

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع.

وشركاته التابعة

البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

Deloitte.

ديلويت وتوش
الوزان وشركاه

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

إرنست ويونغ
العيان والعصيمي وشركاهم

هاتف: 2295 5000 / 2245 2880 +965
فاكس: 2245 6419 +965
kuwait@kw.ey.com
ey.com

EY

نبني المستقبل
بثقة

ص.ب. 74
برج السابع - الطابق 16 و 17
شارع السور - المرقاب
الصفاءة 13001 - دولة الكويت

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ"المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2025 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك معلومات السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2025 وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية - معايير المحاسبة 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")، كما هو مطبق على عمليات تدقيق البيانات المالية للمنشآت ذات المصلحة العامة. 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 وفي إبداء رأينا حولها، ونحن لا نبيد رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)
أمر التدقيق الرئيسية (تتمة)

أ) خسائر الائتمان لمديني التمويل

إن الاعتراف بخسائر الائتمان لمديني التمويل ("التسهيلات التمويلية") يمثل خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى، استناداً إلى تصنيف التسهيلات التمويلية واحتساب مخصص لها ("إرشادات بنك الكويت المركزي") كما هو مفصّل عنه في السياسات المحاسبية في الإيضاحين 2.6 و 10 حول البيانات المالية المجمعة.

إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والتي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة محاسبية معقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهرية عند تنفيذها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإدارة بوضعها عند تقييم الازدياد الجوهري في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات التمويلية إلى مراحل مختلفة وتحديد وقت حدوث التعثر ووضع نماذج لتقييم احتمالية تعثر العملاء وتقدير التدفقات النقدية الناتجة من إجراءات الاسترداد أو تحقيق الضمانات.

يستند الاعتراف بالمخصص المحدد للتسهيل التمويلي منخفض القيمة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي إلى القواعد التي يحددها بنك الكويت المركزي بشأن الحد الأدنى من قيمة المخصص الذي سيتم الاعتراف به إلى جانب أي مخصص إضافي سيتم الاعتراف به استناداً إلى تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المتوقعة المتعلقة بذلك التسهيل التمويلي.

نظراً لأهمية التسهيلات التمويلية وعدم التأكد من التقديرات ذات الصلة والأحكام التي يتم اتخاذها من قبل الإدارة في تقييم الازدياد الجوهري في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات التمويلية إلى مراحل مختلفة، فقد تم اعتبار تعديل نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، إن وجدت، أحد أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها بتقييم تصميم وتنفيذ أدوات الرقابة على البيانات والافتراضات التي تستخدمها المجموعة في تطوير النماذج وحوكمتها وضوابط المراجعة التي تقوم بها الإدارة عند تحديد التصنيف المرحلي ومدى كفاية خسائر الائتمان.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)
أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أ) خسائر الائتمان لمديني التمويل (تتمة)

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي تم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، فقد قمنا باختيار عينة من التسهيلات التمويلية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي تضمنت التسهيلات التمويلية المعاد جدولتها كما قمنا بتقييم مدى تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك فيما يتعلق بتصنيف التسهيلات التمويلية إلى مراحل مختلفة. ولقد قمنا بالاستعانة بالمتخصصين لدينا لتقييم احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر والتوجيهات، إن وجدت، التي تم مراعاتها من قبل الإدارة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة أخذاً في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. وقمنا بالنسبة لعينة من التسهيلات الائتمانية باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان التي تم مراعاتها في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة.

بالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمتطلبات بنك الكويت المركزي لاحتساب المخصصات، فقد قمنا بتقييم المعايير الخاصة بتحديد ما إذا كان هناك أي متطلبات لاحتساب أي خسائر ائتمانية وفقاً للتعليمات ذات الصلة وأن يتم احتسابها، إذا تطلب الأمر، وفقاً لتلك التعليمات. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها، والتي شملت التسهيلات التمويلية المعاد جدولتها، تحققنا مما إذا كانت كافة أحداث الانخفاض في القيمة قد تم تحديدها من قبل إدارة المجموعة. وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تضمنت أيضاً التسهيلات التمويلية منخفضة القيمة، قمنا بتقدير قيمة الضمان وقمنا بإعادة إجراء عمليات احتساب المخصص المترتب على ذلك.

ب) تقييم انخفاض قيمة الشهرة

لدى المجموعة شهرة بقيمة دفترية بمبلغ 2,047,469 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2025، تم تسجيلها عند حيازة بيت التمويل الكويتي ش.م.ب. (مقفلة) [سابقاً: البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (مقفلة)] في سنة 2022. تتطلب المعايير الدولية للتقارير المالية - معايير المحاسبة من الإدارة تقييم الشهرة لغرض تحديد انخفاض القيمة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة مع تحميل أي خسارة انخفاض في القيمة على الأرباح أو الخسائر. تم توزيع الشهرة على وحدات إنتاج نقد فردية خلال سنة 2022 ولم يكن هناك أي تغيير في التوزيع منذ ذلك الحين. واستعانت الإدارة بخبير خارجي لمساعدتها في إجراء تقييم انخفاض قيمة الشهرة. ويعتبر تقييم انخفاض قيمة الشهرة جوهرياً بالنسبة لتدقيقنا لأن تقييم المبلغ القابل للاسترداد للشهرة، على أساس القيمة العادلة ناقصاً التكلفة حتى البيع والقيمة أثناء الاستخدام أيهما أعلى، هو أمر معقد ويتطلب من الإدارة وضع أحكام هامة. وتتضمن تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية المستخدمة في القيمة أثناء الاستخدام تقديرات مثل وجهة نظر الإدارة حول النمو في القطاع المصرفي والظروف الاقتصادية، على سبيل المثال النمو الاقتصادي ومعدلات التضخم المتوقعة ومعدلات العائد. بالنسبة للقيمة العادلة ناقصاً التكلفة حتى البيع، فإن تقدير معاملات السوق المماثلة يتطلب من الإدارة تطبيق أحكام جوهرية. ولذلك، فقد اعتبرنا تقييم انخفاض قيمة الشهرة أحد أمور التدقيق الرئيسية.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

(ب) تقييم انخفاض قيمة الشهرة (تتمة)

كجزء من إجراءات تدقيقنا، وحيث قامت الإدارة بتطبيق أساس القيمة أثناء الاستخدام لتحديد المبلغ القابل للاسترداد، حصلنا على حسابات انخفاض القيمة التي أعدتها الإدارة وقمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية، بما في ذلك توقعات الأرباح ومعدلات النمو ومعدلات الخصم. وقمنا بتقييم ما إذا كان الخبير الخارجي المكلف من قبل الإدارة يتمتع بالكفاءة والقدرات والموضوعية اللازمة، وقمنا بمراجعة شروط الارتباط ذي الصلة مع المجموعة لتحديد مدى كفايتها لأغراض التدقيق. كما قمنا بالاستعانة بخبراء التقييم المتخصصين لدينا وقمنا بالتحقق منها لنقوم الإدارة بإثبات الافتراضات، بما في ذلك مقارنة الافتراضات ذات الصلة بالمعايير المتعارف عليها والتوقعات الاقتصادية. وقمنا بإعادة تنفيذ الدقة الحسابية للعمليات الحسابية وتحققنا من بعض المعلومات في ضوء المصادر الخارجية. وطابقنا التدفقات النقدية ذات الصلة بالميزانيات المعتمدة وقمنا بتقييم معدلات النمو المقدر ومعدلات الخصم عن طريق مقارنتها مع معلومات الأطراف الأخرى، وتكلفة رأس مال المجموعة وعوامل المخاطر ذات الصلة.

بالنسبة للقيمة العادلة ناقصًا التكلفة حتى البيع، قمنا بالتحقق من استخدام الإدارة للمعاملات القابلة للمقارنة. وقمنا أيضًا بتقييم تحليل حساسية الذي أجرته الإدارة للتأكد من تأثير التغييرات المحتملة بصورة معقولة على الافتراضات الرئيسية. وقمنا بمطابقة النتائج والمدخلات المستخدمة في العمليات الحسابية مع المبالغ المفصح عنها في البيانات المالية المجمعة. كما قمنا أيضًا بتقييم الضوابط على عملية تقدير انخفاض القيمة لتحديد ما إذا كان قد تم تصميمها وتنفيذها بشكل مناسب.

لقد قمنا أيضًا بتقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق بتلك الافتراضات، والتي تم الإفصاح عنها في إيضاح 13 حول البيانات المالية المجمعة، مقابل متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية – معايير المحاسبة.

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2025

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2025، 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 بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

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

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى وتحديد ما إذا كانت غير متوافقة بصورة مادية مع البيانات المالية المجمعة أو حسبما وصل إليه علمنا في التدقيق أو وجود أي أخطاء مادية بشأنها. وإذا ما توصلنا إلى وجود أي أخطاء في هذه المعلومات الأخرى، استنادًا إلى الأعمال التي قمنا بها، 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
بيت التمويل 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 – معايير المحاسبة المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة في دولة الكويت وعن أدوات الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية مجمعة خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

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

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

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

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

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

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بيت التمويل 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 ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة 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 ملاءمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف 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.

تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو وحدات أنشطة المجموعة داخل المجموعة كأساس لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على ومراجعة أعمال التدقيق المنفذة لأغراض تدقيق المجموعة. 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.

نقدم أيضاً للمسؤولين عن الحوكمة بياناً يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة للحد من التهديدات أو التدابير ذات الصلة المطبقة، متى كان ذلك مناسباً.

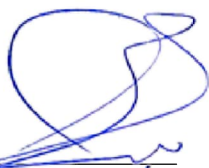
ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نصح عن هذه الأمور في تقرير مراقبي الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه الأمور 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
بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

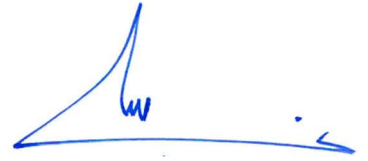
تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

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. وأنا 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/ 336 / 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له ورقم 2/ ر ب إ/ 343 / 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب إ/ 336 / 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له ورقم 2/ ر ب إ/ 343 / 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 على وجهه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 على وجهه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



بدر عبدالله الزمان
سجل مراقبي الحسابات رقم 62 فئة أ
ديلويت وتوش
الوزان وشركاه



بدر عادل العبدالجادر
سجل مراقبي الحسابات رقم 207 فئة أ
إرنست ويونغ
(العيان والعصيمي وشركاهم)

27 يناير 2026

الكويت

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان الدخل المجموع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

ألف دينار كويتي			
2024	2025	إيضاحات	
			الإيرادات
2,886,460	3,250,512		إيرادات تمويل
(1,739,486)	(1,971,288)		تكلفة تمويل وتوزيعات إلى مودعين
1,146,974	1,279,224		صافي إيرادات التمويل
371,555	482,671		إيرادات أتعاب وعمولات
(194,332)	(253,227)		مصروفات أتعاب وعمولات
177,223	229,444		صافي إيرادات أتعاب وعمولات
137,798	161,657	3	إيرادات استثمار
153,807	69,356		صافي الربح من عملات أجنبية
76,360	93,645	4	إيرادات أخرى
1,692,162	1,833,326		إجمالي إيرادات التشغيل
			مصروفات التشغيل
(347,307)	(346,387)		تكاليف موظفين
(168,490)	(186,497)		مصروفات عمومية وإدارية
(84,183)	(91,460)		استهلاك وإطفاء
(599,980)	(624,344)		إجمالي مصروفات التشغيل
1,092,182	1,208,982		صافي إيرادات التشغيل قبل المخصصات وانخفاض القيمة وصافي الخسائر النقدية
(119,996)	(161,444)	5	مخصصات وانخفاض القيمة
(155,322)	(135,373)	30	صافي الخسائر النقدية
816,864	912,165		ربح التشغيل قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة الموصي بها
(173,640)	(190,450)	6	الضرائب
(1,317)	(1,460)	20	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة الموصي بها
641,907	720,255		ربح السنة
			الخاص بـ:
601,802	632,108		مساهمي البنك
40,105	88,147		الحصص غير المسيطرة
641,907	720,255		
33.68 فلس	35.64 فلس	7	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

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

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

ألف دينار كويتي

2024	2025	
641,907	720,255	ربح السنة
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في فترات لاحقة:
		أرباح (خسائر) إعادة التقييم من استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(4,090)	6,277	صافي التغير في احتياطي صندوق التقاعد
1,270	(86)	
		بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:
		استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
(33,076)	64,693	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(5,711)	616	صافي التحويل إلى بيان الدخل المجمع
		صافي الإيرادات (الخسائر) من استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(38,787)	65,309	
		حصة في الإيرادات الشاملة الأخرى لشركات زميلة ومشاريع مشتركة
5,183	-	صافي التغير في القيمة العادلة لعمليات تحوط التدفقات النقدية
67	(104)	فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل عمليات أجنبية
(237,066)	(172,430)	
		خسائر شاملة أخرى للسنة
(273,423)	(101,034)	
		إجمالي الإيرادات الشاملة
368,484	619,221	
		الخاص بـ:
		مساهمي البنك
404,151	592,679	الحصص غير المسيطرة
(35,667)	26,542	
368,484	619,221	

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

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان المركز المالي المجموع
كما في 31 ديسمبر 2025

ألف دينار كويتي

2024	2025	إيضاحات	
			الموجودات
3,695,324	4,998,746	8	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
2,227,173	3,446,833	9	المستحق من البنوك
19,069,673	21,817,004	10	مدينو تمويل
6,864,854	7,577,615	11	استثمار في أوراق دين مالية
241,618	291,430		استثمارات
383,919	252,482		استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
458,203	464,843		عقارات للمتاجرة وعقارات استثمارية
1,059,019	1,148,267	12	موجودات أخرى
2,328,003	2,328,566	13	الشهرة والموجودات غير الملموسة
375,640	434,026		عقارات ومعدات
36,703,426	42,759,812		مجموع الموجودات
			المطلوبات
5,643,696	6,971,768		المستحق إلى البنوك
3,030,485	4,738,107		المستحق إلى المؤسسات المالية
986,639	1,414,401	15	داننو صكوك وتمويل محدد الأجل
19,219,942	21,029,418	16	حسابات المودعين
1,404,764	1,761,249	17	مطلوبات أخرى
30,285,526	35,914,943		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
1,710,844	1,847,712	19	رأس المال
4,267,447	4,267,447	19	علاوة إصدار أسهم
136,868	129,340	20	أسهم منحة موصي بإصدارها
(822,159)	(822,159)	19	أسهم خزينة
34,823	83,934	18	احتياطيات
5,327,823	5,506,274		توزيعات أرباح نقدية موصي بها
191,165	240,868	20	
5,518,988	5,747,142		إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
504,059	641,257	21	أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1
394,853	456,470		الحصص غير المسيطرة
6,417,900	6,844,869		إجمالي حقوق الملكية
36,703,426	42,759,812		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



خالد يوسف الشملان
(الرئيس التنفيذي للمجموعة)



حمد عبد المحسن المرزوق
(رئيس مجلس الإدارة)

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

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

ألف دينار كويتي

إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطر	أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1	الخاصة بمساهمي البنك								
			الإجمالي الفرعي	توزيعات أرباح نقدية موصي بها	الإجمالي الفرعي	احتياطيات (إيضاح 18)	أسهم خزينة	أسهم منحة موصي بإصدارها	علاوة إصدار أسهم	رأس المال	
6,417,900	394,853	504,059	5,518,988	191,165	5,327,823	34,823	(822,159)	136,868	4,267,447	1,710,844	الرصيد كما في 1 يناير 2025
720,255 (101,034)	88,147 (61,605)	-	632,108 (39,429)	-	632,108 (39,429)	632,108 (39,429)	-	-	-	-	ربح السنة خسائر شاملة أخرى
619,221	26,542	-	592,679	-	592,679	592,679	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	(136,868)	-	136,868	إصدار أسهم منحة (إيضاح 20)
(191,165)	-	-	(191,165)	(191,165)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (إيضاح 20)
(172,049)	-	-	(172,049)	-	(172,049)	(172,049)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مرحلية (إيضاح 20)
-	-	-	-	-	-	(129,340)	-	129,340	-	-	توزيع أرباح (إيضاح 20): أسهم منحة موصي بإصدارها
-	-	-	-	240,868	(240,868)	(240,868)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية موصي بها
(41,633)	-	-	(41,633)	-	(41,633)	(41,633)	-	-	-	-	الزكاة
(123,327)	-	(123,157)	(170)	-	(170)	(170)	-	-	-	-	صافي الحركة في أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1
(18,909)	-	-	(18,909)	-	(18,909)	(18,909)	-	-	-	-	سداد أرباح لأوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1 إصدار أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1 (إيضاح 21)
259,494 (46)	-	260,355	(861)	-	(861)	(861)	-	-	-	-	حصة المجموعة في تعديلات شركات زميلة
104,927 (1,252)	44,269 (902)	-	60,658 (350)	-	60,658 (350)	60,658 (350)	-	-	-	-	تأثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 (إيضاح 30) بيع شركة تابعة
(4,433)	(4,433)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سداد إلى حصة غير مسيطرة نتيجة استرداد رأس مال شركة تابعة
(11,668)	(11,668)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة
4,706	4,706	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في ملكية شركات تابعة دون فقد السيطرة
3,103	3,103	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات الأخرى في الحصص غير المسيطرة
6,844,869	456,470	641,257	5,747,142	240,868	5,506,274	83,934	(822,159)	129,340	4,267,447	1,847,712	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025

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

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1	الخاصة بمساهمي البنك								
			الإجمالي الفرعي	توزيعات أرباح نقدية موصي بها	الإجمالي الفرعي	احتياطيات (إيضاح 18)	أسهم خزينة	إصدارها	إصدار أسهم	رأس المال	
6,163,339	345,048	502,381	5,315,910	146,042	5,169,868	53,499	(113,103)	141,262	3,611,765	1,476,445	الرصيد كما في 1 يناير 2024
641,907	40,105	-	601,802	-	601,802	601,802	-	-	-	-	ربح السنة
(273,423)	(75,772)	-	(197,651)	-	(197,651)	(197,651)	-	-	-	-	خسائر شاملة أخرى
368,484	(35,667)	-	404,151	-	404,151	404,151	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة
748,819	-	-	748,819	-	748,819	-	-	-	655,682	93,137	إصدار أسهم عادية
-	-	-	-	-	-	-	-	(141,262)	-	141,262	إصدار أسهم منحة (إيضاح 20)
(56,011)	-	-	(56,011)	-	(56,011)	(56,011)	-	-	-	-	الزكاة
(146,042)	-	-	(146,042)	(146,042)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (إيضاح 20)
(159,304)	-	-	(159,304)	-	(159,304)	(159,304)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مرحلية (إيضاح 20)
-	-	-	-	-	-	(136,868)	-	136,868	-	-	توزيع أرباح (إيضاح 20): أسهم منحة موصي بإصدارها
-	-	-	-	191,165	(191,165)	(191,165)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية موصي بها
(706,369)	-	-	(706,369)	-	(706,369)	2,687	(709,056)	-	-	-	صافي الحركة في أسهم الخزينة
(444)	-	1,678	(2,122)	-	(2,122)	(2,122)	-	-	-	-	صافي الحركة في أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1
(22,625)	-	-	(22,625)	-	(22,625)	(22,625)	-	-	-	-	سداد أرباح لأوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1
(4,815)	-	-	(4,815)	-	(4,815)	(4,815)	-	-	-	-	حصة المجموعة في تعديلات شركات زميلة
236,770	99,893	-	136,877	-	136,877	136,877	-	-	-	-	تأثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 (إيضاح 30)
(33,279)	(28,751)	-	(4,528)	-	(4,528)	(4,528)	-	-	-	-	حيازة حصص غير مسيطرة
(21,909)	(21,909)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة
61,117	46,070	-	15,047	-	15,047	15,047	-	-	-	-	التغير في ملكية شركات تابعة دون فقد السيطرة
(9,831)	(9,831)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات الأخرى في الحصص غير المسيطرة
6,417,900	394,853	504,059	5,518,988	191,165	5,327,823	34,823	(822,159)	136,868	4,267,447	1,710,844	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024

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

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

ألف دينار كويتي			
2024	2025	إيضاحات	
			أنشطة التشغيل
641,907	720,255		ربح السنة
			تعديلات لمطابقة الربح بصافي التدفقات النقدية:
84,183	91,460		استهلاك وإطفاء
119,996	161,444	5	مخصصات وانخفاض القيمة
(5,231)	(6,064)	3	إيرادات توزيعات أرباح
(134,695)	(78,089)	3	ربح من بيع استثمارات
(17,497)	(24,745)	3	ربح من بيع استثمارات عقارية
(35,421)	(4,864)	3	حصة في نتائج استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
155,322	135,373	30	صافي الخسائر النقدية من التضخم المرتفع
808,564	994,770		
			التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
			(الزيادة) النقص في موجودات التشغيل:
635,117	(2,463,699)		مدينو تمويل والمستحق من البنوك
105,761	(605,481)		استثمار في أوراق دين مالية
(155,781)	(89,248)		موجودات أخرى
708,337	(350,786)		ودائع قانونية لدى بنوك مركزية
			(الزيادة) (النقص) في مطلوبات التشغيل:
690,391	3,035,694		المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
(2,592,873)	1,809,476		حسابات المودعين
(182,634)	14,817		مطلوبات أخرى
16,882	2,345,543		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
105,308	(39,111)		صافي الحركة في الاستثمارات
(10,049)	(8,264)		شراء عقارات للمتاجرة وعقارات استثمارية
35,948	69,503		منحصلات من بيع عقارات للمتاجرة وعقارات استثمارية
(50,706)	(94,954)		شراء عقارات ومعدات
11,047	4,696		منحصلات من بيع عقارات ومعدات
(8,017)	6,178		موجودات غير ملموسة، بالصافي
(792)	-		ضخ رأسمالي لاستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
148,811	143,596		منحصلات من بيع/استرداد استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
55,328	7,839		توزيعات أرباح مستلمة
-	(4,433)		سداد إلى حصة غير مسيطرة نتيجة استرداد رأس مال شركة تابعة
100,466	4,219		منحصلات من بيع شركة تابعة، بالصافي بعد النقد المستبعد
387,344	89,269		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
(22,625)	(18,909)		سداد أرباح لأوراق رأسمالية و صكوك مستدامة - الشريحة 1
-	259,494		إصدار جديد لأوراق رأسمالية و صكوك مستدامة - الشريحة 1
-	(123,327)		مدفوعات لتسوية صكوك مستدامة - الشريحة 1
(301,792)	(363,214)		توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
(21,909)	(11,668)		توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة
351,107	427,762	15	الحركة في دائني صكوك وتمويل محدد الأجل
(20,787)	(54,167)		زكاة مدفوعة
9,171	-		صافي الحركة في أسهم الخزينة
(6,835)	115,971		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
397,391	2,550,783		صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
3,048,291	3,445,682		النقد والنقد المعادل كما في 1 يناير
3,445,682	5,996,465	8	النقد والنقد المعادل كما في 31 ديسمبر

1 معلومات حول الشركة

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك الصادر بتاريخ 12 يناير 2026. لدى الجمعية العمومية لمساهمي البنك صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

تتكون المجموعة من بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة للمجموعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما هو مبين في إيضاح 14.1. تم تأسيس البنك في دولة الكويت بتاريخ 23 مارس 1977 وتسجيله كبنك إسلامي لدى بنك الكويت المركزي. إن البنك هو شركة مساهمة عامة مدرجة في بورصة الكويت وبورصة البحرين ويضطلع بصورة رئيسية بكافة الأنشطة المصرفية الإسلامية لحسابه ولحساب أطراف أخرى، بما في ذلك تمويل وشراء وبيع الاستثمارات والإجارة وتنفيذ المشاريع الإنشائية وأنشطة تجارية أخرى دون ممارسة الربا. إن عنوان المركز الرئيسي المسجل للبنك هو شارع عبد الله المبارك، المرقاب، الكويت.

يتم ممارسة جميع الأنشطة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة، طبقاً لما تعتمده هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك.

2.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. تتطلب هذه التعليمات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الخاضعة لرقابة بنك الكويت المركزي تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية - معايير المحاسبة مع التعديل المتعلق بقياس خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة المحسوبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الأدوات المالية التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ والتأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة.

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

يتم إعداد البيانات المالية المجمعة بموجب مبدأ التكلفة التاريخية المعدل ليتضمن قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة ورأس المال المشترك المدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأدوات المالية المشتقة، والتي تم قياس جميعها وفقاً للقيمة العادلة.

يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي ويتم تقريب كافة القيم إلى أقرب ألف دينار كويتي ما لم يشار إلى خلاف ذلك.

2.2 عرض البيانات المالية

تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالي المجمع بحسب ترتيب السيولة.

تم إعادة تصنيف بعض مبالغ السنة السابقة لكي تتوافق مع عرض السنة الحالية. تم إجراء عمليات إعادة التصنيف ولم يكن لها أي تأثير على إجمالي الموجودات وإجمالي المطلوبات وحقوق الملكية وربح السنة المدرجة سابقاً.

2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية

المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل المجموعة

قامت المجموعة لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025 (ما لم يُذكر خلاف ذلك). لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر ولكن لم يسر بعد.

عدم قابلية العملات للتحويل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21

بالنسبة لفترة البيانات المالية المجمعة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025، تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 - (عدم قابلية العملات للتحويل) تأثيرات التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية كيفية تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف عند عدم القابلية للتحويل. كما تتطلب التعديلات الإفصاح عن المعلومات التي تُمكن مستخدمي البيانات المالية للمنشأة من فهم كيفية تأثير عدم قابلية العملات للتحويل إلى عملة أخرى على الأداء والمركز المالي والتدفقات النقدية للمنشأة أو كيفية توقع حدوث هذا التأثير.

لم يكن للتعديل تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات الهامة الصادرة ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تعتمزم المجموعة تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات عند سريانها.

تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7

في 30 مايو 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تتضمن التعديلات:

- توضيحات بشأن متطلبات الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية.
- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاء الاعتراف به في "تاريخ التسوية"، مع إدخال أحد خيارات السياسة المحاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام سداد إلكتروني قبل تاريخ التسوية.
- تقديم إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية المقترنة بخصائص المسؤولية البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات والخصائص المماثلة.
- توضيحات حول ما يشكل "خصائص عدم الرجوع" وخصائص الأدوات المترابطة تعاقدياً.
- تقديم متطلبات الإفصاحات عن الأدوات المالية ذات الخصائص المحتملة والإفصاحات الإضافية عن أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

تسري التعديلات على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية بداية من أو بعد 1 يناير 2026. يُسمح بالتطبيق المبكر، مع خيار تطبيق التعديلات بشكل مبكر على تصنيف الموجودات المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط. ولا ينوي البنك حالياً التطبيق المبكر لهذه التعديلات.

المعيار الدولي للتقارير المالية 18 العرض والإفصاح في البيانات المالية

في أبريل 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 18 "العرض والإفصاح في البيانات المالية"، الذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض البيانات المالية". يستحدث المعيار الدولي للتقارير المالية 18 متطلبات جديدة للعرض في بيان الأرباح أو الخسائر، بما في ذلك القيم الإجمالية والإجمالية الفرعية المحددة. علاوةً على ذلك، يتعين على المنشآت تصنيف جميع الإيرادات والمصروفات في بيان الأرباح أو الخسائر ضمن واحدة من خمس فئات: التشغيل والاستثمار والتمويل وضرائب الدخل والعمليات الموقوفة. كما توجد متطلبات وخيارات عرض محددة للمنشآت التي لديها أنشطة أعمال رئيسية محددة (سواء لتقديم التمويل للعملاء أو الاستثمار في نوع معين من الموجودات، أو كليهما).

كما يتطلب المعيار الإفصاح عن مقاييس الأداء التي حددها الإدارة حديثاً، والتي تمثل قيم إجمالية فرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتجزئة المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة للبيانات المالية الأساسية والإفصاحات.

بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 7 "بيان التدفقات النقدية"، والتي تتضمن تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات وفقاً للطريقة غير المباشرة، من "الأرباح أو الخسائر" إلى "الأرباح أو الخسائر التشغيلية" وإلغاء الخيار بشأن تصنيف التدفقات النقدية من توزيعات الأرباح والفوائد. بالإضافة إلى ذلك، ثمة تعديلات مترتبة على العديد من المعايير الأخرى.

وتعمل المجموعة حالياً على تحديد كافة تأثيرات التعديلات على البيانات المالية المجمعة الرئيسية والإفصاحات حول البيانات المالية المجمعة. تعتبر المجموعة أن أنشطتها التجارية الرئيسية تشمل توفير التمويل للعملاء والاستثمار في الموجودات المالية. وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 18، يتم تصنيف بعض الإيرادات والمصروفات المتعلقة بتلك الأنشطة في فئة التشغيل، كاستثناء من المتطلبات العامة التي كانت ستؤدي بخلاف ذلك إلى تصنيفها في فئة الاستثمار أو التمويل.

2.5 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة كلاً من البيانات المالية للمجموعة كما في 31 ديسمبر من كل سنة وشركاتها التابعة كما في ذلك التاريخ أو في تاريخ لا يتجاوز ثلاثة أشهر قبل تاريخ 31 ديسمبر. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة ويتم تعديلها، عند الضرورة، لتتوافق السياسات المحاسبية مع تلك الخاصة بالمجموعة. يتم عند التجميع استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات الجوهرية فيما بين الشركات بما في ذلك الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات فيما بين المجموعة.

2.5 أساس التجميع (تمة)

أ. الشركات التابعة

إن الشركات التابعة هي كافة الشركات التي تمارس عليها المجموعة سيطرة. وبصورة 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.

تعيد المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغيرات في عامل واحد أو أكثر من العوامل الثلاثة للسيطرة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف هذه السيطرة عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. راجع إيضاح 14 للاطلاع على قائمة بالشركات التابعة الجوهرية وأنشطتها الرئيسية والملكية الفعلية للمجموعة.

ب. الحصص غير المسيطرة

تدرج الحصة في حقوق ملكية الشركات التابعة غير الخاصة بالمجموعة ضمن الحصص غير المسيطرة في بيان المركز المالي المجمع. بالنسبة لكل عملية دمج أعمال، يتم قياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة إما بالقيمة العادلة أو بنسبة الحصة في المبالغ المسجلة لصافي الموجودات المحددة للشركة المشتراة. يتم توزيع الخسائر على الحصص غير المسيطرة حتى إذا تجاوزت نسبة الحصة غير المسيطرة في حقوق ملكية الشركة التابعة. يتم اعتبار المعاملات مع الحصص غير المسيطرة كمعاملات مع مالكي أسهم المجموعة. يتم المحاسبة عن التغيير في حصة الملكية في الشركة التابعة دون فقد السيطرة كمعاملة حقوق ملكية.

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة

دمج الأعمال والشهرة

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الحيافة المحاسبية. تقاس تكلفة الحيافة وفقاً لمجموع المقابل المقدم، ويقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الحيافة وقيمة أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراة. بالنسبة لكل عملية دمج أعمال، تقوم المجموعة بقياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة بالقيمة العادلة أو بنسبة الحصة في صافي قيمة الموجودات المحددة للشركة المشتراة. تدرج التكاليف المتعلقة بالحيافة كمصروف عند تكبدها ضمن المصروفات الإدارية.

تحدد المجموعة أنها قامت بحيافة الأعمال عندما تتضمن مجموعة من الأنشطة والموجودات التي تم حيازتها مدخلات وعملية جوهرية حيث يساهمان معاً بشكل كبير في القدرة على إنشاء مخرجات. تعتبر العملية التي يتم حيازتها جوهرية إذا كانت ضرورية للقدرة على الاستمرار في إنتاج المخرجات، وتشمل المدخلات التي تم حيازتها القوى العاملة المنظمة التي تتمتع بالمهارات أو المعرفة أو الخبرة اللازمة لأداء هذه العملية أو تساهم بشكل كبير في القدرة على الاستمرار في إنتاج المخرجات وتعتبر فريدة أو نادرة أو لا يمكن استبدالها دون تكلفة كبيرة أو جهد أو تأخير في القدرة على الاستمرار في إنتاج المخرجات.

عندما تقوم المجموعة بحيافة أعمال، تقوم بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية المقدرة لغرض التصنيف والتحديد المناسب وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والظروف ذات الصلة كما في تاريخ الحيافة. إن أي مقابل محتمل يتم تحويله من قبل المشتري سوف يتم إدراجه بالقيمة العادلة في تاريخ الحيافة. لا يتم إعادة قياس المقابل المحتمل المصنف كحقوق ملكية ويتم المحاسبة عن النسوية اللاحقة ضمن حقوق الملكية.

في حين يتم قياس المقابل المحتمل المصنف كأصل أو التزام ويمثل أداة مالية ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل المجمع وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. ويتم قياس المقابل المحتمل الآخر الذي لا يندرج ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً للقيمة العادلة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر.

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة (التي تمثل زيادة إجمالي المقابل المقدم والمبلغ المسجل للحصص غير المسيطرة وأية حصة سابقة محتفظ بها عن صافي الموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة). إذا كانت القيمة العادلة لصافي الموجودات التي تم حيازتها تزيد عن إجمالي المقابل المحول، تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت قد حددت بشكل صحيح كافة الموجودات التي تم حيازتها وكافة المطلوبات المقدرة ومراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي سيتم تسجيلها في تاريخ الحيافة. إذا كانت نتائج إعادة التقييم لا تزال تشير إلى زيادة القيمة العادلة لصافي الموجودات التي تم حيازتها عن إجمالي المقابل المحول، يدرج الربح في الأرباح أو الخسائر. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر مترابطة من انخفاض القيمة. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة المكتسبة في دمج الأعمال، من تاريخ الحيافة، إلى كل وحدة من وحدات المجموعة لإنتاج النقد لدى المجموعة والتي من المتوقع أن تستفيد من دمج الأعمال بصرف النظر عن تخصيص الموجودات أو المطلوبات الأخرى للشركة المشتراة إلى تلك الوحدات.

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

دمج الأعمال والشهرة (تتمة)

في حالة توزيع الشهرة على إحدى وحدات إنتاج النقد ويتم استبعاد جزء من العملية بداخل تلك الوحدة، يتم إدراج الشهرة المرتبطة بالعملية المستبعدة في القيمة الدفترية للعملية عند تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد العملية. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيم النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من وحدة إنتاج النقد.

استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

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

يمثل المشروع المشترك نوعاً من الترتيبات المشتركة التي بموجبها يكون للأطراف التي تمارس سيطرة مشتركة على الترتيب حقوق في صافي موجودات المشروع المشترك. إن السيطرة المشتركة هي مشاركة منفق عليها تعاقدياً للسيطرة على الترتيب والتي تتحقق فقط عندما تتطلب القرارات حول الأنشطة ذات صلة موافقة جماعية للأطراف التي تتشارك السيطرة. إن الاعتبارات التي تم مراعاتها عند تحديد التأثير الملموس أو السيطرة المشتركة مماثلة لتلك الضرورية لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

يتم تسجيل الاستثمار في شركة زميلة أو مشاريع مشتركة مبدئياً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنه لاحقاً بطريقة حقوق الملكية المحاسبية. يتم تسجيل حصة المجموعة في أرباح أو خسائر ما بعد الحيازة من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة في بيان الدخل المجمع، كما يتم تسجيل حصة المجموعة من الحركات فيما بعد الحيازة في الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن بيان الدخل الشامل المجمع. يتم تعديل الحركات فيما بعد الحيازة المترجمة مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. تدرج الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة أو المشروع المشترك ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم اختبارها بشكل منفصل لتحديد انخفاض القيمة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة ويتم عند الضرورة تعديلها لتتوافق السياسات المحاسبية مع تلك الخاصة بالمجموعة.

تحدد المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة والمشاريع المشتركة. ففي حالة حدوث الانخفاض، تحتسب المجموعة مبلغ انخفاض القيمة بالفارق بين المبلغ الممكن استرداده للشركة الزميلة والمشروع المشترك والقيمة الدفترية لهما ويتم تسجيل المبلغ في بيان الدخل المجمع. عند فقد التأثير الملموس أو السيطرة المشتركة على الشركة الزميلة أو المشروع المشترك، تقوم المجموعة بقياس وتسجيل أي استثمار محتفظ به وفقاً لقيمه العادلة. يتم احتساب الأرباح أو الخسائر من هذه المعاملة من خلال مقارنة القيمة الدفترية للشركة الزميلة أو المشروع المشترك عند فقد التأثير الملموس أو السيطرة المشتركة بإجمالي القيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به والمتحصلات من البيع. يتم إدراج هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل المجمع.

تحويل عملات أجنبية

يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي الذي يمثل العملة الرئيسية وعملة العرض للمجموعة. تقوم كل شركة في المجموعة بتحديد العملة الرئيسية الخاصة بها، كما يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل شركة باستخدام العملة الرئيسية.

المعاملات والأرصدة

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئياً وفقاً لسعر صرف العملة الرئيسية السائد بتاريخ المعاملة.

يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ المركز المالي. يتم إدراج كافة الفروق ضمن صافي الأرباح/الخسائر من العملات الأجنبية في بيان الدخل المجمع.

تحول البنود غير النقدية المقاسة وفقاً للتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف الفورية كما في تاريخ الاعتراف. وبالنسبة للبنود غير النقدية المقاسة وفقاً للقيمة العادلة بعملة أجنبية، فيتم تحويلها وفقاً لأسعار الصرف في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم معاملة الأرباح أو الخسائر الناتجة من إعادة تحويل البنود غير النقدية بما يتوافق مع الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيير في القيمة العادلة للبنود.

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (تتمة)

شركات المجموعة

عند التجميع، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات للشركات التابعة الأجنبية إلى الدينار الكويتي وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ البيانات المالية المجمعة ويتم تحويل بيانات الدخل لهذه الشركات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف. يتم الاعتراف بفروق أسعار التحويل الناتجة عن تحويل العملات لعمليات التجميع ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. عند بيع أو تصفية أو سداد رأس مال أو التنازل عن كل أو جزء من شركة تابعة أجنبية، يتم الاعتراف ببند الإيرادات الشاملة الأخرى المتعلق بتلك الشركة التابعة الأجنبية تحديداً في بيان الدخل المجموع.

يتم معاملة أية شهرة ناتجة من حيازة الشركة التابعة الأجنبية وأي تعديلات وفقاً للقيمة العادلة على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات الناتجة من الحيازة كموجودات ومطلوبات للشركة التابعة الأجنبية ويتم تحويلها وفقاً لسعر الصرف الفوري في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

الاعتراف بالإيرادات

يجب أيضاً الوفاء بمعايير الاعتراف المحددة التالية قبل الاعتراف بالإيرادات:

(أ) تتضمن إيرادات التمويل ما يلي:

◀ الإيرادات من عمليات المرابحة والاستصناع والموجودات المؤجرة والتورق والمضاربة واستثمارات الوكالة وأرصدة التمويل المدبنة الأخرى والسلف والاستثمار في أوراق الدين المالية ويتم تحديدها باستخدام طريقة الربح الفعلي. إن طريقة الربح الفعلي هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة لأصل مالي وتوزيع إيرادات التمويل على مدى الفترة ذات الصلة.

يتم إيقاف عملية الاعتراف بإيرادات التمويل فيما يتعلق بمدني التمويل حيث يكون الربح و/ أو أصل المبلغ متأخرًا في السداد لمدة 90 يوماً أو أكثر.

(ب) يتم الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات عندما تقوم المجموعة باستيفاء التزام الأداء من خلال تحويل الخدمات المتعهد بها إلى العملاء. في بداية العقد، تحدد المجموعة ما إذا كانت تستوفي التزام الأداء على مدار الوقت أو في فترة زمنية معينة. تسجل إيرادات الأتعاب المكتسبة من الخدمات المقدمة على مدى فترة زمنية معينة على مدار وقت تقديم الخدمة. تسجل الأتعاب والعمولات الناتجة من تقديم خدمة معاملات في فترة زمنية معينة عند إتمام المعاملة ذات الصلة.

(ج) يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من العقارات الاستثمارية على أساس الاستحقاق.

(د) يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام المدفوعات.

(هـ) يتم الاعتراف بإيرادات عقود التأجير التشغيلي على أساس القسط الثابت وفقاً لعقد التأجير.

(و) تتضمن الأرباح من الاستثمارات العقارية الأرباح من بيع العقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة. يتم الاعتراف بأرباح العقارات عند تحويل المخاطر الهامة والعائدات إلى المشتري بما في ذلك الوفاء بكافة شروط العقد.

المعيار المحاسبي الدولي 29 التقارير المالية في الاقتصاديات ذات التضخم المرتفع

يتم تعديل المعلومات المالية للشركات التابعة التي تكون عملتها الرئيسية هي عملة اقتصاد ذات تضخم مرتفع لتعكس التغيرات في القوة الشرائية للعملة المحلية، حيث يتم إعادة إدراج كافة البنود في بيان المركز المالي المجموع غير المعبر عنها بالقيمة الحالية (البنود غير النقدية) بتطبيق مؤشر عام للأسعار في تاريخ البيانات المالية، ويتم إعادة إدراج كافة الإيرادات والمصروفات بتطبيق عوامل التحويل المناسبة. يتم الاعتراف بنتيجة تطبيق طريقة إعادة القياس هذه على أنها "صافي خسارة نقدية" في بيان الدخل المجموع.

يتم تعديل المعلومات المالية للشركات التابعة التي تكون عملتها الرئيسية هي عملة اقتصاد ذات تضخم مرتفع لمراعاة التضخم قبل تحويلها إلى الدينار الكويتي. وبمجرد إعادة الإدراج، يتم تحويل جميع بنود البيانات المالية إلى الدينار الكويتي باستخدام سعر التحويل الختامي. إن المبالغ المعروضة للسنوات السابقة لأغراض المقارنة لا يتم إعادة إدراجها على مستوى التجميع لأن عملة عرض المجموعة ليست عملة لاقتصاد تضخمي. عند التجميع، (أ) يتم عرض أثر إعادة الإدراج الناتج عن إعادة إدراج حصة المجموعة في حقوق الملكية للعمليات الأجنبية ذات الاقتصاد التضخمي المرتفع في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع، و(ب) يتم عرض أثر التحويل الناتج عن تحويل حصة المجموعة في حقوق الملكية للعمليات الأجنبية ذات الاقتصاد التضخمي المرتفع (باستثناء أثر أي إعادة إدراج يتطلبه معيار المحاسبة الدولي 29) بسعر ختامي يختلف عن السعر الختامي السابق في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجموع.

العقارات للمتاجرة والعقارات الاستثمارية

تقاس العقارات للمتاجرة مبدئياً بالتكلفة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، تم إدراج العقارات للمتاجرة بالتكلفة أو صافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل، التي يتم تحديدها على أساس كل عقار على حدة.

يتم قياس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم إدراج العقارات الاستثمارية بالتكلفة المستهلكة ناقصاً انخفاض القيمة.

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار المحاسبي الدولي 29 التقارير المالية في الاقتصاديات ذات التضخم المرتفع (تتمة)

العقارات للمتاجرة والعقارات الاستثمارية (تتمة)
يتم إلغاء الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عندما يتم بيعها أو عندما يتم سحب العقار الاستثماري بصفة دائمة من الاستخدام ولا يتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من بيعه.

يتم تسجيل الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للعقار الاستثماري في بيان الدخل المجمع في سنة إلغاء الاعتراف كربح من بيع الاستثمار العقاري.

تتم التحويلات إلى أو من العقار الاستثماري فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام. بالنسبة للتحويل من عقار استثماري إلى عقارات ومعدات، فإن التكلفة المقدرة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة الدفترية في تاريخ التغيير في الاستخدام. إذا أصبحت العقارات والمعدات عقارات استثمارية تقوم المحاسبة عن هذه العقارات وفقاً للسياسة المدرجة ضمن العقارات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام.

عندما تبدأ المجموعة في إعادة تطوير عقار استثماري حالي بغرض بيعه، يتم تحويل العقار الاستثماري إلى عقارات للمتاجرة بالقيمة الدفترية.

يحتسب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها التي تتراوح ما بين 20 - 40 سنة فيما عدا الأرض ملك حر التي يقدر لها عمر إنتاجي غير محدد.

العقارات قيد الإنشاء

يتم تصنيف العقارات قيد الإنشاء أو التطوير للاستخدام المستقبلي كعقارات استثمارية وتدرج بالتكلفة ناقصاً أي انخفاض في القيمة. إن التكاليف هي تلك المصروفات التي تتكبدها المجموعة والتي تتعلق بشكل مباشر بإنشاء الأصل.

مخزون المعادن الثمينة

يكون مخزون المعادن الثمينة بصورة رئيسية من الذهب ويدرج بالقيمة العادلة ناقصاً التكلفة حتى البيع.

الأدوات المالية

تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتضمن هذا المتاجرة بالطريقة الاعتيادية أي: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده بصفة عامة وفقاً للوائح أو الأعراف السائدة في الأسواق.

التصنيف عند القياس المبدئي للأدوات المالية

يستند تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف المبدئي إلى شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال المستخدم في إدارة الأدوات. يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً وفقاً للقيمة العادلة. باستثناء في حالة الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم إضافة أو اقتطاع تكاليف المعاملة من هذا المبلغ. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عند الاعتراف المبدئي عن سعر المعاملة، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن أرباح أو خسائر اليوم الأول كما هو مبين أدناه.

أرباح أو خسائر اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي، 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 في إيرادات الاستثمار. في تلك الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى النماذج التي لها بعض المدخلات غير الملحوظة، يكون الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة مؤجلاً ويُدْرَج فقط في الأرباح أو الخسائر عندما تصبح المدخلات ملحوظة أو عندما لا يتم الاعتراف بتلك الأداة.

فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف كافة موجوداتها المالية استناداً إلى نموذج الأعمال المستخدم لإدارة الموجودات، والشروط التعاقدية للموجودات بين الفئات التالية:

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

يتم قياس المطلوبات المالية بخلاف التزامات التمويل والضمانات المالية وفقاً للتكلفة المطفأة أو وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة وتمثل أدوات مشتقة أو عند تطبيق تصنيف القيمة العادلة.

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال. ويقصد بذلك ما إذا كان هدف المجموعة يقتصر على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كلا من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة من بيع الموجودات. وفي حالة عدم إمكانية تطبيق أي منهما (كأن يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم حينها تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج أعمال "البيع" وتقاس وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة ولكن على مستوى أعلى من المحافظ المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- ◀ كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ورفع التقارير عنها إلى موظفي الإدارة العليا للمنشأة؛ و
- ◀ المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وبالأخص كيفية إدارة تلك المخاطر؛
- ◀ كيفية مكافأة مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كانت المكافأة تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها).
- ◀ كما أن معدل التكرار المتوقع وقيمة وتوقيت المبيعات المتوقعة تعتبر من العوامل الهامة في تقييم المجموعة.

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

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط (اختبار مدفوعات أصل المبلغ والعائد 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 تمثل مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط ("اختبار مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط").

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

إن العناصر الأكثر أهمية للربح في أي ترتيب تمويل أساسي تتمثل عادة في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان ومخاطر التمويل الأساسية الأخرى وهامش الربح. لإجراء تقييم مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط، تقوم المجموعة بتطبيق أحكام، وتراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفترة تحقق معدل العائد عن هذا الأصل.

على النقيض، فإن الشروط التعاقدية التي تسمح بالتعرض لأكثر من التعرض للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب تمويل أساسي لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط على المبلغ القائم. وفي مثل هذه الحالات، ينبغي أن يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بإعادة التصنيف فقط في حالة تغيير نموذج الأعمال المختص بإدارة هذه الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة البيانات المالية الأولى بعد التغيير. ومن المتوقع أن تكون هذه التغييرات متكررة للغاية ولم يقع أي منها خلال السنة.

تصنف المجموعة موجوداتها المالية عند الاعتراف المبدئي إلى الفئات التالية:

- ◀ أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة
- ◀ أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى مع إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى بيان الدخل المجمع عند إلغاء الاعتراف
- ◀ أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى مع عدم إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى بيان الدخل المجمع عند إلغاء الاعتراف
- ◀ موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة:

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة عندما يستوفي الشروط التالية ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- ◀ أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- ◀ تفي الشروط التعاقدية للأصل المالي باختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط.

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة: (تتمة)

يتم تصنيف النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية والمستحق من البنوك وبعض الاستثمارات في أوراق الدين المالية ومديني التمويل كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة.

يتم قياس أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة لاحقاً وفقاً للتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي المعدل مقابل خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. تسجل إيرادات الأرباح وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وانخفاض القيمة في بيان الدخل المجموع. يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف في بيان الدخل المجموع.

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:

يتم إدراج أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

- ◀ أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- ◀ أن تستوفي الشروط التعاقدية للأصل المالي اختبار مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط.

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للقيمة العادلة مع إدراج الأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم تسجيل إيرادات الأرباح وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر الائتمان المتوقعة في بيان الدخل المجموع. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة التي لا تعتبر جزءاً من علاقة تحوط فعالة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى بينما يتم عرضها ضمن التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية حتى يتم استبعاد أو إعادة تصنيف الأصل. وعند استبعاد الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجموع.

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (تتمة)

لا تعمل خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى على تخفيض القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية في بيان المركز المالي المجموع والتي تظل مقاسة وفقاً للقيمة العادلة. بدلا من ذلك، يتم تسجيل مبلغ مكافئ للمخصص الذي قد ينشأ في حالة قياس الموجودات وفقاً للتكلفة المطفأة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى كمبلغ انخفاض قيمة متراكم، مع تحميل مقابل إلى الأرباح أو الخسائر. يعاد إدراج الخسائر المتراكمة المسجلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر عند إلغاء الاعتراف بالموجودات.

أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:

عند الاعتراف المبدئي، تختار المجموعة تصنيف بعض الاستثمارات في أسهم 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 بغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

يتم لاحقاً قياس الاستثمارات في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للقيمة العادلة. تسجل التغيرات في القيمة العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وعرضها في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية (احتياطي القيمة العادلة). يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح المرحلة عند إلغاء الاعتراف ولا يتم الاعتراف بها في بيان الدخل المجموع. كما تسجل إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان الدخل المجموع ما لم تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى. ولا تخضع الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إلى تقييم انخفاض القيمة.

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند شرائها أو إصدارها بصورة رئيسية لغرض تحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو عندما تشكل جزءاً من محفظة أدوات مالية مدارة معاً، في حالة توافر دليل على وجود نمط حديث يحقق الأرباح قصيرة الأجل. يتم تسجيل الموجودات المحتفظ بها لغرض المتاجرة وقياسها في بيان المركز المالي المجموع بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، قد تلجأ المجموعة عند الاعتراف المبدئي على نحو غير قابل للإلغاء إلى تصنيف الأصل المالي الذي يستوفي بخلاف ذلك متطلبات القياس وفقاً للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، كأصل مالي مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك من شأنه أن يستبعد أو يحد بصورة جوهرية من أي فروق محاسبية قد تنتج.

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: (تتمة)
إن التغيرات في القيمة العادلة وإيرادات الأرباح وتوزيعات الأرباح يتم تسجيلها في بيان الدخل المجمع وفقاً لشروط العقد أو عندما يثبت الحق في المدفوعات. يتضمن هذا التصنيف بعض أوراق الدين المالية والأسهم والمشتقات غير المصنفة كأدوات تحوط في علاقة تحوط فعالة.

قامت المجموعة بتحديد تصنيف وقياس الموجودات المالية كما يلي:

1. النقد والنقد المعادل
يتكون النقد والنقد المعادل من النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية والنقد في الطريق وتحويل الودائع المستحقة خلال ثلاثة أشهر من تاريخ العقد. يدرج النقد والنقد المعادل بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي.
2. المستحق من البنوك
إن المستحق من البنوك هو موجودات مالية يتم استحداثها من قبل المجموعة وتمثل معاملات مرابحة السلع مع البنوك مرتفعة الجودة الائتمانية وأذونات الخزينة والودائع لدى البنوك المركزية. تدرج هذه المبالغ بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي.
3. مدينو التمويل
إن أرصدة مديني التمويل هي موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وهي غير مسعرة في سوق نشط، وتتكون بصورة رئيسية من تسهيلات التمويل الإسلامي بما في ذلك مديني المرابحة والاستصناع والإجارة والتورق والمضاربة والوكالة والموجودات المؤجرة وكذلك أرصدة التمويل المدينة والسلف الأخرى. تدرج أرصدة مديني التمويل بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي.

المرابحة

إن المرابحة هي اتفاقية تتعلق ببيع السلع بالتكلفة، زائداً هامش ربح متفق عليه، حيث يقوم البائع بإخطار المشتري بالسعر الذي ستتم المعاملة وفقاً له وكذلك مبلغ الربح الذي سيتم الاعتراف به. إن المرابحة هي أصل مالي تقوم المجموعة باستحداثه.

الاستصناع

إن الاستصناع هو عقد بيع ميرم بين مستصنع وصانع، حيث يتعهد الصانع بناء على طلب المستصنع بتصنيع موضوع العقد (المنتج) وفقاً للمواصفات المشترطة، وفقاً لسعر وطريقة سداد متفق عليهما سواء كان ذلك بالدفع مقدماً أو بالأقساط أو بتأجيل الدفع إلى موعد محدد في المستقبل.

الإجارة

يتم إبرام عقد التأجير بين المجموعة (المؤجر) والعميل (المستأجر)، حيث تحقق المجموعة بموجبه عائداً عن طريق تحميل الإيجارات على الموجودات المؤجرة إلى العملاء.

التورق

هو منتج يشتري فيه العميل سلع من المجموعة على أساس الدفع المؤجل ثم يبيعها على الفور نقداً إلى طرف آخر.

المضاربة

اتفاقية ميرمة بين طرفين؛ أحدهما يقدم الأموال (رب المال) والآخر يبذل الجهود ويوفر الخبرة (المضارب) وهو مسؤول عن استثمار هذه الأموال في شركة معينة أو نشاط خاص مقابل نسبة متفق عليها مسبقاً من إيرادات المضاربة إن وجدت الأرباح، في حالة الخسارة العادية، يتحمل رب المال خسارة أمواله بينما يتحمل المضارب خسارة جهوده. ومع ذلك، ففي حالة الإهمال أو مخالفة أي من شروط وأحكام اتفاقية المضاربة، يتحمل المضارب فقط الخسائر. تعمل المجموعة كمضارب عند قبول الأموال من المودعين وكرب المال عند استثمار هذه الأموال على أساس المضاربة.

الوكالة

إن الوكالة هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة بتقديم مبلغ من المال إلى عميل بموجب اتفاقية وكالة، الذي يقوم باستثمار هذا المبلغ وفقاً لشروط محددة مقابل أتعاب متفق عليها. يلتزم الوكيل بإعادة المبلغ في حالة الإهمال أو مخالفة أي من شروط وأحكام الوكالة.

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

أرصدة مديني التمويل الأخرى والسلف

إن أرصدة مديني التمويل الأخرى والسلف هي موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتواريخ استحقاق ثابتة. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، بعد تعديلها بما يعكس عمليات تحوط القيمة العادلة الفعلية، ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصص خسائر الائتمان. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الحيازة والرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. يتم إدراج الإطفاء ضمن "إيرادات تمويل" في بيان الدخل المجموع.

مديون تجاريون

يتم إدراج أرصدة المدينين التجاريين التي تتعلق بشكل أساسي بالشركات التابعة والمرتبطة بأعمال الشركات بخلاف التمويل وفقاً للمبالغ المستحقة، بالصافي بعد خصائر الائتمان المتوقعة وتدرج بالتكلفة المطفأة.

4. استثمارات في أوراق دين مالية

يتم تصنيف الاستثمارات في أوراق الدين المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتكلفة المطفأة استناداً إلى نموذج الأعمال الذي تدار فيه هذه الأوراق المالية. تتضمن هذه الاستثمارات في السندات والصكوك وأوراق وشهادات الإيداع الصادرة عن البنوك والمؤسسات المالية والشركات الأخرى.

5. الاستثمارات

تتكون الاستثمارات المالية للمجموعة من الاستثمار في أدوات حقوق الملكية والاستثمار في الصناديق. يتم إدراج الاستثمار في أدوات حقوق الملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى استناداً إلى نموذج الأعمال الذي يتم إدارة هذه الأوراق المالية من خلاله. يتم إدراج الاستثمار في الصناديق وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

6. رأس المال المشترك المدرج وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

لا يتم المحاسبة عن بعض الاستثمارات في المشاريع المشتركة المحفوظ بها بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال شريحة رأس المال المشترك باستخدام طريقة حقوق الملكية، حيث اختار البنك قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، باستخدام الإعفاء الوارد بمعيار المحاسبة الدولي 28: استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة.

يتم إدراج رأس المال المشترك المدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان المركز المالي المجموع وفقاً للقيمة العادلة مع تسجيل صافي التغيرات في القيمة العادلة كأرباح (خسائر) غير محققة في بيان الدخل المجموع.

المطلوبات المالية

قامت المجموعة بتحديد تصنيف وقياس مطلوباتها المالية كما يلي:

1. المستحق إلى البنوك وحسابات المودعين ودائنو الصكوك والتمويل محدد الأجل يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. عندما يتم بيع الاستثمارات وفقاً للالتزام يقضي بإعادة شرائها بسعر محدد مسبقاً، فإنها تظل مدرجة في بيان المركز المالي المجموع ويتم إدراج المقابل المستلم ضمن "تمويل بموجب اتفاقيات إعادة الشراء". يتم التعامل مع الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كتكاليف تمويل ويتم استحقاقه على مدى عمر الاتفاقية باستخدام طريقة الربح الفعلي.

2. الدائنون التجاريون

تتعلق أرصدة الدائنين التجاريين بصورة رئيسية بالشركات غير المصرفية التابعة للمجموعة. تسجل المطلوبات بالمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل بضاعة سواء صدرت بها فواتير إلى المجموعة أو لم تصدر.

3. المصروفات المستحقة

تسجل المطلوبات عن مبالغ ستدفع في المستقبل مقابل الخدمات المستلمة سواء صدرت بها فواتير إلى المجموعة أو لم تصدر.

4. الضمانات المالية

في إطار سياق الأعمال العادي، تمنح المجموعة ضمانات مالية تتكون من خطابات ائتمان وكفالات وحوالات مقبولة. يتم مبدئياً قيد الضمانات المالية كالتزام مدرج بالقيمة العادلة، المعدلة مقابل تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بإصدار الضمان. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس التزام المجموعة بموجب كل ضمان وفقاً للمبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتركم المدرج في بيان الدخل المجموع أو المخصصات المطلوبة من قبل بنك الكويت المركزي أيهما أعلى. إن التزامات التمويل غير المسحوبة وخطابات الائتمان هي التزامات يجب على المجموعة بموجبها - خلال مدة الالتزام بتقديم تمويل بشروط محددة مسبقاً إلى العميل. بنفس الطريقة المتبعة بالنسبة لعقود الضمان المالي، يتم قياس مخصص في حالة وجود عقد محجف، التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي.

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

لا يتم الاعتراف بالأصل المالي (أو ما ينطبق عليه جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة) عندما:

- تنتهي الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل، أو
- تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ وإما (أ) أن تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم تقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنها فقدت السيطرة على هذا الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من أصل أو الدخل في ترتيب القبض والدفع فإنها تقوم بتقييم إلى أي مدى كانت تحتفظ بمخاطر ومزايا الملكية. وإذا لم تتم بتحويل أو الاحتفاظ بالمخاطر والمزايا الهامة للأصل أو لم تفقد السيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في تسجيل الأصل المحول بمقدار استمرارها في هذا الأصل. في تلك الحالة، يتم أيضاً تسجيل التزام ذي صلة من قبل المجموعة. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة.

يتم قياس استمرار السيطرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو الحد الأقصى من مبلغ المقابل الذي يتعين على المجموعة سداده أيهما أقل.

لا يتم الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم الإغفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو إلغاؤه أو انتهاء سريانه. عند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس الممول بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام المالي الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبدل أو التعديل كإلغاء اعتراف بالالتزام الأصلي واعتراف بالتزام جديد. ويُدْرَج الفرق في القيمة الدفترية ذات الصلة في بيان الدخل المجمع.

إلغاء الاعتراف نتيجة التعديل الجوهري للشروط والأحكام

في حالة تعديل شروط الأصل المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة إلى حد كبير. في حالة اختلاف التدفقات النقدية بصورة جوهريّة، تعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي وتسجيل أصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

عند تقييم إمكانية إلغاء الاعتراف بمديني التمويل أو الاعتراف بها، تراعي المجموعة العوامل التالية من بين عدة عوامل أخرى:

- تغير عملة التمويل
- انطباق إحدى خصائص الأسهم
- تغير الطرف المقابل
- في حالة وقوع هذا التعديل، فإن الأداة في تلك الحالة لم تعد تستوفي معايير مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط.

أي أتعاب مستلمة كجزء من التعديل يتم محاسبتها كالاتي:

- الأتعاب التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للأصل المالي الجديد والأتعاب التي تمثل سداد تكاليف المعاملة المؤهلة يتم تضمينها في القياس المبدئي للأصل؛ و
- أتعاب أخرى يتم إدراجها في الأرباح أو الخسائر كجزء من الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف.

إذا لم يؤدي هذا التعديل إلى تدفقات نقدية مختلفة بصورة جوهريّة، فإن هذا التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. واستناداً إلى التغيير في التدفقات النقدية المخصومة وفقاً لمعدل الربح الفعلي الأصلي، تسجل المجموعة أرباح أو خسائر التعديل في حدود عدم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة بالفعل.

في سياق معدل/الإيبور، توفر تعديلات المرحلة الثانية إعفاءً عملياً من متطلبات معينة في المعايير الدولية للتقارير المالية – معايير المحاسبة. تتعلق هذه الإعفاءات بتعديلات الأدوات المالية و عقود الإيجار أو علاقات التحوط الناتجة عن استبدال سعر الفائدة القياسي في العقد بسعر مرجعي بديل جديد.

إذا تغير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي أو الالتزام المالي المقاس بالتكلفة المطفأة كنتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة، فعندئذٍ تقوم المجموعة بتحديث معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي ليعكس التغيير المطلوب بموجب الإصلاح. ويعتبر التغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية مطلوباً من خلال الإصلاح المعياري لسعر الفائدة إذا تم استيفاء الشروط التالية:

- أن يكون التغيير ضرورياً كنتيجة مباشرة للإصلاح؛ و
- أن يكون الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئاً اقتصادياً للأساس السابق - أي الأساس المتبع قبل التغيير مباشرة.

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

إلغاء الاعتراف نتيجة التعديل الجوهرى للشروط والأحكام (تتمة)

عند إجراء التغييرات على الأصل المالي أو الالتزام المالي بالإضافة إلى التغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية المطلوبة من خلال إصلاح معيار سعر الفائدة، قامت المجموعة أولاً بتحديث معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي ليعكس التغيير المطلوب من خلال الإصلاح المعياري لسعر الفائدة. بعد ذلك، طبقت المجموعة السياسات في المحاسبة عن التعديلات على التغييرات الإضافية.

المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع فقط عندما يكون هناك حق يلزم قانوناً بمقاصة المبالغ المسجلة وتنوي المجموعة التسوية على أساس الصافي لتحقيق الموجودات والمطلوبات في آن واحد.

الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

1. المشتقات غير المصنفة كعمليات تحوط:

تسجل أدوات مبادلات أسعار العملات ومبادلات معدلات الربح والعقود الآجلة والخيارات وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة ("الأدوات") مبدئياً في بيان المركز المالي المجمع بالتكلفة (بما في ذلك تكاليف المعاملات) وتقاس لاحقاً بقيمتها العادلة. تتضمن القيمة العادلة لهذه الأدوات الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة من التسجيل لربط الأدوات بسعر السوق باستخدام أسعار السوق السائدة أو نماذج تسعير داخلية. تدرج الأدوات ذات القيمة السوقية الموجبة (أرباح غير محققة) ضمن الموجودات الأخرى، بينما تدرج الأدوات ذات القيمة السوقية السالبة (خسائر غير محققة) ضمن مطلوبات أخرى في بيان المركز المالي المجمع. تُدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة لهذه الأدوات مباشرة في بيان الدخل المجمع كإيرادات استثمار.

2. المشتقات المصنفة كعمليات تحوط:

لغرض محاسبة التحوط، يتم تصنيف معاملات التحوط كما يلي:

- ◀ عمليات تحوط القيمة العادلة حيث يتم التحوط من التعرض لمخاطر التغييرات في القيمة العادلة لأصل أو التزام مسجل أو التزام تام غير مسجل.
- ◀ عمليات تحوط التدفقات النقدية حيث يتم التحوط من التعرض لمخاطر التباين في التدفقات النقدية الذي إما أن ينسب إلى مخاطر معينة ترتبط بأصل أو التزام مسجل أو بمعاملة محتملة متوقعة بصورة كبيرة أو مخاطر العملات الأجنبية ضمن التزام تام غير مسجل.
- ◀ عمليات تحوط صافي الاستثمار في عملية أجنبية.

عند بداية علاقة تحوط، تقوم المجموعة بشكل رسمي بتصنيف وتوثيق علاقة التحوط التي تهدف المجموعة تطبيق محاسبة التحوط عليها وهدف إدارة المخاطر واستراتيجية إجراء عملية التحوط.

يتضمن التوثيق تحديد أداة التحوط والبند المتحوط له وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط منها وكيفية قيام المجموعة بتقييم استيفاء علاقة التحوط لمتطلبات فعالية التحوط من عدمه (بما في ذلك تحليل مصادر فعالية التحوط وكيفية تحديد نسبة التحوط). تعتبر علاقة التحوط مؤهلة لمحاسبة التحوط في حالة الوفاء بجميع متطلبات الفعالية التالية:

- ◀ هناك "علاقة اقتصادية" بين بند التحوط وأداة التحوط.
- ◀ لم يكن لمخاطر الائتمان تأثير "مهيمن على تغييرات القيمة" الناتجة من العلاقة الاقتصادية.
- ◀ تكون نسبة التحوط المرتبطة بعلاقة التحوط مماثلة لتلك الناتجة من نوعية البند المتحوط له والذي تقوم المجموعة بالتحوط منه فعلياً، ومقدار أداة التحوط التي تستخدمها المجموعة فعلياً للتحوط من مقدار بند التحوط ذلك.

يتم المحاسبة عن عمليات التحوط التي تستوفي كافة معايير التأهل لمحاسبة التحوط على النحو التالي:

عمليات تحوط القيمة العادلة:

تسجل الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط في بيان الدخل المجمع، بينما تؤدي أرباح أو خسائر التحوط للبند المتحوط له إلى تعديل القيمة الدفترية للبند المتحوط له، متى كان ذلك مناسباً، وتسجل في بيان الدخل المجمع.

عمليات تحوط التدفقات النقدية:

يتم الاعتراف بالجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع بينما يتم الاعتراف بأي جزء غير فعال مباشرة في بيان الدخل المجمع. يتم تعديل احتياطي تحوط التدفقات النقدية بالأرباح أو الخسائر المتركمة لأداة التحوط أو التغيير المتركم في القيمة العادلة للبند المتحوط له أيهما أقل.

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

عمليات تحوط التدفقات النقدية: (تتمة)

يتم تحويل المبالغ المسجلة كإيرادات شاملة أخرى إلى بيان الدخل المجمع عندما تؤثر المعاملة المتحوط لها على بيان الدخل المجمع.

عندما ينتهي سريان أداة التحوط أو يتم بيعها أو إلغاؤها أو ممارستها أو لم يعد التحوط مؤهل للوفاء بمعايير محاسبة التحوط، تظل أي أرباح أو خسائر متركمة تم تسجيلها سابقاً في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع في ذلك الوقت ضمن بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع ويتم تسجيلها عند التسجيل النهائي للمعاملة المتحوط لها المتوقعة في بيان الدخل المجمع. وإذا لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتركمة التي تم تسجيلها في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع مباشرة إلى بيان الدخل المجمع.

عمليات تحوط صافي الاستثمار:

إن عمليات تحوط صافي الاستثمار في عملية أجنبية بما في ذلك تحوط بند نقدي والتي تم المحاسبة عنها كجزء من صافي الاستثمار يتم المحاسبة عنها بطريقة مماثلة لعمليات تحوط التدفقات النقدية. تسجل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال من التحوط كإيرادات شاملة أخرى بينما تسجل أي أرباح أو خسائر تتعلق بالجزء غير الفعال في بيان الدخل المجمع. عند استبعاد العملية الأجنبية، يتم تحويل القيمة المتركمة لأي أرباح أو خسائر مسجلة في حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجمع.

يقوم البنك بتطبيق إعفاءات المرحلة 1 من إصلاح معدل الإيبور على علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بإصلاح معدل الإيبور خلال الفترة التي تسبق استبدال معيار معدل الربح الحالي بسعر بديل خالٍ من المخاطر. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى إصلاح معدل الإيبور إلى ظهور عوامل عدم تأكيد حول توقيت و/أو مبلغ التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار للبند المتحوط له أو أداة التحوط. تتطلب الإعفاءات افتراض عدم تعديل معدل الإيبور الذي تستند إليه التدفقات النقدية المتحوط لها نتيجة إصلاح معدل الإيبور وذلك لغرض تحديد ما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة بشكل كبير أم لا.

كما تتطلب المرحلة 1 من إصلاح معدل الإيبور ضرورة قيام البنك، فيما يتعلق بعلاقات التحوط التي تتأثر بإصلاح معدل الإيبور، بافتراض عدم تعديل معدل الربح نتيجة إصلاح معدل الإيبور وذلك لغرض تقييم مدى فعالية التحوط المتوقع في المستقبل. علاوة على ذلك، لا يتعين على البنك وقف علاقة التحوط إذا أصبحت نتائج تقييم فاعلية التحوط بأثر رجعي لا تقع ضمن نطاق يتراوح من 80% إلى 125% بالرغم من أنه يجب تسجيل أية فاعلية تحوط ضمن الأرباح أو الخسائر كما هو معتاد.

يتم وقف تطبيق الإعفاءات عندما يتم استيفاء بعض الشروط. يشمل ذلك عندما يصبح عامل عدم التأكد الناتج من إصلاح معدل الإيبور غير قائم فيما يتعلق بتوقيت ومبلغ التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار للبند المتحوط له، وذلك في حالة توقف علاقة التحوط أو تم الإفراج عن المبالغ ضمن احتياطي تحوط التدفقات النقدية.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل والمستحق من البنوك والتسهيلات الائتمانية غير النقدية في صورة ضمانات بنكية وخطابات ضمان وخطابات ائتمان مستندية وحوالات بنكية مقبولة وتسهيلات ائتمانية نقدية وغير نقدية غير مسحوبة (قابلة وغير قابلة للإلغاء) (يشار إليها معاً بـ "تسهيلات تمويلية") والاستثمار في أوراق الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والتكلفة المطفأة.

إن الأرصدة لدى بنك الكويت المركزي تعتبر منخفضة المخاطر ويمكن استردادها بالكامل وبالتالي فلم يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة. إن الاستثمارات في الأسهم لا تخضع لخسائر الائتمان المتوقعة.

يسجل انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة من بنك الكويت المركزي أيهما أعلى.

خسائر الائتمان المتوقعة

وضعت المجموعة سياسة تمكنها من إجراء تقييم في نهاية فترة كل بيانات مالية مجمعة ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد شهدت زيادة بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي من خلال الأخذ في الاعتبار التغيير في مخاطر التعثر التي تطرأ على مدار العمر المتبقي للأداة المالية.

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة، تقوم المجموعة بتقدير مخاطر التعثر التي تطرأ على الأداة المالية على مدار عمرها المتوقع. يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى القيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي على مدار العمر المتوقع المتبقي للأصل المالي؛ أي الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة إلى المجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، والمخصومة وفقاً لمعدل الربح الفعلي لتسهيل التمويل.

تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى منهجية انخفاض القيمة المطبقة كما هو مبين أدناه:

المرحلة 1: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً
تقيس المجموعة مخصصات الخسائر وفقاً لمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً للموجودات المالية التي لا يحدث فيها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو لحالات التعرض للمخاطر التي تم تحديدها على إنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

المرحلة 2: خسائر الائتمان على مدى عمر الأداة – غير منخفضة القيمة الائتمانية
تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يكافئ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة للموجودات المالية التي لا يحدث فيها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكنها غير منخفضة القيمة الائتمانية.

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

باستثناء التمويل الاستهلاكي والمقسط، يتم تحويل التسهيل الائتماني من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 بعد فترة 12 شهراً من تاريخ استيفاء كافة الشروط التي أدت إلى تصنيف الموجودات المالية ضمن المرحلة 2. إن تحويل الموجودات المالية من المرحلة 3 إلى المرحلة 2 أو المرحلة 1 يخضع لموافقة بنك الكويت المركزي.

بالنسبة للموجودات المالية التي ليس لدى المجموعة أي توقعات معقولة مقابلها فيما يتعلق باسترداد المبلغ القائم إما كلياً أو جزئياً يتم تخفيض مجمل القيمة الدفترية للأصل المالي. ويعتبر هذا الأمر إلغاء اعتراف (جزئي) بالأصل. وفي حالة إذا كانت قيمة المبلغ الذي يتعين شطبه أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معاملة الفرق في البداية كإضافة إلى المخصص والتي يتم تطبيقها بعد ذلك مقابل مجمل القيمة الدفترية.

يتم إضافة أي استردادات لاحقة إلى مصروفات خسائر الائتمان.

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات التمويل غير المسحوبة، تقوم المجموعة بتقدير الجزء المتوقع من التزام التمويل الذي سيتم سحبه على مدى العمر المتوقع له. تستند حينها خسائر الائتمان المتوقعة إلى القيمة الحالية لأوجه العجز المتوقع في التدفقات النقدية في حالة سحب التمويل.

تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة للضمانات استناداً إلى القيمة الحالية للمدفوعات المتوقع سدادها إلى حامل الأداة عن خسائر الائتمان التي يتكبدها. يتم خصم أوجه العجز بمعدل الربح المعدل بالمخاطر والمرتببط بالتعرض للمخاطر.

بالنسبة لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة فهي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع لأداة مالية. تعتبر خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة والتي تنتج من أحداث التعثر المحتملة خلال فترة 12 شهراً بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة. تُحتسب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً إما على أساس فردي أو مجمع استناداً إلى طبيعة المحفظة ذات الصلة للأدوات المالية.

تحديد مرحلة الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة باستمرار بمراقبة كافة الموجودات المعرضة لخسائر انخفاض القيمة. لتحديد ما إذا كانت الأداة أو محفظة الأدوات ستخضع لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً أو على مدى عمر الأداة، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك ازدياد جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، ومؤشرات التراجع والتحليل استناداً إلى خبرة المجموعة السابقة وتقييم خسائر الائتمان الذي أجراه الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية. تأخذ المجموعة في اعتبارها التعرض لمخاطر حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في حالة حدوث تدهور جوهري في تصنيف العميل مقارنة بالتصنيف عند استحداث المعاملة وإعادة الهيكلة نتيجة لمواجهة صعوبات مالية للعملاء وغيرها من الظروف الموضحة أدناه.

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تحديد مرحلة الانخفاض في القيمة (تتمة)

كما تقوم المجموعة بتطبيق طريقة نوعية ثانوية بسبب الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالموجودات المالية مثل انتقال العميل/ التسهيل إلى قائمة المراقبة، أو تعليق الرصيد. يجوز أن تأخذ المجموعة في اعتبارها أيضاً أن الأحداث الموضحة أدناه (على سبيل المثال وليس الحصر) كمؤشرات على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بخلاف التعثر.

- ◀ يتم تصنيف كافة الموجودات المالية ضمن المرحلة 2 في حالة تخفيض التصنيف الائتماني للتسهيل بمعدل درجتين بالنسبة للتسهيلات ذات التصنيف الاستثماري، ودرجة واحدة بالنسبة للتصنيف غير الاستثماري؛
- ◀ يتم تصنيف كافة الموجودات المالية المعاد جدولتها ضمن المرحلة 2 ما لم تتأهل للتصنيف ضمن المرحلة 3؛
- ◀ التصنيف الداخلي للعميل الذي يشير إلى التعثر أو التعثر المحتمل في المستقبل القريب؛
- ◀ مطالبة العميل بتمويل عاجل من المجموعة؛
- ◀ يكون للعميل مطلوبات متأخرة السداد إلى جهات دائنة عامة أو موظفين؛
- ◀ انخفاض تصنيف العميل؛
- ◀ انخفاض مادي في قيمة الضمان ذي الصلة المتوقع أن يتم استرداد التمويل من خلال بيعه؛
- ◀ انخفاض مادي في معدل الاسترداد من العميل أو خسارة عملاء رئيسيين أو تدهور المركز المالي للعميل
- ◀ مخالفة الاتفاقية دون أن تقوم المجموعة بالتنازل عنه؛
- ◀ أن يتقدم الملتزم (أو أي جهة قانونية تابعة لمجموعة الملتزم) بطلب الإفلاس أو الحماية أو التصفية؛
- ◀ تعليق الدين أو الأسهم المدرجة الخاصة بالملتزم في البورصة الرئيسية نتيجة شائعات أو حقائق تتعلق بمواجهته صعوبات مالية،
- ◀ اتخاذ تدابير وإجراءات قانونية ضد العميل من قبل جهات دائنة أخرى،
- ◀ وجود دليل واضح على عدم قدرة العميل على سداد رصيد مديني التمويل في تواريخ الاستحقاق؛

إن المعايير النوعية المستخدمة في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان هي مجموعة من الضوابط المطلقة ذات الصلة. تعتبر كافة الموجودات المالية التي يتم التأخر في سدادها لمدة 30 يوماً ذات مخاطر ائتمانية مرتفعة بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وتنتقل إلى المرحلة 2 حتى لو لم تشير المعايير الأخرى إلى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

إن الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو المستدثة هي تلك الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف المبدئي ويتم نقلها إلى المرحلة 3.

يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية تأخر أي مدفوعات أصل مبلغ أو ربح لمدة تزيد عن 90 يوماً أو كانت هناك صعوبات معلومة في التدفقات النقدية بما في ذلك استدامة خطة أعمال الطرف المقابل، أو تراجع درجات التصنيف الائتماني أو مخالفة الشروط الأصلية للعقد أو قدرته على تحسين الأداء عندما تنشأ الصعوبة المالية أو تراجع قيمة الضمان، وما إلى ذلك. تقوم المجموعة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا وجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة على أساس فردي بالنسبة لكل أصل من الموجودات المالية الجوهرية بصورة فردية وبالنسبة للبند الأخرى التي لا تعتبر جوهرية بصورة فردية.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات المرجحة بالاحتمالات لخسائر الائتمان وتقاس بالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي مخصصة بمعدل الربح الفعلي للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المجموعة طبقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. تتضمن العناصر الرئيسية الواردة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة احتمالات التعثر والخسائر الناتجة من التعثر والتعرض للمخاطر عند التعثر.

- ◀ إن احتمالات التعثر هي تقدير احتمالية التعثر على مدى نطاق زمني معين. قد يقع التعثر فقط في وقت معين على مدى الفترة المقدرة، في حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي سابقاً واستمرار إدراجه في المحفظة. تستخدم المجموعة طريقة احتمالات التعثر في فترة زمنية معينة لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة. يمثل الحد الأدنى من احتمالات التعثر نسبة 1% للتسهيلات ذات التصنيف غير الاستثماري، ونسبة 0.75% للتسهيلات التمويلية منخفضة ذات التصنيف الاستثماري، باستثناء التسهيلات التمويلية الممنوحة إلى الحكومة والبنوك المصنفة كاستثمارية من خلال وكالات تصنيف ائتماني خارجية ومعاملات التمويل المتعلقة بالتمويلات الاستهلاكية والسكنية (باستثناء بطاقات الائتمان).

- ◀ إن التعرض للمخاطر عند التعثر هو تقدير التعرض للمخاطر في تاريخ حدوث التعثر في المستقبل اخذاً في الاعتبار التغيرات المتوقعة عند التعرض للمخاطر بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك مدفوعات أصل المبلغ والربح سواء في المواعيد المقررة بموجب العقد أو خلاف ذلك، والانخفاضات المتوقعة في التسهيلات الملتزم بها. وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي، تطبق المجموعة معامل تحويل الائتمان بنسبة 100% على التسهيلات غير النقدية المستخدمة. بالنسبة للتسهيلات غير المستخدمة، يتم تطبيق معامل تحويل الائتمان بناءً على متطلبات بنك الكويت المركزي بشأن معدل الرفع المالي، الصادر بتاريخ 21 أكتوبر 2014.

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

◀ إن الخسائر الناتجة من التعثر هي تقدير الخسائر الناتجة في حالة وقوع تعثر في وقت معين. يتم احتسابها استناداً إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي تتوقع جهة التمويل استلامها بما في ذلك من تحقيق أي ضمان. ويتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من قيمة الانكشاف عند التعثر. نصت تعليمات بنك الكويت المركزي على قائمة بالضمانات المؤهلة والحد الأدنى من معدلات التخفيض المطبقة عند تحديد الخسائر الناتجة من التعثر.

علاوة على ذلك، وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية ذات الأولوية والثانوية غير المكفولة بضمان، فإن الحد الأدنى للخسائر الناتجة من التعثر المطبق يتراوح بين 50% و75% على التوالي.

إن الحد الأقصى من الفترة التي يتم خلالها تحديد خسائر الائتمان هو الفترة التعاقدية للأصل المالي بما في ذلك بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى ما لم يكن لدى المجموعة حق قانوني في استعادتها في وقت مبكر باستثناء الموجودات المالية المدرجة ضمن المستوى 2؛ حيث تأخذ المجموعة في اعتبارها الحد الأدنى من مدة الاستحقاق التي تبلغ 7 سنوات بالنسبة لجميع التسهيلات التمويلية (باستثناء التمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان وتسهيلات الإسكان الشخصي التي تخضع كل منها لرقابة بنك الكويت المركزي بناءً على الراتب) ما لم يكن للتسهيلات التمويلية مدة استحقاق تعاقدية غير قابلة للتديد وتكون الدفعة النهائية أقل من 50% من إجمالي قيمة التسهيل ممتد المهلة. بالنسبة للتمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان وتسهيلات الإسكان الشخصي التي تخضع كل منها لرقابة بنك الكويت المركزي استناداً إلى الراتب ضمن المرحلة 2، تأخذ المجموعة في اعتبارها الحد الأدنى من مدة الاستحقاق التي تتراوح ما بين 5 سنوات و15 سنة على التوالي.

إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات المستقبلية عند تقييمها ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان لأداة منذ الاعتراف المبدئي وقياسها لخسائر الائتمان المتوقعة. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الأساسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة. يتم تطبيق تعديلات الاقتصاد الكلي ذات الصلة لاستنباط التغيرات عن السيناريوهات الاقتصادية. تعكس هذه التوقعات المعقولة والمؤيدة لظروف الاقتصاد الكلي المستقبلي التي لا يتم استنباطها ضمن حسابات خسائر الائتمان المتوقعة الأساسية. تشمل عوامل الاقتصاد الكلي التي يتم أخذها في الاعتبار - على سبيل المثال لا الحصر - الناتج الإجمالي المحلي ومعدلات البطالة والمعدلات الصادرة من البنك المركزي وأسعار النفط ومؤشر أسعار السلع ومؤشر أسعار الأسهم وتتطلب تقييماً لكل من التوجه الحالي والمتوقع لدورة الاقتصاد الكلي. إن إدراج المعلومات المستقبلية تزيد من درجة الأحكام المطلوبة التي ينبغي اتخاذها حول مدى تأثير خسائر الائتمان المتوقعة بالتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي هذه. يتم بصورة منتظمة مراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

مدينو التمويل المعاد التفاوض بشأنها

في حالة حدوث التعثر، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة التمويل المقدم إلى العملاء بخلاف حيازة الضمان. قد يتضمن ذلك مد ترميزات السداد والاتفاق على شروط تمويل جديدة. في حالة إعادة التفاوض أو تعديل التمويل الممنوح إلى العملاء ولكن دون أن يتم إلغاء الاعتراف به، يتم قياس أي انخفاض في القيمة بواسطة طريقة معدل العائد الفعلي الأصلي كما تم احتسابه قبل تعديل شروط التمويل. تقوم الإدارة باستمرار بمراجعة التمويل المعاد التفاوض بشأنه لضمان الالتزام بكافة المعايير واحتمالية سداد المدفوعات المستقبلية. يتم تحديد قرارات إلغاء الاعتراف على أساس كل حالة على حدة.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجمع

يتم عرض مخصصات الخسائر فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة كخصم من مجمل القيمة الدفترية للموجودات المالية وذلك بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. في حالة أدوات الدين المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، تسجل المجموعة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان الدخل المجمع ويتم تسجيل مبلغ مقابل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى دون أي تخفيض في القيمة الدفترية للأصل المالي في بيان المركز المالي المجمع.

مخصصات خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

يتعين على المجموعة احتساب مخصصات خسائر الائتمان لمديني التمويل طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف مديني التمويل واحتساب المخصصات. يتم تصنيف مديني التمويل كمتأخرة السداد عندما لا يتم استلام المدفوعات في تاريخ السداد التعاقدية أو عندما تتجاوز قيمة التسهيل الحدود المعتمدة مسبقاً. يتم تصنيف رصيدي مديني التمويل كمتأخر السداد ومنخفض القيمة عند التأخر في سداد الأرباح أو قسط المبلغ الأساسي لمدة تزيد عن 90 يوماً وعندما تكون القيمة الدفترية للتسهيل أكبر من قيمته المقدرة الممكن استردادها. يتم إدارة ومراقبة مديني التمويل متأخرة السداد وتلك متأخرة السداد ومنخفضة القيمة معاً كتسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها إلى الفئات الأربع التالية والتي يتم استخدامها بعد ذلك لتحديد المخصصات.

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مخصصات خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)

المخصصات المحددة	المعايير	الفئة
-	غير منتظمة لفترة تتراوح من 31 إلى 90 يوماً	قائمة المراقبة
%20	غير منتظمة لفترة تتراوح من 91 إلى 180 يوماً	دون المستوى
%50	غير منتظمة لفترة تتراوح من 181 إلى 365 يوماً	مشكوك فيها
%100	غير منتظمة لفترة تتجاوز 365 يوماً	رديئة

قد تدرج المجموعة أيضاً تسهيلاً ائتمانياً ضمن إحدى الفئات المذكورة أعلاه بناءً على رأي الإدارة حول ظروف العميل المالية و/أو غير المالية.

بالإضافة إلى المخصصات المحددة، يتم احتساب الحد الأدنى من المخصصات العامة بنسبة لا تقل عن 1% من التسهيلات النقدية ونسبة 0.5% من التسهيلات غير النقدية على كافة مديني التمويل السارية (بالصافي بعد بعض فئات الضمانات المقيدة) التي لا تخضع لاحتساب مخصصات محددة.

عقارات ومعدات

تدرج العقارات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة التاريخية الإنفاق المتعلق مباشرةً بحيازة البنود.

تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل، متى كان ذلك مناسباً، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المزايا الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق منه. يتم تحميل كافة الإصلاحات والصيانة الأخرى إلى بيان الدخل المجمع خلال السنة المالية التي تم تكبدها فيها.

لا تستهلك الأرض ملك حر. يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع تكلفتها، بالصافي بعد القيم التخريدية المقدر على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر لها كما يلي:

مباني	حتى 50 سنة
أثاث وتركيبات ومعدات	3 إلى 10 سنوات
سيارات	3 سنوات

يتم مراجعة القيم التخريدية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للموجودات وتعديلها متى كان ذلك مناسباً في نهاية كل سنة مالية.

لا يتم الاعتراف بالعقارات والمعدات عند البيع أو عند عدم توقع مزايا اقتصادية مستقبلية من استخدامها. تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف بالأصل (المحتسبة بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الدخل المجمع في سنة إلغاء الاعتراف بالأصل.

عقود التأجير

تقوم المجموعة في بداية عقد التأجير بتحديد ما إذا كان العقد يمثل أو يتضمن عقد تأجير. أي إذا كان العقد ينص على حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الوقت لقاء مقابل نقدي.

المجموعة كمستأجر

قامت المجموعة بتطبيق طريقة اعتراف وقياس فردية لكافة عقود التأجير باستثناء عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة. وتسجل المجموعة مطلوبات عقود التأجير لتسجيل مدفوعات عقود التأجير وموجودات حق الاستخدام بما يمثل حق استخدام الموجودات ذات الصلة.

1. موجودات حق الاستخدام

تسجل المجموعة موجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد التأجير (أي تاريخ توافر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة ويتم تعديلها مقابل أي إعادة قياس لمطلوبات التأجير وتدرج ضمن بند "عقارات ومعدات" في بيان المركز المالي المجمع. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات التأجير المسجل والتكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة ومدفوعات عقود التأجير المسددة في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز عقود تأجير مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد التأجير أو الأعمار الإنتاجية المقدر للموجودات التي تصل إلى 25 سنة، أيهما أقصر.

في حالة تحويل ملكية الأصل المؤجر إلى المجموعة في نهاية مدة عقد التأجير أو إذا كانت التكلفة تعكس ممارسة خيار الشراء، يتم احتساب الاستهلاك باستخدام العمر الإنتاجي المقدر للأصل.

تتعرض موجودات حق الاستخدام أيضاً لانخفاض القيمة وفقاً لسياسة انخفاض قيمة الموجودات غير المالية لدى المجموعة.

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقارات ومعدات

عقود التأجير (تتمة)

المجموعة كمستأجر (تتمة)

2. مطلوبات التأجير

في تاريخ بدء عقد التأجير، تسجل المجموعة مطلوبات التأجير المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي يتعين سدادها على مدى مدة التأجير. تتضمن مدفوعات التأجير مدفوعات ثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة بطبيعتها) ناقصاً أي حوافز تأجير مستحقة ومدفوعات التأجير المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو سعر، والمبالغ المتوقعة سدادها بموجب ضمانات القيمة التخريبية. تتضمن مدفوعات التأجير أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء المؤكد ممارسته من قبل المجموعة بصورة معقولة ومدفوعات غرامات إنهاء مدة عقد التأجير إذا كانت مدة عقد التأجير تعكس ممارسة المجموعة لخيار الإنهاء. يتم تسجيل مدفوعات التأجير المتغيرة التي لا تستند إلى مؤشر أو سعر كمصروفات (ما لم يتم تكبيدها لإنتاج مخزون) في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يستدعي حدوث السداد.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات عقد التأجير، تستخدم المجموعة معدل الربح المتزايد في تاريخ بداية عقد التأجير في حالة إذا كان معدل الربح المتضمن في عقد التأجير غير قابل للتحديد بسهولة. وبعد تاريخ بداية العقد، يتم زيادة مبلغ مطلوبات التأجير ليعكس تراكم الربح وتخفيضه مقابل مدفوعات التأجير المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات التأجير في حالة وجود تعديل أو تغيير في مدة عقد التأجير أو في مدفوعات التأجير الثابتة في جوهرها أو في تقييم خيار لشراء الأصل الأساسي.

3. عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة

تطبق المجموعة إعفاء الاعتراف بعقود التأجير قصيرة الأجل على عقود التأجير قصيرة الأجل لديها. كما تطبق أيضاً إعفاء الاعتراف بعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة على عقود تأجير الموجودات التي تعتبر منخفضة القيمة. ويتم تسجيل مدفوعات التأجير في حالة العقود قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير.

المجموعة كمؤجر

1. موجودات مؤجرة

يمثل هذا البند صافي الاستثمار في الموجودات المؤجرة لفترات تقارب أو تغطي جزءاً كبيراً من الأعمار الاقتصادية لتلك الموجودات. إن عقود التأجير تمنح المستأجرين خيار شراء بسعر يعادل أو من المتوقع أن يعادل أو يقل عن القيمة العادلة لتلك الموجودات في الوقت الذي يتم فيه ممارسة هذا الخيار.

تدرج الموجودات المؤجرة بمبالغ تعادل صافي الاستثمار القائم في عقود التأجير.

2. عقود التأجير التشغيلي

إن عقود التأجير التي لا تقوم بموجبها المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة المتعلقة بملكية الأصل يتم تصنيفها كعقود تأجير تشغيلي. تُدرج إيرادات التأجير ضمن "إيرادات أخرى" في بيان الدخل المجموع.

الموجودات غير الملموسة

لا يتم الاعتراف بالأصل غير الملموس إلا عندما يمكن قياس تكلفته بصورة موثوق منها ويكون من المحتمل أن تتدفق المزايا الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالأصل إلى المجموعة.

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها بشكل منفصل عند الاعتراف المبدئي بالتكلفة. تتمثل تكلفة الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها في عملية دمج الأعمال في قيمتها العادلة كما في تاريخ الحيازة. بعد الاعتراف المبدئي تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة التي يتم إنتاجها داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير المرسلة، وتنعكس المصروفات في بيان الدخل المجموع في السنة التي يتم فيها تكبد المصروفات.

يتم احتساب الإطفاء بواسطة طريقة القسط الثابت لتخفيض تكلفة الموجودات غير الملموسة إلى قيمتها التخريبية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة كما يلي:

12 سنة	◀ ودائع أساسية
3 سنوات	◀ علامة تجارية/اسم تجاري
تم التقييم بأن عمره الإنتاجي غير محدد	◀ ترخيص
3 إلى 5 سنوات	◀ تكلفة تطوير برامج
15 سنة	◀ حقوق ترخيص برامج
3 إلى 7 سنوات	◀ حقوق أخرى

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة بحيث تكون إما محددة أو غير محددة.

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات غير الملموسة (تتمة)

إن الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي الاقتصادي. يتم مراجعة فترة وطريقة الإطفاء للأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد في نهاية كل سنة مالية على الأقل. إن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المزايا الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل يتم المحاسبة عنها من خلال تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، متى كان ذلك ملائماً، حيث يتم اعتبارها حينها تغيرات في التقديرات المحاسبية.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة ولكن يتم اختبارها لتحديد الانخفاض في سنوياً إما على أساس فردي أو على مستوى وحدة إنتاج النقد. يتم مراجعة تقييم العمر غير المحدد سنوياً لتحديد ما إذا كان العمر غير المحدد لا يزال مؤيداً. وإذا لم يكن كذلك، يتم تحديد التغيير في تقييم العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد على أساس مستقبلي.

تقاس الأرباح أو الخسائر الناتجة من إلغاء الاعتراف بالأصل غير الملموس بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل المجمع عند إلغاء الاعتراف بالأصل. يتم رد خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل منذ أن تم إدراج آخر خسارة لانخفاض القيمة.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصلاً ما قد تنخفض قيمته. إذا ما ظهر مثل ذلك المؤشر أو عند ضرورة إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ المقدر الممكن استرداده لهذا الأصل. إن المبلغ الممكن استرداده للأصل هو القيمة العادلة لأصل أو وحدة إنتاج نقد ناقصاً للتكاليف حتى البيع وقيمه أثناء الاستخدام أيهما أعلى، ويتم تحديده لأصل فردي ما لم يكن الأصل غير منتج للتدفقات النقدية الواردة بشكل مستقل إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى، ثم يتم تقييم المبلغ الممكن استرداده كجزء من وحدة إنتاج النقد التي ينتمي إليها. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما (أو وحدة إنتاج النقد) عن المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل (أو وحدة إنتاج النقد) قد انخفضت قيمته ويخفض إلى مبلغه الممكن استرداده.

عند تقييم القيمة أثناء الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر الخاصة بالأصل (أو وحدة إنتاج النقد). عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً للتكاليف حتى البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. إن هذه العمليات الحسابية يتم تأييدها بمضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المسعرة للشركات المتداولة علناً أو مؤشرات القيمة العادلة المتاحة.

يستند المجموعة لانخفاض القيمة إلى الموازنات التفصيلية وحسابات التنبؤ التي يتم إعدادها بصورة منفصلة لكل وحدة من وحدات إنتاج النقد لدى المجموعة والتي يتم توزيع الموجودات الفردية عليها. تغطي هذه الموازنات والتقديرات المحاسبية عادة فترة خمس سنوات. بالنسبة للفترة الطويلة، يتم حساب معدل نمو طويل الأجل ويتم تطبيقه لتوقع التدفقات النقدية المستقبلية بعد السنة الخامسة.

بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة، يتم بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة إجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو قد انخفضت. فإذا ما وجد هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل أو لوحد إنتاج النقد. يتم رد خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً فقط إذا كان هناك تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل منذ أن تم إدراج آخر خسارة لانخفاض القيمة. إن الرد محدود بحيث ألا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل مبلغه الممكن استرداده وألا يتجاوز القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها بالصافي بعد الاستهلاك فيما لو لم يتم تسجيل خسائر الانخفاض في قيمة الأصل في سنوات سابقة. يتم تسجيل الرد في بيان الدخل المجمع.

يتم إجراء اختبار الشهرة لتحديد الانخفاض في القيمة سنوياً وعندما تشير الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تنخفض قيمتها.

يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة من خلال تقييم المبلغ الممكن استرداده لكل وحدة إنتاج نقد (أو مجموعة من وحدات إنتاج النقد) التي تتعلق بها الشهرة. عندما يكون المبلغ الممكن استرداده لوحد إنتاج النقد أقل من قيمتها الدفترية، يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة. إن خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة لا يمكن ردها في فترات مستقبلية.

الضرائب

الحد الأدنى للضريبة المحلية الإضافية

تم احتساب مخصص لضرائب الدخل الناشئة عن قانون الضرائب الصادر عن دولة الكويت (القانون رقم 157 لسنة 2024) لتطبيق الحد الأدنى للضريبة المحلية الإضافية على الكيانات التي تُعد جزءاً من مجموعة متعددة الجنسيات ذات إيرادات سنوية تبلغ 750 مليون يورو أو أكثر، وذلك وفقاً لللائحة التنفيذية الصادرة بموجب القرار الوزاري رقم 55 لسنة 2025. راجع إيضاح 6 لمزيد من المعلومات.

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الضرائب (تتمة)

الضرائب الخارجية

تُسجّل ضريبة الدخل المستحقة على الأرباح الخاضعة للضريبة ("الضريبة الحالية") كمصروف في الفترة التي تحققت فيها الأرباح، وذلك وفقاً للوائح الضريبية للدول التي تعمل فيها المجموعة. تُسجّل موجودات الضريبة المؤجلة للفروق المؤقتة القابلة للاقتطاع، وترحيل الاعتمادات الضريبية غير المستخدمة، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، وذلك في حدود احتمال توفر أرباح خاضعة للضريبة لاستخدامها. تُسجّل مطلوبات الضريبة المؤجلة للفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة. تُفاس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضرائب والتشريعات السارية في تاريخ إعداد البيانات المالية المجمعة.

مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

تحتسب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من الأرباح المؤهلة، وفقاً للمرسوم الأميري الصادر في 12 ديسمبر 1976.

ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة

تم تحديد ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة وفقاً للقوانين واللوائح والقواعد والأنظمة المالية المعمول بها. ونتيجةً لتطبيق الحد الأدنى للضريبة المحلية الإضافية، فإن المجموعة غير ملزمة بدفع ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة اعتباراً من 1 يناير 2025.

يحسب البنك زكاة المساهمين بنسبة 2.5775% من إجمالي الزكاة عند انتهاء السنة المالية، وفقاً لدليل الزكاة الصادر عن بيت الزكاة الكويتي، وكذلك قرارات وتوصيات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالبنك. وتُضاف الزكاة إلى الاحتياطي الاختياري، ويتم سدادها بتوجيه من هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر المستلم لبيع أصل أو المدفوع لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، في وجود أو غياب السوق الرئيسي الذي يكون للمجموعة حق الوصول إليه في ذلك التاريخ.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة لأداة ما باستخدام السعر المعلن في سوق نشط لتلك الأداة، عند توفره.

يعتبر السوق نشطاً عندما تتم المعاملات للأصل أو الالتزام بمعدل تكرار وحجم كافي لتقديم معلومات التسعير على أساس مستمر.

عند عدم توفر سعر معلن في سوق نشط، تستخدم المجموعة أساليب تقييم تقوم بتحقق أقصى استخدام من المدخلات الملحوظة ذات الصلة والحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة. يتضمن أسلوب التقييم المختار كافة العوامل التي يراعيها المشاركون في السوق عند تسعير المعاملة.

عند توفر سعر شراء وسعر طلب للأصل أو الالتزام الذي يتم قياسه بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة بقياس الموجودات وفقاً لسعر الشراء والمطلوبات بسعر الطلب.

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 فترة كل بيانات مالية مجمعة.

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالنسبة للاستثمارات المتداولة في أسواق مالية منظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار الشراء المعلنة في سوق الأوراق المالية عند إقفال الأعمال بتاريخ البيانات المالية المجمعة.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا توجد لها أسعار سوق معلنة، يتم إجراء تقدير معقول للقيمة العادلة وذلك بالرجوع إلى معاملات حديثة بشروط تجارية متكافئة أو القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير أو مضاعفات الربحية أو مضاعفات القيمة الدفترية أو مضاعفات الربحية المتعلقة بقطاع أعمال ما أو استناداً إلى التدفقات النقدية المتوقعة للاستثمار مخصصة بالمعدلات الحالية المطبقة للبنود التي لها شروط وسمات مخاطر مماثلة. تأخذ تقديرات القيمة العادلة بالاعتبار قيود السيولة وكذلك التقييم لتحديد أي انخفاض في القيمة.

مبادلات أسعار العملات ومبادلات معدلات الربح وعقود تحويل العملات الأجنبية وعقود السلع الآجلة

يتم تحديد القيمة العادلة لمبادلات أسعار العملات ومبادلات معدل الربح وعقود تحويل العملات الأجنبية وعقود السلع الآجلة استناداً إلى تقييمات يتم الحصول عليها من طرف مقابل / أطراف أخرى.

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى، يتم تحديد القيمة العادلة استنادًا إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وتقدير الإدارة للمبلغ الذي يمكن وفقًا له مبادلة هذه الموجودات لقاء مقابل نقدي على أساس شروط تجارية متكافئة أو سداد التزام اللوفاء باستحقاق الدائنين. تساعد المعلومات القابلة للتقدير بشكل معقول مستخدمي البيانات المالية على فهم مدى تعرض المنشأة لضرر الدخول من الركيزة الثانية الناشئة عن هذا التشريع. وفقًا لأحكام هذه التعديلات، تطبق المجموعة الاستثناء الإلزامي والمؤقت بعدم الاعتراف بالضرر المرتبطة بهذه الضريبة الإضافية. راجع إيضاح 6 لمزيد من المعلومات.

عقارات استثمارية

بالنسبة للعقارات الاستثمارية يتم تحديد القيمة العادلة من قبل مقيمين عقارات مسجلين يتمتعون بخبرة ذات صلة في سوق العقارات.

تكلفة تمويل

تتعلق تكلفة التمويل مباشرةً بالمستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية وحسابات المودعين. يتم إدراج كافة تكاليف التمويل كمصروفات في الفترة التي تتكبد فيها.

مخصصات واحتياطيات أخرى

تسجل المخصصات والاحتياطيات الأخرى عندما يكون لدى المجموعة التزام حالي (قانوني أو استدلاي) نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن يتطلب ذلك تدفقًا صادرًا للموارد المتضمنة للمزايا الاقتصادية لتسوية الالتزام ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوق منها. يتم تسجيل المصروف المتعلقة بأي مخصص احتياطي في بيان الدخل المجموع بالصافي بعد أي استرداد.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم المجموعة مكافأة نهاية الخدمة لكافة موظفيها. إن استحقاق هذه المكافأة يستند إلى الراتب النهائي وطول مدة الخدمة للموظفين. تستحق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة.

يغطي برنامج المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية معاشات التقاعد والمزايا الاجتماعية الأخرى للموظفين الكويتيين، والذي يساهم فيه الموظفون وأصحاب العمل على أساس شهري بنسبة ثابتة من الرواتب. يتم تحميل حصة المجموعة من المساهمات في هذا البرنامج، والذي يمثل برنامج مساهمات محددة وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي 19 - "مزايا الموظفين" إلى بيان الدخل المجموع في السنة التي تتعلق بها.

أسهم خزينة

يتم المحاسبة عن حيازة المجموعة لأسهم خزينة وتدرج بمقابل الشراء بما في ذلك التكاليف المتعلقة بها مباشرة. عند بيع أسهم الخزينة، يتم إضافة الأرباح إلى حساب منفصل غير قابل للتوزيع ضمن حقوق الملكية (احتياطي أسهم الخزينة). يتم تحميل أية خسائر متكبدة على نفس الحساب بمقدار الرصيد الدائن. لا يتم توزيع أي أرباح نقدية على هذه الأسهم. كما أن إصدار أسهم منحة يزيد من عدد أسهم الخزينة بشكل نسبي ويخفض متوسط التكلفة للسهم الواحد دون أن تؤثر على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

موجودات بصفة الأمانة

تقدم المجموعة خدمات الأمانة وخدمات الوكالة الأخرى التي ينتج عنها الاحتفاظ بموجودات أو الاستثمار نيابة عن عملاء. لا يتم اعتبار الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو الوكالة كموجودات للمجموعة، وبالتالي لا يتم إدراجها ضمن بيان المركز المالي المجموع. يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل في البيانات المالية المجمعة.

الأحكام الهامة

في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة باتخاذ الأحكام الجوهرية التالية، بغض النظر عن تلك التي تنطوي على تقديرات، والتي لها التأثير الأكثر جوهرية على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة:

تصنيف الموجودات المالية

تحدد المجموعة تصنيف الموجودات المالية استنادًا إلى تقييم نموذج الأعمال الذي يتم ضمنه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تمثل مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط على أصل المبلغ القائم.

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأحكام الهامة (تتمة)

تصنيف العقارات

تقرر الإدارة عند حيازة عقار مطور أو قيد التطوير حول ما إذا كان يجب تصنيفه كعقار للمتاجرة أو عقار استثماري أو عقارات ومعدات.

تقوم المجموعة بتصنيف العقار كعقار للمتاجرة إذا تم حيازته بصفة أساسية لغرض البيع ضمن سياق الأعمال العادي أو عندما يتم إعادة تطويره لغرض البيع.

تقوم المجموعة بتصنيف العقار كعقار استثماري إذا تم حيازته لتحقيق إيرادات التأجير أو لزيادة القيمة الرأسمالية أو لاستخدام غير محدد في المستقبل.

تصنف المجموعة العقار كعقارات ومعدات عند حيازته بغرض إشغاله من قبل المالك.

تحديد مدة عقود التأجير التي تتضمن خيارات التجديد (المجموعة كمستأجر)

تحدد المجموعة مدة عقد التأجير بوصفها مدة غير قابلة للإلغاء لعقد التأجير إلى جانب أي فترات يشملها خيار تمديد فترة عقد التأجير في حالة التأكد من ممارسته بشكل معقول، أو أي فترات يشملها خيار إنهاء عقد التأجير في حالة التأكد بصورة معقولة من عدم ممارسته.

لدى المجموعة بموجب بعض عقود التأجير لديها خيار تأجير الموجودات لفترات إضافية. وتطبق المجموعة أحكامًا في تقييم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة خيار التجديد أم لا. أي أنها تراعي كافة العوامل ذات الصلة التي تحقق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ بداية التأجير، تعيد المجموعة تقييم مدة عقد التأجير إذا كان هناك حدث أو تغير جوهري في الظروف يقع ضمن نطاق سيطرة المجموعة ويؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (مثل التغيير في استراتيجية الأعمال).

التزامات عقود التأجير التشغيلي - المجموعة كمؤجر

أبرمت المجموعة عقود تأجير لعقارات تجارية فيما يتعلق بمحفظة العقارات الاستثمارية الخاصة بها. توصلت المجموعة، استناداً إلى تقييم شروط وأحكام الترتيبات، ومنها أن مدة هذه العقود لا تشكل جزءاً جوهرياً من العمر الاقتصادي للعقار التجاري، إلى أنها تحتفظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة لملكية هذه العقارات وتقوم بالمحاسبة عن العقود كعقود تأجير تشغيلي.

القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية تمثل السعر المستلم لبيع أصل أو المدفوع لنقل التزام في معاملة منظمة في السوق الأصلي (أو السوق الأكثر ملائمة) في تاريخ القياس وفقاً لظروف السوق الحالية (أي سعر البيع) بغض النظر عما إذا كان السعر ملحوظاً بصورة مباشرة أو مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر. في حالة عدم إمكانية تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي المجمع من الأسواق النشطة، فيتم تحديدها باستخدام العديد من أساليب التقييم التي تتضمن استخدام نماذج التقييم. تتحقق المدخلات إلى هذه النماذج من الأسواق الملحوظة متى أمكن ذلك، ولكن في حالة عدم إمكانية ذلك، يجب استخدام تقديرات عند تحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام والتقديرات اعتبارات السيولة ومدخلات النماذج المتعلقة بالبنود مثل مخاطر الائتمان (المتعلقة بالمنشأة والطرف المقابل)، وتعديلات قيمة التمويل، والارتباط والتقلبات. للاطلاع على المزيد من التفاصيل حول تحديد القيمة العادلة، يرجى الرجوع إلى إيضاح 29.

عدم التأكد من التقديرات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ البيانات المالية المجمعة والتي تتطوي على مخاطرة جوهريّة بأن تؤدي إلى تعديل مادي على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة.

انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة

تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات أعمار إنتاجية غير محددة قد انخفضت قيمتها على أساس سنوي على الأقل. يتطلب ذلك تقدير القيمة أثناء الاستخدام لوحدة إنتاج النقد. ويتطلب تقدير القيمة أثناء الاستخدام من المجموعة تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من وحدة إنتاج النقد وكذلك اختبار معدل خصم ملائم لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عدم التأكد من التقديرات (تتمة)

انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

تحتسب المجموعة مبلغ انخفاض القيمة بالفرق بين المبلغ الممكن استرداده والقيمة الدفترية إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة أو شركات المحاصة. إن تقدير المبلغ الممكن استرداده يتطلب من المجموعة إجراء تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة واختيار المدخلات المناسبة للتقييم.

انخفاض قيمة العقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة

تقوم المجموعة بمراجعة القيمة الدفترية للعقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على أن هذه الموجودات قد تعرضت لخسائر الانخفاض في القيمة إذا كانت القيمة العادلة أقل من القيمة الدفترية. تحدد إدارة المجموعة الأساليب المناسبة والمدخلات المطلوبة لقياس القيمة العادلة باستخدام بيانات السوق الملحوظة، وتستعين المجموعة بمقيمين جيدي السمعة لإجراء التقييم متى كان ذلك مناسباً.

انخفاض قيمة الأدوات المالية

إن قياس خسائر انخفاض القيمة لكافة فئات الأدوات المالية يتطلب إصدار الأحكام وخصوصاً فيما يتعلق بتقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الازدياد الملحوظ في خسائر الائتمان. يتم استقاء هذه التقديرات من عدة عوامل، التي يمكن أن تؤدي التغييرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

تتمثل حسابات خسائر الائتمان المتوقعة للمجموعة في مدخلات نماذج معقدة تتضمن عدة افتراضات ذات صلة حول اختيار مدخلات المتغيرات والعلاقات فيما بينها. وتتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر كأحكام وتقديرات محاسبية ما يلي:

- ◀ نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة والذي يخصص احتمالات التعثر لدرجات التصنيف الفردية
- ◀ معايير المجموعة فيما يتعلق بتقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان بحيث ينبغي قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة.
- ◀ تصنيف الموجودات المالية عند تقييم خسائر الائتمان المتوقعة بصورة مجمعة.
- ◀ وضع نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك المعادلات المختلفة واختيار المدخلات.
- ◀ تحديد العلاقات بين السيناريوهات المرتبطة بالاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية وتأثيرها على احتمالية التعثر واحتمال نسبة الخسائر عند التعثر والتعرض للمخاطر عند التعثر.
- ◀ اختيار السيناريوهات المستقبلية المتعلقة بالاقتصاد الكلي وترجيح الاحتمالات لاستقاء المدخلات الاقتصادية اللازمة لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

تتمثل سياسة المجموعة في مراجعة النماذج الخاصة بها بانتظام في ضوء الخبرة الفعلية بالخسائر وتعديلها عند الضرورة.

خسائر انخفاض قيمة مديني التمويل – التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي

تقوم المجموعة بمراجعة مديني التمويل بانتظام لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل خسائر انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. وبصفة خاصة، يتعين على الإدارة إصدار أحكام جوهرية عند تقييم قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكد.

تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة

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

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

إن تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم للاستثمارات في الأسهم غير المسعرة يتطلب تقديرًا جوهرياً.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عدم التأكد من التقديرات (تتمة)

عقود التأجير – تقدير معدل التمويل المتزايد

لا يمكن للمجموعة أن تحدد بسهولة معدل الربح المتضمن في عقد التأجير وبالتالي فإنها تستخدم معدل التمويل المتزايد لقياس مطلوبات التأجير. إن معدل التمويل المتزايد هو المعدل الذي يتعين على المجموعة سداده للحصول على الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثل للأصل المرتبط بحق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة على أن يتم التمويل لمدة مماثلة مقابل ضمان مماثل. لذلك يعكس معدل التمويل المتزايد ما "يتعين على المجموعة" سداده، والذي يتطلب تقديراً عند عدم توفر أسعار ملحوظة أو عندما تحتاج إلى تعديل لتعكس شروط وأحكام عقد التأجير.

تقوم المجموعة بتقدير معدل التمويل المتزايد باستخدام مدخلات ملحوظة (مثل معدلات الربح في السوق) عندما تكون متاحة ومطلوبة لإجراء بعض التقديرات الخاصة بالمنشأة.

3 إيرادات استثمار

ألف دينار كويتي		
2024	2025	
17,497	24,745	ربح من بيع استثمارات عقارية
5,571	5,644	إيرادات تأجير من عقارات استثمارية
5,231	6,064	إيرادات توزيعات أرباح
134,695	78,089	ربح من بيع استثمارات
35,421	4,864	حصة في نتائج الاستثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
(60,617)	42,251	أخرى
<u>137,798</u>	<u>161,657</u>	

4 إيرادات أخرى

ألف دينار كويتي		
2024	2025	
4,708	1,635	إيرادات من بيع العقارات والمعدات
1,052	1,862	إيرادات من تجارة وتطوير وبناء العقارات
44,405	50,075	إيرادات من الصيانة والخدمات والاستشارات
4,786	5,022	إيرادات تأجير من عقود تأجير
21,409	35,051	إيرادات أخرى
<u>76,360</u>	<u>93,645</u>	

5 مخصصات وانخفاض القيمة

ألف دينار كويتي		
2024	2025	
95,618	136,287	انخفاض قيمة مديني تمويل (إيضاح 10)
(23,201)	(42,999)	استرداد ديون مشطوبة
(1,156)	(1,149)	رد انخفاض قيمة تسهيلات غير نقدية
<u>71,261</u>	<u>92,139</u>	إجمالي مخصص التمويل
(5,711)	616	تحميل (رد) خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمار في أوراق الدين المالية (إيضاح 11)
3,963	1,509	خسائر الائتمان المتوقعة لموجودات مالية أخرى
50,483	67,180	مخصصات أخرى وانخفاض القيمة*
<u>119,996</u>	<u>161,444</u>	

5 مخصصات وانخفاض القيمة (تتمة)

* تقوم المجموعة بممارسة أنشطة التكافل من خلال شركاتها التابعة في الكويت وتركيا. وتشمل المخصصات الأخرى وانخفاض القيمة مبلغ 71,090 ألف دينار كويتي (2024: 61,510 ألف دينار كويتي) فيما يتعلق بالخسائر المقدرة من مطلوبات عقود التكافل لدى شركات التكافل التابعة. تمت تسوية هذه المبالغ مقابل الإيرادات الأخرى في السنة السابقة. تمت إعادة تصنيف المعلومات المقارنة لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

6 الضرائب

ألف دينار كويتي		
2024	2025	
5,559	5,782	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
19,182	-	ضريبة دعم العمالة الوطنية
7,825	-	الزكاة
-	50,876	الركيزة الثانية بشأن مشروع منع تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح
141,074	133,792	ضرائب متعلقة بشركات تابعة
<u>173,640</u>	<u>190,450</u>	

الركيزة الثانية بشأن مشروع منع تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح

خلال عام 2025، تم تطبيق الإصلاحات الضريبية للركيزة الثانية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية في العديد من جهات الاختصاص الخارجية التي تعمل فيها المجموعة. فعلى سبيل المثال، قامت حكومتا البحرين والإمارات العربية المتحدة بسن قانون الحد الأدنى للضريبة المحلية الإضافية الذي يسري على السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025، مما يضمن حداً أدنى لمعدل الضريبة الفعلي بنسبة 15% بما يتماشى مع متطلبات الركيزة الثانية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. بالإضافة إلى جهات الاختصاص التي سنت قانون الحد الأدنى للضريبة المحلية الإضافية، قامت بعض الدول أيضاً بتطبيق قاعدة إدراج الدخل وقاعدة المدفوعات غير الخاضعة للضريبة اعتباراً من السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025. تضمن هذه القواعد أن تخضع المجموعات متعددة الجنسيات لمعدل ضريبي فعلي أدنى بنسبة 15% على مستوى العالم، ويتم معالجة أي نقص في الضرائب إما من خلال ضرائب إضافية في جهة الاختصاص الأم إما بموجب قاعدة إدراج الدخل أو من خلال تخصيص ضرائب إضافية لجهات اختصاص أخرى بموجب قاعدة المدفوعات غير الخاضعة للضريبة. وقد احتسبت المجموعة مخصصات لمطلوبات الضريبة الإضافية الناتجة عن تطبيق لوائح الركيزة الثانية في جميع جهات الاختصاص المعمول بها.

الحد الأدنى للضريبة المحلية الإضافية

أصدرت دولة الكويت القانون رقم 157 لسنة 2024 في 31 ديسمبر 2024 (القانون)، الذي أدخل الحد الأدنى للضريبة المحلية الإضافية اعتباراً من سنة 2025 على الكيانات التي تشكل جزءاً من مجموعة شركات متعددة الجنسيات ذات إيرادات سنوية تبلغ 750 مليون يورو أو أكثر. ينص القانون على أن الضريبة الإضافية تكون مستحقة على الدخل الخاضع للضريبة بمعدل يساوي الفرق بين 15% ومعدل الضريبة الفعلي لجميع الكيانات المكونة للمجموعة متعددة الجنسيات التي تعمل داخل الكويت. يتم حساب الدخل الخاضع للضريبة ومعدل الضريبة الفعلي وفقاً للوائح التنفيذية الصادرة بموجب القرار الوزاري رقم 55 لسنة 2025. يحل القانون فعلياً محل نظامي ضريبة دعم العمالة الوطنية وضريبة الزكاة الحاليين في الكويت بالنسبة للشركات متعددة الجنسيات التي تدخل ضمن نطاق هذا القانون.

7 ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

تحتسب ربحية السهم الأساسية والمخفضة عن طريق قسمة ربح السنة الخاص بمساهمي البنك، بعد مدفوعات أرباح الأوراق الرأسمالية والصكوك المستدامة - الشريحة 1، على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة وبعد تعديل أسهم الخزينة التي تحتفظ بها المجموعة.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

7 ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (تتمة)

2024	2025	ربحية السهم الأساسية والمخفضة:
601,802	632,108	ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
(22,625)	(18,909)	ناقصاً: مدفوعات أرباح على الأوراق الرأسمالية والصكوك المستدامة - الشريحة 1 (ألف دينار كويتي)
579,177	613,199	ربح السنة الخاص بمساهمي البنك بعد مدفوعات أرباح الأوراق الرأسمالية والصكوك المستدامة - الشريحة 1 (ألف دينار كويتي)
17,197,583	17,204,881	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة، بالصافي بعد أسهم الخزينة (ألف سهم)
33.68 فلس	35.64 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

تم إعادة إدراج ربحية السهم الأساسية والمخفضة المقارنة لتعكس أسهم المنحة المصدرة (إيضاح 20).

8 نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

ألف دينار كويتي		
2024	2025	
200,329	227,569	نقدية
2,277,906	3,276,663	أرصدة لدى البنوك المركزية
1,217,089	1,494,514	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية - حسابات جارية
3,695,324	4,998,746	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
897,748	2,495,895	المستحق من البنوك خلال 3 أشهر من تاريخ العقد
(1,147,390)	(1,498,176)	ناقصاً: ودائع قانونية لدى البنوك المركزية
3,445,682	5,996,465	النقد والنقد المعادل

تمثل الودائع القانونية لدى البنوك المركزية الأرصدة التي لا تتوفر للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة.

9 المستحق من البنوك

ألف دينار كويتي		
2024	2025	
1,478,060	2,711,613	المستحق من البنوك
749,113	735,220	المستحق من البنوك المركزية
2,227,173	3,446,833	

إن القيمة العادلة للمستحق من البنوك لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية ذات الصلة.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

10 مدينو تمويل

تتكون أرصدة مديني التمويل بصورة رئيسية من أرصدة المرابحة والوكالة والموجودات المؤجرة والاستصناع وأرصدة مديني التمويل الأخرى والسلف. تدرج الأرصدة بالصافي بعد الانخفاض في القيمة كما يلي:

ألف دينار كويتي					
2024	2025				
19,434,801	22,313,490			مدينو تمويل	
2,654,641	2,808,783			مرابحة ووكالة	
216,984	330,453			موجودات مؤجرة	
				استصناع وأرصدة مدينة أخرى	
22,306,426	25,452,726				
(2,302,929)	(2,689,785)			ناقصًا: أرباح مؤجلة ومعلقة	
20,003,497	22,762,941			صافي مديني التمويل	
(933,824)	(945,937)			ناقصًا: انخفاض القيمة	
19,069,673	21,817,004				

ألف دينار كويتي		أفراد		شركات			
المجموع	2025	2024	2025	2024	2025		
14,804,865	16,217,351	6,555,359	6,941,414	8,249,506	9,275,937	الشرق الأوسط	
4,675,464	6,124,951	684,095	853,454	3,991,369	5,271,497	أوروبا	
523,168	420,639	171,322	156,506	351,846	264,133	أخرى	
20,003,497	22,762,941	7,410,776	7,951,374	12,592,721	14,811,567	صافي مديني التمويل	
(933,824)	(945,937)					ناقصًا: انخفاض القيمة	
19,069,673	21,817,004						

فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة وفقًا لإرشادات بنك الكويت المركزي:

ألف دينار كويتي		عام		محدد			
المجموع	2025	2024	2025	2024	2025		
947,702	933,824	739,578	763,099	208,124	170,725	الرصيد كما في بداية السنة	
95,618	136,287	43,371	(8,822)	52,247	145,109	المخصص خلال السنة	
(14,642)	-	(8,299)	-	(6,343)	-	(إيضاح 5)	
(94,854)	(124,174)	(11,551)	2,220	(83,303)	(126,394)	المتعلق باستبعاد شركة	
933,824	945,937	763,099	756,497	170,725	189,440	تابعة	
						مبالغ مشطوبة وتحويل	
						عملات أجنبية	
						الرصيد كما في نهاية السنة	

يتم إدراج رصيد المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بقيمة 41,216 ألف دينار كويتي (2024): 43,378 ألف دينار كويتي) ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح 17).

لا تختلف القيمة العادلة لمديني التمويل بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية ذات الصلة.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

10 مدينو تمويل (تتمة)

فيما يلي إجمالي الحد الأدنى لمديني مدفوعات التأجير المستقبلية:

ألف دينار كويتي		
2024	2025	
1,561,728	1,331,269	خلال سنة واحدة
648,737	707,207	سنة إلى خمس سنوات
444,176	770,307	أكثر من خمس سنوات
<u>2,654,641</u>	<u>2,808,783</u>	

التسهيلات التمويلية غير المنتظمة

كما في 31 ديسمبر 2025، قدرت التسهيلات التمويلية النقدية غير المنتظمة بمبلغ 344,382 ألف دينار كويتي (2024): 355,275 ألف دينار كويتي) قبل انخفاض القيمة والضمانات (بالصافي بعد الأرباح المؤجلة والمعلقة).

يتم احتساب إجمالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والتي تتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب طبقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي، أيهما أكبر. يبلغ إجمالي مخصص خسائر الائتمان المسجلة وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي بشأن تسهيلات التمويل النقدية وغير النقدية المستخدمة وغير المستخدمة 987,153 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 977,202 ألف دينار كويتي) وهي تزيد عن خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 بمبلغ 526,631 ألف دينار كويتي (2024: 538,833 ألف دينار كويتي).

فيما يلي تحليل القيمة الدفترية لمديني التمويل (التسهيلات النقدية) والخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف إلى مراحل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي. علاوة على ذلك، وبالنسبة للمطلوبات المحتملة والالتزامات، تمثل المبالغ المعروضة في الجدول المبالغ الملتزم بها أو المكفولة بضمان (التسهيلات غير النقدية) والخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف إلى مراحل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي.

31 ديسمبر 2025				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
14,276,919	585,875	-	14,862,794	فئة عالية
4,616,102	1,906,619	164,613	6,687,334	قياسية
626,295	242,136	344,382	1,212,813	متأخرة السداد أو منخفضة القيمة
<u>19,519,316</u>	<u>2,734,630</u>	<u>508,995</u>	<u>22,762,941</u>	
2,781,367	605,208	27,365	3,413,940	التزامات تمويل ومطلوبات محتملة (إيضاح 22)
<u>71,075</u>	<u>124,627</u>	<u>264,820</u>	<u>460,522</u>	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية
				31 ديسمبر 2024
13,040,170	379,642	-	13,419,812	فئة عالية
3,637,882	1,639,784	107,627	5,385,293	قياسية
587,462	255,655	355,275	1,198,392	متأخرة السداد أو منخفضة القيمة
<u>17,265,514</u>	<u>2,275,081</u>	<u>462,902</u>	<u>20,003,497</u>	
2,429,594	406,623	40,691	2,876,908	التزامات تمويل ومطلوبات محتملة (إيضاح 22)
<u>62,364</u>	<u>95,589</u>	<u>280,416</u>	<u>438,369</u>	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

10 مدينو تمويل (تتمة)

تحليل تقادم التسهيلات التمويلية المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة حسب فئة الموجودات المالية:

ألف دينار كويتي	أقل من 30 يوماً	31 إلى 60 يوماً	61 إلى 90 يوماً	المجموع
31 ديسمبر 2025				
مدينو تمويل	626,295	139,316	102,820	868,431
31 ديسمبر 2024				
مدينو تمويل	587,462	158,789	96,866	843,117

فيما يلي تحليل التغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية (التسهيلات النقدية وغير النقدية) المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للقرارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

المجموعة	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2025	62,364	95,589	280,416	438,369
التحويل بين المراحل:				
التحويل من/ إلى المرحلة 1	15,153	(9,878)	(5,275)	-
التحويل من/ إلى المرحلة 2	(2,126)	16,884	(14,758)	-
التحويل من/ إلى المرحلة 3	(563)	(5,205)	5,768	-
صافي (النقص) الزيادة في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة	(5,681)	42,284	85,866	122,469
مبالغ مشطوبة	-	-	(86,253)	(86,253)
تعديلات تحويل عملات أجنبية	1,928	(15,047)	(944)	(14,063)
في 31 ديسمبر 2025	71,075	124,627	264,820	460,522

المجموعة	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2024	83,433	119,909	240,299	443,641
التحويل بين المراحل:				
التحويل من/ إلى المرحلة 1	26,118	(9,502)	(16,616)	-
التحويل من/ إلى المرحلة 2	(2,363)	6,374	(4,011)	-
التحويل من/ إلى المرحلة 3	(692)	(9,966)	10,658	-
صافي (النقص) الزيادة في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة	(36,756)	4,871	130,795	98,910
مبالغ مشطوبة	-	-	(66,260)	(66,260)
المتعلق باستبعاد شركة تابعة	(994)	(2,733)	(4,359)	(8,086)
تعديلات تحويل عملات أجنبية	(6,382)	(13,364)	(10,090)	(29,836)
في 31 ديسمبر 2024	62,364	95,589	280,416	438,369

الحساسية

لقياس الحساسية الإجمالية للمعلومات المستقبلية والمتغيرات الاقتصادية الأساسية لخسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل لدى المجموعة، تقوم المجموعة بإجراء اختبارات ضغط عن طريق تخصيص وزن أعلى للسيناريو الأسوأ والذي يؤدي إلى زيادة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل لدى البنك ضمن المرحلة 1 والمرحلة 2. ومع ذلك، فإن خسائر الائتمان المتوقعة التي تم تحديدها بعد إدراج إجمالي تأثير هذه التعديلات على الحساسية لا تزال أقل من إجمالي مخصص خسائر الائتمان المسجلة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي وبالتالي لن يكون لها تأثير على بيان الدخل المجمع للمجموعة وكذلك القيمة الدفترية لهذه الموجودات.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

11 استثمار في أوراق دين مالية

ألف دينار كويتي		
2024	2025	
4,226,225	4,812,040	أوراق دين مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
2,467,572	2,532,719	أوراق دين مالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة
171,057	232,856	أوراق دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
6,864,854	7,577,615	

يوضح الجدول أدناه الجودة الائتمانية والحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة وتصنيف المراحل في نهاية السنة (باستبعاد أوراق الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر).

ألف دينار كويتي				2025
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
4,250,771	-	-	4,250,771	فئة عالية
3,127,712	-	87,385	3,040,327	فئة قياسية
7,378,483	-	87,385	7,291,098	مجمّل القيمة الدفترية
(33,724)	-	(1,023)	(32,701)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
7,344,759	-	86,362	7,258,397	القيمة الدفترية

ألف دينار كويتي				2024
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
4,551,549	-	352,994	4,198,555	فئة عالية
2,178,978	-	42,472	2,136,506	فئة قياسية
6,730,527	-	395,466	6,335,061	مجمّل القيمة الدفترية
(36,730)	-	(11,614)	(25,116)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
6,693,797	-	383,852	6,309,945	القيمة الدفترية

فيما يلي الحركة في إجمالي القيمة الدفترية وخسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة فيما يتعلق باستثمار المجموعة في أوراق الدين المالية (باستبعاد أوراق الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر):

ألف دينار كويتي				2025
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
6,730,527	-	395,466	6,335,061	إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2025
647,956	-	(308,081)	956,037	صافي الحركة خلال السنة
7,378,483	-	87,385	7,291,098	في 31 ديسمبر 2025

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

11 استثمار في أوراق دين مالية (تتمة)

ألف دينار كويتي				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	2025
36,730	-	11,614	25,116	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2025
616	-	(10,378)	10,994	إعادة قياسات خلال السنة (إيضاح 5)
(3,622)	-	(213)	(3,409)	مبالغ مشطوبة وتحويل عملات أجنبية
<u>33,724</u>	<u>-</u>	<u>1,023</u>	<u>32,701</u>	في 31 ديسمبر 2025

ألف دينار كويتي				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	2024
6,605,950	-	601,658	6,004,292	إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2024
124,577	-	(206,192)	330,769	صافي الحركة خلال السنة
<u>6,730,527</u>	<u>-</u>	<u>395,466</u>	<u>6,335,061</u>	في 31 ديسمبر 2024

ألف دينار كويتي				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	2024
48,242	-	16,705	31,537	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2024
(5,711)	-	(4,737)	(974)	إعادة قياسات خلال السنة (إيضاح 5)
(1,916)	-	-	(1,916)	المتعلق باستبعاد شركة تابعة
(3,885)	-	(354)	(3,531)	مبالغ مشطوبة وتحويل عملات أجنبية
<u>36,730</u>	<u>-</u>	<u>11,614</u>	<u>25,116</u>	في 31 ديسمبر 2024

12 موجودات أخرى

ألف دينار كويتي		
2024	2025	
207,060	230,751	موجودات مشتقة (إيضاح 23)
210,260	194,173	مخزون المعادن الثمينة
120,092	191,050	مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
120,457	115,263	أرباح مستحقة
87,735	86,901	حسابات مقاصة
48,429	59,496	دفعات مقدماً ومدفوعات مقدماً
87,159	98,906	عقارات تم حيازتها نتيجة تسوية مدينو تمويل
177,827	171,727	موجودات متنوعة أخرى
<u>1,059,019</u>	<u>1,148,267</u>	

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

13 الشهرة وموجودات غير ملموسة

فيما يلي الحركة في الشهرة والموجودات غير الملموسة:

ألف دينار كويتي		
2024	2025	
		التكلفة
2,474,690	2,425,132	كما في 1 يناير
8,679	27,743	إضافات، بالصافي
1,004	6,236	تعديل نتيجة ارتفاع معدلات التضخم
(59,241)	(9,263)	تحويل عملات أجنبية
		كما في 31 ديسمبر
2,425,132	2,449,848	
		الإطفاء المتراكم
76,822	97,129	كما في 1 يناير
23,043	28,397	المحمل للسنة
(5)	(2,255)	استيعادات
178	1,140	تعديل نتيجة ارتفاع معدلات التضخم
(2,909)	(3,129)	تحويل عملات أجنبية
		كما في 31 ديسمبر
97,129	121,282	
2,328,003	2,328,566	صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر
ألف دينار كويتي		
2024	2025	
		الشهرة
2,067,451	2,064,002	ودائع أساسية وعلامات تجارية
226,336	197,850	موجودات غير ملموسة أخرى
34,216	66,714	
2,328,003	2,328,566	

تم توزيع القيمة الدفترية للشهرة على وحدات إنتاج النقد الممثلة في مجموعات العمليات البنكية الجغرافية لدى المجموعة في الكويت والبحرين ومصر والمملكة المتحدة والتي تتكون من صافي الموجودات القابلة للتحديد بما في ذلك الموجودات غير الملموسة التي تتكون من الودائع الأساسية والعلامات التجارية والتراخيص. يتم اختبار الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة لغرض تحديد انخفاض القيمة على أساس سنوي.

يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد لكل وحدة إنتاج النقد باستخدام القيمة الأعلى للاستخدام والقيمة العادلة ناقصًا التكلفة حتى البيع. لتحديد القيمة أثناء الاستخدام، طبقت المجموعة معدلات خصم تتراوح من 9.0% إلى 28.1% (2024: 7.1% إلى 29.0%) ومعدل نمو نهائي يتراوح من 1.8% إلى 5.5% (2024: 1.8% إلى 6.8%). كما قامت المجموعة أيضًا بإجراء تحليل الحساسية من خلال تغيير عوامل المدخلات بهامش معقول. وبناءً على هذا التحليل، لا توجد مؤشرات على انخفاض قيمة الشهرة أو الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي غير المحدد.

تتضمن الموجودات غير الملموسة الأخرى ترخيص شركة وساطة إسلامية بمبلغ 14,671 ألف دينار كويتي (2024: 14,671 ألف دينار كويتي) وتم اعتبارها كموجودات غير ملموسة ذات عمر إنتاجي غير محدد. يتم اختبار القيمة الدفترية لترخيص شركة الوساطة الإسلامية لتحديد الانخفاض في القيمة على أساس سنوي من خلال تقدير المبلغ الممكن استرداده لوحدة إنتاج النقد. تم تحديد المبلغ الممكن استرداده لهذا الترخيص باستخدام معدل خصم قدره 9.46% (2024: 10.82%) ومعدل نمو نهائي بنسبة 2.3% (2024: 2.7%). ونتيجة لذلك، ترى الإدارة أنه لا توجد مؤشرات على أي انخفاض في القيمة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى عمرها الاقتصادي الإنتاجي.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

14 شركات تابعة

14.1 تفاصيل الشركات التابعة الرئيسية الجوهرية العاملة

تاريخ إعداد تقارير البيانات المالية	الأنشطة الرئيسية	حصة الملكية %		بلد التسجيل	الاسم
		2024	2025		
31 ديسمبر 2025	خدمات مصرفية إسلامية	58	58	تركيا	البنك الكويتي التركي للمساهمة بيت التمويل الكويتي ش.م.ب. (مقفلة) [سابقاً: البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (مقفلة)]*
31 ديسمبر 2025	خدمات مصرفية إسلامية	100	100	البحرين	بيت التمويل الكويتي (ماليزيا) بيرهاد
31 ديسمبر 2025	خدمات مصرفية إسلامية	100	100	ماليزيا	بنك بيت التمويل الكويتي بي إل سي (المملكة المتحدة)
31 ديسمبر 2025	خدمات مصرفية إسلامية	100	100	المملكة المتحدة	بنك بيت التمويل الكويتي - (مصر) ش.م.م.
31 ديسمبر 2025	خدمات مصرفية إسلامية	95.7	95.7	مصر	المصرف التجاري العراقي الإسلامي ش.م.خ. (المصرف التجاري العراقي الإسلامي)
31 ديسمبر 2025	خدمات مصرفية إسلامية	85.3	85.3	العراق	بيت التمويل السعودي الكويتي ش.م.س. (مقفلة)
31 ديسمبر 2025	استثمار اسلامي	100	100	السعودية	شركة بيتك كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)**
31 أكتوبر 2025	تمويل واستثمارات إسلامية	99.9	99.9	الكويت	شركة بيت التمويل الكويتي العقارية ش.م.ك. (مقفلة)**
31 أكتوبر 2025	تطوير وتأجير عقاري عقارات واستثمار	99.9	99.9	الكويت	شركة الإنماء العقارية ش.م.ك.ع. شركة بيتك للاستثمار العقاري ش.م.س.
30 سبتمبر 2025	تطوير واستثمار عقاري صيانة الكمبيوتر والاستشارات وخدمات البرامج	100	100	السعودية	شركة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية ش.م.ك. (مقفلة)**
30 سبتمبر 2025	البرامج	98	98	الكويت	شركة مستشفى السلام ش.م.ك. (مقفلة)
30 سبتمبر 2025	خدمات رعاية صحية	76	76	الكويت	

* يمثل كل من بيت التمويل الكويتي بي إل سي (المملكة المتحدة) وبنك بيت التمويل الكويتي - (مصر) ش.م.م. والمصرف التجاري العراقي الإسلامي ش.م.خ. شركات تابعة محتفظ بها بصورة غير مباشرة من خلال بيت التمويل الكويتي ش.م.ب. (مقفلة) [سابقاً: البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (مقفلة)].

** حصة الملكية الفعلية هي بنسبة 100% (2024: 100%).

فيما يلي المعلومات المالية حول الشركة التابعة ذات الحصص غير المسيطرة الجوهرية:

14.2 شركات تابعة جوهرية مملوكة جزئياً

نسبة حصة الملكية المملوكة للحصص غير المسيطرة:

نسبة الحصص غير المسيطرة	بلد التأسيس والتشغيل	
	2024	2025
%42	%42	تركيا
		البنك الكويتي التركي للمساهمة

فيما يلي ملخص المعلومات المالية للشركات التابعة: تستند هذه المعلومات إلى المبالغ قبل الاستبعادات والتعديلات فيما بين شركات المجموعة.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

14 شركات تابعة (تتمة)

14.2 شركات تابعة جوهرية مملوكة جزئياً (تتمة)

ملخص بياني الدخل والدخل الشامل المجمعين للسنة المنتهية في:

البنك الكويتي التركي للمساهمة	
ألف دينار كويتي	
2024	2025
1,586,359	2,033,384
(1,518,358)	(1,859,978)
68,001	173,406
28,690	73,160
(114,512)	26,796
(42,407)	11,305

الإيرادات

المصروفات

ربح السنة

الربح الخاص بالحصص غير المسيطرة

إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للسنة

إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة الخاصة بالحصص غير المسيطرة

ملخص بيان المركز المالي المجمع كما في:

البنك الكويتي التركي للمساهمة	
ألف دينار كويتي	
2024	2025
7,949,816	10,514,422
(7,036,320)	(9,414,565)
913,496	1,099,857
385,404	464,030

إجمالي الموجودات

إجمالي المطلوبات

إجمالي حقوق الملكية

الخاصة بالحصص غير المسيطرة

ملخص بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في:

البنك الكويتي التركي للمساهمة	
ألف دينار كويتي	
2024	2025
214,615	362,330
313,610	(356,912)
(78,827)	(18,373)
449,398	(12,955)

التشغيل

الاستثمار

التمويل

صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل

15 دائنو صكوك وتمويل محدد الأجل

في 7 يناير 2025، أبرم البنك الإصدار الثاني لصكوك من الدرجة الأولى غير مضمونة لمدة 5 سنوات بقيمة 1,000,000 ألف دولار أمريكي التي تم إدراجها في بورصة لندن. تحمل الصكوك معدل ربح متوقع قدره 5.376% سنوياً سيتم سداه بشكل نصف سنوي كمتأخرات، في كل تاريخ توزيع دوري، وفقاً لشروط الإصدار.

في 27 مارس 2025، أبرم البنك الإصدار الثاني لطرح خاص لصكوك من الدرجة الأولى غير مضمونة لمدة 10 سنوات بقيمة 500,000 ألف دولار أمريكي.

16 حسابات المودعين

أ) تتضمن حسابات المودعين في البنك ما يلي:

- 1) ودائع غير استثمارية تأخذ حكم الحسابات الجارية: لا تستحق هذه الودائع أي أرباح ولا تتحمل أي مخاطر خسارة، حيث يضمن البنك سداد أرصدها عند الطلب. وبالتالي، تعتبر هذه الودائع قرضاً حسناً من المودعين إلى البنك، وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
- 2) ودائع استثمارية: إن الودائع الاستثمارية ذات فترة استحقاق محددة وفقاً لبند العقد وتجدد تلقائياً لفترات مماثلة ما لم يخطر المودعين البنك كتابةً بالرغبة في عدم التجديد. إن حسابات التوفير الاستثمارية مستمرة لفترة غير محددة. في جميع الحالات، تُمنح الودائع الاستثمارية نسبة الربح التي يحددها مجلس إدارة البنك، أو تتحمل نصيباً من الخسارة بناءً على نتائج السنة المالية.

ب) إن القيمة العادلة لحسابات المودعين لا تختلف عن قيمتها الدفترية.

17 مطلوبات أخرى

الف دينار كويتي		
2024	2025	
299,956	454,768	دائنون تجاريون
204,755	245,270	مصروفات مستحقة
55,941	49,128	شيكات مقبولة السداد
9,790	17,634	المستحق إلى عملاء عن أعمال عقود
133,277	125,552	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
43,378	41,216	مخصص تسهيلات غير نقدية (إيضاح 10)
69,373	115,075	مطلوبات مشتقة (إيضاح 23)
170,164	231,162	المطلوبات المتعلقة بأنشطة التكافل
418,130	481,444	مطلوبات متنوعة أخرى *
<u>1,404,764</u>	<u>1,761,249</u>	

* يقدر المبلغ المستحق إلى مؤسسة الكويت للتقدم العلمي كما في 31 ديسمبر 2025 بقيمة 5,782 ألف دينار كويتي (2024: 5,559 ألف دينار كويتي) وتم إدراجه ضمن المطلوبات المتنوعة الأخرى.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

18 الاحتياطات

ألف دينار كويتي	احتياطات أخرى	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي أسهم الخزينة	أرباح مرحلة	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	
34,823	(89,048)	(927,343)	(25,660)	17,715	261,173	269,553	528,433	الرصيد كما في 1 يناير 2025
632,108	-	-	-	-	632,108	-	-	ربح السنة
(39,429)	(190)	(106,593)	67,354	-	-	-	-	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى
592,679	(190)	(106,593)	67,354	-	632,108	-	-	إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة
(41,633)	-	-	-	-	(611)	(41,022)	-	الزكاة
(172,049)	-	-	-	-	(172,049)	-	-	توزيعات أرباح نقدية مرحلية
-	-	-	-	-	(127,870)	63,935	63,935	الاستقطاع إلى الاحتياطات
(129,340)	-	-	-	-	(129,340)	-	-	أسهم منحة موصي بإصدارها (إيضاح 20)
(240,868)	-	-	-	-	(240,868)	-	-	توزيعات أرباح نقدية موصي بها (إيضاح 20)
-	-	-	-	-	-	-	-	تحويل احتياطي القيمة العادلة لاستثمار في
-	-	-	-	-	-	-	-	أسهم مدرج بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
-	-	-	(465)	-	465	-	-	الشاملة الأخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	تعديل تحويل عملات أجنبية لصكوك مستدامة -
4,410	-	-	-	-	4,410	-	-	الشريحة 1
(18,909)	-	-	-	-	(18,909)	-	-	سداد أرباح للأوراق الرأسمالية والصكوك
(4,580)	-	-	-	-	(4,580)	-	-	المستدامة - الشريحة 1
(861)	-	-	-	-	(861)	-	-	حركة أخرى في الأوراق الرأسمالية والصكوك
60,658	-	-	-	-	60,658	-	-	المستدامة - الشريحة 1
(46)	-	-	-	-	(46)	-	-	تكلفة إصدار الأوراق الرأسمالية والصكوك
(350)	8,944	(182)	(354)	-	(8,758)	-	-	المستدامة - الشريحة 1
83,934	(80,294)	(1,034,118)	40,875	17,715	254,922	292,466	592,368	تأثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29
								حصة المجموعة في تعديلات شركات زميلة
								بيع شركة تابعة
								الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

18 الاحتياطات (تمة)

ألف دينار كويتي	احتياطات أخرى	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي أسهم الخزينة	أرباح مرحلة	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	
53,499	(46,415)	(790,198)	(11,698)	15,028	159,923	261,995	464,864	الرصيد كما في 1 يناير 2024
601,802	-	-	-	-	601,802	-	-	ربح السنة
(197,651)	1,337	(190,076)	(8,912)	-	-	-	-	(خسائر) إيرادات شاملة أخرى
404,151	1,337	(190,076)	(8,912)	-	601,802	-	-	إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة
(56,011)	-	-	-	-	-	(56,011)	-	الزكاة
(159,304)	-	-	-	-	(159,304)	-	-	توزيعات أرباح نقدية مرحلية
-	-	-	-	-	(127,138)	63,569	63,569	الاستقطاع إلى الاحتياطات
(136,868)	-	-	-	-	(136,868)	-	-	أسهم منحة موصي بإصدارها (إيضاح 20)
(191,165)	-	-	-	-	(191,165)	-	-	توزيعات أرباح نقدية موصي بها (إيضاح 20)
-	-	-	(6,608)	-	6,608	-	-	تحويل احتياطي القيمة العادلة لاستثمار في أسهم مدرج بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(2,122)	-	-	-	-	(2,122)	-	-	تعديل تحويل عملات أجنبية لصكوك مستدامة - الشريحة 1
(22,625)	-	-	-	-	(22,625)	-	-	سداد أرباح للأوراق الرأسمالية والصكوك المستدامة - الشريحة 1
136,877	-	-	-	-	136,877	-	-	تأثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29
2,687	-	-	-	2,687	-	-	-	ربح من بيع أسهم خزينة
15,047	(39,442)	52,931	1,558	-	-	-	-	التغير في ملكية شركة تابعة دون فقد السيطرة
(4,528)	(4,528)	-	-	-	-	-	-	حيازة حصص غير مسيطرة
(4,815)	-	-	-	-	(4,815)	-	-	حصة المجموعة في تعديلات شركة زميلة
34,823	(89,048)	(927,343)	(25,660)	17,715	261,173	269,553	528,433	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024

18 الاحتياطات (تتمة)

الاحتياطي الإجمالي

وفقاً لقانون الشركات والتعديلات اللاحقة له، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، يتم استقطاع نسبة لا تقل عن 10% من ربح السنة بحد أدنى قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الإجمالي. يجوز للجمعية العمومية السنوية للبنك أن تقرر وقف هذا الاستقطاع عندما يتجاوز الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر. ولا يجوز استخدام الاحتياطي إلا في مبادلة الخسائر أو سداد توزيعات أرباح بنسبة تصل إلى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا يسمح فيها الربح بسداد توزيعات الأرباح هذه بسبب عدم وجود الاحتياطات القابلة للتوزيع. ويتم رد أي مبالغ مخصصة من الاحتياطي عندما تسمح أرباح السنوات التالية بذلك، ما لم يتجاوز هذا الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر.

احتياطي اختياري

وفقاً لقانون الشركات والتعديلات اللاحقة له، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، ينبغي استقطاع نسبة لا تزيد عن 10% بحد أقصى من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري. يجوز وقف هذه الاستقطاعات السنوية بناء على توصية مجلس الإدارة بموجب قرار الجمعية العمومية للمساهمين. لا توجد قيود على توزيع هذا الاحتياطي.

يعد الاحتياطي الاختياري متاح للتوزيع على المساهمين بناءً على قرار مجلس إدارة البنك بالطريقة التي تعود لمصلحة البنك، باستثناء مبلغ قدره 822,159 ألف دينار كويتي (2024: 822,159 ألف دينار كويتي) بما يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة، بينما يعد غير متاح للتوزيع طوال فترة الاحتفاظ بأسهم الخزينة (إيضاح 19). وافقت الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 16 مارس 2015 على تقييد رصيد الاحتياطي الإجمالي والاحتياطي الاختياري بما لا يتجاوز نسبة 50% من رأس المال المصدر.

احتياطات أخرى

تشمل الاحتياطات الأخرى احتياطي تحوط التدفقات النقدية واحتياطي صندوق التقاعد والتغيرات في حصة الملكية دون فقد السيطرة.

19 رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم وأسهم الخزينة

وافقت الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ 16 مارس 2025 على توزيع أسهم منحة بنسبة 8% (2023: 9%) من رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل وتوزيعات أرباح نقدية نهائية بقيمة 12 فلس للسهم (2023: 10 فلس للسهم) إلى مساهمي البنك، بالإضافة إلى توزيعات الأرباح النقدية المرحلية بقيمة 10 فلس للسهم (2023: 10 فلس للسهم) والتي تم دفعها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024. (إيضاح 20)

وافقت الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ 16 مارس 2025 أيضاً على زيادة رأس المال المصرح به ليتكون من 18,477,123,275 سهم (31 ديسمبر 2024: 17,108,447,477 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم.

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل كما في 31 ديسمبر 2025 من 18,477,123,275 سهم (31 ديسمبر 2024: 17,108,447,477 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم.

وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح نقدية مرحلية بقيمة 10 فلس للسهم فيما يتعلق بالأسهم القائمة كما في 30 يونيو 2025 (30 يونيو 2024: 10 فلس للسهم) وتم سدادها خلال السنة.

رأس المال

ألف دينار كويتي

2024

2025

المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل نقدًا وأسهم المنحة: 18,477,123,275 سهم (2024: 17,108,447,477 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم

1,710,844

1,847,712

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

19 رأس المال وعلوّة إصدار الأسهم وأسهم الخزينة (تتمة)

كانت الحركة في الأسهم العادية المصدرة خلال السنة كما يلي:

2024	2025	
14,764,456,572	17,108,447,477	عدد الأسهم المصدرة كما في 1 يناير
1,412,624,103	1,368,675,798	أسهم منحة مصدرة
931,366,802	-	أسهم جديدة مصدرة مقابل الاندماج
<u>17,108,447,477</u>	<u>18,477,123,275</u>	عدد الأسهم المصدرة في 31 ديسمبر

علوّة إصدار أسهم

إن رصيد علوّة إصدار الأسهم غير متاح للتوزيع.

أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة

احتفظت المجموعة بأسهم الخزينة التالية في نهاية السنة:

2024	2025	
1,178,002,307	1,272,242,490	عدد أسهم الخزينة
6.9%	6.9%	أسهم الخزينة كنسبة من إجمالي الأسهم المصدرة
822,159	822,159	تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)
878,790	1,030,516	القيمة السوقية لأسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)

إن الرصيد في حساب احتياطي أسهم الخزينة غير قابل للتوزيع.

قدر متوسط سعر السوق لأسهم البنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 بقيمة 776 فلس (2024: 742 فلس) للسهم.

20 توزيعات الأرباح النقدية الموصي بها وأسهم المنحة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة

أوصى مجلس إدارة البنك بتوزيعات أرباح نقدية بنسبة 14% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (2024: 12%) وكذلك إصدار أسهم منحة بنسبة 7% (2024: 8%) من رأس المال المدفوع كما يلي:

2024		2025		
المجموع		المجموع		
ألف دينار كويتي		ألف دينار كويتي		
191,165	12 فلس	240,868	14 فلس	توزيعات أرباح نقدية موصي بها (للسهم)
<u>136,868</u>	<u>8 أسهم</u>	<u>129,340</u>	<u>7 أسهم</u>	أسهم منحة موصي بإصدارها (لكل 100 سهم)

تخضع هذه التوصية لموافقة الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك واستكمال الإجراءات القانونية. تظهر توزيعات الأرباح النقدية الموصي بها وأسهم المنحة الموصي بإصدارها كبنود منفصلة في حقوق الملكية.

وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح نقدية مرحلية بواقع 10 فلس للسهم فيما يتعلق بالأسهم القائمة كما في 30 يونيو 2025، والتي تم دفعها خلال السنة الحالية.

كما أوصى مجلس إدارة البنك بصرف مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 1,460 ألف دينار كويتي (2024: 1,317 ألف دينار كويتي) (إيضاح 24) وهي ضمن المبلغ المسموح به وفقاً للوائح المحلية وتخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

21 الأوراق الرأسمالية والصكوك المستدامة - الشريحة 1

ألف دينار كويتي	
2024	2025
385,441	641,257
118,618	-
504,059	641,257

صكوك مستدامة صادرة عن البنك - الشريحة 1
أوراق رأسمالية مستدامة صادرة عن بيت التمويل الكويتي البحرين - الشريحة 1
(سابقاً: البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (مقفلة) (البحرين))

في 30 يونيو 2021، قام البنك من خلال ترتيب صكوك متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية بإصدار صكوك مستدامة - الشريحة 1 بمبلغ 750 مليون دولار أمريكي. تمثل صكوك الشريحة 1 أوراق مالية مستدامة ليس لها تاريخ استرداد محدد وتمثل التزامات مباشرة غير مكفولة بضمان ومساندة (ذات أولوية فقط على رأس المال) للبنك وتخضع للشروط والأحكام الواردة في اتفاقية المضاربة. إن الصكوك المستدامة - الشريحة 1 مدرجة في بورصة لندن ويمكن استعادتها من قبل البنك بعد فترة تبلغ خمس سنوات تنتهي في يونيو 2026 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو أي تاريخ سداد أرباح لاحق لذلك التاريخ بما يخضع لبعض شروط الاسترداد. يتم استثمار صافي المتحصلات من الصكوك المستدامة - الشريحة 1 عن طريق المضاربة مع البنك (كمضارب) على أساس مشترك غير مفيد ومن قبل البنك في سياق أنشطته التجارية العامة التي يتم تنفيذها من خلال وعاء المضاربة العام. تحمل الصكوك المستدامة - الشريحة 1 معدل ربح متوقع بنسبة 3.6% سنوياً سيتم سداده على أساس نصف سنوي وفقاً لشروط الإصدار. يتم المحاسبة عن تكاليف المعاملة المتكبدة من إصدار الصكوك المستدامة - الشريحة 1 كتحفيض من حقوق الملكية.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، استكمل البنك الأهلي المتحد - الكويت إصدار صكوك رأسمالية مستدامة بالشريحة الإضافية 1 متوافقة مع معايير بازل 3 بقيمة 600 مليون دولار أمريكي، التي تحمل معدل ربح قدره 3.875% سنوياً، وهي مؤهلة للتصنيف ضمن حقوق الملكية. إن هذه الصكوك مساندة وغير مضمونة وتحمل مبلغ توزيع دوري، مستحق السداد على أساس نصف سنوي كمتأخرات وقابلة للاستدعاء بعد فترة خمس سنوات من الإصدار حتى تاريخ الاستدعاء الأول المنتهي في يونيو 2026 أو أي تاريخ توزيع أرباح لاحق بما يخضع لبعض شروط الاسترداد، بما في ذلك الموافقة المسبقة لبنك الكويت المركزي. يتم إدراج الأوراق المالية في البورصة الأيرلندية وناسداك دبي.

في 22 سبتمبر 2023، وافقت الجمعية العمومية غير العادية لحاملي الصكوك على تغيير اسم الملتزم ('المضارب') من البنك الأهلي المتحد - الكويت إلى الشركة الأم والذي تم الإفصاح عنه في بورصة ناسداك ودبي ويورونكست. تولت الشركة الأم دور الملتزم عن الصكوك المستدامة - الشريحة 1، بعد الحصول على الموافقات ذات الصلة واستكمال عملية الاندماج.

في 20 نوفمبر 2025، أصدر البنك، بموجب اتفاقية صكوك متوافقة مع الشريعة الإسلامية، صكوك مضاربة - الشريحة الإضافية 1 لرأس مال لمدة خمس سنوات بقيمة 850 مليون دولار أمريكي، وهي مدرجة في بورصة لندن. تحمل الصكوك معدل ربح متوقع بنسبة 6.25%. الشركة الأم هي الملتزم إزاء الصكوك المستدامة - الشريحة 1.

22 مطلوبات محتملة والتزامات رأسمالية

في تاريخ المركز المالي، كانت هناك مطلوبات محتملة والتزامات قائمة تمت ضمن سياق الأعمال العادي فيما يتعلق بما يلي:

ألف دينار كويتي	
2024	2025
423,040	686,950
2,453,868	2,726,990
2,876,908	3,413,940
حالات مقبولة واعتمادات مستندية خطاب ضمانات	
مطلوبات محتملة	
ألف دينار كويتي	
2024	2025
893,211	1,572,082
التزامات رأسمالية وأخرى	

23 أدوات مالية مشتقة

تبرم المجموعة ضمن سياق الأعمال العادي معاملات مبادلات أسعار العملات ومبادلات معدلات الربح وعقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة وعقود السلع الأجلة ("أدوات مالية مشتقة إسلامية") والأدوات المشتقة الأخرى للحد من مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدلات الأرباح. تستند مبادلات أسعار العملات الإسلامية وعقود السلع الأجلة إلى هيكل الوعد (التعهد) بين طرفين لشراء سلعة محددة متوافقة مع الشريعة الإسلامية بسعر متفق عليه في التاريخ ذي الصلة في المستقبل. إن المعاملة هي وعد مشروط بشراء سلعة من خلال التعهد بالشراء من جانب واحد. فيما يتعلق بمبادلات معدلات الربح، تقوم الأطراف المقابلة بصفة عامة بمبادلة مدفوعات الأرباح ذات المعدلات الثابتة والمتغيرة استناداً إلى القيمة الاسمية بعملة واحدة. أما بالنسبة لمبادلات أسعار العملات، فيتم مبادلة المدفوعات الثابتة أو المتغيرة بالإضافة إلى القيمة الاسمية بعملة مختلفة.

بالنسبة لمبادلات معدلات الربح الإسلامية، تقوم الأطراف المقابلة بصفة عامة بتبادل مدفوعات الأرباح ذات المعدل الثابت والمتغير استناداً إلى قيمة اسمية بعملة واحدة من خلال عدة معاملات لشراء سلعة محددة متوافقة مع الشريعة الإسلامية بسعر متفق عليه في التاريخ ذي الصلة في المستقبل على أساس هيكل الوعد (التعهد).

يتم استخدام مبادلات أسعار العملات ومبادلات معدلات الربح وعقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة وعقود السلع الأجلة لأغراض التحوط. تمثل عقود المبادلات ومعدلات الربح المتضمنة الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية ذات معدلات العائد المرتبطة بالتغيرات في قيمة المعادن الثمينة.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم الأنشطة التجارية المشتقة للمجموعة بالمعاملات التي يقودها العملاء بالإضافة إلى تحديد المراكز والموازنة. يتضمن تحديد المراكز إدارة المراكز مع توقع الربح من الحركات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. تتضمن الموازنة تحديد فروق الأسعار بين الأسواق أو المنتجات والربح منها.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض التحوط

قامت المجموعة بتطبيق نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر.

كجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض التحوط من أجل تقليل تعرضها لحركات أسعار العملات ومعدلات الربح. يتم تحقيق ذلك من خلال التحوط لأدوات مالية محددة ومعاملات متوقعة، بالإضافة إلى التحوط الاستراتيجي ضد حالات التعرض لمخاطر الميزانية العمومية الإجمالية.

تستخدم المجموعة عقود الخيارات ومبادلات أسعار العملات للتحوط من مخاطر العملات والأسهم المحددة بشكل خاص. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة مبادلات معدلات الربح واتفاقيات الأسعار الأجلة للتحوط من مخاطر معدلات الربح الناشئة من استثمارات ومديني التمويل ذات معدل ربح ثابت محددة بشكل خاص أو من محفظة لها.

كما تستخدم المجموعة مبادلات معدلات الربح للتحوط من مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض الودائع ذات المعدلات المتغيرة. في جميع هذه الحالات، يتم توثيق علاقة وهدف التحوط، بما في ذلك تفاصيل البند المتحوط له وأداة التحوط، بشكل رسمي ويتم المحاسبة عن المعاملات كمشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط.

كما يتم التحوط من مخاطر أسعار الأرباح من خلال مراقبة مدة الموجودات والمطلوبات والدخول في مبادلات معدلات الربح للتحوط من صافي حالات التعرض لمخاطر معدلات الربح.

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة لهذه الأدوات، والتي تعادل القيم السوقية، بالإضافة إلى القيمة الاسمية. إن القيمة الاسمية هي مبلغ الأصل ذي الصلة بأدوات مبادلات أسعار العملات الأجنبية أو السعر أو المؤشر المرجعي وهو الأساس الذي تقاس عليه التغيرات في قيمة هذه الأدوات. تشير القيمة الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تشير إلى مخاطر الائتمان.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

23 أدوات مالية مشتقة (تتمة)

ألف دينار كويتي	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
القيمة الاسمية		
447,906	11,923	12,450
1,761,370	4,724	9,412
2,173,951	34,123	137,521
334,224	2,269	4
5,014,003	56,730	63,516
708,565	3,613	3,679
1,225,192	1,693	4,169
11,665,211	115,075	230,751

31 ديسمبر 2025

مشتقات محتفظ بها لأغراض المتاجرة

مبادلات معدلات الربح

عقود آجلة

مبادلات أسعار العملات

أخرى

مشتقات محتفظ بها كعمليات تحوط للقيمة العادلة

مبادلات معدلات الربح

مبادلات أسعار العملات

مشتقات محتفظ بها كعمليات تحوط للتدفقات النقدية

عقود آجلة

ألف دينار كويتي	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
القيمة الاسمية		
580,260	16,788	21,624
1,957,368	7,123	13,313
616	19	19
4,150,456	22,662	135,840
75,655	1,362	7,260
2,445,038	18,792	28,221
188,675	725	-
344,241	1,902	783
9,742,309	69,373	207,060

31 ديسمبر 2024

مشتقات محتفظ بها لأغراض المتاجرة

مبادلات معدلات الربح

عقود آجلة

أخرى

مشتقات محتفظ بها كعمليات تحوط للقيمة العادلة

مبادلات معدلات الربح

عقود آجلة

مبادلات أسعار العملات

أخرى

مشتقات محتفظ بها كعمليات تحوط للتدفقات النقدية

عقود آجلة

فيما يتعلق بالأدوات المشتقة ومنها مبادلات أسعار العملات الأجنبية ومبادلات معدلات الربح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة، فإن القيمة الاسمية تمثل إجمالي التدفقات النقدية. ومع ذلك، يمكن تسوية المبالغ بالصافي. ويبين الجدول التالي مجمل وصافي التدفقات النقدية:

ألف دينار كويتي	أكثر من 12 شهراً	من 3 إلى 12 شهراً	خلال 3 أشهر	القيمة الاسمية
3,043,552	2,202,089	6,419,570	11,665,211	
3,044,567	2,198,151	6,026,089	11,268,807	
(1,015)	3,938	393,481	396,404	
3,249,286	1,765,875	4,727,148	9,742,309	
3,253,365	1,728,093	4,560,769	9,542,227	
(4,079)	37,782	166,379	200,082	

31 ديسمبر 2025

التدفقات النقدية الواردة

التدفقات النقدية الصادرة

صافي التدفقات النقدية

31 ديسمبر 2024

التدفقات النقدية الواردة

التدفقات النقدية الصادرة

صافي التدفقات النقدية

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

24 معاملات مع أطراف ذات علاقة

بعض الأطراف ذات علاقة (المساهمون الرئيسيون وأعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين ومسؤولي البنك وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى والشركات التي يمثلون الملاك الرئيسيين لها بالإضافة إلى الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة للمجموعة) يمثلون مودعين وتسهيلات تمويلية وعملاء للمجموعة ضمن سياق الأعمال العادي. تم إجراء تلك المعاملات بنفس الشروط إلى حد كبير، بما في ذلك معدلات الربح والضمانات كذلك السائدة في نفس الوقت بالنسبة للمعاملات المماثلة لها مع الأطراف غير ذات علاقة ولم تتضمن أكثر من مقدار طبيعي من المخاطر.

فيما يلي المعاملات لدى أطراف ذات علاقة المدرجة في بيان الدخل المجمع:

ألف دينار كويتي

المجموع

2024	2025	طرف آخر نو علاقة	أعضاء		مساهمون رئيسيون	
			مجلس الإدارة وموظفون تنفيذيون	شركات زميلة ومشاريع مشتركة		
2,844	16	-	16	-	-	إيرادات تمويل
464	450	-	-	450	-	إيرادات أتعاب وعمليات تكاليف تمويل وتوزيع على المودعين
65,622	60,226	22	87	102	60,015	

إن الأرصدة لدى أطراف ذات علاقة المدرجة ضمن بيان المركز المالي المجمع هي كما يلي:

ألف دينار كويتي

المجموع

2024	2025	طرف آخر نو علاقة	أعضاء		مساهمون رئيسيون	
			مجلس الإدارة وموظفون تنفيذيون	شركات زميلة ومشاريع مشتركة		
39,743	822	7	335	480	-	مدينو تمويل والمستحق من البنوك
1,428,661	1,898,584	-	-	5,501	1,893,083	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
97,969	21,129	4,770	14,278	2,081	-	حسابات المودعين
16,047	10,689	-	1	8,785	1,903	مطلوبات محتملة والتزامات

فيما يلي تفاصيل حصص أعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين:

ألف دينار كويتي

2024	2025	عدد الأطراف ذات علاقة (أقارب أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين)		عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين		
		2024	2025	2024	2025	
83	9	4	3	4	3	أعضاء مجلس الإدارة
12,341	12,962	39	38	9	10	تسهيلات تمويلية حسابات المودعين
12	1	1	-	1	1	ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية
416	333	7	2	8	10	موظفون تنفيذيون
3,188	6,086	27	21	13	13	تسهيلات تمويلية حسابات المودعين
803	689	1	-	2	2	ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

24 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي رواتب وبدلات ومكافآت موظفي الإدارة العليا ومكافآت نهاية الخدمة لموظفي الإدارة العليا ومكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك:

ألف دينار كويتي	
المجموع	
2024	2025
5,219	4,210
684	1,129

رواتب وبدلات ومكافآت موظفي الإدارة العليا
مكافآت نهاية الخدمة ومزايا طويلة الأجل لموظفي الإدارة العليا

بلغت مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك 1,460 ألف دينار كويتي (2024: 1,317 ألف دينار كويتي). تخضع مكافآت مجلس الإدارة لموافقة الجمعية العمومية السنوية (إيضاح 20). إن الزيادة في مكافآت أعضاء مجلس الإدارة تخص الأعضاء المستقلين مع الإبقاء على مكافآت باقي الأعضاء كما كانت في السنة السابقة.

25 التحليل القطاعي

معلومات القطاعات الأساسية

يتم تنظيم أنشطة المجموعة لأغراض الإدارة في أربع قطاعات أعمال رئيسية. فيما يلي الأنشطة الرئيسية والخدمات وفقاً لهذه القطاعات:

إدارة السيولة واستثمارات المراهبة والاستثمار في أوراق الدين المالية وتبادل الودائع مع البنوك والمؤسسات المالية بالإضافة إلى العلاقات المصرفية الدولية.

توفر الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة: المنتجات والخدمات للعملاء الأفراد. وتوفر الخدمات المصرفية الخاصة مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية المخصصة والمبتكرة للأفراد ذوي الملاحة المالية العالية.

تقديم العديد من الخدمات المصرفية ومنتجات الاستثمار إلى الشركات وتقديم خدمات تمويل مراهبة للسلع والعقارات وتسهيلات إجارة محلية ووكالة واستصناع.

إدارة الاستثمارات في الأسهم والاستثمارات العقارية المباشرة والمنشآت غير المصرفية لدى المجموعة والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

ألف دينار كويتي

ألف دينار كويتي		الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة للشركات		الأعمال المصرفية للشركات	الخصم	31 ديسمبر 2025
المجموع	الاستثمار	الأعمال المصرفية للشركات	الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة للشركات	الأعمال المصرفية للشركات	الخصم	
42,759,812	3,991,632	13,449,936	7,983,975	17,334,269	إجمالي الموجودات	
35,914,943	1,109,331	5,738,228	15,135,121	13,932,263	إجمالي المطلوبات	
1,833,326	230,238	780,804	659,097	163,187	إيرادات التشغيل	
855,628	54,305	410,087	267,529	123,707	ربح السنة قبل صافي الخسائر النقدية	
(135,373)					صافي الخسائر النقدية	
720,255					ربح السنة	

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

25 التحليل القطاعي (تتمة)

ألف دينار كويتي		الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة للشركات	الأعمال المصرفية للشركات	الاستثمار	المجموع	
36,703,426	3,910,296	11,654,918	7,510,060			31 ديسمبر 2024 إجمالي الموجودات
30,285,526	790,685	4,639,097	14,626,728			إجمالي المطلوبات
1,692,162	241,343	730,494	564,395			إيرادات التشغيل
797,229	20,799	430,109	234,413			ربح السنة قبل صافي الخسائر النقدية
(155,322)						صافي الخسائر النقدية
641,907						ربح السنة

معلومات القطاعات الثانوية

تعمل المجموعة في مناطق جغرافية متنوعة. وفيما يلي التحليل الجغرافي:

ألف دينار كويتي				المناطق الجغرافية:	
المطلوبات المحتملة والالتزامات		الموجودات			
2024	2025	2024	2025		
1,480,001	1,540,059	24,587,150	27,886,620	الشرق الأوسط	
2,167,142	3,312,448	10,024,064	12,906,379	أوروبا	
122,976	133,515	2,092,212	1,966,813	أخرى	
3,770,119	4,986,022	36,703,426	42,759,812		

ألف دينار كويتي						
المجموع		دولي		محلي		
2024	2025	2024	2025	2024	2025	
1,692,162	1,833,326	1,204,733	1,241,247	487,429	592,079	إيرادات التشغيل
641,907	720,255	442,963	456,204	198,944	264,051	ربح السنة

26 إدارة المخاطر

تعد إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من عمليات صنع القرار في المجموعة. ويتم تنفيذ ذلك من خلال عملية حوكمة تؤكد على وجود تقييم مستقل للمخاطر والرقابة والمراقبة والإشراف بصورة مباشرة من قبل مجلس الإدارة والإدارة العليا.

يستمر بيت التمويل الكويتي في رفع مستوى قدرات وإمكانيات إدارة المخاطر لديه في ضوء التطورات في أنظمة قطاع الأعمال والقطاع المصرفي ولوائح السوق وأفضل الممارسات المطبقة في إدارة المخاطر. يطبق بيت التمويل الكويتي نظام "الخطوط الدفاعية الثلاثة" لإدارة المخاطر.

يبين خط الدفاع الأول أن المخاطر تنتج عن وحدات الأعمال ومتضمنة في أعمالها. في بيت التمويل الكويتي، يتعين على كافة الموظفين (موظفي الائتمان وموظفي العقود وموظفي العمليات... وما إلى ذلك) التأكد من فاعلية إدارة المخاطر المتضمنة في مسؤولياتهم التنظيمية.

بينما يشتمل خط الدفاع الثاني على الإدارة المعنية بإدارة المخاطر وإدارة الرقابة المالية اللتان تتحملان مسؤولية ضمان إدارة المخاطر في إطار المستوى المحدد لقبول المخاطر.

26 إدارة المخاطر (تتمة)

أما خط الدفاع الثالث فهو يتمثل في الضمان المستقل الذي تقدمه الإدارة المعنية بمهام التدقيق الداخلي، التي يتم تحديد دورها والإشراف عليه من قبل لجنة التدقيق. ويتم إعداد تقرير حول نتائج عمليات التدقيق الداخلي إلى جميع جهات الإدارة والحوكمة المعنية. تقوم الإدارة المعنية بمهام التدقيق الداخلي بتقديم ضمان عمل النظام العام لفاعلية الرقابة وفقاً للمتطلبات المحددة في إطار عمل إدارة المخاطر.

إن الإدارة المعنية بإدارة المخاطر هي المسؤولة عن إدارة ومراقبة حالات التعرض للمخاطر. كما تقوم أيضاً بقياس المخاطر من خلال استخدام نماذج المخاطر وتقوم بتقديم التقارير إلى الإدارة العليا ولجنة إدارة مخاطر مجلس الإدارة وأيضاً مجلس الإدارة. تستخدم النماذج احتمالات تستند إلى الخبرات السابقة المعدلة لتعكس البيئة الاقتصادية الحالية.

يتم إدارة مراقبة ورقابة المخاطر من خلال الحدود التي يضعها مجلس الإدارة. تعكس هذه الحدود استراتيجية الأعمال وبيئة السوق للمجموعة وكذلك مستوى قبول المخاطر لدى البنك.

تخفيض المخاطر

يوسع المجموعة، كجزء من الإدارة الشاملة للمخاطر، استخدام أدوات التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وذلك لإدارة حالات التعرض للمخاطر والمخاطر الناشئة الناتجة من التغيرات في العائدات والعملات الأجنبية ومخاطر السوق الأخرى. علاوةً على ذلك، تستخدم المجموعة الضمانات بشكل فعال لتخفيض مخاطر الائتمان التي تتعرض لها.

تركيزات المخاطر الزائدة

من أجل تجنب تركيزات المخاطر الزائدة، تتضمن سياسات وإجراءات البنك إرشادات محددة للتركيز على الاحتفاظ بمحفظة متنوعة، وبالتالي يتم مراقبة بعض تركيزات المخاطر الائتمانية. ويستخدم البنك أساليب تخفيف مخاطر الائتمان لإدارة مخاطر التركيزات على مستوى العلاقات ومستوى قطاعات الأعمال.

بالإضافة إلى ذلك، فإن كل شركة مصرفية تابعة للمجموعة لها هياكل إدارة مخاطر وسياسات وإجراءات مماثلة تخضع لمراقبة مجلس إدارة البنك.

26.1 مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر أن تنكبد المجموعة خسارة بسبب عدم تمكن عملائها بشتى فئاتهم أو أطرافها المقابلة من الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية. تدير المجموعة مخاطر الائتمان وتراقبها من خلال وضع حدود لمقدار المخاطر التي ترغب في قبولها للطرف المقابل الفردي وتركيزات قطاعات الأعمال ومن خلال مراقبة حالات التعرض للمخاطر المتعلقة بهذه الحدود.

تقوم المجموعة بتطبيق طريقة "إشارات الإنذار المبكر" لتوفير التحديد المبكر للتغيرات المحتملة في الملاءة الائتمانية للأطراف المقابلة بما في ذلك مراجعات الضمانات المنتظمة. ويتم وضع حدود الأطراف المقابلة باستخدام نموذج تصنيف مخاطر الائتمان الذي يحدد معدل المخاطر لكل طرف مقابل. تخضع تصنيفات المخاطر للمراجعة المنتظمة. إن طريقة "إشارات الإنذار المبكر" تسمح للمجموعة بتقييم الخسارة المحتملة نتيجةً للمخاطر التي تتعرض لها واتخاذ الإجراءات التصحيحية الاستباقية.

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

تعريف التعثر ومعالجة التعثر

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً وبالتالي إدراجه ضمن المرحلة 3 (منخفضة القيمة الائتمانية) لأغراض احتساب خسائر الائتمان المتوقعة في الحالات التالية:

- ◀ من غير المحتمل أن يقوم العميل بالوفاء بالتزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل بدون لجوء المجموعة لاتخاذ الإجراءات اللازمة مثل تحقيق الضمان (في الحالات المحتفظ فيها بالضمانات)؛ أو
- ◀ أن يكون العميل متأخراً في السداد لأكثر من 90 يوماً عن أي التزام ائتماني جوهري إلى المجموعة؛ أو
- ◀ أن تعتبر التزامات العميل منخفضة القيمة الائتمانية استناداً إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية.

تأخذ المجموعة في اعتبارها عدة مؤشرات قد تشير إلى عدم احتمالية السداد كجزء من التقييم النوعي لتعثر العميل أم لا. ومن بين هذه المؤشرات:

- ◀ مخالفات الاتفاقيات
- ◀ أن يكون لدى العميل التزامات متأخرة السداد لدى دائنين أو موظفين عموميين
- ◀ وفاة العميل

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)
تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة باستمرار بمراقبة كافة الموجودات المعرضة لخسائر انخفاض القيمة. ولكي يتم تحديد ما إذا كانت إحدى الأدوات أو محفظة الأدوات تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرًا أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة، تراعي المجموعة أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. تطبق المجموعة معيارًا كميًا ثابتًا للمحفظة المصنفة داخليًا وخارجيًا لتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، مدعومًا بتقييمات إدارية نوعية لضمان أن يعكس تصنيف المخاطر رأي الخبراء الفنيين بشأن اتجاهات الصناعة والاقتصاد.

عملية التصنيف الداخلي وتقدير احتمالات التعثر

عند إدارة المحفظة الخاصة بها، تستعين المجموعة بتصنيفات وإجراءات وأساليب أخرى تضع في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المُدرّكة. وتستعين المجموعة بأنظمة تصنيف ائتماني داخلية متنوعة. وهذه الأدوات تتيح لها القدرة على تحليل الأعمال ووضع تصنيفات للمخاطر. كما يدعم التحليل استخدام العوامل المالية والعوامل الذاتية غير المالية على حد سواء.

إن سياسة المجموعة هي المحافظة على تصنيفات المخاطر الدقيقة والمتوافقة ضمن المحفظة الائتمانية. وتسهل هذه السياسة الإدارة المركزية للمخاطر ذات الصلة ومقارنة حالات التعرض لمخاطر الائتمان في جميع قطاعات الأعمال والمناطق الجغرافية والمنتجات. ويؤيد نظام التصنيف مجموعة متنوعة من التحليلات المالية مع معلومات السوق التي تم معالجتها لتوفير المدخلات الرئيسية لقياس مخاطر الأطراف المقابلة. وقد تم وضع كافة التصنيفات الداخلية للمخاطر بشكل يتناسب مع مختلف الفئات ويتم استقاؤها وفقًا لسياسة التصنيف لدى المجموعة. ولضمان أن تعكس التصنيفات بدقة جودة الائتمان في الوقت الفعلي، تقوم المجموعة بتضمين فئات الخبراء النوعية. تتيح هذه العملية للإدارة تعديل التصنيفات المحسوبة بواسطة النموذج بناءً على الفروقات الدقيقة الخاصة بالطرف المقابل والمخاطر المستقبلية التي قد لا ترصدها النماذج الكمية بشكل فوري. يتم تقييم وتحديث تصنيفات المخاطر المنسوبة بانتظام.

تستخدم المجموعة احتمالات التعثر لمدة 12 شهرًا وعلى مدى عمر الأداة بناءً على توزيع المراحل الخاص بالملتزم. يتم إنشاء احتمالات التعثر على مدار دورة الأصل من محلل المخاطر في وكالة موديز استنادًا إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية أو التصنيف الائتماني الخارجي من خلال وكالات التصنيف المعترف بها للمحافظ المصنفة خارجيًا. كما تقوم المجموعة بتحويل هيكل فترات احتمالات التعثر على مدار دورة الأصل إلى احتمالات التعثر في فترة زمنية معينة باستخدام النماذج والأساليب المناسبة. تقوم المجموعة بتقييم احتمالات التعثر لمحفظة منتجات الأفراد الخاصة بها من خلال تنفيذ بطاقات درجات الائتمان في المجموعة. وتستند بطاقات الدرجات إلى أسلوب انحدار لوجيستي، والتي تتيح تقييم الدرجة واحتمالات التعثر ذات الصلة مقابل كل تسهيل ائتماني.

إدراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في الاعتبار المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي من المتوقع أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة من أجل دمج المعلومات المستقبلية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. تعكس تلك المتغيرات بصورة رئيسية التوقعات المعقولة والمؤيدة للظروف المستقبلية المرتبطة بالاقتصاد الكلي. تستعين المجموعة بنماذج إحصائية لإدراج تأثير عوامل الاقتصاد الكلي على خسائر الائتمان المتوقعة. كما تراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (سيناريو أساسي وسيناريو متزايد وسيناريو منخفض) لتوقعات بيانات الاقتصاد الكلي بشكل منفصل لكل من القطاعات الجغرافية ويتم تطبيق الترجيحات بالاحتمالات المناسبة على هذه السيناريوهات للوصول إلى نتيجة مرجحة بالاحتمالات حول خسائر الائتمان المتوقعة. تقوم الإدارة بمراجعة هذه المنهجيات بانتظام وتمارس الحكم الفني لتطبيق تعديلات التصنيف عند الضرورة من خلال اقتصاد ديناميكي وتحديثات سريعة في الصناعة. وهذا يضمن أن يظل تقييم مخاطر الائتمان للمجموعة انعكاسًا استباقيًا وتطوعيًا للبيئة الحالية.

ستختلف النتائج الفعلية نظرًا لعدم مراعاته نقل حالات التعرض للمخاطر بين المراحل أو إدراج التغييرات التي قد تحدث في المحفظة نتيجة إجراءات تخفيف المخاطر والعوامل الأخرى.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان دون مراعاة أي ضمانات

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان لبند بيان المركز المالي المجموع. ويتم عرض الحد الأقصى من التعرض للمخاطر (قبل انخفاض القيمة، بالصافي بعد الربح المؤجل والموقوف) قبل تأثير التخفيف من خلال استخدام اتفاقيات المقاصة والضمانات الرئيسية.

الف دينار كويتي		إيضاحات	
2024	2025		
3,494,995	4,771,177	8	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
2,227,173	3,446,833	9	المستحق من البنوك
20,003,497	22,762,941	10	مدينو تمويل
6,901,584	7,611,339	11	استثمار في أوراق دين مالية
673,579	858,133		مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
<u>33,300,828</u>	<u>39,450,423</u>		المجموع
2,876,908	3,413,940	22	مطلوبات محتملة
893,211	1,572,082	22	التزامات رأسمالية وأخرى
<u>3,770,119</u>	<u>4,986,022</u>		المجموع
<u>37,070,947</u>	<u>44,436,445</u>		إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

عند تسجيل الأدوات المالية وفقاً للقيمة العادلة، تمثل المبالغ المبينة أعلاه التعرض الحالي لمخاطر الائتمان وليس الحد الأقصى من التعرض للمخاطر والذي قد ينشأ في المستقبل نتيجة التغيرات في القيم.

تركيزات مخاطر الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان

يدار تركيز المخاطر من قبل الطرف المقابل حسب المنطقة الجغرافية وقطاع الأعمال. وقدّر الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان إزاء طرف مقابل فردي كما في 31 ديسمبر 2025 بمبلغ 454,468 ألف دينار كويتي (2024: 454,376 ألف دينار كويتي) قبل مراعاة أي ضمانات. يمكن تحليل الموجودات المالية للمجموعة حسب المناطق الجغرافية التالية قبل مراعاة أي ضمانات محتفظ بها:

الف دينار كويتي				
المجموع	أخرى	أوروبا	الشرق الأوسط	
				31 ديسمبر 2025
4,771,177	515,472	3,409,969	845,736	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,446,833	32,060	515,356	2,899,417	المستحق من البنوك
22,762,941	420,639	6,124,951	16,217,351	مدينو تمويل
7,611,339	906,936	1,887,167	4,817,236	استثمار في أوراق دين مالية
858,133	45,782	414,880	397,471	مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
<u>39,450,423</u>	<u>1,920,889</u>	<u>12,352,323</u>	<u>25,177,211</u>	
				31 ديسمبر 2024
3,494,995	498,899	2,414,886	581,210	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
2,227,173	49,302	594,994	1,582,877	المستحق من البنوك
20,003,497	523,168	4,675,464	14,804,865	مدينو تمويل
6,901,584	979,439	1,654,052	4,268,093	استثمار في أوراق دين مالية
673,579	12,044	260,668	400,867	مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
<u>33,300,828</u>	<u>2,062,852</u>	<u>9,600,064</u>	<u>21,637,912</u>	

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

تركيزات مخاطر الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يلي تحليل الموجودات المالية لدى المجموعة حسب قطاع الأعمال قبل مراعاة الضمانات المحتفظ به:

ألف دينار كويتي		
2024	2025	
8,939,776	9,301,324	تجارة وتصنيع
11,162,510	14,603,747	بنوك ومؤسسات مالية
5,362,619	5,865,095	إنشاءات وعقارات
7,835,923	9,680,257	أخرى
33,300,828	39,450,423	

الجودة الائتمانية وفقاً لفئة الموجودات المالية

إن حالات التعرض لمخاطر الائتمان المصنفة ضمن "فئة مرتفعة" هي تلك الحالات التي يتم فيها تقييم المخاطر النهائية للخسائر المالية الناتجة عن عدم تمكن الملتزم من الوفاء بالتزامه كمخاطر منخفضة. أما حالات التعرض لمخاطر الائتمان المصنفة ضمن "فئة قياسية" فهي تتكون من كافة التسهيلات الأخرى التي يلتزم أداء سدادها التزاماً كاملاً بالشروط التعاقدية ولا تعتبر "منخفضة القيمة".

يتم الإفصاح عن تفاصيل الجودة الائتمانية لمديني التمويل في إيضاح 10 بينما يتم الإفصاح عن الاستثمار في أوراق الدين المالية في إيضاح 11. يتم تصنيف الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية والمستحق من البنوك والمدينين التجاريين والأرصدة المدينة الأخرى ضمن الفئة المرتفعة.

الضمانات

إن مبلغ ونوع الضمانات المطلوبة يستند إلى تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. يتم تنفيذ التعليمات الموضوعة من قبل إدارة المخاطر ولجنة الائتمان بالمجموعة فيما يتعلق بمدى قبول أنواع الضمانات ومقاييس التقييم.

تشمل أنواع الضمانات الرئيسية المقبولة العقارات والأوراق المالية والنقد والضمانات البنكية. كما تحصل المجموعة على ضمانات من الشركات الأم للتسهيلات التمويلية المقدمة إلى شركاتها التابعة.

تشمل أنواع الضمانات الرئيسية المقبولة العقارات والأوراق المالية والنقد والضمانات البنكية. كما تحصل المجموعة على ضمانات من الشركات الأم للتسهيلات التمويلية المقدمة إلى شركاتها التابعة.

قدرت القيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية متأخرة السداد أو منخفضة القيمة كما في 31 ديسمبر 2025 بمبلغ 486,211 ألف دينار كويتي (2024: 471,438 ألف دينار كويتي). تشمل الضمانات على نقد وأوراق مالية وصكوك وخطابات ضمان وأصول عقارات.

مخاطر الدول

إن مخاطر الدول هي المخاطر التي تحدث داخل إحدى الدول التي يكون لها تأثير سلبي على المجموعة بصورة مباشرة من خلال تخفيض قيمة المجموعة أو بصورة غير مباشرة من خلال عدم قدرة أحد الملتزمين على الوفاء بالتزاماته للمجموعة. وبصورة عامة، تتعلق هذه الأحداث، على سبيل المثال لا الحصر، بأحداث سيادية كالتعثر أو إعادة الهيكلة والأحداث السياسية مثل الانتخابات المتنازع عليها والقيود على الحركات في العملات وعدم قابلية تحويل العملات في السوق والصراعات الإقليمية والتأثر الاقتصادي من الأحداث الأخرى مثل مشاكل التعثر للدول والاضطرابات الإقليمية والأزمات المتعلقة بالبنوك والعملات والكوارث الطبيعية.

26.2 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزامات مدفوعاتها عند استحقاقها في ظل الظروف العادية وغير العادية. للحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بترتيب مصادر تمويل متنوعة بالإضافة إلى قاعدة الودائع الأساسية، بينما تقوم بإدارة الموجودات ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود السيولة الرقابية والداخلية على أساس يومي. علاوة على ذلك، تقوم المجموعة بمراقبة وتقييم تأثير التدفقات النقدية المتوقعة للعمليات القائمة والجديدة والتأكد من توفر الموجودات السائلة عالية الجودة والتي يمكن استخدامها لتوفير تمويل إضافي، متى كان ذلك ضرورياً.

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 مخاطر السيولة (تتمة)

بالإضافة إلى ذلك، تحتفظ المجموعة باحتياطي سيولة قوية تجمع بين مجموعة من النقد المتاح بسهولة وأدوات السوق النقدي قصيرة الأجل المتوافقة مع الشريعة ومحفوظة موجودات قابلة للتداول بصورة عالية ومتنوعة يمكن تسهيلها بسهولة في حالة التوقف غير المتوقع في التدفقات النقدية. كما تتوفر لدى المجموعة تسهيلات ائتمانية ملتزم بها يمكن الحصول عليها للوفاء بمتطلبات السيولة.

يتم تقييم مركز السيولة الإجمالي وإدارته بموجب سيناريوهات متعددة، مع الأخذ في الاعتبار عوامل الضغط خلال سوق يعاني من أزمات مالية على نحو منتظم وأحداث الضغط الخاصة المحددة التي تؤثر على المجموعة.

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة. يتم مراقبة قائمة الاستحقاق من قبل الإدارة للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية. إن قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات في نهاية السنة تستند إلى الترتيبات التعاقدية للسداد وتواريخ التخارج المخطط لها.

فيما يلي قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات في 31 ديسمبر 2025:

ألف دينار كويتي			
الموجودات	حتى 3 أشهر	من 3 إلى 12 شهراً	بعد سنة واحدة
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	4,946,250	3,406	49,090
المستحق من البنوك	2,910,509	251,587	284,737
مدينو تمويل	6,559,693	4,779,426	10,477,885
استثمار في أوراق دين مالية	639,194	670,960	6,267,461
استثمارات	4,318	3,410	283,702
استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	2,000	5,199	245,283
عقارات للمتاجرة وعقارات استثمارية	83,192	58,887	322,764
موجودات أخرى	496,248	73,265	578,754
الشهرة والموجودات غير الملموسة	-	-	2,328,566
عقارات ومعدات	4,258	-	429,768
	<u>15,645,662</u>	<u>5,846,140</u>	<u>21,268,010</u>
			<u>42,759,812</u>
ألف دينار كويتي			
المطلوبات	حتى 3 أشهر	من 3 إلى 12 شهراً	بعد سنة واحدة
المستحق إلى البنوك	2,776,273	2,674,605	1,520,890
المستحق إلى المؤسسات المالية	3,252,601	1,379,302	106,204
دائنو صكوك وتمويل محدد الأجل	1,437	180,418	1,232,546
حسابات المودعين	14,175,746	3,000,538	3,853,134
مطلوبات أخرى	441,254	198,444	1,121,551
	<u>20,647,311</u>	<u>7,433,307</u>	<u>7,834,325</u>
			<u>35,914,943</u>

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يلي قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات في 31 ديسمبر 2024:

ألف دينار كويتي				
المجموع	بعد سنة واحدة	من 3 إلى 12 شهراً	حتى 3 أشهر	الموجودات
3,695,324	117,422	2,371	3,575,531	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
2,227,173	-	345,385	1,881,788	المستحق من البنوك
19,069,673	8,489,871	3,993,721	6,586,081	مدينو تمويل
6,864,854	5,810,513	572,093	482,248	استثمار في أوراق دين مالية
241,618	208,837	32,781	-	استثمارات
383,919	346,228	37,691	-	استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
458,203	367,766	90,437	-	عقارات للمتاجرة وعقارات استثمارية
1,059,019	401,652	229,974	427,393	موجودات أخرى
2,328,003	2,328,003	-	-	الشهرة والموجودات غير الملموسة
375,640	373,541	-	2,099	عقارات ومعدات
36,703,426	18,443,833	5,304,453	12,955,140	

ألف دينار كويتي				
المجموع	بعد سنة واحدة	من 3 إلى 12 شهراً	حتى 3 أشهر	المطلوبات
5,643,696	1,973,416	1,257,663	2,412,617	المستحق إلى البنوك
3,030,485	67,648	288,675	2,674,162	المستحق إلى المؤسسات المالية
986,639	960,811	15,784	10,044	دائنو صكوك وتمويل محدد الأجل
19,219,942	4,180,728	2,803,335	12,235,879	حسابات المودعين
1,404,764	813,111	271,501	320,152	مطلوبات أخرى
30,285,526	7,995,714	4,636,958	17,652,854	

يبين الجدول التالي انتهاء سريان المدة التعاقدية حسب تاريخ استحقاق المطلوبات المحتملة والالتزامات الخاصة بالمجموعة:

ألف دينار كويتي				
المجموع	أكثر من سنة واحدة	من 3 إلى 12 شهراً	حتى 3 أشهر	2025
3,413,940	327,217	741,103	2,345,620	مطلوبات محتملة (إيضاح 22)
1,572,082	1,476,655	88,074	7,353	التزامات رأسمالية وأخرى (إيضاح 22)
4,986,022	1,803,872	829,177	2,352,973	المجموع

ألف دينار كويتي				
المجموع	أكثر من سنة واحدة	من 3 إلى 12 شهراً	حتى 3 أشهر	2024
2,876,908	236,843	516,864	2,123,201	مطلوبات محتملة (إيضاح 22)
893,211	763,295	84,041	45,875	التزامات رأسمالية وأخرى (إيضاح 22)
3,770,119	1,000,138	600,905	2,169,076	المجموع

تتوقع المجموعة أنه لن يتم سحب الأغلبية العظمى لكافة المطلوبات المحتملة أو الالتزامات الرأسمالية قبل انتهاء سريان الالتزامات.

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.3 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق. ويتم تصنيف هذه المخاطر إلى ثلاث فئات رئيسية كما يلي:

مخاطر معدلات الربح

إن موجودات المجموعة ومطلوباتها تنتج تدفقات نقدية، وتتسم قيمها العادلة بالحساسية للتقلبات في معدلات الربح. تقوم المجموعة بإدارة المخاطر الناتجة عن التعرض لهذه المخاطر من خلال تعديل استراتيجياتها بشكل استباقي بناءً على مختلف سيناريوهات معدلات الربح في السوق لتحقيق أعلى قيمة من العائدات للمساهمين والمودعين. علاوة على ذلك، تقوم المجموعة بقياس وإدارة مخاطر معدلات الربح عن طريق وضع حدود لحساسية فجوات إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات. يتم مراجعة حدود الحساسية هذه بشكل دوري واستخدام استراتيجيات التحوط لضمان بقاء مخاطر معدلات الربح ضمن مستوى قبول المخاطر لدى المجموعة حسبما وافق عليه مجلس إدارة البنك.

حساسية معدلات الربح

يقيس مؤشر حساسية معدل الربح تأثير التغيرات المفترضة في معدلات الربح على صافي الدخل لسنة واحدة، استنادًا إلى الموجودات المالية المدرة للربح والمطلوبات المالية المحتفظ بها في نهاية السنة. يشمل ذلك تأثير أدوات التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، ولكنه يستثني التزامات التمويل غير المسحوبة.

يتم تقييم حساسية معدل الربح على أساس متناظر، حيث إن الأدوات المالية التي قد تُسبب تحركات غير متناظرة لا تُعتبر ذات أهمية.

استنادًا إلى الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة المحتفظ بها في نهاية السنة، فإن زيادة مفترضة في معدل الربح بمقدار 25 نقطة أساس، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، ستؤثر على دخل المجموعة على النحو التالي:

العملة	الحركة في النقاط الأساسية	التأثير على الربح	31 ديسمبر 2025	31 ديسمبر 2024	ألف دينار كويتي
دينار كويتي	25+	(4,277)		(1,963)	
دولار أمريكي	25+	930		1,040	
ليرة تركية	25+	1,368		597	

مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تكبد خسائر بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات والتي قد تؤثر على القيمة الدفترية المصرفية (بما في ذلك المراكز الهيكلية التي تنتج من الاستثمارات الخارجية) والقيمة الدفترية للتداول.

توضح الجداول التالية العملات التي تتعرض المجموعة عنها لمخاطر جوهريّة في 31 ديسمبر 2025 و 31 ديسمبر 2024 على موجوداتها ومطلوباتها النقدية وتدفقاتها النقدية المتوقعة. يقوم التحليل باحتساب تأثير الحركة المحتملة بصورة معقول في سعر صرف العملات مقابل الدينار الكويتي على الأرباح، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

العملة	التغير في أسعار العملات	التأثير على الربح	31 ديسمبر 2025	31 ديسمبر 2024	ألف دينار كويتي
دولار أمريكي	1+	175		2,135	
دينار بحريني	1+	184		91	
ليرة تركية	1+	(7)		(1,009)	

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر الأسعار

إن مخاطر الأسعار هي المخاطر الناتجة من التقلب في القيمة السوقية للاستثمارات في الأسهم والصكوك وأوراق الدين المالية أو الاستثمارات الأخرى.

فيما يلي التأثير على احتياطي القيمة العادلة (نتيجة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في 31 ديسمبر) بسبب التغير المحتمل بصورة معقولة في مؤشرات الأسهم، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

2024		2025		
التأثير على احتياطي القيمة العادلة	التغير في سعر الأسهم %	التأثير على احتياطي القيمة العادلة	التغير في سعر الأسهم %	مؤشرات السوق بورصة الكويت
212	1+	359	1+	مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق العمليات الداخلية أو إخفاق النظم أو الخطأ البشري أو من الأحداث الخارجية. يتم تصنيف أحداث المخاطر التشغيلية وفقا لإرشادات لجنة بازل إلى التصنيفات التالية:

- ◀ الاحتيال الداخلي
- ◀ الاحتيال الخارجي
- ◀ ممارسات التوظيف وسلامة مكان العمل
- ◀ الأضرار التي تلحق بالموجودات المادية
- ◀ تعطل الأعمال وفشل النظام
- ◀ العملاء والمنتجات وممارسات العمل
- ◀ إدارة التنفيذ والتسليم والعمليات

صحيح أنه يتعذر التخلص من جميع المخاطر التشغيلية، لكن المجموعة تدير هذه المخاطر بفعالية عبر تنفيذ نهج "خطوط الدفاع الثلاثة" ضمن إطار رقابي قوي.

إن إدارة المخاطر التشغيلية مسؤولة عن رسم إطار إدارة المخاطر، ووضع السياسات التي يعتمدها مجلس الإدارة، وتحديد الإجراءات. وهي توفر الأدوات اللازمة لتمكين وحدات الأعمال والدعم (الخط الأول) من إدارة مخاطرها بفعالية. وتقوم إدارة المخاطر التشغيلية بتقديم الإشراف والمراجعة لعناصر المخاطر التشغيلية التي يتعامل معها الخط الأول. وهي إضافة إلى ذلك تقدم دعماً عبر زيادة الوعي، والمساعدة على تقييم المخاطر، والتوصية بالضوابط، ومراقبة المخاطر وإبلاغ الإدارة بها.

تتوافق إدارة المخاطر التشغيلية مع إرشادات بنك الكويت المركزي، ومع أفضل ممارسات إدارة ومراقبة المخاطر التشغيلية.

27 إدارة رأس المال

إن الأهداف الرئيسية لإدارة رأس مال المجموعة هو التأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية لرأس المال، والاحتفاظ باحتياطيات كافية لنمو الأعمال، والإبقاء على تصنيفات ائتمانية قوية ومعدلات رأس مال جيدة. وهذه التدابير تدعم العمليات التجارية للمجموعة وتحقق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون.

تدير المجموعة قاعدة رأس مالها بفعالية لتغطية المخاطر الكامنة في أعمالها. يتم مراقبة كفاية رأس مال المجموعة باستخدام، من ضمن المقاييس الأخرى، اللوائح والمعدلات التي تضعها لجنة بازل للرقابة المصرفية (لوائح/معدلات بازل) والمطبقة من قبل بنك الكويت المركزي في إشرافه على المجموعة.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

27 إدارة رأس المال (تتمة)

يتم احتساب رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المال للمجموعة وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، ر ب أ/ 336/ 2014 المؤرخ في 24 يونيو 2014 (بازل 3) وتعديلاته كما هو موضح أدناه:

ألف دينار كويتي		
2024	2025	كفاية رأس المال
21,203,579	23,121,066	الموجودات المرجحة بالمخاطر
3,180,537	3,468,160	رأس المال المطلوب
		رأس المال المتاح
3,826,197	4,165,450	رأس المال - الشريحة 1
391,923	414,590	رأس المال - الشريحة 2
4,218,120	4,580,040	إجمالي رأس المال
%18.05	%18.02	معدل كفاية رأس المال - الشريحة 1
%19.89	%19.81	إجمالي معدل كفاية رأس المال

يتم احتساب معدل الرفع المالي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب أ/ 343/ 2014 المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 كما هو موضح أدناه:

ألف دينار كويتي		
2024	2025	
3,826,197	4,165,450	رأس المال - الشريحة 1
43,970,332	51,993,700	إجمالي التعرض للمخاطر
%8.70	%8.01	معدل الرفع المالي

28 موجودات بصفة الأمانة

قدرت القيمة الإجمالية للموجودات المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة الأمانة أو الوكالة في 31 ديسمبر 2025 بمبلغ 4,714,241 ألف دينار كويتي (2024: 3,204,687 ألف دينار كويتي).

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات أتعاباً بمبلغ 11,772 ألف دينار كويتي (2024: 9,734 ألف دينار كويتي) ناتجة عن أنشطة بصفة الأمانة والوكالة.

29 القيمة العادلة

تستخدم المجموعة الجدول الهرمي التالي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة حسب أسلوب التقييم:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة؛ و
- المستوى 2: أساليب أخرى يكون بها كافة المدخلات ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة ملحوظة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
- المستوى 3: أساليب أخرى تستخدم مدخلات ذات تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

29 القيمة العادلة (تتمة)

يوضح الجدول التالي الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2025.

ألف دينار كويتي

المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
15,791	-	15,791	-
159,480	19,170	110,306	30,004
116,159	60,203	12,939	43,017
232,856	-	-	232,856
4,812,040	1,148	62,153	4,748,739
13,581	-	13,581	-
75,966	-	75,966	-
141,200	-	141,200	-
4	-	4	-
5,567,077	80,521	431,940	5,054,616

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:

رأسمال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
أوراق دين مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 11)
أوراق دين مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 11)

الموجودات المالية المشتقة:

عقود آجلة
مبادلات معدلات الربح
مبادلات أسعار العملات
أخرى

ألف دينار كويتي

المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
6,417	-	6,417	-
68,653	-	68,653	-
37,736	-	37,736	-
2,269	-	2,269	-
115,075	-	115,075	-

مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:

المطلوبات المالية المشتقة:
عقود آجلة
مبادلات معدلات الربح
مبادلات أسعار العملات
أخرى

29 القيمة العادلة (تتمة)

يوضح الجدول التالي الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2024:

ألف دينار كويتي			
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:			
			رأسمال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
15,247	-	15,247	-
			أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
122,929	18,421	76,751	27,757
			أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
103,442	55,861	14,055	33,526
			أوراق دين مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 11)
171,057	-	-	171,057
			أوراق دين مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 11)
4,226,225	6,287	124,241	4,095,697
الموجودات المالية المشتقة:			
			عقود آجلة
21,356	-	21,356	-
			مبادلات معدلات الربح
157,464	-	157,464	-
			مبادلات أسعار العملات
28,221	-	28,221	-
			أخرى
19	-	19	-
<u>4,845,960</u>	<u>80,569</u>	<u>437,354</u>	<u>4,328,037</u>
ألف دينار كويتي			
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:			
المطلوبات المالية المشتقة:			
			عقود آجلة
10,387	-	10,387	-
			مبادلات معدلات الربح
39,450	-	39,450	-
			مبادلات أسعار العملات
18,792	-	18,792	-
			أخرى
744	-	744	-
<u>69,373</u>	<u>-</u>	<u>69,373</u>	<u>-</u>

يتم تقييم الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى 1 استنادًا إلى أسعار الشراء المدرجة. ويتم تقييم الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى 2 استنادًا إلى صافي قيمة الموجودات المسجلة.

تضمنت الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى 3 أوراق دين مالية غير مسعرة بمبلغ 1,148 ألف دينار كويتي (2024: 6,287 ألف دينار كويتي) واستثمارات في أسهم غير مسعرة بمبلغ 79,373 ألف دينار كويتي (2024: 74,282 ألف دينار كويتي). يتم قياس الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة وفقًا للقيمة العادلة باستخدام أسلوب تقييم مناسب في ظل تلك الظروف. تتضمن أساليب التقييم نماذج التدفقات النقدية المخصومة ومعلومات السوق الملحوظة للشركات المماثلة ومعلومات المعاملات الحديثة وصافي قيم الموجودات. وتتضمن المدخلات الجوهرية غير الملحوظة المستخدمة في أساليب التقييم بصورة أساسية معدل الخصم ومعدل النمو النهائي وتقديرات الإيرادات والأرباح. إن التأثير على بيان المركز المالي المجمع أو بيان الدخل المجمع أو بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع قد يكون غير جوهري إذا تم تعديل متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة في تقديرات القيمة العادلة لقياس الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة وفقًا للقيمة العادلة بنسبة 5%.

29 القيمة العادلة (تتمة)

يتم تقييم الأدوات المفصح عنها في إيضاح 23 من خلال خصم كافة التدفقات النقدية المتوقعة المستقبلية باستخدام منحنيات المعدلات وأسعار صرف العملات الأجنبية العاجلة/الأجلة الملحوظة والمدرجة مباشرة من مصادر السوق المعتمدة.

تم تحديد قيمة العقارات للمتاجرة والعقارات الاستثمارية استناداً إلى تقييمات تم إجراؤها من قبل مقيم مستقل ذي مؤهلات مهنية معتمدة ذات صلة كما لديه خبرة حديثة حول موقع وفئة العقارات الاستثمارية التي يتم تقييمها. يعكس التقييم ظروف السوق في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

يتم تقييم كافة العقارات الاستثمارية باستخدام مدخلات السوق الملحوظة. يتم استخدام طريقة المقارنة بالسوق لكافة العقارات الاستثمارية حيث يعتبر سعر السوق للمتر المربع والإيرادات السنوية مدخلات جوهرية بالنسبة للتقييم.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، لم يتم إجراء أي تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 من قياسات القيمة العادلة.

يبين الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي والختامي للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة ضمن المستوى 3:

ألف دينار كويتي		
2024	2025	
116,487	80,569	كما في 1 يناير
2,776	(4,222)	إعادة القياس
(38,694)	4,174	الشراء (البيع)، بالصافي
<u>80,569</u>	<u>80,521</u>	كما في 31 ديسمبر

30 المحاسبة عن التضخم المرتفع

لدى الشركة التابعة، وهي البنك الكويتي التركي للمساهمة، عمليات مصرفية في تركيا. تم تقييم الاقتصاد التركي على أنه اقتصاد مرتفع التضخم بناءً على معدلات التضخم التراكمية على مدى السنوات الثلاث السابقة، وذلك في أبريل 2022. حددت المجموعة مؤشر أسعار المستهلك المقدم من معهد الدولة التركي للإحصاء كمؤشر الأسعار العام المناسب الذي يجب مراعاته عند تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29، إعداد التقارير المالية في الاقتصادات ذات التضخم المرتفع على البيانات المالية للشركة التابعة. فيما يلي مستوى وحركة مؤشر الأسعار خلال فترة البيانات المالية الحالية والسابقة:

المؤشر	عامل التحويل	فترة البيانات المالية المجمعة
3482.96	1.311	31 ديسمبر 2025
2657.23	1.471	31 ديسمبر 2024