

مجموعة بنك الخليج
البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2023



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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبنك الخليج ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركته التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة")، والتي تكون من بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2023 وبيانات الدخل الشامل والدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة لسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية المجمعة تعبّر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2023 وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة لسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المتتبعة 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 مراقبى 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.

امور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، في حكمنا المهني، هي تلك الأمور التي كانت الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة لسنة 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 لأمر التدقيق في إطار تدقيقنا له.

خسائر الائتمان للقروض والسلف

يتم تسجيل خسائر الائتمان للقروض والسلف ("التسهيلات الائتمانية") المنوحة إلى العملاء والبنوك إما وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية ("المعيار الدولي للتقارير المالية 9") والمحددة التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب أيهما أعلى وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي حول تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب المخصص المتعلق بها ("قواعد بنك الكويت المركزي")، كما هو موضح عنها في السياسات المحاسبية ضمن الإيضاحين 2 و12 حول البيانات المالية المجمعة.

تقرير مراقب الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك الخليج ش.م.ب.ع. (تنمية)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمية)

أمور التدقيق الرئيسية (تنمية)

خسائر الائتمان للقروض والسلف (تنمية)

إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمحددة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يعتبر سياسة محاسبية معقدة وتتطلب إصدار أحكام جوهرية عند تطبيقها. تستند خسائر الائتمان المتوقعة إلى أحكام الإدارة التي يتم اتخاذها لتقييم الزيادة الجوهرية في خسائر الائتمان وتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى عدة مراحل وتحديد وقوع حالات التغير وإعداد نماذج تقييم احتمالية تغير العملا وتقدير التدفقات النقدية الناتجة من إجراءات الاسترداد أو تحقق الضمانات.

إن الاعتراف بالمخصل المحدد مقابل التسهيلات منخفضة القيمة طبقاً لقواعد بنك الكويت المركزي يستند إلى تعليمات بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخلص المعترف به بالإضافة إلى أي مخلص إضافي يتم تسجيله استناداً إلى تقدير الإدارة حول التدفقات النقدية المتعلقة بذلك التسهيل الائتماني.

نظراً لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بها من حالات عدم التأكيد حول التقديرات والأحكام التي يتم إصدارها لاحتساب انخفاض القيمة، يعتبر هذا الأمر كأحد أمور التدقيق الرئيسية. ويزداد ذلك نتيجة ازدياد حالة عدم التأكيد الجوهرية من التقديرات بسبب الضغوط الناتجة عن التضخم المرتفع وبينة الأعمال القائمة على معدلات الفائدة المرتفعة.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم عملية وضع وتنفيذ أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل المجموعة في تطوير النماذج وحوكتها بالإضافة إلى أدوات الرقابة الخاصة بالمراجعة والتي تستند إليها الإدارة في تحديد مدى كفاية خسائر الائتمان.

بالنسبة لخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمحددة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قمنا باختيار عينات من تسهيلات الائتمان القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة وقد اشتملت على التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها كما قمنا بتقييم كيفية قيام المجموعة بتحديد الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك لتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة. وتم الاستعانة بالمتخصصين لدينا لتقدير احتمالية التغير ومعدل الخسارة عند التغير وقيمة التعرض عند التغير والتوجيهات التي تم مراعاتها من قبل الإدارة في ضوء التأثيرات الاقتصادية الحالية لتحديد خسائر الائتمان المتوقعةأخذًا في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. وبالنسبة لعينة من التسهيلات الائتمانية، قمنا بتقييم معايير التصنيف المرحلي لدى المجموعة واحتساب خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان التي تم مراعاتها في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة. كما قمنا بتقييم المدخلات والافتراضات المتعددة المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمية)

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2023

إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2023، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبى الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك، قبل تاريخ تقرير مراقبى الحسابات، ونتوقع الحصول على باقى أقسام التقرير السنوي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 بعد تاريخ تقرير مراقبى الحسابات.

إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى ولا نعبر عن أي تأكيد أو نتيجة تدقيق حولها.

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

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

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحكومة عن البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية المجمعة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المتتبعة 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 المحاسبى ما لم تعترض الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

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

مسؤوليات مراقبى 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 مراقبى الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التوصل إلى تأكيد معقول يمثل درجة عالية من التأكيد إلا أنه لا يضمن أن عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تنتهي دائماً باكتشاف الأخطاء المادية في حال وجودها. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجتمعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية المجمعة.

كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، اتخذنا أحكاماً مهنيةً 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 لتقييم أساس يمكننا من إبداء رأينا.
- إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تمة)

مسؤوليات مراقبى الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تمة)

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

- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.

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

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

- نزود أيضاً المسؤولين عن الحكومة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم أيضاً بكلفة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة للحد من التهديدات والتداير المطبقة، متى كان ذلك مناسباً.

- ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحكومة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نوضح عن هذه الأمور في تقرير مراقبى 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 المكاتب العامة له.

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

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 متتفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأثنا 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 تعليم بنك الكويت المركزي رقم 2 / رب، رب / 336 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له ورقم 2 / رب / 342 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. وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعليم بنك الكويت المركزي رقم 2 / رب، رب / 336 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له ورقم 2 / رب / 342 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 2023 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرافية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



طلال يوسف المزني
سجل مراقب الحسابات رقم 209 فئة أ
دبلومي وتوش - الوزان وشركاه



عبدالكريم عبدالله السمداوي
سجل مراقب الحسابات رقم 208 فئة أ
إرنست ولينج
العيان والعصيمي وشركاه

12 فبراير 2024
الكويت

مجموعة بنك الخليج

بيان الدخل المجمع
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2022 الف دينار كويتي	2023 الف دينار كويتي	إيضاحات	
244,463	369,967	4	إيرادات فوائد
(102,272)	(219,530)	5	مصروفات فوائد
142,191	150,437		صافي إيرادات فوائد
26,498	26,268	6	صافي أتعاب وعمولات
10,292	10,332		صافي أرباح من التعامل بالعملات الأجنبية والأدوات المالية المشتقة
799	1,010		إيرادات توزيعات أرباح
1,277	2,214		إيرادات أخرى
181,057	190,261		إيرادات التشغيل
55,550	53,871		مصروفات موظفين
2,718	2,989		تكاليف إشغال
6,833	7,169		استهلاك
21,105	22,818		مصروفات أخرى
86,206	86,847		مصروفات التشغيل
94,851	103,414		ربح التشغيل قبل المخصصات / خسائر انخفاض القيمة
			تحميل (إفراج عن) مخصصات:
32,937	40,777	7	- محددة
4,936	(584)	18 و 12	- عامة
(8,008)	(11,601)	12	استردادات قروض، بالصافي بعد الشطب
(42)	(103)	13 و 9	صافي مخصص موجودات مالية أخرى
131	68	14	خسائر انخفاض قيمة موجودات أخرى
29,954	28,557		
64,897	74,857		ربح التشغيل
188	295	22	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
648	749		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
1,609	1,853		ضريبة دعم العمالة الوطنية
648	749		الزكاة
61,804	71,211		ربح السنة
18	21	8	ربحية السهم الأساسية والمختلفة (فلس)

ان الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.



مجموعة بنك الخليج

بيان الدخل الشامل المجمع
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2022 الف دينار كويتي	2023 الف دينار كويتي	ربح السنة
61,804	71,211	
		إيرادات شاملة أخرى
(1,040)	(1,991)	بنود لن يتم إعادة ترتيبها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:
(40)	(180)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية - أسهم إعادة تقييم مباني ومعدات
(1,080)	(2,171)	خسائر شاملة أخرى للسنة
60,724	69,040	اجمالي الإيرادات الشاملة للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.



مجموعة بنك الخليج

بيان المركز المالي المجمع

كما في 31 ديسمبر 2023

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	إيضاحات
929,888	1,093,757	9
22,000	16,500	10
337,703	337,715	11
131,222	180,981	9
5,128,680	5,196,622	12
128,935	191,420	13
134,392	118,154	14
38,660	39,483	
6,851,480	7,174,632	

الموجودات

نقد ونقد معادل

سندات خزينة حكومة الكويت

سندات بنك الكويت المركزي

ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

قرופض وسلف

استثمارات في أوراق مالية

موجودات أخرى

مباني ومعدات

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات

المستحق إلى بنوك

ودائع من المؤسسات المالية

ودائع العملاء

أموال مقترضة أخرى

مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

حقوق الملكية

رأس المال

أسهم منحة موصى بها

احتياطي إجباري

علاوة إصدار أسهم

احتياطي إعادة تقييم عقارات

احتياطي القيمة العادلة

أرباح مرحلة

إجمالي حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

وليد خالد مندني
(الرئيس التنفيذي بالوكالة)

جاسم مصطفى بو دي
(رئيس مجلس الإدارة)



مجموعة بنك الخليج

بيان التدفقات النقدية المجمع
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي		إيضاحات		أنشطة التشغيل
61,804	71,211				ربح السنة
(799)	(1,010)				تعديلات:
6,833	7,169				إيرادات توزيعات أرباح
37,873	40,193	18 و 12 و 7			استهلاك
(42)	(103)	13 و 9			مخصصات خسائر قروض
131	68	14			صافي مخصص موجودات مالية أخرى
					خسائر انخفاض قيمة موجودات أخرى
					التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
105,800	117,528				النقد / (الزيادة) في موجودات التشغيل:
52,000	5,500				سندات خزينة حكومة الكويت
(56,506)	(12)				سندات بنك الكويت المركزي
(6,614)	(49,724)				ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(329,199)	(109,434)				قروض وسلف
(13,022)	14,708				موجودات أخرى
					(النقد) / (الزيادة) في مطلوبات التشغيل:
(105,850)	(233,297)				المستحق إلى بنوك
101,442	373,972				ودائع من المؤسسات المالية
(57,158)	(27,578)				ودائع عملاء
23,862	38,441				مطلوبات أخرى
(285,245)	130,104				صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
					أنشطة الاستثمار
(54,262)	(191,626)				شراء استثمارات في أوراق مالية
65,508	128,680				متحصلات من بيع/استحقاق استثمارات في أوراق مالية
(11,140)	(8,172)				شراء مباني ومعدات
799	1,010				إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
905	(70,108)				صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة الاستثمار
					أنشطة التمويل
-	60,000	19			متحصلات من إصدار أسهم حقوق الأولوية
-	(264)				تكلفة إصدار أسهم حقوق الأولوية
278,926	76,136	17			صافي المتحصلات من أموال مقترضة أخرى
(21,078)	(32,005)	22			توزيعات أرباح مدفوعة
13,885	6				متحصلات من بيع أسهم خزينة
271,733	103,873				صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
(12,607)	163,869				صافي الزيادة / (النقد) في النقد والنقد المعادل
942,495	929,888				النقد والنقد المعادل في 1 يناير
929,888	1,093,757	9			النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر
					معلومات إضافية عن التدفقات النقدية
234,629	362,934				فوائد مستلمة
82,111	192,070				فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.



مجموعة بنك الخليج

**بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
السنّة المنتهية في 31 ديسمبر 2023**

		الإجمالي		المجموع		الإجمالي		المجموع		الإجمالي		المجموع		
		ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي											
666,492	-	(18,157)	364,596	144,442	2,374	18,194	153,024	46,562	15,240	304,813	رلس المال	أسهم ممنحة لها موارد بها	أسهم ممنحة لها موارد بها	
61,804	-	(1,080)	61,804	61,804	-	(1,040)	(40)	-	-	-	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
60,724	-	(21,078)	60,724	61,804	(1,040)	(40)	-	-	-	-	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,240)	15,240	-	
18,157	18,157	-	-	(215)	215	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18,157	(4,272)	-	(4,272)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(16,003)	(16,003)	-	-	-	-	-	6,490	-	-	-	-	-
720,023	-	383,967	158,188	1,549	18,154	153,024	53,052	16,003	320,053	-	-	-	-	-
720,023	-	383,967	158,188	1,549	18,154	153,024	53,052	16,003	320,053	-	-	-	-	-
71,211	-	71,211	71,211	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(2,171)	-	(2,171)	(2,171)	-	(1,991)	(1,991)	-	-	-	-	-	-	-	-
69,040	-	69,040	71,211	(1,991)	(180)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60,000	-	33,913	-	-	-	33,913	-	-	-	-	26,087	-	-	-
(264)	-	(264)	(264)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(32,005)	-	(32,005)	(32,005)	-	-	-	-	-	-	-	(16,003)	16,003	-	-
-	-	-	-	274	(274)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	6	-	6	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(18,107)	(18,107)	-	-	-	-	-	7,486	-	18,107	-	-	-
816,800	-	436,550	171,817	(716)	17,974	186,937	60,538	18,107	362,143	-	-	-	-	-

في 1 يناير 2022
زيح السنة
خسائر شاملة أخرى للسنة
إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للسنة
توزيعات أرباح مدفوعة (إيصال 22)
إصدار أسهم منحة (إيصال 22)
أرباح محققة من أراق مالية مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
بيان اسمهم خزينة
خسائر من بيع اسمهم خزينة
الاستقطاع إلى الاحتياطي
أسهم منحة موصى بها (إيصال 22)
في 31 ديسمبر 2022

في 1 يناير 2023
رئيس شملة أخرى للسنة
رسائل (الخسائر) الإيرادات الشاملة للسنة
إجمالي حقوق الأربولوية مصدر (إضافة 19)
تكلفة إصدار أسهم حقوق الأربولوية
توزيعات أرباح مدفوعة (إضافة 22)
إصدار أسهم منحة (إضافة 22)
خسائر محققة من أوراق مالية متداولة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
الشاملة الأخرى
ربح من بيع أسهم خزينة
الاستقطاع إلى الاحتياطي
أسهم منحة موصى بها (إضافة 22)
في 31 ديسمبر 2023

إن الإضافات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

التأسيس والتسجيل

1

إن مجموعة بنك الخليج ("البنك") هي شركة مساهمة عامة تم تأسيسها في دولة الكويت بتاريخ 29 أكتوبر 1960 وتسجّلها كمصرف لدى بنك الكويت المركزي. يتم إدراج أسهم البنك في بورصة الكويت. يقع المكتب المسجل للبنك في شارع مبارك الكبير، ص.ب. 3200، 13032 الصفا، مدينة الكويت.

خلال السنة، تم تأسيس شركة تابعة مملوكة بنسبة 100٪، وهي شركة الخليج كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقلدة) برأس المال مصريّ به ومصدر مدفوع بالكامل بقيمة 10,000 ألف دينار كويتي لغرض العمل في أنشطة الاستثمار. تم الحصول على الموافقة المبدئية من هيئة أسواق المال، والشركة التابعة حالياً بصدّد الوفاء بمتطلبات الهيئة.

يشار إلى البنك وشركته التابعة معاً ("المجموعة") في هذه البيانات المالية المجمعة.

تم التصرّح بإصدار البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 14 يناير 2024. لدى الجمعية العمومية السنوية للمساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

إن الأنشطة الرئيسية للمجموعة مبينة في إيضاح 27.

السياسات المحاسبية

2

2.1 أساس الإعداد

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

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي الذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة، مقربة إلى أقرب ألف (ألف دينار كويتي)، ما لم يذكر خلاف ذلك.

بيان الالتزام

2.2

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. تتطلب 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 التعديل التالي:

- أن يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة المحاسبة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات وفقاً لمتطلبات تعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ إلى جانب التأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة.

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

عرض البيانات المالية المجمعة

2.3

تقوم المجموعة بعرض بيان مركزها المالي حسب ترتيب السيولة بشكل عام. يتم عرض تحليل يتعلق بالاسترداد أو التسوية في إيضاح 24 (د).

التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

2.4

إن السياسات المحاسبية المطبقة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء ما هو مبين أدناه. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات صادرة ولكن لم تسر بعد.



السياسات المحاسبية (تتمة)

2

التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.4

الإفصاح عن السياسات المحاسبية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان الممارسة 2 لإطار المعايير الدولية للقارير المالية

تقدم التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان الممارسة 2 لإطار المعايير الدولية للقارير المالية وضع أحكام المعلومات الجوهرية إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام المعلومات الجوهرية على إفصاحات السياسات المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسات المحاسبية التي تكون أكثر نفعاً عن طريق استبدال متطلبات المنشآت في الإفصاح عن سياساتها المحاسبية المرتبطة "الملحوظة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الجوهرية" وأضافة الإرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم المعلومات الجوهرية في صنع القرارات بشأن إفصاحات السياسات المحاسبية.

لم يكن للتعديلات الأخرى الصادرة على المعايير الدولية للقارير المالية والتي تسري على الفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

2.5 أساس التجميع

تضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للبنك وشركته التابعة كما في 31 ديسمبر من كل سنة.

الشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها البنك. تتحقق السيطرة عندما يتعرض البنك لمخاطر، أو يكون له حقوق في العائدات المتغيرة من مشاركته في الشركة المستثمر فيها ويكون له القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرته على الشركة المستثمر فيها. يعيد البنك تقييم مدى سيطرته على الشركة المستثمر فيها إذا كانت المعلومات والظروف تشير إلى وقوع تغيرات في واحد أو أكثر من عوامل السيطرة الثلاثة. يتم تجميع البيانات المالية للشركات التابعة في هذه البيانات المالية المجمعة على أساس كل بند على حدة من تاريخ تحويل السيطرة إلى المجموعة حتى تاريخ توقيف تلك السيطرة.

يتم إعداد البيانات المالية المجمعة بواسطة سياسات محاسبية متقدمة للمعاملات المماثلة والأحداث الأخرى في ظروف مماثلة استناداً إلى المعلومات المالية للشركات التابعة. يتم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصروفات بين شركات المجموعة بالكامل. يتم أيضاً استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة من المعاملات فيما بين شركات المجموعة بالكامل.

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة**أ. الأدوات المالية****تصنيف الأدوات المالية**

تقوم المجموعة عند الاعتراف المبدئي بتصنيف موجوداتها المالية كموجودات مقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (مع أو دون إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى الأرباح أو الخسائر عند إلغاء الاعتراف بأدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على التوالي)، وبالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تحدد المجموعة تصنيف الموجودات المالية استناداً إلى نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله إدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية الخاصة بها.

تقييم نموذج الأعمال

يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة المجموعة للموجودات المالية لتحقيق تدفقات نقدية. ويقصد بذلك ما إذا كان هدف المجموعة يقتصر فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كلاً من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة من بيع الموجودات. وفي حالة عدم إمكانية تطبيق أي من الهدفين (كان يتم الاحتفاظ بال الموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم حينها تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج أعمال "البيع" وقياسها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. 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 إلى موظفي الإدارة العليا للمنشأة؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وبالخصوص طريقة إدارة تلك المخاطر.



السياسات المحاسبية (تتمة)

2

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) 2.6

2

أ. الأدوات المالية (تتمة)

تصنيف الأدوات المالية (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال (تتمة)

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون وضع نموذج "السيناريو الأسوأ" أو "سيناريو حالات الضغط" في الاعتبار. في حالة تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، لن تغير المجموعة من تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحافظ عليها ضمن نموذج الأعمال، ولكنها ستدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحدثة أو المشتراء مؤخراً في الفترات المستقبلية.

اختبار مدفوّعات أصل المبلغ والفائدة فقط

عندما يكون نموذج الأعمال مرتبطاً بالاحتفاظ بال الموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع معاً، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل مدفوّعات أصل المبلغ والفائدة فقط ("اختبار مدفوّعات 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 مدفوّعات أصل المبلغ أو إطفاء القسط/الخصم).

عند إجراء هذا التقييم، تضع المجموعة في اعتبارها ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي؛ أي ما إذا كانت الفائدة تتضمن فقط المقابل لقاء القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وما إذا كان هامش الربح يتتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية بما لا يتتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الأصل المالي ذي الصلة وقياسه وفقاً لقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

الاعتراف/إلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بالأصل المالي أو الالتزام المالي وفقاً لقيمة العادلة عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تضاف تكاليف المعاملات أو تخصم فقط فيما يتعلق بتلك الأدوات المالية غير المقاسة بقيمة العادلة من خلال بيان الدخل المجمع.

يتم إدراج كافة مشتريات ومبيعات الموجودات المالية بالطريقة الاعتيادية باستخدام طريقة المحاسبة عن تاريخ التسوية؛ أي تاريخ استلام المجموعة أو تسليمها للموجودات. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية في بيان الدخل المجمع أو في بيان الدخل الشامل المجمع وفقاً للسياسة المطبقة على الأداء ذات الصلة. إن المشتريات أو المبيعات بالطريقة الاعتيادية هي عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده بصفة عامة وفقاً للوائح أو الأعراف السائدة في السوق.

لا يتم الاعتراف بالأصل المالي (كلياً أو جزئياً):

- عند انتهاء الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل، أو
- عندما تتحقق المجموعة بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن تتحمل المجموعة التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيب "القبض والدفع"، أو
- عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل وعندما إما (أ) أن تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنها تفقد السيطرة على الأصل.



ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمهـة) 2.6

أ. الأدوات المالية (تمهـة)

الاعتراف/إلغاء الاعتراف (تمهـة)

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من أصل أو الدخول في ترتيب القبض والدفع فإنها تقوم بتقييم إلى أي مدى كانت تحتفظ بمخاطر ومزایا الملكية. وإذا لم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بالمخاطر والمزايا الهامة للأصل أو لم تفقد السيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في تسجيل الأصل المحول بمقدار استمرارها في هذا الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول وفقاً لقيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأقصى للمقابل الذي يتعين على المجموعة سداده، أيهما أقل.

عندما يأخذ استمرار السيطرة شكل خيار مكتوب و/ أو مشترى (بما في ذلك الخيار الذي تم تسويته نقداً أو مخصص مماثل) للأصل المحول، فإن مقدار استمرار المجموعة في السيطرة هو قيمة الأصل المحول الذي يجوز للمجموعة إعادة شرائه، وذلك باستثناء إذا كان الخيار خيار شراء مكتوب (بما في ذلك الخيار الذي تم تسويته نقداً أو مخصص مماثل) للأصل يتم قياسه وفقاً لقيمة العادلة، فإن مدى استمرار المجموعة في السيطرة محدد بقيمة العادلة للأصل المحول أو سعر ممارسة الخيار، أيهما أقل.

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

قياس الأدوات المالية

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

تصنف المجموعة موجوداتها المالية إلى فئات القياس التالية:

- التكالفة المطفأة؛ أو
- القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛ أو
- القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

يقيس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشروطين التاليين ولا يتم تصنيفه كمدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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



السياسات المحاسبية (تتمة) 2

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) 2.6

أ. الأدوات المالية (تتمة)

قياس الأدوات المالية (تتمة)

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

يتم قياس أداة الدين وفقاً لقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة استيفائها الشرطين التاليين ولا يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه من خلال تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تاريخ محدد إلى تدفقات نقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط على أصل المبلغ القائم.

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

بالنسبة لكافة الموجودات المالية الأخرى التي لا تستوفي معايير التکلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، فيتم قياسها وفقاً لقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. وبالنسبة للربح أو الخسارة من أدوات الدين التي تقاس لاحقاً وفقاً لقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي لا تشكل جزءاً من علاقة تحوط، فيتم تسجيلها في بيان الدخل المجمع وعرضها في بيان الدخل المجمع ضمن "صافي إيرادات المتاجرة" في الفترة التي تنتهي فيها.

أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

إن أدوات حقوق الملكية هي الأدوات التي تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر جهة الإصدار؛ أي الأدوات التي لا تتضمن التزاماً تعاقدياً بالسداد والتي تثبت حصة تخريبية في صافي موجودات جهة الإصدار. تقيس المجموعة لاحقاً كافة أدوات حقوق الملكية وفقاً لقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستثناء في الحالات التي اختارت فيها إدارة المجموعة عند الاعتراف المبدئي تصنيف الاستثمار في الأسهم المدرج بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى على نحو غير قابل للإلغاء. تتمثل سياسة المجموعة في تصنيف الاستثمارات في الأسهم كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عند الاحتفاظ بتلك الاستثمارات لأغراض بخلاف تحقيق عوائد استثمارية. في حالة اللجوء إلى ذلك الاختيار، يتم تسجيل أرباح وخسائر القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع، بما في ذلك عند البيع. يتم تحديد هذا التصنيف لكل أداة على حدة. لا تخضع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لتقدير انخفاض القيمة. عند البيع، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المترافقمة من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المرحلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع. يتم تسجيل توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على تلك الاستثمارات، في بيان الدخل المجمع كـ"إيرادات توزيعات أرباح" عندما يثبت حق المجموعة في استلام المدفوعات.

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية كمحفظتها بها لغرض المتاجرة إذا تم شراؤها أو إصدارها بصورة رئيسية لغرض تحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو عندما تشكل جزءاً من محفظة أدوات مالية مداراة معاً، في حالة توافر دليل على وجود نمط حديث لتحقيق الأرباح قصيرة الأجل. يتم تسجيل وقياس الموجودات المحفظة بها لغرض المتاجرة في بيان المركز المالي المجمع وفقاً لقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، قد تتجأل المجموعة عند الاعتراف المبدئي إلى القيام على نحو غير قابل للإلغاء بتصنيف الأصل المالي الذي يستوفي بخلاف ذلك متطلبات القياس وفقاً للتکلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كأصل مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك من شأنه أن يستبعد أو يحد بصورة جوهرية من أي تباهٍ محاسبي قد ينشأ.

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



السياسات المحاسبية (تتمة) 2

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) 2.6

أ. الأدوات المالية (تتمة)

قياس الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف المستحق إلى البنوك والودائع من المؤسسات المالية وودائع العملاء والسداد المساندة – الشريحة 2 والقروض متوسطة الأجل كمطلوبات مالية. ويتم الاعتراف بهذه المطلوبات المالية وفقاً لقيمتها العادلة والتي تمثل تحصيلات الإصدار بالصافي بعد تكاليف المعاملة وتقاس لاحقاً وفقاً للتكلفة المطفأة بواسطة طريقة معدل الفائدة الفعلي.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- القروض والسلف إلى البنوك والعملاء بما في ذلك الالتزامات؛ و
- خطابات الائتمان والحوالات المقبولة وعقود الضمانات المالية بما في ذلك الالتزامات؛ و
- الاستثمار في أوراق الدين المالية المقاسة وفقاً للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛
- والأرصدة والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

تصنف المجموعة انخفاض قيمة الموجودات المالية بصورة رئيسية إلى الفتتتين التاليتين:

انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية

تضمن التسهيلات الائتمانية القروض والسلف والضمادات وخطاب الائتمان والحوالات المقبولة والالتزامات غير المسحوبة. يتم تسجيل انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية في بيان المركز المالي المجمع بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لمطالبات تعليمات بنك الكويت المركزي أيهما أعلى.

انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى (بخلاف التسهيلات الائتمانية)

تسجل المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات في أوراق الدين المالية المقاسة وفقاً للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والأرصدة والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى. لا تخضع الاستثمارات في الأسهم لخسائر الائتمان المتوقعة.

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

تسجل المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً عن الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وأوراق الدين المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة حيث تم تحديدها كأدوات ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ الاعتراف المبدئي.

خسائر الائتمان المتوقعة

يستند مخصص خسائر الائتمان المتوقعة إلى خسائر الائتمان التي من المتوقع أن تنشأ على مدى عمر الأصل ("خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة")، ما لم تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ استحداث الأصل. وفي هذه الحالة، يستند المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً.

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً تمثل جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة التي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة من أحداث التغير في سداد التسهيل الائتماني والمحتمل وقوعها خلال 12 شهراً بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة وعلى مدى 12 شهراً إما على أساس فردي أو مجمع بناء على طبيعة محفظة التسهيلات الائتمانية ذات الصلة.

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



السياسات المحاسبية (تمهـة)

2

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمهـة)

2.6

أ. الأدوات المالية (تمهـة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تمهـة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تمهـة)

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً

بالنسبة لحالات التعرض للمخاطر التي لم تحدث فيها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم الاعتراف بجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المرتبطة باحتمالات أحداث التعثر خلال فترة الـ 12 شهراً التالية. تعتبر المجموعة الأصل المالي كأصل منخفض المخاطر الائتمانية عندما يعادل تصنيف المخاطر الائتمانية الخاص به التعريف المفهوم عالمياً - "فئة الاستثمار".

المرحلة 2: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية

بالنسبة لحالات التعرض للمخاطر الائتمان التي حدث فيها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، ولكن لم تخفض قيمتها الائتمانية، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة.

المرحلة 3: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة - منخفضة القيمة الائتمانية

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

تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر التعثر منذ الاعتراف المبدئي، تأخذ المجموعة في اعتبارها المعلومات الكمية والنوعية ومؤشرات التراجع والتحليل استناداً إلى خبرة المجموعة السابقة والتصنيف الائتماني الداخلي وتقدير مخاطر الائتمان الخاص بالخبراء بما في ذلك المعلومات المستقلة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتسهيل الائتماني. بغض النظر عن التغير في تصنيف الفئات الائتمانية، في حالة التأخير في سداد المدفوعات التعاقدية لمدة أكثر من 30 يوماً فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية فإن مخاطر الائتمان تعتبر قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي. يتم نقل كافة الموجودات المالية التي حدث فيها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي إلى المرحلة 2.

تقويم المجموعة بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة بتقييم ما إذا كان الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية انخفضت قيمتها الائتمانية. ترى المجموعة أن التسهيلات منخفضة القيمة الائتمانية عند وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بما في ذلك ما إذا كان هناك تأخير في سداد أي مدفوعات لأصل المبلغ أو الفائدة لأكثر من 90 يوماً أو مواجهة أي صعوبات معروفة في التدفقات النقدية بما في ذلك استدامة خطة أعمال الطرف المقابل وتدني التصنيفات الائتمانية. ولأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يتم تصنيف كافة الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية ضمن المرحلة 3. تتضمن الأدلة على أن أصل مالي قد انخفضت قيمته الائتمانية، البيانات الملحوظة التالية:

- مواجهة المقترض أو جهة الإصدار لصعوبة مالية جوهرية؛ أو
- مخالفة بنود العقد مثل التعثر أو التأخير في السداد؛ أو
- قيام المجموعة بإعادة هيكلة القروض أو السلف في ضوء شروط لم تأخذها المجموعة في اعتبارها في حالة مخالفة ذلك؛ أو
- احتمالية تعرض المقترض للإفلاس أو ترتيبات إعادة تنظيم مالي أخرى؛ أو
- غياب سوق نشط للأسمى نظراً لصعوبات مالية.

تتمثل الموجودات المالية المشترأة أو المستحدثة منخفضة القيمة الائتمانية في تلك الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف المبدئي ويتم تضمينها ضمن المرحلة 3.

في تاريخ البيانات المالية المجمعة، إذا لم ت تعرض مخاطر الائتمان لأصل مالي أو مجموعة موجودات مالية لزيادة بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي أو لم تخفض قيمتها الائتمانية، يتم تضمين هذه الموجودات المالية ضمن المرحلة 1.



السياسات المحاسبية (تنمية) 2

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية) 2.6

أ. الأدوات المالية (تنمية)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تنمية)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي الناتج المخصوص لاحتمالات التعرض للمخاطر عند التعرض والخسائر الناتجة من التعرض. إن احتمالات التعرض تمثل احتمالية تعرّض المفترض في الوفاء بالالتزام المالي سواء على مدى 12 شهرًا ("احتمالات التعرض على مدى 12 شهراً") أو على مدى العمر الإنتاجي المتبقى للالتزام ("احتمالات التعرض على مدى عمر الأداة"). إن التعرض للمخاطر عند التعرض يمثل التعرض للمخاطر المتوقعة في حالة التعرض. ينشأ التعرض للمخاطر عند التعرض لدى المجموعة من التعرض الحالي للمخاطر إزاء الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبالغ الحالية المسموح بها وفقاً للعقد بما في ذلك الأطفال. إن التعرض للمخاطر عند التعرض المتعلق بأصل مالي يمثل مجمل قيمته الدفترية. تمثل الخسائر الناتجة من التعرض الخسائر المتوقعة نتيجة التعرض وقيمتها المتوقعة عند تحققها والقيمة الزمنية للأموال. تعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً المبلغ المخصوص على مدى فترة الـ 12 شهراً التالية لاحتمالات التعرض مضروباً في قيمة الخسائر الناتجة من التعرض وقيمة التعرض للمخاطر عند التعرض. أما خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة، فيتم احتسابها باستخدام المبلغ المخصوص لاحتمالات التعرض على مدى العمر المتبقى الكامل مضروباً في قيمة الخسائر الناتجة من التعرض وقيمة التعرض للمخاطر عند التعرض.

يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة قيمة مبلغ غير متخيّل ومرجح بالاحتمالات تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية للأموال والمعلومات المعقولة والمؤيدة المتاحة دون أية تكلفة غير ضرورية أو مجهود غير مبرر في تاريخ البيانات المالية المجمعة حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة، باستثناء ما يلي، والتي يتم لفائها قياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً:

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

يتم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة للموجودات المالية التي تتضمن زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ البداية أو تكون منخفضة القيمة الائتمانية.

الشطب

يتم شطب مجمل القيمة الدفترية لأصل مالي (سواء جزئياً أو كلياً) عندما تتوصل المجموعة إلى أن المدين ليس لديه موجودات أو مصادر دخل يمكن أن تنتج تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ. إذا كان المبلغ المشطوب أكبر من مخصص انخفاض القيمة، يتم معاملة الفرق في البداية كإضافة إلى المخصص والذي يتم تطبيقه بعد ذلك على مجمل القيمة الدفترية. ومع ذلك، لا تزال الموجودات المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة إنفاذ القانون لغرض الامتنال لإجراءات المجموعة المتعلقة باسترداد المبالغ المستحقة.

الالتزامات

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة فيما يتعلق بالالتزامات غير المسحوبة، تقوم المجموعة بتقدير الجزء المتوقع من الالتزام الذي سيتم سحبه على مدى العمر المتوقع له. يتم احتساب التعرض للمخاطر عند التعرض بعد تطبيق معامل التحويل الائتماني وفقاً لما نص عليه بنك الكويت المركزي. يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات غير المسحوبة استناداً إلى نفس المنهجية المتبعة للتسهيلات الائتمانية الأخرى المسحوبة.



تعديل القروض والسلف إلى العملاء
 تسعى المجموعة متى كان ذلك ممكناً إلى إعادة هيكلة القروض بدلًا من تملك الضمانات. وقد يتضمن ذلك تمديد مهلة ترتيبات السداد والاتفاق على شروط القروض الجديدة. بمجرد إعادة التفاوض بشأن الشروط، تسرى الشروط والأحكام للترتيب التعاقدى الجديد عند تحديد ما إذا كان القرض لا يزال متاخر السداد أم لا. في حالة إذا كانت التعديلات جوهرية، يتم إلغاء الاعتراف بهذا التسهيل ويتم الاعتراف بتسهيل جديد ذي شروط وأحكام مختلفة بشكل جوهرى. سيتم احتساب مخصص خسائر التسهيل تم قياسه استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً باستثناء في الحالات النادرة التي يعتبر فيها التسهيل الجديد تسهيلاً مستحدثاً منخفض القيمة الائتمانية. وفي حالة تعديل القروض والسلف إلى العملاء دون إلغاء الاعتراف بها، يتم قياس أي انخفاض في القيمة بواسطة معدل الفائدة الفعلية الأصلي كما تم احتسابه قبل تعديل الشروط. تراجع الإدارة القروض المعاد التفاوض بشأنها باستمرار لضمان الوفاء بكافة المعايير وإمكانية سداد المدفوعات المستقبلية.

مخصصات خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي
 يجب على المجموعة احتساب مخصصات خسائر الائتمان للتسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المتعلقة بتصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب المخصصات. يتم تصنیف التسهيلات الائتمانية كمتاخرة في حالة عدم استلام المدفوعات في تاريخ السداد التعاقدى أو إذا تجاوز التسهيل المحددات المتفق عليها سلفاً. يتم تصنیف التسهيل الائتماني كمتاخر السداد ومنخفض القيمة في حالة التأخير في سداد الفائدة/ الربح أو قسط أصل المبلغ لمدة أكثر من 90 يوماً وإذا كانت القيمة الدفترية للتسهيل أكبر من قيمته المقدرة القابلة للاسترداد. يتم إدارة القروض متاخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة والقروض منخفضة القيمة ومرافقتها كتسهيلات غير منتظمة ويتم تصنیفها إلى الفئات الأربع التالية والتي يتم بعد ذلك الاستعانة بها لتحديد المخصصات:

الفئة	المعايير	المخصصات المحددة %
قائمة المراقبة	غير منتظمة لمدة تصل إلى 90 يوم	-
دون المستوى	غير منتظمة لمدة تتراوح من 91 إلى 180 يوم	20%
مشكوك في تحصيلها	غير منتظمة لمدة تتراوح من 181 إلى 365 يوم	50%
معدومة	غير منتظمة لمدة تتجاوز 365 يوم	100%

يجوز أن تدرج المجموعة أيضاً تسهيل ائتماني ضمن إحدى الفئات السابقة استناداً إلى رأي الإدارة حول الظروف المالية و/أو غير المالية للعميل. بالإضافة إلى مخصصات محددة، يتم احتساب الحد الأدنى من المخصصات العامة بنسبة 1% للتسهيلات النقدية ونسبة 0.5% للتسهيلات غير النقدية على كافة التسهيلات الائتمانية السارية، بالصافي بعد بعض فئات الضمان التي تتطبق عليها التعليمات ولا تخضع لمخصص محدد. يتم عرض المخصص للتسهيلات النقدية كاقتطاع من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. يتم الاعتراف بمخصص التسهيلات غير النقدية كمطلوبات أخرى.

قياس القيمة العادلة

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

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

يستند احتساب القيمة العادلة للأدوات المسعرة إلى أسعار الشراء المعلنة عند الإغفال. تستند القيمة العادلة للاستثمارات في الصناديق المدارة إلى أحدث صافي قيمة موجودات معلنة.



يتم تقييم القيمة العادلة للأدوات غير المسورة باستخدام معدلات الأسعار /الربحية أو الأسعار/ التدفقات النقدية السارية التي تم تعديلها لتعكس الظروف المرتبطة بالجهة المصدرة. إن القيمة العادلة للاستثمارات في صناديق مشتركة أو وحدات الاستثمار أو الأدوات الاستثمارية المماثلة تستند إلى أحدث سعر شراء معلن/ صافي قيمة الأصل.

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

تعادل القيمة العادلة لأداة مالية مشتقة الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة من ربط الأداة المشتقة بالسوق باستخدام أسعار السوق السائدة أو نماذج التسعير الداخلية.

أرباح أو خسائر اليوم الأول

عندما يكون سعر المعاملة مختلفاً بالنسبة لقيمة العادلة عن معاملات السوق الأخرى الملحوظة الحالية في نفس الأداة، أو استناداً إلى أسلوب تقييم تتضمن متغيراته فقط بيانات من الأسواق الملحوظة، تسجل المجموعة مباشرةً الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (أرباح أو خسائر اليوم الأول) في "صافي إيرادات المتاجرة". في الحالات التي يتم فيها تحديد القيمة العادلة باستخدام بيانات غير ملحوظة، فإن الفرق بين سعر المعاملة وقيمة النموذج يتم تسجيله فقط في بيان الدخل المجمع عندما تصبح المدخلات ملحوظة أو عندما يتم إلغاء الاعتراف بالأداة.

اتفاقيات إعادة الشراء وإعادة البيع

إن الموجودات المباعة في ظل التزام متزامن بإعادة الشراء في تاريخ محدد في المستقبل وفقاً لسعر متفق عليه (اتفاقيات إعادة شراء) لا يتم إلغاء الاعتراف بها في بيان المركز المالي المجمع. تدرج المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات كمطلوبات تحمل معدلات فائدة ويتم تسجيل الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصرف فائدة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

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

المقاصلة

تم المقاصلة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية، ويدرج صافي المبالغ في بيان المركز المالي المجمع فقط إذا كان هناك حق يلزم قانوناً لمقاصلة المبالغ المسجلة وتتوافق المجموعة أما أن تسدد على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

ب. الأدوات المالية المشتقة والتحوط

تقوم المجموعة ضمن سياق الأعمال العادي بإجراء أنواع مختلفة من المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة. تدرج الأدوات المالية المشتقة ذات القيمة العادلة الموجبة (أرباح غير محققة) ضمن "موجودات أخرى" ويتم إدراج الأدوات المالية المشتقة ذات القيمة العادلة السالبة (خسائر غير محققة) ضمن "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي المجمع.

يتم فصل الأدوات المالية المشتقة المتضمنة في التزام مالي أو عقد رئيسي غير مالي عن العقد الرئيسي ويتم المحاسبة عنها كأدوات مالية مشتقة منفصلة إذا: كانت الخصائص والمخاطر الاقتصادية غير مرتبطة عن كثب بالعقد الرئيسي؛ وإذا كانت الأداة المنفصلة ذات الشروط المماثلة للأداة المشتقة المتضمنة تستوفي تعريف الأداة المشتقة، ولا يتم قياس العقد المختلط وفقاً لقيمة العادلة من خلال بيان الدخل المجمع. يتم قياس هذه الأدوات المالية المشتقة المتضمنة وفقاً لقيمة العادلة مع تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل المجمع.

يتم بشكل عام الحصول على القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير متى كان ذلك مناسباً. تدرج أي تغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المحافظ بها لغرض المتاجرة مباشرةً في بيان الدخل المجمع ويوضح عنها ضمن إيرادات التشغيل. تتضمن الأدوات المالية المشتقة المحافظ بها لغرض المتاجرة أيضاً تلك الأدوات المالية المشتقة التي لا تتأهل لمحاسبة التحوط المبينة أدناه.



السياسات المحاسبية (تمهـة) 2

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمهـة) 2.6

ب. الأدوات المالية المشتقة والتحوط (تمهـة)

لأغراض محاسبة التحوط، تصنف عمليات التحوط إلى فئتين (أ) عمليات تحوط القيمة العادلة التي تقوم بالتحوط لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به، و (ب) عمليات تحوط التدفقات النقدية التي تقوم بالتحوط لمخاطر التغير في التدفقات النقدية الذي إما يتعلق بمخاطر معينة مرتبطة بأصل أو التزام معترف به أو معاملة متوقعة.

متطلبات فعالية التحوط

تنأهـل علاقـة التـحـوط لـمـحـاسـبـة التـحـوط عـنـدـمـا سـتـوـفـي كـافـة مـتـطـلـبـات الفـعـالـيـة التـالـيـة:

- وجود "علاقة اقتصادية" بين البند المتحوط له وأداة التحوط؛ و
- لم يكن لمخاطر الائتمان تأثير "مهين على تغيرات القيمة" الناتجة من العلاقة الاقتصادية؛ و
- تكون نسبة التحوط المرتبطة بعلاقة التحوط مماثلة ل تلك الناتجة من مقدار البند المتحوط له والذي تقوم المجموعة بالتحوط منه فعلياً، ومقدار أداة التحوط التي تستخدمها المجموعة فعلياً للتحوط من مقدار البند المتحوط له.

يتم توثيق هـدـف وإـسـتـراتـيـجـيـة إـدـارـةـ الـمـخـاطـرـ، فـيـ بـدـايـةـ التـحـوطـ، بـمـاـ فـيـ ذـلـكـ تـعـرـيفـ أـداـةـ التـحـوطـ وـبـالـبـنـدـ المـتـحـوطـ لـهـ الـمـتـعـلـقـ بـهـ وـطـبـيـعـةـ الـمـخـاطـرـ المـتـحـوطـ لـهـ وـكـيـفـيـةـ قـيـامـ الـمـجـمـوعـةـ بـتـقـيـيمـ فـعـالـيـةـ عـلـاـقـةـ التـحـوطـ. لـاحـقـاـ، يـجـبـ تـقـيـيمـ عـلـيـةـ التـحـوطـ وـتـحـديـدـهـاـ عـلـىـ أـنـهـاـ مـعـالـمـةـ تـحـوطـ فـعـالـةـ عـلـىـ أـسـاسـ مـسـتـمـرـ.

فيـمـاـ يـتـعـلـقـ بـعـمـلـيـاتـ تـحـوطـ الـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ الـتـيـ تـسـتـوـفـيـ شـرـوـطـ مـحـاسـبـةـ التـحـوطـ، تـسـجـلـ أـيـ أـربـاحـ أوـ خـسـائـرـ نـاتـجـةـ مـنـ إـعادـةـ قـيـاسـ أـداـةـ التـحـوطـ وـفـقـاـ لـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ مـباـشـرـةـ ضـمـنـ "مـوـجـودـاتـ أـخـرىـ"ـ أوـ "مـطـلـوبـاتـ أـخـرىـ"ـ وـفـيـ بـيـانـ الدـخـلـ الـمـجـمـعـ. تـعـدـ أـيـ أـربـاحـ أوـ خـسـائـرـ نـاتـجـةـ مـنـ الـبـنـدـ المـتـحـوطـ لـهـ الـمـتـعـلـقـ بـمـخـاطـرـ المـتـحـوطـ لـهـ تـقـيـيمـ عـلـيـةـ الـقـيـمـةـ الـدـفـقـرـيـةـ لـلـبـنـدـ المـتـحـوطـ لـهـ وـتـسـجـلـ فـيـ بـيـانـ الدـخـلـ الـمـجـمـعـ.

فيـمـاـ يـتـعـلـقـ بـعـمـلـيـاتـ تـحـوطـ الـتـدـفـقـاتـ الـنـقـدـيـةـ الـتـيـ تـسـتـوـفـيـ شـرـوـطـ مـحـاسـبـةـ التـحـوطـ، يـسـجـلـ الجـزـءـ مـنـ الـأـربـاحـ أوـ الـخـسـائـرـ النـاتـجـةـ مـنـ أـداـةـ التـحـوطـ وـالـمـحـدـدـ كـعـلـيـةـ تـحـوطـ فـعـالـةـ مـباـشـرـةـ فـيـ بـيـانـ الدـخـلـ الشـامـلـ الـمـجـمـعـ كـمـاـ يـتـمـ تسـجـلـ الجـزـءـ غـيرـ الـفـعـالـ فـيـ بـيـانـ الدـخـلـ الـمـجـمـعـ. بـالـنـسـبـةـ لـعـمـلـيـاتـ تـحـوطـ الـتـدـفـقـاتـ الـنـقـدـيـةـ الـتـيـ تـؤـثـرـ عـلـىـ مـعـاـمـلـاتـ مـسـتـقـبـلـةـ تـؤـدـيـ لـاحـقاـ إـلـىـ الـاعـتـرـافـ بـأـصـلـ أوـ التـزـامـ مـالـيـ، يـتـمـ إـعادـةـ تـصـنـيفـ الـأـربـاحـ أوـ الـخـسـائـرـ الـمـتـعـلـقـ بـهـ وـالـتـيـ تـمـ تـسـجـيلـهـاـ فـيـ بـيـانـ الدـخـلـ الشـامـلـ الـمـجـمـعـ إـلـىـ بـيـانـ الدـخـلـ الـمـجـمـعـ فـيـ نـفـسـ الـفـرـقـةـ أوـ الـفـرـقـاتـ الـتـيـ يـؤـثـرـ الـأـصـلـ الـمـالـيـ أوـ الـالـتـزـامـ الـمـالـيـ خـلـالـهـاـ عـلـىـ بـيـانـ الدـخـلـ الـمـجـمـعـ.

بـالـنـسـبـةـ لـعـمـلـيـاتـ التـحـوطـ غـيرـ الـمـؤـهـلـةـ لـمـحـاسـبـةـ التـحـوطـ، تـؤـخـذـ أـيـ أـربـاحـ أوـ خـسـائـرـ نـاتـجـةـ عـنـ التـغـيـرـاتـ فـيـ الـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ لـأـداـةـ التـحـوطـ مـباـشـرـةـ إـلـىـ بـيـانـ الدـخـلـ الـمـجـمـعـ.

يـتـمـ إـيقـافـ مـحـاسـبـةـ التـحـوطـ بـأـثـرـ مـسـتـقـبـلـيـ عندـ اـنـتـهـاءـ سـرـيـانـ أـداـةـ التـحـوطـ أوـ بـيعـهاـ أوـ اـنـتـهـاءـ مـدـتهاـ أوـ مـمارـسـتـهاـ أوـ عـنـدـمـاـ لـاـ تـعـدـ مـؤـهـلـةـ لـمـحـاسـبـةـ التـحـوطـ أوـ عـنـدـمـاـ لـاـ تـكـونـ الـمـعـالـمـةـ الـمـسـتـقـبـلـةـ مـتـوـقـعـةـ الـحـدـوـثـ أوـ فـيـ حـالـةـ إـلـغـاءـ التـصـنـيفـ. فـيـ تـلـكـ الـفـرـقـةـ الـزـمـنـيـةـ، يـتـمـ الـاحـفـاظـ بـأـيـ أـربـاحـ أوـ خـسـائـرـ مـتـراـكـمـةـ لـأـداـةـ التـحـوطـ الـمـسـجـلـةـ فـيـ حـقـوقـ الـمـلـكـيـةـ، حـتـىـ يـتـمـ إـجـراءـ الـمـعـالـمـةـ الـمـتـوـقـعـةـ. فـيـ الـحـالـاتـ الـتـيـ يـكـونـ فـيـهـاـ إـجـراءـ الـمـعـالـمـةـ الـمـسـتـقـبـلـةـ غـيرـ مـتـوـقـعـ أوـ فـيـ حـالـةـ إـلـغـاءـ التـصـنـيفـ، يـتـمـ تـحـوـيلـ صـافـيـ الـأـربـاحـ أوـ الـخـسـائـرـ الـمـتـراـكـمـةـ الـمـسـجـلـةـ فـيـ حـقـوقـ الـمـلـكـيـةـ إـلـىـ بـيـانـ الدـخـلـ الـمـجـمـعـ. فـيـ حـالـةـ عـمـلـيـاتـ تـحـوطـ الـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ لـأـدـوـاتـ مـالـيـةـ تـحـمـلـ مـعـدـلـاتـ فـانـدـةـ، فـإـنـ أـيـ تـعـدـيلـ عـلـىـ قـيـمـتـهاـ الـدـفـقـرـيـةـ فـيـ بـيـانـ الدـخـلـ الـمـجـمـعـ يـتـمـ إـطـافـهـ عـلـىـ مـدىـ الـفـرـقـةـ الـمـتـبـقـيـةـ حـتـىـ الـاسـتـحـقـاقـ.

ج. ضـمـانـاتـ مـعـادـ حـيـازـتـهاـ

تـقـمـ الـمـجـمـوعـةـ أـحـيـاـنـاـ بـجـيـازـةـ بـعـضـ الـمـوـجـودـاتـ الـمـقـدـمـةـ كـضـمـانـاتـ ضـمـنـ تـسوـيـةـ الـقـرـوـضـ وـالـسـلـفـ ذاتـ الـصـلـةـ تـلـكـ. يـدـرـجـ هـذـاـ الـأـصـلـ بـالـقـيـمـةـ الـدـفـقـرـيـةـ لـلـقـرـوـضـ وـالـسـلـفـ ذاتـ الـصـلـةـ أوـ الـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ الـحـالـيـةـ لـتـلـكـ الـمـوـجـودـاتـ، أـيـهـماـ أـقـلـ. تـسـجـلـ الـأـربـاحـ أوـ الـخـسـائـرـ منـ الـبـيـعـ وـخـسـائـرـ إـعادـةـ التـقـيـيمـ فـيـ بـيـانـ الدـخـلـ الـمـجـمـعـ.

تـقـمـ الـمـجـمـوعـةـ بـمـرـاجـعـةـ الضـمـانـاتـ الـمـعـادـ حـيـازـتـهاـ وـالـمـصـنـفـةـ كـ"مـوـجـودـاتـ أـخـرىـ"ـ فـيـ تـارـيـخـ كـلـ بـيـانـاتـ مـالـيـةـ مـجـمـعـةـ، وـتـتـأـكـدـ مـنـ تـقـيـيمـهـاـ طـبـقـاـ لـلـسـيـاسـةـ الـمـحـاسـبـيـةـ الـمـطـبـقـةـ عـلـىـ نـفـسـ الـفـةـ مـنـ الـاسـتـثـمـارـاتـ.

د. مـخـصـصـاتـ

تـسـجـلـ الـمـخـصـصـاتـ عـنـدـمـاـ يـكـونـ مـنـ الـمـحـتمـلـ نـتـيـجـةـ لـأـحـدـاثـ سـابـقـةـ أـنـ يـتـطـلـبـ الـأـمـرـ تـدـفـقـ صـادـرـ لـلـمـوـارـدـ الـاـقـتـصـاديـةـ مـنـ لـتـسوـيـةـ الـتـزـامـ قـانـونـيـ أوـ اـسـتـدـلـالـيـ حـالـيـ وـيـكـونـ بـالـمـكـانـ تـقـيـيـمـ الـمـبـلـغـ بـشـكـلـ مـوـثـقـ مـنـهـ. يـتـمـ عـرـضـ الـمـصـرـوفـ الـمـتـعـلـقـ بـأـيـ مـخـصـصـ فـيـ بـيـانـ الدـخـلـ الـمـجـمـعـ بـالـصـافـيـ بـعـدـ أـيـ اـسـتـرـدـادـ.



هـ. مكافأة نهاية الخدمة

تلزم المجموعة بموجب قانون العمل الكويتي وعقود الموظفين المحددة، إن وجدت، بدفع مكافأة نهاية الخدمة للموظفين عند نهاية الخدمة عادة ما يستند استحقاق المكافأة إلى طول مدة خدمة الموظفين وإتمام الحد الأدنى من مدة الخدمة. إن التكاليف المتوقعة لهذه المزايا يتم استحقاقها على مدى فترة التوظيف. إن برنامج المزايا المحددة غير ممول. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المزايا المحددة سنويًا من خلال تقييمات اكتوارية بواسطة طريقة الوحدات الائتمانية المتوقعة. ويتضمن التقييم الاكتواري وضع العديد من الافتراضات مثل تحديد معدل الخصم وزيادات الرواتب المستقبلية ومعدلات الوفيات. يتم مراجعة هذه الافتراضات في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة.

و. أسهم الخزينة

ت تكون أسهم الخزينة من أسهم المجموعة الصادرة التي تم إعادة شرائها من قبل المجموعة ولم يتم إعادة إصدارها أو إلغاؤها بعد، بما في ذلك التكلفة المتعلقة بها مباشرة. يتم المحاسبة عن أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. وفقاً لهذه الطريقة، يتم إدراج المتوسط المرجح لتكلفة الأسهم المعاد شرائها في حساب مقابل ضمن حقوق الملكية. عند بيع أسهم الخزينة يتم إضافة الأرباح إلى حساب منفصل في حقوق الملكية ("احتياطي أسهم الخزينة") وهو غير قابل للتوزيع. كما يتم تحويل أي خسائر محققة على نفس الحساب بمقدار الرصيد الدائن لذلك الحساب. ويتم تحويل أية خسائر زائدة على الأرباح المرحلة ثم على الاحتياطي الإيجاري والاحتياطيات الأخرى. لا يتم دفع أي توزيعات أرباح نقدية عن الأسهم هذه. يؤدي إصدار أسهم المنحة إلى زيادة عدد أسهم الخزينة على أساس نسبي وتحفيض متوسط تكلفة السهم دون التأثير على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

ز. مباني ومعدات

تدرج الأرض والمباني مبدئياً بالتكلفة. بعد الاعتراف المبدئي، تدرج الأرض بالمبلغ المعاد تقييمه الذي يمثل القيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم. يتم إجراء إعادة التقييم بصورة دورية من قبل مقيمي عقارات متخصصين. يتم تسجيل فائض أو عجز إعادة التقييم في بيان الدخل الشامل المجمع إلى الحد الذي لا يتجاوز فيه العجز الفائض المسجل سابقاً. يتم تسجيل الجزء من عجز إعادة التقييم والذي يتجاوز فائض إعادة التقييم المسجل سابقاً في بيان الدخل المجمع. وإلى الحد الذي يقوم فيه فائض إعادة التقييم برد خسائر إعادة التقييم المسجلة سابقاً في بيان الدخل المجمع ، يتم تسجيل الزيادة في بيان الدخل المجمع. عند البيع، يتم تحويل احتياطي إعادة التقييم المتعلق بالأرض المباعة مباشرةً إلى الأرباح المرحلة.

تدرج المعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المترافق و خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. لا تستهلك الأرض. يحتسب استهلاك المبني والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لغرض احتساب الاستهلاك:

مباني	5 إلى 10 سنوات
معدات	3 إلى 5 سنوات

يتم مراجعة القيمة الدفترية للمبني والمعدات لغرض تحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. فإذا ما توفر ذلك المؤشر وعندما تتجاوز القيمة الدفترية المبلغ المقدر الممكن استرداده، تخفض الموجودات إلى مبلغها الممكن استرداده. يتم مراجعة القيم التخريدية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للموجودات، وتتعديلها متى كان ذلك مناسباً، في نهاية كل سنة مالية.

ح. انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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



السياسات المحاسبية (تمهـة)

2

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمهـة) 2.6

ج. انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تمهـة)

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

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

ط. الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات إلى الحد الذي يحتمل معه تدفق المزايا الاقتصادية إلى المجموعة ويمكن قياس الإيرادات بصورة موثوقة منها.

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

ي. إيرادات ومصروفات فوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفوائد في بيان الدخل المجمع لكافة الأدوات التي تحمل فائدة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخص التدفقات النقدية المقدرة المستقبلية بدقة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية أو، متى كان ذلك مناسباً، على مدى فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. عند احتساب معدل الفائدة الفعلي، يتم مراعاة كافة الأتعاب المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد وتكاليف المعاملة وكافة العلاوات أو الخصومات الأخرى، ولكن باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية. بمجرد تعرض أصل مالي مصنف كمروض وسلف للانخفاض في القيمة، يتم تسجيل إيرادات الفوائد بواسطة معدل الفائدة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسائر انخفاض القيمة. وعندما يصبح الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية، تتحسب المجموعة إيرادات الفوائد عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على صافي التكلفة المطفأة للأصل المالي. وفي حالة تعافي الأصل المالي ولم يعد منخفض القيمة الائتمانية، تتجأ المجموعة إلى احتساب إيرادات الفوائد على أساس إجمالي.

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

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

ل. عقود التأجير

تقوم المجموعة عند بدء العقد بتقييم ما إذا كان العقد يمثل عقد تأجير. يتمثل العقد في عقد تأجير إذا كان ينص على الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية لقاء مقابل نقدi. وفي حالة تحديد العقد كعقد تأجير، تسجل المجموعة أصل حق الاستخدام والتزام التأجير في تاريخ بداية عقد التأجير. كما اختارت المجموعة الاستفادة من إعفاءات الاعتراف لعقود التأجير التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل في تاريخ البدء وعقود التأجير التي تنخفض فيها قيمة الأصل ذي الصلة. يتم تسجيل مدفوعات عقود التأجير كمصروفات تشغيل في بيان الدخل المجمع على أساس القسط الثابت على مدى فترة التأجير.

موجودات حق الاستخدام

تقاس موجودات حق الاستخدام مبدئياً وفقاً للتكلفة والتي تتضمن المبلغ المبدئي للالتزام التأجير المعدل مقابل أي مدفوعات عقود تأجير مسددة في أو قبل تاريخ البدء زائداً أي تكاليف مبدئية مباشرة متکدة. يتم استهلاك أصل حق الاستخدام لاحقاً بواسطة طريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض أصل حق الاستخدام بصورة دورية بموجب خسائر انخفاض القيمة إن وجدت. تسجل المجموعة موجودات حق الاستخدام ضمن "مباني ومعدات" في بيان المركز المالي المجمع.



السياسات المحاسبية (تتمة) 2

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) 2.6

لـ عقود التأجير (تتمة)

مطلوبات التأجير

يتم قياس مطلوبات التأجير مبدئياً وفقاً لقيمة الحالية لمدفووعات عقود التأجير غير المسددة في تاريخ البدء، مخصوصة باستخدام معدل الاقتراض المتزايد للمجموعة. يتم لاحقاً قياس التزام التأجير وفقاً لتكلفة المطفأة بواسطة طريقة معدل الفائدة الفعلي. بالإضافة إلى ذلك، يعاد قياس القيمة الدفترية لمطلوبات التأجير إذا طرأ تعديل أو تغير في مدة عقد التأجير أو تغير في مدفووعات عقد التأجير. تسجل المجموعة مطلوبات التأجير ضمن "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي المجمع.

م. موجودات بصفة الأمانة

إن الموجودات المحافظ بها أو المداراة بصفة الأمانة لا تعامل كموجودات أو مطلوبات خاصة بالمجموعة وبالتالي فهي غير مدرجة في بيان المركز المالي المجمع. تدرج الإيرادات من أنشطة الأمانة ضمن "صافي أتعاب وعمولات".

ن. العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئياً وفقاً لسعر صرف العملة الرئيسية السادسة بتاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المدرجة بالعملات الأجنبية إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار الصرف السادسة بتاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم تقييم عقود العملات الأجنبية الآجلة وفقاً للأسعار الآجلة السادسة بتاريخ البيانات المالية المجمعة. تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة ضمن بيان الدخل المجمع.

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

س. النقد والنقد المعادل

لأغراض بيان التدفقات النقدية المجمع، يتضمن النقد والنقد المعادل النقد في الصندوق والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (بما في ذلك بنك الكويت المركزي) ذات فترات استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثة يوماً من تاريخ الإيداع.

ع. تقارير القطاعات

إن القطاع هو جزء مميز من المجموعة يضطلع بأنشطة الأعمال التي ينتج عنها تحقيق إيرادات وتکبد تكاليف. تستخدم إدارة المجموعة قطاعات التشغيل لتوزيع الموارد وتقييم الأداء. يتم تجميع قطاعات التشغيل التي تتمتع بنفس السمات الاقتصادية والمنتجات والخدمات وفئة العملاء، متى كان ذلك مناسباً، وإعداد تقارير حولها كقطاعات يجب إعداد التقارير حولها.

ف. الضمانات المالية

تمنح المجموعة ضمن سياق الأعمال العادي ضمانات مالية تتكون من خطابات الائتمان والضمانات والحوالات المقبولة. يتم تسجيل الضمانات المالية مبدئياً في البيانات المالية المجمعة بالقيمة العادلة والتي تمثل القسط المستلم، ضمن بند "مطلوبات أخرى". كما يتم قيد القسط المستلم في بيان الدخل المجمع ضمن بند "صافي أتعاب وعمولات" على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان. يتم مبدئياً قياس مطلوبات عقود الضمانات المالية بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً في حالة لم يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ولا تنشأ من تحويل أصل وفقاً لقيمة الأعلى مما يلي:

- مبلغ مخصص الخسائر المحددة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 (راجع الموجودات المالية أعلاه)
- المبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً لإطفاء المترافق المسجل طبقاً لسياسات الاعتراف بالإيرادات المبينة أعلاه، متى كان ذلك مناسباً.

ص. منح حكومية

سجل المنح الحكومية عندما يكون هناك تأكيد معقول بأنه سيتم استلام هذه المنح والالتزام بكافة الشروط المتعلقة بها. عندما تتعلق المنحة ببند مصروفات فيتم الاعتراف بها كإيرادات على أساس متماثل على مدى الفترات التي يتم بها تسجيل التكاليف ذات الصلة كمصروفات، والتي توجد نهاية للتحويض عنها بالمقابل كما يتم إدراجها ضمن نفس البند في بيان الدخل المجمع. وعندما تتعلق المنحة بأصل ما، فيتم الاعتراف بها كإيرادات بمبالغ متساوية على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأصل ذي الصلة.



عند إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة لم يتم التطبيق المبكر لعدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي تسري لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024. تعتمد المجموعة تطبيق تلك المعايير، متى كان ذلك مناسباً، عند سريانها.

متطلبات عامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة (المعيار الدولي للتقارير المالية S1) والإفصاحات المتعلقة بالمناخ (المعيار الدولي للتقارير المالية S2) - 1 يناير 2024

في يونيو 2023، أصدر المجلس الدولي لمعايير الاستدامة أول معيارين من المعايير الدولية للتقارير المالية للإفصاح عن الاستدامة وهما متطلبات عامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة (المعيار الدولي للتقارير المالية S1) والإفصاحات المتعلقة بالمناخ (المعيار الدولي للتقارير المالية S2). يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية S1 إطار عمل أساسى للإفصاح عن المعلومات المخاطر الجوهريه حول المستدامه والفرص في سلسلة القيمة الخاصة بالمجموعة. ويعتبر المعيار الدولي للتقارير المالية S2 أول معيار موضوعي صادر يحدد متطلبات للمنشآت للإفصاح عن معلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بتغير المناخ. يتطلب المعيار من المنشأة الإفصاح بشكل منفصل عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ التي من الممكن التوقع بشكل معقول أن يكون لها تأثير على التدفقات النقدية للمنشآة وحصولها على التمويل أو تكلفة رأس المال على المدى القصير أو المتوسط أو الطويل.

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة 3

في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة باستخدام الأحكام والتقديرات عند تحديد المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة. فيما يلي الاستخدامات الأكثر جوهرية للأحكام والتقديرات:

تصنيف الأدوات المالية

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

تقوم المجموعة بمراقبة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والتي تم إلغاء الاعتراف بها قبل استحقاقها بغضون فهم أسباب استبعادها ومدى توافق هذه الأسباب مع الغرض من الأعمال التي تم حيازه الأصل لقائه. تمثل المراقبة جزءاً من التقييم المستمر للمجموعة لمدى استمرار ملائمة نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بباقي الموجودات المالية. وفي حالة عدم ملائمة نموذج الأعمال، يتم تحديد ما إذا وجد تغير في نموذج الأعمال وبالتالي تغير متوقع في تصنيف هذه الموجودات. تحدد هذه الأحكام ما إذا كان سيتم لاحقاً قياسها بالتكلفة أو بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، وما إذا كان سيتم عرض التغيرات في القيمة العادلة للأدوات في بيان الدخل المجمع أو بيان الدخل الشامل المجمع. للمزيد من المعلومات، راجع إيضاح 2.6 (أ) **(أ) تصنیف الأدوات المالية**. للاطلاع على المزيد من المعلومات.

خسائر انخفاض قيمة الأدوات المالية

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

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان؛ و
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة؛ و
- تحديد عدد السيناريوهات المستقبلية وترجيحاتها النسبية.

تقوم المجموعة بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى باستثناء القروض والسلف حيث تقوم المجموعة بشأنها بتطبيق متطلبات انخفاض القيمة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. إن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتضمن الاستعانة بالبيانات والافتراضات الخارجية والداخلية بصورة جوهرية. راجع إيضاح 2.6 (أ) **(أ) انخفاض قيمة الأدوات المالية**، للاطلاع على المزيد من المعلومات.



الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (نهاية)

3

تقييم الأدوات المالية غير المسورة

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

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

تراجع المجموعة أساليب التقييم بصورة دورية ويقوم باختبارها للتأكد من مدى ملاءمتها باستخدام إما الأسعار من معاملات السوق الحالية الملحوظة في نفس الأداة أو أي بيانات سوق أخرى متاحة ملحوظة.

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

إيرادات فوائد

4

2022 الف دينار كويتي	2023 الف دينار كويتي	
7,364	15,182	سدادات خزانة حكومة الكويت وسدادات بنك الكويت المركزي
2,251	3,344	استثمارات في أوراق دين مالية
14,736	43,070	إيداعات لدى البنوك
220,112	308,371	قرصون وسلف
244,463	369,967	

مصاروفات فوائد

5

2022 الف دينار كويتي	2023 الف دينار كويتي	
3,985	5,149	حسابات تحت الطلب وحسابات ادخال
77,677	172,025	ودائع محددة الاجل
10,115	13,512	قرصون بنكية
10,495	28,844	اموال مقترضة أخرى
102,272	219,530	

صافي الاتّعاب والعمولات

6

2022 الف دينار كويتي	2023 الف دينار كويتي	
39,289	40,825	إجمالي إيرادات الاتّعاب والعمولات
(12,791)	(14,557)	إجمالي مصاروف الاتّعاب والعمولات
26,498	26,268	

يتضمن إجمالي إيرادات الاتّعاب والعمولات بمبلغ **664 ألف دينار كويتي** (2022: 637 ألف دينار كويتي) من الأنشطة الائتمانية.



مخصصات محددة

7

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
32,305	41,746	قرص وسلف
632	(969)	نقدية (إيضاح 12)
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	غير نقدية (إيضاح 18)
32,937	40,777	

ربحية السهم الأساسية والمخفة

8

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

تحسب مبالغ ربحية السهم المخفة عن طريق قسمة ربح السنة الخاص بمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة زائد المتوسط المرجح لعدد الأسهم التي سيتم إصدارها عند تحويل كافة الأسهم المحتملة المخفة إلى أسهم. ليس لدى البنك أسماء محتملة مخفة قائمة كما في 31 ديسمبر 2023.

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
61,804	71,211	ربح السنة
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة، بالصافي بعد أسهم الخزينة
سهم 3,347,404,280	سهم 3,406,011,489	
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	ربحية السهم الأساسية والمخفة
فلس 18	فلس 21	

تم تعديل حسابات ربحية السهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022، للمحاسبة عن أسهم المنحة وأسهم حقوق الأولوية الصادرة خلال سنة 2023. قدرت ربحية السهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 بقيمة 19 فلس قبل التعديل بأثر رجعي على عدد الأسهم بعد إصدار المنحة وأسهم حقوق الأولوية.

النقد والنقد المعادل

9

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
378,319	289,853	أرصدة لدى بنك الكويت المركزي
88,108	106,794	نقد في الصندوق وفي حسابات جارية لدى بنوك أخرى ومؤسسات مالية أخرى
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال ثلاثة أيام
463,466	697,118	وما
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	
929,893	1,093,765	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(5)	(8)	
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	
929,888	1,093,757	

في 31 ديسمبر 2023، قدرت الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المستحقة لمدة أكثر من 30 يوماً بمبلغ 180,983 ألف دينار كويتي (2022: 131,259 ألف دينار كويتي)، والمعدلة مقابل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ 2 ألف دينار كويتي (2022: 37 ألف دينار كويتي).

في 31 ديسمبر 2023 و 2022، تم تصنيف النقد والنقد المعادل والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ضمن المرحلة 1. خلال السنة، لم تقع أي حركات بين المراحل.



سندات خزينة حكومة الكويت .10

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

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
5,500	14,000	تستحق خلال سنة واحدة
16,500	2,500	تستحق بعد سنة
<u>22,000</u>	<u>16,500</u>	

في 31 ديسمبر 2023 و 2022، تم اعتبار سندات خزينة حكومة الكويت منخفضة المخاطر وتصنيفها ضمن المرحلة 1. خلال السنة، لم تقع أي حركات بين المراحل.

سندات بنك الكويت المركزي .11

تم إصدار هذه الأدوات المالية من قبل بنك الكويت المركزي. تستحق هذه الأدوات خلال فترة لا تتجاوز سنة واحدة من تاريخ الإصدار.

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	سندات بنك الكويت المركزي
<u>337,703</u>	<u>337,715</u>	

في 31 ديسمبر 2023 و 2022، تم اعتبار سندات بنك الكويت المركزي منخفضة المخاطر وتصنيفها ضمن المرحلة 1. خلال السنة، لم تقع أي حركات بين المراحل.

قروض وسلف .12

تمثل القروض والسلف المبلغ المقدم إلى العملاء من الشركات والمؤسسات والبنوك والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والعملاء من الأفراد. فيما يلي تقييم المجموعة لتركيز مخاطر الائتمان استناداً إلى الغرض الأساسي من القروض والسلف المنوحة:

في 31 ديسمبر 2023:

المجموع ألف دينار كويتي	باقي دول العالم ألف دينار كويتي	آسيا والمحيط الهادئي ألف دينار كويتي	غرب الأوسط الآخرى أوروبا الف دينار كويتي	دول الشرق الأوسط الأخرى الآسيوية الف دينار كويتي	الكويت الف دينار كويتي	شخصية مالية تجارية نفط خام وغاز إنسانية صناعية عقارات أخرى
2,324,351	1,587	-	-	-	2,322,764	
705,500	101,191	5,828	19,297	394,055	185,129	
453,982	-	-	15,648	12,270	426,064	
354,855	-	-	-	118,583	236,272	نفط خام وغاز
161,162	-	-	-	9,863	151,299	إنسانية
283,816	-	-	-	-	283,816	صناعية
858,194	-	-	-	34,828	823,366	عقارات
348,569	-	-	-	196,738	151,831	أخرى
<u>5,490,429</u>	<u>102,778</u>	<u>5,828</u>	<u>34,945</u>	<u>766,337</u>	<u>4,580,541</u>	مجمل القروض والسلف
(293,807)						ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
<u>5,196,622</u>						



في 31 ديسمبر 2022:

المجموع ألف	باقي دول العالم ألف	آسيا والمحيط الهادئ ألف	دول الشرق الأوسط الأخرى أوروبا ألف	غرب الآسيان ألف	الكويت ألف	شخصية مالية تجارية نفط خام وغاز إنسانية صناعية عقارات أخرى
دinar كويتي	Dinar Kuwaiti	Dinar Kuwaiti	Dinar Kuwaiti	Dinar Kuwaiti	Dinar Kuwaiti	
2,261,532	1,812	-	-	-	2,259,720	
484,845	39,819	4,595	9,189	259,757	171,485	
419,909	-	-	15,089	12,252	392,568	
362,387	-	-	-	65,855	296,532	
158,835	-	-	-	10,129	148,706	
277,875	-	-	-	11,351	266,524	
1,010,216	-	-	-	39,195	971,021	
447,122	-	-	-	239,907	207,215	
5,422,721	41,631	4,595	24,278	638,446	4,713,771	مجمل القروض والسلف
(294,041)						ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
5,128,680						

الحركة في مخصص انخفاض القيمة

2022			2023			في 1 يناير مبالغ مشطوبة المحمل إلى بيان الدخل المجمع في 31 ديسمبر
ألف دinar كويتي	المجموع	عام	ألف دinar كويتي	المجموع	عام	
281,778	257,455	24,323	294,041	262,206	31,835	
(24,793)	-	(24,793)	(41,726)	-	(41,726)	
37,056	4,751	32,305	41,492	(254)	41,746	
294,041	262,206	31,835	293,807	261,952	31,855	

إن المخصصات المحددة وال العامة تستند إلى المتطلبات الواردة ضمن تعليمات بنك الكويت المركزي والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي. راجع إيضاح 2.6 (أ) انخفاض قيمة الأدوات المالية للاطلاع على المزيد من المعلومات.

تمثل استردادات القروض، بالصافي بعد الشطب بمبلغ **11,601 ألف دينار كويتي** (2022: 8,008 ألف دينار كويتي) صافي الفرق بين القروض المشطوبة خلال السنة بمبلغ **217 ألف دينار كويتي** (2022: 13,472 ألف دينار كويتي) والاستردادات بقيمة **11,818 ألف دينار كويتي** (2022: 21,480 ألف دينار كويتي).



12. فروض وسلف (تتمة)

الحركة في مخصص انخفاض القيمة (تتمة)

2022			2023			إن الحركة في مخصصات انخفاض قيمة القروض والسلف حسب الفئة هي كما يلي:
المجموع	فروض للشركات استهلاكية	الف دينار كويتي	المجموع	فروض للشركات استهلاكية	الف دينار كويتي	
281,778	26,973	254,805	294,041	32,531	261,510	في 1 يناير مبالغ مشطوبة المحمول إلى بيان الدخل المجمع
(24,793)	(24,793)	-	(41,726)	(30,237)	(11,489)	
37,056	30,351	6,705	41,492	36,281	5,211	
294,041	32,531	261,510	293,807	38,575	255,232	في 31 ديسمبر

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

تم إدراج مخصص التسهيلات غير النقدية بمبلغ **18,081 ألف دينار كويتي** (2022: 19,380 ألف دينار كويتي) ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح 18).

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

2022	2023	اجمالي مخصصات التسهيلات الائتمانية
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	مخصص التسهيلات النقدية مخصص التسهيلات غير النقدية
294,041	293,807	
19,380	18,081	
313,421	311,888	
		خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9
189,748	186,682	زيادة إجمالي المخصصات عن خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9
123,673	125,206	زيادة المخصصات كنسبة من إجمالي المخصصات
39%	40%	



13. استثمارات في أوراق مالية

2022			2023		
الناتج	الف دينار كويتي	القيمة العادلة	الناتج	الف دينار كويتي	القيمة العادلة
المجموع		من خلال	المجموع		الإيرادات
الف		الإيرادات	الف		الشاملة
دinars كويتي		الشاملة الأخرى	دinars كويتي		الإيرادات
85,547	-	85,547	158,772	-	158,772
10,005	-	10,005	307	-	307
10,268	10,268	-	11,014	11,014	-
105,820	10,268	95,552	170,093	11,014	159,079
استثمارات مسيرة					
203	203	-	-	-	-
23,068	23,068	-	21,412	21,412	-
23,271	23,271	-	21,412	21,412	-
(156)	-	(156)	(85)	-	(85)
128,935	33,539	95,396	191,420	32,426	158,994
في 31 ديسمبر					

في 31 ديسمبر 2023 و2022، تم تصنيف كافة الاستثمارات في أوراق الدين المالية ضمن المرحلة 1. خلال السنة، لم يكن هناك أي حركات بين المراحل.

14. موجودات أخرى

2022	2023	فوائد مدينة مستحقة مدينون متتوعون وأخرون
الف دinars كويتي	الف دinars كويتي	ناقصاً: خسائر الانخفاض في القيمة لمدينين آخرين
25,989	33,022	منحة حكومية مستحقة
14,406	17,287	ضمانت معاد حيازتها (راجع الحركة أدناه)
(751)	(819)	
26,084	-	
68,664	68,664	
134,392	118,154	
الحركة في الضمانات المعاد حيازتها:		
2022	2023	في 1 يناير إضافات
الف دinars كويتي	الف دinars كويتي	
59,432	68,664	
9,232	-	
68,664	68,664	
في 31 ديسمبر		

تم تحديد القيمة العادلة من قبل مقيمين معتمدين استناداً إلى طريقة المقارنة بالسوق (المستوى 3) ولا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية.



المستحق إلى البنوك والودائع من المؤسسات المالية .15

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
10,991	14,209	المستحق إلى البنوك
478,660	242,145	حسابات جارية وودائع تحت الطلب
489,651	256,354	ودائع محددة الأجل
		ودائع من مؤسسات مالية
86,752	49,821	حسابات جارية وودائع تحت الطلب
687,859	1,098,762	ودائع محددة الأجل
774,611	1,148,583	

ودائع العملاء .16

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
1,298,371	1,205,945	حسابات جارية
380,079	339,456	حسابات ادخار
2,568,387	2,673,858	ودائع محددة الأجل
4,246,837	4,219,259	

تتضمن ودائع العملاء مبلغ 14,555 ألف دينار كويتي (2022: 13,589 ألف دينار كويتي) محتفظ به كضمادات مقابل التزامات غير قابلة للإلغاء بموجب خطابات ائتمان وضمادات (راجع ايضاح 26).

أموال مقرضة أخرى .17

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	سعر الفائدة الفعلي	
25,000	25,000	4.00%	سندات مساندة - الشريحة 2 بالدينار الكويتي لعام 2031 (شريحة ثابتة)
25,000	25,000	بنك الكويت المركزي + %2.25	سندات مساندة - الشريحة 2 بالدينار الكويتي لعام 2031 (شريحة متغيرة بحد أقصى 5%)
443,926	520,062	%6.71 إلى %5.25	قرصون متوسطة الأجل - متغيرة -2024 (2027)
493,926	570,062		



مطلوبات أخرى .18

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
32,060	59,520	فوائد دائنة مستحقة
4,115	8,904	إيرادات مؤجلة
19,380	18,081	مخصصات تسهيلات غير نقدية (راجع الحركة أدناه)
30,364	28,731	مخصصات متعلقة بالموظفين
4,182	3,385	مطلوبات التأجير
36,331	44,953	أخرى
126,432	163,574	

الحركة في مخصصات التسهيلات غير النقدية:

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
18,563	19,380	في 1 يناير
817	(1,299)	(الافراج) / المحمل إلى بيان الدخل المجمع
19,380	18,081	في 31 ديسمبر

رأس المال .19

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
320,053	362,143	الأسهم المصدرة والمدفوعة بالكامل

يتكون رأس المال المصرح به للبنك من **4,860,561,006** سهم (31 ديسمبر 2022: 3,200,534,292 سهم) بقيمة 100 فلس لكل سهم. وافقت الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ 13 مايو 2023 على زيادة رأس المال المصرح به للبنك من مبلغ **336,056** ألف دينار كويتي إلى مبلغ **486,056** ألف دينار كويتي، وفوضت مجلس الإدارة باتخاذ قرار بشأن مبلغ وطرق زيادة رأس المال المصدر. وعليه، وبعد الحصول على الموافقات اللازمة، قام البنك بزيادة رأس ماله المصدر من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية بعده 260,869,565 سهم، بقيمة اسمية لكل منها قدرها 100 فلس للسهم وعلاوة إصدار أسهم بقيمة قدرها 130 فلس للسهم.

تم الاكتتاب في إصدار أسهم حقوق الأولوية بالكامل مما أدى إلى زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل بمبلغ **26,087** ألف دينار كويتي إلى **362,143** ألف دينار كويتي يتكون من **3,621,430,571** سهم (31 ديسمبر 2022: 3,200,534,293 سهم) وزيادة في علاوة إصدار الأسهم بمبلغ **33,913** ألف دينار كويتي إلى **186,937** ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 153,024 ألف دينار كويتي).



20. الاحتياطيات

أ) الاحتياطي الإجباري

وفقاً لقانون الشركات والنظام الأساسي للبنك تم اقتطاع نسبة 10% من ربح السنة قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضربيّة دعم العمالة الوطنية والزكاة إلى الاحتياطي الإجباري. يجوز للبنك وقف هذه الاقتطاعات السنوية عندما يعادل الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المدفوع.

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

ب) علاوة إصدار أسهم

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

ج) احتياطي إعادة تقييم العقارات

إن احتياطي إعادة تقييم العقارات يمثل فائض القيمة السوقية عن القيمة الدفترية للأرض المملوكة للمجموعة. إن الرصيد في هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويتم إدراجها مباشرة في الأرباح المرحلّة عندما يتم بيع الموجودات المتعلقة به.

21. أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة

خلال السنة السابقة تم بيع كافة أسهم الخزينة. إن الحركة في أسهم الخزينة كانت كما يلي:

عدد الأسهم	2022	2023	
37,000,000	-		الرصيد كما في 1 يناير
1,850,000	-		أسهم منحة
(38,850,000)	-		مبيعات
			الرصيد كما في 31 ديسمبر
	-	-	
	=====	=====	

22. توزيعات أرباح موصى بها ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة 12 فلس للسهم (2022: 10 فلس) وأسهم منحة بنسبة 5% بمبلغ 18,107 ألف دينار كويتي (2022: 16,003 ألف دينار كويتي) على رأس المال المصدر القائم كما في 31 ديسمبر 2023، بما يخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية. في حالة اعتمادها في اجتماع الجمعية العمومية السنوية، تستحق توزيعات الأرباح النقدية وأسهم المنحة الموصى بها إلى المساهمين بعد الحصول على الموافقات الرقابية الضرورية.

خلال السنة، اعتمد المساهمون بالجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ 18 مارس 2023 توزيعات أرباح نقدية بقيمة 10 فلس للسهم (2021: 7 فلس للسهم) وأسهم منحة بنسبة 5% بقيمة 16,003 ألف دينار كويتي (2021: 15,240 ألف دينار كويتي) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. تم تسجيل توزيعات الأرباح النقدية وتم دفعها لاحقاً. تم توزيع أسهم المنحة في 13 أبريل 2023.

إن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 295 ألف دينار كويتي (2022: 188 ألف دينار كويتي) هي وفقاً للوائح المحلية وتخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

23. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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



.23 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	عدد الأطراف ذات علاقة		عدد أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإدارة التنفيذية		أعضاء مجلس الإدارة أرصدة
		2022	2023	2022	2023	
166,370	195,690	10	19	1	1	قروض وسلف
18	8	5	6	3	3	بطاقات ائتمان
42,389	863,223	77	93	8	8	ودائع
						الترامات/مشتقات
32,742	68,824	13	24	-	-	ضمانات / خطابات ائتمان
						معاملات
5,582	8,914	18	29	1	1	إيرادات فوائد
564	13,589	16	21	4	4	مصرفوف فوائد
138	267	17	24	-	-	صافي الأتعاب والعمولات
1,764	1,719	12	10	-	-	مصرفوفات أخرى
276	317	2	2	-	-	شراء معدات
						الإدارة التنفيذية:
1,158	883	-	-	7	7	أرصدة
22	19	-	-	11	11	قرض وسلف
4,229	2,612	-	-	17	14	بطاقات ائتمان
						ودائع
						المعاملات
41	48	-	-	7	9	إيرادات فوائد
74	138	-	-	18	19	مصرفوف فوائد

إن القروض الصادرة إلى أعضاء مجلس الإدارة ومسئولي الإدارة التنفيذية تستحق السداد وفقاً للضوابط الرقابية لبنك الكويت المركزي وتحمل معدلات فائدة تتراوح ما بين 5% إلى 6.75% (4.5% إلى 6.25%) سنوياً. إن بعض القروض المقدمة إلى أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات علاقة بهم مكفولة بضمانات. قدرت القيمة العادلة لهذه الضمانات كما في 31 ديسمبر 2023 بمبلغ **71,076** ألف دينار كويتي (2022: 66,821 ألف دينار كويتي).

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

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة
4,845	3,789	
401	524	
5,246	4,313	



استراتيجية استخدام الأدوات المالية

بنك تجاري، تتعلق أنشطة المجموعة بشكل أساسي باستخدام الأدوات المالية بما في ذلك المشتقات. تقبل المجموعة الودائع من العملاء بمعدلات ثابتة ومتغيرة لفترات متعددة، وتسعى إلى اكتساب هوامش فائدة فوق متوسط سعر الفائدة عن طريق استثمار هذه الأموال في موجودات عالية الجودة. كما تسعى المجموعة إلى زيادة هذه الهوامش بتجميع الأموال قصيرة الأجل والاقراض لفترات أطول بمعدلات فائدة أعلى، مع الحفاظ على السيولة الكافية للوفاء بجميع المطالبات محتملة الاستحقاق.

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

ادارة المخاطر

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

تمثل استراتيجية المجموعة في الحفاظ على مفهوم إدارة قوية للمخاطر وإدارة العلاقة بين المخاطر/العائدات ضمن وخلال كل نشاط رئيسي من أنشطة أعمال المجموعة. تقوم المجموعة باستمرار بمراجعة سياساتها وممارساتها في إدارة المخاطر للتأكد من عدم تعرض المجموعة لنقبالت كبيرة في قيمة الموجودات وفي ربحيتها.

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

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

أ. مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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



ادارة المخاطر (تتمة)

أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

خلاف لجنة المخاطر، يوجد لدى المجموعة سبعة لجان خاصة بالائتمان هي: لجنة مجلس الإدارة للائتمان والاستثمار، ولجنة الائتمان التنفيذية ولجنة الائتمان الإدارية ولجنة الائتمان للعملاء الأفراد ولجنة تصويب الائتمان ولجنة الائتمان لإدارة الثروات ولجنة التصنيف والمخصصات.

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

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

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

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

تقوم لجنة تصويب الائتمان بمراجعة عمليات تصويب الائتمان الإدارية وأو الاعتماد أو التوصية بموافقة لجنة الائتمان الإدارية أو لجنة الائتمان التنفيذية. وتم إحالة كافة مفترقات التسوية أو إعادة الهيكلة أو إعادة الجدولة أو وقف إجراءات الاسترداد أو شطب الديون والتي تتجاوز نطاق الصلاحيات المفوضة لجنة تصويب الائتمان إلى لجنة الائتمان المعنية.



24. الأدوات المالية (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)

أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

منهجية خسائر الائتمان المتوقعة

تستعين المجموعة بنظام تصنيف ائتماني داخلي وقامت بتطوير نماذج للوصول إلى خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9. يوضح المعيار الدولي للتقارير المالية 9 نموذج من "ثلاث مراحل" لانخفاض القيمة بناءً على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي. حيث يتم بناءً عليه تصنيف الأداء المالي التي لم تتحسن قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي ضمن المرحلة 1. في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، تنتقل الأداء المالي إلى المرحلة 2 ولكن لا تعتبر بعد منخفضة القيمة الائتمانية. وفي حالة انخفاض القيمة الائتمانية للأداء المالي، تنتقل الأداء المالي إلى المرحلة 3. راجع الإيضاح 2.6 (أ) حول انخفاض قيمة الأدوات المالية للإطلاع على المزيد من المعلومات المتعلقة بالتصنيف ضمن المراحل.

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

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



24. الأدوات المالية (تتمة)

ادارة المخاطر (تتمة)

أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

منهجية خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

- المرحلة 1: يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً بذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة الناتج عن أحداث التغير في سداد تسهيل ائتماني والتي من المحتمل وقوعها خلال 12 شهر بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة. تقوم المجموعة باحتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر بناء على توقعات التغير المحتمل وقوعها خلال 12 شهراً التالية لتاريخ البيانات المالية المجمعة.
- المرحلة 2: عندما يسجل تسهيل ائتماني زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ استحداثه بسبب عوامل كمية ونوعية، تسجل المجموعة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة. إن الآليات مماثلة لتلك الموضحة أعلاه، إلا أنه يتم تقدير احتمالات التغير والخسائر الناتجة من التغير على مدى عمر الأداة. ويتم خصم أوجه العجز النقدي المتوقعة بالنسبة التقريرية لمعدل الفائدة الفعلية الأصلي.
- المرحلة 3: بالنسبة للتسهيل ائتماني الذي يعتبر منخفض القيمة الائتمانية، أي وجود دليل موضوعي على التغير، تقوم المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة 3 بنسبة 100% من التعرض لمخاطر التغير بالصافي بعد قيمة الضمانات المؤهلة بعد تطبيق الحد الأدنى للاستقطاع وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي.

الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان
 تعتبر المجموعة الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية عندما يعادل تصنيف مخاطر الائتمان التعريف المقبول عالمياً "درجة الاستثمار". يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية (خلاف التسهيلات الاستهلاكية/ المقسطة) ضمن المرحلة 2 عندما يتم تخفيض تصنيف المخاطر للمترتب بدرجتين للتسهيلات الائتمانية ضمن درجة الاستثمار وبدرجة واحدة بالنسبة للتسهيلات المدرجة ضمن الفئة غير الاستثمارية.

تطبق المجموعة معايير كمية متناسبة بالنسبة للمحفظة المصنفة داخلياً عند تقييم الارتفاع الجوهرى في مخاطر الائتمان. وفي حالة غياب التصنيفات في البداية، تراعي المجموعة التصنيف الحالي في تاريخ البيانات المالية المجمعة، وطريقة الحساب والمستحقات لتحديد المرحلة التي يتم تعيين التسهيلات ضمنها. إضافة إلى ذلك، تصنف المجموعة كافة التسهيلات الائتمانية المعاد هيكلتها وغير منخفضة القيمة الائتمانية ضمن المرحلة 2.

تراعي المجموعة فترة استحقاق متوقعة تبلغ 7 سنوات للتسهيلات الائتمانية إلى العملاء من الشركات المصنفة ضمن المرحلة 2 ما لم يكن لهذه التسهيلات تاريخ استحقاق تعاقدي غير قابل للتدمير وجدول دورى للمدفوعات دون أن يتجاوز مبلغ السداد النهائي نسبة 50% من التسهيلات الائتمانية الأصلية. وتحدد المجموعة فترة استحقاق متوقعة بحد أدنى 5 سنوات بالنسبة للتمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان بينما تحدد فترة استحقاق تبلغ 15 سنة بالنسبة للفروض السكنية والتمويل.

تأخذ المجموعة في اعتبارها كافة التسهيلات المتعثرة والتي تم تعيينها بدرجة تتراوح ما بين 8 إلى 10 ضمن الحسابات .3

مراجعة المراحل
 من المؤشرات الرئيسية للتغيرات في جودة الائتمان لمحفظة القروض مقدار النقل بين المراحل، حيث يشير ذلك إلى ما إذا كانت محفظة القروض قد تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

تراعي المجموعة الأصل المالي كأصل "بلا تغير" (أي لم يعد منخفض القيمة) وبالتالي تعيد تصنيفه من المرحلة 3 عندما لم يعد يستوفي أي من معايير انخفاض القيمة الائتمانية. وبالنسبة للتسهيلات منخفضة القيمة التي يتم تعيينها ضمن المرحلة 3، فينبع احتياز فترة التأخير في سداد الالتزامات (إن وجدت) والوفاء بالمدفوعات المجدولة (على أساس جاري لها جيئاً) لمدة سنة واحدة على الأقل أو كما هي محددة من قبل المجموعة لكي يتم النظر في تعيين التسهيل ضمن المرحلة 2/المرحلة 1. كما تأخذ المجموعة في اعتبارها إرشادات بنك الكويت المركزي ذات الصلة قبل إعادة تعيين أي تسهيل ائتماني بين المراحل. إن فترة التصحيف المقدرة بمدة سنة واحدة لا تطبق على التسهيلات الاستهلاكية والمقسطة.

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



24. الأدوات المالية (تممة)

ادارة المخاطر (تممة)

أ. مخاطر الائتمان (تممة)

احتمالية التعثر

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

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

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

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

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

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

الخسائر الناتجة عن التعثر

إن الخسائر الناتجة عن التعثر هي حجم الخسائر المحتملة في حالة التعثر. وتقوم المجموعة بتقدير معاملات الخسائر الناتجة عن التعثر استناداً إلى تاريخ معدلات الاسترداد المتعلقة بالمطالبات مقابل الأطراف المقابلة المتعثرة. وبالنسبة للتسهيلات المكفولة بضمانتها، تطبق المجموعة حد أدنى للاستقطاع إلى قيمة الضمان المنصوص عليها طبقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي. وبالنسبة للتسهيلات الائتمانية غير المكفولة بضمان، تأخذ المجموعة في اعتبارها نسبة 50% كحد أدنى من الخسائر الناتجة عن التعثر في حالة الديون ذات الأولوية ونسبة 75% من الخسائر الناتجة عن التعثر في حالة الديون المساعدة المنصوص عليها طبقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي.



24. الأدوات المالية (تتمة)

ادارة المخاطر (تتمة)

أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرض للمخاطر عند التعرض

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

إدراج المعلومات المستقبلية

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

الضمادات والتغزيلات الائتمانية الأخرى

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

يتم ضمان التسهيلات الائتمانية للمجموعة، عند الضرورة، من خلال الضمادات التي تتكون بصورة أساسية من: الأسهم المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية والأسهم غير المسورة والعقارات (أراضي ومباني) والودائع الثابتة محددة الأجل والأرصدة النقدية لدى المجموعة التي تم تجميدها ورهنها بصورة قانونية لصالح المجموعة والضمادات البنوكية المباشرة الصريحة وغير القابلة للإلغاء وغير المشروطة.

كما في 31 ديسمبر 2023، خضعت نسبة 24% (2022: 27%) من إجمالي القروض والسلف القائمة إلى العملاء لضمان جزئي أو كلي من خلال الضمادات.

تتبع المجموعة إجراءات للتأكد من عدم وجود ترکز زائد لأي فئة معينة من الموجودات ضمن الضمادات.



24. الأدوات المالية (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)

أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان

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

الحد الأقصى للتعرض 2022 ألف دينار كويتي	الحد الأقصى للتعرض 2023 ألف دينار كويتي	وفقاً لفترة الموجودات المالية
871,496	1,019,218	النقد والنقد المعادل (باستثناء النقد في الصندوق)
22,000	16,500	سندات خزينة حكومة الكويت
337,703	337,715	سندات بنك الكويت المركزي
131,222	180,981	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى قروض وسلف: - قروض للشركات وقرض بنكية - قروض استهلاكية
2,997,847	3,017,012	استثمارات في أوراق دين مالية (إيضاح 13) موجودات أخرى
2,130,833	2,179,610	
95,599	158,994	
65,728	49,490	
6,652,428	6,959,520	الإجمالي
2,673,488	2,934,941	مطلوبات محتملة والتزامات
17,098	54,045	عقود تحويل العملات الأجنبية (بما في ذلك العقود الفورية)
2,690,586	2,988,986	الإجمالي
9,343,014	9,948,506	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان



24. الأدوات المالية (تنمية)

ادارة المخاطر (تنمية)

أ. مخاطر الائتمان (تنمية)

الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان (تنمية)

يمكن أن تنشأ مخاطر الائتمان أيضاً نتيجة التركيز الجوهري لموجودات المجموعة بالنسبة لأي طرف مقابل فردي ويتم إدارة هذه المخاطر من خلال تنويع المحفظة. تسجل أكبر 20 حالة تعرض إجمالية لمخاطر القروض القائمة كنسبة مئوية من إجمالي حالات التعرض لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2023 نسبة 12.3% (2022: 12.6%).

2022		2023		المنطقة الجغرافية:
بنود خارج الميزانية العمومية ألف دينار كويتي	الموجودات ألف دينار كويتي	بنود خارج الميزانية العمومية ألف دينار كويتي	الموجودات ألف دينار كويتي	
2,192,686	5,623,556	2,151,684	5,623,301	داخلية (الكويت)
140,520	829,490	342,765	962,028	منطقة الشرق الأوسط الأخرى
103,873	74,072	219,415	141,017	أوروبا
24,498	59,154	21,421	104,000	الولايات المتحدة الأمريكية وكندا
229,009	24,156	253,683	25,550	آسيا والمحيط الهادئ
-	42,000	18	103,624	بقية دول العالم
2,690,586	6,652,428	2,988,986	6,959,520	

2022		2023		قطاع الأعمال:
بنود خارج الميزانية العمومية ألف دينار كويتي	الموجودات ألف دينار كويتي	بنود خارج الميزانية العمومية ألف دينار كويتي	الموجودات ألف دينار كويتي	
82,473	2,228,055	47,289	2,288,179	شخصية
404,543	1,115,694	576,959	1,618,847	مالية
694,871	415,268	686,599	450,416	تجارة
110,354	135,037	149,065	154,875	نفط خام وغاز
651,437	156,973	672,707	160,408	إنشاءات
50,001	1,197,966	58,369	1,071,271	حكومية
179,686	267,104	167,490	270,801	صناعية
204,811	998,705	249,096	856,199	عقارات
312,410	137,626	381,412	88,524	أخرى
2,690,586	6,652,428	2,988,986	6,959,520	

تصنيف الجودة الائتمانية الداخلية

تهدف سياسة المجموعة إلى تقييم مخاطر الائتمان في الأنشطة المصرافية التجارية من خلال عملية تصنيف المخاطر. تستند العملية إلى أفضل السياسات الدولية وتنبيح الشفافية والاتساق بحيث يمكن المقارنة بين الملزمين.

تستخدم المجموعة برنامج موديز لتصنيف المخاطر وذلك لتقييم المفترضين من الشركات. وفقاً لبرنامج التصنيف موديز، يتم تقييم كافة المفترضين استناداً إلى التقييم المالي وتقييم الأعمال. يراعي التقييم المالي الأداء التشغيلي والسيولة وهيكيل رأس المال وتعطية الديون بينما يستند تقييم الأعمال إلى مخاطر قطاع الأعمال وجودة الإدارة ومركز الشركات.



ادارة المخاطر (تتمة)

أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

تصنيف الجودة الائتمانية الداخلية (تتمة)

تنقسم عملية تصنيف المخاطر إلى تصنيف مخاطر الملزمين وتصنيف مخاطر التسهيلات. تركز منهجية التصنيف على عوامل مثل: الأداء التشغيلي والسيولة وخدمة الدين وهيكل رأس المال. إن تحليل النسب يتضمن تقييم اتجاه كل نسبة على مدى فترات متعددة فيما يتعلق بـ"تغير النسبة" وـ"تغير الاتجاه". كما أن تحليل النسب يقارن أيضاً بين قيمة النسبة لأحدث فترة وقيمة المجموعة المماثلة السابقة لمقارنتها. يتضمن التقييم أيضاً التقييم النوعي للعمليات والسيولة وهيكل رأس المال.

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

يعكس تصنيف مخاطر الملزمين احتمالية تغير الملزمن (غير المتعلق بنوع التسهيل أو الضمان) على مدى الـ 12 شهراً التالية بالنسبة للتسهيل الرئيسي غير المكفول بضمانته.

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

تصنيف مخاطر التسهيلات

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

نظام أمريكا الشمالية لتصنيف قطاعات الأعمال

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

تقوم المجموعة بتصنيف القروض والسلف لعملائها بصورة رئيسية ضمن فئتين: قروض للشركات والبنوك، والقروض الاستهلاكية. تتضمن فئة القروض للشركات والبنوك التسهيلات الائتمانية ومنتجات التمويل التجاري لعملائها من الشركات والمؤسسات والبنوك. كما تتضمن فئة القروض الاستهلاكية التسهيلات الاستهلاكية والمقطعة والمقطعة والبطاقات الائتمانية والتسهيلات الائتمانية الأخرى للأفراد ذوي رؤوس الأموال الكبيرة والمشروعات الصغيرة والمتوسطة. ويتيح ذلك للمجموعة بتصنيف محظتها لقطاعات فرعية متعددة لتسهيل تحليل وتعزيز إدارة التركزات، إن وجدت.

تصنيف مخاطر المحفظة

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

نموذج العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر

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

24. الأدوات المالية (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)

أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

تصنيف الجودة الائتمانية الداخلية (تتمة)

البنية التحتية للائتمان

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

يوضح الجدول التالي الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية لبنود بيان المركز المالي المجمع استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني الخاص بالمجموعة.

غير متأخرة السداد أو منخفضة القيمة 2023					
الإجمالي	متاخرة ولكن غير منخفضة القيمة	مقبولة	قياسية	مرتفعة	
الف	الف	الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
1,019,226	-	-	328	1,018,898	النقد والنقد المعادل (باستثناء النقد في الصندوق)
16,500	-	-	-	16,500	سندات خزينة حكومة الكويت
337,715	-	-	-	337,715	سندات بنك الكويت المركزي
180,983	-	-	-	180,983	ودائع لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
3,258,526	30,354	81,138	501,699	2,645,335	قرهوض وسلف:
2,167,786	44,140	290	26,246	2,097,110	- قرهوض للشركات والبنوك
159,079	-	-	12,365	146,714	- قرهوض استهلاكية
49,490	-	-	-	49,490	استثمارات في أوراق دين مالية (إيضاح 13)
7,189,305	74,494	81,428	540,638	6,492,745	موجودات أخرى

غير متأخرة أو منخفضة القيمة 2022					
الإجمالي	متاخرة ولكن غير منخفضة القيمة	مقبولة	قياسية	مرتفعة	
الف	الف	الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
871,501	-	4	450	871,047	النقد والنقد المعادل (باستثناء النقد في الصندوق)
22,000	-	-	-	22,000	سندات خزينة حكومة الكويت
337,703	-	-	-	337,703	سندات بنك الكويت المركزي
131,259	-	-	22,317	108,942	ودائع لدى البنوك ومؤسسات مالية الأخرى
3,238,261	11,923	53,625	636,376	2,536,337	قرهوض وسلف:
2,124,999	41,202	300	39,816	2,043,681	- قرهوض للشركات والبنوك
95,755	-	-	29,620	66,135	- قرهوض استهلاكية
65,728	-	-	-	65,728	استثمارات في أوراق دين مالية (إيضاح 13)
6,887,206	53,125	53,929	728,579	6,051,573	موجودات أخرى

تم تأخير سداد نسبة 79% (2022: 80%) من الأرصدة متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة لأقل من 60 يوماً ونسبة 21% (2022: 20%) تترواح ما بين 60 - 90 يوماً.



24. الأدوات المالية (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)

أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

تصنيف الجودة الائتمانية الداخلية (تتمة)

البنية التحتية للائتمان (تتمة)

الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها بصورة فردية وفقاً للفترة

2023

القيمة العادلة للضمانات الف دينار كويتي	مخصص انخفاض القيمة الف دينار كويتي	مجمل التعرض الف دينار كويتي	
11,554	1,626	13,718	قروض وسلف:
6,069	17,067	50,399	- قروض للشركات والبنوك
17,623	18,693	64,117	- قروض استهلاكية
<hr/>			
القيمة العادلة للضمانات الف دينار كويتي	مخصص انخفاض القيمة الف دينار كويتي	مجمل التعرض الف دينار كويتي	2022
8,197	11,578	21,096	قروض وسلف:
6,020	11,616	38,365	- قروض للشركات والبنوك
14,217	23,194	59,461	- قروض استهلاكية

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

أدوات مالية مشتقة بمبالغ تعاقدية أو اسمية خاضعة لمخاطر الائتمان

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

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

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



.24 الأدوات المالية (تنمية)

ادارة المخاطر (تنمية)

أ. مخاطر الائتمان (تنمية)

تصنيف الجودة الائتمانية الداخلية (تنمية)

البنية التحتية للائتمان (تنمية)

أدوات مالية مشتقة بمباغع تعاقدية أو اسمية خاضعة لمخاطر الائتمان (تنمية)

في 31 ديسمبر 2023

قروض وسلف:

- مرتفعة

- قياسية

- مقبولة

- متاخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة

- منخفضة القيمة

الإجمالي ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	
4,742,445	-	26,783	4,715,662	
527,945	-	94,235	433,710	
81,428	-	81,138	290	
70,702	-	52,627	18,075	
67,909	67,909	-	-	
5,490,429	67,909	254,783	5,167,737	

في 31 ديسمبر 2022

قروض وسلف:

- مرتفعة

- قياسية

- مقبولة

- متاخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة

- منخفضة القيمة

الإجمالي ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	
4,578,339	-	47,014	4,531,325	
676,192	-	131,650	544,542	
53,925	-	53,627	298	
51,494	-	42,065	9,429	
62,771	62,771	-	-	
5,422,721	62,771	274,356	5,085,594	

في 31 ديسمبر 2023

مطلوبات محتملة والتزامات:

- مرتفعة

- قياسية

- مقبولة

- منخفضة القيمة

الإجمالي ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	
2,445,205	-	24,490	2,420,715	
447,444	-	88,172	359,272	
22,766	-	22,720	46	
19,526	19,526	-	-	
2,934,941	19,526	135,382	2,780,033	

في 31 ديسمبر 2022

مطلوبات محتملة والتزامات:

- مرتفعة

- قياسية

- مقبولة

- منخفضة القيمة

الإجمالي ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	
2,135,108	-	34,955	2,100,153	
499,197	-	187,485	311,712	
19,794	-	19,748	46	
19,389	19,389	-	-	
2,673,488	19,389	242,188	2,411,911	



24. الأدوات المالية (تتمة)

ادارة المخاطر (تتمة)

أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

تصنيف الجودة الائتمانية الداخلية (تتمة)

البنية التحتية للائتمان (تتمة)

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

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

المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
189,748	72,599	78,970	38,179	في 31 ديسمبر 2023:
-	(11,975)	(2,785)	14,760	رصيد خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2023
-	(6,132)	9,376	(3,244)	التأثير الناتج عن التحويل بين المراحل
-	1,435	(1,214)	(221)	- التحويل إلى المرحلة 1
38,660	60,630	(9,131)	(12,839)	- التحويل إلى المرحلة 2
(41,726)	(41,726)	-	-	- التحويل إلى المرحلة 3
				خسائر الائتمان المتوقعة - (الافراج) / المحمول للسنة
				الإفراج عن خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات المشطوبة
				رصيد خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2023
186,682	74,831	75,216	36,635	

المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
188,631	50,635	96,272	41,724	في 31 ديسمبر 2022:
-	(10,116)	(1,641)	11,757	رصيد خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2022
-	(4,184)	5,563	(1,379)	التأثير الناتج عن التحويل بين المراحل
-	1,963	(1,787)	(176)	- التحويل إلى المرحلة 1
25,910	59,094	(19,437)	(13,747)	- التحويل إلى المرحلة 2
(24,793)	(24,793)	-	-	- التحويل إلى المرحلة 3
				خسائر الائتمان المتوقعة - (الافراج) / المحمول للسنة
				الإفراج عن خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات المشطوبة
189,748	72,599	78,970	38,179	رصيد خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2022

حساسية خسائر الائتمان المتوقعة

لقد وضعت الإدارة في اعتبارها حساسية نتائج خسائر الائتمان المتوقعة للتوقعات الاقتصادية كجزء من عملية حوكمة خسائر الائتمان المتوقعة. علاوة على ذلك، تدرج المجموعة مخصص إجمالي بنسبة 40% زائد عن خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية (إيضاح 12) لأية زيادة في خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن الحساسية.



24. الأدوات المالية (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)

ب. مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

	2022			2023		
	التأثير على الربح	التأثير على حقوق الملكية	التغيير في النقاط	التأثير على الربح	النقط	التغيير في الأساسية
التأثير على حقوق الملكية	ألف دينار	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي الأساسية	ألف دينار	ألف دينار	العملة
-	1,511	(+) 25	-	1,405	(+) 25	دينار كويتي
-	505	(+) 25	-	696	(+) 25	دولار أمريكي
-	88	(+) 25	-	107	(+) 25	ريال سعودي

ج. مخاطر العملات

إن مخاطر العملات هي مخاطر تقلب القيمة العادلة لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتبر المجموعة نفسها مؤسسة كويتية وعملتها الرئيسية هي الدينار الكويتي. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية المفتوحة على أساس يومي مقابل الحدود الرقابية ويقوم مجلس الإدارة باعتماد الحدود الداخلية لضمان الامتثال.

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

	2022			2023		
	التأثير على الربح	التأثير على حقوق الملكية	نسبة التغير في سعر العملة %	التأثير على الربح	النقط	نسبة التغير في سعر العملة %
التأثير على حقوق الملكية	ألف دينار	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي سعر العملة %	ألف دينار	ألف دينار	العملة
116	(145)	+5	80	(100)	+5	دولار أمريكي

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

د. مخاطر السيولة

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



24. الأدوات المالية (تتمة)

ادارة المخاطر (تتمة)
د. مخاطر السيولة (تتمة)

تشاً مخاطر السيولة من أنشطة التمويل العامة للمجموعة. بناء على توجيهات لجنة الموجودات والمطلوبات تقوم مجموعة الخزينة بإدارة السيولة و عمليات التمويل لدى المجموعة لضمان توافر الأموال الكافية للوفاء بمتطلبات التمويل النقدية المعروفة للبنك وكذلك أي احتياجات غير متوقعة يمكن أن تطرأ. تحفظ المجموعة في جميع الأوقات بمستويات مناسبة من السيولة وفقاً لما تراه مناسباً للوفاء بمتطلبات الإقراض والسداد حتى في ظل الظروف الصعبة.

تقوم المجموعة بقياس ومراقبة نسب السيولة قصيرة الأجل وطويلة الأجل القائمة على تعليمات بازل 3 فيما يخص نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر. إن الغرض من نسبة تغطية السيولة هو تحسين قائمة السيولة قصيرة الأجل لدى المجموعة عن طريق التأكد من احتفاظ المجموعة بمجموعة كافية من الموجودات السائلة ذات الجودة العالية لتشمل فترة 30 يوماً من التدفقات النقدية الصادرة. وعلى نحو مماثل، تهدف نسبة صافي التمويل المستقر إلى تحسين قائمة السيولة طويلة الأجل عن طريق التأكد من احتفاظ المجموعة بمصادر تمويل مستقرة لتغطية متطلبات التمويل على المدى القصير والطويل. إضافة إلى ذلك، يتم أيضاً مراقبة مخاطر السيولة عن طريق الامتنال لحدود عدم التباين في قوائم الاستحقاق المقررة من بنك الكويت المركزي ونسبة القروض إلى الودائع.

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

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

المجموع	أكبر من 3 سنوات	من 1 إلى 3 سنوات	من 6 إلى 12 شهراً	من 3 إلى 6 أشهر	من 1 إلى 3 أشهر	شهر واحد	حتى شهر واحد	في 31 ديسمبر 2023:		الموجودات:
								الف ألف دينار كويتي	الف ألف دينار كويتي	
1,093,757	-	-	-	-	-	-	-	1,093,757		النقد والنقد المعادل
16,500	2,500	-	7,000	7,000	-	-	-	-		سندات خزينة حكومة الكويت
337,715	-	-	1,925	144,182	160,167	31,441	31,441			سندات بنك الكويت المركزي
180,981	-	-	-	39,878	141,103	-	-			ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
5,196,622	2,685,876	863,477	584,085	419,350	396,703	247,131	247,131			قرفوس وسلف
191,420	34,327	3,023	31,109	57,059	65,902	-	-			استثمارات في أوراق مالية
118,154	401	69,574	2,896	1,860	5,589	37,834	37,834			موجودات أخرى
39,483	39,483	-	-	-	-	-	-			مباني ومعدات
7,174,632	2,762,587	936,074	627,015	669,329	769,464	1,410,163				مجموع الموجودات
256,354	-	-	113,692	25,000	53,667	63,995	63,995			المطلوبات:
1,148,583	-	-	58,826	367,637	283,005	439,115	439,115			المستحق للبنوك
4,219,259	-	10,574	515,412	831,201	655,808	2,206,264	2,206,264			ودائع من المؤسسات المالية
570,062	50,000	405,062	115,000	-	-	-	-			ودائع العملاء
163,574	-	24,470	22,099	7,818	43,608	65,579	65,579			أموال مقرضة أخرى
6,357,832	50,000	440,106	825,029	1,231,656	1,036,088	2,774,953				اجمالي المطلوبات



مجموعة بنك الخليج

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 دیسمبر 2023

.24 الأدوات المالية (تمة)

ادارة المخاطر (تمة)

د. مخاطر السيولة (تمة)

فی، 31 دسمبر 2022:

المجموع	أكبر من 3 سنوات	من 1 إلى 3 سنوات	من 6 إلى 12 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 1 إلى 3 أشهر	حتى شهر واحد	في 31 ديسمبر 2022:
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	الموجودات:
929,888	-	-	-	-	-	929,888	النقد والقسط المعدّل
22,000	2,500	14,000	5,500	-	-	-	سداد خزينة حكومة الكويت
337,703	-	-	1,926	141,983	163,819	29,975	سدادات بنك الكويت المركزي
131,222	-	-	16,288	79,787	35,147	-	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
5,128,680	2,526,507	854,033	594,686	306,150	591,391	255,913	قروض وسلف
128,935	34,557	24,010	15,710	18,079	35,048	1,531	استثمارات في أوراق مالية
134,392	386	70,012	1,879	4,309	29,381	28,425	موجودات أخرى
38,660	38,660	-	-	-	-	-	مباني ومعدات
6,851,480	2,602,610	962,055	635,989	550,308	854,786	1,245,732	مجموع الموجودات
المطلوبات:							
489,651	-	-	71,261	93,611	123,426	201,353	المستحق للبنوك
774,611	-	-	114,682	190,394	227,801	241,734	ودائع من المؤسسات المالية
4,246,837	-	9,746	593,672	341,848	885,406	2,416,165	ودائع العملاء
493,926	72,666	421,260	-	-	-	-	أموال مقرضة أخرى
126,432	-	24,711	8,045	7,310	33,568	52,798	مطلوبات أخرى
6,131,457	72,666	455,717	787,660	633,163	1,270,201	2,912,050	إجمالي المطلوبات

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

المجموع	أكبر من 5 سنوات	من 1 إلى 5 سنوات	من 3 إلى 12 شهراً	من 1 إلى 3 أشهر	أقل من شهر واحد	في 31 ديسمبر 2023:
ال ألف	ال ألف	ال ألف	ال ألف	ال ألف	ال ألف	المطلوبات المالية:
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	المستحق للبنوك
268,878	-	130,350	118,683	634	19,211	ودائع من المؤسسات المالية
1,173,225	-	35,790	591,666	453,904	91,865	ودائع العملاء
4,303,429	-	341,830	2,014,635	312,343	1,634,621	أموال مقرضة أخرى
628,675	-	599,320	21,564	5,156	2,635	مطلوبات أخرى
163,574	-	24,470	29,917	43,608	65,579	
6,537,781	56,775	1,074,985	2,776,465	815,645	1,813,911	إجمالي المطلوبات غير المخصومة



24. الأدوات المالية (تتمة)

ادارة المخاطر (تتمة)

د. مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	أكبر من 5 سنوات	من 1 إلى 5 سنوات	من 3 إلى 12 شهراً	من 1 إلى 3 أشهر	أقل من شهر واحد	في 31 ديسمبر 2022:
الاف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	المطلوبات المالية:
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	المستحق للبنوك
499,342	-	15,550	329,004	33,749	121,039	ودائع من المؤسسات المالية
788,401	-	66,742	493,734	134,469	93,456	ودائع العملاء
4,303,253	-	58,441	2,161,245	377,749	1,705,818	أموال مقرضة أخرى
548,466	-	526,553	16,488	3,574	1,851	مطلوبات أخرى
126,432	-	24,711	15,355	33,568	52,798	
						إجمالي المطلوبات غير المخصومة
6,265,894	-	691,997	3,015,826	583,109	1,974,962	

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

المجموع	أكبر من 5 سنوات	من 1 إلى 5 سنوات	من 3 إلى 12 شهراً	من 1 إلى 3 أشهر	أقل من شهر واحد	في 31 ديسمبر 2023:
الاف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	مطلوبات محتملة التزامات
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
1,585,238	606,425	527,722	379,150	51,068	20,873	
1,349,703	633,785	593,025	108,254	8,144	6,495	
2,934,941	1,240,210	1,120,747	487,404	59,212	27,368	
						في 31 ديسمبر 2022:
المجموع	أكبر من 5 سنوات	من 1 إلى 5 سنوات	من 3 إلى 12 شهراً	من 1 إلى 3 شهور	أقل من شهر واحد	المطلوبات محتملة التزامات
الاف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
1,513,015	656,529	433,080	331,387	63,379	28,640	
1,160,473	591,069	400,522	139,364	24,019	5,499	
2,673,488	1,247,598	833,602	470,751	87,398	34,139	

يوضح الجدول التالي فترة انتهاء الاستحقاق التعاقدية الخاصة بمراكم عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة لدى المجموعة:

المجموع	من 3 إلى 12 شهراً	من 1 إلى 3 أشهر	أقل من شهر واحد	المشتقات
الاف	ألف	ألف	ألف	في 31 ديسمبر 2023:
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	تحويل العملات الأجنبية الآجلة
34,480	280	126	34,074	
				في 31 ديسمبر 2022:
7,834	-	6,842	992	تحويل العملات الأجنبية الآجلة



24. الأدوات المالية (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)

هـ. مخاطر التشغيل

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

تم مراقبة مخاطر التشغيل بشكل أساسي من خلال وحدة إدارة المخاطر التشغيلية والتقنية في قسم إدارة المخاطر. لدى القسم وحدات متخصصة تركز على الاحتيال والسياسات والإجراءات واستمرارية الأعمال والمعلومات والأمن السيبراني. تتولى الإدارة التحقق من الالتزام بالسياسات والإجراءات لغرض تحديد وتقدير ومراقبة والاشراف على مخاطر التشغيل كجزء من الإدارة الشاملة للمخاطر. تلتزم وحدة إدارة المخاطر التشغيلية والتقنية بتعليمات بنك الكويت المركزي الصادرة بتاريخ 14 نوفمبر 1996 فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والتعليمات بتاريخ 13 أكتوبر 2003 فيما يتعلق بالمارسات السليمة لإدارة ورقابة مخاطر التشغيل لدى البنك.

وـ. مخاطر أسعار الأسهم

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

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

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

مؤشرات السوق	أسعار الأسهم %	نسبة التغير في	الف دينار كويتي	حقوق الملكية	التأثير على حقوق الملكية	السنة 2023	السنة 2022	التأثير على حقوق الملكية
سوق الكويت للأوراق المالية	+5%		551	513				

زـ. مخاطر المدفوعات مقدماً

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

إن معظم الموجودات المالية للمجموعة تحمل فائدة ذات أسعار متغيرة. إضافة إلى ذلك، فإن معظم المطلوبات المالية التي تحمل فائدة حيث تحتفظ المجموعة بخيار السداد، لها فترة استحقاق أقل من سنة واحدة وبالتالي فإن المجموعة لا تتعرض لمخاطر المدفوعات مقدماً بصورة جوهيرية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

25.

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



القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة) .25

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

الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي

في 31 ديسمبر 2023 موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:

32,426	21,294	118	11,014
--------	--------	-----	--------

أوراق مالية

الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي

في 31 ديسمبر 2022 موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:

33,336	22,232	836	10,268
203	-	203	-
33,539	22,232	1,039	10,268

أوراق مالية
أوراق دين مالية

يحل الجدول التالي الحركة ضمن المستوى 3 من الموجودات المالية:

الحركات في أسعار صرف العملات الأجنبية في 31 ديسمبر	إضافات/استبعادات	التغير في القيمة العادلة	في 1 يناير
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
أوراق مالية

21,294	10	(1,099)	151	22,232	2023
22,232	4	(555)	(363)	23,146	2022

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

تم تحديد القيمة العادلة الموجبة والسلبية لعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة باستخدام مدخلات جوهرية من بيانات السوق المعروضة (المستوى 2). انظر ايضاح 28.

كما في 31 ديسمبر 2023، ثُدرت التكالفة المطفأة والقيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة بـ 158,994 ألف دينار كويتي (2022: 95,396 ألف دينار كويتي)، وبلغ 158,831 ألف دينار كويتي (المستوى 1) (2022: 94,737 ألف دينار كويتي) على التوالي.

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

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

المطلوبات المحتملة والالتزامات .26

للوفاء باحتياجات العملاء من التمويل، تقوم المجموعة بإبرام اتفاقيات حول العديد من المطلوبات المحتملة والالتزامات غير القابلة للإلغاء. بالرغم من أن هذه الالتزامات قد لا يتم إدراجها في بيان المركز المالي المجمع إلا أنها تتضمن مخاطر انتقام وبالتالي تعد جزءاً من المخاطر الكلية للمجموعة.

إن إجمالي المطلوبات المحتملة والالتزامات القائمة هو كما يلي:

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
1,146,960	1,192,776	ضمانات
366,055	392,462	خطابات انتقام وحوالات مقبولة
33,323	154,978	الالتزامات غير مسحوبة وغير قابلة للإلغاء
1,127,150	1,194,725	الالتزامات غير مسحوبة وقابلة للإلغاء
<hr/> 2,673,488	<hr/> 2,934,941	

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

تحليل القطاعات .27

أ.وفقاً لوحدة الأعمال

قبول الودائع من العملاء من الأفراد والشركات والمؤسسات وتقديم القروض الاستهلاكية والحسابات المكتشوفة وتسهيلات بطاقات الانتقام وتحويل الأموال إلى الأفراد والتسهيلات الانتقامية الأخرى للعملاء من الشركات والمؤسسات والبنوك.

تقديم خدمات السوق النقدي والمتجارة والخزينة وكذلك إدارة عمليات التمويل بالمجموعة عن طريق استخدام سندات خزينة حكومة الكويت والأوراق المالية الحكومية والإيداعات والحوالات المقبولة لدى البنوك الأخرى. تدار الاستثمارات الخاصة للمجموعة من قبل وحدة الاستثمار.

فيما يلي معلومات القطاعات لسنة المنتهية في 31 ديسمبر:

المجموع 2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	الخزينة والاستثمارات 2022 ألف دينار كويتي		الأعمال المصرافية التجارية 2022 ألف دينار كويتي		الخزينة والاستثمارات إيرادات تشغيل نتيجة القطاع إيرادات غير موزعة مصروف غير موزع ربح السنة موجودات القطاعات موجودات غير موزعة إجمالي الموجودات مطلوبات القطاعات مطلوبات وحقوق ملكية غير موزعة إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
		2023 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
155,255	144,893	8,140	6,219	147,115	138,674	إيرادات تشغيل
90,177	78,869	6,086	4,307	84,091	74,562	نتيجة القطاع
25,802	45,368					إيرادات غير موزعة
(54,175)	(53,026)					مصروف غير موزع
<hr/> 61,804	<hr/> 71,211					ربح السنة
6,747,091	7,085,658	1,510,204	1,751,205	5,236,887	5,334,453	موجودات القطاعات
104,389	88,974					موجودات غير موزعة
<hr/> 6,851,480	<hr/> 7,174,632					إجمالي الموجودات
5,954,444	6,149,509	2,757,554	3,198,641	3,196,890	2,950,868	مطلوبات القطاعات
897,036	1,025,123					مطلوبات وحقوق ملكية غير موزعة
<hr/> 6,851,480	<hr/> 7,174,632					إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تحليل القطاعات (تتمة) .27

فيما يلي معلومات القطاعات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر: (تتمة)

ب. إن معلومات القطاعات الجغرافية المتعلقة بموقع الموجودات والمطلوبات والبنود خارج الميزانية العمومية مبينة في ايضاح 24 (أ).

إن الإيرادات الناتجة من معاملات مع عميل خارجي أو طرف مقابل فردي لم ينتج عنها نسبة 10% أو أكثر من إجمالي إيرادات المجموعة في سنة 2023 أو 2022.

المشتقات .28

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

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

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

في 31 ديسمبر 2023:					
المبالغ الاسمية وفقاً للمدة حتى تاريخ الاستحقاق					
القيمة العادلة	الموجبة	الsaldoة	القيمة العادلة	الموجبة	الsaldoة
12-3 شهراً ألف دينار كويتي	3 أشهر ألف دينار كويتي	أجل ألف دينار كويتي	12-3 شهراً ألف دينار كويتي	3 أشهر ألف دينار كويتي	أجل ألف دينار كويتي
280	34,200	34,480	(1)	3	

أدوات مالية مشتقة محفظتها بغرض:
المتاجرة (و عمليات التحوط غير المؤهلة)
عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة

في 31 ديسمبر 2022:					
المبالغ الاسمية وفقاً للمدة حتى تاريخ الاستحقاق					
القيمة العادلة	الموجبة	الsaldoة	القيمة العادلة	الموجبة	الsaldoة
12-3 شهراً ألف دينار كويتي	3 أشهر ألف دينار كويتي	أجل ألف دينار كويتي	12-3 شهراً ألف دينار كويتي	3 أشهر ألف دينار كويتي	أجل ألف دينار كويتي
-	7,834	7,834	(46)	52	

مشتقات محفظتها بغرض:
المتاجرة (و عمليات التحوط غير المؤهلة)
عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة

أنواع منتجات المشتقات

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

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

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

مشتقات محفظتها أو صادرة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم أنشطة المتاجرة لدى المجموعة بالمبיעات واتخاذ المراكز والموازنة. تتضمن أنشطة المبيعات عرض المنتجات للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمتوقعة. ويتضمن اتخاذ المراكز إدارة المراكز مع توقيع تقليل مخاطر السوق. تتضمن الموازنة تحديد فروق الأسعار بين الأسواق أو المنتجات والاستفادة منها.

29. كفاية وإدارة رأس المال

إدارة رأس المال

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

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

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

تم احتساب رأس المال الرقابي ومعدلات مدى كفاية رأس المال لدى المجموعة للستيني المنتهي في 31 ديسمبر 2023 و31 ديسمبر 2022 وفقاً لتعليم بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، رب / 336 2014 بتاريخ 24 يونيو 2014 على النحو التالي:

2022	2023	الموجودات المرجحة بالمخاطر
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	
5,216,454	5,223,798	
<hr/>	<hr/>	
652,057	731,332	رأس المال المطلوب: (%) 14 : 2022 : 2022 (%) 12.5
<hr/>	<hr/>	
741,129	827,353	رأس المال المتاح
114,002	113,789	الشريحة 1 من رأس المال
<hr/>	<hr/>	الشريحة 2 من رأس المال
855,131	941,142	إجمالي رأس المال
14.21%	15.84%	معدل كفاية الشريحة 1 من رأس المال
16.39%	18.02%	إجمالي معدل كفاية رأس المال

معدل الرافعة المالية

تم احتساب معدل الرافعة المالية لدى المجموعة للستيني المنتهي في 31 ديسمبر 2023 و31 ديسمبر 2022 وفقاً لتعليم بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، رب / 342 2014 بتاريخ 21 أكتوبر 2014 على النحو التالي:

2022	2023	الشريحة 1 من رأس المال
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	
741,129	827,353	
<hr/>	<hr/>	
7,659,867	8,115,018	إجمالي التعرض
<hr/>	<hr/>	
9.68%	10.20%	معدل الرافعة المالية

إن الإفصاحات المتعلقة بلوائح كفاية رأس المال الصادرة عن بنك الكويت المركزي كما نص عليها تعليم الصادر من بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، رب / 336 2014 بتاريخ 24 يونيو 2014 والإفصاحات المتعلقة بمعدل الرافعة المالية كما نص عليه التعليم الصادر من بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، رب / 342 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 و31 ديسمبر 2022، تم إدراجها ضمن فقرة "إدارة المخاطر" بالتقرير السنوي.

موجودات بصفة الأمانة

30

في 31 ديسمبر 2023، بلغت القيمة الإجمالية للموجودات التي تحتفظ بها المجموعة أو تتم إدارتها بصفة الأمانة من قبل المجموعة مبلغ **852,820 ألف دينار كويتي** (2022: 1,101,000 ألف دينار كويتي) وبلغ الدخل المتعلق بهذا النشاط **664 ألف دينار كويتي** (2022: 637 ألف دينار كويتي) مدرج ضمن صافي الأتعاب والعمولات (إيضاح 6).