



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

البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2022

Deloitte.

ديلويت وتوش
الوزان وشركاه

شارع أحمد الجابر، الشرق
مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع
ص.ب: 20174 الصفاة 13062
الكويت
هاتف: 965 2240 8844 - 2243 8060
فاكس: 965 2240 8855 - 2245 2080
www.deloitte.com

هاتف: 2245 2880 / 2295 5000
فاكس: 22456419
kuwait@kw.ey.com
www.ey.com/me

EY

لبنى عالمياً
أفضل للعمل

العيان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة للبنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركائه التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2022 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2022 وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة في دولة الكويت.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

الخسائر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

الخسائر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية (تتمة)

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

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

لقد حددنا "الخسائر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية" كأحد أمور التدقيق الرئيسية نظراً لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بها من عدم تأكيد من التقديرات والأحكام في احتساب انخفاض القيمة. ويزداد ذلك بشكل إضافي نتيجة ارتفاع درجة عدم التأكد من التقديرات نتيجة للضغوط الحالية الناتجة عن التضخم وبيئة الأعمال القائمة على أسعار الفائدة المرتفعة.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها اختبار وضع وتنفيذ أدوات الرقابة على تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والتصنيف المرحلي اللاحق للعملاء ومدى فعالية أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل المجموعة عند وضع النماذج والتنبؤ بمتغيرات عوامل الاقتصاد الكلي وترجيح الاحتمالات للسيناريوهات والحوكمة بما في ذلك أدوات الرقابة على عمليات التقييم التي يتم إجراؤها من قبل الإدارة فيما يتعلق بتحديد خسائر الائتمان. إضافة إلى ذلك، تم تحديث إجراءات التدقيق الخاصة بنا لتتضمن مراعاة الضغوط الحالية الناتجة عن التضخم وبيئة الأعمال القائمة على أسعار الفائدة المرتفعة، بما في ذلك التركيز على التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

الخسائر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية (تتمة)

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

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

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2022

إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2022، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك، قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2022 بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمة)

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

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

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

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

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

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

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

إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور 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 استقلاليتنا بالإضافة إلى التدابير ذات الصلة، متى كان ذلك مناسباً.

ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نفصح عن هذه الأمور في تقرير مراقبي الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو، في أحوال نادرة جداً، عندما نتوصل إلى أن أمراً ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العامة له.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر، وأنها قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، 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 تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، 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 2022 على وجهه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 على وجهه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



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




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

5 فبراير 2023

الكويت

2021 الف دينار كويتي	2022 الف دينار كويتي	إيضاحات	
			الموجودات
1,147,795	1,138,750	9	نقد وأرصدة لدى البنوك
54,500	20,500	10	سندات خزانة حكومة دولة الكويت
139,101	167,884	10	سندات بنك الكويت المركزي
3,387,000	4,038,940	5,11	قروض وسلف
653,482	797,363	12	استثمارات في أوراق مالية
26,952	29,376	13	استثمار في شركة زميلة
60,275	56,706		مباني ومعدات
17,960	11,406	14	موجودات غير ملموسة
140,273	161,175	15	موجودات أخرى
5,627,338	6,422,100		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
765,617	952,959	16	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,913,337	4,421,247	17	ودائع العملاء
200,636	302,218	18	أموال مقترضة أخرى
137,463	149,685	19	مطلوبات أخرى
5,017,053	5,826,109		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
170,012	178,513	20	رأس المال
108,897	108,897	20	علاوة إصدار أسهم
(5,135)	(5,135)	20	أسهم خزينة
244,286	221,827	20	احتياطات
518,060	504,102		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
90,750	90,750	20	أوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1
1,475	1,139		الحصص غير المسيطرة
610,285	595,991		إجمالي حقوق الملكية
5,627,338	6,422,100		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


جورجس ريشاني
الرئيس التنفيذي للمجموعة


 تلال محمد رضا بهبهانی
 رئیس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
202,033	269,327	21	إيرادات فوائد
(89,538)	(143,950)	22	مصرفات فوائد
112,495	125,377		صافي إيرادات الفوائد
28,742	32,519	23	صافي إيرادات أتعاب وعمولات
4,343	4,289		صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
2,049	1,907		صافي أرباح استثمارات في أوراق مالية
1,072	1,638		إيرادات توزيعات أرباح
2,427	3,382		حصة في نتائج شركة زميلة
2,735	2,455		إيرادات تشغيل أخرى
153,863	171,567		إيرادات التشغيل
(38,855)	(45,830)		مصرفات موظفين
(26,140)	(28,121)		مصرفات تشغيل أخرى
(6,738)	(7,110)		استهلاك وإطفاء
(71,733)	(81,061)		مصرفات التشغيل
82,130	90,506		ربح التشغيل للسنة
(45,750)	(47,428)	24	مخصص/ خسائر انخفاض القيمة
36,380	43,078		ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(8,415)	(9,940)	25	الضرائب
(570)	(760)	8	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
27,395	32,378		صافي ربح السنة
27,212	32,291		الخاص بـ:
183	87		مساهمي البنك
27,395	32,378		الحصص غير المسيطرة
12 فلس	14 فلس	26	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
27,395	32,378	صافي ربح السنة
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:		
أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:		
965	1,176	- تأثير صافي التغيرات في القيمة العادلة
4	19	إعادة قياس التزام المزايا المحددة
777	(98)	إعادة تقييم أرض ملك حر
1,746	1,097	
بنود يتم أو سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:		
أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:		
(2,573)	(8,466)	- تأثير صافي التغيرات في القيمة العادلة
(1)	(64)	- مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(134)	(150)	- إعادة إدراج صافي أرباح البيع
(2,708)	(8,680)	
تحويل عملات أجنبية:		
(535)	(23,936)	- صافي فروق تحويل العملات الناتجة من تحويل عمليات أجنبية
(1,497)	(31,519)	إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
25,898	859	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
الخاص بـ:		
25,730	1,195	مساهمي البنك
168	(336)	الحصص غير المسيطرة
25,898	859	

الخاصة بمساهمي البنك													
الاحتياطيات													
أوراق رأسمالية	الحصص غير المسيطر عليها	مستدامة - الشريحة 1	الإجمالي	إجمالي الاحتياطيات	أرباح مرحلة	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	احتياطيات أخرى (إيضاح 20)	احتياطي أسهم خزينة (إيضاح 20)	احتياطي اختياري (إيضاح 20)	احتياطي إجباري	أسهم خزينة (إيضاح 20)	علاوة إصدار أسهم	رأس المال
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
610,285	1,475	90,750	518,060	244,286	53,526	18,822	(2,025)	8,065	82,075	83,823	(5,135)	108,897	170,012
32,378	87	-	32,291	32,291	32,291	-	-	-	-	-	-	-	-
(31,519)	(423)	-	(31,096)	(31,096)	-	(7,423)	(23,673)	-	-	-	-	-	-
859	(336)	-	1,195	1,195	32,291	(7,423)	(23,673)	-	-	-	-	-	-
(6,722)	-	-	(6,722)	(6,722)	(6,722)	-	-	-	-	-	-	-	-
(8,431)	-	-	(8,431)	(8,431)	(8,431)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(8,501)	(8,501)	-	-	-	-	-	-	-	8,501
-	-	-	-	-	63	(63)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(3,402)	-	-	-	-	3,402	-	-	-
595,991	1,139	90,750	504,102	221,827	58,824	11,336	(25,698)	8,065	82,075	87,225	(5,135)	108,897	178,513

في 1 يناير 2022

صافي ربح السنة

خسائر شاملة أخرى للسنة

 إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة
 للسنة

مدفوعات فوائد لأوراق رأسمالية

مستدامة - الشريحة 1

توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 20)

أسهم منحة مصدرة (إيضاح 20)

التحويل نتيجة إلغاء الاعتراف

باستثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة

العادلة من خلال الإيرادات الشاملة

الأخرى

الاستقطاع إلى الاحتياطيات

في 31 ديسمبر 2022

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

الخاصة بمساهمي البنك													
الاحتياطيات													
أوراق رأسمالية	الحصص غير	مستدامة -	الإجمالي	إجمالي	أرباح	التغيرات	احتياطيات	احتياطي أسهم	احتياطي	احتياطي	أسهم	علاوة	رأس
الشريحة 1	المسيطر	الملك	ألف	ألف	مرحلة	القيمة العادلة	أخرى	خزينة	اختياري	إجباري	(إيضاح 20)	إصدار أسهم	المال
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
590,983	1,307	90,750	498,926	233,247	44,432	19,938	(2,273)	8,065	82,075	81,010	(5,135)	108,897	161,917
27,395	183	-	27,212	27,212	27,212	-	-	-	-	-	-	-	-
(1,497)	(15)	-	(1,482)	(1,482)	-	(1,730)	248	-	-	-	-	-	-
25,898	168	-	25,730	25,730	27,212	(1,730)	248	-	-	-	-	-	-
(6,596)	-	-	(6,596)	(6,596)	(6,596)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(8,095)	(8,095)	-	-	-	-	-	-	-	8,095
-	-	-	-	-	(614)	614	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(2,813)	-	-	-	-	2,813	-	-	-
610,285	1,475	90,750	518,060	244,286	53,526	18,822	(2,025)	8,065	82,075	83,823	(5,135)	108,897	170,012

في 1 يناير 2021

صافي ربح السنة

الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة

إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للسنة

مدفوعات فوائد لأوراق رأسمالية

مستدامة - الشريحة 1

أسهم منحة مصدرة (إيضاح 20)

التحويل نتيجة إلغاء الاعتراف

باستثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة

العادلة من خلال الإيرادات الشاملة

الأخرى

الاستقطاع إلى الاحتياطيات

في 31 ديسمبر 2021

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

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	إيضاح
36,380	43,078	
(134)	(150)	
(1,072)	(1,638)	
(2,427)	(3,382)	
6,738	7,110	
45,750	47,428	24
85,235	92,446	
(308,158)	219,507	
9,000	34,000	
(484)	(28,783)	
(341,583)	(900,609)	
(1,871)	7,195	
(10,209)	(17,266)	
278,931	207,902	
432,920	850,537	
990	29,237	
(7,151)	(10,972)	
137,620	483,194	
(519,957)	(793,400)	
269,275	487,101	
798	958	
(3,000)	(7,403)	
1,072	1,638	
(251,812)	(311,106)	
(6,596)	(6,722)	
-	(8,431)	
-	(153,325)	
-	252,698	
49,420	-	
42,824	84,220	
(1,181)	(33,183)	
(72,549)	223,125	
834,298	761,749	
761,749	984,874	
204,678	167,985	
513,824	535,699	
43,247	281,190	
761,749	984,874	

أنشطة التشغيل

ربح السنة قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والضرائب
تعديلات لـ:

صافي ربح بيع استثمارات في أوراق مالية
إيرادات توزيعات أرباح
حصة في نتائج شركة زميلة
استهلاك وإطفاء
مخصصات / خسائر انخفاض القيمة

ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل

التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:

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

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

أنشطة الاستثمار

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

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار

أنشطة التمويل

فوائد مدفوعة لأوراق رأسمالية - الشريحة 1
توزيعات أرباح مدفوعة
تسوية سندات اليورو متوسطة الأجل
قروض مجمعة
متحصلات من إصدار سندات مساندة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل

فروق تحويل عملات أجنبية

صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل

النقد والنقد المعادل في 1 يناير

النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر

يتكون النقد والنقد المعادل من:

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

قدرت الفوائد المستلمة بمبلغ 260,859 ألف دينار كويتي (2021: 205,502 ألف دينار كويتي) وقدرت الفوائد المدفوعة بمبلغ 131,037 ألف دينار كويتي (2021: 92,347 ألف دينار كويتي).
إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءًا من هذه البيانات المالية المجمعة.

1 التأسيس والتسجيل

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

تم التصريح بإصدار هذه البيانات المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 25 يناير 2023. إن البنك هو الشركة الأم الكبرى للمجموعة. لدى الجمعية العمومية السنوية للمساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

2.1 بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة 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:

(أ) أن يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ والتأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة؛ و

(ب) أن يتم الاعتراف بخسائر التعديل للموجودات المالية الناتجة عن فترات تأجيل السداد الممنوحة إلى العملاء نتيجة تفشي كوفيد-19 خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020، وفقاً لمتطلبات تعميم بنك الكويت المركزي بمرجع رقم 2/رب/ رب أ/461/2020. ينبغي الاعتراف بخسائر التعديل المشار إليها في التعميم في الأرباح المرحلة بدلاً من الأرباح أو الخسائر وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9. ومع ذلك، ينبغي الاعتراف بخسائر التعديل من الموجودات المالية الناتجة عن أي فترات تأجيل سداد أخرى ممنوحة إلى العملاء لاحقاً للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 في الأرباح أو الخسائر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. وعليه، يتم تسجيل كافة خسائر التعديل المتكبدة بعد السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 في بيان الدخل المجموع.

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

2.2 أساس الإعداد

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

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

2.3 أساس التجميع

تتألف البيانات المالية المجمعة من البيانات المالية للبنك كما في 31 ديسمبر 2022 ("تاريخ البيانات المالية المجمعة") وشركاته التابعة (الشركات المستثمر فيها التي تخضع لسيطرة البنك) كما في ذات التاريخ أو في تاريخ لا يتجاوز شهر واحد من تاريخ البيانات المالية المجمعة. يقوم البنك بتجميع الشركة التابعة عندما يمارس السيطرة عليها. تنشأ السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر أو يكون لها حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. بصورة محددة، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يكون لدى المجموعة:

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

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

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

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

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

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

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

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

فيما يلي الشركات التابعة للمجموعة:

اسم الشركة	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2021	حصة الملكية الفعلية كما في
شركة الأهلي كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	استثمار	99.8%	99.8%	
البنك الأهلي الكويتي - مصر ش.م.م. ("البنك الأهلي الكويتي - مصر")	مصر	خدمات مصرفية	98.6%	98.6%	
البنك الأهلي الكويتي جزر كايمان المحدودة	جزر كايمان	استثمار	100%	-	
محتفظ بها من خلال البنك الأهلي الكويتي - مصر					
شركة البنك الأهلي الكويتي - مصر للإجارة	مصر	تأجير	98.5%	98.5%	
شركة البنك الأهلي الكويتي - مصر للاستثمار	مصر	استثمار	98.6%	98.6%	

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

قامت المجموعة لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل صادر ولكن لم يسر بعد. فيما يلي التعديلات الجوهرية:

إشارة مرجعية إلى الإطار المفاهيمي – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3
تستبدل التعديلات الإشارة المرجعية إلى إصدار سابق من الإطار المفاهيمي لمجلس معايير المحاسبة الدولية بإشارة مرجعية إلى الإصدار الحالي الصادر في مارس 2018 دون تغيير متطلباتها بشكل كبير.

تضيف التعديلات استثناءً إلى مبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي للتقارير المالية 3 "دمج الأعمال" لتجنب إصدار الأرباح أو الخسائر المحتملة في "اليوم الثاني" والتي تنشأ عن الالتزامات والمطلوبات المحتملة التي ستتحقق ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 37 المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة أو تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 21: الضرائب، إذا تم تكديدها بشكل منفصل. يتطلب الاستثناء من المنشآت تطبيق المعايير الواردة في معيار المحاسبة الدولي 37 أو تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 21، على التوالي، بدلاً من الإطار المفاهيمي، لتحديد ما إذا كان التزام حالي قائم في تاريخ الحيازة.

تضيف التعديلات أيضاً فقرة جديدة إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 3 لتوضيح أن الموجودات المحتملة غير مؤهلة للاعتراف بها في تاريخ الحيازة.

وفقاً للأحكام الانتقالية، تقوم المجموعة بتطبيق التعديلات بأثر مستقبلي، أي على عمليات دمج الأعمال التي تحدث بعد بداية فترة البيانات المالية المجمعة السنوية التي تطبق خلالها التعديلات لأول مرة (تاريخ التطبيق المبدئي).

الممتلكات والمنشآت والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو 2020 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 الممتلكات والمنشآت والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود، والتي تمنع المنشآت من خصم أي متحصلات من بيع بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات وذلك في حالة الوصول بذلك الأصل إلى الموقع والحالة الضرورية لأن يكون جاهزاً للتشغيل بالطريقة المقصودة من قبل الإدارة. بدلاً من ذلك، تسجل المنشأة المتحصلات من بيع مثل هذه البنود وتكاليف إنتاج تلك البنود ضمن الأرباح أو الخسائر.

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

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 نيابة عن الطرف الآخر.

لم يكن للتعديلات أعلاه وغيرها من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية والتي تسري على الفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2022 أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

2.5 معايير وتعديلات صادرة ولكن لم تسر بعد

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

تعريف التقديرات المحاسبية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في فبراير 2021 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 حيث تضمنت التعديلات تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الاختلاف بين التغيرات في التقديرات المحاسبية من ناحية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء من ناحية أخرى. كما أنها توضح كيف تستخدم المنشآت أساليب القياس والمدخلات لوضع التقديرات المحاسبية. تسري التعديلات على فترات البيانات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 وتسري على التغيرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يسمح بالتطبيق المبكر ما دام قد تم الإفصاح عن هذه الحقيقة.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معايير وتعديلات صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

الإفصاح عن السياسات المحاسبية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية 2

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في فبراير 2021 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية 2 "إصدار أحكام المعلومات الجوهرية" والذي يقدم فيها إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام المعلومات الجوهرية على إفصاحات السياسات المحاسبية. تهدف تلك التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسات المحاسبية التي تكون أكثر نفعاً عن طريق استبدال متطلبات المنشآت في الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الجوهرية" بالإضافة إلى متطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الجوهرية" وإضافة الإرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم المعلومات الجوهرية في اتخاذ القرارات بشأن إفصاحات السياسات المحاسبية.

تسري التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على بيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية 2 تقدم إرشادات غير إلزامية بشأن تطبيق تعريف المعلومات الجوهرية على معلومات السياسات المحاسبية، فإن تاريخ سريان تلك التعديلات ليس ضرورياً.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات المذكورة أعلاه تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2.6 القياس والاعتراف المبني بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

2.7 تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

تقييم نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال. لا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة ولكن على مستوى أعلى من المحافظ 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 بالمجموعة؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وبالأخص طريقة إدارة تلك المخاطر.

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

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.7 تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط

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

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

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

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

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

2.7.1 الموجودات المالية

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

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

التكلفة المطفأة

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

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

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

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.7 تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)****2.7.1 الموجودات المالية (تتمة)****القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى**

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

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

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

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

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

القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.7 تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

2.7.1 الموجودات المالية (تتمة)

ربح أو خسارة اليوم الأول

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

2.7.2 المطلوبات المالية

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

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

الضمانات المالية

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

2.7.3 مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

2.7.4 تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

في حالة تعديل شروط الأصل المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة إلى حد كبير. في هذه الحالة، تعتبر الموجودات والمطلوبات المالية الأصلية منتهية ويتم الاعتراف بموجودات ومطلوبات مالية جديدة استناداً إلى الشروط المعدلة وفقاً للقيمة العادلة.

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

الإصلاح المعياري لأسعار الفائدة

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

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
2.7 تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)
2.7.5 الأدوات المالية المشتقة والتحوط
الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

محاسبة التحوط

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

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

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

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

تحوط القيمة العادلة

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

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.7 تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

2.7.5 الأدوات المالية المشتقة والتحوط (تتمة)

الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

تحوط القيمة العادلة (تتمة)

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

تحوط التدفقات النقدية

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

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

تحوط صافي الاستثمار في عملية أجنبية

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

2.8 إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

لا يتم الاعتراف بأصل مالي (كليًا أو جزئيًا) عندما:

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

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

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

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

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تحديد مراحل خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

تحديد مراحل خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

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

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

حدث تعثر

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

- ◀ تأخر المقترض في السداد لأكثر من 90 يوماً عن أي التزام ائتماني جوهري إلى المجموعة؛ أو أن يتم اعتبار التزامات المقترض كمنخفضة القيمة الائتمانية استناداً إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية، و
- ◀ قيام المقترض بشكل غير محتمل بالوفاء بالتزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل دون لجوء المجموعة لاتخاذ إجراءات مثل تحقيق الضمان (في حالة الاحتفاظ بأي من الضمانات)؛

تعتبر المجموعة أدوات الدين والأرصدة لدى البنوك متعثرة عند التأخر في سداد مدفوعات الكوبون أو مدفوعات أصل المبلغ لأكثر من يوم واحد. تعتبر المجموعة المحفظة المصنفة خارجياً بتصنيفات "D" وتصنيفات أقل بالنسبة لمؤشرات وكالة ستاندرد اند بورز وفيتش والتصنيف "C" وأقل بالنسبة لتصنيف موديز كمحفظة متعثرة السداد.

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

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

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

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

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

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

علاوة على ذلك وفيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية ذات الأولوية والثانوية غير المكفولة بضمانات، يتم تطبيق الحد الأدنى من حدود الخسائر الناتجة عن التعثر بنسبة تتراوح ما بين 50% و 75% على التوالي. إن الحد الأقصى من الفترة التي يتم خلالها تحديد خسائر الائتمان تمثل الفترة التعاقدية للأصل المالي بما في ذلك بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى ما لم تمتلك المجموعة حق قانوني في استدعائها في وقت مبكر. ومع ذلك وفيما يتعلق بالموجودات المالية المدرجة ضمن المرحلة 2؛ تأخذ المجموعة في اعتبارها الحد الأدنى من فترة الاستحقاق التي تبلغ 7 سنوات بالنسبة لكافة التسهيلات الائتمانية (باستثناء التمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان وتمويل الإسكان الشخصي التي تخضع كل منها لرقابة بنك الكويت المركزي استناداً إلى الراتب) ما لم يكن للتسهيلات الائتمانية مدة استحقاق تعاقدية غير قابلة للتמיד، وتكون الدفعة النهائية أقل من نسبة 50% من إجمالي قيمة التسهيل ممتد المهلة. بالنسبة للتمويلات الاستهلاكية وبطاقات الائتمان وتمويلات الإسكان الشخصي ضمن المرحلة 2، تأخذ المجموعة في اعتبارها الحد الأدنى من مدة الاستحقاق التي تتراوح ما بين 5 سنوات و 15 سنة على التوالي.

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

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

عوامل الاقتصاد الكلي

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

سيناريوهات مستقبلية متعددة

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

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

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجموع

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

المشطوبات

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

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

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

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

المشطوبات (تتمة)

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

مخصص التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

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

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

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

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

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

2.10 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

2.11 النقد والنقد المعادل

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.12 قروض معاد التفاوض بشأنها

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

2.13 استثمار في شركة زميلة

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

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

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

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

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

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

2.14 مباني ومعدات

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

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

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

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

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

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

2.15 موجودات غير ملموسة تم حيازتها في عملية دمج أعمال

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

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

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

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

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

2.16 عقار تم حيازته عند تسوية دين

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

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

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

برنامج المساهمات المحددة

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

2.18 أسهم الخزينة

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

2.19 قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.19 قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

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

2.20 اتفاقيات إعادة الشراء

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

2.21 الاعتراف بالإيرادات

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

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

2.22 المخصصات

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

2.23 المنح الحكومية

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

2.24 الضرائب

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

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

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

2.25 العملات الأجنبية

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

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

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

2.26 عقود التأجير

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

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

موجودات حق الاستخدام

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.26 عقود التأجير (تتمة)

مطلوبات التأجير

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

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

2.27 الموجودات والمطلوبات المحتملة

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

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

3 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

استخدام الأحكام والتقديرات

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

الأحكام

تصنيف الموجودات المالية

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

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

التقديرات

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

قياس القيمة العادلة

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

3 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)

التقديرات (تتمة)

انخفاض قيمة الأدوات المالية

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

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

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

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

إدراج المعلومات المستقبلية

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

توقعات سنة 2023 (2022)

إيجابي (إيجابي)
إيجابي (مستقر)
مستقر (مستقر)
محافظ (محافظ)
محافظ (مستقر)

عامل الاقتصاد الكلي

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

ظلت توقعات الاقتصاد الكلي لبعض حالات التعرض للمخاطر الدولية محافظة مقارنة بالمناطق الجغرافية الأخرى وتم تعديل النماذج وفقاً لذلك. ظل ترجيح السيناريوهات المتعددة دون تغيير بشكل أساسي مع تخصيص ترجيحات رئيسية لـ "السيناريو الأساسي"، متبوعاً بالسيناريو الاقتصادي التنازلي والسيناريو الاقتصادي التصاعدي بهذا الترتيب. تعتقد المجموعة أن التأثيرات اللاحقة لجائحة كوفيد-19 قد تطيل جهود الاسترداد والوقت، وبالتالي تستمر في ترجيح السيناريوهات كما تم تطبيقها في سنة 2021.

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

انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة

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

4 معلومات القطاعات

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

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

2022	الأعمال المصرفية التجارية الف دينار كويتي	الأعمال المصرفية الخاصة وللأفراد الف دينار كويتي	الخزينة والاستثمارات الف دينار كويتي	المجموع الف دينار كويتي
صافي إيرادات فوائد	57,465	48,259	19,653	125,377
إيرادات تشغيل	81,673	61,783	28,111	171,567
نتائج القطاعات مصروفات غير موزعة	31,107	26,236	18,478	75,821 (32,743)
ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة				43,078
موجودات القطاعات موجودات غير موزعة	3,646,092	771,666	1,875,566	6,293,324 128,776
إجمالي الموجودات				6,422,100
مطلوبات القطاعات مطلوبات غير موزعة	2,396,051	2,169,742	1,145,206	5,710,999 115,110
إجمالي المطلوبات				5,826,109

4 معلومات القطاعات (تتمة)

الأعمال المصرفية التجارية ألف دينار كويتي	الأعمال المصرفية الخاصة والأفراد ألف دينار كويتي	الخزينة والاستثمارات ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
2021			
صافي إيرادات فوائد	49,240	41,449	21,806
إيرادات تشغيل	72,507	53,727	27,629
نتائج القطاعات	25,294	19,511	25,156
مصرفات غير موزعة			(33,581)
ربح السنة			36,380
موجودات القطاعات	2,828,044	784,662	1,904,127
موجودات غير موزعة			110,505
إجمالي الموجودات			5,627,338
مطلوبات القطاعات	1,546,469	2,155,828	1,210,851
مطلوبات غير موزعة			103,905
إجمالي المطلوبات			5,017,053

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

2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
إيرادات التشغيل	61,932
موجودات القطاعات	1,939,683
	2,188,996

5 إدارة المخاطر
مقدمة

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

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

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

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

5 إدارة المخاطر (تتمة)

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

5.1 مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

الازدياد الجوهري في مخاطر الائتمان

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

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

التصنيف الداخلي وتقدير احتمالية التعثر عن السداد

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

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

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

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

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

مخاطر الالتزامات المرتبطة بالائتمان

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

مخاطر تركيز الائتمان

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

2021		2022		
المطلوبات المحتملة	الموجودات	المطلوبات المحتملة	الموجودات	
المتعلقة بالائتمان	ألف	المتعلقة بالائتمان	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
717,895	5,055,555	782,263	5,714,792	المنطقة الجغرافية: الشرق الأوسط وشمال أفريقيا أوروبا آسيا والمحيط الهادي باقي دول العالم
39,501	89,033	23,518	93,973	
310,320	35,660	311,801	62,839	
18,468	149,316	18,617	293,017	
1,086,184	5,329,564	1,136,199	6,164,621	
119,601	566,174	147,428	653,805	قطاع الأعمال: تجارة وتصنيع بنوك ومؤسسات مالية أخرى إنشاءات وعقارات جهات حكومية وجهات ذات صلة شخصية نفط خام وغازات أخرى
176,945	913,977	221,578	995,346	
284,792	644,901	319,940	814,474	
1	1,492,551	12	1,804,488	
14,364	1,089,030	5,839	1,107,717	
189,357	172,489	193,336	313,405	
301,124	450,442	248,066	475,386	
1,086,184	5,329,564	1,136,199	6,164,621	

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

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

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

2022	فئة عالية الف دينار كويتي	فئة قياسية الف دينار كويتي	فئة مقبولة الف دينار كويتي	غير متأخرة أو منخفضة القيمة فئة الف دينار كويتي	متأخرة بما في ذلك منخفضة القيمة بصورة فردية الف دينار كويتي	الإجمالي الف دينار كويتي
أرصدة لدى البنوك	1,091,706	12,338	-	-	-	1,104,044
سندات خزانة حكومة دولة الكويت	20,500	-	-	-	-	20,500
سندات بنك الكويت المركزي	167,884	-	-	-	-	167,884
قروض وسلف	2,760,333	425,720	87,571	45,350	3,318,974	
- شركات وبنوك	590,073	87,954	67	41,872	719,966	
- أفراد						
أوراق دين مالية (استثمارات	745,146	13,044	-	-	-	758,190
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال	71,225	3,079	501	258	75,063	
الإيرادات الشاملة الأخرى						
وبالتكلفة المطفأة)						
موجودات أخرى						
المجموع	5,446,867	542,135	88,139	87,480	6,164,621	

2021	فئة عالية الف دينار كويتي	فئة قياسية الف دينار كويتي	فئة مقبولة الف دينار كويتي	غير متأخرة أو منخفضة القيمة فئة الف دينار كويتي	متأخرة بما في ذلك منخفضة القيمة بصورة فردية الف دينار كويتي	الإجمالي الف دينار كويتي
أرصدة لدى البنوك	1,085,405	20,021	-	-	-	1,105,426
سندات خزانة حكومة دولة الكويت	54,500	-	-	-	-	54,500
سندات بنك الكويت المركزي	139,101	-	-	-	-	139,101
قروض وسلف	2,014,187	488,533	88,592	61,114	2,652,426	
- شركات وبنوك	577,710	110,592	65	46,207	734,574	
- أفراد						
أوراق دين مالية (استثمارات	593,646	13,041	-	-	-	606,687
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال	33,794	2,457	345	254	36,850	
الإيرادات الشاملة الأخرى						
وبالتكلفة المطفأة)						
موجودات أخرى						
المجموع	4,498,343	634,644	89,002	107,575	5,329,564	

كما في 31 ديسمبر 2022، سجلت القروض المتأخرة والتي لم تنخفض قيمتها مبلغ 25,373 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2021: 37,141 ألف دينار كويتي) تأخراً لمدة أقل من 30 يوماً، أما القروض المتأخرة لفترة ما بين 30 إلى 90 يوم فبلغت قيمتها 20,500 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2021: 29,467 ألف دينار كويتي). وقدرت القيمة العادلة للضمانات المحفوظ بها من قبل المجموعة للقروض المتأخرة كما في 31 ديسمبر 2022 بمبلغ 7,701 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2021: 27,764 ألف دينار كويتي).

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

إن مجمل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المتعلق بالمطلوبات المحتملة يقدر بمبلغ 1,136,199 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: 1,086,184 ألف دينار كويتي).

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

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

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

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

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

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

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

إن مبلغ 1,455,620 ألف دينار كويتي (2021: 1,207,859 ألف دينار كويتي) من بين إجمالي القروض والسلف القائمة مكفول بضمان تبلغ قيمته 2,657,183 ألف دينار كويتي (2021: 2,160,794 ألف دينار كويتي).

5.2 مخاطر السيولة

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

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

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

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

المطلوبات المالية 2022	أقل من شهر ألف	من شهر إلى سنة ألف	أكثر من سنة واحدة ألف	المجموع ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية	169,896	424,476	395,365	989,737
الأخرى	1,114,566	2,137,536	1,279,921	4,532,023
ودائع العملاء	-	-	367,339	367,339
أموال مقترضة أخرى	-	59,655	18,812	78,467
مطلوبات أخرى	-	-	-	-
	<u>1,284,462</u>	<u>2,621,667</u>	<u>2,061,437</u>	<u>5,967,566</u>
التزامات ومطلوبات محتملة	142,642	765,247	228,310	1,136,199
المبالغ التعاقدية للمشتقات	98,497	97,088	-	195,585
	<u>1,540,086</u>	<u>1,593,891</u>	<u>1,930,385</u>	<u>5,064,362</u>
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	239,478	233,278	314,376	787,132
ودائع العملاء	1,300,608	1,301,795	1,372,087	3,974,490
أموال مقترضة أخرى	-	-	224,994	224,994
مطلوبات أخرى	-	58,818	18,928	77,746
	<u>1,540,086</u>	<u>1,593,891</u>	<u>1,930,385</u>	<u>5,064,362</u>
التزامات ومطلوبات محتملة	110,730	777,000	198,454	1,086,184
المبلغ التعاقدية للمشتقات	84,281	94,236	-	178,517
	<u>1,540,086</u>	<u>1,593,891</u>	<u>1,930,385</u>	<u>5,064,362</u>

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

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

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

إن قائمة الاستحقاقات كما في 31 ديسمبر 2022 هي كما يلي:

أقل من شهر ألف	من شهر إلى سنة ألف	سنة إلى خمس سنوات ألف	أكثر من خمس سنوات ألف	المجموع ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
الموجودات				
1,038,858	93,971	5,921	-	1,138,750
-	3,000	17,500	-	20,500
20,000	147,884	-	-	167,884
377,085	1,285,966	1,427,345	948,544	4,038,940
92,341	333,870	288,126	83,026	797,363
-	-	-	29,376	29,376
-	-	-	56,706	56,706
-	-	-	11,406	11,406
-	83,712	77,463	-	161,175
1,528,284	1,948,403	1,816,355	1,129,058	6,422,100
المطلوبات				
169,209	414,445	369,305	-	952,959
1,108,895	2,076,082	292,156	944,114	4,421,247
-	-	252,698	49,520	302,218
-	93,339	56,346	-	149,685
1,278,104	2,583,866	970,505	993,634	5,826,109

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

إن قائمة الاستحقاقات كما في 31 ديسمبر 2021 كانت كما يلي:

أقل من شهر ألف	من شهر إلى سنة ألف	سنة إلى خمس سنوات ألف	أكثر من خمس سنوات ألف	المجموع ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى البنوك	996,006	151,789	-	1,147,795
سندات خزانة حكومة دولة الكويت	3,000	31,000	15,500	54,500
سندات بنك الكويت المركزي	32,000	107,101	-	139,101
قروض وسلف	405,746	1,234,159	1,043,203	3,387,000
استثمارات في أوراق مالية	29,686	288,975	236,939	653,482
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	26,952
مباني ومعدات	-	-	-	60,275
موجودات غير ملموسة	-	-	-	17,960
موجودات أخرى	-	47,793	92,480	140,273
إجمالي الموجودات	1,466,438	1,860,817	1,388,122	5,627,338
المطلوبات				
مستحق للبنوك والمؤسسات المالية	229,031	231,262	305,324	765,617
الأخرى	1,295,409	1,274,530	309,432	3,913,337
ودائع العملاء	-	-	151,216	200,636
أموال مقترضة أخرى	-	78,783	58,680	137,463
مطلوبات أخرى	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات	1,524,440	1,584,575	824,652	5,017,053

5.3 مخاطر السوق
5.3.1 مخاطر أسعار الفائدة

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

إن الحساسية إلى التغير في سعر الفائدة على بيان الدخل المجمع للمجموعة هي تأثير التغيرات المقدرة في أسعار الفائدة على صافي إيرادات الفائدة لسنة واحدة استناداً إلى الموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدلات المتغيرة المحتفظ بها في 31 ديسمبر 2022، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط. يتم احتساب حساسية تغير سعر الفائدة بالنسبة لحقوق الملكية بإعادة تقييم الاستثمارات ذات أسعار الفائدة الثابتة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، بما في ذلك تأثير أية عمليات تحوط مرتبطة بها كما في 31 ديسمبر 2022 بالنسبة لتأثيرات التغيرات المقدرة في أسعار الفائدة. يتم تحليل الحساسية حسب استحقاق الأصل أو المبادلة.

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

التأثير (ألف دينار كويتي)			
2021	2022	2021	2022
صافي حقوق الملكية	صافي حقوق الملكية	صافي الربح	صافي الربح
31	36	1,277	1,511
757	87	467	198
967	390	543	238

الدينار الكويتي
الدولار الأمريكي
الجنيه المصري

5 إدارة المخاطر (تتمة)
5.3 مخاطر السوق (تتمة)
5.3.2 مخاطر العملات الأجنبية

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

تحوط صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية

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

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

التأثير (ألف دينار كويتي)		العملة
2021	2022	
44	59	الدولار الأمريكي
16	57	الجنيه المصري
1	101	اليورو
75	22	أخرى

5.3.3 مخاطر أسعار الأسهم

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

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

التأثير (ألف دينار كويتي)				
2021	2022	2021	2022	
صافي الربح	صافي الربح	حقوق الملكية	حقوق الملكية	
-	309	-	97	أسواق الأوراق المالية بدول مجلس التعاون الخليجي
324	237	37	33	أسواق أخرى للأوراق المالية

5.3.4 مخاطر المدفوعات مقدماً

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

5 إدارة المخاطر (تتمة)
5.4 مخاطر التشغيل

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

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

6 إدارة رأس المال

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

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

يحتسب رأس المال الرقابي للمجموعة ومعدلات كفاية رأس المال طبقاً لتعليمات لجنة بازل III الصادرة عن بنك الكويت المركزي بواسطة التعميم 2/ر ب، ر ب 1/336/2014 بتاريخ 24 يونيو 2014 وتعديلاته كما هو مبين أدناه:

2021 الف دينار كويتي	2022 الف دينار كويتي	
3,790,690	4,364,403	التعرض المرجح بالمخاطر
511,743	589,194	رأس المال المطلوب
		رأس المال المتاح:
597,141	578,636	رأس المال - الشريحة 1
506,391	487,886	رأس المال العادي من الشريحة 1
90,750	90,750	الشريحة الإضافية 1
95,328	103,142	رأس المال - الشريحة 2
692,469	681,778	إجمالي رأس المال
13.36%	11.18%	معدل كفاية رأس المال العادي من الشريحة 1
15.75%	13.26%	معدل كفاية رأس المال - الشريحة 1
18.27%	15.62%	إجمالي معدل كفاية رأس المال

6 إدارة رأس المال (تتمة)

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

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
597,141	578,636	رأس المال - الشريحة 1
6,513,770	7,367,660	إجمالي التعرض للمخاطر
9.17%	7.85%	معدل الرفع المالي

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

7 قياس القيمة العادلة
الأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

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

تصنف القيمة العادلة للأدوات المالية كما يلي:

أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة

تتألف الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من الاستثمارات في أوراق مالية والمشتقات. وقد تم الإفصاح عن القيمة العادلة بالإضافة إلى أساليب التقييم للاستثمارات في أوراق مالية والمشتقات ضمن الإيضاحين 12 و28 على التوالي.

أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

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

الأدوات غير المالية

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

في حالة قياس الأرض ملك حر باستخدام نموذج التكلفة، كان صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2022 ليلبلغ 17,099 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2021: 17,332 ألف دينار كويتي).

8 معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

8 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

المبلغ		عدد الأطراف الأخرى ذات العلاقة		عدد أعضاء مجلس الإدارة	
2021	2022	2021	2022	2021	2022
ألف	ألف				
دينار كويتي	دينار كويتي				
أعضاء مجلس الإدارة					
1,038	4,348	4	4	4	4
24,873	32,714	16	10	7	5
588	544	-	-	2	2
5,856	5,814	4	3	-	-
767	943				
قروض وسلف ودائع العملاء محفظة مدارة من قبل المجموعة التزامات ومطلوبات محتملة مكافأة أعضاء مجلس الإدارة					

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

تتضمن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة أعلاه اتعاب أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 760 ألف دينار كويتي (2021: 570 ألف دينار كويتي) ومكافأة المشاركة في اللجان التنفيذية والشركات التابعة للمجموعة والتي تخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية. إن مبلغ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة يتوافق مع المبلغ الذي تسمح به اللوائح المحلية.

المبلغ		عدد الأطراف الأخرى ذات العلاقة		عدد موظفي الإدارة العليا	
2021	2022	2021	2022	2021	2022
ألف	ألف				
دينار كويتي	دينار كويتي				
الإدارة العليا					
367	177	-	-	15	18
1,155	1,200	3	3	24	24
73	78	1	1	-	-
قروض وسلف ودائع العملاء محفظة مدارة من قبل المجموعة					
الشركة الزميلة					
315	122	1	1	1	1
ودائع العملاء					

إن إيرادات الفوائد ومصرفات الفوائد تتضمن مبلغ 76 ألف دينار كويتي (2021: 171 ألف دينار كويتي) ومبلغ 599 ألف دينار كويتي (2021: 278 ألف دينار كويتي) على التوالي يتعلق بمعاملات مع أطراف ذات علاقة.

مكافأة موظفي الإدارة العليا

فيما يلي مكافأة موظفي الإدارة العليا:

2021	2022	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
3,947	4,005	رواتب ومزايا أخرى
326	260	مزايا ما بعد التوظيف
4,273	4,265	

9 نقد وأرصدة لدى البنوك

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
204,678	167,985	نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك أخرى
422,076	552,649	ودائع لدى بنوك أخرى
521,227	418,383	أرصدة وودائع لدى بنوك مركزية
1,147,981 (186)	1,139,017 (267)	خسائر الائتمان المتوقعة
1,147,795	1,138,750	

إن الأرصدة والودائع لدى بنوك مركزية تتضمن الأرصدة والودائع لدى البنوك المركزية في دولة الكويت والامارات العربية المتحدة ومصر. كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة، تم تصنيف الأرصدة لدى البنوك وخسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة ضمن المرحلة 1 (2021: المرحلة 1). لم يتم إجراء أي تحويلات بين المراحل.

10 سندات خزانة حكومة دولة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي

تمثل هذه السندات الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وهي تصدر نيابة عن وزارة المالية أو من قبل بنك الكويت المركزي بالنيابة عنها. كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة، تم تصنيف هذه الأدوات المالية ضمن المرحلة 1 (2021: المرحلة 1) وتعتبر منخفضة المخاطر ويمكن استردادها بالكامل، وبالتالي لا يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

11 قروض وسلف

المجموع 2021 ألف دينار كويتي	أفراد 2021 ألف دينار كويتي	شركات وبنوك 2021 ألف دينار كويتي	المجموع 2022 ألف دينار كويتي	أفراد 2022 ألف دينار كويتي	شركات وبنوك 2022 ألف دينار كويتي	
3,280,957	734,574	2,546,383	3,943,922	719,966	3,223,800	دول الشرق الأوسط
67,290	-	67,290	29,445	-	29,493	وشمال أفريقيا
35,245	-	35,245	52,573	-	52,660	أوروبا
3,508	-	3,508	13,000	-	13,021	آسيا والمحيط الهادي
3,387,000	734,574	2,652,426	4,038,940	719,966	3,318,974	باقي دول العالم
						الإجمالي

فيما يلي تحليل مخصصات خسائر الائتمان للقروض والسلف لسنة 2022:

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
221,639	244,431	في 1 يناير
(113)	(5,046)	فروق تحويل عملات
(23,656)	(3,251)	صافي المبالغ المشطوبة خلال السنة
46,561	45,841	صافي المحمل للسنة
244,431	281,975	في 31 ديسمبر
231,595	264,827	مخصص عام
12,836	17,148	مخصص محدد

11 قروض وسلف (تتمة)

إن المحمل لسنة 2022 المتعلق بالتسهيلات غير النقدية بقيمة 325 ألف دينار كويتي (2021: الإفراج عن مبلغ 1,702 ألف دينار كويتي)، وتم إدراج إجمالي المخصص المتاح بمبلغ 33,467 ألف دينار كويتي (2021: 33,501 ألف دينار كويتي) ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح 19).

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

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
56,221	61,677	مجمّل القروض والسلف
12,836	17,148	المخصص
55,609	48,110	القيمة العادلة للضمان المحتفظ بها

يتمثل الضمان النقد والأوراق المالية والضمانات البنكية والممتلكات.

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

إن خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية المحددة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي بلغت 122,871 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 106,828 ألف دينار كويتي) ما يمثل مبلغ 192,571 ألف دينار كويتي (2021: 171,104 ألف دينار كويتي) أقل من المخصص بمبلغ 315,442 ألف دينار كويتي (2021: 277,932 ألف دينار كويتي) لخسائر الائتمان المحتسبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

11 قروض وسلف (تتمة)

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

2022	غير متأخرة أو منخفضة القيمة				متأخرة بما في ذلك
	فئة عالية		فئة مقبولة		منخفضة القيمة
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
- شركات					
المرحلة 1	2,883,827	424,800	4,302	7,328	3,320,257
المرحلة 2	67,024	28,334	123,396	1,593	220,347
المرحلة 3	-	-	-	49,975	49,975
- أفراد					
المرحلة 1	595,376	88,801	41	22,060	706,278
المرحلة 2	-	-	84	14,892	14,976
المرحلة 3	-	-	-	11,702	11,702
	<u>3,546,227</u>	<u>541,935</u>	<u>127,823</u>	<u>107,550</u>	<u>4,323,535</u>
التزامات ومطلوبات محتملة (راجع إيضاح 27)	1,512,343	79,868	-	24,473	1,616,684
إجمالي التسهيلات الائتمانية	<u>5,058,570</u>	<u>621,803</u>	<u>127,823</u>	<u>132,023</u>	<u>5,940,219</u>
خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات النقدية					
- شركات					
المرحلة 1	9,251	5,556	34	70	14,911
المرحلة 2	2,037	4,043	13,192	23	19,295
المرحلة 3	-	-	-	28,484	28,484
- أفراد					
المرحلة 1	13,285	1,866	1	566	15,718
المرحلة 2	-	-	9	1,379	1,388
المرحلة 3	-	-	-	11,184	11,184
خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات غير نقدية	3,545	4,967	-	23,379	31,891
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	<u>28,118</u>	<u>16,432</u>	<u>13,236</u>	<u>65,085</u>	<u>122,871</u>

11 قروض وسلف (تنمة)

متأخرة بما في ذلك		غير متأخرة أو منخفضة القيمة			2021
الإجمالي	منخفضة القيمة	فئة	فئة	فئة	
ألف	بصورة فردية	مقبولة	قياسية	عالية	
دينار كويتي	دينار كويتي	ألف	ألف	ألف	
		دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
					- شركات
2,561,744	12,258	148	493,355	2,055,983	المرحلة 1
277,307	11,653	127,821	16,770	121,063	المرحلة 2
45,875	45,875	-	-	-	المرحلة 3
					- أفراد
719,277	24,537	-	111,709	583,031	المرحلة 1
18,277	18,160	117	-	-	المرحلة 2
10,346	10,346	-	-	-	المرحلة 3
3,632,826	122,829	128,086	621,834	2,760,077	
					التزامات ومطلوبات محتملة (راجع إيضاح 27)
1,483,031	21,532	-	53,098	1,408,401	
5,115,857	144,361	128,086	674,932	4,168,478	إجمالي التسهيلات الائتمانية
					خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات النقدية
					- شركات
15,109	1	4	1,749	13,355	المرحلة 1
19,379	774	12,476	919	5,210	المرحلة 2
26,693	26,693	-	-	-	المرحلة 3
					- أفراد
12,563	442	-	-	12,121	المرحلة 1
805	805	-	-	-	المرحلة 2
5,309	5,309	-	-	-	المرحلة 3
26,970	20,741	-	2,768	3,461	خسائر الائتمان المتوقعة لتسهيلات غير نقدية
106,828	54,765	12,480	5,436	34,147	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة

11 قروض وسلف (تتمة)

فيما يلي خسائر الائتمان والحركة للسنة:

2022	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير	31,133	22,952	52,743	106,828
صافي الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة	3,288	5,668	10,338	19,294
صافي المبالغ المشطوبة خلال السنة	-	(3,217)	(34)	(3,251)
الرصيد الختامي في 31 ديسمبر	34,421	25,403	63,047	122,871
2021	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير	28,382	31,148	56,768	116,298
صافي الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة	2,751	(8,196)	19,631	14,186
صافي المبالغ المشطوبة خلال السنة	-	-	(23,656)	(23,656)
الرصيد الختامي في 31 ديسمبر	31,133	22,952	52,743	106,828

لاحظ البنك خلال الفترة حالات تصويب غير جوهرية تتعلق بالإقراض الاستهلاكي، والتي تم تسجيل تأثيرها في حركة خسائر الائتمان المتوقعة للسنة. بلغت الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالحسابات الخاضعة للتصويب لدى الشركات 10,960 ألف دينار كويتي وتأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة 388 ألف دينار كويتي (2021: 148 ألف دينار كويتي مع تأثير خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ 7 آلاف دينار كويتي). علاوة على ذلك، كان لتحويل العملات الأجنبية تأثير ضئيل على حركة خسائر الائتمان المتوقعة بشكل عام.

12 استثمارات في أوراق مالية

2022	2021	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
517,830	561,382	المصنفة كمدرجة وفقاً لـ:
272,940	78,206	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
6,747	13,942	التكلفة المطفأة
		القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
797,517	653,530	
(154)	(48)	خسائر الائتمان المتوقعة
797,363	653,482	

كما في 31 ديسمبر 2022، تتضمن الاستثمارات في الأوراق المالية أوراق دين مالية بموجب اتفاقيات إعادة الشراء بمبلغ 108,647 ألف دينار كويتي (2021: 37,653 ألف دينار كويتي) و 16,073 ألف دينار كويتي (2021: لا شيء) مصنفة كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والتكلفة المطفأة على التوالي.

12 استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

تم تحديد تقييم الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة كما يلي:

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		أساليب التقييم والمداخل الرئيسية	
2021	2022	2021	2022		
ألف	ألف	ألف	ألف		
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
5,851	3,940	-	-	سعر الشراء المعلن	المستوى 1:
					الأسهم
					أوراق دين مالية
270,657	303,142	-	-	سعر الشراء المعلن	- حكومية
50,311	86,485	-	-	سعر الشراء المعلن	- غير حكومية
					المستوى 2:
					أوراق دين مالية
177,162	65,427	49	-	سعر خارجي	- حكومية
30,350	30,350	-	-	سعر خارجي	- غير حكومية
-	-	13,893	6,747	على أساس صافي قيمة الموجودات	صناديق مدارة
					المستوى 3:
				نموذج التدفقات النقدية المخصومة/ خصم توزيعات الأرباح/مضاعفات السوق	الأسهم
27,051	28,486	-	-		
561,382	517,830	13,942	6,747		

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

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

2021	2022	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
26,656	27,051	الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير
(467)	(846)	صافي (الاستبعاد)
862	2,281	التغير في القيمة العادلة
27,051	28,486	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

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

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

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

12 استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات في أوراق مالية الخاضعة لتقييم انخفاض القيمة
يتعرض الاستثمار في أوراق دين مالية لخسائر الائتمان المتوقعة. كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة، كان لدى المجموعة أوراق دين مالية بمبلغ 758,344 ألف دينار كويتي (2021: 599,743 ألف دينار كويتي) مصنفة ضمن المرحلة 1 وأوراق دين مالية بمبلغ لا شيء دينار كويتي (2021: 6,943 ألف دينار كويتي) مصنفة ضمن المرحلة 2. لا توجد أوراق دين مالية مصنفة ضمن المرحلة 3.

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

13 استثمار في شركة زميلة

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

فيما يلي ملخص المعلومات المالية:

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
54,049	58,170	موجودات متداولة
75,786	84,073	موجودات غير متداولة
52,564	57,389	مطلوبات متداولة
6,450	8,513	مطلوبات غير متداولة
68,177	73,440	حقوق الملكية
21,617	21,727	الإيرادات
6,068	7,664	صافي الربح

14 موجودات غير ملموسة

المجموع ألف دينار كويتي	الودائع الرئيسية ألف دينار كويتي	ترخيص الخدمات المصرفية ألف دينار كويتي	
17,960	2,438	15,522	في 1 يناير 2022
(351)	(351)	-	الإطفاء المحمل للسنة
(6,203)	(771)	(5,432)	تعديل تحويل عملات أجنبية
11,406	1,316	10,090	صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2022
18,538	2,875	15,663	في 1 يناير 2021
(410)	(410)	-	الإطفاء المحمل للسنة
(168)	(27)	(141)	تعديل تحويل عملات أجنبية
17,960	2,438	15,522	صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2021

14 موجودات غير ملموسة (تتمة)

تم توزيع الموجودات غير الملموسة للمجموعة إلى البنك الأهلي الكويتي - مصر. يمثل ترخيص الخدمات المصرفية الأصل غير الملموس ذي العمر الانتاجي غير المحدد، ويتم اختباره سنوياً لغرض تحديد انخفاض القيمة من خلال تقدير المبلغ الممكن استرداده للبنك الأهلي الكويتي - مصر باستخدام حسابات القيمة أثناء الاستخدام. تستند حسابات القيمة أثناء الاستخدام لدى المجموعة إلى توقعات التدفقات النقدية المعتمدة، أخذاً في الاعتبار ظروف السوق في مصر ومركز البنك الأهلي الكويتي - مصر بالسوق. قد تم خصم توقعات التدفقات النقدية بنسبة 26% (2021: 22%) مع استخدام معدل نمو نهائي بنسبة 6% (2021: بنسبة 6%). استناداً إلى هذا التحليل، لا توجد مؤشرات على أن الموجودات غير الملموسة قد انخفضت قيمتها.

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

15 موجودات أخرى

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
20,404	34,539	فائدة مستحقة
91,986	77,463	عقارات تمت حيازتها لتسوية الديون
27,883	49,173	أخرى
<u>140,273</u>	<u>161,175</u>	

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

16 المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
676,360	842,447	المستحق إلى بنوك
89,257	110,512	المستحق إلى مؤسسات مالية أخرى
<u>765,617</u>	<u>952,959</u>	

17 ودايع العملاء

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
1,475,864	1,347,529	ودائع تحت الطلب
2,437,473	3,073,718	ودائع محددة الأجل
<u>3,913,337</u>	<u>4,421,247</u>	

18 أموال مقترضة أخرى

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	قروض مجمعة (1)
-	252,698	سندات ثانوية - 2032 (2)
49,420	49,520	سندات اليورو ومتوسطة الأجل - دولار أمريكي لسنة 2022 (3)
151,216	-	
<u>200,636</u>	<u>302,218</u>	

(1) خلال السنة، حصلت المجموعة على قروض مجمعة غير مضمونة بمبلغ 825,000 ألف دولار أمريكي (بما يعادل 252,698 دينار كويتي) لمدة 3 سنوات.

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

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

19 مطلوبات أخرى

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	فائدة مستحقة
12,070	28,143	مصرفات مستحقة متعلقة بالموظفين
22,828	22,763	مصرفات مستحقة ودائنون
32,496	30,091	مخصصات تسهيلات غير نقدية
33,501	33,467	أخرى
36,568	35,221	
<u>137,463</u>	<u>149,685</u>	

20 حقوق الملكية

أ) يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 1,785,130,772 سهم (2021: 1,700,124,545 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم الواحد.

قام المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في 16 أبريل 2022 بالموافقة على أسهم منحة بنسبة 5% (31 ديسمبر 2020: 5%) وتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 5 فلس للسهم الواحد (31 ديسمبر 2020: لا شيء) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021. وعليه، فإن رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك كما في 31 ديسمبر 2022 هو 178,513 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2021: 170,012 ألف دينار كويتي) يتكون من 1,785,130,772 سهم بقيمة 100 فلس للسهم (31 ديسمبر 2021: 1,700,124,545 سهم). تمت الموافقة على زيادة رأس المال المصرح به من قبل وزارة التجارة والصناعة.

20 حقوق الملكية (تتمة)

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

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

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

(د) يتطلب النظام الأساسي للبنك أن يتم تحويل مبلغ لا يقل عن 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك سنوياً إلى الاحتياطي الاختياري. ويتم هذا التحويل قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العملة الوطنية والزكاة. إن هذا الاحتياطي وما يزيد عن تكلفة أسهم الخزينة متاح للتوزيع. والتحويل إلى هذا الاحتياطي تقديري ويخضع لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية. ووافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين في اجتماعها لسنة 2021 على وقف الاقتطاع إلى الاحتياطي الاختياري.

(هـ) أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة:

2021	2022	
13,920,914	14,616,959	عدد الأسهم المحتفظ بها
0.82%	0.82%	نسبة الأسهم المحتفظ بها
3,522	4,736	القيمة السوقية (ألف دينار كويتي)
214	304	المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس)

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

(و) أوصى أعضاء مجلس الإدارة بتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 8 فلس للسهم (31 ديسمبر 2021: 5 فلس) وأسهم منحة بنسبة 5% (31 ديسمبر 2021: 5%) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، وتخضع هذه التوصية لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

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

إجمالي الاحتياطيات الأخرى ألف دينار كويتي	احتياطي برنامج مزايا الموظفين ألف دينار كويتي	احتياطي تحويل عملات أجنبية ألف دينار كويتي	احتياطي إعادة تقييم عقارات ألف دينار كويتي	
(2,273)	13	(10,039)	7,753	في 1 يناير 2021
248	4	(526)	770	أرباح (خسائر) شاملة أخرى للسنة
(2,025)	17	(10,565)	8,523	كما في 31 ديسمبر 2021
(23,673)	19	(23,600)	(92)	(خسائر) أرباح شاملة أخرى للسنة
(25,698)	36	(34,165)	8,431	كما في 31 ديسمبر 2022

20 حقوق الملكية (تتمة)

(ح) أوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1:

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

21 إيرادات فوائد

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
4,483	10,740	أرصدة لدى البنوك
46,147	56,836	أوراق دين
151,403	201,751	قروض وسلف
202,033	269,327	

22 مصروفات فوائد

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
6,631	26,587	مستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع عملاء:
20,845	28,210	- ودائع تحت الطلب
56,039	84,823	- ودائع محددة الأجل
6,023	4,330	أموال مقترضة أخرى
89,538	143,950	

23 صافي إيرادات أتعاب وعمولات

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
31,029	35,915	إيرادات أتعاب وعمولات
(2,287)	(3,396)	مصروفات أتعاب وعمولات
28,742	32,519	

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات مبلغ 1,712 ألف دينار كويتي (2021: 1,563 ألف دينار كويتي) من الأنشطة على سبيل الأمانة والتي تحتفظ فيها المجموعة بموجودات أو تقوم المجموعة بالاستثمار فيها نيابة عن عملائها.

24 مخصصات / خسائر انخفاض القيمة

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
44,859	46,166	المخصص المحمل لخسائر الائتمان المتعلق بالتسهيلات الائتمانية النقدية وغير النقدية
350	459	خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالموجودات المالية الأخرى
541	803	انخفاض قيمة الممتلكات التي تم حيازتها لتسوية الدين
<u>45,750</u>	<u>47,428</u>	

25 ضرائب

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
88	339	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
168	449	ضريبة دعم العمالة الوطنية
92	179	الزكاة
8,067	8,973	ضرائب على المواقع الأجنبية
<u>8,415</u>	<u>9,940</u>	

26 ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك

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

2021	2022	
27,212	32,291	ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
(6,596)	(6,722)	ناقصاً: مدفوعات فوائد للأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة 1 (ألف دينار كويتي)
<u>20,616</u>	<u>25,569</u>	الربح المعدل للسنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
1,785,131	1,785,131	المتوسط المرجح لعدد أسهم البنك المصدرة والمدفوعة (ألف دينار كويتي)
(14,617)	(14,617)	ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)
<u>1,770,514</u>	<u>1,770,514</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
<u>12 فلس</u>	<u>14 فلس</u>	ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك

كان ربح السهم للسنة المنتهية في 2021 بمبلغ 12 فلس للسهم قبل التعديل بأثر رجعي لعدد الأسهم بعد إصدار المنحة (انظر إيضاح 20).

27 التزامات ومطلوبات محتملة

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
202,392	196,102	حوالات مقبولة
90,725	150,488	خطابات اعتماد
793,067	789,609	ضمانات
1,086,184	1,136,199	

تمثل الأرصدة أعلاه المبالغ التعاقدية غير القابلة للإلغاء للأدوات المالية للمجموعة خارج الميزانية العمومية التي تلزم المجموعة بالقيام بالدفع نيابة عن العملاء في حالة إجراء محدد. إن المبالغ التعاقدية تمثل مخاطر الائتمان، بفرض أن المبالغ بالكامل تعتبر مبالغ مدفوعة مقدماً وأن أي ضمان أو تأمين آخر يعتبر وكأنه لا قيمة له. ومع ذلك، فإن إجمالي القيمة التعاقدية للالتزام بمنح الائتمان لا يمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية، حيث إن كثيراً من هذه الالتزامات قد تنتهي صلاحيتها أو تنتهي مدتها دون أن يتم تمويلها. إن إجمالي الالتزامات بمنح الائتمان بتاريخ بيان المركز المالي يبلغ 480,485 ألف دينار كويتي (2021: 396,847 ألف دينار كويتي).

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

2022	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
مطلوبات محتملة	1,078,546	33,180	24,473	1,136,199
التزامات	478,080	2,405	-	480,485
الإجمالي	1,556,626	35,585	24,473	1,616,684
2021	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
مطلوبات محتملة	1,022,557	42,095	21,532	1,086,184
التزامات	393,409	3,438	-	396,847
الإجمالي	1,415,966	45,533	21,532	1,483,031

28 الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

28 الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

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

2021 ألف دينار كويتي			2022 ألف دينار كويتي			محتفظ بها للتحوط: تحوط القيمة العادلة مبادلات أسعار الفائدة
القيم التعاقدية	المطلوبات	الموجودات	القيم التعاقدية	المطلوبات	الموجودات	
6,806	58	-	197,634	-	12,911	عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة
178,517	202	963	195,585	55	183	
185,323	260	963	393,219	55	13,094	

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

عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة

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

مبادلات

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

29 التغيرات في المعدلات المرجعية (الإيبور)

إن المجموعة لديها انكشاف جوهري للمعدلات المعروضة فيما بين البنوك – لندن (الليبور)، ومعدل الفائدة المعياري، من خلال أدواتها المالية، والتي سيتم استبدالها كجزء من الإصلاح الأساسي للعديد من معايير معدلات الفائدة الرئيسية. قامت المجموعة بتنفيذ مشروع تحت إشراف اللجنة التوجيهية لمعدلات الليبور لإدارة انتقالها من معدلات الليبور إلى المعدلات البديلة. تتضمن أهداف اللجنة التوجيهية لمعدلات الليبور تقييم مدى الإشارة إلى الموجودات والمطلوبات في التدفقات النقدية بمعدلات الليبور، وما إذا كان من الضروري إجراء أية تعديلات على هذه العقود نتيجة لتلك الإصلاحات وكيفية إدارة الاتصال حول إصلاح الليبور مع الأطراف المقابلة.

الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المشتقة

إن التعرضات الرئيسية لمخاطر معدلات الليبور للموجودات المالية غير المشتقة هي القروض والسلف والتعرضات للمطلوبات المالية غير المشتقة هي ودائع مرتبطة بشكل أساسي بمعدل الإيبور بالدولار الأمريكي. فيما يتعلق بتعرضات الدولار الأمريكي، ستقوم المجموعة بتحويل هذه العقود إلى معدلات مرجعية بديلة من خلال اتفاقيات ثنائية في موعد أقصاه يونيو 2023.

المشتقات ومحاسبة التحوط

ليس لدى المجموعة أي تعرض لأدوات تحوط بمعدلات الليبور بالدولار الأمريكي تستحق بعد يونيو 2023.

إجمالي مبالغ العقود غير الخاضعة للإصلاح، بما في ذلك تلك التي تحتوي على شرط احتياطي مناسب

تعتبر المجموعة أن العقد لم يتم تحويله بعد إلى سعر مرجعي بديل عندما يتم إدراج الريح بموجب العقد بسعر معياري لا يزال خاضعاً لإصلاح معدلات الليبور (يشار إليه بـ "العقد غير الخاضع للإصلاح").

29 التغيرات في المعدلات المرجعية (الإيبور) (تتمة)

المشتقات ومحاسبة التحوط (تتمة)

يوضح الجدول التالي المبالغ الإجمالية للعقود غير الخاضعة للإصلاح ذات الصلة بمعدلات الليبور بالدولار الأمريكي والعقود المناسبة المرتبطة بالاحتياطي كما في 31 ديسمبر. تظهر المبالغ بقيمتها الدفترية.

2021		2022		
ألف دينار كويتي		ألف دينار كويتي		
المبلغ الوارد	إجمالي مبلغ العقود	المبلغ الوارد	إجمالي مبلغ	
بشرط الاحتياطي	غير الخاضعة	بشرط الاحتياطي	العقود غير	
المناسب	للإصلاح	المناسب	الخاضعة للإصلاح	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
-	655,592	63,306	559,979	قروض وسلف
90,750	207,818	302,318	-	ودائع