

بنك الخليج ش.م.ك.ع.

البيانات المالية

31 ديسمبر 2021

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

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية

#### الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لبنك الخليج ش.م.ك.ع. ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2021 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

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

#### أساس الرأي

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

#### أمور التدقيق الرئيسية

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

#### خسائر الائتمان للقروض والسلف

يتم تسجيل خسائر الائتمان للقروض والسلف ("التسهيلات الائتمانية") الممنوحة إلى العملاء والبنوك إما حسب خسائر الائتمان المتوقعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية ("المعيار الدولي للتقارير المالية 9") التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى استناداً إلى تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب المخصص المتعلق بها ("قواعد بنك الكويت المركزي")، كما هو مفصّل عنها في السياسات المحاسبية وضمن الإيضاحين 2 و 12 حول البيانات المالية.

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

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

#### خسائر الائتمان للقروض والسلف (تتمة)

إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يعتبر سياسة محاسبية معقدة وتتطلب إصدار أحكام جوهرية عند تطبيقها. تستند خسائر الائتمان المتوقعة إلى أحكام الإدارة التي يتم اتخاذها لتقييم الازدياد الملحوظ في خسائر الائتمان وتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى عدة مراحل وتحديد وقوع حالات التعثر وإعداد نماذج تقييم احتمالية تعثر العملاء وتقدير التدفقات النقدية الناتجة من إجراءات الاسترداد أو تحقيق الضمانات. وكما هو موضح عنه في إيضاح 24، أثرت جائحة كوفيد-19 بصورة جوهرية على تحديد الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة كما استوجبت تطبيق درجة عالية من الأحكام. نتيجة لذلك، ارتبطت خسائر الائتمان المتوقعة بدرجة كبيرة من عدم التأكد عما هو معتاد عليه كما تخضع المدخلات المستخدمة للتغير بشكل كبير وهو ما قد يؤدي إلى تغير التقديرات في الفترات المستقبلية بصورة جوهرية.

يستند الاعتراف بالمخصص المحدد في حالة التسهيل منخفض القيمة طبقاً لقواعد بنك الكويت المركزي إلى تعليمات بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص المعترف به بالإضافة إلى أي مخصص إضافي يتم تسجيله استناداً إلى تقدير الإدارة حول التدفقات النقدية المتوقعة المتعلقة بذلك التسهيل الائتماني.

نظراً لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بها من عدم تأكد حول التقديرات والأحكام التي يتم إصدارها لاحتساب انخفاض القيمة وكذلك حالة عدم التأكد الكبيرة من التقديرات نتيجة لتأثيرات جائحة كوفيد-19، فإنها تعتبر أحد أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها بتقييم عملية وضع وتنفيذ أدوات الرقابة والمدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل البنك في تطوير النماذج بالإضافة إلى أدوات الرقابة الخاصة بالحوكمة والمراجعة والتي تستند إليها الإدارة في تحديد مدى ملاءمة خسائر الائتمان. كما تم تحديث إجراءات التدقيق لكي تشمل مراعاة الاضطراب الاقتصادي الناتج عن جائحة كوفيد-19 بما فيها التركيز على التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها.

بالنسبة لخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمحددة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، حددنا عينات من تسهيلات الائتمان القائمة كما في تاريخ البيانات المالية وقد اشتملت على التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها كما قمنا بتقييم كيفية قيام البنك بتحديد الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك لتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة. وتم الاستعانة بالمختصين لدينا لمراجعة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة من حيث البيانات الأساسية والطرق والافتراضات المستخدمة للتحقق من توافقها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وتعليمات بنك الكويت المركزي. بالنسبة لعينة التسهيلات الائتمانية، قمنا بتقييم معايير البنك لعملية تحديد المراحل وقيمة التعرض عند التعثر واحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر بما في ذلك ملاءمة قيمة الضمان المحتسب في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل البنك بالإضافة إلى التعليمات التي تم مراعاتها من قبل الإدارة في ضوء جائحة كوفيد-19 الحالية لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة مع مراعاة تعليمات بنك الكويت المركزي. كما قمنا بتقييم مدى تناسب مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة البنك لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

إضافة إلى ذلك، وبالنسبة لمتطلبات المخصصات التي حددتها قواعد بنك الكويت المركزي، قمنا بتقييم معايير تحديد ما إذا كان هناك ضرورة لاحتساب أية خسائر ائتمان طبقاً للتعليمات ذات الصلة وما إذا كان يتم احتسابها طبقاً لذلك عند الضرورة. وبالنسبة للعينات المختارة والتي اشتملت على التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها، قمنا بالتحقق مما إذا كانت إدارة البنك قد قامت بتحديد كافة أحداث انخفاض القيمة. وبالنسبة للعينات المختارة التي اشتملت أيضاً على تسهيلات ائتمانية منخفضة القيمة، قمنا أيضاً بتقييم الضمان وأعدنا احتساب المخصصات الناتجة.



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

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

**معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للبنك لسنة 2021**  
إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لسنة 2021، بخلاف البيانات المالية وتقرير مراقبي الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك، قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي للبنك بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

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

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى المبينة أعلاه وتحديد ما إذا كانت غير متوافقة بصورة مادية مع البيانات المالية أو حسبما وصل إليه علمنا أثناء التدقيق أو وجود أي أخطاء مادية بشأنها.

وإذا ما توصلنا إلى وجود أي أخطاء مادية في هذه المعلومات الأخرى، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها على المعلومات الأخرى والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، فإنه يتعين علينا إدراج تلك الوقائع في تقريرنا. ليس لدينا ما يستوجب إدراجه في تقريرنا فيما يتعلق بهذا الشأن.

### مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

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

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

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

### مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

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

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 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.

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

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

#### مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تتمة)

- فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى البنك.
  - تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
  - التوصل إلى مدى ملاءمة 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 البنك على متابعة أعماله 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 أو تعديل رأينا في حالة عدم ملاءمة 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 البنك عن مواصلة أعماله على أساس مبدأ الاستمرارية.
  - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
- إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهريّة في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.
- نزود أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليّتنا بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة للحد من التهديدات والتدابير المطبقة، متى كان ذلك مناسباً.
- ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نفصح عن هذه الأمور في تقرير مراقبي الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو، في أحوال نادرة جداً، عندما نتوصل إلى أن أمراً ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العامة له.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

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

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 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



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

10 فبراير 2022

الكويت



# بنك الخليج ش.م.ك.ع.

بيان الدخل

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
209,348	185,994	4	إيرادات فوائد
(84,581)	(53,681)	5	مصرفات فوائد
124,767	132,313		صافي إيرادات فوائد
24,136	27,428	6	صافي أتعاب وعمولات
7,443	9,058		صافي أرباح من التعامل بالعملات الأجنبية
572	679		إيرادات توزيعات أرباح
1,350	580		إيرادات أخرى
158,268	170,058		إيرادات التشغيل
36,873	47,712		مصرفات موظفين
2,765	2,628		تكاليف تشغيل
7,618	6,823		استهلاك
16,670	21,018		مصرفات أخرى
63,926	78,181		مصرفات التشغيل
94,342	91,877		ربح التشغيل قبل المخصصات / خسائر انخفاض القيمة
			تحميل مخصصات:
64,476	55,833	7	- محددة
4,218	3,603	12,18	- عامة
(5,512)	(11,943)	12	استردادات قروض، بالصافي بعد الشطب
(122)	110		صافي مخصص موجودات مالية أخرى
992	-	14	خسارة انخفاض قيمة موجودات أخرى
64,052	47,603		
30,290	44,274		ربح التشغيل
135	179	22	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
302	446		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
752	1,098		ضريبة دعم العمالة الوطنية
302	446		الزكاة
28,799	42,105		ربح السنة
10	14	8	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية.

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
28,799	42,105	ربح السنة
		إيرادات شاملة أخرى
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل:
(3,486)	(807)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية - أسهم
(256)	25	إعادة تقييم مباني ومعدات
(3,742)	(782)	خسائر شاملة أخرى للسنة
25,057	41,323	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة



# بنك الخليج ش.م.ك.ع.

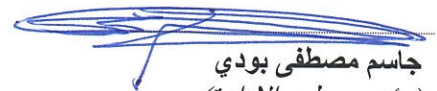
بيان المركز المالي

كما في 31 ديسمبر 2021

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
			<b>الموجودات</b>
1,105,925	942,495	9	نقد ونقد معادل
108,500	74,000	10	سندات خزينة حكومة الكويت
280,724	281,197	11	سندات بنك الكويت المركزي
3,033	124,642	9	ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
192,063	278,451	12	قروض وسلف للبنوك
4,116,537	4,558,086	12	قروض وسلف للعملاء
174,855	141,941	13	استثمارات في أوراق مالية
97,018	120,705	14	موجودات أخرى
34,053	34,393		مباني ومعدات
6,112,708	6,555,910		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
550,543	595,501	15	المستحق للبنوك
705,337	673,169	15	ودائع من المؤسسات المالية
4,033,719	4,303,995	16	ودائع العملاء
100,000	215,000	17	أموال مقترضة أخرى
85,745	101,753	18	مطلوبات أخرى
5,475,344	5,889,418		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
304,813	304,813	19	رأس المال
-	15,241	22	أسهم منحة مقترحة
42,135	46,562	20	احتياطي إجباري
153,024	153,024	20	علاوة إصدار أسهم
18,169	18,194	20	احتياطي إعادة تقييم عقارات
3,686	2,374		احتياطي القيمة العادلة
140,073	144,441		أرباح مرحلة
661,900	684,649		
(24,536)	(18,157)	21	أسهم خزينة
637,364	666,492		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
6,112,708	6,555,910		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>



انطوان ضاهر  
(الرئيس التنفيذي)



جاسم مصطفى بودي  
(رئيس مجلس الإدارة)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية.

# بنك الخليج ش.م.ك.ع.

## بيان التدفقات النقدية

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	إيضاحات	أنشطة التشغيل
28,799	42,105		ربح السنة
(34)	-		تعديلات:
(572)	(679)		تعديل معدل الفائدة الفعلي
7,618	6,823		إيرادات توزيعات أرباح
68,694	59,436	7,12,18	استهلاك
(122)	110		مخصصات خسائر قروض
992	-		صافي مخصص موجودات مالية أخرى
			خسائر انخفاض قيمة موجودات أخرى
105,375	107,795		التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
123,500	34,500		النقص / (الزيادة) في موجودات التشغيل:
(2,049)	(473)		سندات خزانة حكومة الكويت
125,417	(121,612)		سندات بنك الكويت المركزي
20,838	(86,767)		ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(1,164)	(497,449)		قروض وسلف للبنوك
13,495	(21,274)		قروض وسلف للعملاء
			موجودات أخرى
151,830	44,958		الزيادة/(النقص) في مطلوبات التشغيل:
(313,150)	(32,168)		المستحق للبنوك
83,818	270,276		ودائع من المؤسسات المالية
(29,808)	12,851		ودائع عملاء
			مطلوبات أخرى
278,102	(289,363)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)/الناتجة من أنشطة التشغيل
(14,371)	(22,498)		أنشطة الاستثمار
8,808	52,085		شراء استثمارات في أوراق مالية
(5,263)	(7,138)		متحصلات من بيع/استحقاق استثمارات في أوراق مالية
572	679		شراء مباني ومعدات
			إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
(10,254)	23,128		صافي التدفقات النقدية الناتجة من/(المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
-	115,000	17	أنشطة التمويل
(31,947)	(15,056)	22	صافي المتحصلات من أموال مقترضة أخرى
22,143	2,861		توزيعات أرباح مدفوعة
			متحصلات من بيع أسهم خزانة
(9,804)	102,805		صافي التدفقات النقدية الناتجة من/(المستخدمة في) أنشطة التمويل
258,044	(163,430)		صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
847,881	1,105,925		النقد والنقد المعادل في 1 يناير
1,105,925	942,495	9	النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر
217,055	184,319		معلومات إضافية عن التدفقات النقدية
101,520	55,739		فوائد مستلمة
			فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية.

**بنك الخليج ش.م.ك.ع.**

بيان التغيرات في حقوق الملكية  
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

المجموع الف	اسهم خزينة الف	الإحتياطيات						أسمه منحة مقرحة الف	رأس المال الف
		الإجمالي القرعي الف	أرباح مرحلة الف	إحتياطي القيمة العادلة الف	إحتياطي أسمه خزينة الف	إحتياطي إصلااة تقييم عقارات الف	علاوة إصدار أسهم الف		
664,323	(73,605)	433,115	190,927	7,522	24,111	18,425	153,024	39,106	304,813
28,799	-	28,799	28,799	-	-	-	-	-	-
(3,742)	-	(3,742)	-	(3,486)	-	(256)	-	-	-
25,057	-	25,057	28,799	(3,486)	-	(256)	-	-	-
(31,947)	-	(31,947)	(31,947)	-	-	-	-	-	-
(42,212)	-	(42,212)	(42,212)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	350	(350)	-	-	-	-	-
49,069	49,069	-	-	-	-	-	-	-	-
(26,926)	-	(26,926)	(2,815)	-	(24,111)	-	-	-	-
-	-	-	(3,029)	-	-	-	-	3,029	-
637,364	(24,536)	357,087	140,073	3,686	-	18,169	153,024	42,135	304,813
637,364	(24,536)	357,087	140,073	3,686	-	18,169	153,024	42,135	304,813
42,105	-	42,105	42,105	-	-	-	-	-	-
(782)	-	(782)	-	(807)	-	25	-	-	-
41,323	-	41,323	42,105	(807)	-	25	-	-	-
(15,056)	-	(15,056)	(15,056)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	505	(505)	-	-	-	-	-
6,379	6,379	-	-	-	-	-	-	-	-
(3,518)	-	(3,518)	(3,518)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(4,427)	-	-	-	-	4,427	-
-	-	(15,241)	(15,241)	-	-	-	-	15,241	-
666,492	(18,157)	364,595	144,441	2,374	-	18,194	153,024	46,562	304,813

في 1 يناير 2020  
ربح السنة  
خسائر شاملة أخرى للسنة  
إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للسنة  
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 22)  
خسائر تعديل ناتجة عن الإقران الاستهلاكي (إيضاح 3)  
أرباح محققة من أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من  
خلال الإيرادات الشاملة الأخرى  
بيع أسهم خزينة  
خسارة بيع أسهم خزينة  
استقطاع إلى الإحتياطي  
في 31 ديسمبر 2020

في 1 يناير 2021  
ربح السنة  
إيرادات (خسائر) شاملة أخرى للسنة  
إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للسنة  
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 22)  
أرباح محققة من أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من  
خلال الإيرادات الشاملة الأخرى  
بيع أسهم خزينة  
خسارة بيع أسهم خزينة  
استقطاع إلى الإحتياطي  
أسمه منحة مقرحة (إيضاح 22)  
في 31 ديسمبر 2021

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية.

## 1 التأسيس والتسجيل

إن بنك الخليج ش.م.ك.ع. ("البنك") هو شركة مساهمة عامة تأسست في الكويت بتاريخ 29 أكتوبر 1960 ومسجلة كمصرف لدى بنك الكويت المركزي، وأسهم البنك مدرجة بسوق الكويت للأوراق المالية. يقع مكتب البنك المسجل في شارع مبارك الكبير، ص.ب. 3200 - 13032 الصفاة، مدينة الكويت.

تم الموافقة على إصدار البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك في 13 يناير 2022. إن الجمعية العمومية السنوية للمساهمين لديها صلاحية تعديل هذه البيانات المالية بعد إصدارها.

تم توضيح الأنشطة الرئيسية للبنك في الإيضاح 27.

## 2 السياسات المحاسبية

## 2.1 أساس الإعداد

يتم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات في أوراق مالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والأدوات المالية المشتقة والأرض ملك حر والمباني المقاسة بالقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية بالدينار الكويتي، وهو العملة الرئيسية للبنك، مقربة إلى أقرب ألف (ألف دينار كويتي)، ما لم يذكر خلاف ذلك.

## بيان الالتزام

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

« أن يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المقاسة 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؛ و

« أن يتم الاعتراف بخسائر التعديل للموجودات المالية الناتجة عن مهلات تأجيل السداد المقدمة إلى العملاء نتيجة لفيروس كوفيد-19 خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، على النحو المطلوب بتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/رب/ رب أ/461/2020. ينبغي الاعتراف بخسائر التعديل المُشار إليها في التعميم في الأرباح المرحلة بدلاً من بيان الدخل بحسب ما هو مطلوب بالمعيار الدولي للتقارير المالية 9. ومع ذلك، ينبغي الاعتراف بخسارة التعديل من الموجودات المالية الناتجة عن مهلات تأجيل السداد الأخرى المقدمة للعملاء في بيان الدخل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. يتم تسجيل كافة خسائر التعديل المتكبدة بعد السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 في بيان الدخل. سينتج عن تطبيق السياسة تطبيق عرض محاسبي مختلف لخسائر التعديل في سنة 2020 مقارنةً بسنة 2021 (إيضاح 3).

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

## عرض البيانات المالية

يقوم البنك بعرض بيان مركزه المالي حسب ترتيب السيولة بشكل عام. يرد في الإيضاح 24 (د) تحليل يتعلق بالاسترداد أو التسوية.

## 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المطبقة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء ما هو مبين أدناه. لم يتم البنك بالتطبيق المبكر لأي من المعايير أو التفسيرات أو التعديلات الصادرة ولكنها لم تسر بعد.



## 2 السياسات المحاسبية (تتمة)

## 2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

الإصلاح المعياري لمعدلات 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

تتضمن التعديلات المبررات العملية التالية:

- « مبرر عملي يستلزم إجراء تغييرات تعاقدية أو تغييرات على التدفقات النقدية والتي تكون مطلوبة بصورة مباشرة لعملية الإصلاح، والتي يتم معاملتها كتغييرات في سعر الفائدة المتغيرة، بما يعادل الحركة في سعر الفائدة السوقية.
- « السماح بتغييرات يتعين إجراؤها بموجب متطلبات إصلاح معدل الليبور على تصنيفات التحوط وتوثيق التحوط دون إيقاف علاقة التحوط.

كما في 31 ديسمبر 2021، لم ينتقل البنك إلى معيار سعر فائدة بديل لأي من مراكزه وسوف ينتقل لاستخدام معدلات مرجعية معيارية خالية من المخاطر في تاريخ أقصاه يونيو 2023. وكما في 31 ديسمبر 2021، يقدر انكشاف البنك لمخاطر الموجودات المالية والتي تستند إلى معدل الليبور بالدولار الأمريكي وتستحق بعد يونيو 2023 بمبلغ قدره 557,367 ألف دينار كويتي. أما انكشاف البنك لمخاطر المطلوبات المالية المرتبطة بمعدل الإيبور بالدولار الأمريكي، فهو غير جوهري نسبياً. تقدر الانكشافات لمعدل الفائدة المتغير بغير الدولار الأمريكي بمبلغ 13,612 ألف دينار كويتي فقط. ويتولى فريق عمل المشروع المتعلق بمعدلات الإيبور لدى البنك إدارة أنشطة الانتقال وسيستمر في التواصل مع أصحاب المصلحة المختلفين لدعم عملية انتقال منظمة وتخفيف المخاطر الناتجة من الانتقال. كما البنك يعمل على عقد المناقشات لتحقيق عملية انتقال منظمة لهذه الانكشافات حتى يتم استخدام المعدلات المرجعية المعيارية الخالية من المخاطر ذات الصلة.

لم يكن للتعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2021 أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للبنك.

## 2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

## أ. الأدوات المالية

## تصنيف الأدوات المالية

يقوم البنك عند الاعتراف المبدئي بتصنيف موجوداته المالية لاحقاً كالتالي: موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة، وبالقائمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (مع أو دون إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى الأرباح أو الخسائر عند إلغاء الاعتراف بأدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على التوالي)، وبالقائمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يحدد البنك تصنيف الموجودات المالية استناداً إلى نموذج الاعمال الذي يتم من خلاله إدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية الخاصة بها.

## تقييم نموذج الاعمال

يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة البنك للموجودات المالية بما يحقق تدفقات نقدية. ويقصد بذلك ما إذا كان هدف البنك يقتصر فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كلا من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة من بيع الموجودات. وفي حالة عدم إمكانية تطبيق أي من الهدفين (كان يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج أعمال "البيع" وقياسها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لا يتم تقييم نموذج أعمال البنك 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.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون وضع نموذج "السيناريو الأسوأ" أو "سيناريو حالات الضغط" في الاعتبار. في حالة تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف 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.

## 2 السياسات المحاسبية (تتمة)

## 2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## أ. الأدوات المالية (تتمة)

## تصنيف الأدوات المالية (تتمة)

اختبار الاعتراف بمدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط

عندما يكون نموذج الأعمال مرتبطاً بالاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع معاً، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط ("اختبار الاعتراف بمدفوعات 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 المدفوعات مقدماً لأصل المبلغ أو إطفاء القسط/الخصم).

عند إجراء هذا التقييم، يضع البنك في اعتباره ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متفقة مع ترتيب الإقراض الأساسي، أي أن الفائدة تتضمن فقط المقابل النقدي للقيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وما إذا كان هامش الربح متفقاً مع ترتيب الإقراض الأساسي. إذا أدت الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية بما لا يتفق مع ترتيب الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الأصل المالي ذي الصلة بقياسه وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يقوم البنك بإعادة التصنيف فقط عند تغير نموذج الأعمال المرتبط بإدارة تلك الموجودات. وتتم إعادة التصنيف اعتباراً من بداية فترة البيانات المالية الأولى التالية للتغيير. من المتوقع أن تكون مثل هذه التغييرات متكررة بشكل كبير ولم يقع أي منها خلال السنة.

## الاعتراف/إلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بالأصل المالي أو الالتزام المالي وفقاً للقيمة العادلة عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تضاف تكاليف المعاملات أو تخصم فقط بالنسبة لتلك الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

يتم إدراج كافة مشتريات ومبيعات الموجودات المالية بالطريقة الاعتيادية باستخدام طريقة المحاسبة في تاريخ التسوية؛ أي تاريخ استلام البنك أو تسليمه للموجودات. ويتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية في بيان الدخل أو في بيان الدخل الشامل 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 عامّة وفقاً للوائح أو الأعراف المتعامل بها في السوق.

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (كلياً أو جزئياً):

- « عند انتهاء الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو
- « عندما يحتفظ البنك بالحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن يتحمل البنك التزاماً بدفع التدفقات بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيب "القبض والدفع" أو
- « عندما يقوم البنك بتحويل حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل وعندما إما (أ) أن يقوم البنك بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) ألا يقوم البنك بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه يفقد السيطرة على الأصل.

عندما يقوم البنك بتحويل حقوقه في استلام التدفقات النقدية من أصل ما أو يقوم بالدخول في ترتيب القبض والدفع ولم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الجوهرية للأصل ولم يفقد السيطرة على الأصل، يتم الاعتراف بالأصل إلى الحد الذي يستمر فيه البنك في السيطرة على الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ صورة ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو الحد الأقصى للمقابل الذي يمكن أن يطالب البنك بدفعه أيهما أقل.

عندما يأخذ استمرار السيطرة شكل خيار مكتوب و/ أو مشتري (بما في ذلك الخيار الذي تتم تسويته نقداً أو مخصص مماثل) للأصل المحول، فإن مقدار استمرار البنك في السيطرة هو قيمة الأصل المحول الذي يجوز للبنك إعادة شرائه، وذلك باستثناء إذا كان الخيار خيار شراء مكتوب (بما في ذلك الخيار الذي تتم تسويته نقداً أو مخصص مماثل) لأصل يتم قياسه وفقاً للقيمة العادلة، فإن مدى استمرار البنك في السيطرة محدد بالقيمة العادلة للأصل المحول أو سعر ممارسة الخيار، أيهما أقل.

## 2 السياسات المحاسبية (تتمة)

## 2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## أ. الأدوات المالية (تتمة)

## الاعتراف/إلغاء الاعتراف (تتمة)

يتم إلغاء الاعتراف بالتزام مالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته. عند استبدال التزام مالي قائم بالتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة بصورة جوهرية أو يتم تعديل شروط الالتزام القائم بصورة جوهرية، يتم معاملة مثل هذا الاستبدال أو التعديل كإلغاء اعتراف للالتزام الأصلي واعتراف بالتزام جديد ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي (أو جزء من الالتزام المالي) المطفأ أو المحول إلى طرف آخر والمقابل المدفوع، بما في ذلك أي موجودات غير نقدية محولة أو مطلوبات مقدرة ضمن بيان الدخل.

## قياس الأدوات المالية

يتم مبدئياً الاعتراف بكافة الأدوات المالية بالقيمة العادلة. وتدرج تكاليف المعاملة فقط بالنسبة لتلك الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يصنف البنك موجوداته المالية إلى فئات القياس التالية:

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

## الموجودات المالية المقاسة وفقاً للتكلفة المطفأة

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشروط التالية وعدم تصنيفه كمدرج 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 أصل المبلغ والفائدة فقط لأصل المبلغ القائم.

يتم تصنيف النقد والنقد المعادل وسندات خزينة حكومة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والقروض والسلف إلى البنوك والقروض والسلف إلى العملاء، وبعض الاستثمارات في أوراق دين مالية، وبعض الموجودات الأخرى كموجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة بواسطة طريقة معدل الفائدة الفعلي كما يتم عرضها بالصافي بعد خسائر الائتمان المتوقعة. يتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية ضمن "إيرادات فوائد" بواسطة طريقة معدل الفائدة الفعلي.

## أدوات الدين المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

يتم قياس أداة الدين وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة استيفاء الشرطين التاليين وعدم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- « أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحقيق كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- « أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط لأصل المبلغ القائم.

يتم تسجيل الحركات في القيمة الدفترية من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى باستثناء الاعتراف بأرباح أو خسائر انخفاض القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح أو خسائر تحويل العملات الأجنبية للتكلفة المطفأة للأداة والتي يتم تسجيلها في بيان الدخل. وعند إلغاء الاعتراف بأداة الدين، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من حقوق الملكية إلى بيان الدخل، ويتم تسجيلها ضمن "أرباح محققة من بيع استثمارات في أوراق مالية". ويتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية ضمن "إيرادات فوائد" بواسطة طريقة معدل الفائدة الفعلي.

## 2 السياسات المحاسبية (تتمة)

## 2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## أ. الأدوات المالية (تتمة)

## قياس الأدوات المالية (تتمة)

أدوات الدين المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (تتمة)  
بالنسبة لكافة الموجودات المالية الأخرى التي لا تستوفي معايير القياس وفقاً للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، فيتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. وبالنسبة للربح أو الخسارة الناتجة من أدوات الدين التي تقاس لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي لا تشكل جزءاً من علاقة تحوط، فيتم تسجيلها في بيان الدخل وعرضها في بيان الدخل ضمن "صافي إيرادات المتاجرة" في الفترة التي تنشأ فيها.

أدوات حقوق الملكية المدرجة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى  
أدوات حقوق الملكية هي الأدوات التي تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر جهة الإصدار؛ أي الأدوات التي لا تشمل التزاماً تعاقدياً بالسداد والتي تثبت حقوق تخريدية في صافي موجودات جهة الإصدار.

يقيس البنك لاحقاً كافة أدوات حقوق الملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستثناء في الحالات التي اختارت فيها إدارة البنك - عند الاعتراف المبدئي - تصنيف الاستثمار في الأسهم كمدرج بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى على نحو غير قابل للإلغاء. تقوم سياسة البنك على تصنيف الاستثمارات في الأسهم كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عند الاحتفاظ بتلك الاستثمارات لأغراض بخلاف توليد عوائد استثمارية. في حالة اللجوء إلى ذلك الاختيار، يتم تسجيل أرباح وخسائر القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل، بما في ذلك عند البيع. يتم تحديد هذا التصنيف لكل أداة على حدة. لا تخضع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لتقييم انخفاض القيمة. وعند البيع، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المرحلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية. ويتم تسجيل توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على تلك الاستثمارات، في بيان الدخل كـ "إيرادات توزيعات الأرباح" عندما يثبت حق البنك في استلام المدفوعات.

## الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية كمحتفظ بها لغرض المتاجرة إذا تم شراؤها أو إصدارها بصورة رئيسية لغرض تحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو عندما تشكل جزءاً من محفظة أدوات مالية مدارة، في حالة توافر دليل على وجود نمط حديث للاعتراف بالأرباح قصيرة الأجل. ويتم تسجيل وقياس الموجودات المحتفظ بها لغرض المتاجرة في بيان المركز المالي وفقاً للقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، قد يلجأ البنك 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.

يتضمن هذا التصنيف المشتقات غير المصنفة كأدوات تحوط في علاقة تحوط، والتي تم حيازتها بصورة رئيسية لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب. تدرج الإيرادات المعترف بها من هذه الموجودات المالية تحت بند "صافي الأرباح من التعامل بعملات أجنبية".

## انخفاض قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بحساب خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- « القروض والسلف إلى البنوك والعملاء بما في ذلك الالتزامات
- « خطابات الاعتماد والقبولات وعقود الضمانات المالية بما في ذلك الالتزامات
- « الاستثمار في أوراق الدين المالية المقاسة وفقاً للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
- « الأرضة لدى البنوك والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يصنف البنك انخفاض قيمة الموجودات المالية بصورة رئيسية إلى الفئتين التاليتين:

## انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية

تتضمن التسهيلات الائتمانية القروض والسلف إلى البنوك والقروض والسلف إلى العملاء والضمانات وخطاب الاعتماد والقبولات والالتزامات غير المسحوبة. يتم تسجيل انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية في بيان المركز المالي بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أيهما أعلى.



## 2 السياسات المحاسبية (تتمة)

## 2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## أ. الأدوات المالية (تتمة)

## انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

(بخلاف التسهيلات الائتمانية)

يسجل البنك خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمار في أوراق الدين المالية المقاسة وفقاً للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وللأرصدة والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى. لا تخضع الاستثمارات في الأسهم لخسائر الائتمان المتوقعة.

تعتبر الأرصدة لدى بنك الكويت المركزي وسندات خزينة حكومة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي منخفضة المخاطر وقابلة للاسترداد بالكامل، وبالتالي، لم يتم تسجيل أي خسائر ائتمان متوقعة.

يسجل البنك خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً عن الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وأوراق الدين المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة حيث تم تحديدها كأدوات ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ البيانات المالية وتمثل هذه الأدوات المالية استثمارات في شركات وسندات سيادية ذات تصنيف جودة ائتمانية مرتفعة.

## خسائر الائتمان المتوقعة

يستند مخصص خسائر الائتمان المتوقعة إلى خسائر الائتمان التي من المتوقع أن تنشأ على مدى عمر الأصل ("خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل")، ما لم يحدث ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف بالأصل. وفي هذه الحالة، يتم احتساب المخصص على مدى 12 شهراً ("خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهر").

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر تمثل جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة وهي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنشأ نتيجة حالات تعثر في سداد التسهيلات الائتمانية والمحتمل وقوعها خلال 12 شهر بعد تاريخ البيانات المالية. يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة وعلى مدى 12 شهراً على أساس فردي أو مجمع اخذاً في الاعتبار طبيعة محفظة التسهيلات الائتمانية ذات الصلة.

يطبق البنك طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة. ويتم نقل الموجودات بين المراحل الثلاثة التالية استناداً إلى التغير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي.

## المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً

بالنسبة للانكشافات التي لا ترتبط بزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم تسجيل جزء خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية والمرتبطة باحتمالية وقوع أحداث تعثر خلال فترة اثني عشر شهراً التالية. يعتبر البنك الأصل المالي ذا مخاطر ائتمان منخفضة عندما يعادل تصنيف المخاطر الائتمانية التعريف المتعارف عليه عالمياً لـ "فئة الاستثمار".

## المرحلة 2: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة – دون التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية

بالنسبة للانكشافات التي ترتبط بزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن دون التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

## المرحلة 3: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة – في حالة التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية

إن التسهيلات الائتمانية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية هي تلك التسهيلات التي تتعرض للتأخر في سداد أصل المبلغ أو الفوائد لمدة أكثر من 90 يوماً، أو وقوع أي صعوبات معروفة في التدفقات النقدية بما في ذلك استدامة خطة أعمال الطرف المقابل وتدني درجات التصنيف الائتماني. بالنسبة للمرحلة 3، يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية بنسبة 100% من صافي رصيد التعثر بعد استبعاد قيمة الضمان المؤهل.

## تحديد الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان

عند تحديد مدى الارتفاع الجوهري لمخاطر التعثر منذ الاعتراف المبدئي، يأخذ البنك في اعتباره المعلومات الكمية والنوعية ومؤشرات التراجع والتحليل بناء على الخبرة التاريخية للبنك والتصنيف الائتماني الداخلي وتقييم مخاطر الائتمان بما في ذلك المعلومات المستقبلية لتحديد الارتفاع الجوهري لمخاطر الائتمان للتسهيل الائتماني. دون النظر إلى التغير في الدرجات الائتمانية، إذا تأخرت المدفوعات التعاقدية للتسهيلات الائتمانية لمدة أكثر من 30 يوماً فإن ذلك يعتبر ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. يتم نقل كافة الموجودات المالية التي تعرضت لارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي إلى المرحلة 2.

## 2 السياسات المحاسبية (تتمة)

## 2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## أ. الأدوات المالية (تتمة)

## انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

## خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

## تحديد الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان (تتمة)

يقوم البنك بتاريخ كل بيانات مالية بتقييم ما إذا كان الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية تعرضت لانخفاض في القيمة الائتمانية. ويرى البنك أن الأدلة الموضوعية على انخفاض قيمة أدوات الدين تشمل ما إذا كان هناك تأخر في سداد أي مبالغ لأصل المبلغ أو الفائدة لمدة تزيد عن 90 يوماً أو مواجهة صعوبات معروفة في التدفقات النقدية بما في ذلك استدامة خطة أعمال الطرف المقابل وتدني التصنيف الائتماني. ولأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يتم تصنيف كافة الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية ضمن المرحلة 3. تشمل الأدلة على الانخفاض في القيمة الائتمانية للأصل المالي على البيانات الملحوظة التالية:

- « مواجهة المقترض أو جهة الإصدار لصعوبة مالية جوهريّة
- « مخالفة بنود العقد مثل التعثر أو التأخر في السداد
- « قيام البنك بإعادة هيكلّة القروض أو السلف في ضوء شروط لم يأخذها البنك في اعتباره في حالات مخالفة لذلك،
- « احتمالية تعرض المقترض للإفلاس أو ترتيبات إعادة تنظيم مالي أخرى أو
- « غياب سوق نشط للأسهم نظراً لصعوبات مالية.

تتمثل الموجودات المالية المشتراة أو المستحقة منخفضة القيمة الائتمانية في تلك الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف المبدئي ويتم تصنيفها ضمن المرحلة 3.

وفي تاريخ البيانات المالية، إذا لم تسجل مخاطر الائتمان للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية ارتفاعاً ملحوظاً منذ الاعتراف المبدئي دون أن تتعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم تصنيف هذه الموجودات المالية ضمن المرحلة 1.

## قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي الناتج المخصوم لتقدير احتمالات التعثر، والمخاطر في حالة التعثر، والخسائر الناتجة من التعثر. إن احتمالات التعثر تمثل احتمالات تعثر المقترض في الوفاء بالتزامه المالي سواء على مدى 12 شهراً ("احتمالية التعثر على مدى 12 شهراً") أو على مدى العمر الإنتاجي المتبقي للالتزام ("احتمالية التعثر على مدى العمر الإنتاجي"). إن المخاطر في حالة التعثر تمثل الانكشافات المتوقعة في حالة التعثر. يقوم البنك باحتساب المخاطر في حالة التعثر، من الانكشافات الحالية المرتبطة بالطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبالغ الحالية وفقاً للعقد بما في ذلك الإطفاء. إن المخاطر في حالة التعثر لأصل مالي تمثل مجمل قيمته الدفترية. وتمثل الخسائر الناتجة من التعثر الخسائر المتوقعة نتيجة التعثر وقيمتها المتوقعة عند الاعتراف والقيمة الزمنية للأموال. وتعاود خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً المبلغ المخصوم على مدار فترة الاثني عشر شهراً التالية لاحتمالية التعثر مضروباً في قيمة الخسائر الناتجة من التعثر وقيمة المخاطر في حالة التعثر. أما خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة، فيتم احتسابها بالمبلغ المخصوم لقيمة احتمالات التعثر على مدى العمر المتبقي الكامل مضروباً في قيمة الخسائر الناتجة من التعثر وقيمة المخاطر في حالة التعثر.

يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة قياساً للمبالغ بشكل غير متحيز ومرجح بالاحتمالات والتي يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية للأموال والمعلومات المعقولة والمؤيدة المتاحة دون أية تكلفة أو مجهود غير ملائم في تاريخ البيانات المالية حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

يقوم البنك بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ مساوي لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة، باستثناء لما يلي حيث يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً:

- « استثمارات في أوراق الدين المالية المحددة على أنها ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ البيانات المالية، و
- « الأدوات المالية الأخرى التي لم يطرأ لها أي زيادة في مخاطر الائتمان بصورة ملحوظة منذ الاعتراف المبدئي.

يتم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة للموجودات المالية التي تتضمن ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ البداية أو منخفضة القيمة الائتمانية.

## 2 السياسات المحاسبية (تتمة)

## 2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## أ. الأدوات المالية (تتمة)

## انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

## الشطب

يتم شطب مجمل القيمة الدفترية للأصل المالي (سواء جزئياً أو كلياً) عندما يتوصل البنك إلى أن المدين ليس لديه موجودات أو مصادر دخل يمكن أن تنتج تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ. في حالة أن يزيد المبلغ المشطوب عن مخصص انخفاض القيمة، يتم معاملة الفرق في البداية كإضافة إلى المخصص والذي يتم تطبيقه بعد ذلك على مجمل القيمة الدفترية. ومع ذلك، لا تزال الموجودات المالية المشطوبة خاضعة لإجراءات إنفاذ القانون لكي يتم الامتثال لإجراءات البنك المتعلقة باسترداد المبالغ المستحقة.

## الالتزامات

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة بالنسبة للالتزامات غير المسحوبة، يقوم البنك بتقدير الجزء من الالتزام المتوقع أن يتم سحبه على مدى العمر المتوقع له. يتم احتساب المخاطر في حالة التعثر بعد تطبيق معاملي التحويل الائتماني طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات غير المسحوبة استناداً إلى نفس المنهجية المتبعة للتسهيلات الائتمانية الأخرى المسحوبة.

## عقود الضمانات وخطابات الاعتماد

يتم قياس التزام البنك مقابل كل ضمان أو خطاب اعتماد بناءً على المبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المدرج في بيان الدخل وخسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي والمخصصات المطلوبة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أيهما أعلى. ولهذا الغرض، يقوم البنك بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة سدادها إلى مالك عقود الضمان مقابل خسائر الائتمان المتكبدة ارتباطاً بها. ويتم خصم النقص مقابل نسبة الفائدة المعدلة بالمخاطر المتعلقة بهذا النوع من المخاطر. ويتم إجراء الاحتساب بناءً على ترجيح السيناريوهات الثلاث لاحتمالات التعثر.

## تعديل القروض والسلف إلى العملاء

يسعى البنك، متى كان ذلك ممكناً، إلى إعادة هيكلة القروض بدلاً من تملك الضمانات. وقد يتضمن ذلك تمديد أجل ترتيبات السداد والاتفاق على شروط جديدة للقروض. بعد إعادة التفاوض على الشروط، تسري البنود والشروط للترتيب التعاقدى الجديد في تحديد ما إذا كان القرض ما يزال متأخر السداد أم لا. في حالة إذا كانت التعديلات جوهرية، يتم إلغاء الاعتراف بالتسهيل ويتم الاعتراف بتسهيل جديد ذي بنود وشروط مختلفة بشكل جوهري. ويتم قياس مخصص خسائر للتسهيل استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً باستثناء في الحالات النادرة التي يعتبر فيها التسهيل الجديد أصلاً مستحدثاً منخفض القيمة الائتمانية. وفي حالة تعديل القروض والسلف إلى العملاء دون إلغاء الاعتراف بها، يتم قياس أي انخفاض في القيمة بواسطة معدل الفائدة الفعلي الأصلي كما تم احتسابه قبل تعديل الشروط. تراجع الإدارة القروض المعاد التفاوض عليها باستمرار لضمان الالتزام بكافة المعايير وإمكانية الوفاء بدفعات السداد المستقبلية.

## مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

يجب على البنك احتساب مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المتعلقة بتصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب المخصصات. يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية كمتأخرة في حالة عدم استلام المدفوعات في تاريخ السداد التعاقدى، 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 المتوقعة استردادها. إن القروض المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة وتلك منخفضة القيمة يتم إدارتها ومراقبتها كتسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها بين الفئات الأربع التالية والتي يتم الاستعانة بها لتحديد المخصصات:

الفئة	المعايير	المخصصات المحددة %
تحت المراقبة	غير منتظمة لمدة تصل إلى 90 يوم	-
غير منتظمة	غير منتظمة لمدة 91-180 يوم	20%
ديون مشكوك في تحصيلها	غير منتظمة لمدة 181-365 يوم	50%
ديون معدومة	غير منتظمة لمدة أكثر من 365 يوم	100%

يجوز أن يدرج البنك تسهيل ائتماني في ضمن إحدى الفئات السابقة بناءً على رأي الإدارة حول الظروف المالية و/أو غير المالية للعمل. إضافة إلى مخصصات محددة، يتم احتساب الحد الأدنى للمخصصات العامة بنسبة 1% للتسهيلات النقدية و0.5% للتسهيلات غير النقدية على كافة التسهيلات الائتمانية السارية، بالصافي بعد بعض فئات الضمان التي تنطبق عليها التعليمات ولا تخضع لمخصص محدد.

## 2 السياسات المحاسبية (تتمة)

## 2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر المستلم لقاء بيع أصل ما أو المدفوع لتحويل التزام ما في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يتم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة المبين كما يلي، استناداً إلى مدخلات المستوى الأدنى والتي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مطابقة؛  
المستوى 2: أساليب التقييم والتي يكون فيها أقل مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ملحوظاً بشكل مباشر أو غير مباشر.  
المستوى 3: أساليب التقييم والتي يكون فيها أقل مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة غير ملحوظ.

يستند احتساب القيمة العادلة للأدوات المسعرة إلى أسعار الشراء المعروضة عند الإقفال. تستند القيمة العادلة للاستثمارات في الصناديق المدارة إلى أحدث صافي قيمة معلنة للموجودات.

يتم تقدير القيمة العادلة للأدوات غير المسعرة بناء على معدلات الأسعار/الربحية أو الأسعار/التدفقات النقدية المعمول بها بعد تعديلها لكي تعكس الظروف المرتبطة بالجهة المصدرة. إن القيمة العادلة للاستثمارات في صناديق مشتركة أو شركات الضمان أو الأدوات الاستثمارية المماثلة تستند إلى أحدث أسعار شراء معلنة/ صافي قيمة الأصل.

يتم تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية وفقاً للأسعار الحالية لأدوات مالية مماثلة.

تعاود القيمة العادلة للأداة المالية المشتقة الربح أو الخسارة غير المحققة الناتجة من ربط الأداة المشتقة بالسوق باستخدام أسعار السوق السائدة أو نماذج التسعير الداخلية.

## أرباح أو خسائر "اليوم الأول"

عندما يكون سعر المعاملة مختلفاً بالنسبة للقيمة العادلة عن معاملات السوق الأخرى المعروضة الحالية لنفس الأداة، أو استناداً إلى أسلوب تقييم تتضمن متغيراته فقط بيانات من الأسواق المعروضة، يسجل البنك مباشرة الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (أرباح أو خسائر اليوم الأول) في "صافي إيرادات المتاجرة". في الحالات التي يتم فيها تحديد القيمة العادلة باستخدام بيانات غير معروضة، فإن الفرق بين سعر المعاملة وقيمة النموذج يتم تسجيله فقط في بيان الدخل عندما تصبح المدخلات معروضة أو عندما يتم إلغاء الاعتراف بالأداة.

## اتفاقيات إعادة الشراء وإعادة البيع

إن الموجودات المباعة في ظل التزام متزامن بإعادة الشراء في تاريخ محدد في المستقبل بسعر متفق عليه (الالتزام بإعادة شراء (repos) لا يتم إلغاء الاعتراف بها من بيان المركز المالي. وتدرج المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات كمطلوبات تحمل معدلات فائدة ويتم تسجيل الفرق بين المبيعات وسعر إعادة الشراء كمصرف فوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي.

لا يتم تسجيل الموجودات المشتراة في ظل التزام مقابل بإعادة البيع في تاريخ محدد في المستقبل بسعر متفق عليه - (الالتزام بإعادة شراء عكسي (reverse repos)) - في بيان المركز المالي. إن المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات تتم معاملتها كموجودات تكتسب فائدة ويتم معاملة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي.

## المقاصة

تتم المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية، ويُدْرَج صافي المبالغ في بيان المركز المالي فقط إذا كان هناك حق ملزم قانوناً لمقاصة المبالغ المحققة وينوي البنك أن يسدد على أساس الصافي أو تحقيق بند الموجودات وسداد بند المطلوبات في نفس الوقت.

## ب. الأدوات المالية المشتقة والتحوط

يدخل البنك، في سياق نشاطه المعتاد، في أنواع مختلفة من المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة. تدرج المشتقات ذات القيم العادلة الموجبة (أرباح غير محققة) ضمن "الموجودات الأخرى" بينما تدرج المشتقات ذات القيمة العادلة السالبة (خسائر غير محققة) ضمن "المطلوبات الأخرى" في بيان المركز المالي.



## 2 السياسات المحاسبية (تتمة)

## 2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## ب. الأدوات المالية المشتقة والتحوط (تتمة)

يتم فصل المشتقات المتضمنة في التزام مالي أو عقد رئيسي غير مالي عن العقد الرئيسي ويتم المحاسبة عنها كمشتقات منفصلة إذا كانت الخصائص والمخاطر الاقتصادية غير مرتبطة عن كُتب بالعقد الرئيسي وإذا كانت الأداة المنفصلة ذات نفس الشروط التي للأداة المشتقة تستوفي تعريف الأداة المشتقة. ولا يتم قياس العقد المختلط وفقاً للقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. يتم قياس هذه الأدوات المشتقة المتضمنة وفقاً للقيمة العادلة مع تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل.

يتم بشكل عام قياس القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير وفق الملائم. تدرج أي تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة مباشرة في بيان الدخل ويفصح عنها ضمن إيرادات التشغيل. تتضمن المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة أيضاً تلك المشتقات التي لا تتأهل لمحاسبة التحوط المبينة أدناه.

لأغراض محاسبة التحوط، تصنف معاملات التحوط إلى فئتين (أ) معاملات تحوط القيمة العادلة التي توفر التحوط ضد مخاطر التغيرات في القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به، و (ب) معاملات تحوط التدفقات النقدية التي توفر التحوط من التغير في التدفقات النقدية الذي إما ينسب إلى مخاطرة معينة مرتبطة بأصل أو التزام معترف به أو معاملة متوقعة.

## متطلبات فعالية التحوط

تتأهل علاقة التحوط لمحاسبة التحوط عندما تستوفي كافة متطلبات الفعالية التالية:

- « هناك "علاقة اقتصادية" بين البند الذي يتم التحوط له وأداة التحوط.
- « ليس لمخاطر الائتمان "تأثير مهمين على التغيرات في القيمة" والتي تنتج من العلاقة الاقتصادية.
- « تماثل نسبة التحوط بعلاقة التحوط تلك الناتجة من حجم البند الذي يتم التحوط له والذي يقوم البنك بالفعل بالتحوط له وكذلك حجم أداة التحوط والذي يستخدمه البنك فعلياً في التحوط لحجم البند الذي يتم التحوط له.

يتم توثيق هدف وإستراتيجية إدارة المخاطر، في بداية التحوط، بما في ذلك تعريف أداة التحوط والبند الذي يتم التحوط له المتعلق بها وطبيعة المخاطرة المتحوط لها وكيفية قيام البنك بتقييم فعالية علاقة التحوط. لاحقاً، يجب تقييم التحوط وتحديد على أنها معاملة تحوط فعالة على أساس مستمر.

بالنسبة لمعاملات تحوط القيمة العادلة التي تستوفي شروط محاسبة التحوط، تسجل أي أرباح أو خسائر ناتجة من إعادة قياس أداة التحوط وفقاً للقيمة العادلة مباشرة ضمن "موجودات أخرى" أو "مطلوبات أخرى" وفي بيان الدخل. تعدل أي أرباح أو خسائر ذات صلة بالبند المتحوط له والمتعلقة بالمخاطرة المتحوط لها مقابل القيمة الدفترية للبند المتحوط له وتسجل في بيان الدخل.

بالنسبة لمعاملات تحوط التدفقات النقدية التي تستوفي شروط محاسبة التحوط، يسجل الجزء من الأرباح أو الخسائر من أداة التحوط والذي تحدد أنه تحوط فعال مباشرة في بيان الدخل الشامل كما يتم تسجيل الجزء غير الفعال في بيان الدخل. بالنسبة لتحوط التدفقات النقدية التي تؤثر على معاملات مستقبلية تؤدي لاحقاً إلى الاعتراف بأصل أو التزام مالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتعلقة بها والتي تم تسجيلها في بيان الدخل الشامل إلى بيان الدخل في نفس الفترة أو الفترات التي يؤثر الأصل المالي أو الالتزام المالي خلالها على بيان الدخل.

بالنسبة لمعاملات التحوط التي لا تستوفي معايير محاسبة التحوط، تؤخذ أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لأداة التحوط مباشرة إلى بيان الدخل.

يتم إيقاف محاسبة التحوط مستقبلاً عند انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو انتهاء مدتها أو ممارستها أو عندما لا تعد مستوفية لشروط محاسبة التحوط أو عندما لا تعد المعاملات المستقبلية متوقعة الحدوث أو في حالة إلغاء التصنيف. في ذلك الوقت، يتم الاحتفاظ بأي أرباح أو خسائر تراكمية لأداة التحوط والمسجلة في حقوق الملكية حتى يتم حدوث المعاملات المتوقعة. عندما يصبح من غير المتوقع حدوث المعاملات المستقبلية أو عندما يتم إلغاء التصنيف، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المترتبة المسجلة في حقوق الملكية إلى بيان الدخل. في حالة معاملات تحوط القيمة العادلة لأدوات مالية تحمل فائدة، فإن أي تعديل على قيمتها الدفترية فيما يتعلق بالتحوط الموقوف يتم إطفائه على مدى الفترة المتبقية حتى الاستحقاق.

## 2 السياسات المحاسبية (تتمة)

## 2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## ج. الضمانات المعاد الاحتفاظ بها

يقوم البنك أحياناً بتملك بعض الموجودات المقدمة كضمانات ضمن تسوية القروض والسلف ذات الصلة. يدرج مثل هذا الأصل بالقيمة الدفترية للقروض والسلف ذات الصلة أو القيمة العادلة الحالية لتلك الموجودات، أيهما أقل. تسجل الأرباح أو الخسائر من البيع وخسائر إعادة التقييم في بيان الدخل.

يقوم البنك بمراجعة الضمانات المعاد حيازتها والمصنفة كـ "موجودات أخرى" في تاريخ كل بيانات مالية، ويتأكد من تصنيفها طبقاً للسياسة المحاسبية المطبقة على نفس الفئة من الاستثمارات.

## د. مخصصات

تسجل المخصصات عندما يكون من المحتمل - نتيجة لأحداث سابقة - ظهور حاجة إلى تدفق الموارد الاقتصادية خارج البنك من أجل سداد التزام حالي أو قانوني أو استدلائي ويكون بالإمكان تقدير المبلغ بشكل موثوق منه. يتم عرض المصروف المتعلق بأي مخصص في بيان الدخل بالصافي بعد أي استرداد.

## هـ. مكافأة نهاية الخدمة

يلتزم البنك بموجب قانون العمل الكويتي والعقود المحددة للموظفين، إن وجدت، بدفع مكافأة نهاية الخدمة للموظفين عند نهاية الخدمة. عادة ما يستند استحقاق المكافأة إلى طول مدة خدمة الموظفين وإتمام الحد الأدنى من مدة الخدمة. إن التكلفة المتوقعة لهذه المزايا يتم استحقاقها خلال فترة التوظيف. إن برنامج المزايا المحددة غير ممول. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المزايا المحددة سنوياً من خلال تقييمات إكتوارية بواسطة طريقة الوحدات الانتمانية المتوقعة. ويتضمن التقييم الاكتواري العديد من الافتراضات مثل معدل الخصم وزيادات الراتب المستقبلية ومعدلات الوفيات. يتم مراجعة هذه الافتراضات في تاريخ كل بيانات مالية.

## و. أسهم الخزينة

تتكون أسهم الخزينة من أسهم البنك الصادرة التي تم إعادة شرائها لاحقاً من قبل البنك ولم يتم إعادة إصدارها أو إلغاؤها بعد، بما في ذلك التكاليف المتعلقة بها مباشرة. يتم المحاسبة عن أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. وفقاً لهذه الطريقة، يتم إدراج المتوسط المرجح لتكلفة الأسهم المعاد شرائها في حساب مقابل ضمن حقوق الملكية. عند بيع أسهم الخزينة يتم إدراج الأرباح الناتجة ضمن حساب مستقل في حقوق الملكية ("احتياطي أسهم الخزينة") وهو غير قابل للتوزيع. كما يتم تحميل أي خسائر محققة على نفس الحساب في حدود الرصيد الدائن لذلك الحساب. ويتم تحميل أية خسائر إضافية على الأرباح المرحلة ثم على الاحتياطي الإجمالي والاحتياطيات الأخرى. لا يتم دفع أي توزيعات أرباح نقدية عن أسهم الخزينة. ويؤدي إصدار أسهم المنحة إلى زيادة عدد أسهم الخزينة بالتناسب وتخفيض متوسط تكلفة السهم بدون التأثير على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

## ز. مباني ومعدات

تدرج الأرض والمباني مبدئياً بالتكلفة. بعد الاعتراف المبدئي، تدرج الأرض بالمبلغ المعاد تقييمه، والذي يتمثل في القيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم. تتم إعادة التقييم بصورة دورية من قبل مقيمي عقارات متخصصين. يتم تسجيل الفائض أو العجز الناتج من إعادة التقييم في بيان الدخل الشامل إلى الحد الذي لا يتجاوز معه العجز ذلك الفائض المسجل سابقاً. يتم تسجيل الجزء من العجز المرتبط بإعادة التقييم والذي يزيد عن فائض إعادة التقييم المسجل سابقاً في بيان الدخل. وإلى الحد الذي يعكس فيه فائض إعادة التقييم خسارة إعادة تقييم مسجلة سابقاً في بيان الدخل، يتم تسجيل الزيادة في بيان الدخل. عند البيع، يتم تحويل احتياطي إعادة التقييم المتعلق بالأرض المباعة مباشرة إلى الأرباح المرحلة.

تدرج المعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. لا تستهلك الأرض. يحتسب استهلاك المباني والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لغرض احتساب الاستهلاك:

مباني	5 إلى 10 سنوات
معدات	3 إلى 5 سنوات

يتم مراجعة القيمة الدفترية للمباني والمعدات لغرض تحديد أي انخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. فإذا توفر مثل ذلك المؤشر وعندما تكون القيمة الدفترية مسجلة بأكثر من مبلغها المقدّر الممكن استرداده، تخفض الموجودات إلى قيمها الممكن استردادها. تتم مراجعة القيم التخريدية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للموجودات، ويتم تعديلها متى كان ذلك ملائماً، في نهاية كل سنة مالية.

## 2 السياسات المحاسبية (تتمة)

## 2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## ح. انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يقوم البنك بتاريخ كل بيانات مالية بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على أن أصلاً قد تنخفض قيمته. فإذا ما توفر مثل هذا المؤشر أو عندما يجب إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، يقوم البنك بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل. إن المبلغ الممكن استرداده للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة إنتاج النقد ناقصاً التكاليف حتى البيع أو قيمته أثناء الاستخدام أيهما أعلى. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما أو لوحدة إنتاج نقد عن المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل قد انخفضت قيمته ويخفض إلى مبلغه الممكن استرداده. عند تقييم القيمة أثناء الاستخدام، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المرتبطة بالأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. ويتم تأييد هذه العمليات الحسابية بمضاعفات التقييم أو التقييمات الخارجية أو مؤشرات القيمة العادلة الأخرى المتاحة.

بالنسبة للموجودات ما عدا الشهرة، يتم إجراء تقييم بتاريخ كل بيانات مالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو قد انخفضت. فإذا ما توفر مثل هذا المؤشر، يقوم البنك بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل أو وحدة إنتاج النقد. يتم رد خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً فقط إذا كان هناك تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل منذ أن تم إدراج آخر خسارة من انخفاض القيمة. إن رد خسارة انخفاض القيمة محدود بحيث لا يمكن أن تتجاوز القيمة الدفترية للأصل المبلغ الممكن استرداده أو القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها بالصافي بعد الاستهلاك فيما لو لم يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة للأصل في سنوات سابقة. ويسجل هذا الرد في بيان الدخل.

لا يمكن رد خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة في الفترات المستقبلية.

## ط. الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات إلى الحد الذي يحتمل معه تدفق المنافع الاقتصادية إلى البنك ويمكن قياس الإيرادات بصورة موثوق منها.

يتم الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات الأخرى عند تقديم الخدمات. يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام المدفوعات.

## ي. إيرادات ومصروفات فوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفوائد في بيان الدخل لكافة الأدوات التي تحمل فائدة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. إن معدل الفائدة الفعلية هو المعدل الذي يقوم بخصم التدفقات النقدية المقدرة المستقبلية تماماً على مدار العمر المتوقع للأداة المالية أو، إذا كان ذلك مناسباً، على مدار فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. عند احتساب معدل الفائدة الفعلية، يتم مراعاة كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد وتكاليف المعاملة وكافة العلاوات أو الخصومات الأخرى، ولكن باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية. وبمجرد تعرض أصل مالي منصف كقروض وسلف للانخفاض في القيمة، يتم تسجيل إيرادات الفوائد بواسطة معدل الفائدة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسارة انخفاض القيمة.

## ك. حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة

يتم احتساب مخصص لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة وفقاً للوائح المالية في دولة الكويت.

## ل. عقود التأجير

يقوم البنك في بداية العقد بتقييم ما إذا كان العقد يتمثل في عقد تأجير. ويتمثل عقد العقد في عقد تأجير إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية لقاء مقابل نقدي. وفي حالة تحديد العقد كعقد تأجير، يسجل البنك أصل حق الاستخدام والالتزام عقد التأجير في تاريخ بداية عقد التأجير. كما اختار البنك الاستفادة من إعفاءات الاعتراف لعقود التأجير التي تمتد مدة التأجير بموجبها في تاريخ البدء لمدة 12 شهراً أو أقل وعقود التأجير التي تنخفض فيها قيمة الأصل الأساسي. يتم تسجيل مدفوعات عقود التأجير كمصروفات تشغيل في بيان الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة التأجير.

## 2 السياسات المحاسبية (تتمة)

## 2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## ل. عقود التأجير (تتمة)

موجودات حق الاستخدام

تقاس موجودات حق الاستخدام مبدئياً وفقاً للتكلفة والتي تتضمن المبلغ المبدئي لمطلوبات عقود التأجير معدلة بأي مدفوعات تأجير مسددة في أو قبل تاريخ البدء زائداً أي تكاليف مباشرة مبدئية تم تكبدها. يتم استهلاك أصل حق الاستخدام لاحقاً بواسطة طريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير. إضافة إلى ذلك، يتم تخفيض أصل حق الاستخدام بصورة دورية بخسائر انخفاض القيمة إن وجدت. يسجل البنك موجودات حق الاستخدام ضمن "ممتلكات ومعدات" في بيان المركز المالي.

## مطلوبات التأجير

يتم قياس مطلوبات عقود التأجير مبدئياً وفقاً للقيمة الحالية لمدفوعات عقود التأجير غير المسددة في تاريخ بدء العقد مخصومة بمعدل الاقتراض التزايدي للبنك. يتم لاحقاً قياس مطلوبات عقود التأجير وفقاً للتكلفة المطفأة بواسطة طريقة الفائدة الفعلية. إضافة إلى ذلك، يعاد قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقد التأجير في حالة أن يطرأ تعديل أو تغيير في مدة عقد التأجير أو تغيير في مدفوعات عقد التأجير. يسجل البنك مطلوبات عقود التأجير ضمن "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي.

## م. موجودات بصفة الأمانة

إن الموجودات المحتفظ بها بصفة الوكالة أو الأمانة لا تعامل كموجودات أو مطلوبات خاصة بالبنك وبالتالي هي غير مدرجة في بيان المركز المالي. تدرج الإيرادات من أنشطة الأمانة تحت بند "صافي أتعاب وعمولات".

## ن. العملات الأجنبية

يجري قيد المعاملات بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ البيانات المالية. يتم تقييم عقود العملات الأجنبية الأجلة وفقاً للأسعار الأجلة السائدة بتاريخ البيانات المالية. وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة ضمن بيان الدخل.

في حالة الموجودات غير النقدية التي يتم تسجيل التغير في قيمتها العادلة مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم تسجيل فروق تحويل العملات الأجنبية مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى. وبالنسبة للموجودات غير النقدية التي يتم تسجيل التغير في قيمتها العادلة مباشرة في بيان الدخل، يتم تسجيل فروق تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل.

## س. النقد والنقد المعادل

يشتمل النقد والنقد المعادل لأغراض بيان التدفقات النقدية على النقد في الصندوق والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (بما في ذلك بنك الكويت المركزي) ذات فترات الاستحقاق الأصلية التي لا تزيد عن ثلاثين يوماً من تاريخ الإيداع.

## ع. تقارير القطاعات

إن القطاع هو جزء مميز من البنك يعمل في أنشطة الأعمال التي ينتج عنها اكتساب إيرادات وتكبّد تكاليف. تستخدم إدارة البنك قطاعات التشغيل لتوزيع الموارد وتقييم الأداء. ويتم تجميع قطاعات التشغيل التي لها نفس السمات الاقتصادية والمنتجات والخدمات وفئة العملاء - متى كان ذلك ملائماً - وإعداد تقارير حولها كقطاعات قابلة لإعداد التقارير حولها.

## ف. الضمانات المالية

يمنح البنك في سياق أعماله العادي ضمانات مالية تتكون من خطابات الاعتماد والضمانات والحوالات المقبولة. يتم تسجيل الضمانات المالية في البيانات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة والتي تتمثل في القسط المستلم، ضمن بند "المطلوبات الأخرى". كما يتم قيد القسط المستلم في بيان الدخل ضمن بند "صافي أتعاب وعمولات" على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان. يتم قياس مطلوبات عقود الضمانات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة إذا لم يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ولا تنشأ من تحويل لأصل مقياس مبدئياً وفقاً للقيمة الأعلى من بين:

- « مبلغ مخصص الخسائر المحدد طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 (راجع بند الموجودات المالية أعلاه)
- « المبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتركم المسجل طبقاً لسياسات الاعتراف بالإيرادات المبيّنة أعلاه، حسبما هو ملائم.

## ص. منح حكومية

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 بها تسجيل التكاليف ذات الصلة كمصروفات، والتي توجد نية للتعويض عنها بالمقابل كما يتم إدراجها ضمن نفس البند ببيان الدخل. وعندما تتعلق المنحة بأصل ما، فيتم الاعتراف بها كإيرادات بمبالغ متساوية على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأصل ذي الصلة.



## 2 السياسات المحاسبية (تتمة)

## 2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ق. أموال مقترضة أخرى  
تتضمن الأموال المقترضة الأخرى السندات المساندة بالشريحة 2 والقروض متوسطة الأجل. وتمثل هذه الأموال التزامات مالية ويتم الاعتراف بها مبدئياً وفقاً للقيمة العادلة والتي تمثل متحصلات الإصدار بالصافي بعد تكاليف المعاملة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة بواسطة طريقة معدل الفائدة الفعلي.

## 2.4 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك، قامت الإدارة باستخدام الأحكام والتقديرات التالية لتحديد المبالغ المدرجة في البيانات المالية. إن أهم الاستخدامات للأحكام والتقديرات هي كما يلي:

## تصنيف الأدوات المالية

يستند تصنيف وقياس الموجودات المالية إلى نتائج اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والفوائد واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية لتحقيق هدف تجاري معين. يتضمن هذا التقييم أحكام تعكس كافة الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الأصل وقياسه، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها ومكافأة مديري الموجودات.

يقوم البنك بمراقبة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والتي تم إلغاء الاعتراف بها قبل استحقاقها بغرض التعرف على أسباب استبعادها ومدى اتساق هذه الأسباب مع الغرض من الأعمال التي تم حيازة الأصل من أجله. تمثل المراقبة جزءاً من التقييم المستمر للبنك لمدى ملائمة نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بباقي الموجودات المالية. وفي حالة عدم ملائمة نموذج الأعمال، يتم تحديد ما إذا وجد تغير في نموذج الأعمال وبالتالي تغير متوقع في تصنيف هذه الموجودات. تحدد هذه الأحكام ما إذا كان سيتم لاحقاً قياسها بالتكلفة أو بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، وما إذا كان سيتم عرض التغيرات في القيمة العادلة للأدوات في بيان الدخل أو بيان الدخل الشامل. للمزيد من المعلومات، يرجى الاطلاع على الإيضاح 2.3 (أ) تصنيف الأدوات المالية لمزيد من المعلومات.

## خسائر انخفاض القيمة للأدوات المالية

إن قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات جوهرية حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني. كما يجب اتخاذ عدد من الأحكام الجوهرية عند تطبيق متطلبات المحاسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة ومنها:

- « تحديد معايير الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان،
- « اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، و
- « تحديد عدد السيناريوهات المستقبلية وترجيحاتها النسبية.

يقوم البنك بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى باستثناء القروض والسلف إلى البنوك والعملاء حيث يقوم البنك بشأنها بتطبيق متطلبات انخفاض القيمة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. إن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتضمن الاستعانة بالبيانات والافتراضات الخارجية والداخلية بصورة جوهرية. لمزيد من المعلومات، يرجى الرجوع إلى الإيضاح 2.3. (أ) حول انخفاض قيمة الأدوات المالية.

## تقييم الأدوات المالية غير المسعرة

يستند تقييم الأدوات المالية غير المسعرة عادةً إلى أحد العوامل التالية:

- « معاملات حديثة في السوق ذات شروط متكافئة.
- « التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالمعدلات الحالية المطبقة لبنود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة.
- « القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير.
- « نماذج التقييم.

يراجع البنك أساليب التقييم بصورة دورية ويقوم باختيارها للتأكد من مدى ملائمة هذه الأساليب باستخدام إما الأسعار من معاملات حالية مثبتة في السوق لنفس الأداة المالية أو أي بيانات سوقية أخرى متاحة ملحوظة.

## 2 السياسات المحاسبية (تتمة)

## 2.4 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

## تقييم الأدوات المالية غير المسعرة (تتمة)

يتم احتساب القيم استناداً إلى الافتراضات الهامة بما في ذلك أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة والتقلبات ... إلى غير ذلك. كما يستند حجم التغيرات في هذه الأسعار والتقلبات إلى حركات السوق التي لا يمكن التنبؤ بها بشكل مؤكد.

## 2.5 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

لم يتم تطبيق عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022 بشكل مبكر عند إعداد البيانات المالية للشركة. ينوي البنك تطبيق هذه المعايير - متى أمكن ذلك - عندما تصبح سارية المفعول.

**المعيار الدولي للتقارير المالية 9/الأدوات المالية - الرسوم ضمن اختبار "نسبة 10%" في حالة إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية**

كجزء من التحسينات السنوية للسنوات 2018-2020 من عملية إعداد المعايير الدولية للتقارير المالية، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية 9. يتضمن التعديل توضيحات حول الرسوم التي تدرجها المنشأة ضمن التقييم الذي تجريه حول مدى اختلاف شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل بصورة جوهرية عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المبالغ المسددة أو المستلمة فيما بين المقرض والمقرض مشتملة على الرسوم المسددة أو المستلمة إما من قبل المقرض أو المقرض نيابةً عن الآخر. تطبق المنشأة هذا التعديل على المطلوبات المالية المعدلة أو المتبادلة في أو بعد بداية فترة البيانات المالية السنوية التي تقوم فيها المنشأة بتطبيق التعديل لأول مرة. لا يتوقع البنك أي تأثير مادي على بياناته المالية.

## 3. تأثير جائحة كوفيد-19

## جائحة كوفيد-19 خلال عام 2020

لقد تسببت جائحة كورونا (كوفيد-19) في حالات من عدم التيقن بالبيئة الاقتصادية على مستوى العالم، مما أدى إلى اتخاذ السلطات العديد من الإجراءات لمحاولة احتواء انتشار فيروس كوفيد-19 وتأثيره، مثل حظر رحلات الطيران وفرض القيود على السفر وتطبيق الحجر الصحي وفرض القيود على الأنشطة التجارية بما في ذلك قرارات الإغلاق الكلي والجزئي. وقد تستمر جائحة كوفيد-19 في التأثير سلباً على الأعمال والأطراف المقابلة والعملاء لدى البنك، وكذلك دولة الكويت و/أو الاقتصاد العالمي لفترة زمنية أطول.

## تأجيل القروض الاستهلاكية والمقسطة لعام 2021

أعلنت البنوك الكويتية عن تأجيل سداد القروض الاستهلاكية والمقسطة للعملاء المستحقين عند الطلب، وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/رب/أ/رس/أ/ر/ت/ 2021/476 المؤرخ في 18 أبريل 2021 بشأن تنفيذ أحكام المادة (2) من القانون رقم (3) لسنة 2021 ("القانون") فيما يتعلق بتأجيل الالتزامات المالية لفترة ستة أشهر مع إلغاء الفائدة الناتجة عن هذا التأجيل ("برنامج 2021"). ويمثل تأجيل الأقساط دعماً قصيراً الأجل للسيولة لمعالجة مشكلات التدفقات النقدية المحتملة للمقترضين وتحمل حكومة الكويت تكلفة تأجيل الأقساط بالكامل وفقاً للقانون.

قام البنك بتنفيذ برنامج 2021 من خلال تأجيل الأقساط لفترة ستة أشهر بدءاً من تاريخ طلب العميل مع تمديد فترة التسهيل ذات الصلة. وقد أدى تأجيل الأقساط إلى خسارة للبنك نتجت من تعديل التدفقات النقدية التعاقدية بمبلغ 26,084 ألف دينار كويتي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. وقد تمت مقاصة هذه الخسارة بالمبلغ المستحق استلامه من الحكومة الكويتية كمنحة حكومية وفقاً للقانون. قام البنك بتسجيل إيرادات المنحة الحكومية عن طريق مقاصتها مقابل خسائر التعديل الناتجة عن برنامج 2021. يتم تضمين أرصدة المنحة الحكومية المدينة ضمن الموجودات الأخرى في بيان المركز المالي (إيضاح 14).

## تأجيل القروض الاستهلاكية والمقسطة لعام 2020

استجابةً لقرار مجلس إدارة اتحاد مصارف الكويت، أعلن البنك عن تأجيل تحصيل مدفوعات القروض الاستهلاكية والمقسطة وكذلك مدفوعات بطاقات الائتمان لفترة ستة أشهر اعتباراً من 1 أبريل 2020 دون تحميل فائدة أو أي رسوم أخرى إضافية نتيجة لهذا التأجيل. ويعتبر تأجيل الأقساط بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة مشكلات التدفقات النقدية المحتملة لدى المقترضين من الأفراد. وأدى برنامج تأجيل القروض إلى خسائر تعديل على مدار اليوم الأول بمبلغ 42,212 ألف دينار كويتي نتيجة تعديل التدفقات النقدية التعاقدية كما في 1 أبريل 2020. وتم تحميل خسائر التعديل على الأرباح المرحلة طبقاً للسياسة المحاسبية للبنك المبينة بالإيضاح 2.1.

## 3. تأثير جائحة كوفيد-19 (تتمة)

## الخدمات الأخرى المتأثرة للعملاء من غير الأفراد لعام 2020

تأجيل الأقساط: استناداً إلى تعليمات بنك الكويت المركزي، أتاح البنك للخدمات الأخرى المتأثرة للعملاء من غير الأفراد خيار تأجيل سداد الأقساط لمدة 6 أشهر دون تحمل أي غرامات ورسوم. كما أفاد البنك هؤلاء العملاء بأنه سيتم الاستمرار في استحقاق الفائدة بمعدلاتها التعاقدية الحالية خلال فترة السماح وكذلك تلك المسددة بعد انتهاء فترة السماح في سبتمبر 2020.

القروض الميسرة الجديدة: تماشياً مع تعليمات بنك الكويت المركزي حول القروض الميسرة للعملاء المتضررين نتيجة جائحة كوفيد-19 لتغطية عجز التدفقات النقدية، منح البنك قروضاً لعملاء المشروعات الصغيرة والمتوسطة والعملاء من الشركات. ومدة القروض هي بحد أقصى 3 سنوات مع فترة سماح سنة واحدة بسعر فائدة ثابت بنسبة 2.5% سنوياً. وسوف تتحمل الحكومة الكويتية تكلفة الفائدة بالكامل عن السنة الأولى وبنسبة 50% من تكلفة الفائدة عن السنة الثانية.

## المنحة الحكومية لعام 2020

للتخفيف من تأثير جائحة كوفيد-19، قامت حكومة دولة الكويت باتخاذ تدابير لمساعدة الشركات الخاصة استجابة للجائحة. وتشمل هذه التدابير المساعدة الحكومية المقدمة للقوى العاملة في القطاع الخاص.

خلال سنة 2020، تلقى البنك دعماً مالياً لمواجهة جائحة كوفيد-19 من الهيئة العامة للقوى العاملة بحكومة الكويت وقام بتسجيله في بيان الدخل كإقتطاع إلى "مصروفات الموظفين" على أساس متماثل على مدار فترات قيام البنك بتسجيل المصروفات عن مصروفات الموظفين ذات الصلة.

## إجراءات الدعم لمواجهة جائحة كوفيد-19

اتخذ بنك الكويت المركزي في الثاني من أبريل 2020 عدة إجراءات في إطار جهوده لدعم الاقتصاد المحلي والقطاع المصرفي في الكويت عن طريق تفعيل عدة إجراءات لتعزيز قدرة البنوك على القيام بدور حيوي في الاقتصاد وزيادة قدرتها الإقراضية وتعزيز إمكانياتها التمويلية وتشجيعها على إقراض القطاعات الاقتصادية المنتجة وتوفير السيولة للعملاء المتضررين. فيما يلي الإجراءات السارية حتى 31 ديسمبر 2021:

- ❖ تخفيض نسبة تغطية السيولة من 100% إلى 80%، واعتباراً من 1 يناير 2022: 90%.
- ❖ تخفيض نسبة صافي التمويل المستقر من 100% إلى 80%، واعتباراً من 1 يناير 2022: 90%.
- ❖ تخفيض نسبة السيولة الرقابية من 18% إلى 15%، واعتباراً من 1 يناير 2022: 16.5%.
- ❖ رفع الحد الأقصى للفجوة التراكمية السالبة المتعلقة بالسيولة عبر النطاقات الزمنية المتعددة.
- ❖ زيادة الحد الأقصى الممنوح للتمويل من 90% إلى 100 بالنسبة للودائع، واعتباراً من 1 يناير 2022: 95%.
- ❖ الإفراج عن المصدرة الرأسمالية التحوطية بنسبة 2.5% من الموجودات المرجحة بالمخاطر في صورة الشريحة 1 من حقوق ملكية المساهمين، واعتباراً من 1 يناير 2022: 1.5%.
- ❖ تخفيض أوزان المخاطر فيما يخص الإقراض للمشروعات الصغيرة والمتوسطة من 75% إلى 25% لأغراض كفاية رأس المال.

## استمرارية الأعمال

استجابة للجائحة، قام البنك بتطبيق بروتوكولات العودة إلى أماكن العمل والضوابط الرقابية التي تعطي الأولوية لصحة العملاء والموظفين والشركاء المجتمعين عن طريق الإبقاء على بيئة العمل آمنة قدر الإمكان. وهذه الإجراءات تشمل: فتح الفروع في ظل إرشادات صارمة للحفاظ على السلامة والسماح للموظفين بالعمل من عن بعد والاستفادة من منصات العمل الإلكترونية وخطط مواصلة الأعمال واستراتيجيات الطوارئ مسبقة التخطيط للعمليات الجوهرية المنفذة بمواقع العمل. هذه الإمكانيات سمحت لنا بمواصلة تقديم الخدمة لعملائنا. سيواصل البنك إدارة المخاطر التشغيلية المتزايدة المتعلقة بتنفيذ خطط استمرارية الأعمال طبقاً لسياسات إدارة المخاطر.

راجع الإيضاح 24 حول البيانات المالية للاطلاع على مستجدات مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة الناتجة عن جائحة كوفيد-19.

## 4. إيرادات فوائد

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
9,425	5,573	سندات خزانة حكومة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي
4,692	3,339	استثمارات في أوراق دين مالية
5,902	2,333	إيداعات لدى البنوك
189,329	174,749	قروض وسلف إلى البنوك والعملاء
<u>209,348</u>	<u>185,994</u>	

## 5. مصروفات فوائد

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
3,483	3,711	حسابات تحت الطلب وحسابات ادخار
65,293	39,304	ودائع محددة الأجل
9,208	5,077	قروض بنكية
6,597	5,589	أموال مقترضة أخرى
<u>84,581</u>	<u>53,681</u>	

## 6. صافي أتعاب وعمولات

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
31,715	38,060	إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات
(7,579)	(10,632)	إجمالي مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>24,136</u>	<u>27,428</u>	

يتضمن إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات مبلغ 537 ألف دينار كويتي (2020: 366 ألف دينار كويتي) من الأنشطة بصفة الأمانة.

## 7. مخصصات محددة

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
62,360	52,628	قروض وسلف للعملاء
2,116	3,205	- نقدية (إيضاح 12)
		- غير نقدية (إيضاح 18)
<u>64,476</u>	<u>55,833</u>	

## 8. ربحية السهم الأساسية والمخففة

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

تحتسب مبالغ ربحية السهم المخففة عن طريق قسمة ربح السنة الخاص بمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة زائدًا المتوسط المرجح لعدد الأسهم التي سيتم إصدارها عند تحويل كافة الأسهم المحتملة المخففة إلى أسهم. ليس لدى البنك أسهم محتملة مخففة قائمة كما في 31 ديسمبر 2021.

## 8. ربحية السهم الأساسية والمخفضة (تتمة)

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
28,799	42,105	ربح السنة
<u>سهم</u>	<u>سهم</u>	
2,927,815,660	3,008,509,602	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة، بالصافي بعد أسهم الخزينة
<u>فلس</u>	<u>فلس</u>	
10	14	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

## 9. النقد والنقد المعادل

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
303,156	316,277	أرصدة لدى بنك الكويت المركزي
220,517	74,407	نقد في الصندوق وفي حسابات جارية لدى بنوك أخرى ومؤسسات مالية أخرى
582,301	551,878	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال ثلاثين يوماً
<u>1,105,974</u>	<u>942,562</u>	
(49)	(67)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
<u>1,105,925</u>	<u>942,495</u>	

في 31 ديسمبر 2021، قدرت الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المستحقة لمدة تزيد عن 30 يوماً بمبلغ 124,645 ألف دينار كويتي (2020: 3,033 ألف دينار كويتي) وقد تم تسويتها مقابل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ 3 آلاف دينار كويتي (2020: لا شيء دينار كويتي).

في 31 ديسمبر 2021 و 2020، تم تصنيف النقد والنقد المعادل والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ضمن المرحلة 1. خلال السنة، لم تقع أي حركات بين المراحل.

## 10. سندات خزينة حكومة الكويت

يقوم بنك الكويت المركزي نيابة عن وزارة المالية بإصدار هذه الأدوات المالية.

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
34,500	52,000	تستحق خلال سنة واحدة
74,000	22,000	تستحق بعد سنة
<u>108,500</u>	<u>74,000</u>	

في 31 ديسمبر 2021 و 2020، تعتبر سندات خزينة حكومة الكويت منخفضة المخاطر ويتم تصنيفها ضمن المرحلة 1. خلال السنة، لم تقع أي حركات بين المراحل.

## 11. سندات بنك الكويت المركزي

يتم إصدار هذه الأدوات المالية من قبل بنك الكويت المركزي، وهي تستحق خلال فترة لا تزيد عن سنة واحدة من تاريخ الإصدار.

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	سندات بنك الكويت المركزي
280,724	281,197	

في 31 ديسمبر 2021 و2020، تعتبر سندات بنك الكويت المركزي منخفضة المخاطر ويتم تصنيفها ضمن المرحلة 1. خلال السنة، لم تقع أي حركات بين المراحل.

## 12.

## قروض وسلف للبنوك والعملاء

تمثل القروض والسلف المبالغ المدفوعة إلى البنوك والعملاء. فيما يلي تقييم البنك لتركز مخاطر الائتمان استناداً إلى الغرض الأساسي من القروض والسلف الممنوحة:

في 31 ديسمبر 2021:

أ. قروض وسلف للعملاء	الكويت ألف دينار كويتي	دول الشرق الأوسط الأخرى ألف دينار كويتي	غرب أوروبا ألف دينار كويتي	آسيا والمحيط الهادي ألف دينار كويتي	باقي دول العالم ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
شخصية	2,069,060	-	-	-	2,106	2,071,166
مالية	115,862	73,834	-	-	-	189,696
تجارية	424,826	10,013	15,848	-	-	450,687
نפט خام وغاز	299,164	45,375	-	-	-	344,539
إنشائية	179,554	9,953	-	-	-	189,507
صناعية	304,883	13,613	-	-	-	318,496
عقارية	726,515	30,761	-	-	-	757,276
أخرى	214,485	302,476	-	-	-	516,961
مجمّل القروض والسلف للعملاء	4,334,349	486,025	15,848	-	2,106	4,838,328
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة						(280,242)
القروض والسلف للعملاء						4,558,086
ب. قروض وسلف للبنوك	60,606	190,575	9,075	4,606	15,125	279,987
مجمّل القروض والسلف للبنوك						(1,536)
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة						278,451
القروض والسلف للبنوك						



## 12. قروض وسلف للبنوك والعملاء (تتمة)

في 31 ديسمبر 2020:

المجموع ألف دينار كويتي	باقي دول العالم ألف دينار كويتي	آسيا والمحيط الهندي ألف دينار كويتي	غرب أوروبا ألف دينار كويتي	دول الشرق الأوسط الأخرى ألف دينار كويتي	الكويت ألف دينار كويتي	أ. قروض وسلف للعملاء
1,862,186	7,143	-	-	-	1,855,043	شخصية
140,556	-	-	-	27,949	112,607	مالية
420,074	-	-	17,231	3,033	399,810	تجارية
282,483	-	-	-	22,744	259,739	نفط خام وغاز
236,197	-	-	-	10,561	225,636	إنشائية
271,408	-	-	-	1,213	270,195	صناعية
710,935	-	-	-	15,981	694,954	عقارية
460,233	-	-	-	247,284	212,949	أخرى
4,384,072	7,143	-	17,231	328,765	4,030,933	مجمل القروض والسلف للعلماء
(267,535)						ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
4,116,537						القروض والسلف للعملاء
193,220	20,520	-	-	141,971	30,729	ب. قروض وسلف للبنوك مجمل القروض والسلف للبنوك
(1,157)						ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
192,063						قروض وسلف للبنوك

## الحركة في مخصص انخفاض القيمة

2020 ألف دينار كويتي			2021 ألف دينار كويتي			
المجموع	عام	محدد	المجموع	عام	محدد	
282,322	249,030	33,292	268,692	253,804	14,888	في 1 يناير
(80,764)	-	(80,764)	(43,193)	-	(43,193)	مبالغ مشطوبة
67,134	4,774	62,360	56,279	3,651	52,628	المحمل على بيان الدخل
268,692	253,804	14,888	281,778	257,455	24,323	في 31 ديسمبر

إن المخصصات المحددة والعامّة تستند إلى المتطلبات الواردة ضمن تعليمات بنك الكويت المركزي والمعياري الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي. راجع إيضاح 2.3 (أ) انخفاض قيمة الأدوات المالية للاطلاع على المزيد من المعلومات.

تمثل استرداد القروض، بالصافي بعد الشطب، صافي الفرق بين القروض المشطوبة خلال السنة بمبلغ 654 ألف دينار كويتي (2020: 5,846 ألف دينار كويتي) والاستردادات بقيمة 12,597 ألف دينار كويتي (2020: 11,358 ألف دينار كويتي).

## 12. قروض وسلف للبنوك والعملاء (تتمة)

## الحركة في مخصص انخفاض القيمة (تتمة)

2020 ألف دينار كويتي			2021 ألف دينار كويتي			إن الحركة في مخصصات انخفاض قيمة القروض والسلف حسب الفئة هي كما يلي:
المجموع	قروض استهلاكية	قروض للشركات	المجموع	قروض استهلاكية	قروض للشركات	
282,322	22,417	259,905	268,692	17,674	251,018	في 1 يناير
(80,764)	(23,281)	(57,483)	(43,193)	(15,266)	(27,927)	مبالغ مشطوبة
67,134	18,538	48,596	56,279	24,565	31,714	المحمل على بيان الدخل
268,692	17,674	251,018	281,778	26,973	254,805	في 31 ديسمبر

راجع إيضاح 24 (أ) حول الموجودات المالية منخفضة القيمة بشكل منفرد حسب الفئة.

تم إدراج مخصص التسهيلات غير النقدية بمبلغ 18,563 ألف دينار كويتي (2020: 15,406 ألف دينار كويتي) ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح 18).

مقارنة بين إجمالي المخصصات وخسائر الائتمان المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية:

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	مخصص التسهيلات النقدية مخصص التسهيلات غير النقدية
268,692	281,778	
15,406	18,563	إجمالي مخصصات التسهيلات الائتمانية
284,098	300,341	
171,978	188,631	خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9
112,120	111,710	زيادة إجمالي المخصصات عن خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9
39%	37%	زيادة المخصصات كنسبة من إجمالي المخصصات

## 13. استثمارات في أوراق مالية

2020 ألف دينار كويتي القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة			2021 ألف دينار كويتي القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة			التكلفة المطفاة ألف دينار كويتي
المجموع ألف دينار كويتي	الأخرى ألف دينار كويتي	التكلفة المطفاة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي	الأخرى ألف دينار كويتي	التكلفة المطفاة ألف دينار كويتي	
81,620	-	81,620	71,626	-	71,626	استثمارات مسعرة سندات/ صكوك
34,147	-	34,147	32,596	-	32,596	سيادية
12,104	12,104	-	11,038	11,038	-	سندات أخرى
						أسهم
127,871	12,104	115,767	115,260	11,038	104,222	
استثمارات غير مسعرة						
21,008	201	20,807	3,019	3,019	-	سندات أخرى
26,057	26,057	-	23,832	23,832	-	أسهم/أخرى
47,065	26,258	20,807	26,851	26,851	-	
ناقصا: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة						
(81)	-	(81)	(170)	(4)	(166)	
174,855	38,362	136,493	141,941	37,885	104,056	في 31 ديسمبر

في 31 ديسمبر 2021 و2020، تم تصنيف كافة الاستثمارات في أوراق الدين المالية ضمن المرحلة 1. خلال السنة، لم يكن هناك أي حركات بين المراحل.

## 14. موجودات أخرى

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	فوائد مدينة مستحقة مدينون متنوعون وآخرون (إيضاح 3) ناقصا: خسائر الانخفاض في القيمة لمدينين آخرين ضمانات معاد حيازتها (راجع الحركة أدناه)
14,480	16,155	
22,920	45,738	
(620)	(620)	
60,238	59,432	
97,018	120,705	

## الحركة في الضمانات المعاد حيازتها:

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	في 1 يناير استبعادات خسائر انخفاض القيمة
72,826	60,238	
(12,216)	(806)	
(372)	-	
60,238	59,432	في 31 ديسمبر

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية بمبلغ لا شيء دينار كويتي (2020: 806 ألف دينار كويتي) بواسطة أسعار السوق المعلنة (المستوى 1). إن القيمة العادلة للعقارات لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية. تم تحديد القيمة العادلة من قبل مقيمين معتمدين استنادا إلى طريقة المقارنة بالسوق (المستوى 3).

## 15. المستحق إلى البنوك والودائع من المؤسسات المالية

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
39,207	11,790	المستحق إلى البنوك
511,336	583,711	حسابات جارية وودائع تحت الطلب
		ودائع محددة الأجل
550,543	595,501	
80,909	100,966	ودائع من مؤسسات مالية
624,428	572,203	حسابات جارية وودائع تحت الطلب
		ودائع محددة الأجل
705,337	673,169	

## 16. وداائع العملاء

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
1,301,226	1,404,148	حسابات جارية
390,823	410,168	حسابات ادخار
2,341,670	2,489,679	ودائع محددة الأجل
4,033,719	4,303,995	

تتضمن وداائع العملاء مبلغ 12,756 ألف دينار كويتي (2020: 12,787 ألف دينار كويتي) محتفظ به كضمانات مقابل التزامات غير قابلة للإلغاء بموجب خطابات ائتمان وضمانات (راجع إيضاح 26).

## 17. أموال مقترضة أخرى

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	سعر الفائدة الفعلي	
-	25,000	4.00%	سندات مساندة – الشريحة 2 بالدينار الكويتي لعام 2031 (شريحة ثابتة)
-	25,000	بنك الكويت المركزي + 2.25%	سندات مساندة – الشريحة 2 بالدينار الكويتي لعام 2031 (شريحة متغيرة بحد أقصى 5%)
-	165,000	2.50% إلى 2.70%	قروض متوسطة الأجل
50,000	-	6.00%	سندات مساندة – الشريحة 2 بالدينار الكويتي لعام 2026 (شريحة ثابتة)*
50,000	-	بنك الكويت المركزي + 4.00%	سندات مساندة – الشريحة 2 بالدينار الكويتي لعام 2026 (شريحة متغيرة بحد أقصى 7%)*
100,000	215,000		

\* تم سداد السندات المساندة – الشريحة 2 بالكامل خلال السنة.

## 18. مطلوبات أخرى

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
13,957	11,899	فوائد دائنة مستحقة
4,118	3,855	إيرادات مؤجلة
15,406	18,563	مخصصات تسهيلات غير نقدية (راجع الحركة أدناه)
22,969	26,607	مخصصات متعلقة بالموظفين
4,170	2,830	مطلوبات التأجير
25,125	37,999	أخرى
<u>85,745</u>	<u>101,753</u>	

## الحركة في مخصصات التسهيلات غير النقدية:

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
13,846	15,406	في 1 يناير
1,560	3,157	المحمل إلى بيان الدخل
<u>15,406</u>	<u>18,563</u>	في 31 ديسمبر

## 19. رأس المال

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
304,813	304,813	الأسهم المصرح بها والمصدرة والمدفوعة بالكامل

كما في 31 ديسمبر 2021، بلغ عدد الأسهم المصرح بها والمصدرة والمدفوعة بالكامل بقيمة 100 فلس للسهم 3,048,127,898 سهم (2020: 3,048,127,898 سهم).

## 20. الاحتياطات

(أ) الاحتياطي الإجمالي وفقاً لقانون الشركات والنظام الأساسي للبنك تم اقتطاع نسبة 10% من ربح السنة قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة إلى الاحتياطي الإجمالي. يجوز للبنك وقف هذه الاقتطاعات السنوية عندما يعادل الاحتياطي 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.

(ب) علاوة إصدار أسهم إن الرصيد في حساب علاوة إصدار الأسهم غير متاح للتوزيع ولكن يمكن استخدامه لإعادة هيكلة رأس المال لمقاصة الخسائر المتراكمة.

(ج) احتياطي إعادة تقييم العقارات إن احتياطي إعادة تقييم العقارات يمثل فائض القيمة السوقية عن القيمة الدفترية للأرض المملوكة للبنك. إن الرصيد في هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويتم إدراجه مباشرة في الأرباح المرحلة عندما يتم بيع الموجودات المتعلقة به.

## 21. أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
50,000,000	37,000,000	عدد أسهم الخزينة
1.64%	1.21%	النسبة المئوية لأسهم الخزينة
24,536	18,157	تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)
11,450	8,695	المتوسط المرجح للقيمة السوقية لأسهم الخزينة كما في 31 ديسمبر (ألف دينار كويتي)

إن الحركة في أسهم الخزينة كانت كما يلي:

عدد الأسهم		
2020	2021	
149,994,610	50,000,000	الرصيد كما في 1 يناير
(99,994,610)	(13,000,000)	مبيعات
50,000,000	37,000,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر

تم تجنب المبلغ المكافئ لتكلفة أسهم الخزينة كغير قابل للتوزيع من الاحتياطي الإجباري وعلاوة إصدار الأسهم والأرباح المرحلة على مدار فترة الاحتفاظ بأسهم الخزينة.

## 22. توزيعات أرباح مقترحة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة 7 فلس للسهم (2020: 5 فلس) وأسهم منحة بنسبة 5 % (2020: لا شيء) على رأس المال المصدر القائم كما في 31 ديسمبر 2021 بإجمالي مبلغ 15,241 ألف دينار كويتي (2020: لا شيء) بما يخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية. في حالة اعتمادها في اجتماع الجمعية العمومية السنوية، تستحق توزيعات الأرباح النقدية وأسهم المنحة المقترحة إلى المساهمين بعد الحصول على الموافقات الرقابية الضرورية.

خلال السنة، اعتمد المساهمون بالجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ 27 مارس 2021 توزيعات أرباح نقدية بقيمة 5 فلس للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (11 فلس للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019). تم تسجيل توزيعات الأرباح النقدية وتم دفعها لاحقاً.

إن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 179 ألف دينار كويتي (2020: 135 ألف دينار كويتي) هي وفقاً للوائح المحلية وتخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

## 23. معاملات مع أطراف ذات علاقة

إن بعض الأطراف ذات علاقة (المساهمون الرئيسيون وأعضاء مجلس الإدارة ومسؤولو الإدارة التنفيذية في البنك وعائلاتهم والشركات التي يمثلون المالكين الرئيسيين لها) كانوا عملاء للبنك في سياق الأعمال الطبيعي. تمت الموافقة على شروط هذه المعاملات طبقاً لسياسات البنك.

## 23. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

إن المعاملات والأرصدة المدرجة في بيان الدخل وبيان المركز المالي هي كما يلي:

		عدد الأطراف ذات علاقة		عدد أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإدارة التنفيذية		
2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	2020	2021	2020	2021	أعضاء مجلس الإدارة
أرصدة						
152,896	163,558	12	10	1	1	قروض وسلف
19	34	4	4	2	2	بطاقات ائتمان
30,774	72,124	72	73	7	8	ودائع
التزامات/مشتقات						
7,454	7,898	9	10	-	-	ضمانات / خطابات ائتمان
معاملات						
5,783	4,147	22	15	2	1	إيرادات فوائد
412	374	20	13	5	4	مصرف فائدة
51	100	11	12	-	-	صافي الأتعاب والعمولات
1,654	1,257	12	13	-	-	مصرفات أخرى
231	162	3	3	-	-	شراء معدات
الإدارة التنفيذية:						
أرصدة						
83	207	-	-	3	4	قروض وسلف
19	20	-	-	10	14	بطاقات ائتمان
1,695	2,631	-	-	14	15	ودائع
المعاملات						
3	9	-	-	13	5	إيرادات فوائد
21	22	-	-	16	16	مصرف فائدة

إن القروض الصادرة إلى أعضاء مجلس الإدارة ومسؤولي الإدارة التنفيذية تستحق السداد وفقاً للضوابط الرقابية لبنك الكويت المركزي وتحمل معدلات فائدة تتراوح ما بين 2% إلى 5.5% (2020: 2% إلى 6%) سنوياً. إن بعض القروض المقدمة إلى أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات علاقة بهم مكفولة بضمانات. قدرت القيمة العادلة لهذه الضمانات كما في 31 ديسمبر 2021 بمبلغ 109,687 ألف دينار كويتي (2020: 106,708 ألف دينار كويتي).

تشتمل مكافأة موظفي الإدارة العليا بما في ذلك الإدارة التنفيذية على ما يلي:

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
2,708	3,655	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
636	312	مكافأة نهاية/إنهاء الخدمة
<u>3,344</u>	<u>3,967</u>	



## 24. الأدوات المالية

## استراتيجية استخدام الأدوات المالية

كبنك تجاري، تتعلق أنشطة البنك بشكل أساسي باستخدام الأدوات المالية بما في ذلك المشتقات. يقبل البنك الودائع من العملاء بمعدلات ثابتة ومتغيرة لفترات متنوعة، ويسعى إلى اكتساب هوامش فائدة فوق متوسط سعر الفائدة عن طريق استثمار هذه الأموال في موجودات عالية الجودة. كما يسعى البنك إلى زيادة هذه الهوامش بتجميع الأموال قصيرة الأجل والإقراض لفترات أطول بمعدلات فائدة أعلى، مع الحفاظ على السيولة الكافية للوفاء بجميع المطالبات محتملة الاستحقاق.

باستثناء ترتيبات التحوط المحددة، يتم عادةً مقاصة الانكشافات لمخاطر العملات الأجنبية وأسعار الفائدة المرتبطة بهذه الأدوات عن طريق الدخول في مراكز مقابلة وبالتالي يتم السيطرة على التباين في صافي المبالغ النقدية المطلوبة لتسييل مراكز السوق.

## إدارة المخاطر

إن استخدام الأدوات المالية يؤدي أيضًا إلى التعرض للمخاطر المرتبطة بها. ويدرك البنك العلاقة بين العائدات والمخاطر ذات الصلة باستخدام الأدوات المالية وتشكل إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من أهداف البنك الإستراتيجية.

تتمثل استراتيجية البنك في الحفاظ على مفهوم إدارة قوية للمخاطر وإدارة العلاقة بين المخاطر/العائدات ضمن وخلال كل نشاط رئيسي من أنشطة أعمال البنك. يقوم البنك باستمرار بمراجعة سياساته وممارساته في إدارة المخاطر للتأكد من عدم تعرض البنك لتقلبات كبيرة في قيمة الموجودات وفي ربحيته.

قام البنك بتشكيل لجنة للمخاطر تابعة لمجلس الإدارة لتعزيز فاعلية مراقبة مجلس الإدارة لمشاكل المخاطر التي تواجه البنك ورفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة متى كان ذلك ملائماً. تقوم هذه اللجنة بالإشراف على عملية إدارة المخاطر لدى البنك على أساس شامل كما تضمن استقلالية قسم إدارة المخاطر لدى البنك. كما تتولى هذه اللجنة مراجعة كافة سياسات إدارة المخاطر ومستوى القدرة على تحمل المخاطر وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها. تقوم لجنة المخاطر بمراجعة جميع المخاطر الجوهرية وأي تعرض كبير لا يفي بمعايير الإقراض العادية. ويتأسس قسم إدارة المخاطر رئيس إدارة المخاطر الذي يتولى رفع التقارير إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. كما شكل البنك أيضاً لجنة المخاطر التنفيذية والتي يترأسها كل من الرئيس التنفيذي ورئيس إدارة المخاطر، والتي تعتبر اللجنة العليا لحوكمة المخاطر على مستوى الإدارة العليا. ويقوم قسم إدارة المخاطر لدى البنك برفع تقارير منتظمة إلى كل من لجنة المخاطر ولجنة المخاطر التنفيذية بحيث يكون أعضاء اللجان على دراية تامة بكافة أشكال حالات التعرض للمخاطر بالبنك.

تعرض الأقسام التالية المخاطر المختلفة المرتبطة بالأعمال المصرفية وطبيعتها وكيفية إدارتها.

## أ. مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في احتمالية التعرض لخسائر مالية نتيجة عجز المقترضين أو الأطراف المقابلة عن الوفاء بالتزاماتهم بالسداد للبنك طبقاً للشروط المتفق عليها. وتنشأ مخاطر الائتمان بصورة أساسية من أنشطة الإقراض والتمويل التجاري وأنشطة الخزينة.

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عندما يكون هناك احتمالية لاشتداد الخسائر الناتجة عن حالات التعرض للمخاطر المترابطة على سبيل المثال عندما تحتفظ مجموعة من الأطراف المقابلة بالملكية المشتركة أو تعمل في أنشطة أعمال متماثلة أو ممارسة أعمال في نفس المنطقة الجغرافية، أو من خلال تنفيذ أنشطة لها سمات اقتصادية مماثلة مما يؤدي إلى تأثر قدرة هؤلاء الأطراف بشكل مماثل على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية في حالة ظهور تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو أي ظروف أخرى.

تشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء البنك تجاه التطورات التي قد تؤثر على قطاع أعمال معين أو منطقة جغرافية أو ملكية معينة.

يطبق البنك سياسات وإجراءات شاملة للسيطرة على جميع هذه المخاطر ومراقبتها. يتم الحد من مخاطر الائتمان من خلال وضع حدود للمعاملات مع الأطراف المقابلة من الأفراد والأطراف المقابلة ذوي الملكية المشتركة ومن خلال مراقبة حالات التعرض لمخاطر الائتمان في ضوء هذه الحدود والتقييم المستمر لتغطية / جودة الضمانات والجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة.

يتم تطبيق حدود المخاطر للعملاء من الأفراد ومجموعات العملاء وقطاعات الأعمال وحدود الدول لتنويع محفظة الإقراض وتجنب التراكبات غير الملائمة. يتم السيطرة على حالات التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطة التداول من خلال استخدام حدود صارمة للأطراف المقابلة واتفاقيات النقص الأساسية وترتيبات الضمانات (حسب الملائم) ومن خلال الحد من فترات التعرض للمخاطر.

## 24. الأدوات المالية (تتمة)

## إدارة المخاطر (تتمة)

## أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

تتولى إدارات الائتمان المستقلة التي تشمل مخاطر الشركات ومخاطر العملاء، والتي ترفع تقاريرها إلى رئيس إدارة المخاطر، مسؤولية توفير مستوى الإدارة المركزية لمخاطر الائتمان. تتضمن مسؤوليات هذه المجموعات: مراقبة الالتزام بالسياسات والإجراءات الائتمانية، ووضع السياسات المتعلقة بحالات التعرض لمخاطر الائتمان الكبرى التي تشمل الحد الأقصى من التعرض للمخاطر بالنسبة للعملاء من الأفراد ومجموعات العملاء وتركيزات المخاطر الأخرى والحفاظ عليها؛ وتنفيذ مراجعة ائتمانية مستقلة وموضوعية لتقييم مخاطر الائتمان لكل من التسهيلات الجديدة والتسهيلات المجددة، ومراقبة التعرض للمخاطر بالنسبة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، ومراقبة حالات التعرض الخارجي للمخاطر، ومراقبة حالات التعرض لمخاطر مجموعات قطاعات أعمال معينة، والمحافظة على عملية تصنيف تسهيلات البنك وتطويرها وذلك بهدف تصنيف حالات التعرض للمخاطر وتجزئة حالات التعرض للمخاطر إلى قطاعات واضحة، وإعداد تقارير منتظمة يتم رفعها للإدارة العليا في جوانب عمل معينة مثل تركيزات مخاطر العملاء/ القطاعات وحدود الدول وحالات التعرض الخارجي للمخاطر والحسابات متعثرة السداد والمخصصات.

يوجد لدى البنك أيضاً معايير مفصلة لاعتماد الائتمان لكل منتج من منتجات القروض للأفراد. تتنوع معايير الاستحقاق وفقاً لمنتج القرض المحدد ولكنها تتضمن بنود مثل الحد الأدنى من مدة الخدمة والحد الأدنى للراتب وما إلى ذلك. ينبغي على المتقدم للحصول على قروض أيضاً تقديم وثيقة صادرة من صاحب العمل توضح الراتب وطول مدة الخدمة وفي معظم الحالات يتم تقديم التزام من صاحب العمل بتحويل الراتب مباشرة إلى الحساب الجاري الخاص بالمقدم لدى البنك. وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يجب ألا تتجاوز نسبة إجمالي مدفوعات الديون الشهرية للمقدم إلى الدخل الحدود المقررة.

بخلاف لجنة المخاطر، يوجد لدى البنك ست لجان خاصة بالائتمان هي: لجنة مجلس الإدارة للائتمان والاستثمار، ولجنة الائتمان التنفيذية ولجنة الائتمان الإدارية واللجنة الائتمانية للعملاء الأفراد ولجنة تصويب الائتمان ولجنة الائتمان لإدارة الثروات ولجنة التصنيف والمخصصات.

فوض مجلس الإدارة إلى لجنة مجلس الإدارة للائتمان والاستثمار كافة الصلاحيات (باستثناء التسهيلات الائتمانية لأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات علاقة بهم) في اتخاذ قرارات الائتمان في ضوء تعليمات بنك الكويت المركزي. تتمثل مسؤوليات لجنة مجلس الإدارة للائتمان والاستثمار في المراجعة والاعتماد أو الرفض أو التعديل أو الموافقة المشروطة على طلبات الائتمان في إطار حد الإقراض القانوني لدى البنك وفقاً للسياسات الائتمانية للبنك. كما يحق للجنة مجلس الإدارة للائتمان والاستثمار منح تفويض الائتمان للجنة الائتمان التنفيذية على النحو المنصوص عليه من قبل مجلس الإدارة.

يحق للجنة الائتمان التنفيذية الموافقة أو رفض أو تعديل التسهيلات الائتمانية في نطاق الصلاحيات المفوضة والمعتمدة لها. كما يمكن للجنة الائتمان التنفيذية الموافقة على معايير وبرامج الائتمان وحدود الخزينة في ضوء مستوى تحمل المخاطر المعتمد لدى البنك. وللجنة سلطة تشكيل أو تعديل لجان الائتمان الحالية في نطاق الصلاحيات القانونية العامة للجنة. ويتم رفع ملخص قرارات لجنة الائتمان التنفيذية إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

تجتمع لجنة الائتمان الإدارية ذات المستوى الأدنى من الصلاحيات المفوضة لها بصفة منتظمة من أجل اعتماد أو رفض أو تعديل طلبات الائتمان المقدمة إليها. وتحال الطلبات التي تخرج عن نطاق حدود صلاحيات لجنة الائتمان الإدارية إلى لجنة الائتمان التنفيذية ولجنة مجلس الإدارة للائتمان والاستثمار بناءً على السلطات ذات الصلة. وتتم مراجعة كافة قرارات لجنة الائتمان الإدارية بصورة دورية من قبل رئيس إدارة المخاطر.

تجتمع اللجنة الائتمانية للعملاء الأفراد متى تقتضي الضرورة ولديها صلاحية اعتماد أو رفض أو تعديل الطلبات الائتمانية المقدمة من العملاء الأفراد والتي يتم تقديمها إلى اللجنة ضمن مستويات الصلاحيات المفوضة إليها. وتضمن إحدى عمليات ضمان الجودة المستقلة والمركزية اكتمال ودقة مستندات طلبات القروض مع إجراء مراقبة ائتمانية ومراجعة "القائمة السوداء" ومراقبة التزامات وأمر السداد القائمة والتزامات سداد القروض الأخرى. وتخضع طلبات القروض لعملية تقييم تشمل اتخاذ القرارات على أساس "بطاقة درجات" والتي يعاد التحقق من صحتها بصورة دورية.

تقوم لجنة تصويب الائتمان بمراجعة عمليات تصويب الائتمان الإدارية و/أو الاعتماد أو التوصية بموافقة لجنة الائتمان الإدارية أو لجنة الائتمان التنفيذية. وتتم إحالة كافة مقترحات التسوية أو إعادة الهيكلة أو إعادة الجدولة أو وقف إجراءات الاسترداد أو شطب الديون والتي تتجاوز نطاق الصلاحيات المفوضة للجنة تصويب الائتمان إلى لجنة الائتمان المعنية.

## 24. الأدوات المالية (تتمة)

## إدارة المخاطر (تتمة)

## أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

لدى لجنة الائتمان لإدارة الثروات صلاحية اعتماد أو رفض أو تعديل طلبات الائتمان الواردة من عملاء إدارة الثروات المقدمة إليها في حدود مستويات صلاحياتها المفوضة. وتحال الطلبات التي لا تقع ضمن نطاق حدود الصلاحيات المفوضة للجنة الائتمان لإدارة الثروات إلى لجنة الائتمان التنفيذية ولجنة مجلس الإدارة للائتمان والاستثمار استناداً إلى التفويض ذي الصلة.

تقوم لجنة التصنيف والمخصصات بأعمالها وفقاً لأحكام قواعد ولوائح بنك الكويت المركزي، وإرشادات السياسة الائتمانية للبنك لتصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب المخصصات والمحاسبة عن الإيرادات الناتجة منها، ومراقبة تصنيف محافظ الائتمان للبنك، وقرارات احتساب المخصصات. كما تتولى اللجنة مسؤولية احتساب المخصصات وفقاً لنماذج ومنهجيات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 المطبقة من قبل البنك بما يتفق مع إرشادات بنك الكويت المركزي.

وفقاً لمدى وحجم التعرض لمخاطر العملاء، يجوز مراجعة طلبات الائتمان بالنسبة لإقراض الشركات والإقراض الدولي من قبل مجلس الإدارة ولجنة مجلس الإدارة للائتمان والاستثمار ولجنة الائتمان التنفيذية ولجنة الائتمان الإدارية ولجنة تصويب الائتمان، وعادة ما تتضمن هذه الطلبات المعلومات التالية: ملخص تنفيذي وملف العميل وموجز بالحدود الائتمانية والمبالغ القائمة وتصنيف المخاطر ومذكرة ائتمانية وتحليل ربحية العميل والتحليل المالي وتحليل التدفقات النقدية وتفاصيل الغرض من القرض والضمانات ومصدر السداد وتفاصيل الضامين، إن كان ذلك ممكناً، والبيانات المالية المدققة و/أو بيانات صافي الموجودات الشخصية متى كان ذلك مناسباً.

توجد لدى البنك حدود إقراض قانونية وحدود تتعلق بالدول وكذلك حدود لقطاعات الأعمال ينبغي التقيد بها عند النظر في الاعتماد فيما يتعلق بالطلبات أو المشاركات الائتمانية ذات الصلة.

يوجد لدى البنك سياسة ائتمان تفصيلية معتمدة من قبل مجلس الإدارة ويتم مراجعتها بشكل دوري. يبين دليل سياسة الائتمان المبادئ الإرشادية ومعايير مخاطر الائتمان التي تحدد حدود منح الائتمان وتقدم الهيكل الذي يجب أن تكون على أساسه الأعمال المصرفية مع التأكد من توافق الأسلوب المتبع مع كافة أنشطة الإقراض. كما يبين سياسة البنك الخاصة بالتعرض المقبول لمخاطر الائتمان الخاصة بكل دولة. يتم اعتماد ومراجعة الحدود الفردية للدول كل على حدة من قبل لجنة مجلس الإدارة للائتمان والاستثمار. يستند هذا الاعتماد إلى تحليل الدول وتقييم متطلبات الأعمال والذي يقوم بإجرائه قسم المؤسسات المالية للبنك وتوصي به لجنة الائتمان الإدارية ولجنة الائتمان التنفيذية.

يقوم قسم المؤسسات المالية بمراجعة منتظمة للحدود العامة للدول المتعلقة بالبنك وتقييم حالات التعرض للمخاطر. تركز المراجعة على الحجم الكلي للمخاطر على مستوى الدول مع إبداء التوصيات لتغيير حدود المخاطر الفردية للدول عند الضرورة.

يعرض تقرير الحد المقبول للمخاطر المعتمد من قبل مجلس الإدارة إطار عمل متوافق لفهم المخاطر على مستوى المؤسسة وسبل التأكد من مراعاة هذه المخاطر عند تنفيذ العمليات اليومية للبنك. يتم مراقبة مستوى المخاطر المقبول المحدد من قبل البنك وتخفيفه إن وجد في الوقت المناسب. ويتحدد الحد المقبول للمخاطر على مستوى كلي للأعمال المصرفية للشركات والمعاملات الدولية ومعاملات الخزينة والأعمال المصرفية للعملاء. يتم تحليل المستوى المقبول للمخاطر في قطاعات الأعمال التي تمثل أهمية لأعمال البنك.

## منهجية خسائر الائتمان المتوقعة

يستعين البنك بنظام تصنيف ائتماني داخلي وقام بتطوير نماذج للوصول إلى خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9. يوضح المعيار الدولي للتقارير المالية 9 نموذج من "ثلاث مراحل" لانخفاض القيمة بناءً على التغييرات في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي. حيث يتم بناءً عليه تصنيف الأداة المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي ضمن المرحلة 1. في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، تنتقل الأداة المالية إلى المرحلة 2 ولكن لا تعتبر بعد منخفضة القيمة الائتمانية. وفي حالة انخفاض القيمة الائتمانية للأداة المالية، تنتقل الأداة المالية إلى المرحلة 3. راجع الإيضاح 2.3 (أ) حول انخفاض قيمة الأدوات المالية للاطلاع على المزيد من المعلومات المتعلقة بالتصنيف ضمن المراحل.

يحتسب البنك خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة 3 بنسبة 100% من التعرض للتعرض بالصافي بعد قيمة الضمانات المؤهلة بعد تطبيق الاستقطاعات المقررة طبقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي.

تحدد خسائر الائتمان المتوقعة على أساس احتمالية التعثر للتصنيف الائتماني المقابل للتسهيل والخسائر الناتجة عن التعثر والتعرض للمخاطر في حالة التعثر. يتم تقديم المزيد من التفاصيل في الفقرات التالية من قسم منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة. يقوم البنك بتقدير هذه العناصر بواسطة نماذج ملائمة لمخاطر الائتمان تراعي التصنيفات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة قيمة الضمانات والسيناريوهات المستقبلية المتعلقة بالاقتصاد الكلي وغيرها. فيما يلي ملخص طريقة خسائر الائتمان المتوقعة:

## 24. الأدوات المالية (تتمة)

## إدارة المخاطر (تتمة)

## أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

## منهجية خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

« المرحلة 1: يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً بذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة الناتج عن أحداث التعثر في سداد تسهيل ائتماني والتي من المحتمل وقوعها خلال 12 شهر بعد تاريخ البيانات المالية. يقوم البنك باحتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر بناءً على توقعات التعثر المحتمل وقوعها خلال 12 شهراً التالية لتاريخ البيانات المالية.

« المرحلة 2: عندما يسجل تسهيل ائتماني زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ استحداثه بسبب عوامل كمية ونوعية، يسجل البنك مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة. إن الآليات مماثلة لتلك الموضحة أعلاه، إلا أنه يتم تقدير احتمالات التعثر والخسائر الناتجة من التعثر على مدى عمر الأداة. ويتم خصم أوجه العجز النقدي المتوقعة بالنسبة التقريبية لمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

« المرحلة 3: بالنسبة للتسهيل الائتماني الذي يعتبر منخفض القيمة الائتمانية؛ أي وجود دليل موضوعي على التعثر، يقوم البنك باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة 3 بنسبة 100% من التعرض لمخاطر التعثر بالصافي بعد قيمة الضمانات المؤهلة بعد تطبيق الحد الأدنى للاستقطاع وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي.

## الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان

يعتبر البنك الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية عندما يعادل تصنيف مخاطر الائتمان التعريف المقبول عالمياً لـ "درجة الاستثمار". يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية (بخلاف التسهيلات الاستهلاكية/ المقسطة) ضمن المرحلة 2 عندما يتم تخفيض تصنيف المخاطر للملتزم بدرجتين للتسهيلات الائتمانية ضمن درجة الاستثمار وبدرجة واحدة بالنسبة للتسهيلات المدرجة ضمن الفئة غير الاستثمارية.

يطبق البنك معايير كمية متناسقة بالنسبة للمحفظة المصنفة داخلياً عند تقييم الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان. وفي حالة غياب التصنيفات في البداية، يراعي البنك التصنيف الحالي في تاريخ البيانات المالية، وطريقة الحساب والمستحقات لتحديد المرحلة التي يتم تصنيف التسهيلات ضمنها. إضافة إلى ذلك، يصنف البنك كافة التسهيلات الائتمانية المعاد هيكلتها وغير منخفضة القيمة الائتمانية ضمن المرحلة 2.

مستجدات كوفيد-19: يأخذ البنك في اعتباره خبرته السابقة بالخسائر المستجدة لتعكس الظروف الحالية وكذلك توقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان أو دليل موضوعي على انخفاض القيمة في ضوء أزمة فيروس كوفيد-19. إن الجوانب الرئيسية التي ركز عليها البنك لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 لكي تعكس زيادة مستوى المخاطر هي كما يلي:

- « مراجعة المراحل استناداً إلى تأثير القطاع
- « تحديث نموذج احتمالية التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر في ضوء سيناريوهات الاقتصاد الكلي
- « الصعوبات المالية المؤقتة للمقترضين مقابل التأثير طويل الأجل أو الدائم
- « تحليل قطاعي لقروض الأفراد التي ترتبط بها زيادة احتمالية فقدان الوظائف وخفض الأجور وعدم قدرة غير الكويتيين على العودة إلى البلاد وفي بعض الحالات انتهاء فترة سريان الإقامة الخاصة بهم
- « تقييم تعرض الشركات للمخاطر بصورة جوهرية بشكل فردي لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان عندما تتوفر بيانات موثوقة
- « لن يؤدي تأجيل الأقساط تلقائياً إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

أدى التقييم المذكور أعلاه إلى تخفيض مرحلي لبعض حالات التعرض للمخاطر والزيادة المقابلة في خسائر الائتمان المتوقعة.

يراعي البنك فترة استحقاق متوقعة تبلغ 7 سنوات للتسهيلات الائتمانية إلى العملاء من الشركات المصنفة ضمن المرحلة 2 ما لم يكن لهذه التسهيلات تاريخ استحقاق تعاقدية غير قابل للتمديد وجدول دوري للمدفوعات دون أن يتجاوز مبلغ السداد النهائي نسبة 50% من التسهيلات الائتمانية الأصلية. ويحدد البنك فترة استحقاق متوقعة بحد أدنى 5 سنوات بالنسبة للتمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان بينما يحدد فترة استحقاق تبلغ 15 سنة بالنسبة للقروض السكنية والتمويل.

## إدارة المخاطر (تتمة)

## أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

## منهجية خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

يأخذ البنك في اعتباره كافة التسهيلات المتعثرة والتي تم تصنيفها بدرجة تتراوح ما بين 8 إلى 10 ضمن الحسابات بالمرحلة 3.

## مراجعة المراحل

من المؤشرات الرئيسية للتغيرات في جودة الائتمان لمحفظة القروض مقدار النقل بين المراحل، حيث يشير ذلك إلى ما إذا كانت محفظة القروض قد تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. مع وضع هذا الرأي في الاعتبار، أجرى البنك مراجعة نوعية للمحفظة لتعكس زيادة مخاطر الائتمان للعملاء المشاركين في القطاعات المتأثرة بشدة. تم تحديد مراجعة نوعية للعملاء ضمن الدرجة "6" حيث يكون تأثير القطاع شديداً ونقلها إلى المرحلة 2، لتعكس زيادة مخاطر الائتمان.

يراعي البنك الأصل المالي كأصل "بلا تعثر" (أي لم يعد منخفض القيمة) وبالتالي يعيد تصنيفه من المرحلة 3 عندما لم يعد يستوفي أي من معايير انخفاض القيمة الائتمانية. وبالنسبة للتسهيلات منخفضة القيمة التي يتم تصنيفها ضمن المرحلة 3، فينبغي اجتياز فترة التأخر في سداد الالتزامات (إن وجدت) والوفاء بالمدفوعات المجدولة (على أساس جاري لها جميعاً) لمدة سنة واحدة على الأقل أو كما هي محددة من قبل البنك لكي يتم النظر في تصنيف التسهيل ضمن المرحلة 2/المرحلة 1. كما يأخذ البنك في اعتباره إرشادات بنك الكويت المركزي ذات الصلة قبل إعادة تصنيف أي تسهيل ائتماني بين المراحل. إن فترة التصحيح المقدرة بمدة سنة واحدة لا تنطبق على التسهيلات الاستهلاكية والمقسطة.

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلف إلى البنوك والعملاء في خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى.

## احتمالية التعثر

تتضمن سياسة البنك بتقييم مخاطر الائتمان للخدمات المصرفية التجارية من خلال عملية تصنيف المخاطر. تستند العملية إلى أفضل الممارسات العالمية وتضمن الشفافية والاتساق بما يتيح المقارنة بين الملتزمين. يستخدم البنك أداة موزن لتصنيف المخاطر بغرض تصنيف المقترضين من الشركات. وفقاً لأداة موزن لتصنيف المخاطر، يتم تصنيف كافة المقترضين بناءً على تقييمات مالية وتجارية. يأخذ التقييم المالي في الاعتبار الأداء التشغيلي والسيولة وهيكل رأس المال وتغطية الدين، في حين يستند التقييم التجاري إلى مخاطر القطاع وجودة الإدارة ووضع الشركة.

يستند الإطار المطبق من قبل البنك في احتساب احتمالية التعثر إلى تصنيف مخاطر الملتزم والتعثر الداخلي وبيانات الاقتصاد الكلي. وطبقاً لبيانات الاقتصاد الكلي، تم مراعاة ثلاثة سيناريوهات (سيناريو أساسي، سيناريو متزايد، سيناريو منخفض). ويستعين البنك بأدوات تصنيف قياسية خاصة بقطاع الأعمال لتقييم التصنيفات/الدرجات التي يتم الاستفادة منها في عملية تقدير احتمالية التعثر. وتتيح هذه الأداة القدرة على تحليل الأعمال واستنتاج تصنيفات المخاطر على مستوى الملتزم والتسهيل على حد سواء. يدعم هذا التحليل استخدام عوامل مالية وكذلك عوامل ذاتية غير مالية. كما يستعين البنك بتصنيفات خارجية من قبل وكالات تصنيف معروفة للمحافظ المصنفة خارجياً.

إن احتمالية التعثر هي احتمالية تعثر الملتزم في الوفاء بالتزاماته في المستقبل. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 استخدام عامل منفصل لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى 12 شهراً وعلى مدى فترة عمر الأداة، وذلك استناداً إلى تخصيص المرحلة الخاص بالملتزم. وينبغي أن يعكس عامل احتمالية التعثر طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير البنك لجودة الموجودات المستقبلية. تنتج احتمالية التعثر عن السداد على مدى عمر الأصل من أداة التصنيف استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية/الخارجية. كما يقوم البنك بتحويل هيكل شروط السداد المرتبطة باحتمالية التعثر عن السداد على مدى عمر الأصل إلى احتمالية التعثر عن السداد في فترة زمنية معينة باستخدام النماذج والآليات المناسبة.

بالنسبة للخدمات المصرفية الاستهلاكية، يتم مراقبة سلوك المقترض في السداد بصفة دورية. إن القروض الاستهلاكية غير مكفولة بضمان بشكل عام، ولكن يتم الحد من مخاطر الائتمان من خلال شرط "تحويل الراتب" الذي يتطلب من صاحب العمل الخاص بالعمل دفع راتبه مباشرة إلى حساب الراتب الخاص ببنك الخليج. إذا لم يتم قيد الرواتب ولم تكن هناك أموال في الحسابات، فإن الحسابات تصبح متأخرة السداد. يتم الاستعانة بأيام التأخر في السداد لتحديد مخاطر الائتمان بالنسبة للعملاء من الأفراد. كما تخضع طلبات القروض لعملية تقييم تتضمن "بطاقة الدرجات" بناءً على قرارات البنك التي يعاد التحقق منها بانتظام. إضافة إلى ذلك، تخضع كافة طلبات الائتمان الاستهلاكي للفحص الائتماني من خلال وكالات التصنيف الائتماني لمعلومات الائتمان لتقييم الجدارة الائتمانية ومديونية المتقدم للائتمان. تم تصنيف احتمالية التعثر بالنسبة للتسهيلات الائتمانية للعملاء من الأفراد إلى مجموعات تتشارك خصائص المخاطر المتماثلة.

## 24. الأدوات المالية (تتمة)

## إدارة المخاطر (تتمة)

## أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

## احتمالية التعثر (تتمة)

بالنسبة للأدوات المالية في الخزينة والاستثمار في الأوراق المالية وأدوات السوق النقدي ومحافظ الموجودات الأخرى، يتم الاستعانة بالتصنيفات الائتمانية الصادرة من وكالات التصنيف الائتماني الخارجية. ويتم مراقبة وتحديث التصنيفات المعلنة تلك باستمرار.

يطبق البنك حدود دنيا لاحتمالية التعثر على مدى 12 شهراً بنسبة 1% للتسهيلات الائتمانية غير المدرجة ضمن فئة الاستثمار وبنسبة 0.75% للتسهيلات الائتمانية ضمن فئة الاستثمار. ومع ذلك، لا تنطبق هذه الحدود الدنيا على القروض الاستهلاكية والسكنية والتمويل وكذلك على التسهيلات الائتمانية إلى الحكومات والبنوك ذات تصنيف ائتماني خارجي لفئة الاستثمار.

## الخسائر الناتجة عن التعثر

إن الخسائر الناتجة عن التعثر هي حجم الخسائر المحتملة في حالة التعثر. ويقوم البنك بتقدير معاملات الخسائر الناتجة عن التعثر استناداً إلى تاريخ معدلات الاسترداد المتعلقة بالمطالبات مقابل الأطراف المقابلة المتعثرة. وبالنسبة للتسهيلات المكفولة بضمانات، يطبق البنك حد أدنى للاستقطاع إلى قيمة الضمان المنصوص عليها طبقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي. وبالنسبة للتسهيلات الائتمانية غير المكفولة بضمان، يأخذ البنك في اعتباره نسبة 50% كحد أدنى من الخسائر الناتجة عن التعثر في حالة الديون ذات الأولوية ونسبة 75% من الخسائر الناتجة عن التعثر في حالة الديون المساندة المنصوص عليها طبقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي.

مستجدات كوفيد-19: قام البنك بإجراء تحديث على نماذج احتمالية التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر المستخدمة لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة مع الخبرة السابقة لتحديد الروابط بين التغيرات في الظروف الاقتصادية وسلوك العملاء. طبق البنك أحدث التوجيهات حول بيانات الاقتصاد الكلي لتعكس الظروف الاقتصادية الحالية في نموذج احتمالية التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر. قام البنك أيضاً بتطبيق توجيهات الإدارة في تقييم خسائر الائتمان المتوقعة لقطاع الأفراد نظراً لأنه من المتوقع أن يتأثر موظفو قطاعات أعمال محددة في القطاع الخاص أكثر من غيرهم بسبب فيروس كوفيد-19. تنعكس هذه التعديلات وتوجيهات الإدارة في متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

## التعرض للمخاطر عند التعثر

يمثل التعرض للمخاطر عند التعثر المبلغ الذي يدين به الملتزم إلى البنك في تاريخ التعثر. يراعي البنك حالات التعرض للمخاطر المتغيرة التي قد تزيد من حالات التعرض للمخاطر بالإضافة إلى الائتمان المسحوب. وتتسبب حالات التعرض هذه عن الحدود غير المسحوبة والمطلوبات المحتملة. وبالتالي، سيتضمن التعرض القيم داخل وخارج الميزانية العمومية طبقاً لعمل تحويل الائتمان المنصوص عليه طبقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي.

## إدراج المعلومات المستقبلية

يقوم البنك بإدراج المعلومات المستقبلية في تقييمه لتحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للأداة منذ الاعتراف المبدئي، وقياس خسائر الائتمان المتوقعة لها. وأجرى البنك تحليلاً سابقاً وحدد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكل محفظة. ويتم تطبيق تعديلات الاقتصاد الكلي ذات الصلة لتحديد الاختلافات بين السيناريوهات الاقتصادية. ويعكس ذلك التقديرات المعقولة والمؤيدة لظروف الاقتصاد الكلي المستقبلية والتي لم يتم مراعاتها عند الاحتساب الأساسي لخسائر الائتمان المتوقعة. تتضمن عوامل الاقتصاد الكلي التي تم مراعاتها، على سبيل المثال وليس الحصر، الناتج الإجمالي المحلي، ومؤشر أسعار المستهلك، والانفاق الحكومي، كما تتطلب تقييم كل من التوجهات الحالية والمتوقعة لدورة الاقتصاد الكلي. إن الاستناد إلى المعلومات المستقبلية يؤدي إلى زيادة درجة الأحكام المطلوبة حول مدى تأثير التغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي على خسائر الائتمان المتوقعة. ويتم بانتظام مراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك تقديرات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

مستجدات كوفيد-19: نظراً لكون نموذج انخفاض القيمة الوارد ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 نموذجاً مستقبلياً، يجب على البنك مراعاة مجموعة من السيناريوهات الاقتصادية المستقبلية المحتملة واحتماليتها لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة. خلال سنة 2020 و2021، تأثرت البيانات الاقتصادية نتيجة لإجراءات الإغلاق وحالات عدم التيقن التي واجهتها الأنشطة الاقتصادية، وعليه واجه البنك صعوبات في تقييم مدى تأثير ذلك في ضوء النماذج المستقبلية الحالية المطبقة. لذلك، تم إجراء التعديلات على النماذج، حسبما هو ملائم، استناداً إلى الأحكام الائتمانية الصادرة عن الخبراء.

## 24. الأدوات المالية (تتمة)

## إدارة المخاطر (تتمة)

## أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

## الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

يستعين البنك بمجموعة كبيرة من الأدوات للحد من مخاطر الائتمان. يسعى البنك للحصول على غطاء من الضمانات وعوائد التنازل عن العقود وغير ذلك من أشكال الحماية لضمان القروض والحد من مخاطر الائتمان متى أمكن ذلك. تتضمن اتفاقيات قروض البنك أيضًا ترتيبات المقاصة الملزمة قانونياً بالنسبة للقروض والودائع بحيث يتمكن البنك من تجميع الحسابات المختلفة للعميل لدى البنك وتحويل الأرصدة الائتمانية لتغطية أي قروض قائمة أو تجميد الأرصدة الائتمانية حتى قيام العميل بتسوية التزاماته القائمة تجاه البنك.

يتم ضمان التسهيلات الائتمانية للبنك، عند الضرورة، من خلال الضمانات التي تتكون بصورة أساسية من: الأسهم المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية والأسهم غير المسعرة والعقارات (أراضي ومباني) والودائع الثابتة محددة الأجل والأرصدة النقدية لدى البنك التي تم تجميدها ورهنها بصورة قانونية لصالح البنك والضمانات البنكية المباشرة الصريحة وغير القابلة للإلغاء وغير المشروطة.

كما في 31 ديسمبر 2021، خضعت نسبة 27% (2020: 26%) من إجمالي القروض والسلف القائمة إلى العملاء لضمان جزئي أو كلي من خلال الضمانات.

يتبع البنك إجراءات للتأكد من عدم وجود تركيز زائد لأي فئة معينة من الموجودات ضمن الضمانات.

## الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان بالصافي بعد المخصص المحتسب للبنود الواردة في بيان المركز المالي بما في ذلك القيمة العادلة الموجبة للمشتقات دون احتساب أي ضمان وتعزيزات ائتمانية أخرى. إن الحد الأقصى من تركيز مخاطر الائتمان الخاصة بطرف مقابل واحد أو مجموعة من الأطراف المقابلة ذات الصلة محدود بنسبة 15% من رأس المال الشامل للبنك حسبما هو محدد من قبل التعليمات الرقابية.

## وفقاً لفئة الموجودات المالية

الحد الأقصى للتعرض 2021 ألف دينار كويتي	الحد الأقصى للتعرض 2020 ألف دينار كويتي	
883,438	1,054,570	النقد والنقد المعادل (باستثناء النقد في الصندوق)
74,000	108,500	سندات خزينة حكومة الكويت
281,197	280,724	سندات بنك الكويت المركزي
124,642	3,033	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
278,451	192,063	قروض وسلف للبنوك
		قروض وسلف للعملاء:
	2,449,947	- قروض للشركات
	1,666,590	- قروض استهلاكية
	136,694	استثمارات في أوراق دين مالية (إيضاح 13)
	36,780	موجودات أخرى
6,368,158	5,928,901	الإجمالي
2,404,830	2,361,808	مطلوبات محتملة والتزامات
35,050	8,017	عقود تحويل العملات الأجنبية (بما في ذلك العقود الفورية)
2,439,880	2,369,825	الإجمالي
8,808,038	8,298,726	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان



## 24. الأدوات المالية (تتمة)

## إدارة المخاطر (تتمة)

## أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

## الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

يمكن أن تنشأ مخاطر الائتمان أيضاً نتيجة التركيز الجوهري لموجودات البنك بالنسبة لأي طرف مقابل فردي ويتم إدارة هذه المخاطر من خلال تنويع المحفظة. تسجل أكبر 20 حالة تعرض إجمالية لمخاطر القروض القائمة كنسبة مئوية من إجمالي حالات التعرض لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2021 نسبة 12.4 % (2020: 12.2 %).

2020		2021		المنطقة الجغرافية:
بنود خارج الميزانية العمومية ألف	الموجودات ألف	بنود خارج الميزانية العمومية ألف	الموجودات ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
1,958,911	4,692,855	1,922,166	4,983,925	داخلية (الكويت)
78,627	785,261	202,455	1,161,217	منطقة الشرق الأوسط الأخرى
99,087	378,116	105,329	131,637	أوروبا
24,501	26,723	24,288	49,942	الولايات المتحدة الأمريكية وكندا
208,699	18,309	185,642	24,345	آسيا والمحيط الهادي
-	27,637	-	17,092	بقية دول العالم
2,369,825	5,928,901	2,439,880	6,368,158	

2020		2021		قطاع الأعمال:
بنود خارج الميزانية العمومية ألف	الموجودات ألف	بنود خارج الميزانية العمومية ألف	الموجودات ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
5,179	1,843,041	46,362	2,042,570	شخصية
501,593	1,140,810	494,106	1,194,003	مالية
574,196	414,557	622,861	446,317	تجارة
92,411	103,365	97,450	125,762	نقط خام وغاز
586,051	228,849	621,214	187,089	إنشاءات
122,682	1,030,747	67,858	1,162,555	حكومية
134,668	265,089	116,887	311,845	صناعية
86,448	703,384	135,802	746,350	عقارات
266,597	199,059	237,340	151,667	أخرى
2,369,825	5,928,901	2,439,880	6,368,158	

## تصنيف الجودة الائتمانية الداخلية

تهدف سياسة البنك إلى تقييم مخاطر الائتمان في الأنشطة المصرفية التجارية من خلال عملية تصنيف المخاطر. تستند العملية إلى أفضل السياسات الدولية وتتيح الشفافية والاتساق بحيث يمكن المقارنة بين الملتزمين.

يستخدم البنك برنامج موديز لتصنيف المخاطر وذلك لتصنيف المقترضين من الشركات. وفقاً لبرنامج التصنيف موديز، يتم تصنيف كافة المقترضين استناداً إلى التقييم المالي وتقييم الأعمال. يراعي التقييم المالي الأداء التشغيلي والسيولة وهيكل رأس المال وتغطية الديون بينما يستند تقييم الأعمال إلى مخاطر قطاع الأعمال وجودة الإدارة ومركز الشركات.

## 24. الأدوات المالية (تتمة)

## إدارة المخاطر (تتمة)

## ب. مخاطر الائتمان (تتمة)

## الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

## تصنيف الجودة الائتمانية الداخلية (تتمة)

تتقسم عملية تصنيف المخاطر إلى تصنيف مخاطر الملتزمين وتصنيف مخاطر التسهيلات. تركز منهجية التصنيف على عوامل مثل: الأداء التشغيلي والسيولة وخدمة الدين وهيكّل رأس المال. إن تحليل النسب يتضمن تقييم اتجاه كل نسبة على مدى فترات متعددة فيما يتعلق بتغير النسبة وتغير الاتجاه. كما أن تحليل النسب يقارن أيضاً بين قيمة النسبة لأحدث فترة وقيم المجموعة المماثلة القابلة لمقارنتها. يتضمن التقييم أيضاً التقييم النوعي للعمليات والسيولة وهيكّل رأس المال.

بالنسبة للشركات الجديدة أو معاملات تمويل المشاريع، تنتج مخاطر الملتزمين عن استخدام توقعات تشمل فترة القرض.

يعكس تصنيف مخاطر الملتزمين احتمالية تعثر الملتزم (غير المتعلق بنوع التسهيل أو الضمان) على مدى الـ 12 شهراً التالية بالنسبة للتسهيل الرئيسي غير المكفول بضمان.

إن تصنيفات مخاطر الملتزمين للموجودات المنتظمة تندرج بصورة عامة في ثلاث فئات وهي بالتحديد: "مرتفعة" و"قياسية" و"مقبولة". إن حالات التعرض لمخاطر الائتمان المصنفة ضمن فئة "مرتفعة" تتمثل في تقييم المخاطر الشاملة لتكبد خسائر مالية نتيجة عجز الملتزم عن الوفاء بالتزامه على أنها منخفضة. إن حالات التعرض لمخاطر الائتمان المصنفة ضمن فئة "قياسية" تتمثل في تلك التسهيلات ذات المستوى المرضي من حيث الوضع المالي ومؤشرات المخاطر والقدرة على السداد. إن حالات التعرض لمخاطر الائتمان المصنفة ضمن فئة "مقبولة" تتمثل في تلك الحسابات المنتظمة والتي يكون فيها السداد وفقاً للشروط التعاقدية بالكامل. يتم تقييم المخاطر الشاملة للخسائر المالية المصنفة كفئة "مقبولة" على أنها أعلى من حالات التعرض للمخاطر المصنفة ضمن فئة "مرتفعة" أو "قياسية".

## تصنيف مخاطر التسهيلات

لدى البنك أيضاً إطار عمل معتمد لتصنيفات مخاطر التسهيلات. بينما لا يأخذ تصنيف مخاطر الملتزمين في الاعتبار عوامل مثل توفر الضمان والدعم، فإن تصنيف مخاطر التسهيلات هو مقياس لجودة التعرض لمخاطر الائتمان استناداً إلى الخسائر المتوقعة في حالة التعثر بعد أخذ الضمان والدعم في الاعتبار. إن توفر الضمان أو الدعم المؤهل يخفض بشكل جوهري من مقدار الخسائر في حالة التعثر ويعكس تصنيف مخاطر التسهيلات عوامل تخفيف تلك المخاطر.

## نظام أمريكا الشمالية لتصنيف قطاعات الأعمال

يصنف البنك تعرض البنك للمخاطر وفقاً لنظام أمريكا الشمالية لتصنيف قطاعات الأعمال. إن هذه التصنيفات تأتي إضافة إلى التصنيف الذي يستند إلى رموز أغراض السداد كما يحددها بنك الكويت المركزي.

يقوم البنك بتصنيف القروض والسلف لعملائه ضمن فئتين: قروض الشركات والقروض الاستهلاكية. تتضمن قروض الشركات التسهيلات الائتمانية ومنتجات التمويل التجاري لعملاء البنك من الشركات والمؤسسات. كما تتضمن القروض الاستهلاكية تسهيلات استهلاكية ومقسطة وبطاقات ائتمانية وتسهيلات ائتمانية أخرى للأفراد ذوي رؤوس الأموال الكبيرة والمشروعات الصغيرة والمتوسطة. ويتيح ذلك للبنك إمكانية تنويع محفظته لقطاعات فرعية متنوعة لتسهيل تحليل وتعزيز إدارة التركيزات، إن وجدت.

## تصنيف مخاطر المحفظة

يقوم البنك باحتساب المتوسط المرجح لمعدل تصنيف المخاطر الذي يتم من خلاله إجراء تقييم شامل لجودة المحفظة على فترات زمنية فاصلة منتظمة ويتم مناقشتها في لجنة الائتمان التنفيذية ولجنة مجلس الإدارة للمخاطر.

## نموذج العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر

يقوم البنك بتطبيق نموذج العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر لتقييم صافي القيمة المدرجة في الحساب بعد الأخذ في الاعتبار تكلفة رأس المال. تساعد النماذج على اتخاذ القرارات الائتمانية السليمة وتعزيز وزيادة القيمة التي يحصل عليها المساهمون.

## 24. الأدوات المالية (تتمة)

## إدارة المخاطر (تتمة)

## أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

## تصنيف الجودة الائتمانية الداخلية (تتمة)

## البنية التحتية للائتمان

لدى البنك وحدة متخصصة هدفها الأساسي هو دعم تطوير واعتماد ومراقبة منتجات الائتمان وإدارة البنية التحتية لمخاطر الائتمان وإعداد تقارير نظم معلومات الإدارة. تقوم الوحدة بدعم نظم إدارة الائتمان/المخاطر ونظم طلبات الائتمان ونماذج تصنيف المخاطر ونموذج العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر والسياسات المتعلقة بالائتمان للبنك. لدى البنك حاليًا نظام إصدار نشرة الائتمان الإلكترونية لمنتجات الائتمان إلى أعضاء لجنة الائتمان والتي بموجبها يتم تحسين كفاءة عملية اعتماد الائتمان.

يوضح الجدول التالي الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية لبنود بيان المركز المالي استنادًا إلى نظام التصنيف الائتماني الخاص بالبنك.

2021

غير متأخرة السداد أو منخفضة القيمة				
مرتفعة الف دينار كويتي	قياسية الف دينار كويتي	مقبولة الف دينار كويتي	متأخرة ولكن غير منخفضة القيمة الف دينار كويتي	الإجمالي الف دينار كويتي
848,715	34,790	-	-	883,505
74,000	-	-	-	74,000
281,197	-	-	-	281,197
124,645	-	-	-	124,645
246,742	33,245	-	-	279,987
2,130,475	703,523	78,906	5,640	2,918,544
1,683,995	56,646	-	131,330	1,871,971
107,241	-	-	-	107,241
61,273	-	-	-	61,273
5,558,283	828,204	78,906	136,970	6,602,363

النقد والنقد المعادل (باستثناء النقد في الصندوق)  
سندات خزينة حكومة الكويت  
سندات بنك الكويت المركزي  
ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى  
قروض وسلف للبنوك  
قروض وسلف للعملاء:  
- قروض شركات  
- قروض استهلاكية  
استثمارات في أوراق دين مالية (إيضاح 13)  
موجودات أخرى

2020

غير متأخرة أو منخفضة القيمة				
مرتفعة الف دينار كويتي	قياسية الف دينار كويتي	مقبولة الف دينار كويتي	متأخرة ولكن غير منخفضة القيمة الف دينار كويتي	الإجمالي الف دينار كويتي
1,009,132	45,487	-	-	1,054,619
108,500	-	-	-	108,500
280,724	-	-	-	280,724
3,033	-	-	-	3,033
170,262	22,958	-	-	193,220
2,005,890	591,203	30,341	22,664	2,650,098
1,555,180	42,686	-	84,629	1,682,495
136,775	-	-	-	136,775
36,780	-	-	-	36,780
5,306,276	702,334	30,341	107,293	6,146,244

النقد والنقد المعادل (باستثناء النقد في الصندوق)  
سندات خزينة حكومة الكويت  
سندات بنك الكويت المركزي  
ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى  
قروض وسلف للبنوك  
قروض وسلف للعملاء:  
- قروض شركات  
- قروض استهلاكية  
استثمارات في أوراق دين مالية (إيضاح 13)  
موجودات أخرى

تم تأخير سداد نسبة 91% (2020: 70%) من الأرصدة متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة لأقل من 60 يومًا ونسبة 9% (2020: 30%) تتراوح ما بين 60 - 90 يومًا.

## 24. الأدوات المالية (تتمة)

## إدارة المخاطر (تتمة)

## أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

## تصنيف الجودة الائتمانية الداخلية (تتمة)

## البنية التحتية للائتمان (تتمة)

## الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها بصورة فردية وفقاً للفئة

2021

مجموع التعرض ألف دينار كويتي	مخصص انخفاض القيمة ألف دينار كويتي	القيمة العادلة للضمانات ألف دينار كويتي
29,057	4,268	24,089
18,756	8,432	339
47,813	12,700	24,428

قروض وسلف للعملاء:

- قروض شركات

- قروض استهلاكية

2020

مجموع التعرض ألف دينار كويتي	مخصص انخفاض القيمة ألف دينار كويتي	القيمة العادلة للضمانات ألف دينار كويتي
49,710	7,163	24,226
1,769	995	260
51,479	8,158	24,486

قروض وسلف للعملاء:

- قروض شركات

- قروض استهلاكية

المطلوبات المحتملة والالتزامات هي أدوات مالية بمبالغ تعاقدية تمثل مخاطر الائتمان إن الغرض الأساسي من هذه الأدوات هو التأكد من توفر الأموال لعمل ما عند الضرورة. ومع ذلك فإن مجموع المبالغ التعاقدية للالتزامات بتقديم الائتمان لا يمثل بالضرورة الاحتياجات النقدية المستقبلية، حيث إن كثيراً من هذه الالتزامات سينتهي سريانها أو يتم إلغاؤها دون أن يتم تمويلها. تم الإفصاح عن هذه الأدوات في إيضاح 26.

## أدوات مالية مشتقة بمبالغ تعاقدية أو اسمية خاضعة لمخاطر الائتمان

إن هذه الأدوات المالية المشتقة تتكون من عقود صرف العملات الأجنبية. تسمح عقود صرف العملات الأجنبية للبنك وعملائه بتحويل أو تعديل أو تخفيض مخاطر تحويل العملات الأجنبية. إن عقود صرف العملات الأجنبية معرضة لمخاطر الائتمان ومحددة بالقيمة الاستبدالية الحالية للأدوات التي تم تحديدها لصالح البنك، والتي تعتبر جزءاً بسيطاً فقط من المبالغ التعاقدية أو الاسمية المستخدمة في التعبير عن أحجامها القائمة.

يتم الإفصاح عن هذه الأدوات في إيضاح 28. تمت إدارة التعرض لمخاطر الائتمان كجزء ضمن الحدود الشاملة للقروض الممنوحة للعملاء.

فيما يلي تحليل القيم الدفترية للتسهيلات الائتمانية (التسهيلات النقدية: القروض والسلف إلى البنوك والعملاء والتسهيلات غير النقدية: المطلوبات المحتملة والالتزامات) وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف إلى مراحل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

## 24. الأدوات المالية (تتمة)

## إدارة المخاطر (تتمة)

## أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

## تصنيف الجودة الائتمانية الداخلية (تتمة)

## البنية التحتية للائتمان (تتمة)

## أدوات مالية مشتقة بمبالغ تعاقدية أو اسمية خاضعة لمخاطر الائتمان (تتمة)

## في 31 ديسمبر 2021

المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
4,045,828	13,547	-	4,059,375
611,039	182,375	-	793,414
-	78,906	-	78,906
94,130	42,840	-	136,970
-	-	49,650	49,650
4,750,997	317,668	49,650	5,118,315

## قروض وسلف للبنوك والعملاء:

- مرتفعة
- قياسية
- مقبولة
- متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة
- منخفضة القيمة

## في 31 ديسمبر 2020

المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
3,678,518	51,742	-	3,730,260
476,707	180,140	-	656,847
-	30,341	-	30,341
91,439	15,854	-	107,293
-	-	52,551	52,551
4,246,664	278,077	52,551	4,577,292

## قروض وسلف للبنوك والعملاء:

- مرتفعة
- قياسية
- مقبولة
- متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة
- منخفضة القيمة

## في 31 ديسمبر 2021

المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
1,953,110	15,120	-	1,968,230
234,532	151,009	-	385,541
-	31,718	-	31,718
-	-	19,341	19,341
2,187,642	197,847	19,341	2,404,830

## مطلوبات محتملة والتزامات:

- مرتفعة
- قياسية
- مقبولة
- منخفضة القيمة

## في 31 ديسمبر 2020

المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
2,022,812	11,034	-	2,033,846
198,411	80,615	-	279,026
-	30,547	-	30,547
-	-	18,389	18,389
2,221,223	122,196	18,389	2,361,808

## مطلوبات محتملة والتزامات:

- مرتفعة
- قياسية
- مقبولة
- منخفضة القيمة

## 24. الأدوات المالية (تتمة)

## إدارة المخاطر (تتمة)

## أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

## تصنيف الجودة الائتمانية الداخلية (تتمة)

## البنية التحتية للائتمان (تتمة)

## أدوات مالية مشتقة بمبالغ تعاقدية أو اسمية خاضعة لمخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يلي تحليل الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية (التسهيلات النقدية وغير النقدية) المحتسبة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

المجموع الف دينار كويتي	المرحلة 3 الف دينار كويتي	المرحلة 2 الف دينار كويتي	المرحلة 1 الف دينار كويتي
171,978	55,810	75,196	40,972
-	(3,587)	(1,483)	5,070
-	(2,980)	5,485	(2,505)
-	2,079	(1,845)	(234)
59,846	42,506	18,919	(1,579)
(43,193)	(43,193)	-	-
188,631	50,635	96,272	41,724
المجموع الف دينار كويتي	المرحلة 3 الف دينار كويتي	المرحلة 2 الف دينار كويتي	المرحلة 1 الف دينار كويتي
189,942	48,625	107,625	33,692
-	(4,865)	(1,243)	6,108
-	(2,425)	3,719	(1,294)
-	36,627	(36,546)	(81)
62,800	58,612	1,641	2,547
(80,764)	(80,764)	-	-
171,978	55,810	75,196	40,972

## في 31 ديسمبر 2021:

رصيد خسائر الائتمان المتوقعة كما في

1 يناير 2021

التأثير الناتج عن التحويل بين المراحل

- التحويل إلى المرحلة 1

- التحويل إلى المرحلة 2

- التحويل إلى المرحلة 3

خسائر الائتمان المتوقعة المحملة للسنة

الإفراج عن خسائر الائتمان المتوقعة

للتسهيلات المشطوبة

رصيد خسائر الائتمان المتوقعة كما في

31 ديسمبر 2021

## في 31 ديسمبر 2020:

رصيد خسائر الائتمان المتوقعة كما في

1 يناير 2020

التأثير الناتج عن التحويل بين المراحل

- التحويل إلى المرحلة 1

- التحويل إلى المرحلة 2

- التحويل إلى المرحلة 3

خسائر الائتمان المتوقعة المحملة للسنة

الإفراج عن خسائر الائتمان المتوقعة

للتسهيلات المشطوبة

رصيد خسائر الائتمان المتوقعة كما في

31 ديسمبر 2020

## حساسية خسائر الائتمان المتوقعة

لقد وضعت الإدارة في اعتبارها حساسية نتائج خسائر الائتمان المتوقعة للتوقعات الاقتصادية كجزء من عملية حوكمة خسائر الائتمان المتوقعة. وفي ضوء حالات عدم التيقن المتضمنة بها والتأثير الاقتصادي للجائحة الحالية، استخدم البنك على أساس تحفظي ترجيحاً أعلى للسيناريو التنافلي المطروح لمتغيرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المستخدمة في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة. وينعكس الترجيح في قياس خسائر الائتمان المتوقعة. وبالتالي، يتم التطرق للبنك بالشكل الكافي فيما يخص أي تحليل للحساسية في حالة استخدام البنك للسيناريو التنافلي فقط. علاوة على ذلك، يدرج البنك مخصص إجمالي بنسبة 37% زائد عن خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية (إيضاح 12) لأية زيادة في خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن الحساسية.

## 24. الأدوات المالية (تتمة)

## إدارة المخاطر (تتمة)

## ب. مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من إمكانية أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية. يتعرض القطاع المصرفي عادةً لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لأوجه عدم التطابق أو وجود فجوات في مبالغ الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج الميزانية العمومية التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة محددة. يدير البنك هذه المخاطر بمطابقة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر. ويعاد تسعير أغلبية الموجودات والمطلوبات التي تحمل فائدة خلال سنة واحدة. وبالتالي يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة بشكل محدود.

إن حساسية بيان الدخل لأسعار الفائدة تقيس تأثير التغيرات المقدرة في أسعار الفائدة على صافي إيرادات الفائدة لسنة واحدة استناداً إلى الموجودات والمطلوبات المالية ذات الفائدة المحتفظ بها في نهاية السنة. وحساسية أسعار الفائدة على حقوق الملكية (الدخل الشامل) هي تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على القيمة العادلة للإيرادات الشاملة الأخرى للسندات ذات معدلات الفائدة الثابتة/المتغيرة المحتفظ بها في نهاية السنة.

يعكس الجدول التالي تأثيرات التغير بمقدار 25 نقطة أساسية في أسعار الفائدة على بيان الدخل وحقوق الملكية (الدخل الشامل)، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

العملة	2021			2020		
	التغير في سعر الفائدة بعدد النقاط الأساسية	بيان الدخل على ألف دينار كويتي	التأثير على بيان الدخل الشامل ألف دينار كويتي	التأثير على بيان الدخل على ألف دينار كويتي	التأثير على بيان الدخل الشامل ألف دينار كويتي	التأثير على بيان الدخل الشامل ألف دينار كويتي
دينار كويتي	(+) 25	2,154	(2)	2,180	-	-
دولار أمريكي	(+) 25	797	-	699	-	-

## ج. مخاطر العملات

إن مخاطر العملات هي مخاطر تقلب القيمة العادلة لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك نفسه مؤسسة كويتية وعملة الرئيسة هي الدينار الكويتي. ويلتزم البنك بالحدود المقررة من قبل بنك الكويت المركزي وكافة الحدود المعتمدة داخلياً. ويتم مراقبة المراكز على أساس يومي للتأكد من الإبقاء على المراكز ضمن الحدود المقررة.

استناداً إلى الموجودات والمطلوبات المالية للبنك المحتفظ بها في تاريخ بيان المركز المالي، وفي حالة التغير في حركات العملات الأجنبية مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، يكون التأثير على بيان الدخل والإيرادات الشاملة الأخرى للبنك كما يلي:

العملة	2021			2020		
	نسبة التغير في سعر العملة %	بيان الدخل على ألف دينار كويتي	التأثير على بيان الدخل الشامل ألف دينار كويتي	نسبة التغير في سعر العملة %	بيان الدخل على ألف دينار كويتي	التأثير على بيان الدخل الشامل ألف دينار كويتي
دولار أمريكي	+5	(171)	107	+5	(178)	107

يتم الاحتفاظ باستثمارات البنك في محفظة متنوعة من الأسهم وأدوات الدين والصناديق التي تستثمر في مجموعة مختلفة من الأوراق المالية والمنتجات المدرجة بعملة مختلفة والتي لا يمكن قياس أداؤها بالضرورة بالارتباط مع الحركة في سعر صرف عملة بعينها. لم يتم مراعاة سوى التأثير على القيمة الدفترية لهذه الأوراق المالية في تحليل الحساسية.

## د. مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر الناتجة عن عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية في الوقت المحدد دون تكبد خسائر جوهرية. ومخاطر السيولة هي المخاطر المتتابة التي يمكن أن تنتج عن الاضطرابات في السوق أو تدني درجة الائتمان مما قد يتسبب في نزوب بعض مصادر التمويل على الفور. وللوقاية من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، والاحتفاظ برصيد كاف من النقد والنقد المعادل والأوراق المالية التي يسهل تحويلها إلى نقد.



## 24. الأدوات المالية (تتمة)

## إدارة المخاطر (تتمة)

## د. مخاطر السيولة (تتمة)

تنشأ مخاطر السيولة من أنشطة التمويل العامة للبنك. بناء على توجيهات لجنة الموجودات والمطلوبات تقوم مجموعة الخزينة بإدارة السيولة وعمليات التمويل لدى البنك لضمان توافر الأموال الكافية للوفاء بمتطلبات التمويل النقدية المعروفة للبنك وكذلك أي احتياجات غير متوقعة يمكن أن تطرأ. يحتفظ البنك في جميع الأوقات بمستويات مناسبة من السيولة وفقاً لما يراه مناسباً للوفاء بمسحوبات الودائع وسداد القروض وتمويل القروض الجديدة حتى في ظل الظروف الصعبة.

يقوم البنك بقياس ومراقبة نسب السيولة قصيرة الأجل وطويلة الأجل القائمة على تعليمات بازل 3 فيما يخص نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر. إن الغرض من نسبة تغطية السيولة هو تحسين قائمة السيولة قصيرة الأجل لدى البنك عن طريق التأكد من احتفاظ البنك بمجموعة كافية من الموجودات السائلة ذات الجودة العالية لتشمل فترة 30 يوماً من التدفقات النقدية الصادرة. وعلى نحو مماثل، تهدف نسبة صافي التمويل المستقر إلى تحسين قائمة السيولة طويلة الأجل عن طريق التأكد من احتفاظ البنك بمصادر تمويل مستقرة لتغطية متطلبات التمويل على المدى القصير والطويل.

تتضمن عملية إدارة السيولة والتمويل ما يلي: توقع التدفقات النقدية حسب العملة الرئيسية ومراقبة المركز المالي ومعدلات السيولة مقابل المتطلبات الداخلية والتنظيمية والاحتفاظ بمصادر تمويل متنوعة ومراقبة تركيز المودعين لتجنب الاعتماد غير الملائم على كبار المودعين من الأفراد وضمان وجود مزيج تمويلي عام مرض؛ وإدارة احتياجات تمويل الدين. يحتفظ البنك بقاعدة تمويل متنوعة ومستقرة من الودائع الأساسية الخاصة بالأفراد والشركات كما أن مجموعة الخزينة تحتفظ بخطة طوارئ للسيولة والتمويل وذلك لمواكبة الصعوبات المحتملة التي يمكن أن تنشأ عن السوق المحلي أو الإقليمي أو وقوع أحداث جغرافية وسياسية.

يتم أيضاً الحد من مخاطر السيولة من خلال الالتزام بمتطلبات السيولة الصارمة الخاصة ببنك الكويت المركزي. استجابة لتفشي فيروس كوفيد-19، طبق بنك الكويت المركزي تخفيفاً مؤقتاً على معدلات السيولة الرقابية حتى 31 ديسمبر 2021، يتمثل في: الحد الأدنى من نسبة تغطية السيولة بمعدل 80% (2020: 80%)؛ والحد الأدنى من نسبة صافي التمويل المستقر بمعدل 80% (2020: 80%)؛ وحدود عدم تطابق مقياس الاستحقاقات لفتترات زمنية محددة بمعدل: 20% لمدة 7 أيام أو أقل (2020: 20%)؛ و-30% لمدة شهر واحد أو أقل (2020: 30%)؛ و-40% لمدة 3 أشهر أو أقل (2020: 40%)؛ و-50% لمدة 6 أشهر أو أقل (2020: 50%)؛ وفرض شرط الاحتفاظ بنسبة 15% (2020: 15%) من ودائع العملاء بالدينار الكويتي في سندات خزينة حكومة الكويت وأرصدة الحساب الجاري / الودائع لدى بنك الكويت المركزي و / أو أي أدوات مالية أخرى يصدرها بنك الكويت المركزي والامتثال لنسبة القرض إلى الودائع بمعدل 100% (2020: 100%).

وفي سبيل مواجهة تفشي فيروس كوفيد-19، قام البنك بتقييم مركز السيولة ووضع التمويل من خلال مراقبة تدفقاته النقدية وتوقعاته عن كُتب وتعزيز احتياطي السيولة من خلال المدفوعات الانتقائية وزيادة الودائع المحلية. يواصل البنك مراقبة مركز السيولة لديه والمخاطر الناتجة عن أزمة كوفيد-19.

## 24. الأدوات المالية (تتمة)

## إدارة المخاطر (تتمة)

## د. مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات في نهاية السنة استناداً إلى ترتيبات السداد التعاقدية المتبقية (الموجودات والمطلوبات التي ليس لها فترة استحقاق تعاقدية تستند إلى توقعات الإدارة):

في 31 ديسمبر 2021:	حتى شهر واحد ألف دينار كويتي	من 1 إلى 3 أشهر ألف دينار كويتي	من 3 إلى 6 أشهر ألف دينار كويتي	من 6 إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	من 1 إلى 3 سنوات ألف دينار كويتي	أكثر من 3 سنوات ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
النقد والنقد المعادل	942,495	-	-	-	-	-	942,495
سندات خزينة حكومة الكويت	11,000	15,000	-	26,000	19,500	2,500	74,000
سندات بنك الكويت المركزي	48,485	123,232	109,480	-	-	-	281,197
ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	124,642	-	-	-	-	124,642
قروض وسلف للبنوك	233	5,434	15,001	67,928	189,855	-	278,451
قروض وسلف للعملاء	239,970	597,624	225,010	656,986	603,203	2,235,293	4,558,086
استثمارات في أوراق مالية	-	13,593	25,684	13,561	50,215	38,888	141,941
موجودات أخرى	26,188	935	30,507	2,371	60,319	385	120,705
مباني ومعدات	-	-	-	-	-	34,393	34,393
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>1,268,371</b>	<b>880,460</b>	<b>405,682</b>	<b>766,846</b>	<b>923,092</b>	<b>2,311,459</b>	<b>6,555,910</b>
<b>المطلوبات:</b>							
المستحق للبنوك	59,850	163,934	248,689	123,028	-	-	595,501
ودائع من المؤسسات المالية	257,087	201,403	157,335	42,975	14,369	-	673,169
ودائع العملاء	2,489,572	776,486	498,483	497,863	41,591	-	4,303,995
أموال مقترضة أخرى	-	-	-	-	165,000	50,000	215,000
مطلوبات أخرى	32,247	30,604	8,934	7,449	22,519	-	101,753
<b>إجمالي المطلوبات</b>	<b>2,838,756</b>	<b>1,172,427</b>	<b>913,441</b>	<b>671,315</b>	<b>243,479</b>	<b>50,000</b>	<b>5,889,418</b>

## 24. الأدوات المالية (تتمة)

## إدارة المخاطر (تتمة)

## د. مخاطر السيولة (تتمة)

في 31 ديسمبر 2020:

الموجودات:	حتى شهر واحد الف دينار كويتي	من 1 إلى 3 أشهر الف دينار كويتي	من 3 إلى 6 أشهر الف دينار كويتي	من 6 إلى 12 أشهر الف دينار كويتي	من 1 إلى 3 سنوات الف دينار كويتي	أكثر من 3 سنوات الف دينار كويتي	المجموع الف دينار كويتي
النقد والنقد المعادل	1,105,925	-	-	-	-	-	1,105,925
سندات خزينة حكومة الكويت	-	-	17,500	17,000	57,500	16,500	108,500
سندات بنك الكويت المركزي	62,973	123,220	94,531	-	-	-	280,724
ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	3,033	-	-	-	-	3,033
قروض وسلف للبنوك	633	442	26	41,171	149,791	-	192,063
قروض وسلف للعملاء	182,428	679,930	239,945	473,023	577,383	1,963,828	4,116,537
استثمارات في أوراق مالية	8,190	-	15,144	9,001	74,175	68,345	174,855
موجودات أخرى	27,464	1,165	5,723	2,511	59,772	383	97,018
مباني ومعدات	-	-	-	-	-	34,053	34,053
مجموع الموجودات	1,387,613	807,790	372,869	542,706	918,621	2,083,109	6,112,708
المطلوبات:							
المستحق للبنوك	136,934	72,744	218,826	122,039	-	-	550,543
ودائع من المؤسسات المالية	260,266	220,557	126,045	98,469	-	-	705,337
ودائع العملاء	2,197,683	929,904	431,114	463,464	11,554	-	4,033,719
أموال مقترضة أخرى	-	-	-	-	100,000	-	100,000
مطلوبات أخرى	23,365	23,466	8,355	8,478	22,081	-	85,745
إجمالي المطلوبات	2,618,248	1,246,671	784,340	692,450	133,635	-	5,475,344

يلخص الجدول التالي قائمة الاستحقاق الخاصة بالمطلوبات المالية والمطلوبات المحتملة والالتزامات والمطلوبات المالية غير المثبتة لدى البنك في 31 ديسمبر استناداً إلى التزامات السداد التعاقدية غير المخصوصة. بالنسبة لدفعات السداد التي تخضع للإخطار، يتم التعامل معها كما لو تم إرسال الإخطار فوراً.

في 31 ديسمبر 2021:	أقل من شهر واحد الف دينار كويتي	من 1 إلى 3 أشهر الف دينار كويتي	من 3 إلى 12 شهراً الف دينار كويتي	من 1 إلى 5 سنوات الف دينار كويتي	أكثر من 5 سنوات الف دينار كويتي	المجموع الف دينار كويتي
المطلوبات المالية:						
المستحق للبنوك	59,999	164,603	373,818	-	-	598,420
ودائع من المؤسسات المالية	257,539	202,886	203,170	14,611	-	678,206
ودائع العملاء	2,491,250	782,452	1,009,715	42,478	-	4,325,895
أموال مقترضة أخرى	512	991	4,566	228,277	-	234,346
مطلوبات أخرى	32,247	30,604	16,383	22,519	-	101,753
إجمالي المطلوبات غير المخصوصة	2,841,547	1,181,536	1,607,652	307,885	-	5,938,620

## 24. الأدوات المالية (تتمة)

## إدارة المخاطر (تتمة)

## د. مخاطر السيولة (تتمة)

في 31 ديسمبر 2020:	أقل من شهر واحد ألف دينار كويتي	من 1 إلى 3 شهور ألف دينار كويتي	من 3 إلى 12 شهوراً ألف دينار كويتي	من 1 إلى 5 سنوات ألف دينار كويتي	أكثر من 5 سنوات ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
المستحق للبنوك	66,773	5,003	432,713	51,571	-	556,060
ودائع من المؤسسات المالية	85,458	202,602	354,670	67,439	-	710,169
ودائع العملاء	1,742,541	251,169	1,824,113	235,288	-	4,053,111
أموال مقترضة أخرى	-	1,479	4,521	102,482	-	108,482
مطلوبات أخرى	23,365	23,466	16,833	22,081	-	85,745
إجمالي المطلوبات غير المخصومة	1,918,137	483,719	2,632,850	478,861	-	5,513,567

يوضح الجدول التالي فترة انتهاء الاستحقاق التعاقدية الخاصة بالمطلوبات المحتملة لدى البنك:

في 31 ديسمبر 2021:	أقل من شهر واحد ألف دينار كويتي	من 1 إلى 3 شهور ألف دينار كويتي	من 3 إلى 12 شهوراً ألف دينار كويتي	من 1 إلى 5 سنوات ألف دينار كويتي	أكثر من 5 سنوات ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
مطلوبات محتملة	18,759	37,240	285,325	440,062	682,276	1,463,662
التزامات	5,756	9,417	113,132	281,053	531,810	941,168
	24,515	46,657	398,457	721,115	1,214,086	2,404,830

في 31 ديسمبر 2020:	أقل من شهر واحد ألف دينار كويتي	من 1 إلى 3 شهور ألف دينار كويتي	من 3 إلى 12 شهوراً ألف دينار كويتي	من 1 إلى 5 سنوات ألف دينار كويتي	أكثر من 5 سنوات ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
مطلوبات محتملة	23,323	13,948	212,903	528,585	601,020	1,379,779
التزامات	6,238	4,131	65,901	298,995	606,764	982,029
	29,561	18,079	278,804	827,580	1,207,784	2,361,808

يوضح الجدول التالي فترة انتهاء الاستحقاق التعاقدية الخاصة بمراكز عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة لدى البنك:

المشتقات	أقل من شهر واحد ألف دينار كويتي	من 1 إلى 3 شهور ألف دينار كويتي	من 3 إلى 12 شهوراً ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
في 31 ديسمبر 2021:	-	-	-	6,851
تحويل العملات الأجنبية الآجلة	-	-	-	6,851
في 31 ديسمبر 2020:	383	2,874	1,978	5,235
تحويل العملات الأجنبية الآجلة	383	2,874	1,978	5,235

## 24. الأدوات المالية (تتمة)

## إدارة المخاطر (تتمة)

## هـ. مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر الناتجة عن أدوات رقابة داخلية غير كافية أو تؤدي إلى الفشل أو الأخطاء البشرية أو فشل الأنظمة أو الأحداث الخارجية. ولدى البنك مجموعة من السياسات والإجراءات التي أقرها مجلس الإدارة ويتم تطبيقها بشأن تحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل إلى جانب الأنواع الأخرى من المخاطر المرتبطة بالنشاط المصرفي والمالي للبنك.

يتم مراقبة مخاطر التشغيل من خلال وحدة إدارة المخاطر التشغيلية داخل القسم المختص بإدارة المخاطر. تتولى الإدارة التحقق من الالتزام بالسياسات والإجراءات لغرض تحديد وتقييم ومراقبة والإشراف على مخاطر التشغيل كجزء من الإدارة الشاملة للمخاطر. تلتزم إدارة مخاطر التشغيل بتعليمات بنك الكويت المركزي الصادرة بتاريخ 14 نوفمبر 1996 فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والتعليمات بتاريخ 13 أكتوبر 2003 فيما يتعلق بالممارسات السليمة لإدارة ورقابة مخاطر التشغيل لدى البنوك.

## و. مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر تقلب قيمة الاستثمارات في الأسهم نتيجة التغيرات في أسعار السوق سواء كانت تلك التغيرات نتيجة عوامل متعلقة بالأداة الفردية أو الجهة المصدرة لها أو عوامل تؤثر على كافة الأدوات المتداولة بالسوق. يدير البنك هذه المخاطر من خلال تنويع استثماراته.

إن جزءاً من استثمارات البنك يتم الاحتفاظ به في محفظة متنوعة من صناديق مدارة والتي تستثمر في مجموعة متنوعة من الأوراق المالية التي لا يمكن بالضرورة قياس أداؤها فيما يتعلق بالحركة في أي مؤشر أسهم محدد.

فيما يلي التأثير على حقوق الملكية (نتيجة التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحتفظ بها كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى) في نهاية السنة بسبب التغير المقدر بنسبة 5% في مؤشرات السوق (بافتراض تغير الاستثمارات في أسهم المدرجة بما يتفق مع أسواق الأسهم)، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

2020	2021	نسبة التغير في	مؤشرات السوق
التأثير على بيان	التأثير على بيان	أسعار الأسهم في	
الدخل الشامل	الدخل الشامل	أسعار الأسهم في	
الف	الف	أسعار الأسهم في	
دينار كويتي	دينار كويتي	%	
605	552	+5%	سوق الكويت للأوراق المالية

## ز. مخاطر المدفوعات مقدماً

إن مخاطر المدفوعات مقدماً هي مخاطر أن يتكبد البنك خسارة مالية بسبب قيام عملائه والأطراف المقابلة بالسداد أو طلب السداد قبل أو بعد التاريخ المتوقع مثل القروض ذات المعدلات الثابتة عند انخفاض أسعار الفائدة.

إن معظم الموجودات المالية للبنك تحمل فائدة ذات أسعار متغيرة. إضافة إلى ذلك، فإن معظم المطلوبات المالية التي تحمل فائدة حيث يحتفظ البنك بخيار السداد، لها فترة استحقاق أقل من سنة واحدة وبالتالي فإن البنك لا يتعرض لمخاطر المدفوعات مقدماً بصورة جوهرية.

## 25. القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة لجميع الأدوات المالية لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية. بالنسبة للموجودات المالية والمطلوبات المالية السائلة أو ذات فترة استحقاق قصيرة الأجل (أقل من ثلاثة أشهر)، فإن القيمة الدفترية تعادل قيمتها العادلة تقريباً، وينطبق هذا أيضاً على الودائع تحت الطلب وحسابات الإيداع التي ليس لها فترة استحقاق محددة وكذلك الأدوات المالية ذات معدلات فائدة متغيرة. لم يتم إجراء أي تغيير على أساليب وطرق التقييم المستخدمة لغرض قياس القيمة العادلة مقارنة بفترة البيانات المالية السابقة.

## 25. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً لمستوى الجدول الهرمي للقيمة العادلة:

المستوى 1 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
في 31 ديسمبر 2021			
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:			
أوراق مالية	11,038	686	34,870
أوراق دين مالية	-	3,015	3,015
	<u>11,038</u>	<u>3,701</u>	<u>37,885</u>
في 31 ديسمبر 2020			
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:			
أوراق مالية	12,104	642	38,161
أوراق دين مالية	-	201	201
	<u>12,104</u>	<u>843</u>	<u>38,362</u>

يحلل الجدول التالي الحركة ضمن المستوى 3 من الموجودات المالية:

في 1 يناير ألف دينار كويتي	التغير في القيمة العادلة ألف دينار كويتي	إضافات ألف دينار كويتي	الحركات في أسعار صرف العملات الأجنبية ألف دينار كويتي	في 31 ديسمبر ألف دينار كويتي
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:				
أسهم				
2021	25,415	(1,627)	(632)	23,146
2020	17,128	(648)	8,919	25,415

تم تصنيف القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية أعلاه المصنفة ضمن المستوى 1 والمستوى 2 والمستوى 3 طبقاً لسياسة قياس القيمة العادلة المبينة في إيضاح 2. خلال السنة، لم يتم إجراء أي تحويلات ما بين مستويات الجدول الهرمي للقيمة العادلة.

تم تحديد القيمة العادلة الموجبة والسالبة لعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة باستخدام مدخلات جوهريّة من بيانات السوق المعروضة (المستوى 2). انظر إيضاح 28.

كما في 31 ديسمبر 2021، قُدرت التكلفة المطفأة والقيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة بمبلغ 104,056 ألف دينار كويتي (2020: 136,493 ألف دينار كويتي)، ومبلغ 105,235 ألف دينار كويتي (المستوى 1) (2020: 118,551 ألف دينار كويتي) ومبلغ لا شيء ألف دينار كويتي (المستوى 2) (2020: 20,800 ألف دينار كويتي) على التوالي.

## 25. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام نماذج تقييم تتضمن مجموعة من افتراضات المدخلات. قد تتضمن هذه الافتراضات تقديرات تستخدم هوامش الائتمان ونماذج التدفقات النقدية المخصومة المستقبلية من خلال الافتراضات التي ترى الإدارة أنها متسقة مع تلك المستخدمة من قبل المشاركين في السوق في تقييم مثل هذه الموجودات والمطلوبات المالية. كما أجرى البنك تحليل حساسية عن طريق تبين هذه الافتراضات بهامش معقول وليس هناك أي تأثير جوهري.

إن القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بصورة جوهريّة عن قيمتها الدفترية في تاريخ البيانات المالية. ويعدّ تسعير معدلات الفائدة على هذه الموجودات والمطلوبات المالية على الفور استناداً إلى حركات السوق. تم تصنيف القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية ضمن المستوى 3 وتم تحديدها استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة حيث تتمثل المدخلات الأكثر جوهريّة في معدل الخصم الذي يعكس مخاطر الائتمان للأطراف المقابلة.

## 26. المطلوبات المحتملة والالتزامات

للفاء باحتياجات العملاء من التمويل، يقوم البنك بإبرام اتفاقيات حول العديد من المطلوبات المحتملة والالتزامات غير القابلة للإلغاء. بالرغم من أن هذه الالتزامات قد لا يتم إدراجها في بيان المركز المالي إلا أنها تتضمن مخاطر انتمان وبالتالي تعد جزءاً من المخاطر الكلية للبنك.

إن إجمالي المطلوبات المحتملة والالتزامات القائمة هو كما يلي:

2021 الف دينار كويتي	2020 الف دينار كويتي	
1,177,918	1,135,900	ضمانات
285,744	243,879	خطابات انتمان وحوالات مقبولة
17,542	23,947	التزامات غير مسحوبة وغير قابلة للإلغاء
923,626	958,082	التزامات غير مسحوبة وقابلة للإلغاء
2,404,830	2,361,808	

تتيح الشروط التعاقدية للبنك الحق في سحب هذه التسهيلات في أي وقت.

## 27. تحليل القطاعات

## أ. وفقاً لوحدة الأعمال

قبول الودائع من العملاء من الأفراد والشركات والمؤسسات وتقديم القروض الاستهلاكية  
والحسابات المكشوفة لدى البنوك وتسهيلات بطاقات الائتمان وتحويل الأموال إلى الأفراد  
والتسهيلات الائتمانية الأخرى للعملاء من الشركات والمؤسسات.

الخزينة والاستثمارات تقديم خدمات السوق النقدي والمتاجرة والخزينة وكذلك إدارة عمليات التمويل بالبنك عن طريق  
استخدام سندات خزينة حكومة الكويت والأوراق المالية الحكومية والإيداعات والحوالات  
المقبولة لدى البنوك الأخرى. تُدار الاستثمارات الخاصة للبنك من قبل وحدة الاستثمارات.

## 27. تحليل القطاعات (تتمة)

فيما يلي معلومات القطاعات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر:

المجموع		الخزينة والاستثمارات		الأعمال المصرفية التجارية		
2020	2021	2020	2021	2020	2021	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
136,870	155,826	(239)	12,492	137,109	143,334	إيرادات (خسائر) تشغيل
50,369	77,452	(1,646)	10,708	52,015	66,744	نتيجة القطاع
21,398	14,232					إيرادات غير موزعة
(42,968)	(49,579)					مصروف غير موزع
28,799	42,105					ربح السنة
6,041,875	6,460,243	1,642,198	1,509,633	4,399,677	4,950,610	موجودات القطاعات
70,833	95,667					موجودات غير موزعة
6,112,708	6,555,910					إجمالي الموجودات
5,341,420	5,744,862	2,207,827	2,345,760	3,133,593	3,399,102	مطلوبات القطاعات
771,288	811,048					مطلوبات وحقوق ملكية غير موزعة
6,112,708	6,555,910					إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

ب. إن معلومات القطاعات الجغرافية المتعلقة بمواقع الموجودات والمطلوبات والبند خارج الميزانية العمومية مبينة في إيضاح 24 أ.

إن الإيرادات الناتجة من معاملات مع عميل خارجي أو طرف مقابل فردي لم ينتج عنها نسبة 10% أو أكثر من إجمالي إيرادات البنك في سنة 2021 أو 2020.

## 28. المشتقات

يقوم البنك ضمن سياق أعماله العادي بإجراء أنواع مختلفة من المعاملات التي تتضمن الأدوات المالية المشتقة. إن الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين حيث تعتمد المدفوعات على الحركات في سعر واحدة أو أكثر من الأدوات المالية الأساسية أو معدل أو مؤشر السوق المرجعي.

يعرض الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة بالإضافة إلى المبالغ الاسمية التي تم تحليلها وفقاً للمدة حتى فترة الاستحقاق. إن المبلغ الاسمي هو مبلغ الأصل الأساسي للأداة المشتقة أو معدل أو مؤشر السوق المرجعي وهو الأساس الذي تقاس بناءً عليه التغيرات في قيمة المشتقات.

تشير المبالغ الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تمثل مؤشراً لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان. يتم إدراج كافة عقود المشتقات بالقيمة العادلة استناداً إلى بيانات السوق المعروضة.

في 31 ديسمبر 2021:

المبالغ الاسمية وفقاً للمدة حتى تاريخ الاستحقاق		إجمالي المبلغ الاسمي	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
12-3 أشهر	أكثر من 3 أشهر			
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
6,851	-	6,851	(4)	7

أدوات مالية مشتقة محتفظ بها بغرض: المتاجرة (وعمليات التحوط غير المؤهلة) عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة



## 28. المشتقات (تتمة)

في 31 ديسمبر 2020:

المبالغ الاسمية وفقاً للمدة حتى تاريخ الاستحقاق	إجمالي المبلغ الاسمي	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
12-3 أشهر ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
1,978	3,257	5,235	(28)

مشتقات محتفظ بها بغرض:  
المتاجرة (وعمليات التحوط غير المؤهلة)  
عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة

## أنواع منتجات المشتقات

يتم إبرام العقود الآجلة والمستقبلية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية محددة بسعر محدد وفي تاريخ محدد في المستقبل. إن عقود تبادل العملات الأجنبية الآجلة هي عقود يتم إعدادها خصيصاً لتنفيذ معاملة معينة ويتم التعامل معها في السوق الموازي. يتم إبرام عقود آجلة للتعامل بالعملات الأجنبية ومعدلات الفائدة بمبالغ قياسية وفقاً لأسعار صرف منظمة وتخضع لمتطلبات هامش نقدي يومي.

إن المبادلات هي ترتيبات تعاقدية بين طرفين لتبادل الفائدة أو فروق العملات الأجنبية استناداً إلى مبلغ اسمي محدد أو لتحويل مخاطر الائتمان الخاصة بطرف آخر استناداً إلى مبلغ أساسي متفق عليه وفائدة قائمة ذات صلة.

بالنسبة لعقود مبادلة العملات الأجنبية يتم تبادل مدفوعات الفائدة الثابتة أو المتغيرة وأيضاً المبالغ الاسمية بعملات مختلفة.

## مشتقات محتفظ بها أو صادرة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم أنشطة المتاجرة المشتقة لدى البنك بالمبيعات واتخاذ المراكز والموازنة. تتضمن أنشطة المبيعات عرض المنتجات للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمتوقعة. ويتضمن اتخاذ المراكز إدارة المراكز مع توقع تحقيق ربح من الحركات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. تتضمن الموازنة تحديد فروق الأسعار بين الأسواق أو المنتجات والاستفادة منها.

## 29. كفاية وإدارة رأس المال

## إدارة رأس المال

إن أهداف البنك الرئيسية من إدارة رأس المال هو ضمان التزام البنك بالمتطلبات التنظيمية لرأس المال والمحافظة على معدلات رأس المال الجيدة لدعم الأعمال التي يقوم بها وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمين.

يقوم البنك بإدارة قاعدة رأس المال بفاعلية للتحوط من المخاطر المتعلقة بالأعمال. كما يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال تنفيذ عدة إجراءات من بينها تطبيق القواعد والمعدلات الصادرة من لجنة بازل للرقابة المصرفية التي يستعين بها بنك الكويت المركزي للرقابة على البنك.

إن الإفصاحات المتعلقة بتعليمات كفاية رأس المال الصادرة عن بنك الكويت المركزي كما نص عليها تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر، ر ب / 336/2014 تم إدراجها ضمن قسم "إدارة رأس المال والتوزيع" في التقرير السنوي. تم احتساب المعدلات الواردة أدناه دون أي تأثير على توزيعات الأرباح النقدية المقترحة.

## 29. كفاية وإدارة رأس المال (تتمة)

## إدارة رأس المال (تتمة)

تم احتساب رأس المال الرقابي ومعدلات مدى كفاية رأس المال لدى البنك للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و31 ديسمبر 2020 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، ر ب / 336/2014 بتاريخ 24 يونيو 2014 على النحو التالي:

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
4,576,070	4,827,656	الموجودات المرجحة بالمخاطر
526,248	555,180	رأس المال المطلوب: 11.5% (2020: 11.5%) (إيضاح 3)
679,576	698,151	رأس المال المتاح
155,537	108,912	الشريحة 1 من رأس المال
		الشريحة 2 من رأس المال
835,113	807,063	إجمالي رأس المال
14.85%	14.46%	معدل كفاية الشريحة 1 من رأس المال
18.25%	16.72%	إجمالي معدل كفاية رأس المال

## معدل الرافعة المالية

تم احتساب معدل الرافعة المالية لدى البنك للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و31 ديسمبر 2020 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب / 342/2014 بتاريخ 21 أكتوبر 2014 على النحو التالي:

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
679,576	698,151	الشريحة 1 من رأس المال
6,848,774	7,351,764	إجمالي التعرض
9.92%	9.50%	معدل الرافعة المالية

إن الإفصاحات المتعلقة بلوائح كفاية رأس المال الصادرة عن بنك الكويت المركزي كما نص عليها التعميم الصادر من بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، ر ب / 336/2014 بتاريخ 24 يونيو 2014 والإفصاحات المتعلقة بمعدل الرافعة المالية كما نص عليه التعميم الصادر من بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب / 342/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 و31 ديسمبر 2020، تم إدراجها ضمن فقرة "إدارة المخاطر" بالتقرير السنوي.