	273,297	301,906	مستحق للبنوك والمؤسسات المالية
3,319,771	728,297	81,612	1,557,951	951,911	الأخرى
151,230	-	151,230	-	-	ودائع العملاء
121,076	-	45,269	75,807	-	أوراق متوسطة الأجل
<b>4,192,134</b>	<b>728,297</b>	<b>302,965</b>	<b>1,907,055</b>	<b>1,253,817</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>

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

تتأثر 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 2020، 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 2020 بالنسبة لتأثيرات التغيرات المقدرة في أسعار الفائدة. يتم تحليل الحساسية حسب استحقاق الأصل أو المبادلة.

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

التأثير (ألف دينار كويتي)			
2019	2020	2019	2020
صافي حقوق الملكية	صافي الربح	صافي حقوق الملكية	صافي الربح
70	1,829	57	1,403
395	570	352	231
176	299	385	431

الدينار الكويتي  
الدولار الأمريكي  
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 العمليات الأجنبية**

يقوم البنك بالتحوط لجزء من مخاطر العملات المرتبطة بالجنيه المصري لصافي استثماره في العمليات 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 لمقاصة 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)	
2019	2020
4	80
23	53
6	10
33	2

العملة  
الدولار الأمريكي  
الجنيه المصري  
اليورو  
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 المجموع (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 (ألف دينار كويتي)			
2019	2020	2019	2020
صافي الربح	صافي الربح	حقوق الملكية	حقوق الملكية
296	262	-	-
141	180	308	323

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 جوهريّة 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 الموضوعية من قبل لجنة بازل الخاصة بالإشراف على الأعمال المصرفية (قواعد ومعدلات بنك التسويات الدولية) والتي يطبقها بنك الكويت المركزي في الإشراف على المجموعة.

**6 إدارة رأس المال (تتمة)**

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 إ/336/2014 بتاريخ 24 يونيو 2014 وتعديلاته كما هو مبين أدناه:

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
3,783,021	3,668,174	التعرض المرجح بالمخاطر
510,708	495,204	رأس المال المطلوب
		رأس المال المتاح:
661,639	588,822	رأس المال - الشريحة 1
570,889	498,072	رأس المال العادي من الشريحة 1
90,750	90,750	الشريحة الإضافية 1
45,292	44,428	رأس المال - الشريحة 2
706,931	633,250	إجمالي رأس المال
15.09%	13.58%	معدل كفاية رأس المال العادي من الشريحة 1
17.49%	16.05%	معدل كفاية رأس المال - الشريحة 1
18.69%	17.26%	إجمالي معدل كفاية رأس المال

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

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
661,639	588,822	رأس المال - الشريحة 1
5,595,379	5,527,867	إجمالي التعرض للمخاطر
11.82%	10.65%	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 والأوراق متوسطة الأجل 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 11 و 27 على التوالي.

**7 قياس القيمة العادلة (تتمة)**
**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 حركة أسعار الفائدة في السوق. يتم تحديد القيمة العادلة للأوراق متوسطة الأجل بمبلغ 156,304 ألف دينار كويتي وتصنيفها ضمن المستوى 1 استناداً إلى الأسعار المعروضة في السوق.

**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 2020 ليبلغ 17,340 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 17,317 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	
		2019	2020	2019	2020
2019	2020				
ألف	ألف				
دينار كويتي	دينار كويتي				
<b>أعضاء مجلس الإدارة</b>					
23,372	9,365	4	1	4	2
46,185	56,038	17	20	13	13
2,362	6,568	1	1	-	-
563	150	-	-	1	1
11,895	12,165	3	3	-	-
519	120				
<b>قروض وسلف ودائع العملاء</b>					
<b>استثمارات في أوراق مالية</b>					
<b>محفظه مدارة من قبل المجموعة</b>					
<b>التزامات ومطلوبات محتملة</b>					
<b>مكافأة أعضاء مجلس الإدارة</b>					

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 لا شيء ألف دينار كويتي (2019: 395 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.

**8 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)**

المبلغ		عدد الأطراف الأخرى ذات العلاقة		عدد موظفي الإدارة العليا	
2019	2020	2019	2020	2019	2020
ألف	ألف				
دينار كويتي	دينار كويتي				
374	472	-	-	20	14
1,295	1,488	7	6	27	21
65	60	1	1	-	-
1	-	-	-	1	-
66	211	1	1	1	1
<b>الإدارة العليا</b>					
قروض وسلف ودائع العملاء					
محفظة مدارة من قبل المجموعة					
التزامات ومطلوبات محتملة					
<b>الشركة الزميلة</b>					
ودائع العملاء					

إن إيرادات الفوائد ومصروفات الفوائد تتضمن مبلغ 183 ألف دينار كويتي (2019: 1,077 ألف دينار كويتي) ومبلغ 997 ألف دينار كويتي (2019: 1,130 ألف دينار كويتي) على التوالي يتعلق بمعاملات مع أطراف ذات علاقة.

**مكافأة موظفي الإدارة العليا**

فيما يلي مكافأة موظفي الإدارة العليا:

2019	2020	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
3,509	3,047	رواتب ومزايا أخرى
246	171	مزايا ما بعد التوظيف
3,755	3,218	

**9 نقد وأرصدة لدى البنوك**

2019	2020	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
61,262	170,517	نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك أخرى
446,350	201,860	ودائع لدى بنوك أخرى
375,845	536,601	أرصدة وودائع لدى بنوك مركزية
883,457	908,978	
(328)	(143)	خسائر الائتمان المتوقعة
883,129	908,835	

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 هذه الأرصدة وخسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة ضمن المرحلة 1 (2019: المرحلة 1). لم يتم إجراء أي تحويلات بين المراحل.

**10 سندات خزانة حكومة دولة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي**

تمثل هذه الأدوات المالية مدرجة بالتكلفة المطفأة وتصدر نيابة عن وزارة المالية أو من قبل بنك الكويت المركزي بالنيابة عنها. اعتباراً من تاريخ البيانات المالية المجمعة، تم تصنيف هذه الأدوات المالية ضمن المرحلة 1 (2019: المرحلة 1) وتعتبر منخفضة المخاطر ويمكن استردادها بالكامل، وبالتالي لا يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة. لم يتم إجراء أي تحويلات بين المراحل.

**11 قروض وسلف**

المجموع 2019 ألف دينار كويتي	أفراد 2019 ألف دينار كويتي	شركات وبنوك 2019 ألف دينار كويتي	المجموع 2020 ألف دينار كويتي	أفراد 2020 ألف دينار كويتي	شركات وبنوك 2020 ألف دينار كويتي	
3,041,137	672,187	2,368,950	3,058,087	709,487	2,348,600	دول الشرق الأوسط
29,904	-	29,904	11,932	-	11,932	وشمال أفريقيا
70,993	-	70,993	7,242	-	7,242	أوروبا
73,662	-	73,662	39,834	-	39,834	آسيا والمحيط الهادي
						باقي دول العالم
<u>3,215,696</u>	<u>672,187</u>	<u>2,543,509</u>	<u>3,117,095</u>	<u>709,487</u>	<u>2,407,608</u>	الإجمالي

فيما يلي تحليل مخصصات خسائر الائتمان للقروض والسلف لسنة 2020:

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
236,238	194,522	في 1 يناير
748	(20)	فرق تحويل عملات أجنبية
(113,628)	(92,783)	صافي المبالغ المشطوبة خلال السنة
71,164	119,920	المحمل للسنة
<u>194,522</u>	<u>221,639</u>	في 31 ديسمبر
190,815	207,049	مخصص عام
3,707	14,590	مخصص محدد

إن المحمل لسنة 2020 المتعلق بالتسهيلات غير النقدية بقيمة 16,541 ألف دينار كويتي (2019: إفراج بمبلغ 30 ألف دينار كويتي)، وتم إدراج إجمالي المخصص المتاح بمبلغ 35,224 ألف دينار كويتي (2019: 18,645 ألف دينار كويتي) ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح 19).

إن خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية المحددة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي بلغت 116,298 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: 136,001 ألف دينار كويتي) ما يمثل مبلغ 140,565 ألف دينار كويتي (2019: 77,166 ألف دينار كويتي) أقل من المخصص بمبلغ 256,863 ألف دينار كويتي (2019: 213,167 ألف دينار كويتي) لخسائر الائتمان المحتسبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

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

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
49,742	52,441	مجمّل القروض والسلف
3,707	14,590	مخصص
<u>39,069</u>	<u>29,888</u>	القيمة العادلة للضمان المحتفظ به

يتمثل الضمان في النقد والأوراق المالية والضمانات البنكية والممتلكات.

راجع إيضاح 5 لغرض الإفصاحات المتعلقة بإدارة مخاطر الائتمان، وتركز الائتمان والجودة الائتمانية المصنفة بالفئة وعوامل تجنب مخاطر الائتمان.



**12 استثمارات في أوراق مالية**

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	المصنفة كدرجة:
259,548	316,719	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
29,477	75,198	التكلفة المطفأة
13,140	12,071	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
302,165	403,988	في 31 ديسمبر

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	
2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي		
4,462	5,818	-	-	سعر الشراء المعلن	المستوى 1:
70,100	110,046	-	-	سعر الشراء المعلن	أوراق دين مالية
38,086	37,390	-	-	سعر الشراء المعلن	- حكومية
					- غير حكومية
80,757	94,919	147	266	سعر خارجي	المستوى 2:
41,891	41,890	-	-	سعر خارجي	أوراق دين مالية
-	-	12,993	11,805	على أساس صافي قيمة الموجودات	- حكومية
					- غير حكومية
24,252	26,656	-	-	نموذج التدفقات النقدية المخصومة/ خصم توزيعات الأرباح	صناديق مدارة
259,548	316,719	13,140	12,071		المستوى 3:
					الأسهم

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:

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
23,597	24,252	الرصيد الافتتاحي
(1,188)	4,472	الإضافات/ (الاستبعاد)
1,843	(2,068)	التغير في القيمة العادلة
24,252	26,656	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 كمداخلات جوهرية لها حيث سيؤدي التغيير في هذه المتغيرات إلى حدوث تغيير في القيمة العادلة.

سيكون التأثير على بيان المركز المالي المجمع أو بيان حقوق المساهمين 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.

**12 استثمارات في أوراق مالية (تتمة)**

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

**خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات في أوراق مالية الخاضعة لتقييم انخفاض القيمة**  
يتعرض الاستثمار في أوراق دين مالية لخسائر الائتمان المتوقعة. كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة، كان لدى المجموعة أوراق دين مالية بمبلغ 352,377 دينار كويتي (2019: 235,629 دينار كويتي) مصنفة ضمن المرحلة 1 وأوراق دين مالية بمبلغ 7,140 دينار كويتي (2019: 24,805 دينار كويتي) مصنفة ضمن المرحلة 2. لا توجد أوراق دين مالية مصنفة ضمن المرحلة 3.

لم تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بالنسبة لأوراق الدين المالية هذه منذ إنشائها. لم يتم إجراء أي تحويلات بين المراحل بالنسبة لأي من أوراق الدين المالية هذه.

كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة، لم تكن خسائر الائتمان المتوقعة لدى المجموعة من الاستثمارات في أوراق مالية جوهرية.

**13 استثمار في شركة زميلة**

يحتفظ البنك بحصة ملكية بنسبة 40% في شركة كريبت ون القابضة ش.م.ك. ("كريدت ون")، وهي شركة قابضة غير مسعرة تم تأسيسها في دولة الكويت وتضطلع بتقديم التسهيلات الائتمانية إلى العملاء على أساس بيع البضائع والخدمات بالأقساط الآجلة من خلال شركتها التابعة.

فيما يلي ملخص المعلومات المالية:

2020 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	
61,207	76,847	موجودات متداولة
84,102	70,798	موجودات غير متداولة
68,754	81,533	مطلوبات متداولة
4,011	3,274	مطلوبات غير متداولة
64,088	60,376	حقوق الملكية
22,276	18,650	الإيرادات
4,927	7,234	صافي الربح

**14 موجودات غير ملموسة**

ترخيص الخدمات المصرفية ألف دينار كويتي	الودائع الرئيسية ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي	
15,156	3,184	18,340	في 1 يناير 2020
-	(414)	(414)	الإطفاء المحمل للسنة
508	104	612	تعديل تحويل عملات أجنبية
15,664	2,874	18,538	<b>صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2020</b>
13,638	3,227	16,865	في 1 يناير 2019
-	(385)	(385)	الإطفاء المحمل للسنة
1,518	342	1,860	تعديل تحويل عملات أجنبية
15,156	3,184	18,340	<b>صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2019</b>

**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 الانتاجي 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 19% مع استخدام معدل نمو نهائي بنسبة 4%. قامت المجموعة كذلك بإجراء تحليل الحساسية عن طريق تنويع عوامل المدخلات هذه. استناداً إلى هذا التحليل، لا توجد مؤشرات على أن الموجودات غير الملموسة قد تعرضت لانخفاض في القيمة.

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**

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
24,078	23,696	فائدة مستحقة
40,386	34,797	أخرى
-	55,473	عقارات تمت حيازتها لتسوية الديون
<u>64,464</u>	<u>113,966</u>	

**16 المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى**

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
285,656	309,477	المستحق إلى بنوك
314,401	177,497	المستحق إلى مؤسسات مالية
<u>600,057</u>	<u>486,974</u>	

**17 ودائع العملاء**

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
1,040,422	1,292,784	ودائع تحت الطلب
2,279,349	2,192,761	ودائع محددة الأجل
<u>3,319,771</u>	<u>3,485,545</u>	

**18 سندات متوسطة الأجل**

خلال سنة 2017، قام البنك بتطبيق برنامج سندات يورو متوسطة الأجل ريج اس بقيمة 1.5 مليار دولار أمريكي. بموجب هذا البرنامج، نجح البنك في إصدار سندات من الدرجة الأولى غير مكفولة بضمان ("السندات") بمبلغ 500 مليون دولار أمريكي لمدة خمس سنوات تستحق في أبريل 2022. إن السندات مدرجة في بورصة أيرلندا وتحمل سعر كوبون ثابت بنسبة 3.50% سنوياً تستحق السداد على أساس نصف سنوي. تم إصدار هذه السندات بنسبة 99.569% من القيمة الاسمية.

**19 مطلوبات أخرى**

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
26,019	14,944	فائدة مستحقة
20,726	21,158	مصرفات مستحقة متعلقة بالموظفين
18,712	27,670	مصرفات مستحقة ودائنون
18,645	35,224	مخصصات تسهيلات غير نقدية
36,974	38,780	أخرى
121,076	137,776	

**20 حقوق الملكية**

أ. يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 1,619,166,234 سهم (2019: 1,619,166,234 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم الواحد.

قام المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في 14 أبريل 2020 بالموافقة على توزيعات أرباح نقدية بقيمة 7 فلس للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (31 ديسمبر 2018: توزيعات أرباح نقدية بقيمة 14 فلس لكل سهم) وقد تم سدادها لاحقاً. إن أسهم الخزينة لا تستحق أي توزيعات أرباح نقدية.

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

ج. وفقاً لمتطلبات قانون الشركات، يجب تحويل 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 الإجمالي حتى يصل الاحتياطي إلى 50% من رأس المال المدفوع. منذ عام 2019، أوقف البنك هذه التحويلات السنوية نظراً لأن الاحتياطي يتجاوز نسبة 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.

هـ. أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة:

2019	2020	
13,257,489	13,257,489	عدد الأسهم المحتفظ بها
0.82%	0.82%	نسبة الأسهم المحتفظ بها
3,394	2,758	القيمة السوقية (ألف دينار كويتي)
303	197	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 بأسهم منحة بنسبة 5% (31 ديسمبر 2019: لا شيء) عن الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2020، 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	
(5,828)	(131)	(13,788)	8,091	في 1 يناير 2019
3,020	(70)	2,879	211	أرباح (خسائر) شاملة أخرى للسنة
(2,808)	(201)	(10,909)	8,302	كما في 31 ديسمبر 2019
535	214	870	(549)	(خسائر) أرباح شاملة أخرى للسنة
<b>(2,273)</b>	<b>13</b>	<b>(10,039)</b>	<b>7,753</b>	<b>كما في 31 ديسمبر 2020</b>

ح. أوراق رأسمالية مستدامة من الشريحة 1:

في 26 سبتمبر 2018، أصدر البنك أوراق دفع رأسمالية مستدامة إضافية - الشريحة 1 التي تستوفي قواعد بازل 3 ("الأوراق") بقيمة 300 مليون دولار أمريكي وتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية. تكون الأوراق المالية مستدامة وثانوية وغير مكفولة بضمان ويمكن استردادها بناء على خيار البنك في أو بعد تاريخ الاستدعاء الأول في 26 سبتمبر 2023. إن الأوراق المالية تحمل سعر كوبون بنسبة 7.25% حتى تاريخ الاستدعاء الأول وبعد ذلك سيتم تعديلها حتى فترة خمس سنوات. سوف تكون الفائدة مستحقة السداد كل ستة أشهر كمتأخرات ويتم معاملتها كخصم من حقوق الملكية.

**21 إيرادات فوائد**

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
12,436	6,959	أرصدة لدى البنوك
33,202	33,446	أوراق دين
202,251	164,700	قروض وسلف
<b>247,889</b>	<b>205,105</b>	

**22 مصروفات فوائد**

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
12,499	10,108	مستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
18,235	14,539	ودائع عملاء:
83,921	69,358	- ودائع تحت الطلب
5,603	5,649	- ودائع محددة الأجل
<b>120,258</b>	<b>99,654</b>	أوراق متوسطة الأجل

**23 صافي إيرادات أتعاب وعمولات**

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
35,651	27,970	إيرادات أتعاب وعمولات
(3,264)	(2,175)	مصرفات أتعاب وعمولات
<u>32,387</u>	<u>25,795</u>	

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات مبلغ 1,376 ألف دينار كويتي (2019: 1,395 ألف دينار كويتي) من الأنشطة على سبيل الأمانة والتي تحتفظ فيها المجموعة بموجودات أو تقوم المجموعة بالاستثمار فيها نيابة عن عملائها.

**24 المخصصات / خسائر انخفاض القيمة**

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
71,134	136,461	المخصص المحمل لخسائر الائتمان المتعلق بالتسهيلات الائتمانية النقدية وغير النقدية
507	22	خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالموجودات المالية الأخرى
<u>71,641</u>	<u>136,483</u>	

**25 ضرائب**

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
274	-	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
585	-	ضريبة دعم العمالة الوطنية
305	-	الزكاة
3,456	6,482	ضرائب على المواقع الأجنبية
<u>4,620</u>	<u>6,482</u>	

**26 ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك**

تحتسب ربحية السهم الأساسية والمخففة عن طريق قسمة صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

2019	2020	
28,678	(69,684)	(خسارة) ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
(6,638)	(6,717)	ناقصاً: مدفوعات فوائد للأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة 1
<u>22,040</u>	<u>(76,401)</u>	(الخسارة) الربح المعدل للسنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
1,619,166,234	1,619,166,234	المتوسط المرجح لعدد أسهم البنك المصدرة والمدفوعة
(12,977,851)	(13,257,489)	ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة
<u>1,606,188,383</u>	<u>1,605,908,745</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
<u>14 فلس</u>	<u>(48) فلس</u>	(خسارة) ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك

**27 التزامات ومطلوبات محتملة**

2020 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	
30,657	59,599	حوالات مقبولة
111,319	126,169	خطابات اعتماد
783,272	831,353	ضمانات
<b>925,248</b>	<b>1,017,121</b>	

تمثل الأرصدة أعلاه المبالغ التعاقدية غير القابلة للإلغاء للأدوات المالية للمجموعة خارج الميزانية العمومية التي تلزم المجموعة بالقيام بالدفع نيابة عن العملاء في حالة إجراء محدد. إن المبالغ التعاقدية تمثل مخاطر الائتمان، يفرض 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 مدتها دون أن يتم تمويلها. إن إجمالي الالتزامات بمنح الائتمان بتاريخ بيان المركز المالي يبلغ 324,987 ألف دينار كويتي (2019: 296,802 ألف دينار كويتي).

**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.

2020 ألف دينار كويتي			2019 ألف دينار كويتي			
الموجودات	المطلوبات	القيم التعاقدية	الموجودات	المطلوبات	القيم التعاقدية	
-	185	6,823	250	301	51,639	محتفظ بها للتحوط:
						تحوط القيمة العادلة
						مبادلات أسعار الفائدة
						عقود تحويل العملات الأجنبية
1,424	53	117,727	833	322	203,935	الأجلة
1,424	238	124,550	1,083	623	255,574	

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

**عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة**

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

**مبادلات**

إن مبادلات أسعار الفائدة هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين ويمكن أن تتضمن تبادل فائدة أو تبادل كلاً من المبالغ الرئيسية والفوائد لفترة ثابتة من الوقت استناداً إلى الشروط التعاقدية.