



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

البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

Deloitte.

ديلويت وتوش
الوزان وشركاه

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

EY

نبنني عالمنا
أفضل للعمل

العيان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ

هاتف : 2295 5000 / 2245 2880
فاكس : 2245 6419
kuwait@kw.ey.com
www.ey.com/me

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة للبنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2021 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

الخسائر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية

إن الاعتراف بخسائر الائتمان للقروض والسلف والتسهيلات الائتمانية غير النقدية للعملاء (يشار إليها معاً بـ "التسهيلات الائتمانية") يمثل خسائر الائتمان المتوقعة التي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى، كما هو مفصّل عنه في السياسات المحاسبية والإيضاح 2.10 حول البيانات المالية المجمعة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

الخسائر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية (تتمة)

إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والتزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة محاسبية معقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهرية عند تطبيقها. وكما هو مفصّل عنه بالإيضاح 3، كان لجائحة كوفيد-19 العالمية تأثيراً ملحوظاً على تحديد الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة كما استوجبت تطبيق درجة عالية من الأحكام. إضافة إلى ذلك، وفي حين استمر التعافي الاقتصادي العالمي على مدار السنة المالية 2021، تراجع المعدل على مدار السنة وسط استمرار حالة عدم التيقن بشأن مدى ومدة تأثيرات جائحة كوفيد-19. نتيجة لذلك، انطوت خسائر الائتمان المتوقعة على درجة عالية من حالات عدم التأكد أكثر من المعتاد نتيجة للتقديرات المطبقة الحساسة للتغيرات بسبب تأثيرات الجائحة على سيناريوهات عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المطبقة من قبل الإدارة. كما تستند خسائر الائتمان المتوقعة إلى أحكام الإدارة التي يتم وضعها عند تقييم مستوى مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي وزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في وقت لاحق كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة لغرض تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة وتحديد توقيت وقوع التعثر ووضع النماذج لتقييم احتمالية تعثر العملاء وتقدير التدفقات النقدية من إجراءات الاسترداد أو تحقق الضمانات.

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

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

الخسائر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية (تتمة)

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

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

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2021

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

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

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

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

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمة)

- التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقبي الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة ونتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.
- إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهريّة في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.
- نزود أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمطلوبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبذلهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى التدابير ذات الصلة، متى كان ذلك مناسباً.
- ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نفصح عن هذه الأمور في تقرير مراقبي الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو، في أحوال نادرة جداً، عندما نتوصل إلى أن أمراً ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العامة له.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

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

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



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

Rich

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

9 فبر ایر 2022

الكويت

بيان المركز المالي المجمع
كما في 31 ديسمبر 2021

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	إيضاحات	الموجودات
912,266	1,147,795	9	نقد وأرصدة لدى البنوك
63,500	54,500	10	سندات خزانة حكومة دولة الكويت
138,617	139,101	10	سندات بنك الكويت المركزي
3,117,095	3,387,000	5,11	قروض وسلف
403,988	653,482	12	استثمارات في أوراق مالية
25,323	26,952	13	استثمار في شركة زميلة
62,877	60,275		مباني ومعدات
18,538	17,960	14	موجودات غير ملموسة
109,615	140,273	15	موجودات أخرى
4,851,819	5,627,338		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
486,974	765,617	16	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,485,545	3,913,337	17	ودائع العملاء
151,461	200,636	18	أموال مقترضة أخرى
136,856	137,463	19	مطلوبات أخرى
4,260,836	5,017,053		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
161,917	170,012	20	رأس المال
108,897	108,897	20	علاوة إصدار أسهم
(5,135)	(5,135)	20	أسهم خزينة
233,247	244,286	20	احتياطات
498,926	518,060		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
90,750	90,750	20	أوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1
1,307	1,475		الحصص غير المسيطرة
590,983	610,285		إجمالي حقوق الملكية
4,851,819	5,627,338		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


جورجس ريشاني
الرئيس التنفيذي للمجموعة


طلال محمد رضا بهبهاني
رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
205,105	202,033	21	إيرادات فوائد
(99,654)	(89,538)	22	مصرفات فوائد
105,451	112,495		صافي إيرادات الفوائد
25,795	28,742	23	صافي إيرادات أتعاب وعمولات
5,911	4,343		صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
427	2,049		صافي أرباح استثمارات في أوراق مالية
1,445	1,072		إيرادات توزيعات أرباح
1,973	2,427		حصة في نتائج شركة زميلة
462	2,735		إيرادات تشغيل أخرى
141,464	153,863		إيرادات التشغيل
(35,606)	(38,855)		مصرفات موظفين
(25,464)	(26,140)		مصرفات تشغيل أخرى
(6,938)	(6,738)		استهلاك وإطفاء
(68,008)	(71,733)		مصرفات التشغيل
73,456	82,130		ربح التشغيل للسنة
(136,483)	(45,750)	24	مخصص/ خسائر انخفاض القيمة
(63,027)	36,380		ربح (خسارة) السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(6,482)	(8,415)	25	الضرائب
-	(570)	8	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(69,509)	27,395		صافي ربح (خسارة) السنة
			الخاص بـ:
(69,684)	27,212		مساهمي البنك
175	183		الحصص غير المسيطرة
(69,509)	27,395		
(45) فلس	12 فلس	26	ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
(69,509)	27,395	صافي ربح (خسارة) السنة
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:		
		أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
(832)	965	- تأثير صافي التغيرات في القيمة العادلة
217	4	إعادة قياس التزامات المزايا المحددة
(552)	777	إعادة تقييم أرض ملك حر
(1,167)	1,746	
بنود يتم أو سوف يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:		
		أدوات الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
668	(2,573)	- تأثير صافي التغيرات في القيمة العادلة
141	(1)	- مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
540	(134)	- إعادة إدراج صافي خسارة (ربح) البيع
1,349	(2,708)	
تحويل عملات أجنبية:		
883	(535)	- صافي فروق التحويل الناتجة من تحويل عمليات أجنبية
1,065	(1,497)	
(68,444)	25,898	إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة
		إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للسنة
الخاص بـ:		
(68,654)	25,730	مساهمي البنك
210	168	الحصص غير المسيطرة
(68,444)	25,898	

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

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

في 1 يناير 2021

صافي ربح السنة
الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى
للسنة

إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة
للسنة

فوائد مدفوعة لأوراق رأسمالية
مستدامة - الشرحية 1

أسهم منحة مصدرة (إيضاح 20)

التحويل نتيجة إلغاء الاعتراف

بالاستثمارات في الأسهم المدرجة

بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات

الشاملة الأخرى

الاستقطاع إلى الاحتياطيات

في 31 ديسمبر 2021

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تتمة)

الخاصة بمساهمي البنك													
الاحتياطيات													
رأس المال ألف دينار كويتي	علاوة إصدار أسهم ألف دينار كويتي	أسهم خزينة (إيضاح 20) ألف دينار كويتي	احتياطي إجباري ألف دينار كويتي	احتياطي اختياري ألف دينار كويتي	أسهم خزينة (إيضاح 20) ألف دينار كويتي	احتياطي أخرى (إيضاح 20) ألف دينار كويتي	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف دينار كويتي	أرباح مرحلة ألف دينار كويتي	إجمالي الاحتياطيات ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي	أوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1 ألف دينار كويتي	الحصص غير المسيطرة ألف دينار كويتي	مجموع حقوق الملكية ألف دينار كويتي
161,917	108,897	(5,135)	81,010	82,075	8,065	(2,808)	13,437	151,656	333,435	599,114	90,750	1,097	690,961
-	-	-	-	-	-	-	-	(69,684)	(69,684)	(69,684)	-	175	(69,509)
-	-	-	-	-	-	535	495	-	1,030	1,030	-	35	1,065
-	-	-	-	-	-	535	495	(69,684)	(68,654)	(68,654)	-	210	(68,444)
-	-	-	-	-	-	-	-	(6,717)	(6,717)	(6,717)	-	-	(6,717)
-	-	-	-	-	-	-	-	(11,241)	(11,241)	(11,241)	-	-	(11,241)
-	-	-	-	-	-	-	6,006	(6,006)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	(13,576)	(13,576)	(13,576)	-	-	(13,576)
161,917	108,897	(5,135)	81,010	82,075	8,065	(2,273)	19,938	44,432	233,247	498,926	90,750	1,307	590,983

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

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	إيضاحات
أنشطة التشغيل		
(63,027)	36,380	ربح (خسارة) السنة قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والضرائب تعديلات لـ:
540	(134)	صافي (ربح) خسارة بيع استثمارات في أوراق مالية
(1,445)	(1,072)	إيرادات توزيعات أرباح
(1,973)	(2,427)	حصة في نتائج شركة زميلة
6,938	6,738	استهلاك وإطفاء
136,483	45,750	مخصصات/ خسائر انخفاض القيمة
77,516	85,235	ربح التشغيل قبل التغييرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
التغييرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:		
19,800	(308,158)	ودائع لدى البنوك
109,735	9,000	سندات خزانة حكومة دولة الكويت
(1,996)	(484)	سندات بنك الكويت المركزي
(77,350)	(341,583)	قروض وسلف
1,069	(1,871)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
10,257	(10,209)	موجودات أخرى
(114,926)	278,931	مستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
148,150	432,920	ودائع العملاء
(3,952)	990	مطلوبات أخرى
(4,085)	(7,151)	ضرائب مدفوعة
164,218	137,620	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
أنشطة الاستثمار		
(278,243)	(519,957)	شراء استثمارات في أوراق مالية
179,464	269,275	متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية
480	798	توزيعات أرباح مستلمة من استثمار في شركة زميلة
(3,786)	(3,000)	صافي شراء مباني ومعدات
1,445	1,072	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
(100,640)	(251,812)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
أنشطة التمويل		
(6,717)	(6,596)	فوائد مدفوعة لأوراق رأسمالية - الشريحة 1
(11,241)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
-	49,420	متحصلات من إصدار سندات مساندة
(17,958)	42,824	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
2,607	(1,181)	فروق تحويل عملات أجنبية
48,227	(72,549)	صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
786,071	834,298	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
834,298	761,749	النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر
يتكون النقد والنقد المعادل من:		
173,948	210,735	نقد في الصندوق وفي الحساب الجاري لدى بنوك أخرى
487,409	513,824	أرصدة وودائع لدى بنوك مركزية (ذات فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز مدتها ثلاثين يومًا)
172,941	37,190	ودائع لدى البنوك (ذات فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز مدتها ثلاثين يومًا)
834,298	761,749	

بلغت الفوائد المستلمة 205,502 ألف دينار كويتي (2020: 205,074 ألف دينار كويتي) وبلغت الفوائد المدفوعة 92,347 ألف دينار كويتي (2020: 110,900 ألف دينار كويتي).

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

1 التأسيس والتسجيل

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

تم التصريح بإصدار هذه البيانات المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة (يشار إليها بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 من قبل مجلس إدارة البنك في 11 يناير 2022. إن البنك هو الشركة الأم الكبرى للمجموعة. إن الجمعية العمومية السنوية للمساهمين لها صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

2.1 بيان الالتزام

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

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

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

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

2.2 أساس الإعداد

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

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

2.3 أساس التجميع

تتألف البيانات المالية المجمعة من البيانات المالية للبنك كما في 31 ديسمبر 2021 ("تاريخ البيانات المالية المجمعة") وشركاته التابعة (الشركات المستثمر فيها والتي تخضع لسيطرة البنك) كما في ذات التاريخ أو في تاريخ لا يتجاوز شهر واحد من تاريخ البيانات المالية المجمعة. يقوم البنك بتجميع الشركة التابعة عندما يمارس السيطرة عليها. تنشأ السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر أو يكون لها حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. بصورة محددة، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يكون لدى المجموعة:

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

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

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

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

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

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

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

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

فيما يلي الشركات التابعة للمجموعة:

حصة الملكية الفعلية كما في		النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	اسم الشركة
31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021			
99.8%	99.8%	استثمار	الكويت	شركة الأهلي كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)
98.6%	98.6%	خدمات مصرفية	مصر	البنك الأهلي الكويتي - مصر ش.م.م. ("البنك الأهلي الكويتي - مصر")
98.5%	98.5%	تأجير	مصر	محتفظ بها من خلال البنك الأهلي الكويتي - مصر
98.6%	98.6%	استثمار	مصر	شركة البنك الأهلي الكويتي - مصر للإجارة
				شركة البنك الأهلي الكويتي - مصر للاستثمار

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

قامت المجموعة لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات صدرت ولكن لم تسر بعد. وفيما يلي التعديلات الجوهرية على المعايير:

الإصلاح المعياري لمعدلات الفائدة - المرحلة 2: تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9، ومعياري المحاسبة الدولي 39، والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 4 والمعيار الدولي للتقارير المالية 16
تقدم التعديلات إعفاءات مؤقتة تتعلق بالتأثيرات على التقارير المالية نتيجة استبدال معدل (اللييور) المعروف فيما بين البنوك بمعدل فائدة بديل خالي تقريباً من المخاطر.

تتضمن التعديلات المبررات العملية التالية:

- ◀ مبرر عملي يستلزم إجراء تغييرات تعاقدية أو تغييرات على التدفقات النقدية والتي تكون مطلوبة بصورة مباشرة لعملية الإصلاح، والتي يتم معاملتها كتغييرات في سعر الفائدة المتغيرة، بما يعادل الحركة في سعر الفائدة السوقية.
- ◀ السماح بتغييرات يتعين إجراؤها بموجب متطلبات إصلاح معدل اللييور على تصنيفات التحوط وتوثيق التحوط دون إيقاف علاقة التحوط.
- ◀ تقديم إعفاء مؤقت للشركات من استيفاء المتطلبات التي يتم تحديدها بصورة منفصلة عندما يتم تصنيف الأداة التي تحمل معدل فائدة خالي تقريباً من المخاطر كتحوط لبند المخاطر.

إدارة الإصلاح المعياري لسعر الفائدة والمخاطر ذات الصلة

يتم إجراء إصلاح أساسي لمعايير أسعار الفائدة الرئيسية عالمياً، بما في ذلك استبدال بعض الأسعار المعروضة بين البنوك بمعدلات بديلة خالية من المخاطر تقريباً (يشار إليها باسم "إصلاح معدل اللييور"). كان التعرض الرئيسي للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2021 هو سعر اللييور بالدولار الأمريكي. والسعر المرجعي البديل لسعر اللييور بالدولار الأمريكي هو سعر التمويل قصير الأجل المضمون. تم الانتهاء من تقييم الأدوات المالية ذات الشروط التعاقدية المفهومة وفقاً لمعايير سعر التمويل قصير الأجل المضمون بحيث تتضمن معدلات معيارية جديدة بحلول 31 ديسمبر 2021. على الرغم من أنه كان من المقرر إيقاف معدل اللييور بالدولار الأمريكي بحلول نهاية عام 2021، إلا أنه في نوفمبر 2020، قامت إدارة معيار الصرف الدولي (IBA)، وهي المدير المسؤول عن معدلات اللييور الخاضع للرقابة والمرخص له من قبل هيئة الإدارة المالية بالإعلان على أنه سيتم نشر سعر اللييور بالدولار الأمريكي لبعض فترات السداد حتى يونيو 2023، ومع ذلك، فإن الأسعار ستكون قابلة للتطبيق على العقود القديمة فقط. وكما في 31 ديسمبر 2021، من الواضح أنه سيتعين على المؤسسات المالية ضمان انتقال الصفقات التجارية القديمة من سعر اللييور إلى سعر التمويل قصير الأجل المضمون بحلول الربع الثاني من عام 2023.

علاوةً على ذلك، سيتم بدء جميع الصفقات الجديدة التي بدأت بعد 1 يناير 2022 بناءً على سعر مرجعي بديل جديد بما يتماشى مع تعليمات بنك الكويت المركزي.

تتولى اللجنة التوجيهية الخاصة بسعر اللييور مسؤولية مراقبة وإدارة انتقال البنك إلى الأسعار المرجعية البديلة. تقوم اللجنة بتقييم العقود الحالية وما إذا كانت تلك العقود ستحتاج إلى تعديل نتيجة لإصلاح اللييور وكيفية إدارة المراسلات حول إصلاح معدل اللييور مع الأطراف المقابلة. تتعاون اللجنة مع إدارات الأعمال الأخرى حسب الحاجة وتقوم أيضاً بتقييم التغييرات المطلوبة في السياسات والنماذج الداخلية. تجتمع اللجنة مرة كل شهر لمراجعة حالة التنفيذ.

الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المشتقة

كانت الانكشافات الرئيسية للمجموعة لمخاطر اللييور بالنسبة للموجودات المالية غير المشتقة كما في 31 ديسمبر 2021 عبارة عن قروض وسلف وكانت الانكشافات للمطلوبات المالية غير المشتقة عبارة عن ودائع مرتبطة بشكل أساسي بسعر اللييور بالدولار الأمريكي. فيما يتعلق بالانكشافات للمخاطر بالدولار الأمريكي، ستقوم المجموعة بتحويل هذه العقود إلى معدلات مرجعية بديلة من خلال اتفاقيات ثنائية في موعد أقصاه يونيو 2023.

المشتقات ومحاسبة التحوط

ليس لدى المجموعة أي انكشافات لأدوات التحوط بالدولار الأمريكي بمعدلات اللييور تستحق بعد يونيو 2023.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
2.4 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

إجمالي مبالغ العقود غير المعدلة، بما في ذلك تلك التي تحتوي على شرط احتياطي مناسب
تعتبر المجموعة أن العقد لم يتم تحويله بعد إلى سعر مرجعي بديل عندما يتم ربط الربح بموجب العقد بسعر معياري لا يزال خاضعاً لإصلاح الإيبور (يشار إليه بـ "العقد غير المعدل").

يوضح الجدول التالي المبالغ الإجمالية للعقود غير المعدلة والعقود ذات المعدلات الاحتياطية المناسبة في 31 ديسمبر 2021. تظهر المبالغ بقيمتها الدفترية.

معدلات الليبور بالدولار الأمريكي	
المبلغ الإجمالي للعقود	المبلغ مع شرط
غير المعدلة	احتياطي مناسب
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
655,592	-
207,818	90,750

31 ديسمبر 2021
قروض وسلف غير مشنقة
ودائع
2.5 المعايير والتعديلات التي صدرت ولكن لم تسر بعد

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

إشارة مرجعية إلى الإطار المفاهيمي – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو 2020 تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 **دمج الأعمال – إشارة مرجعية إلى الإطار المفاهيمي**. والغرض من هذه التعديلات هو استبدال الإشارة المرجعية إلى إطار إعداد وعرض البيانات المالية الصادر في سنة 1989 بإشارة مرجعية إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية الصادر في مارس 2018 دون أن يطرأ أي تغيير ملحوظ في المتطلبات المتعلقة به.

كما أضاف مجلس معايير المحاسبة الدولية استثناءً من مبادئ الاعتراف الواردة بالمعيار الدولي للتقارير المالية 3 لتجنب إصدار الأرباح أو الخسائر المحتملة خلال "اليوم الثاني للتطبيق" والنتيجة عن الالتزامات والمطلوبات المحتملة التي تدرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 37 أو تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 21 الضرائب، في حالة تكيدها بصورة منفصلة. وفي نفس الوقت، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية توضيح الإرشادات الحالية الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 3 المتعلقة بالموجودات المحتملة والتي لن تتأثر باستبدال الإشارة المرجعية إلى إطار إعداد وعرض البيانات المالية.

الممتلكات والمنشآت والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو 2020 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 **الممتلكات والمنشآت والمعدات – المتحصلات قبل الاستخدام المقصود**، والتي تمنع المنشآت من خصم أي متحصلات من بيع بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات وذلك في حالة الوصول بذلك الأصل إلى الموقع والحالة الضرورية لأن يكون جاهزاً للتشغيل بالطريقة المقصودة من قبل الإدارة. بدلاً من ذلك، تسجل المنشأة المتحصلات من بيع مثل هذه البنود وتكاليف إنتاج تلك البنود ضمن الأرباح أو الخسائر. يسري التعديل على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022 ولا بد من تطبيقه بأثر رجعي على بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية أقرب فترة معروضة في حالة قيام المنشأة بتطبيق التعديل لأول مرة.

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في فبراير 2021 تعديلات على معيار المحاسبة الدولية 1 وبيان الممارسة 2 لإطار المعايير الدولية للتقارير المالية وضع أحكام المعلومات الجوهرية والتي يقدم فيها 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" وإضافة الإرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم المعلومات الجوهرية في صنع القرارات بشأن إفصاحات السياسات المحاسبية.

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

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

2.6 القياس والاعتراف المبني بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم الاعتراف بالأصل المالي أو الالتزام المالي عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. إن جميع المشتريات والمبيعات بالطريقة الاعتيادية للموجودات المالية يتم تسجيلها باستخدام طريقة المحاسبة على أساس تاريخ التسوية المحاسبية، أي التاريخ الذي تقوم فيه المجموعة باستلام أو تسليم الموجودات. تسجل التغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية في بيان الدخل المجمع أو في الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للسياسة المطبقة على الأداة ذات الصلة. إن المشتريات أو المبيعات بالطريقة الاعتيادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده عموماً بالنظم أو بالعرف السائد في الأسواق.

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

2.7 تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

تحدد المجموعة فئة تصنيف وقياس الموجودات المالية باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات، استناداً إلى الجمع بين نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله إدارة الموجودات، وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات.

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.7 تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط

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

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

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

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

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

2.7.1 الموجودات المالية

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

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

التكلفة المطفأة

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

- (1) أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن "نموذج أعمال" الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- (2) أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط لأصل المبلغ القائم.

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

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.7 تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

2.7.1 الموجودات المالية (تتمة)

القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

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

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

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

أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

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

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

القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

إضافة إلى الموضح أعلاه، قد تلجأ المجموعة عند الاعتراف المبدئي إلى القيام على نحو غير قابل للإلغاء بتصنيف الأصل المالي الذي لا يستوفي متطلبات القياس وفقاً للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كأصل مالي مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك من شأنه أن يستبعد أو يحد بصورة ملحوظة من أي فروق محاسبية قد تنشأ.

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

عمليات إعادة التصنيف

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.7 تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

2.7.1 الموجودات المالية (تتمة)

ربح أو خسارة اليوم الأول

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

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

2.7.2 المطلوبات المالية

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

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

الضمانات المالية

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

2.7.3 الأدوات المالية المشتقة والتحوط

الأدوات المالية المشتقة

تتضمن المشتقات مبادلات أسعار الفائدة وعقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة والخيارات. يتم الاعتراف بهذه الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد الأداة المالية المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج مشتقات الأدوات المالية ذات القيمة العادلة الموجبة (أرباح غير محققة) ضمن الموجودات الأخرى، بينما تدرج مشتقات الأدوات المالية ذات القيمة العادلة السالبة (خسائر غير محققة) ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي المجمع. بالنسبة لمعاملات التحوط التي لا تفي بشروط محاسبة التحوط والمشتقات "المحتفظ بها للمتاجرة" فإن أية أرباح أو خسائر ناتجة من التغيرات في القيمة العادلة لهذه المشتقات تؤخذ مباشرة إلى بيان الدخل المجمع.

إن الأداة المشتقة المتضمنة هي أداة مختلطة تتضمن أيضاً عقد رئيسي غير مشتق يؤدي إلى اختلاف بعض التدفقات النقدية لأداة مجمعة بطريقة مماثلة للمشتقات المستقلة. تؤدي الأداة المشتقة المتضمنة إلى تعديل كلي أو جزئي في التدفقات النقدية على نحو قد لا يكون مطلوباً بموجب العقد ويتم التعديل مقابل معدل فائدة معين، أو سعر الأداة المالية أو أسعار السلع أو أسعار تحويل العملات الأجنبية أو مؤشرات أو معدلات الأسعار، أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني، أو متغيرات أخرى. شريطة أنه في حالة المتغيرات غير المالية لا تقتصر هذه التعديلات على أحد أطراف العقد. إن الأداة المشتقة المرتبطة بأداة مالية ولكن قابلة للتحويل بموجب عقد على نحو مستقل عن هذه الأداة، أو لها طرف مقابل مختلف عن تلك الأداة، فلا تعتبر أداة مشتقة متضمنة، ولكن أداة مالية مستقلة.

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.7 تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

2.7.3 الأدوات المالية المشتقة والتحوط

محاسبة التحوط

لغرض إدارة مخاطر معينة، تقوم المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي معايير معينة. في بداية علاقة التحوط، تتضمن سياسة التحوط الرسمية الموثقة للمجموعة تحديد أداة التحوط، والبند أو المعاملة التي يتم التحوط لها وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط منها وأسلوب المجموعة في تقييم مدى قدرة علاقة التحوط على تحقيق متطلبات فاعلية التحوط (بما في ذلك تحليل مصادر فاعلية التحوط وكيفية تحديد معدل التحوط). تتأهل علاقة التحوط لمحاسبة التحوط عندما تستوفي كافة متطلبات الفاعلية الآتية:

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

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

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

تحوط القيمة العادلة

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

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

تحوط التدفقات النقدية

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

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

تحوط صافي الاستثمار في عملية أجنبية

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.8 إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بأصل مالي (بالكامل أو جزء منه) عندما:

- ◀ تنتهي الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- ◀ تحتفظ المجموعة بالحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات، ولكن بالمقابل تتحمل التزاما بدفع التدفقات بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو
- ◀ تقوم المجموعة بتحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل وإما

- أن تحول المجموعة كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل، أو
- ألا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنها تفقد السيطرة على الأصل.

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

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

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

يتم إلغاء الاعتراف بالتزام مالي عند الإعفاء من الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحية استحقاقه. عند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المقرض بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام المالي الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبدل أو التعديل كإلغاء اعتراف بالالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد، ويُدْرَج الفرق في القيم الدفترية ذات الصلة في بيان الدخل المجمع.

2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

إن الأرصدة لدى بنك الكويت المركزي والسندات الصادرة من بنك الكويت المركزي وحكومة دولة الكويت تعتبر منخفضة المخاطر ويمكن استردادها بالكامل وبالتالي فلم يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة لها. إن الاستثمارات في أسهم لا تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة.

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

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

تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة. تنتقل الموجودات بين المراحل الثلاث الآتية استناداً إلى التغيير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي.

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً
بالنسبة للتعرض للمخاطر التي لا يصحبها زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم الاعتراف بجزء من خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بأحداث احتمالات التعثر التي تحدث خلال 12 شهر التالية.

المرحلة 2: خسائر الائتمان على مدار عمر الأداة – دون أي انخفاض ائتماني
بالنسبة للتعرض لمخاطر الائتمان التي يصاحبها زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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

المرحلة 3: خسائر الائتمان على مدار عمر الأداة – مع التعرض للانخفاض الائتماني
تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يكافئ نسبة 100% من صافي التعرض أي بعد خصم مبلغ التعرض للضمانات المحددة وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي.

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

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

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

تحديد مراحل خسائر الائتمان المتوقعة

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

في تاريخ البيانات المالية المجمعة، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا وجد ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي من خلال مقارنة المخاطر في حالة التعثر خلال العمر المتبقي المتوقع من تاريخ البيانات المالية المجمعة مع المخاطر في حالة التعثر عند الاعتراف المبدئي. تتمثل المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان في مجموعة من الضوابط المطلقة ذات الصلة. وتعتبر كافة الموجودات المالية التي يتأخر السداد لها لمدة 30 يوماً أنها تعاني من ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي وتنتقل إلى المرحلة 2 حتى لو لم تشير المعايير الأخرى إلى الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان. يتضمن الدليل على التصنيف ضمن المرحلة 2 البيانات الملحوظة المتعلقة بما يلي:

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

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

حدث تعثر

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

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

تعتبر المجموعة أدوات الدين والأرصدة لدى البنوك متعثرة عند التأخر في سداد سعر الكوبون أو أصل المبلغ بأكثر من يوم واحد. وتعتبر المجموعة المحفظة المصنفة خارجياً بتصنيفات "D" وتصنيفات أقل بالنسبة لمؤشرات S&P و Fitch والتصنيف "C" وأقل بالنسبة لتصنيف موديز كمحفظة متعثرة السداد.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)
تراعي المجموعة مجموعة متنوعة من المؤشرات التي قد تشير إلى تدني احتمالية السداد كجزء من التقييم النوعي الذي تقوم بإجرائه حول التعثر من جانب العملاء. ومن بين هذه المؤشرات:

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

وأي تسهيل منخفض القيمة الائتمانياً أو غير منظم قد تم إعادة هيكلته يعتبر أيضاً كحالة من حالات التعثر. وفيما يتعلق بالتسهيلات المعاد هيكلتها ينبغي استكمال فترة مهلة السداد (إن وجدت) واستيفاء الدفعات المنتظمة (على أساس الوقت الحالي) لمدة سنة على الأقل أو وفقاً لما يتم تحديده من قبل المجموعة مقابل نقل التسهيل إلى المرحلة 2/ المرحلة 1.

في تاريخ البيانات المالية المجمعة، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا تعرض الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية إلى انخفاض القيمة الائتمانية. تعتبر المجموعة الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية في حالة وقوع حدث أو أكثر يكون له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل المالي أو في حالة التأخر في السداد لمدة 90 يوماً عن المواعيد التعاقدية المحددة. لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يتم تصنيف كافة الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية في المرحلة 3.

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات المرجحة بالاحتمالات لخسائر الائتمان وتقاس بالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المجموعة طبقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. تشمل العناصر الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة لاحتمالات التعثر والخسائر الناتجة من التعثر والمخاطر في حالة التعثر.

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

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

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

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

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

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

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

الاستعانة بالمعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات المستقبلية في تقديرها لمدى زيادة المخاطر الائتمانية لأداة ما بصورة ملحوظة منذ الاعتراف المبدئي وقياسها لخسائر الائتمان المتوقعة. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وقامت بتحديد المتغيرات الاقتصادية الأساسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة في دولة الكويت أو في أي دولة أخرى يتم منح التسهيل فيها. يتم تطبيق التعديلات ذات الصلة المرتبطة بالاقتصاد الكلي لاستنباط التغيرات عن السيناريوهات الاقتصادية. ويعكس ذلك التوقعات المعقولة والمؤيدة لظروف الاقتصاديات الكلية المستقبلية التي لا يتم استنباطها في نطاق أساس حسابات خسائر الائتمان المتوقعة.

عوامل الاقتصاد الكلي

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

سيناريوهات مستقبلية متعددة

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

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

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

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

الشطب

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

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

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

مخصص التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

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

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

الفئة	المعايير	المخصصات المحددة %
قائمة المراقبة	غير منتظم لمدة تصل إلى 90 يوماً	استناداً إلى تقدير الإدارة
غير منتظمة	غير منتظم لمدة 91-180 يوماً	20%
ديون مشكوك في تحصيلها	غير منتظم لمدة 181-365 يوماً	50%
ديون معدومة	غير منتظم لمدة أكثر من 365 يوماً	100%

ويجوز أن تدرج المجموعة تسهيل ائتماني في إحدى الفئات السابقة أعلاه بناءً على تقدير الإدارة المتعلق بالوضع المالي و/أو غير المالي للعميل.

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.10 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية**

يتم مراجعة الموجودات غير المالية لغرض تحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير أحداث أو تغيرات في الظروف إلى عدم احتمالية استرداد القيمة الدفترية. يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة بالمبلغ الذي تتجاوز معه القيمة الدفترية للأصل قيمته الممكن استردادها. إن القيمة الممكن استردادها هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً التكاليف اللازمة للبيع أو القيمة أثناء الاستخدام أيهما أكبر.

2.11 النقد والنقد المعادل

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

2.12 قروض معاد التفاوض عليها

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

2.13 استثمار في شركة زميلة

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

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

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

يتم إجراء التعديلات، متى أمكن، لكي تتوافق السياسات المحاسبية للشركة الزميلة مع السياسات المحاسبية للمجموعة. إن الفرق في تاريخ البيانات المالية للشركة الزميلة والمجموعة لا يتجاوز شهر واحد. يتم إجراء تعديلات لتأثيرات المعاملات أو الأحداث الجوهرية التي تقع بين ذلك التاريخ وتاريخ البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

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

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
2.14 المباني والمعدات

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

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

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

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

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

2.15 موجودات غير ملموسة تم حيازتها في عملية دمج أعمال

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

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة. يتم الاعتراف بالإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي الاقتصادي لها ويتم تقييمها لغرض تحديد انخفاض القيمة في حالة ما إذا وجد مؤشر على أن الموجودات غير الملموسة قد تنخفض قيمتها. ويتم مراجعة فترة وأسلوب الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الاقتصادية الإنتاجية المحددة في كل تاريخ مركز مالي مجمع على الأقل.

يتم مراعاة التغيرات في الأعمار الاقتصادية الإنتاجية المتوقعة أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل لتعديل فترة أو أسلوب الإطفاء، حسبما هو ملائم، حيث يتم اعتبارها تغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إدراج مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة تحت بند "استهلاك وإطفاء" في بيان الدخل المجموع بما يتفق مع وظيفة الأصل غير الملموس.

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.15 موجودات غير ملموسة تم حيازتها في عملية دمج أعمال (تتمة)

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة من إلغاء الاعتراف بالأصل غير الملموس بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية لهذا الأصل ويتم الاعتراف به في بيان الدخل المجمع عند إلغاء الاعتراف بالأصل. إن خسائر الانخفاض في قيمة الأصل غير الملموس المعترف بها في بيان الدخل المجمع لفترات سابقة يتم ردها عند زيادة قيمته الممكن استردادها.

2.16 عقار استثماري

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

2.17 عقار تم حيازته مقابل تسوية دين

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

2.18 مكافآت نهاية الخدمة

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

برنامج الاشتراكات المحددة

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

2.19 أسهم الخزينة

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

2.20 قياس القيمة العادلة

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.20 قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.21 الاعتراف بالإيرادات

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

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.22 المخصصات

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

2.23 المنح الحكومية

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

2.24 الضرائب

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

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

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

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

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

2.25 العملات الأجنبية

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

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

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
2.26 عقود التأجير

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

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

موجودات حق الاستخدام

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

مطلوبات التأجير

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

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

2.27 الموجودات والمطلوبات المحتملة

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

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

2.28 الموجودات بصفة الأمانة

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

2.29 استخدام الأحكام والتقديرات

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

الأحكام
تصنيف الموجودات المالية

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

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
2.29 استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)
التقديرات

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

قياس القيمة العادلة

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

انخفاض قيمة الأدوات المالية

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

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

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

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

إدراج المعلومات المستقبلية

يوضح الجدول التالي بعض المتغيرات الاقتصادية الكلية الرئيسية (إلى جانب أخرى) المستخدمة لتقدير مخصص خسائر الائتمان بالنسبة للحالة الأساسية، وسيناريوهات الصعود والهبوط، يتم توفير التوقعات للرؤية المستقبلية على المدى القصير إلى المتوسط.

توقعات 2021 (2020)

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

عامل الاقتصاد الكلي

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

ظل ترجيح السيناريوهات المتعددة دون تغيير بشكل أساسي مع تخصيص أوزان رئيسية لـ "السيناريو الأساسي"، متبوعاً بالسيناريو الاقتصادي التنافسي والسيناريو الاقتصادي التصاعدي بهذا الترتيب. تعتقد المجموعة أن التأثيرات اللاحقة لجائحة كوفيد-19 قد تطيل جهود الاسترداد والوقت، وبالتالي تستمر في ترجيح السيناريوهات كما تم تطبيقها في سنة 2020.

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
2.29 استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)
التقديرات (تتمة)
انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة

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

3 تأثير فيروس كوفيد-19

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

إجراءات الدعم لمواجهة جائحة كوفيد-19

خلال سنة 2020، قام بنك الكويت المركزي بتنفيذ العديد من الإجراءات التي تهدف إلى تعزيز قدرة القطاعات المصرفية على القيام بدور حيوي في الاقتصاد وتشمل هذه الإجراءات، على سبيل المثال لا الحصر، زيادة القدرة على الإقراض وتعزيز قدرات البنوك التمويلية، مع توجيهها إلى إقراض القطاعات الاقتصادية المنتجة وتوفير السيولة للعملاء المتضررين. استمر تطبيق هذه الإجراءات في السنة الحالية.

وفيما يلي بعض هذه الإجراءات الهامة:

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

كسياسة خاصة بالمجموعة، تحتفظ المجموعة باحتياطات سيولة جيدة ومحفظة كبيرة من الموجودات السائلة عالية السيولة والتي يمكنها بيع أجزاء منها بأقل تأثير على الأسعار إن استدعت الحاجة ذلك الأمر. وتواصل المجموعة تقييم مراكز السيولة والتمويل لديها، بما في ذلك عملياتها الأجنبية عن طريق المراقبة عن كثب لتدفقاتها النقدية وتوقعاتها وتعزيز احتياطي السيولة من خلال حيازة موجودات سائلة عالية الجودة.

خسارة التعديل لسنة 2021 من تأجيل القروض الاستهلاكية والمقسطة لفترة ستة أشهر والمنحة الحكومية ذات الصلة

أعلنت البنوك الكويتية عن تأجيل سداد القروض الاستهلاكية والمقسطة للعملاء المستحقين عند الطلب، وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2 /رب/ رب أ/ رس/ رس أ/ رت/ 2021/476 المؤرخ في 18 أبريل 2021 بشأن تنفيذ أحكام المادة (2) من القانون رقم (3) لسنة 2021 ("القانون") فيما يتعلق بتأجيل الالتزامات المالية لفترة ستة أشهر مع إلغاء الفائدة الناتجة عن هذا التأجيل ("برنامج 2021"). تتحمل حكومة الكويت تكلفة تأجيل الأقساط بالكامل وفقاً للقانون.

قامت المجموعة بتنفيذ برنامج 2021 من خلال تأجيل الأقساط لفترة ستة أشهر بدءاً من تاريخ طلب العميل مع تمديد فترة التسهيل ذات الصلة. وقد أدى تأجيل الأقساط إلى خسارة للمجموعة نتجت من تعديل التدفقات النقدية التعاقدية بمبلغ 9,329 ألف دينار كويتي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. وقد تمت مقاصة هذه الخسارة بالمبلغ المستحق استلامه من الحكومة الكويتية كمنحة حكومية وفقاً للقانون. يتم تضمين المنحة الحكومية المدينة ضمن الموجودات الأخرى في بيان المركز المالي المجموع.

3 تأثير فيروس كوفيد-19 (تتمة)

تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة

عند تقدير متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، وضعت المجموعة في اعتبارها التأثير المحتمل لحالات عدم اليقين التي تسببت فيها جائحة كوفيد-19، وإجراءات الدعم والإعفاء الاقتصادية المتخذة من قبل الحكومات والبنوك المركزية.

الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان

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

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

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

عوامل الاقتصاد الكلي

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

على الرغم مما سبق، فما زالت متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المقدرة كما في 31 ديسمبر 2021 أقل من المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. ووفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة، يتم الاعتماد بالمبلغ الأعلى - وهو المخصص المطلوب التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي - كمتطلبات لمخصص خسائر الائتمان الخاصة بالتسهيلات الائتمانية.

تأثيرات أخرى

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

4 معلومات القطاعات

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

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

4 معلومات القطاعات (تتمة)

				2021
الأعمال المصرفية التجارية ألف دينار كويتي	الأعمال المصرفية الخاصة والأفراد ألف دينار كويتي	الخزينة والاستثمارات ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي	
49,267	41,448	21,780	112,495	صافي إيرادات فوائد
72,535	53,656	27,672	153,863	إيرادات تشغيل
27,204	19,440	25,308	71,952 (35,572)	نتائج القطاعات مصروفات غير موزعة
			36,380	ربح السنة
2,824,794	784,662	1,907,371	5,516,827 110,511	موجودات القطاعات موجودات غير موزعة
			5,627,338	إجمالي الموجودات
1,546,487	2,155,828	1,210,775	4,913,090 103,963	مطلوبات القطاعات مطلوبات غير موزعة
			5,017,053	إجمالي المطلوبات
				2020
الأعمال المصرفية التجارية ألف دينار كويتي	الأعمال المصرفية الخاصة والأفراد ألف دينار كويتي	الخزينة والاستثمارات ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي	
50,443	43,028	11,980	105,451	صافي إيرادات فوائد
70,645	52,886	17,933	141,464	إيرادات تشغيل
(67,668)	22,874	15,988	(28,806) (34,221)	نتائج القطاعات مصروفات غير موزعة
			(63,027)	خسارة السنة
2,575,113	747,965	1,424,719	4,747,797 104,022	موجودات القطاعات موجودات غير موزعة
			4,851,819	إجمالي الموجودات
1,291,206	2,126,840	741,158	4,159,204 101,632	مطلوبات القطاعات مطلوبات غير موزعة
			4,260,836	إجمالي المطلوبات

4 معلومات القطاعات (تتمة)
المعلومات الجغرافية:

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

2020 الف دينار كويتي	2021 الف دينار كويتي	إيرادات التشغيل موجودات القطاعات
55,681	61,383	
1,427,688	1,864,778	

5 إدارة المخاطر
مقدمة

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

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

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

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

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

انتعش النشاط الاقتصادي خلال السنة تدريجياً مع نجاح إطلاق اللقاحات وتخفيف القيود التي يحركها انتشار الأوبئة. يشكل متغير فيروس كورونا والطفرة مخاطر عالية جداً على بيئة الاقتصاد الكلي. تماشياً مع إطار إدارة المخاطر الخاص بها، تقوم الإدارة باستمرار بتقييم تأثير الآلية المتغيرة على مختلف المخاطر مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وتطبق تدابير لاحتواء أي تأثير سلبي.

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

5.1 مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان

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

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

التصنيف الداخلي وتقدير احتمالية التعثر عن السداد

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

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

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

الأدوات المالية المشتقة

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

مخاطر الالتزامات المرتبطة بالائتمان

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

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

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

2020		2021		
المطلوبات المحتملة	الموجودات	المطلوبات المحتملة	الموجودات	
المتعلقة بالائتمان	ألف	المتعلقة بالائتمان	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
706,456	4,389,357	717,895	5,055,555	المنطقة الجغرافية:
44,786	49,047	39,501	89,033	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
153,614	7,763	310,320	35,660	أوروبا
20,392	137,831	18,468	149,316	آسيا والمحيط الهادي
				باقي دول العالم
925,248	4,583,998	1,086,184	5,329,564	
				قطاع الأعمال:
107,168	599,763	119,601	566,174	تجارة وتصنيع
194,117	520,789	176,945	913,977	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
301,765	679,269	284,792	644,901	إنشاءات وعقارات
2	1,118,124	1	1,492,551	جهات حكومية وجهات ذات صلة
8,844	1,074,697	14,364	1,089,030	شخصية
313,352	591,356	490,481	622,931	أخرى
925,248	4,583,998	1,086,184	5,329,564	

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

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

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

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

2020	فئة عالية	فئة قياسية	فئة مقبولة	غير متأخرة أو منخفضة القيمة	متأخرة بما في ذلك منخفضة القيمة بصورة فردية	الإجمالي
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	الف
861,212	10,765	-	-	-	-	871,977
63,500	-	-	-	-	-	63,500
138,617	-	-	-	-	-	138,617
1,830,857	381,790	131,423	63,538	2,407,608	-	2,407,608
563,486	97,460	3,007	45,534	709,487	-	709,487
342,923	16,786	-	-	359,709	-	359,709
29,349	2,660	705	386	33,100	-	33,100
3,829,944	509,461	135,135	109,458	4,583,998	-	4,583,998

كما في 31 ديسمبر 2021، سجلت القروض المتأخرة والتي لم تنخفض قيمتها مبلغ 37,141 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2020: 46,033 ألف دينار كويتي) تأخراً لمدة أقل من 30 يوماً، أما القروض المتأخرة لفترة ما بين 30 إلى 90 يوم فبلغت قيمتها 29,467 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2020: 30,483 ألف دينار كويتي). وقدرت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة للقروض المتأخرة كما في 31 ديسمبر 2021 بمبلغ 27,764 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2020: 32,330 ألف دينار كويتي).

إن مجلد الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المتعلق بالمطلوبات المحتملة يقدر بمبلغ 1,086,184 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021 (31 ديسمبر 2020: 925,248 ألف دينار كويتي).

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

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

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

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

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

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

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

إن مبلغ 1,207,859 ألف دينار كويتي (2020: 1,204,048 ألف دينار كويتي) من بين إجمالي القروض والسلف القائمة مكفول بضمان تبلغ قيمته 2,160,794 ألف دينار كويتي (2020: 2,168,303 ألف دينار كويتي).

5 إدارة المخاطر (تتمة)
5.2 مخاطر السيولة

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

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

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

المطلوبات المالية 2021	أقل من شهر ألف	من شهر إلى سنة ألف	أكثر من سنة واحدة ألف	المجموع ألف
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	239,478	233,278	314,376	787,132
ودائع العملاء	1,300,608	1,301,795	1,372,087	3,974,490
أموال مقترضة أخرى	-	-	224,994	224,994
مطلوبات أخرى	-	58,818	18,928	77,746
	1,540,086	1,593,891	1,930,385	5,064,362
التزامات ومطلوبات محتملة	110,730	777,000	198,454	1,086,184
المبالغ التعاقدية للمشتقات	84,281	94,236	-	178,517
	1,430,341	1,516,779	1,303,784	4,250,904
التزامات ومطلوبات محتملة	130,969	581,049	213,230	925,248
المبلغ التعاقدية للمشتقات	39,972	77,755	-	117,727
	1,430,341	1,516,779	1,303,784	4,250,904
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	241,699	133,231	117,712	492,642
ودائع العملاء	1,188,642	1,330,294	1,005,758	3,524,694
أموال مقترضة أخرى	-	-	159,804	159,804
مطلوبات أخرى	-	53,254	20,510	73,764
	1,430,341	1,516,779	1,303,784	4,250,904
التزامات ومطلوبات محتملة	130,969	581,049	213,230	925,248
المبلغ التعاقدية للمشتقات	39,972	77,755	-	117,727
	1,430,341	1,516,779	1,303,784	4,250,904

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

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

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

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

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من خمس سنوات ألف دينار كويتي	سنة إلى خمس سنوات ألف دينار كويتي	من شهر إلى سنة ألف دينار كويتي	أقل من شهر ألف دينار كويتي	
1,147,795	-	-	151,789	996,006	الموجودات
54,500	5,000	15,500	31,000	3,000	نقد وأرصدة لدى البنوك
139,101	-	-	107,101	32,000	سندات خزانة حكومة دولة الكويت
3,387,000	703,892	1,043,203	1,234,159	405,746	سندات بنك الكويت المركزي
653,482	97,882	236,939	288,975	29,686	قروض وسلف
26,952	26,952	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية
60,275	60,275	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
17,960	17,960	-	-	-	مباني ومعدات
140,273	-	92,480	47,793	-	موجودات غير ملموسة
					موجودات أخرى
5,627,338	911,961	1,388,122	1,860,817	1,466,438	إجمالي الموجودات
					المطلوبات
765,617	-	305,324	231,262	229,031	مستحق للبنوك والمؤسسات المالية
3,913,337	1,033,966	309,432	1,274,530	1,295,409	الأخرى
200,636	49,420	151,216	-	-	ودائع العملاء
137,463	-	58,680	78,783	-	أموال مقترضة أخرى
					مطلوبات أخرى
5,017,053	1,083,386	824,652	1,584,575	1,524,440	إجمالي المطلوبات

إن قائمة الاستحقاقات كما في 31 ديسمبر 2020 كانت كما يلي:

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من خمس سنوات ألف دينار كويتي	سنة إلى خمس سنوات ألف دينار كويتي	من شهر إلى سنة ألف دينار كويتي	أقل من شهر ألف دينار كويتي	
912,266	-	-	45,093	867,173	الموجودات
63,500	5,000	49,500	9,000	-	نقد وأرصدة لدى البنوك
138,617	-	-	96,617	42,000	سندات خزانة حكومة دولة الكويت
3,117,095	607,861	863,393	1,212,807	433,034	سندات بنك الكويت المركزي
403,988	69,419	159,760	167,424	7,385	قروض وسلف
25,323	25,323	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية
62,877	62,877	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
18,538	18,538	-	-	-	مباني ومعدات
109,615	-	71,103	38,512	-	موجودات غير ملموسة
					موجودات أخرى
4,851,819	789,018	1,143,756	1,569,453	1,349,592	إجمالي الموجودات
					المطلوبات
486,974	-	127,218	131,881	227,875	مستحق للبنوك والمؤسسات المالية
3,485,545	905,388	90,514	1,306,676	1,182,967	الأخرى
151,461	-	151,461	-	-	ودائع العملاء
136,856	-	61,993	74,863	-	أموال مقترضة أخرى
					مطلوبات أخرى
4,260,836	905,388	431,186	1,513,420	1,410,842	إجمالي المطلوبات

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

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

إن الحساسية إلى التغير في سعر الفائدة على بيان الدخل المجمع للمجموعة هي تأثير التغيرات المقدرة في أسعار الفائدة على صافي إيرادات الفائدة لسنة واحدة استناداً إلى الموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدلات المتغيرة المحتفظ بها في 31 ديسمبر 2021، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط. يتم احتساب حساسية تغير سعر الفائدة بالنسبة لحقوق الملكية بإعادة تقييم الاستثمارات ذات أسعار الفائدة الثابتة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، بما في ذلك تأثير أية عمليات تحوط مرتبطة بها كما في 31 ديسمبر 2021 بالنسبة لتأثيرات التغيرات المقدرة في أسعار الفائدة. يتم تحليل الحساسية حسب استحقاق الأصل أو المبادلة.

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

التأثير (ألف دينار كويتي)				
2020	2021	2020	2021	
صافي الربح	صافي الربح	حقوق الملكية	حقوق الملكية	
1,403	31	57	1,277	الدينار الكويتي
231	757	352	467	الدولار الأمريكي
431	967	385	543	الجنيه المصري

5.3.2 مخاطر العملات الأجنبية

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

تحوط صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية

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

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

التأثير (ألف دينار كويتي)		
2020	2021	العملة
80	44	الدولار الأمريكي
53	16	الجنيه المصري
10	1	اليورو
2	75	أخرى

5.3.3 مخاطر أسعار الأسهم

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

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

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

التأثير (ألف دينار كويتي)				
2021	2020	2021	2020	
صافي الربح	حقوق الملكية	صافي الربح	حقوق الملكية	
309	-	262	-	أسواق الأوراق المالية بدول مجلس التعاون الخليجي
237	324	180	323	أسواق أخرى للأوراق المالية

5.3.4 مخاطر المدفوعات مقدماً

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

5.4 مخاطر التشغيل

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

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

6 إدارة رأس المال

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

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

6 إدارة رأس المال (تتمة)

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

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
3,668,174	3,790,690	الانكشاف المرجح بالمخاطر
495,204	511,743	رأس المال المطلوب
		رأس المال المتاح:
588,822	597,141	رأس المال - الشريحة 1
498,072	506,391	رأس المال العادي من الشريحة 1
90,750	90,750	الشريحة الإضافية 1
44,428	95,328	رأس المال - الشريحة 2
633,250	692,469	إجمالي رأس المال
13.58%	13.36%	معدل كفاية رأس المال العادي من الشريحة 1
16.05%	15.75%	معدل كفاية رأس المال - الشريحة 1
17.26%	18.27%	إجمالي معدل كفاية رأس المال

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

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
588,822	597,141	رأس المال - الشريحة 1
5,527,867	6,513,770	إجمالي الانكشاف للمخاطر
10.65%	9.17%	معدل الرفع المالي

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

7 قياس القيمة العادلة
الأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

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

تصنف القيمة العادلة للأدوات المالية كما يلي:

أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة

تتألف الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من الاستثمارات في أوراق مالية والمشتقات. وقد تم الإفصاح عن القيمة العادلة بالإضافة إلى أساليب التقييم للاستثمارات في أوراق مالية والمشتقات ضمن الإيضاحين 11 و 27 على التوالي.

7 قياس القيمة العادلة (تتمة)
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها الدفترية أخذاً في الاعتبار أن أغلب هذه الموجودات والمطلوبات، باستثناء الأوراق متوسطة الأجل، ذات فترات استحقاق قصيرة الأجل أو يتم إعادة تسعيرها مباشرة بناء على حركة أسعار الفائدة في السوق. يتم تحديد القيمة العادلة للأوراق متوسطة الأجل بمبلغ 152,134 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2020: 156,304 ألف دينار كويتي) وتصنيفها ضمن المستوى 1 استناداً إلى الأسعار المعروضة في السوق.

الأدوات غير المالية

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

في حالة قياس الأرض ملك حر باستخدام نموذج التكلفة، كان صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2021 ليبلغ 17,332 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2020: 17,340 ألف دينار كويتي).

8 معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

عدد / أعضاء مجلس الإدارة		عدد الأطراف الأخرى ذات العلاقة		المبلغ	
2021	2020	2021	2020	2021	2020
				ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
أعضاء مجلس الإدارة					
4	2	5	1	6,544	9,305
قروض وسلف					
6	7	22	19	45,014	56,008
ودائع العملاء					
-	-	1	1	6,047	6,568
استثمارات في أوراق مالية					
2	1	-	-	588	150
محفظة مدارة من قبل المجموعة					
-	-	3	3	12,254	12,165
التزامات ومطلوبات محتملة					
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة					
				767	120

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

تتضمن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة أعلاه اتعاب أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 570 ألف دينار كويتي (2020: لا شيء دينار كويتي) ومكافأة المشاركة في اللجان التنفيذية والشركات التابعة للمجموعة والتي تخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية. إن مبلغ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة يتوافق مع المبلغ الذي تسمح به اللوائح المحلية.

8 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المبلغ		عدد الأطراف الأخرى ذات العلاقة		عدد موظفي الإدارة العليا	
2020	2021	2020	2021	2020	2021
ألف	ألف				
دينار كويتي	دينار كويتي				
الإدارة العليا					
532	353	-	-	14	13
قروض وسلف ودائع العملاء					
1,334	1,066	6	3	21	23
60	73	1	1	-	-
محفظة مدارة من قبل المجموعة					
-	-	-	-	-	-
التزامات ومطلوبات محتملة					
الشركة الزميلة					
211	315	1	1	1	1
ودائع العملاء					

إن إيرادات الفوائد ومصروفات الفوائد تتضمن مبلغ 184 ألف دينار كويتي (2020: 183 ألف دينار كويتي) ومبلغ 656 ألف دينار كويتي (2020: 997 ألف دينار كويتي) على التوالي يتعلق بمعاملات مع أطراف ذات علاقة.

مكافأة موظفي الإدارة العليا

فيما يلي مكافأة موظفي الإدارة العليا:

2020	2021	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
3,047	3,948	رواتب ومزايا أخرى
171	373	مزايا ما بعد التوظيف
3,218	4,321	

9 نقد وأرصدة لدى البنوك

2020	2021	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
159,170	204,678	نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك أخرى
208,382	422,076	ودائع لدى بنوك أخرى
544,857	521,227	أرصدة وودائع لدى بنوك مركزية
912,409	1,147,981	
(143)	(186)	خسائر الائتمان المتوقعة
912,266	1,147,795	

إن الأرصدة والودائع لدى بنوك مركزية تتضمن الأرصدة والودائع لدى البنوك المركزية في دولة الكويت والامارات العربية المتحدة ومصر. كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة، تم تصنيف هذه الأرصدة وخسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة ضمن المرحلة 1 (2020: المرحلة 1). لم يتم إجراء أي تحويلات بين المراحل.

10 سندات خزانة حكومة دولة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي

تمثل هذه السندات الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وهي تصدر نيابة عن وزارة المالية أو من قبل بنك الكويت المركزي بالنيابة عنها. كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة، تم تصنيف هذه الأدوات المالية ضمن المرحلة 1 (2020: المرحلة 1) وتعتبر منخفضة المخاطر ويمكن استردادها بالكامل، وبالتالي لا يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

11 قروض وسلف

المجموع 2020 ألف دينار كويتي	أفراد 2020 ألف دينار كويتي	شركات وبنوك 2020 ألف دينار كويتي	المجموع 2021 ألف دينار كويتي	أفراد 2021 ألف دينار كويتي	شركات وبنوك 2021 ألف دينار كويتي	
3,058,087	709,487	2,348,600	3,280,957	734,574	2,546,383	دول الشرق الأوسط
11,932	-	11,932	67,290	-	67,290	وشمال أفريقيا
7,242	-	7,242	35,245	-	35,245	أوروبا
39,834	-	39,834	3,508	-	3,508	آسيا والمحيط الهادي
						باقي دول العالم
<u>3,117,095</u>	<u>709,487</u>	<u>2,407,608</u>	<u>3,387,000</u>	<u>734,574</u>	<u>2,652,426</u>	الإجمالي

فيما يلي تحليل مخصصات خسائر الائتمان للقروض والسلف لسنة 2021:

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
194,522	221,639	في 1 يناير
(20)	(113)	فروق تحويل عملات أجنبية
(92,783)	(23,656)	صافي المبالغ المشطوبة خلال السنة
119,920	46,561	المحمل للسنة
<u>221,639</u>	<u>244,431</u>	في 31 ديسمبر
207,049	231,595	مخصص عام
14,590	12,836	مخصص محدد

إن الإفراج لسنة 2021 المتعلق بالتسهيلات غير النقدية بقيمة 1,702 ألف دينار كويتي (2020: تحميل بمبلغ 16,541 ألف دينار كويتي)، وتم إدراج إجمالي المخصص المتاح بمبلغ 33,501 ألف دينار كويتي (2020: 35,224 ألف دينار كويتي) ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح 19).

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

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
52,441	56,221	مجمّل القروض والسلف
14,590	12,836	المخصص
<u>29,888</u>	<u>55,609</u>	القيمة العادلة للضمان المحتفظ بها

ينمّثل الضمان النقد والأوراق المالية والضمانات البنكية والممتلكات.

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

إن خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية المحددة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي بلغت 106,828 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021 (2020: 116,298 ألف دينار كويتي) ما يمثل مبلغ 171,104 ألف دينار كويتي (2020: 140,565 ألف دينار كويتي) أقل من المخصص بمبلغ 277,932 ألف دينار كويتي (2020: 256,863 ألف دينار كويتي) لخسائر الائتمان المحسوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

11 قروض وسلف (تتمة)

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

متأخرة بما في ذلك		غير متأخرة أو منخفضة القيمة			2021
الإجمالي ألف	منخفضة القيمة بصورة فردية ألف	فئة مقبولة ألف	فئة قياسية ألف	فئة عالية ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
2,561,744	12,258	148	493,355	2,055,983	- شركات
277,307	11,653	127,821	16,770	121,063	المرحلة 1
45,875	45,875	-	-	-	المرحلة 2
					المرحلة 3
					- أفراد
719,277	24,537	-	111,709	583,031	المرحلة 1
18,277	18,160	117	-	-	المرحلة 2
10,346	10,346	-	-	-	المرحلة 3
3,632,826	122,829	128,086	621,834	2,760,077	المجموع
متأخرة بما في ذلك		غير متأخرة أو منخفضة القيمة			2020
الإجمالي ألف	منخفضة القيمة بصورة فردية ألف	فئة مقبولة ألف	فئة قياسية ألف	فئة عالية ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
2,265,457	17,803	12,916	372,447	1,862,291	- شركات
307,590	13,646	164,321	24,434	105,189	المرحلة 1
47,677	47,677	-	-	-	المرحلة 2
					المرحلة 3
					- أفراد
694,599	26,609	2,913	96,649	568,428	المرحلة 1
20,733	18,458	152	1,795	328	المرحلة 2
4,764	4,764	-	-	-	المرحلة 3
3,340,820	128,957	180,302	495,325	2,536,236	المجموع

11 قروض وسلف (تتمة)

فيما يلي خسائر الائتمان وانخفاض القيمة المتوقعة للسنة للقروض والسلف للعملاء:

2021	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير	28,382	31,148	56,768	116,298
صافي الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة	2,751	(8,196)	19,631	14,186
صافي المبالغ المشطوبة خلال السنة	-	-	(23,656)	(23,656)
الرصيد الختامي في 31 ديسمبر	31,133	22,952	52,743	106,828
2020	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير	22,027	75,618	38,356	136,001
صافي الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة	6,355	(40,201)	106,926	73,080
صافي المبالغ المشطوبة خلال السنة	-	(4,269)	(88,514)	(92,783)
الرصيد الختامي في 31 ديسمبر	28,382	31,148	56,768	116,298

لاحظ البنك خلال الفترة حالات تصويب غير جوهرية تتعلق بالإقراض الاستهلاكي، والتي تم تسجيل تأثيرها في حركة خسائر الائتمان المتوقعة للسنة. بلغت حركة خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالحسابات الخاضعة للتصويب للشركات 148 ألف دينار كويتي وتأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة 7 ألف دينار كويتي (2020: 12,707 ألف دينار كويتي مع تأثير خسائر الائتمان المتوقعة 6,844 ألف دينار كويتي). علاوة على ذلك، كان لتحويل العملات الأجنبية تأثير ضئيل على حركة خسائر الائتمان المتوقعة بشكل عام.

12 استثمارات في أوراق مالية

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	المصنفة كمدرجة:
316,719	561,382	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
75,198	78,158	التكلفة المطفأة
12,071	13,942	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
403,988	653,482	في 31 ديسمبر

تم تحديد تقييم الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة كما يلي:

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		أساليب التقييم والمداخل الرئيسية	
2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي		
5,818	5,851	-	-	سعر الشراء المعلن	المستوى 1:
110,046	270,657	-	-	سعر الشراء المعلن	الأسهل
37,390	50,311	-	-	سعر الشراء المعلن	أوراق دين مالية
				سعر الشراء المعلن	- حكومية
					- غير حكومية
94,919	177,162	266	49	سعر خارجي	المستوى 2:
41,890	30,350	-	-	سعر خارجي	أوراق دين مالية
-	-	11,805	13,893	على أساس صافي قيمة الموجودات	- حكومية
					- غير حكومية
					صناديق مدارة
26,656	27,051	-	-	نموذج التدفقات النقدية المخصومة/ خصم توزيعات الأرباح	المستوى 3:
316,719	561,382	12,071	13,942		الأسهل

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

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

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
24,252	26,656	الرصيد الافتتاحي في 1 يناير
4,472	(467)	صافي (الاستبعاد) / الإضافات
(2,068)	862	التغير في القيمة العادلة
26,656	27,051	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

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

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

12 استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

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

خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات في أوراق مالية الخاضعة لتقييم انخفاض القيمة

يتعرض الاستثمار في أوراق دين مالية لخسائر الائتمان المتوقعة. كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة، كان لدى المجموعة أوراق دين مالية بمبلغ 599,743 ألف دينار كويتي (2020: 352,377 ألف دينار كويتي) مصنفة ضمن المرحلة 1 وأوراق دين مالية بمبلغ 6,943 ألف دينار كويتي (2020: 7,140 ألف دينار كويتي) مصنفة ضمن المرحلة 2. لا توجد أوراق دين مالية مصنفة ضمن المرحلة 3.

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

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

13 استثمار في شركة زميلة

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

فيما يلي ملخص المعلومات المالية:

2021 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
54,049	61,207	موجودات متداولة
75,786	78,226	موجودات غير متداولة
52,564	68,754	مطلوبات متداولة
6,450	4,011	مطلوبات غير متداولة
68,177	64,088	حقوق الملكية
21,617	22,276	الإيرادات
6,068	4,927	صافي الربح

14 موجودات غير ملموسة

ترخيص الخدمات المصرفية ألف دينار كويتي	الودائع الرئيسية ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي	
15,663	2,875	18,538	في 1 يناير 2021
-	(410)	(410)	الإطفاء المحمل للسنة
(141)	(27)	(168)	تعديل تحويل عملات أجنبية
15,522	2,438	17,960	صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2021
15,156	3,184	18,340	في 1 يناير 2020
-	(414)	(414)	الإطفاء المحمل للسنة
508	104	612	تعديل تحويل عملات أجنبية
15,664	2,874	18,538	صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2020

14 موجودات غير ملموسة (تتمة)

تم توزيع الموجودات غير الملموسة للمجموعة إلى البنك الأهلي الكويتي - مصر. يمثل ترخيص الخدمات المصرفية الأصل غير الملموس ذي العمر الانتاجي غير المحدد، ويتم اختباره سنوياً لغرض تحديد انخفاض القيمة من خلال تقدير المبلغ الممكن استرداده للبنك الأهلي الكويتي - مصر باستخدام حسابات القيمة أثناء الاستخدام. تستند حسابات القيمة أثناء الاستخدام لدى المجموعة إلى توقعات التدفقات النقدية المعتمدة، أخذاً في الاعتبار ظروف السوق في مصر ومركز البنك الأهلي الكويتي - مصر بالسوق. قد تم خصم توقعات التدفقات النقدية بنسبة 22% (2020: بنسبة 19%) مع استخدام معدل نمو نهائي بنسبة 6% (2020: بنسبة 4%). قامت المجموعة كذلك بإجراء تحليل الحساسية عن طريق تنويع عوامل المدخلات. استناداً إلى هذا التحليل، لا توجد مؤشرات على أن الموجودات غير الملموسة قد تعرضت للانخفاض في القيمة.

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

15 موجودات أخرى

2021 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
20,404	23,930	فائدة مستحقة
91,986	57,604	عقارات تمت حيازتها لتسوية الديون
27,883	28,081	أخرى
140,273	109,615	

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

16 المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

2021 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
676,360	309,477	المستحق إلى بنوك
89,257	177,497	المستحق إلى مؤسسات مالية
765,617	486,974	

17 وداائع العملاء

2021 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
1,475,864	1,292,784	ودائع تحت الطلب
2,437,473	2,192,761	ودائع محددة الأجل
3,913,337	3,485,545	

18 أموال مقترضة أخرى

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
151,461	151,216	سندات اليورو متوسطة الأجل - 2021 دولار أمريكي (1)
-	49,420	سندات ثانوية - 2032 (2)
151,461	200,636	

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

(2) خلال السنة الحالية، أصدر البنك سندات ثانوية من الشريحة 2 بما يعادل 50 مليون دينار كويتي، بتاريخ 10 أكتوبر 2021 بمدة تصل إلى 11 سنة، تتكون من شرائح متساوية من السندات ذات المعدل الثابت والسندات ذات المعدل المتغير. تحمل السندات ذات المعدل الثابت سعر كوبون بنسبة 4% سنوياً لأول ست سنوات ويتم إعادة تعيينها في الذكرى السنوية السادسة لتاريخ الإصدار. تحمل السندات ذات المعدل المتغير معدل كوبون لمعدل الخصم السائد لدى بنك الكويت المركزي زائداً نسبة 2.25% هامش سنوي، أي ما يعادل حالياً 3.75% سنوياً. يتم إعادة تعيين المعدلات على أساس نصف سنوي، مع مراعاة حد أقصى بنسبة 1% فوق المعدل السائد للسندات ذات المعدل الثابت. هذه السندات غير مضمونة وقابلة للاستدعاء كلياً أو جزئياً حسب خيار البنك بعد ست سنوات من تاريخ الإصدار، وفقاً لشروط وموافقات تنظيمية معينة.

19 مطلوبات أخرى

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
15,056	12,070	فائدة مستحقة
21,158	22,828	مصرفات مستحقة متعلقة بالموظفين
27,670	32,496	مصرفات مستحقة ودائنون
35,224	33,501	مخصصات تسهيلات غير نقدية
37,748	36,568	أخرى
136,856	137,463	

20 حقوق الملكية

أ. يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 1,700,124,545 سهم (2020: 1,619,166,234 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم الواحد.

قام المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في 3 أبريل 2021 بالموافقة على أسهم منحة بنسبة 5% (31 ديسمبر 2019: لا شيء) وتوزيعات أرباح نقدية بقيمة لا شيء للسهم الواحد (31 ديسمبر 2019: 7 فلس للسهم) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. وعليه، فإن رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك كما في 31 ديسمبر 2021 هو 170,012 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2020: 161,917 ألف دينار كويتي) يتكون من 1,700,124,545 سهم بقيمة 100 فلس للسهم (31 ديسمبر 2020: 1,619,166,234 سهم). تمت الموافقة على زيادة رأس المال المصرح به من قبل وزارة التجارة والصناعة.

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

20 حقوق الملكية (تتمة)

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

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

د. يتطلب النظام الأساسي للبنك أن يتم تحويل مبلغ لا يقل عن 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك سنوياً إلى الاحتياطي الاختياري. ويتم هذا التحويل قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة. إن هذا الاحتياطي وما يزيد عن تكلفة أسهم الخزينة متاح للتوزيع.

هـ. أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة:

2020	2021	
13,257,489	13,920,914	عدد الأسهم المحتفظ بها
0.82%	0.82%	نسبة الأسهم المحتفظ بها
2,758	3,522	القيمة السوقية (ألف دينار كويتي)
197	214	المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس)

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

و. أوصى أعضاء مجلس الإدارة بتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 5 فلس لكل سهم (31 ديسمبر 2020: لا شيء) وأسهم منحة بنسبة 5% (31 ديسمبر 2020: 5%) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، وتخضع هذه التوصية لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

ز. إن الحركة في الاحتياطيات الأخرى هي كما يلي:

إجمالي الاحتياطيات الأخرى ألف دينار كويتي	احتياطي برنامج مزايا الموظفين ألف دينار كويتي	احتياطي تحويل عملات أجنبية ألف دينار كويتي	احتياطي إعادة تقييم عقارات ألف دينار كويتي	
(2,808)	(201)	(10,909)	8,302	في 1 يناير 2020
535	214	870	(549)	(خسائر) أرباح شاملة أخرى للسنة
(2,273)	13	(10,039)	7,753	كما في 31 ديسمبر 2020
248	4	(526)	770	أرباح (خسائر) شاملة أخرى للسنة
(2,025)	17	(10,565)	8,523	كما في 31 ديسمبر 2021

ح. أوراق رأسمالية مستدامة من الشريحة 1:

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

21 إيرادات فوائد

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
6,959	4,483	أرصدة لدى البنوك
33,446	46,147	أوراق دين
164,700	151,403	قروض وسلف
<u>205,105</u>	<u>202,033</u>	

22 مصروفات فوائد

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
10,108	6,631	مستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع عملاء:
14,539	20,845	- ودائع تحت الطلب
69,358	56,039	- ودائع محددة الأجل
5,649	6,023	أموال مقترضة أخرى
<u>99,654</u>	<u>89,538</u>	

23 صافي إيرادات أتعاب وعمولات

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
27,970	31,029	إيرادات أتعاب وعمولات
(2,175)	(2,287)	مصروفات أتعاب وعمولات
<u>25,795</u>	<u>28,742</u>	

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات مبلغ 1,563 ألف دينار كويتي (2020: 1,376 ألف دينار كويتي) من الأنشطة على سبيل الأمانة والتي تحتفظ فيها المجموعة بموجودات أو تقوم المجموعة بالاستثمار فيها نيابة عن عملائها.

24 مخصصات / خسائر انخفاض القيمة

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
136,461	44,859	المخصص المحمل لخسائر الائتمان المتعلق بالتسهيلات الائتمانية النقدية وغير النقدية
22	350	خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالموجودات المالية الأخرى
-	541	انخفاض قيمة الممتلكات التي تم حيازتها لتسوية الدين
<u>136,483</u>	<u>45,750</u>	

25 ضرائب

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
-	88	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
-	168	ضريبة دعم العمالة الوطنية
-	92	الزكاة
6,482	8,067	ضرائب على المواقع الأجنبية
6,482	8,415	

26 ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك

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

2020	2021	
(69,684)	27,212	ربح/(خسارة) السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
(6,717)	(6,596)	ناقصاً: مدفوعات فوائد للأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة 1 (ألف دينار كويتي)
(76,401)	20,616	الربح (الخسارة) المعدل للسنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
1,700,125	1,700,125	المتوسط المرجح لعدد أسهم البنك المصدرة والمدفوعة (ألف دينار كويتي)
(13,921)	(13,921)	ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)
1,686,204	1,686,204	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
(45) فلس	12 فلس	ربحية/(خسارة) السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك

كانت خسارة السهم للسنة المنتهية في 2020 بمبلغ 48 فلساً للسهم قبل التعديل بأثر رجعي لعدد الأسهم بعد إصدار المنحة (انظر الإيضاح 20).

27 التزامات ومطلوبات محتملة

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
30,657	202,392	حوالات مقبولة
111,319	90,725	خطابات اعتماد
783,272	793,067	ضمانات
925,248	1,086,184	

تمثل الأرصدة أعلاه المبالغ التعاقدية غير القابلة للإلغاء للأدوات المالية للمجموعة خارج الميزانية العمومية التي تلزم المجموعة بالقيام بالدفع نيابة عن العملاء في حالة إجراء محدد. إن المبالغ التعاقدية تمثل مخاطر انتماء، يفرض أن المبالغ بالكامل تعتبر مبالغ مدفوعة مقدماً وأن أي ضمان أو تأمين آخر يعتبر وكأنه لا قيمة له. ومع ذلك، فإن إجمالي القيمة التعاقدية للالتزام بمنح الانتماء لا يمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية، حيث إن كثيراً من هذه الالتزامات قد تنتهي صلاحيتها أو تنتهي مدتها دون أن يتم تمويلها. إن إجمالي الالتزامات بمنح الانتماء بتاريخ بيان المركز المالي يبلغ 396,847 ألف دينار كويتي (2020: 324,987 ألف دينار كويتي).

27 التزامات ومطلوبات محتملة (تتمة)

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

2021				
المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي	
1,022,557	42,095	21,532	1,086,184	مطلوبات محتملة
393,409	3,438	-	396,847	التزامات
1,415,966	45,533	21,532	1,483,031	الإجمالي
2020				
المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي	
876,679	25,191	23,378	925,248	مطلوبات محتملة
324,463	524	-	324,987	التزامات
1,201,142	25,715	23,378	1,250,235	الإجمالي

28 الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

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

2021			2020		
الموجودات	المطلوبات	القيم التعاقدية	الموجودات	المطلوبات	القيم التعاقدية
-	58	6,806	-	185	6,823
963	202	178,517	1,424	53	117,727
963	260	185,323	1,424	238	124,550

محتفظ بها للتحوط:

تحوط القيمة العادلة

مبادلات أسعار الفائدة

عقود تحويل العملات

الأجنبية الآجلة

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

28 الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

عقود تحويل العملات الأجنبية /الأجلة

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

مبادلات

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