بنك الكويت الدولي ش.م.ك.ع.
وشركاته التابعة

البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2022

المحتويات

	الصفحة
تقرير مراقبي الحسابات المستقلين	1 – 5
بيان الربح أو الخسارة المجمع	6
بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المجمع	7
بيان المركز المالي المجمع	8
بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع	9
بيان التدفقات النقدية المجمع	10
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة	11 – 56

Deloitte.

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

EY
نـبـنـي عـالـمـاً أفضل للعمل
العيبان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
صندوق: رقم ٧٤ الصفاة
الكويت الصفاة ١٣٠٠١
ساحة الصفاة
برج بيتك الطابق ١٨ – ٢٠
شارع أحمد الجابر
هاتف : 2245 2880 / 2295 5000
فاكس : 2245 6419
kuwait@kw.ey.com
www.ey.com/me

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك الكويت الدولي ش.م.ك.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي
لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبنك الكويت الدولي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2022 وبيانات الربح أو الخسارة والربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة المتعلقة به للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس الرأي
لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في تقريرنا في قسم *"مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة"*. ونحن مستقلون عن المجموعة *وفقاً لميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) (ميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين)*. وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين. 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 نرى أنها الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة للسنة الحالية. وتم عرض هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة ككل وإبداء رأينا حولها بدون إبداء رأي منفصل حول هذه الأمور. سيرد فيما يلي تفاصيل عن كيفية معالجتنا لكل أمر من هذه الأمور في إطار تدقيقنا له.

لقد حددنا أمر التدقيق الرئيسي التالي:

خسائر الائتمان لأرصدة مديني التمويل
إن الاعتراف بخسائر الائتمان لأرصدة مديني التمويل النقدية وغير النقدية إلى العملاء ("التسهيلات التمويلية") يمثل خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية المحددة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي استناداً إلى تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب المخصصات لها ("قواعد بنك الكويت المركزي")، أيهما أعلى كما هو مفصح عنه في السياسات المحاسبية بالإيضاحين 2.5 و9 حول البيانات المالية المجمعة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

خسائر الائتمان لأرصدة مدينـي التمويل (تتمة)
إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 المحددة طبقاً 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 الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات التمويلية إلى مراحل مختلفة وتحديد توقيت حدوث التعثر ووضع نماذج لتقييم احتمالية تعثر العملاء وتقدير التدفقات النقدية من إجراءات الاسترداد أو تحقيق الضمانات.

إن الاعتراف بالمخصص المحدد للتسهيل منخفض القيمة وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي يستند إلى التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن الحد الأدنى للمخصص الذي يتم الاعتراف به إلى جانب أي مخصص إضافي معترف به استناداً إلى تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المتوقعة المتعلقة بذلك التسهيل التمويلي.

نظراً لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بذلك من عدم تأكد من التقديرات وإصدار للأحكام عند احتساب الانخفاض في القيمة، فإن ذلك يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية. وتزداد هذه الأهمية نتيجة ارتفاع درجة عدم التيقن من التقديرات بسبب ضغوط التضخم الحالية وبيئة أسعار الفائدة العالية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم وضع وتنفيذ أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات التي تستخدمها المجموعة في وضع النماذج وحوكمتها وأدوات الرقابة للمراجعة التي يتم تنفيذها من قبل الإدارة في تحديد مدى كفاية خسائر الائتمان. إضافة إلى ذلك، تم تحديث إجراءات التدقيق الخاصة بنا لتتضمن النظر في ضغوط التضخم الحالية وبيئة أسعار الفائدة العالية، بما في ذلك التركيز على التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها.

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 المحددة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قمنا باختيار عينات للتسهيلات التمويلية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي شملت التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها وقمنا بتقييم تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك لتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة. وقمنا بالاستعانة بالمتخصصين لدينا لمراجعة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة من حيث البيانات الأساسية والطرق والافتراضات المستخدمة للتأكد من توافقها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمحددة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. بالنسبة لعينة التسهيلات التمويلية، قمنا بتقييم مدى تناسب معايير المجموعة لتحديد المراحل وقيمة التعرض عند التعثر واحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان المحتسب في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة والتوجيهات التي قامت الإدارة بمراعاتها في ضوء الآثار الاقتصادية المستمرة لضغوط التضخم الحالية وبيئة أسعار الفائدة المرتفعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة اخذاً في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. كما قمنا بتقييم مدى تناسب مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

إضافة إلى ذلك، فيما يتعلق بمتطلبات قواعد بنك الكويت المركزي لاحتساب المخصصات، قمنا بتقييم المعايير الخاصة بتحديد ما إذا كان هناك أي متطلبات لاحتساب أي خسائر ائتمانية وفقا للتعليمات ذات الصلة ويتم احتسابها عند اللزوم وفقاً لذلك. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي شملت التسهيلات التمويلية المعاد جدولتها، تحققنا مما إذا كانت إدارة المجموعة قد قامت بتحديد كافة أحداث الانخفاض في القيمة. وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تضمنت أيضاً التسهيلات التمويلية منخفضة القيمة، قمنا بمراجعه قيمة الضمان وتحققنا من عمليات احتساب المخصص المترتب على ذلك.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك، قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى ولم ولن يعبر عن أي شكل من تأكيد النتائج حولها.

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

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

عند إعداد البيانات المالية المجمعة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح، متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بأساس مبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم 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 دائمًا 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 مهنيةً وحافظنا على الحيطة المهنية خلال أعمال التدقيق. كما قمنا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة 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.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً إن 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. وأننا 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 تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب إ/ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له والتعميم رقم 2/ر ب إ /2014/343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب إ/ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له والتعميم رقم 2/ ر ب إ /2014/343 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، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

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

بدر عبد الله الوزان
سجل مراقبي الحسابات رقم 62 فئة أ
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه

بدر عادل العبدالجادر
سجل مراقبي الحسابات رقم 207 فئة أ
إرنست ويونغ
العيبان والعصيمي وشركاهم

14 فبراير 2023

الكويت

بيان الربح أو الخسارة المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

ألف دينار كويتي

	إيضاح	2022	2021
ايرادات تمويل		**113,389**	82,084
تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين	3	**(70,138)**	(32,047)
صافي إيرادات التمويل		**43,251**	50,037
إيرادات أتعاب وعمولات	4	**12,210**	10,910
صافي الربح الناتج من صرف العملات الأجنبية		**1,049**	1,025
إيرادات استثمارات	5	**5,188**	3,830
إيرادات أخرى		**823**	989
مجموع إيرادات التشغيل		**62,521**	66,791
تكاليف موظفين		**(24,421)**	(22,527)
مصاريف عمومية وإدارية		**(15,535)**	(14,234)
استهلاك		**(5,062)**	(4,423)
مجموع مصروفات التشغيل		**(45,018)**	(41,184)
الربح من العمليات قبل المخصصات وخسائر انخفاض القيمة		**17,503**	25,607
المخصصات وخسائر انخفاض القيمة	6	**(2,767)**	(14,033)
الربح الناتج من العمليات		**14,736**	11,574
مخصص لـ:			
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي		**(132)**	(103)
حصة ضريبة دعم العمالة الوطنية		**(420)**	(289)
حصة الزكاة		**(151)**	(105)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة		**(331)**	-
ربح السنة		**13,702**	11,077
العائد إلى:			
مساهمي البنك		**13,595**	10,892
الحصص غير المسيطرة		**107**	185
		13,702	11,077
ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي البنك	7	**7.92 فلس**	5.45 فلس

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 26 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

		ألف دينار كويتي
	2022	*2021*
ربح السنة	**13,702**	11,077
الخسارة الشاملة الأخرى:		
بنود التي يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع:		
- التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**(18,394)**	(1,878)
- ناقص: الربح من أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المعاد تصنيفها الى الربح أو الخسارة نتيجة الاستبعاد	**(6)**	(884)
- تعديلات ترجمة عملات أجنبية	**1,140**	(225)
بنود لن يتم تصنيفها ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع في فترات لاحقة:		
- التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الآخر	**3,978**	2,563
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	**(13,282)**	(424)
مجموع الدخل الشامل للسنة	**420**	10,653
العائد إلى:		
مساهمي البنك	**338**	10,446
الحصص غير المسيطرة	**82**	207
مجموع الدخل الشامل للسنة	**420**	10,653

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 26 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان المركز المالي المجمع
كما في 31 ديسمبر 2022

ألف دينار كويتي

	ايضاح	2022	2021
الموجودات			
النقد والأرصدة لدى البنوك	8	**146,883**	87,583
ودائع لدى بنك الكويت المركزي		**187,721**	146,297
المستحق من بنوك	8	**195,480**	212,358
مدينو تمويل	9	**2,616,931**	2,270,474
استثمار في أوراق مالية	10	**308,071**	295,839
استثمار في شركة زميلة	11	**1,753**	1,674
عقارات استثمارية	12	**42,709**	53,545
موجودات أخرى	13	**40,683**	29,092
ممتلكات ومعدات	14	**40,499**	38,207
مجموع الموجودات		**3,580,730**	3,135,069
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
المستحق للبنوك ومؤسسات مالية	15	**726,356**	561,826
حسابات المودعين	16	**2,338,887**	2,061,626
صكوك مصدرة	17	**91,573**	90,397
مطلوبات أخرى	18	**75,223**	63,497
مجموع المطلوبات		**3,232,039**	2,777,346
حقوق الملكية			
رأس المال	19	**117,807**	113,275
علاوة إصدار أسهم	20	**49,480**	49,480
أسهم خزينة	19	**(45,211)**	(45,234)
احتياطيات أخرى	20	**132,027**	145,511
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك		**254,103**	263,032
الصكوك الدائمة الشريحة 1	21	**91,035**	91,035
الحصص غير المسيطرة		**3,553**	3,656
مجموع حقوق الملكية		**348,691**	357,723
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**3,580,730**	3,135,069

الشيخ/ محمد جراح الصباح
رئيس مجلس الإدارة

رائد جواد بوخمسين
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 26 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

ألف دينار كويتي

	حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك								
	رأس المال	*علاوة إصدار أسهم*	*أسهم خزينة*	*الاحتياطيات الأخرى (إيضاح 20)*	*المجموع*	*الصكوك الدائمة الشريحة 1*	*الحصص غير المسيطرة*	*مجموع حقوق الملكية*
الرصيد كما في 1 يناير 2022	113,275	49,480	(45,234)	145,511	263,032	91,035	3,656	357,723
ربح السنة	-	-	-	13,595	13,595	-	107	13,702
الخسارة الشاملة الأخرى خلال السنة	-	-	-	(13,257)	(13,257)	-	(25)	(13,282)
مجموع الدخل الشامل خلال السنة	-	-	-	338	338	-	82	420
توزيعات نقدية (إيضاح 20)	-	-	-	(4,078)	(4,078)	-	-	(4,078)
إصدار أسهم منحة (إيضاح 20)	4,532	-	-	(4,532)	-	-	-	-
بيع أسهم خزينة	-	-	23	-	23	-	-	23
خسارة أسهم خزينة	-	-	-	(11)	(11)	-	-	(11)
أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1 (إيضاح 21)	-	-	-	(5,201)	(5,201)	-	-	(5,201)
توزيعات مدفوعة من خلال شركة تابعة للحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	(185)	(185)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022	**117,807**	**49,480**	**(45,211)**	**132,027**	**254,103**	**91,035**	**3,553**	**348,691**
الرصيد كما في 1 يناير 2021	113,275	49,480	(45,234)	140,182	257,703	91,035	3,581	352,319
ربح السنة	-	-	-	10,892	10,892	-	185	11,077
(الخسارة الشاملة الأخرى)/ الدخل الشامل الآخر خلال السنة	-	-	-	(446)	(446)	-	22	(424)
مجموع الدخل الشامل خلال السنة	-	-	-	10,446	10,446	-	207	10,653
أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1 (إيضاح 21)	-	-	-	(5,117)	(5,117)	-	-	(5,117)
توزيعات مدفوعة من خلال شركة تابعة للحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	(132)	(132)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021	113,275	49,480	(45,234)	145,511	263,032	91,035	3,656	357,723

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 26 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

ألف دينار كويتي

	إيضاح	2022	2021
الأنشطة التشغيلية			
ربح السنة		**13,702**	11,077
تسويات لـ:			
صافي الربح الناتج من صرف العملات الأجنبية		**(1,049)**	(1,025)
إيرادات توزيعات أرباح	5	**(1,436)**	(1,204)
التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	5	**(31)**	(382)
خسارة/ (ربح) محقق من بيع أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	5	**187**	(888)
حصة من نتائج شركة زميلة	5	**(79)**	(131)
إيرادات إيجار من عقارات استثمارية	5	**(1,185)**	(1,225)
ربح من بيع عقارات استثمارية	5	**(2,644)**	-
استهلاك		**5,062**	4,423
المخصصات وخسائر انخفاض القيمة	6	**2,767**	14,033
		15,294	24,678
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
ودائع لدى بنك الكويت المركزي		**(41,424)**	(49,996)
مدينو تمويل		**(340,842)**	(293,779)
موجودات أخرى		**(7,455)**	(6,867)
المستحق للبنوك ومؤسسات مالية		**164,530**	(109,560)
حسابات المودعين		**277,261**	416,823
مطلوبات أخرى		**13,656**	12,260
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية		**81,020**	(6,441)
الأنشطة الاستثمارية			
شراء استثمارات في أوراق مالية		**(202,881)**	(244,081)
المحصل من استرداد/ بيع استثمارات في أوراق مالية		**176,066**	133,822
شراء ممتلكات ومعدات		**(6,115)**	(9,218)
إيرادات توزيعات أرباح مستلمة		**1,436**	1,204
إيرادات تأجير مستلمة		**1,185**	1,225
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		**(30,309)**	(117,048)
الأنشطة التمويلية			
أرباح مدفوعة لحملة الصكوك الدائمة الشريحة 1	21	**(5,201)**	(5,117)
توزيعات مدفوعة من خلال شركة تابعة للحصص غير المسيطرة		**(185)**	(132)
توزيعات مدفوعة		**(4,055)**	(141)
المحصل من بيع أسهم خزينة		**12**	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		**(9,429)**	(5,390)
صافي الزيادة/ (النقص) في النقد والنقد المعادل		**41,282**	(128,879)
الأثر من ترجمة عملات أجنبية		**1,140**	(225)
النقد والنقد المعادل في بداية السنة		**299,941**	429,045
النقد والنقد المعادل في نهاية السنة	8	**342,363**	299,941

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 26 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

1. التأسيس والأنشطة الأساسية

بنك الكويت الدولي ش.م.ك.ع ("البنك") هو شركة مساهمة كويتية عامة تأسست في دولة الكويت في 13 مايو 1973، كبنك متخصص ويخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. إن أسهم البنك مدرجة لدى بورصة الكويت (السوق الأول).

في يونيو 2007، أصدر بنك الكويت المركزي رخصة للبنك للعمل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحاء، وذلك اعتباراً من 1 يوليو 2007، ومنذ ذلك التاريخ، فإن جميع أنشطة البنك يتم ممارستها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحاء كما يتم إقرارها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في البنك.

إن النشاط الرئيسي للبنك هو تقديم الخدمات البنكية الإسلامية، شراء وبيع وتأجير العقارات وأنشطة تجارية أخرى. يتم القيام بالأنشطة التجارية على أساس شراء البضائع المختلفة وبيعها بالمرابحة بهامش ربح متفق عليه ويتم سدادها نقداً أو على أقساط.

يقع المركز الرئيسي للبنك في البرج الغربي – مجمع البنوك المشترك، ص. ب. 22822، الصفاة 13089، الكويت.

كما في 31 ديسمبر 2022، يعمل البنك من خلال 16 فرع محلي (2021: 16) ويعمل لدى البنك 740 موظفاً (2021: 655 موظفاً).

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") (إيضاح 2.5) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 من قبل رئيس مجلس الإدارة بتاريخ 5 فبراير 2023 وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك بتاريخ 10 يناير 2023.

إن الجمعية العامة السنوية لمساهمي البنك لها الصلاحية في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعداد

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

أ) يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الأدوات المالية إلتزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ بالإضافة الى التأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة؛ و

ب) الاعتراف بخسائر التعديل للموجودات المالية الناتجة عن فترات تأجيل السداد المقدمة إلى العملاء نتيجة تفشي كوفيد-19 خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020، وفقاً لمتطلبات تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2 /رب/ رب أ/2020/461. تم الاعتراف بخسائر التعديل المشار إليها في التعميم ضمن الأرباح المرحلة بدلاً من بيان الربح أو الخسارة المجمع طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9. ومع ذلك، يجب أن يتم الاعتراف بخسائر التعديل على الموجودات المالية الناتجة عن أي فترات تأجيل سداد أخرى مقدمة إلى العملاء ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. يتم الاعتراف بكافة خسائر التعديل المتكبدة بعد السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

يشار إلى الإطار المبين أعلاه بصفته "المعيار الدولي للتقارير المالية المطبق من قبل بنك الكويت المركزي المطبق في دولة الكويت".

تم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والأراضي والمباني المصنفة تحت بند الممتلكات والمعدات.

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي الذي يمثل العملة الرئيسية للبنك والدولي للتكافل مقربة الى أقرب ألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك.

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء تطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكنه لم يسر بعد.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

إشارة مرجعية إلى الإطار التعريفي – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3

تستبدل التعديلات الإشارة المرجعية إلى إصدار سابق من الإطار التعريفي لمجلس معايير المحاسبة الدولية بإشارة مرجعية إلى الإصدار الحالي الصادر في مارس 2018 دون تغيير متطلباتها بشكل كبير. تضيف التعديلات استثناءً إلى مبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي للتقارير المالية 3 "دمج الأعمال" لتجنب إصدار الأرباح أو الخسائر المحتملة في "اليوم الثاني" والتي تنشأ عن الالتزامات والمطلوبات المحتملة التي ستتحقق ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 37 "المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة" أو تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 21 "الضرائب"، إذا تم تكبدها بشكل منفصل. كما يتطلب الاستثناء من المنشآت تطبيق المعايير الواردة في معيار المحاسبة الدولي 37 أو تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 21، على التوالي، بدلاً من الإطار التعريفي ، لتحديد ما إذا كان هنالك التزام حالي قائم في تاريخ الاستحواذ.

تضيف التعديلات أيضًا فقرة جديدة إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 3 لتوضيح أن الموجودات المحتملة غير مؤهلة للاعتراف بها في تاريخ الاستحواذ. وفقًا للأحكام الانتقالية، تقوم المجموعة بتطبيق التعديلات بأثر مستقبلي، أي على عمليات دمج الأعمال التي تحدث بعد بداية فترة البيانات المالية المجمعة السنوية التي تطبق خلالها التعديلات لأول مرة (تاريخ التطبيق المبدئي).

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة حيث لم يكن هناك موجودات محتملة أو التزامات أو مطلوبات محتملة ضمن نطاق هذه التعديلات التي نشأت خلال الفترة.

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

يتضمن التعديل توضيح حول الرسوم التي تدرجها المنشأة ضمن التقييم الذي تجريه حول مدى اختلاف شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل بصورة جوهرية عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المبالغ المسددة أو المستلمة فيما بين المقترض والمقرض مشتملةً على الرسوم المسددة أو المستلمة إما من قبل المقترض أو المقرض نيابةً عن الطرف الأخر. ليس هناك تعديل مماثل مقترح فيما يتعلق بمعيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة حيث لم يكن هناك تعديلات جوهرية على الأدوات المالية لدى المجموعة خلال الفترة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 "المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة" - تكلفة الوفاء بالعقد

تنص التعديلات أن تكلفة الوفاء بالعقد تشمل التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد. تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع رسوم الاستهلاك على أحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء العقد).

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16: امتيازات التأجير المتعلقة بفيروس كوفيد-19

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في 28 مايو 2020 امتيازات التأجير المتعلقة بفيروس كوفيد-19 - تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير. تمنح التعديلات إعفاءً للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية 16 بشأن المحاسبة عن تعديل عقد التأجير بما يعكس امتيازات التأجير الناشئة كنتيجة مباشرة لتفشي وباء كوفيد-19. نظرًا لكونه مبررًا عمليًا، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان امتياز التأجير المتعلق بفيروس كوفيد-19 والممنوح من المؤجر يمثل تعديلا لعقد التأجير أم لا. يقوم المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار باحتساب أي تغيير في مدفوعات التأجير الناتجة عن امتياز التأجير المتعلق بكوفيد-19 بنفس الطريقة التي يحتسب بها حدوث أي تغيير وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية 16، إذا لم يمثل التغيير تعديلا لعقد التأجير.

كان من المقرر تطبيق هذا التعديل حتى 30 يونيو 2021، ولكن نظراً لاستمرار تأثير جائحة كوفيد -19، قام المجلس الدولي لمعايير المحاسبة الدولية في 31 مارس 2021 بتمديد فترة تطبيق الوسيلة العملية حتى 30 يونيو 2022. ينطبق هذا التعديل على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 أبريل 2021. وبالرغم من أن المجموعة لم تحصل على امتيازات التأجير المتعلقة بفيروس كوفيد-19، إلا أنها تعتزم تطبيق الوسيلة العملية عند سريانه خلال فترة التطبيق المسموح بها.

إن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترات المحاسبية السنوية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2022 لم يكن لها أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة ولكن لم يتم تطبيقها بعد

عند إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة، لم يتم التطبيق المبكر لعدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022. ليس من المتوقع أن يكون لهذه المعايير أو التعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو 2017 المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. عند التطبيق، يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 17 محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4 عقود التأمين الصادر في سنة 2005. يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على كافة أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة والتأمين العام والتأمين المباشر وإعادة التأمين) بغض النظر عن نوع المنشآت التي تصدر هذه العقود وكذلك بما يخضع لبعض الضمانات والأدوات المالية ذات مزايا المشاركة التقديرية. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. إن الهدف العام للمعيار الدولي للتقارير المالية 17 هو تقديم نموذج محاسبي لعقود التأمين يتميز بأنه الأكثر إفادة وتناسقاً لشركات التأمين. على النقيض من المتطلبات الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 4 والتي تستند بصورة كبيرة إلى عدم التطبيق بأثر رجعي للسياسات المحاسبية المحلية السابقة، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية 17 نموذجاً شاملاً لعقود التأمين يغطي كافة جوانب المحاسبة ذات الصلة.

يعتمد أساس المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على النموذج العام والمدعوم بـ:

- تعديل محدد للعقود ذات مزايا المشاركة المباشرة (طريقة الأتعاب المتغيرة).
- طريقة مبسطة (طريقة توزيع الأقساط) وتنطبق بصورة رئيسية على العقود قصيرة الأجل.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على فترات البيانات المالية المجمعة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 مع ضرورة إدراج المبالغ المقارنة. يسمح بالتطبيق المبكر ولكن بشرط أن تقوم المنشأة أيضاً بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 15 في أو قبل تاريخ قيامها بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 لأول مرة.

يسري المعيار على شركة التأمين التابعة للبنك. إن المجموعة حاليًا بصدد تقييم تأثير المعيار على بياناتها المالية المجمعة وستطبق المعيار في تاريخ السريان.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1: تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في يناير 2020 تعديلات على الفقرات رقم 69 إلى 76 من معيار المحاسبة الدولي 1 لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. وتوضح التعديلات ما يلي:

- ما المقصود بحق تأجيل التسوية
- لا بد أن يتحقق حق التأجيل في نهاية فترة البيانات المالية المجمعة
- لن يتأثر ذلك التصنيف باحتمالية ممارسة المنشأة لحق التأجيل
- يتحقق ذلك فقط إذا تمثلت الأداة المشتقة المتضمنة في التزام قابل للتحويل في أداة حقوق ملكية وذلك في حالة ألا يؤثر الالتزام على تصنيفها.

تسري التعديلات على فترات البيانات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 ويجب تطبيقها بأثر رجعي. تقوم المجموعة حاليًا بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت هناك أية اتفاقيات حالية قد تتطلب إعادة التفاوض.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة ولكن لم يتم تطبيقها بعد (تتمة)

معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض البيانات المالية" وبيان الممارسة 2 للمعايير الدولية للتقارير المالية: إصدار الأحكام المتعلقة بالأهمية النسبية (المادية) – الإفصاح عن السياسات المحاسبية

تُغيّر التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي 1 فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات جميع التعبيرات الدالة على مصطلح "السياسات المحاسبية الهامة" بمصطلح "معلومات السياسة المحاسبية المادية". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مادية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر، عند مراعاتها مع المعلومات الأخرى المدرجة في البيانات المالية للمنشأة، على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية ذات الغرض العام على أساس تلك البيانات المالية.

وضع المجلس أيضًا إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية المادية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة 2 للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي في فبراير 2021 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 والتي قدم فيها تعريف "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات التمييز بين التغيرات في التقديرات والتغيرات المحاسبية في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما توضح التعديلات كيف تستخدم المنشآت أساليب القياس والمدخلات لوضع التقديرات المحاسبية .

تسري التعديلات على فترات البيانات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 وتنطبق على التغييرات في السياسات والتغيرات المحاسبية في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية الفترة. ويسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن تلك الحقيقة. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

لم يتم التطبيق المبكر لعدد من المعايير الجديدة الأخرى والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022 عند إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة. ليس من المتوقع أن يكون لأي منها تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أساس التجميع

يتم تجميع البيانات المالية للشركات التابعة ضمن البيانات المالية المجمعة اعتباراً من تاريخ نقل السيطرة إلى المجموعة وحتى التاريخ الذي تتوقف فيه تلك السيطرة. حيث تجرى التعديلات الضرورية على البيانات المالية للشركات التابعة لتتفق سياساتها المحاسبية مع تلك المطبقة في البنك. عند إعداد البيانات المالية المجمعة يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات فيما بين شركات المجموعة وكذلك أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن تلك المعاملات وكذلك توزيعات الأرباح. يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة إما كما بتاريخ تقرير البنك أو بتاريخ لا يتجاوز ثلاثة أشهر من تاريخ تقرير البنك.

يتم عرض الحصص في حقوق ملكية الشركات التابعة التي لا تعود إلى المجموعة كحصص غير مسيطرة في بيان المركز المالي المجمع. تقاس الحصص غير المسيطرة في الشركة التي تم حيازتها بالحصة النسبية لصافي موجودات الشركة التي يتم حيازتها، وتوزع الخسائر على الحصص غير المسيطرة حتى ولو تجاوزت نصيب الحصة غير المسيطرة في حقوق ملكية الشركة التابعة. يتم معالجة المعاملات مع الحصص غير المسيطرة كمعاملات مع ملاك حقوق ملكية المجموعة. تسجل الأرباح أو الخسائر نتيجة بيع الحصص غير المسيطرة دون فقدان السيطرة في حقوق الملكية.

يتم المحاسبة عن التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة التي لا ينتج عنها فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة الدفترية للحصص المسيطرة وغير المسيطرة للمجموعة لتعكس التغيرات في حصص ملكيتها ذات الصلة في الشركات التابعة، ويتم الاعتراف بأي فرق بين القيمة التي تم تعديل الحصص غير المسيطرة بها والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم مباشرة ضمن حقوق الملكية وتكون متاحة لمساهمي البنك.

عندما يتم فقدان السيطرة، تقوم المجموعة باستبعاد موجودات ومطلوبات الشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية المتعلقة بالشركة التابعة. يتم الاعتراف بأي فائض أو عجز ناتج عن فقدان السيطرة في بيان الربح أو الخسارة المجمع. إذا احتفظت المجموعة بأي حصة في الشركة التابعة السابقة، عندئذ يتم قياس هذه الحصة بالقيمة العادلة بتاريخ فقدان السيطرة. لاحقاً، يتم المحاسبة عنها كشركة مستثمر بها محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية أو كأصل مالي وفقاً لمستوى تأثير الحصة المحتفظ بها.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

دمج الأعمال

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ في تاريخ الشراء، وهو التاريخ الذي يتم فيه نقل السيطرة إلى المجموعة. تُسيطر المجموعة على الشركة المستثمر بها فقط إذا كان لدى المجموعة:

- السلطة على الشركة المستثمر بها (أي أن الحقوق القائمة التي تتيح لها قدرتها الحالية على توجيه أنشطة الشركة المستثمر بها)؛
- التعرض للعائدات المتغيرة أو امتلاك حقوق بها نتيجة مشاركتها في الشركة المستثمر بها، و
- قدرة المجموعة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر بها للتأثير على مبلغ العوائد.

عندما تكون حصة المجموعة في الشركة المستثمر بها أقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة للشركة المستثمر بها، فإن المجموعة تأخذ في الاعتبار كافة الحقائق والظروف عند تقييم سيطرتها على الشركة المستثمر بها من عدمه، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب حق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر بها؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛
- حقوق تصويت المجموعة وحقوق التصويت المحتملة؛

تقوم المجموعة بقياس الشهرة كما في تاريخ الشراء كما يلي:

- القيمة العادلة للمقابل المحول؛ بالإضافة إلى
- المبلغ المدرج للحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة؛ بالإضافة إلى
- إذا كان دمج الأعمال يتم على مراحل، القيمة العادلة لحصص حقوق الملكية الموجودة سابقاً في الشركة المشتراة؛ مطروحاً من
- صافي المبلغ المدرج للموجودات المقتناة والمطلوبات المفترضة والتي يمكن تحديدها.

عندما يكون الفائض بالسالب، يتم الاعتراف بالربح الناتج عن الشراء بسعر مخفض مباشرةً في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

تُحمّل تكاليف المعاملات، باستثناء تلك المتعلقة بإصدار أدوات الدين أو أوراق حقوق ملكية، والتي تتكبدها المجموعة فيما يتعلق بدمج الأعمال كمصاريف عند تكبدها.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

دمج الأعمال (تتمة)

فيما يلي تفاصيل الشركة التابعة الجوهرية للبنك:

اسم الشركة	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	حصة الملكية الفعلية % 2022	حصة الملكية الفعلية % 2021
شركة الدولي للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) ("الدولي للتكافل")	الكويت	خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة الإسلامية	**73.6**	73.6

الأدوات المالية

الموجودات المالية

الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم إدراج كافة عمليات الشراء والبيع النظامية للموجودات المالية باستخدام المحاسبة في تاريخ التسوية؛ أي التاريخ الذي تستلم فيه أو تسلم فيه المجموعة الموجودات. ويتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية في بيان الربح أو الخسارة المجمع أو في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المجمع وفقاً للسياسة المحاسبية المطبقة والخاصة بكل أداة مالية.

إن عمليات الشراء والبيع النظامية هي عمليات شراء أو بيع موجودات مالية تتطلب تسليم الموجودات خلال فترة زمنية يتم تحديدها عامة وفقاً للقوانين أو الأعراف المتعامل بها في السوق.

عدم الاعتراف بالموجودات المالية

لا يتم الاعتراف بالموجودات المالية (كلياً أو جزئياً) عندما:

- تنقضي الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية؛ أو
- تحتفظ المجموعة بالحق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، لكن مع تحمل التزام بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير إلى طرف آخر بموجب اتفاقية تنص على ذلك؛ أو
- تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو أن تكون (أ) قامت بتحويل كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل أو (ب) لم تقم المجموعة بتحويل كافة المخاطر أو المنافع المرتبطة بالأصل وكذلك لم تحتفظ بهما لكنها فقدت السيطرة على الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها للحصول على تدفقات نقدية من أحد الموجودات ولم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر أو المنافع المرتبطة بالأصل، ولم تقم بتحويل السيطرة على الأصل؛ فإن الأصل يتحقق إلى الحد الذي يبقى المجموعة عنده مستمرة في السيطرة على الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية للأصل والحد الأقصى للمبلغ الذي كان يتعين على المجموعة سداده، أيهما أقل.

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالالتزامات المحددة في العقد أو إلغاؤها أو انتهاء فترة استحقاقها. في حالة استبدال مطلوبات مالية قائمة بمطلوبات أخرى من قبل نفس المقرض وذلك بشروط تختلف بشكل جوهري أو في حالة تعديل الشروط التعاقدية لالتزام قائم بشكل جوهري فإن ذلك الاستبدال أو التعديل يتم التعامل معه على أنه عدم اعتراف بالالتزام الأصلي واعتراف بالتزام جديد. يتم الاعتراف بالفرق في القيم الدفترية ذات الصلة في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

التصنيف والقياس للموجودات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف وقياس الموجودات المالية كالآتي:

النقد والنقد المعادل

يتضمن النقد والنقد المعادل على النقد في الصندوق والحساب الجاري لدى بنوك أخرى وإيداعات لدى بنوك تستحق خلال سبعة أيام . يدرج النقد والنقد المعادل بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل العائد الفعلي (إيضاح 8).

ودائع لدى بنك الكويت المركزي والمستحق من البنوك

تتضمن ودائع لدى بنك الكويت المركزي والمستحق من البنوك على معاملات تورق مع بنك الكويت المركزي وديون حكومية، وتمويل مرابحات لدى البنوك مدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل العائد الفعلي.

مدينو التمويل

إن مدينو التمويل هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة غير مسعرة في سوق نشط. يقوم البنك بتقديم المنتجات والخدمات التي تتفق مع تعليمات الشريعة الإسلامية مثل المرابحة والوكالة والإستصناع والمساومة والإجارة التي يتم تصنيفها بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي المجمع. إن المبالغ المستحقة يتم تسويتها على أقساط أو على أساس الدفع الآجل.

المرابحة هي اتفاقية بيع سلع وعقارات لعميل "مع وعد بالشراء" بسعر يتضمن التكلفة مضافاً إليها نسبة ربح متفق عليه وذلك بعد قيام البنك باقتناء الأصل.

الوكالة هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة بتقديم مبلغ من المال إلى عميل بموجب ترتيبات وكالة، ويقوم هذا العميل باستثمار هذا المبلغ وفقاً لشروط محددة مقابل أتعاب. ويلتزم الوكيل برد المبلغ في حالة التخلف أو الإهمال أو الإخلال بأي من بنود وشروط الوكالة.

الإستصناع هو عقد بيع مبرم بين مالك العقد والمقاول حيث يتعهد المقاول بناء على طلب مالك العقد بتصنيع واقتناء المنتج موضوع العقد وفقاً للمواصفات وبيعه لمالك العقد مقابل سعر متفق عليه وفقاً لطريقة سداد سواء من خلال السداد المقدم أو بالأقساط أو بتأجيل السداد إلى تاريخ مستقبلي محدد.

المساومة هي عقد بيع يتم بناءً عليه التفاوض بين البائع والمشتري ولا يتم الكشف عن التكلفة.

الموجودات المؤجرة - عندما تكون المجموعة الطرف المؤجر

مدينو الإجارة هي معاملة إسلامية تشتمل على الشراء والإيجار المباشر لأي أصل بالتكلفة التي تضمن أن يحول المؤجر للمستأجر الحق في استخدام الأصل خلال المدة الزمنية المتفق عليها مقابل دفعة أو مجموعة من الدفعات. وفي نهاية مدة الإيجار، يكون للمستأجر الخيار في شراء الأصل. تم تسجيل مدينو الإجارة بالحد الأدنى للدفعات الإيجارية التراكمية المستحقة ناقص مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد، ويتم عرضها بصافي الإيرادات المؤجلة.

الاستثمارات في أوراق مالية

تتكون الاستثمارات المالية للمجموعة من الاستثمار في أدوات الدين (الصكوك) وحقوق ملكية والاستثمارات الأخرى.

- يتم تصنيف أدوات الدين (الصكوك) إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بناءً على نموذج الأعمال الذي تدار فيه هذه الأوراق المالية.
- تدرج الاستثمارات في حقوق الملكية عمومًا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستثناء الاستثمارات المحددة التي قامت المجموعة بإجراء عملية تصنيف لها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- تدرج الاستثمارات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

التصنيف والقياس للموجودات المالية (تتمة)

تقييم نموذج العمل

تقوم المجموعة بتحديد نموذج أعمالها على المستوى الذي يعكس كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق أهداف أعمالها. ولا يتم تقييم نموذج عمل المجموعة لكل أداة على حدة، ولكن يتم على مستوى أكبر للمحافظ المجمعة ويستند إلى عدد من العوامل التي يمكن ملاحظتها. وتتضمن المعلومات التي توضع بعين الاعتبار ما يلي:

- السياسات والأهداف الموضوعة للمحفظة وعمل هذه السياسات في الواقع العملي؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج العمل (والموجودات المالية المحتفظ بها في إطار نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛ و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات المنتظرة منها حول نشاط المبيعات المستقبلي.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع "أسوأ الأحوال" أو "سيناريو مضغوط" بعين الاعتبار. وفي حال ما إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن توقعات المجموعة الأصلية، لا تقوم المجموعة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وتقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقييم الأصل المالي الذي نشأ حديثاً أو تم شراؤه منذ هذا الوقت.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط (اختبار مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط)

تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي *اختبار مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط* ويتم تعريف "أصل المبلغ" لأغراض تتعلق بهذا الاختبار على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي وقد يتغير على مدار عمر الأصل المالي. ويتم تعريف "الربح" ضمن ترتيبات الإقراض الأساسية على أنه المقابل لقاء القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان المرتبطة بأصل المبلغ ومخاطر وتكاليف الإقراض الرئيسية الأخرى بالإضافة إلى هامش الربح.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط، تراعي المجموعة ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرطاً تعاقدياً قد يغير من توقيت أو مبلغ التدفقات التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط. وتراعي المجموعة ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- مزايا الرفع المالي؛
- الدفعات المقدمة وشروط التمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة في التدفقات النقدية من موجودات محددة (مثل ترتيبات الموجودات التي لا تتضمن حق الرجوع)؛ و
- المزايا التي تعدل المقابل لقاء القيمة الزمنية للأموال – (مثل إعادة تحديد معدلات الربح الدوري).

إن الشروط التعاقدية التي تسمح بالتعرض لأكثر من المستوى الأدنى من التعرض للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب تمويل أساسي لا تتيح تدفقات نقدية تعاقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط. وفي مثل هذه الحالات، يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية عند الاعتراف المبدئي وفقاً للفئات التالية:

- الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة
- الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة

يتم تسجيل الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين:

- أن يكون محتفظ به في إطار نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي شروطه التعاقدية – في تواريخ محددة – إلى تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات لأصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

يتم قياس الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي، يتم الاعتراف بإيرادات التمويل، وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية وخسائر الائتمان المتوقعة في بيان الربح أو الخسارة المجمع، كما يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن إلغاء الاعتراف في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أ) أدوات الدين (صكوك) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم تسجيل استثمار أدوات الدين (صكوك) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفى الشرطين التاليين:

- أن يكون محتفظ به في إطار نموذج عمل يتم تحقيق هدفه من خلال كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- أن تؤدي شروطه التعاقدية في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات لأصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم.

لاحقاً يتم قياس أدوات الدين (صكوك) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الصكوك بطريقة العائد الفعلي وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر الائتمان المتوقعة في بيان الربح أو الخسارة المجمع. كما يتم الاعتراف بتغيرات القيمة العادلة التي لا تمثل جزءاً من علاقة التحوط الفعلية في الدخل الشامل الآخر ويتم عرضها في احتياطيات القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية حتى يتم استبعاد أو إعادة تصنيف الأصل. عندما يتم استبعاد الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة التراكمي المعترف به مسبقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع.

ب) استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة باتخاذ قرار لا يقبل الإلغاء بتصنيف بعض من استثماراتهـا في حقوق الملكية كاستثمارات في حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إن استوفت تعريف حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32 الأدوات المالية: "العرض" ولا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. ويتم تحديد هذا التصنيف لكل أداة على حدة.

لاحقاً يتم قياس الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الدخل الشامل الأخر وعرضها في احتياطيات القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية. أما الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها مسبقاً في الدخل الشامل الآخر فيتم نقلها إلى الأرباح المرحلة عند الاستبعاد ولا يتم الاعتراف بها في بيان الربح أوالخسارة المجمع. ويتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الربح أو الخسارة المجمع ما لم تمثل بشكلٍ واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. ولا تخضع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى تقييم انخفاض القيمة.

الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تمثل الموجودات المالية في هذه الفئة تلك الموجودات التي تم تحديدها إما من قبل الإدارة عند الاعتراف المبدئي أو تلك التي يطلب بشكل إجباري أن يتم قياسها بالقيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. وتقوم الإدارة بتعيين أداة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تستوفي فيما دون ذلك متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فقط إن ألغيت أو خفضت بشكل كبير، كان من الممكن أن ينشأ اختلافاً محاسبياً إن لم يتم القيام بذلك. يجب أن يتم قياس الموجودات المالية التي تمتلك تدفقات نقدية تعاقدية لا تمثل فقط دفعات لأصل المبلغ أو الربح بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك بشكلٍ إلزامي.

لاحقاً يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة المجمع. ويتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الربح أو الخسارة المجمع عند تأكيد الحق في الدفعة.

إعادة تصنيف الموجودات المالية

لا تقوم المجموعة بإعادة تصنيف موجوداتها المالية بعد الاعتراف المبدئي إلا في ظل الحالات الاستثنائية التي تقوم فيها المجموعة بالاستحواذ على خط تجاري أو بيعه أو إنهاؤه.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- مدينو التمويل بما في ذلك التزامات التمويل.
- الاعتمادات المستندية وعقود خطابات الضمان المالي بما في ذلك الالتزامات.
- الاستثمارات في أدوات الدين (صكوك) المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- الأرصدة والودائع لدى البنوك.

الأرصدة مع بنك الكويت المركزي، السندات، أذونات الخزينة، أدوات الدين العام والأدوات المالية الإسلامية التورّق التي يصدرها بنك الكويت المركزي وحكومة دولة الكويت هي ذات مخاطر منخفضة وقابلة للاسترداد بالكامل، وبالتالي لا يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الأدوات.

انخفاض قيمة مدينو التمويل

تشمل التسهيلات التمويلية التي تقدمها المجموعة على مدينو تمويل والاعتمادات المستندية وعقود خطابات الضمان المالي والالتزامات بمنح مدينو التمويل. تقوم المجموعة بتسجيل انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية في بيان المركز المالي المجمع بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة التي يتم احتسابها وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والمخصصات المطلوب احتسابها وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى. (إيضاح 2.1)

انخفاض قيمة الموجودات المالية باستثناء مدينو التمويل

تعتبر المجموعة أن النقد والنقد المعادل لديه مخاطر ائتمانية منخفضة بناءً على التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة وضمان بنك الكويت المركزي للودائع المودعة لدى البنوك المحلية. تقوم المجموعة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على الاستثمار في أدوات الدين المسجلة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وكذلك على الأرصدة والودائع لدى البنوك. لا تخضع الاستثمارات في حقوق الملكية لخسائر الائتمان المتوقعة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة كما يلي. ويتم تحويل الموجودات من خلال المراحل الثلاثة التالية استناداً إلى التغير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي.

المرحلة الأولى: خسائر الائتمان المتوقعة لـ 12 شهراً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً على الموجودات المالية ما لم يكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو على الانكشافات التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

المرحلة الثانية: خسائر الائتمان المتوقعة لفترة العمر - غير منخفض القيمة ائتمانياً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة طوال فترة عمر الموجودات المالية ما لم يكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن دون تعرضها لانخفاض القيمة ائتمانياً.

المرحلة الثالثة: خسائر الائتمان المتوقعة لفترة العمر - منخفض القيمة ائتمانياً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة طوال فترة عمر الموجودات المالية التي تم تعيينها كمنخفضة القيمة ائتمانياً بناءً على دليل موضوعي لانخفاض القيمة.

إن خسائر الائتمان المتوقعة طوال عمر البند هي خسائر ائتمان متوقعة تنتج من جميع أحداث التعثر المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية. وتمثل فترة الـ 12 شهراً من خسائر الائتمان المتوقعة جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة طوال عمر الأداة والتي تنتج من أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الـ 12 شهراً التالية لتاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم احتساب كلاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً سواءً بشكل منفرد أو بشكل مجمع بناءً على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تحديد مرحلة انخفاض القيمة

في تاريخ التقرير المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف المبدئي عبر مقارنة مخاطر التعثر الذي يحدث على مدار العمر المتبقي المتوقع من تاريخ البيانات المالية المجمعة مع مخاطر التعثر في تاريخ الاعتراف المبدئي. وتمثل المعايير الكمية المتبعة لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان سلسلة من العتبات النسبية والمطلقة. ويتم اعتبار أن جميع الموجودات المالية المتأخر سدادها لفترة أكثر من 30 يوماً لديها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ويتم نقلها إلى المرحلة الثانية حتى وإن لم تشر المعايير إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

في تاريخ التقرير المالي، تقوم المجموعة في ايضاً بتقييم ما إذا كان الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد تعرضت لانخفاض القيمة ائتمانياً. وتعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد تعرض لانخفاض القيمة عند وقوع حدث واحد أو أكثر ممن لهم أثراً سلبياً على المستقبل المقدر للتدفقات النقدية للأصل المالي أو عند تأخر الدفعات التعاقدية لأكثر من 90 يوماً. تصنف كافة الموجودات المالية التي تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية ضمن المرحلة 3 لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة. يتضمن الدليل على الانخفاض الائتماني للأصل المالي البيانات الملحوظة التالية:

- صعوبة مالية جوهرية للمقترض أو جهة الإصدار.
- مخالفة بنود العقد مثل أحداث التعثر أو التأخر في السداد.
- منح المقرض امتياز الى المقترض لم يكن يجب منحه في ظروف مغايرة، وذلك لأسباب اقتصادية وتعاقدية تتعلق بالصعوبات المالية التي تواجه المقترض.
- تلاشي السوق النشط للأوراق المالية نتيجة للصعوبات المالية.
- شراء أصل مالي بسعر خصم كبير بما يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

في تاريخ التقرير المالي، إذا لم تزداد مخاطر الائتمان لأصل مالي أو مجموعة موجودات مالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي أو لم تتعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم تصنيف هذه الموجودات المالية ضمن المرحلة الأولى.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات على أساس المتوسط المرجح لخسائر الائتمان وتقاس بالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي مخصومة بمعدل الربح الفعلي للأداة المالية. ويمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة الى المجموعة طبقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. تشتمل العناصر الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة احتمالية التعثر عن السداد ونسبة الخسارة عند التعثر والانكشاف للمخاطر عند التعثر. تقوم المجموعة بتقدير هذه العوامل باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة مع الأخذ في الاعتبار التصنيفات الائتمانية الداخلية والخارجية لهذه الموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات والسيناريوهات المستقبلية للاقتصاد الكلي المستقبلية، الخ.

إدراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في اعتبارها المتغيرات الاقتصادية الرئيسية المتوقع أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لغرض إدراج المعلومات المستقبلية ضمن نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وتعكس تلك المتغيرات بصورة أساسية التقديرات المعقولة والمؤيدة لظروف الاقتصاد الكلي المستقبلية. إن مراعاة هذه العوامل يؤدي الى رفع درجة الأحكام المستخدمة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة. وتقوم الإدارة بمراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية على أساس منتظم.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

تعديل الموجودات والمطلوبات المالية

في حال تعديل شروط الأصل المالي، تُجري المجموعة تقييمًا لتحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المُعدل تختلف اختلافًا جوهريًا. وفي حال كانت التدفقات النقدية تختلف اختلافًا جوهريًا، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية. وفي هذه الحالة، يُستبعد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة .

أما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المالي المُعدل لا تختلف اختلافًا جوهريًا، فلن ينشأ عن التعديل استبعادًا للأصل المالي. وفي هذه الحالة، تُعيد المجموعة احتساب مُجمل القيمة الدفترية للأصل المالي باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي وتعترف بالقيمة الناتجة عن تعديل مُجمل القيمة الدفترية كربح أو خسارة نتيجة التعديل ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع .

تستبعد المجموعة الالتزام المالي عندما تُعدل شروطه وتختلف التدفقات النقدية للالتزام المُعدل اختلافًا جوهريًا. وفي هذه الحالة، يتم الاعتراف بالالتزام المالي الجديد بالقيمة العادلة استنادًا إلى الشروط المُعدلة. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المُطفأ والالتزام المالي الجديد ذي الشروط المُعدلة ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع.

تعديل مدينو التمويل

تسعى المجموعة في ظل ظروف معينة إلى إعادة هيكلة مدينو التمويل فيما عدا حيازة الضمان. قد يتضمن ذلك تمديد ترتيبات السداد وتخفيض أصل المبلغ أو الربح والاتفاق على شروط جديدة للتسهيل الائتماني أو التمويل. وفي حال كانت هذه التعديلات مادية، يتم إلغاء الاعتراف بالتسهيل الائتماني وتسجيل تسهيل جديد له شروط وبنود مختلفة بشكل مادي.

ويتضمن التسهيل مخصص خسارة يتم قياسه استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهر باستثناء بعض الحالات النادرة التي يتم فيها اعتبار التسهيل الجديد مستحدث ومنخفض القيمة الائتمانية. وتتولى الإدارة باستمرار مراجعة مدينو التمويل المعدل لضمان الالتزام بكافة المعايير واحتمالية سداد الدفعات المستقبلية. كما تقوم الإدارة بتقييم مدى وجود أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان أو وجوب تصنيف التسهيل الائتماني ضمن المرحلة 3. عندما يتم تعديل مدينو التمويل ولكن دون إلغاء الاعتراف به، يتم قياس أي انخفاض في القيمة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي الذي يتم احتسابه قبل تعديل الشروط.

إصلاح معدل الفائدة المعياري

في إطار إصلاح آيبور، فإن تقييم المجموعة لما إذا كان التغير في الأصل المالي أو الالتزام المالي تغيرًا جوهريًا يُجرى بعد تطبيق الوسيلة العملية التي طرحتها المرحلة الثانية من إصلاح معدل الفائدة المعياري ضمن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9. تُتيح هذه الوسيلة العملية معاملة التغيرات على الأساس المستخدم لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية الناشئة كنتيجة مباشرة لإصلاح معدل الفائدة المعياري على أنها تغيرات على معدل الفائدة المتغير بالنسبة لتلك الأداة شريطة أن يحدث الانتقال من معدل آيبور المعياري إلى معدل بديل خالٍ من المخاطر على أساس متكافئ اقتصاديًا. وفي مثل هذه الحالات، تُجري المجموعة تحديثًا على معدل الفائدة الفعلية بحيث يعكس التغير في معدل الفائدة المعياري من معدل آيبور إلى معدل خالٍ من المخاطر دون تعديل القيمة الدفترية.

عند إجراء تغييرات إضافية غير متكافئة من الناحية الاقتصادية، تطبق المجموعة سياسة محاسبية عند المحاسبة على تعديل الموجودات والمطلوبات المالية.

الشطب

يتم شطب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي (إما جزئياً أو بالكامل) فقط عندما تقرر المجموعة أن المدينين ليس لديهم موجودات أو مصادر دخل قد تؤدي إلى إنتاج تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ. ولكن الموجودات المالية التي يتم شطبها لا تزال تخضع لتطبيق أنشطة إنفاذ القانون بغرض الالتزام بالإجراءات التي تقوم المجموعة باتخاذها لاسترداد المبالغ المستحقة.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجمع

يتم عرض مخصصات الخسائر المرتبطة بخسائر الائتمان المتوقعة كاقتطاع من مجمل القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة وفقاً للتكلفة المطفأة. أما أدوات الدين المدرجة وفقا للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تسجل المجموعة المخصص في بيان الربح أو الخسارة المجمع ويتم تسجيل مبلغ مقابل ضمن الدخل الشامل الآخر دون أي تخفيض في القيمة الدفترية للأصل المالي المدرج في بيان المركز المالي المجمع.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

مخصص خسائر الائتمان وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي

يتم مطالبة المجموعة باحتساب مخصصات لخسائر الائتمان على التمويلات للعملاء وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات التمويلية واحتساب المخصصات. يتم تصنيف التسهيلات التمويلية كمتأخرة السداد عندما لا يتم استلام دفعة ما في التاريخ المشترط لسدادها أو في حالة زيادة التسهيل التمويلي عن حدود ما قبل الاعتماد. ويتم تصنيف التسهيل التمويلي كمتأخر السداد ومنخفض القيمة عندما يكون مبلغ الربح أو القسط الأساسي متأخر السداد لمدة تزيد عن 90 يوم وكذلك في حالة زيادة القيمة الدفترية للتسهيل التمويلي عن قيمته التقديرية الممكن استردادها. يتم إدارة ورقابة التمويلات متأخرة السداد أو التمويلات متأخرة السداد ومنخفضة القيمة بإعتبارها تسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها إلى أربعة فئات تستخدم بعد ذلك في تقدير المخصصات:

الفئة	المعيار	المخصصات المحددة
بشأنها ملاحظات أو تحت المراقبة	غير منتظمة لمدة 90 يوم	-
دون المستوى	غير منتظمة لمدة تتراوح بين 91-180 يوم	%20
مشكوك في تحصيلها	غير منتظمة لمدة تتراوح بين 181-365 يوم	%50
رديئة	غير منتظمة لمدة تزيد عن 365 يوم	%100

قد تقوم المجموعة ايضاً بإدراج التسهيل الائتماني ضمن إحدى الفئات المذكورة أعلاه استناداً إلى أحكام الإدارة بشأن الظروف المالية و/أو الظروف غير المالية الخاصة بالعميل.

إضافة إلى المخصصات المحددة، يتم احتساب نسبة 1% كحد أدنى من المخصصات العامة للتسهيلات النقدية ونسبة 0.5% للتسهيلات غير النقدية وذلك لكافة التسهيلات التمويلية (بالصافي بعد بعض فئات الضمانات المحددة) والتي لا تخضع لاحتساب المخصصات المحددة.

في مارس 2007، أصدر بنك الكويت المركزي تعميماً بتعديل أساس احتساب المخصصات العامة على التسهيلات حيث تم تغيير نسبة المخصص من 2% إلى 1% على التسهيلات النقدية ومن 1% إلى 0.5% على التسهيلات غير النقدية. وبدأ سريان هذه النسب المعدّلة اعتباراً من 1 يناير 2007 على صافي الزيادة في التسهيلات، بعد خصم بعض فئات الضمانات، خلال فترة التقرير. ويتم الاحتفاظ بالجزء من المخصص العام الذي زاد عن نسبة 1% للتسهيلات النقدية وعن 0.5% للتسهيلات غير النقدية كما في 31 ديسمبر 2006 كمخصص عام حتى تصدر تعليمات أخرى بهذا الشأن من قبل بنك الكويت المركزي.

المطلوبات المالية

تتضمن المطلوبات المالية المستحق للبنوك والمؤسسات المالية وحسابات المودعين الناشئة عن عقود المضاربة والوكالة وصكوك مصدرة والمطلوبات الأخرى. إن المضاربة هي عقد بين البنك والعميل حيث يتفق الطرفان على تشارك نسبة متفق عليها من أي ربح محقق من استثمارات العملاء كما هو متفق عليه. إن الوكالة هي عقد بين البنك والعميل حيث يوافق البنك على تقديم معدل عائد متوقع على العمليات التي يدخلها البنك بالنيابة عن العميل.

أدوات الملكية

تمثل أدوات حقوق الملكية في أي عقد يثبت وجود حصص متبقية في موجودات أي منشأة بعد اقتطاع كافة المطلوبات المترتبة عليها. يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية التي تصدرها المجموعة بقيمة صافي المبالغ المحصّلة بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك التي استحوذت عليها بنفسها أو عن طريق أي من شركاتها التابعة خصم مباشرة في (أسهم الخزينة) وتخصم مباشرة في حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر في بيان الربح أو الخسارة المجمع من شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

تتمثل صكوك الشريحة 1 في صكوك مضاربة دائمة وغير قابلة للاسترداد من قبل حاملي الصكوك ويستحقون توزيعات أرباح غير متراكمة بناءً على موافقة مجلس الإدارة. وطبقاً لذلك، يتم عرض الصكوك الشريحة 1 كأحد مكونات أدوات حقوق الملكية المصدرة من قبل المجموعة في حقوق الملكية.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

المقاصة

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

ضمانات قيد البيع

تقوم المجموعة أحياناً بحيازة موجودات غير نقدية لتسوية بعض مدينو التمويل. إن هذه الموجودات يتم إدراجها بالقيمة الدفترية لأرصدة مدينو التمويل المرتبطة بها أو القيمة العادلة الحالية لتلك الموجودات أيهما أقل. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد وخسائر إعادة التقييم في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

الضمانات المالية

تقدم المجموعة في سياق نشاطها الاعتيادي ضمانات مالية تتكون من الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقبولات. يتم إدراج الضمانات المالية في البيانات المالية المجمعة مبدئياً بالقيمة العادلة التي تمثل القسط المحصل، في المطلوبات الأخرى. كما يتم إدراج القسط المحصل في بيان الربح أو الخسارة المجمع ضمن بند "إيرادات أتعاب وعمولات" على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان. لاحقاً، يتم قياس الالتزام بأفضل تقدير للمصروف المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ التقرير المالي والمبلغ المعترف به ناقصاً الإطفاء المتراكم، أيهما أعلى. عندما يصبح السداد بموجب الضمان محتملاً، يتم تحميل القيمة الحالية لصافي الدفعات المتوقعة ناقصاً القسط غير المطفأ على بيان الربح أو الخسارة المجمع.

يتم تقييم مدى انخفاض الضمانات المالية والاعتمادات المستندية ويتم احتساب مخصصات مقابل انخفاض القيمة بطريقة مماثلة لمدينو التمويل.

الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات من عمليات المرابحة والإستصناع ووكالة على أساس معدل العائد الفعلي والذي يتم تحديده عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي ولا يتم لاحقاً تغيير ذلك المعدل.

يتم الاعتراف بالإيرادات من عمليات الإجارة على مدار عقد الإجارة بحيث يتحقق عائد ثابت على صافي قيمة الاستثمار القائمة.

يتضمن احتساب معدل العائد الفعلي جميع الأتعاب المدفوعة والمستلمة وتكاليف المعاملات والخصومات والعلاوات والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي.

يتم الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المرتبطة بشكل رئيسي بالمعاملات والخدمات، عند تقديم الخدمات.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام تلك التوزيعات.

يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من العقارات الاستثمارية على أساس القسط الثابت على مدى فترة التأجير.

عندما يتم تخفيض قيمة أداة مالية مصنفة كـ "مدينو تمويل" إلى قيمتها الاستردادية المقدرة، يتم الاعتراف بإيراداتها على الجزء الذي لم تنخفض قيمته على أساس معدل العائد الفعلي الأصلي الذي تم استخدامه لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس القيمة التي يمكن استردادها.

تكاليف التمويل

تتعلق تكاليف التمويل مباشرةً بالأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية وحسابات المودعين وصكوك مصدرة. يتم إدراج كافة تكاليف التمويل كمصروفات في الفترة التي تتكبد فيها.

المنح الحكومية

يتم الاعتراف بالمنح الحكومية عندما يوجد تأكيد معقول بأنه سيتم استلام المنحة وسيتم الالتزام بكافة الشروط المرفقة. عندما تتعلق المنحة ببند المصروفات، يتم تسجيلها كإيرادات على أساس منتظم على مدار الفترات التي يتم خلالها تحميل التكاليف ذات الصلة، التي تم تخصيص تلك المنحة لتعويضها، كمصروفات. وعندما تتعلق المنحة بأصل ما، يتم تسجيلها كإيرادات بمبالغ متساوية على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل ذي الصلة.

عندما تقوم المجموعة باستلام منح من موجودات غير نقدية، يتم تسجيل الأصل والمنحة بالقيم الاسمية ويتم الإفراج عنهما للأرباح أو الخسائر على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل، استناداً إلى نمط استهلاك مزايا الأصل ذي الصلة على أقساط سنوية متساوية.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

العملات الأجنبية

المعاملات والأرصدة

يتم قيد المعاملات بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية القائمة في نهاية السنة إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير المالي، وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية التحويل في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

إن البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمقومة بالعملات الأجنبية يتم تحويلها وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. إن فروق التحويل الناتجة من البنود غير النقدية المصنفة "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" تدرج ضمن أرباح أو خسائر التغير في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة المجمع. بينما تدرج فروق التحويل الناتجة من البنود غير النقدية المصنفة كموجودات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" ضمن بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المجمع.

شركات المجموعة

عند التجميع، يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الشركات التابعة الأجنبية إلى الدينار الكويتي وفقًا لسعر الصرف السائد في تاريخ التقرير، ويتم ترجمة بيانات الربح أو الخسارة لهذه الشركات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف. يتم الاعتراف بفروق الصرف الناتجة عن ترجمة عملية التجميع ضمن الدخل الشامل الآخر. وعند الاستبعاد، فإن قيمة التصفية أو سداد رأس المال أو استبعاد الشركة التابعة الأجنبية أو جزء منها أو أحد مكونات الدخل الشامل الآخر المتعلق بتلك الشركة التابعة الأجنبية يتم الاعتراف بها ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع.

إن أي شهرة ناتجة عن الاستحواذ على شركة تابعة أجنبية وأي تعديلات في القيمة العادلة فيما يتعلق بالقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات نتيجة الاستحواذ يتم معاملتها كموجودات ومطلوبات الشركة التابعة الأجنبية وترجمتها وفقًا لسعر الصرف الفوري في تاريخ التقرير.

توزيعات الأرباح على الأسهم العادية

يتم إثبات توزيعات الأرباح على الأسهم العادية كالتزام ويتم خصمها من حقوق المساهمين عندما يتم الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك وذلك في اجتماع الجمعية العامة السنوي.

إن توزيعات أرباح السنة التي يتم الموافقة عليها في اجتماع الجمعية العامة السنوي بعد تاريخ التقرير يتم الإفصاح عنها كأحداث بعد تاريخ التقرير المالي.

المساهمات القانونية

حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

يحتسب البنك حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من الأرباح وفقاً للاحتساب المعدل استناداً إلى قرار مجلس إدارة المؤسسة، بعد استبعاد المحول إلى الاحتياطي القانوني من ربح السنة.

ضريبة دعم العمالة الوطنية

يحتسب البنك ضريبة دعم العمالة الوطنية طبقاً للقانون رقم 19 لعام 2000 وقرار وزارة المالية رقم 24 لعام 2006 بنسبة 2.5% من الدخل الخاضع للضريبة للسنة. بموجب القانون، إن توزيعات الأرباح النقدية من الشركات المدرجة والخاضعة لضريبة دعم العمالة الوطنية تم خصمها من ربح السنة وذلك لتحديد الربح الخاضع للضريبة.

الزكاة

يتم احتساب حصة الزكاة بنسبة 1% من الأرباح وفقاً لقرار وزارة المالية رقم 2007/58. ويتم تحميل الزكاة المحسوبة وفقاً لهذه المتطلبات على بيان الربح أو الخسارة المجمع.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استثمارات في شركات زميلة

إن الشركة الزميلة هي الشركة التي يكون للمجموعة تأثير جوهري عليها. يتم المحاسبة عن الاستثمار في الشركة الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. عندما يتم حيازة شركة زميلة والاحتفاظ بها فقط لإعادة بيعها، يتم المحاسبة عنها كموجودات غير متداولة محتفظ بها لإعادة بيعها طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم إدراج الاستثمار في شركة زميلة مبدئياً بالتكلفة ويتم تعديله فيما بعد لتغيرات ما بعد الاستحواذ في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة. تدرج الشهرة المرتبطة بالشركة الزميلة في القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفاؤها أو اختبارها بصورة مستقلة لتحديد الانخفاض في القيمة. تقوم المجموعة بإدراج حصتها من إجمالي الأرباح أو الخسائر المعترف بها في الشركة الزميلة في بيان الربح أو الخسارة المجمع من تاريخ بدء سريان التأثير أو الملكية وحتى تاريخ توقفه. إن التوزيعات المستلمة من الشركة الزميلة تخفض القيمة الدفترية للاستثمار. إن التعديلات في القيمة الدفترية قد تكون أيضاً ضرورية للتغيرات في حصة المجموعة في الشركة الزميلة الناجمة من التغيرات في ملكية الشركة الزميلة والتي لم يتم تسجيلها في بيان الربح أو الخسارة الخاص بالشركة الزميلة. يتم إدراج حصة المجموعة من هذه التغيرات مباشرة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المجمع.

يتم استبعاد الأرباح غير المحققة الناتجة من التعاملات مع الشركة الزميلة إلى حد حصة المجموعة في الشركة الزميلة. وكذلك يتم استبعاد الخسائر غير المحققة ما لم تشر التعاملات إلى وجود دليل على انخفاض في قيمة الأصل الذي تم تحويله. يتم عمل تقييم لتحديد الانخفاض في قيمة الاستثمارات في شركة زميلة عندما يكون هناك دليل على انخفاض قيمة الأصل أو على أنه خسائر الانخفاض في القيمة والمدرجة في السنوات السابقة لم تعد موجودة. في حال وجود مثل هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير القيمة الممكن استردادها للأصل. يتم تسجيل عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً فقط إذا تم تغيير الافتراضات المستعملة في تحديد قيمة الأصل الممكن استردادها منذ تاريخ تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة الأخيرة. إن عملية العكس محدودة بحيث أن القيمة الدفترية للأصل لا تتجاوز القيمة الممكن استردادها ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي قد يتم تحديد قيمتها في حالة عدم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم تسجيل هذا العكس في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة إما في تاريخ تقرير المجموعة أو في تاريخ سابق لتاريخ تقرير المجموعة بأقل من ثلاثة أشهر. عندما يكون الأمر ممكناً، يتم عمل تعديلات لتأثيرات المعاملات الجوهرية أو الأحداث الأخرى التي حدثت بين تاريخ تقرير الشركة الزميلة وتاريخ تقرير المجموعة.

في حال فقدان التأثير الهام على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس وتسجيل أي استثمار متبقي بالقيمة العادلة. ويتم تسجيل الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار في شركة زميلة عند فقدان التأثير الهام وبين القيمة العادلة للاستثمار المتبقي بالإضافة إلى العائد من البيع في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

عقارات استثمارية

يتم تصنيف الأراضي والمباني التي لا يتم استخدامها بواسطة المجموعة، وإنما يتم اقتناؤها من أجل تأجيرها لفترات طويلة والاستفادة من زيادة قيمتها السوقية كعقارات استثمارية. أيضاً تتضمن هذه العقارات التي تم اقتناؤها من قبل المجموعة لتسوية مدينو تمويل. تدرج العقارات الاستثمارية بالتكلفة التي تشمل سعر الشراء وتكاليف المعاملة ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. لا يتم استهلاك الأراضي ذات التملك الحر. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي المقدر لها وهو 20 سنة. ويتم تحديد القيمة العادلة دورياً بواسطة مقيمين خارجيين لديهم مؤهلات ملائمة وخبرات حديثة في تقييم العقارات في تلك المواقع.

يتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات وتعديلها عند اللزوم في نهاية كل سنة. كما يتم مراجعة القيمة الدفترية لكل بند في تاريخ التقرير المالي لتحديد فيما إذا كان هناك دليل على انخفاض قيمتها. في حال وجود مثل هذا الدليل، يتم تخفيض الموجودات للقيمة التي يمكن استردادها وتؤخذ خسائر الانخفاض في القيمة إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع. يتم اختبار الانخفاض في القيمة عند أدنى مستوى من وحدة إنتاج النقد للأصل التابع لها.

يتم عدم الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عندما يتم استبعادها أو عند عدم استخدامها بشكل دائم، مع عدم وجود منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة من استبعادها. تتحقق الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد العقارات الاستثمارية في بيان الربح أو الخسارة المجمع في نفس الفترة التي تم فيها الاستبعاد.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقارات استثمارية (تتمة)

تتم التحويلات إلى أو من العقارات الاستثمارية فقط عندما يوجد تغير في الاستخدام. لغرض التحويل من عقار استثماري إلى ممتلكات ومعدات، فإن التكلفة التقديرية للمحاسبة اللاحقة هي القيمة الدفترية كما في تاريخ تغير الاستخدام. إذا أصبحت الممتلكات والمعدات عقاراً استثمارياً، فإن المجموعة تقوم بالمحاسبة عن هذا العقار وفقاً للسياسة المتعلقة بالممتلكات والمعدات حتى تاريخ تغير الاستخدام.

عندما تبدأ المجموعة في إعادة تطوير عقار استثماري قائم بغرض بيع هذا العقار، فإنه يتم تحويله إلى عقارات للمتاجرة بالقيمة الدفترية.

ممتلكات ومعدات

يتم قياس الأراضي والمباني بالقيمة العادلة ناقصاً الاستهلاك المتراكم للمباني وخسائر انخفاض القيمة المسجلة بعد تاريخ إعادة التقييم. يتم إجراء التقييمات سنوياً للتأكد من أن القيمة العادلة للأصل المعاد تقييمه لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمته الدفترية.

يتم تحميل تغييرات إعادة التقييم إلى احتياطي فائض إعادة التقييم في حقوق الملكية، باستثناء الحد الذي يتم عنده الاحتفاظ بانخفاض إعادة التقييم لنفس الأصل المسجل سابقاً ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع، حيث يتم في تلك الحالة تسجيل الزيادة في بيان الربح أو الخسارة المجمع. يتم تسجيل العجز في إعادة التقييم في بيان الربح أو الخسارة المجمع باستثناء الحد الذي يتم عنده مقاصة الفائض الحالي لنفس الأصل المسجل في احتياطي فائض إعادة التقييم.

يتم إجراء التحويل السنوي من احتياطي فائض إعادة التقييم إلى الأرباح المحتفظ بها بالفرق بين الاستهلاك الذي يستند إلى القيمة الدفترية المعاد تقييمها للموجودات والاستهلاك الذي يستند إلى التكلفة الأصلية للموجودات. إضافة إلى ذلك، فإنه يتم استبعاد الاستهلاك المتراكم كما في تاريخ إعادة التقييم لقاء إجمالي القيمة الدفترية للأصل ويتم إعادة إدراج صافي المبلغ إلى المبلغ المعاد تقييمه للأصل. عند الاستبعاد، يتم تحويل أي احتياطي إعادة تقييم يتعلق بأصل معين إلى الأرباح المحتفظ بها عند بيع ذلك الأصل.

يتم إدراج أجهزة وبرامج كمبيوتر وأثاث وتركيبات ومعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة.

يتم استهلاك الموجودات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها. كما يلي:

المباني	20 سنة
أثاث وتركيبات	5 سنوات
معدات مكتبية وبرامج كمبيوتر	4 سنوات
أجهزة صرف آلي	3 سنوات

يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد الأصل (المحتسبة بالفرق بين صافي المحصل من البيع والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

الإيجارات - المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة عند بداية العقد، بتقييم ما إذا كان العقد بمثابة، أو كان ينطوي على، إيجار. أي إنه إذا كان العقد يقوم بنقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية محددة لقاء مقابل.

تطبق المجموعة أسلوب الاعتراف والقياس الفردي على جميع الإيجارات باستثناء الإيجارات قصيرة الأجل والإيجارات المتعلقة بالموجودات متدنية القيمة. وتقوم المجموعة بالاعتراف بالمطلوبات الإيجارية لسداد الدفعات الإيجارية وموجودات حقوق الاستخدام والتي تمثل الحق في استخدام الموجودات الهامة.

أ) موجودات حق الاستخدام

تقوم المجموعة بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية الإيجار (أي تاريخ توافر الأصل ذي الصلة للاستخدام). ويتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها لأي إعادة قياس لمطلوبات عقود التأجير.

وتتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات عقود التأجير المعترف به والتكاليف المباشرة المبدئية التي تم تكبدها ومدفوعات عقود التأجير المسددة في أو قبل تاريخ البداية ناقصاً أي حوافز تأجير مستلمة. وما لم تكن المجموعة متأكدة بشكلٍ معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية فترة عقد التأجير، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي المقدر ومدة عقد التأجير أيهما أقصر. وتخضع موجودات حق الاستخدام لانخفاض القيمة، كما يتم عرض القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام تحت الموجودات الأخرى في بيان المركز المالي المجمع.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإيجارات - المجموعة كمستأجر (تتمة)

ب) مطلوبات عقود التأجير

في تاريخ بدء عقد التأجير، تسجل المجموعة مطلوبات التأجير المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي يتعين سدادها على مدى مدة عقد التأجير. تتضمن مدفوعات التأجير مدفوعات ثابتة (ناقصًا أي حوافز تأجير مستحقة) ومدفوعات التأجير المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو سعر، والمبالغ المتوقع سدادها بموجب ضمانات القيمة التخريدية. تتضمن مدفوعات التأجير أيضًا 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 في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يستدعي حدوث السداد.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات التأجير، تستخدم المجموعة معدل الربح المتزايد في تاريخ بدء التأجير في حالة عدم إمكانية تحديد معدل الربح المتضمن في عقد التأجير بسهولة. بعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ مطلوبات التأجير لتعكس تراكم الربح بينما يتم تخفيضها مقابل قيمة مدفوعات التأجير المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات التأجير في حالة وجود تعديل أو تغير في مدة التأجير أو في مدفوعات التأجير (أي التغيرات في المدفوعات المستقبلية الناتجة من حدوث تغير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد مدفوعات التأجير هذه) أو في تقييم الخيار لشراء الأصل الأساسي ويتم عرضها ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي المجمع.

قياسات القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. أن قياس القيمة العادلة لمعاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام؛ أو
- في حال عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر ملائمة للأصل أو الالتزام.

يتوجب على المجموعة الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة من قبل المجموعة للأصل أو الالتزام.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام افتراضات من الممكن للمشاركين في السوق استخدامها عند تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن المشاركين في السوق سيعملون لمصلحتهم الخاصة.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم الملائمة للظروف والتي يتوفر من أجلها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، والتي تزيد من استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقلل من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

يتم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات، التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية المجمعة، ضمن تسلسل القيمة العادلة، كما هو أدناه، استناداً إلى مدخلات المستوى الأقل التي تكون جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى 1: تعتبر المدخلات هي الأسعار المعلنة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة والتي يكون دخولها متاحاً للمنشأة كما في تاريخ القياس؛

المستوى 2: تعتبر المدخلات، باستثناء الأسعار المعلنة والمتضمنة في المستوى 1، ملحوظة للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و

المستوى 3: تعتبر المدخلات غير ملحوظة للأصل أو الالتزام.

بالنسبة للأدوات المالية المسعرة في أسواق مالية نشطة، يتم تحديد القيمة العادلة لها بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة. يتم استخدام أسعار أوامر الشراء للموجودات وأسعار العروض للمطلوبات. يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في صناديق مشتركة ووحدات استثمارية وأدوات استثمارية مماثلة بناء على آخر قيمة صافية معلنة لتلك الموجودات.

تقدر القيمة العادلة للأدوات المالية غير المسعرة بالرجوع إلى القيمة السوقية للاستثمارات المشابهة أو بالاعتماد على التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة أو نماذج التقييم الأخرى الملائمة أو باستخدام الأسعار المعلنة من قبل السماسرة.

تقدر القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بمعدل العائد الحالي في السوق للأدوات المالية المماثلة.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياسات القيمة العادلة (تتمة)

إن قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق المنافع الاقتصادية من خلال أفضل وأمثل استخدام للأصل أو ببيعه لمشارك آخر في السوق سيستخدم الأصل بأفضل وأحسن استخدام له.

وبالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في البيانات المالية المجمعة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت الانتقالات قد حدثت بين مستويات التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

ومن أجل غرض إفصاحات القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة، خصائص، ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى تسلسل القيمة العادلة على النحو الموضح أعلاه.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ التقارير المالي بتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصل ما قد تنخفض قيمته. فإذا ما توفر مثل هذا المؤشر أو عندما يجب اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل. إن المبلغ الممكن استرداده للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة إنتاج النقد ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته أثناء الاستخدام أيهما أعلى. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما (أو الوحدة المنتجة للنقد) عن المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) قد انخفضت قيمته ويخفض إلى قيمته الممكن استردادها. عند تحديد القيمة أثناء الاستخدام، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضرائب يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب، ويتم تأييد هذه العمليات الحسابية بمضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المعلنة لشركات متداولة عامة أو بمؤشرات القيمة العادلة المتاحة.

بالنسبة للموجودات الغير مالية التي لا تتضمن شهرة، يتم إجراء تقدير بتاريخ التقرير المالي لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو قد انخفضت. فإذا ما توفر مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة الممكن استردادها للأصل منذ أن تم إدراج آخر خسارة من انخفاض القيمة. إن عملية العكس محدودة بحيث أن القيمة الدفترية للأصل لا تتجاوز القيمة الممكن استردادها ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي قد يتم تحديد قيمتها بعد استقطاع الاستهلاك في حالة عدم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم تسجيل هذا العكس في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

مكافأة نهاية الخدمة

تلتزم المجموعة بموجب قانون العمل الكويتي بسداد مستحقات الموظفين عند ترك الخدمة وفقاً لخطة مزايا محددة. إن خطة المزايا المحددة هذه غير ممولة وتستند إلى الالتزام الذي قد ينتج عن إنهاء خدمة الموظفين إجبارياً في تاريخ التقرير المالي ويعتبر هذا تقديراً تقريبياً مناسباً للقيمة الحالية لهذا الالتزام.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون من المحتمل ظهور حاجة إلى تدفق موارد اقتصادية، نتيجة لأحداث وقعت في الماضي، من أجل سداد التزام حالي أو قانوني أو استدلالي ويكون بالإمكان تقدير المبلغ بشكل موثوق منه.

أسهم الخزينة

تظهر ملكية البنك لأسهمه بتكلفة الاقتناء ويتم إدراجها في حقوق الملكية. يتم المحاسبة عن أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. وفقاً لهذه الطريقة، يُحمل المتوسط الموزون لتكلفة الأسهم المعاد حيازتها إلى حساب مقابل ضمن حقوق الملكية. عند بيع أسهم الخزينة، تضاف الأرباح إلى حساب مستقل ضمن حقوق الملكية "احتياطي أسهم الخزينة" وهو احتياطي لا يمكن توزيعه حتى استبعاد جميع أسهم الخزينة. تحمل أية خسائر محققة على نفس الحساب بما يتناسب مع حد الرصيد الدائن في هذا الحساب. تحمل أية خسائر بالزيادة أولاً على الأرباح المحتفظ بها ثم على الاحتياطي الاختياري والاحتياطي القانوني. يتم استخدام الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أولاً في مقاصة أية خسائر مسجلة سابقاً وفقاً لترتيب الاحتياطيات والأرباح المحتفظ بها وحساب احتياطي أسهم الخزينة. لا يتم توزيع أي أرباح نقدية قد يقترحها البنك على هذه الأسهم. إن إصدار أسهم المنحة يزيد في عدد الأسهم نسبياً ويخفض متوسط التكلفة لكل سهم دون أن يؤثر على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات والمطلوبات المحتملة

لا يتم الاعتراف بالموجودات المحتملة في البيانات المالية المجمعة ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون من المحتمل تدفق وارد للمنافع الاقتصادية.

لا يتم الاعتراف بالالتزامات المحتملة في البيانات المالية المجمعة ولكن يتم الإفصاح عنها ما لم يكن احتمال التدفق الصادر للموارد الاقتصادية مستبعداً.

المعلومات القطاعية

إن القطاع هو جزء مميز من المجموعة يرتبط بأنشطة الأعمال التي قد تؤدي إلى تحقيق أرباح أو تكبد خسائر. تستخدم إدارة المجموعة قطاعات التشغيل لتخصيص المصادر وتقييم الأداء. يتم تجميع قطاعات التشغيل ذات الخصائص الاقتصادية والمنتجات والخدمات وفئة العملاء المماثلة بصورة ملائمة ويتم تقديم تقارير عنها.

2.6 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المتعلقة بها، وكذلك الإفصاح عن المطلوبات المحتملة. عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلات مادية على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

الأحكام

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة باتخاذ الأحكام التالية، بغض النظر عن تلك التي تتضمن تقديرات، والتي لها الأثر الأهم على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة:

تصنيف الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتحديد تصنيف الموجودات المالية بناءا على تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصل من خلاله، وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تتعلق فقط بأصل المبلغ والأرباح على أصل المبلغ القائم. يرجى الرجوع إلى الايضاح 2.5 تصنيف الموجودات المالية للمزيد من المعلومات.

تصنيف العقارات

تقرر الإدارة عند حيازة العقارات ما إذا كان يتوجب تصنيفها كعقارات للمتاجرة أو استثمارية أو قيد التطوير أو ممتلكات ومعدات.

تقوم المجموعة بتصنيف العقارات كـ "عقارات للمتاجرة" إذا تم حيازتها بشكل رئيسي لبيعها في النشاط الاعتيادي للأعمال.

تقوم المجموعة بتصنيف العقارات كـ "عقارات استثمارية" إذا تم حيازتها لتحقيق إيراد إيجارات أو الاستفادة من زيادة قيمتها السوقية أو لاستخدام مستقبلي غير محدد.

تقوم المجموعة بتصنيف العقارات كـ "عقارات قيد التطوير" إذا تم اقتناؤها بنية تطويرها.

تقوم المجموعة بتصنيف العقارات كـ "ممتلكات ومعدات" إذا تم اقتناؤها لاستخدامها الخاص.

تحديد فترة إيجار العقود ذات خيارات التجديد والإنهاء – المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتحديد فترة الإيجار على أنها الفترة غير القابلة للإلغاء في الإيجار مع أي فترات يغطيها خيار تمديد الإيجار في حال ما إذا كانت على يقين بشكلٍ معقول من ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء الإيجار إذا كانت على يقين بشكلٍ معقول من عدم ممارسته.

تمتلك المجموعة الخيار في بعض إيجاراتها لتأجير الموجودات لفترات إضافية. وتقوم المجموعة بتطبيق التقدير في تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكلٍ معقول ممارسة خيار التجديد أم لا. أي إنها تقوم بالنظر في جميع العوامل ذات الصلة والتي تثمر عن حافز اقتصادي لممارسة التجديد. وبعد تاريخ البدء، تقوم المجموعة بإعادة تقييم فترة الإيجار إن كان هناك حدثاً هاماً أو تغييراً في الظروف التي تكون تحت سيطرتها والتي تؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (مثل التغيير في استراتيجية العمل).

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

عدم التأكد من التقديرات والافتراضات

إن الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ التقرير والتي لها مخاطر كبيرة تؤدي إلى تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة مبيّنة أدناه:

خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية

تقوم المجموعة بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة لكافة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة (باستثناء الأرصدة مع بنك الكويت المركزي وحكومة دولة الكويت) أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر باستثناء أدوات حقوق الملكية:

ينبغي وضع أحكام جوهرية عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة مثل:

- تحديد المعايير الخاصة بالزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة؛
- تحديد عدد السيناريوهات المستقبلية وأوزانها النسبية لكل نوع من المنتج / السوق والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة؛ و
- تحديد مجموعة الموجودات المماثلة لغرض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

يقوم البنك بمراجعة النماذج الخاصة به بصورة منتظمة في ضوء الخبرة الفعلية بالخسائر الائتمانية المتوقعة وتعديلها عند الضرورة.

تقييم الأدوات المالية ذات المدخلات الجوهرية غير الملحوظة

تتضمن أساليب تقييم الأدوات المالية ذات المدخلات الجوهرية غير الملحوظة تقديرات مثل التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالمعدلات الحالية المطبقة للبنود ذات الشروط والمخاطر المماثلة، وآخر معاملات تمت بالسوق على أسس تجارية متكافئة، القيمة العادلة الحالية لأدوات أخرى مماثلة، ونماذج تقييم ..إلخ.

إن أية تغييرات في هذه التقديرات والافتراضات، بالإضافة إلى استخدام تقديرات وافتراضات مختلفة ولكن معقولة، قد تؤثر على القيم الدفترية للموجودات المالية غير المسعرة.

3. تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين

يحدد مجلس إدارة البنك نسب أرباح المودعين بناءً على نتائج أعمال السنة لودائع المضاربة.

4. إيرادات أتعاب وعمولات

تتمثل في ايرادات مكتسبة من تقييم عقارات، أتعاب إدارة عقارات، اعتمادات مستندية، خطابات ضمان، بطاقات ائتمانية أو مدينة، رسوم نقاط البيع إلخ.

5. إيرادات استثمارات

	ألف دينار كويتي	
	2022	*2021*
إيرادات توزيعات أرباح	**1,436**	1,204
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**31**	382
(خسارة)/ ربح محقق من بيع أدوات الدين	**(187)**	888
حصة من نتائج شركة زميلة	**79**	131
إيرادات إيجار من عقارات استثمارية	**1,185**	1,225
ربح من بيع عقارات استثمارية (إيضاح 12)	**2,644**	-
	5,188	3,830

6. المخصصات وخسائر انخفاض القيمة

	ألف دينار كويتي	
	2022	*2021*
خسائر انخفاض لمدينو التمويل (إيضاح 9)	**16,716**	10,252
رد انخفاض في قيمة التسهيلات الائتمانية غير النقدية	**268**	(1,032)
مخصص لم يعد له ضرورة	**(14,222)**	(5,909)
أخرى	**5**	10,722
	2,767	14,033

7. ربحية السهم الأساسية والمخففة

تحتسب ربحية السهم الأساسية والمخففة بقسمة ربح السنة العائد لمساهمي البنك المعدل بالأرباح المدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1 (إن وجدت) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المُصدرة خلال السنة، ناقصاً أسهم الخزينة. تحتسب ربحية السهم كما يلي:

	ألف دينار كويتي	
	2022	*2021*
ربح السنة العائد لمساهمي البنك	**13,595**	10,892
ناقصاً: أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1 (إيضاح 21)	**(5,201)**	(5,117)
	8,394	5,775

	2022	*2021*
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المُصدرة	**1,178,071,152**	1,178,071,152
ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة	**(117,700,956)**	(117,703,915)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة	**1,060,370,196**	1,060,367,237
ربحية السهم الأساسية والمخففة	**7.92 فلس**	5.45 فلس

تم تعديل ربحية السهم الأساسية والمخففة للسنة الحالية والمقارنة لعكس أثر توزيعات أسهم المنحة لسنة 2021 (إيضاح 19).

8. النقد والنقد المعادل

	2022	2021
		ألف دينار كويتي
النقد	**8,924**	8,984
أرصدة لدى بنوك	**12,385**	11,569
أرصدة لدى بنك الكويت المركزي	**125,580**	67,032
	146,889	87,585
ناقصاً: خسائر ائتمان متوقعة	**(6)**	(2)
النقد والأرصدة لدى البنوك	**146,883**	87,583
تمويل مرابحات لدى بنوك (تستحق تعاقدياً خلال 90 يوماً أو أقل) - بالصافي	**195,480**	212,358
النقد والنقد المعادل	**342,363**	299,941

9. مدينو تمويل

يوضح الجدول التالي تحليل مدينو التمويل بناءاً على فئة الموجودات المالية:

	2022	2021
		ألف دينار كويتي
شركات	**2,339,190**	1,999,715
أفراد	**354,501**	332,643
	2,693,691	2,332,358
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	**(76,760)**	(61,884)
	2,616,931	2,270,474

فيما يلي الحركة على مخصص الانخفاض في القيمة:

ألف دينار كويتي

	2022			2021		
	مخصص محدد	**مخصص عام**	**المجموع**	مخصص محدد	مخصص عام	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	**10,651**	**51,233**	**61,884**	7,107	45,822	52,929
مخصص محمل (إيضاح 6)	**3,483**	**13,233**	**16,716**	4,943	5,309	10,252
مبالغ (مشطوبة)/ مستردة	**(1,840)**	-	**(1,840)**	(1,399)	102	(1,297)
الرصيد كما في نهاية السنة	**12,294**	**64,466**	**76,760**	10,651	51,233	61,884

ترى الإدارة أن مخصص الانخفاض في قيمة مدينو التمويل يتفق من جميع النواحي المادية مع متطلبات بنك الكويت المركزي الخاصة بالمخصصات المحددة. إن الفائض في المخصص العام الناتج عن التغير في معدل المخصص العام كما في مارس 2007 يبلغ 5,044 ألف دينار كويتي وهو محتفظ به كمخصص عام حتى صدور تعليمات أخرى من بنك الكويت المركزي.

كما في 31 ديسمبر 2022، بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير النقدية 3,809 ألف دينار كويتي (2021: 3,541 ألف دينار كويتي) وتم إدراجه ضمن المطلوبات الأخرى. (إيضاح 18)

كما في 31 ديسمبر 2022، بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي 60,975 ألف دينار كويتي (2021: 52,247 ألف دينار كويتي)، وهي أقل من مخصص التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والبالغة 80,569 ألف دينار كويتي (2021: 65,425 ألف دينار كويتي).

9. مدينو تمويل (تتمة)

تحليل القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية (التسهيلات النقدية)، وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف إلى مراحل طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي.

ألف دينار كويتي

	المرحلة 1	***المرحلة 2***	***المرحلة 3***	***المجموع***
2022				
التسهيلات الائتمانية النقدية				
فئة عالية	**1,220,625**	**284,232**	**-**	**1,504,857**
فئة قياسية	**958,525**	**168,743**	**-**	**1,127,268**
منخفضة القيمة	**-**	**-**	**61,566**	**61,566**
	2,179,150	**452,975**	**61,566**	**2,693,691**

ألف دينار كويتي

	المرحلة 1	*المرحلة 2*	*المرحلة 3*	*المجموع*
2021				
التسهيلات الائتمانية النقدية				
فئة عالية	805,308	270,625	-	1,075,933
فئة قياسية	1,009,974	191,212	-	1,201,186
منخفضة القيمة	-	-	55,239	55,239
	1,815,282	461,837	55,239	2,332,358

تحليل التغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية (التسهيلات النقدية) التي يتم احتسابها طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

ألف دينار كويتي

	المرحلة 1	***المرحلة 2***	***المرحلة 3***	***المجموع***
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2022	**5,838**	**15,209**	**22,625**	**43,672**
التحويل إلى المرحلة 1	**188**	**(33)**	**(155)**	**-**
التحويل إلى المرحلة 2	**(20)**	**40**	**(20)**	**-**
التحويل إلى المرحلة 3	**(12)**	**(327)**	**339**	**-**
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للسنة	**489**	**4,548**	**3,666**	**8,703**
في 31 ديسمبر 2022	**6,483**	**19,437**	**26,455**	**52,375**

ألف دينار كويتي

	المرحلة 1	*المرحلة 2*	*المرحلة 3*	*المجموع*
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2021	6,487	16,293	22,220	45,000
التحويل إلى المرحلة 1	447	(49)	(398)	-
التحويل إلى المرحلة 2	(41)	186	(145)	-
التحويل إلى المرحلة 3	(6)	(26)	32	-
(رد)/ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للسنة	(1,049)	(1,195)	916	(1,328)
في 31 ديسمبر 2021	5,838	15,209	22,625	43,672

9. مدينو تمويل (تتمة)

تحليل القيمة الدفترية للمطلوبات المحتملة والالتزامات، حيث تمثل المبالغ المدرجة في الجدول المبالغ الملتزم بها أو المكفولة بضمان (التسهيلات غير النقدية) وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف إلى مراحل طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي.

ألف دينار كويتي

2022	***المرحلة 1***	***المرحلة 2***	***المرحلة 3***	***المجموع***
التسهيلات الائتمانية غير النقدية				
فئة عالية	**196,079**	**3,739**	**-**	**199,818**
فئة قياسية	**157,775**	**35,936**	**-**	**193,711**
منخفضة القيمة	**-**	**-**	**1,408**	**1,408**
	353,854	**39,675**	**1,408**	**394,937**

ألف دينار كويتي

2021	*المرحلة 1*	*المرحلة 2*	*المرحلة 3*	*المجموع*
التسهيلات الائتمانية غير النقدية				
فئة عالية	41,441	654	-	42,095
فئة قياسية	258,296	39,269	-	297,565
منخفضة القيمة	-	-	1,352	1,352
	299,737	39,923	1,352	341,012

تحليل التغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية (التسهيلات غير النقدية) المحتسبة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي.

ألف دينار كويتي

	المرحلة 1	***المرحلة 2***	***المرحلة 3***	***المجموع***
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2022	**2,007**	**4,414**	**1,293**	**7,714**
التحويل إلى المرحلة 1	**67**	**(67)**	**-**	**-**
التحويل إلى المرحلة 2	**(33)**	**33**	**-**	**-**
التحويل إلى المرحلة 3	**-**	**-**	**-**	**-**
(رد)/ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للسنة	**(795)**	**1,115**	**38**	**358**
في 31 ديسمبر 2022	**1,246**	**5,495**	**1,331**	**8,072**

ألف دينار كويتي

	المرحلة 1	*المرحلة 2*	*المرحلة 3*	*المجموع*
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2021	2,661	4,058	2,630	9,349
التحويل إلى المرحلة 1	33	(33)	-	-
التحويل إلى المرحلة 2	-	-	-	-
التحويل إلى المرحلة 3	-	-	-	-
(رد)/ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للسنة	(687)	389	(1,337)	(1,635)
في 31 ديسمبر 2021	2,007	4,414	1,293	7,714

كما في 31 ديسمبر 2022، بلغت القيمة الدفترية للالتزامات 583,058 ألف دينار كويتي (2021: 631,768 ألف دينار كويتي) وبلغت خسائر الائتمان المتوقعة المقابلة 528 ألف دينار كويتي (2021: 861 ألف دينار كويتي).

10. استثمار في أوراق مالية

ألف دينار كويتي

	2022	2021
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:		
أوراق مالية مسعرة	**1,785**	1,233
صكوك مسعرة	**986**	494
	2,771	1,727
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:		
أوراق مالية مسعرة	**1,551**	2,878
أوراق مالية غير مسعرة	**28,855**	25,733
صكوك مسعرة	**274,894**	265,501
	305,300	294,112
	308,071	295,839

تخضع الاستثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للخسائر الائتمانية المتوقعة.

فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية وما يقابلها من الخسائر الائتمانية فيما يتعلق بالاستثمارات في صكوك:

ألف دينار كويتي

2022	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	**265,501**	**-**	**-**	**265,501**
إضافات / إستبعادات خلال السنة - بالصافي	**25,273**	**-**	**-**	**25,273**
المحول بين المراحل	**-**	**-**	**-**	**-**
القيمة العادلة والحركة على تحويل العملات الأجنبية	**(15,880)**	**-**	**-**	**(15,880)**
الرصيد كما في نهاية السنة	**274,894**	**-**	**-**	**274,894**
2021				
الرصيد كما في بداية السنة	137,507	6,920	-	144,427
إضافات / إستبعادات خلال السنة - بالصافي	129,957	(7,005)	-	122,952
المحول بين المراحل	-	-	-	-
القيمة العادلة والحركة على تحويل العملات الأجنبية	(1,963)	85	-	(1,878)
الرصيد كما في نهاية السنة	265,501	-	-	265,501

ألف دينار كويتي

2022	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	**429**	**-**	**-**	**429**
إعادة القياس خلال السنة	**6**	**-**	**-**	**6**
الأثر من الاستبعاد	**-**	**-**	**-**	**-**
الرصيد كما في نهاية السنة	**435**	**-**	**-**	**435**
2021				
الرصيد كما في بداية السنة	324	253	-	577
إعادة القياس خلال السنة	149	12	-	161
الأثر من الاستبعاد	(44)	(265)	-	(309)
الرصيد كما في نهاية السنة	429	-	-	429

11. استثمار في شركة زميلة

	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	حصة الملكية %		ألف دينار كويتي	
			2022	*2021*	***2022***	*2021*
شركة زميلة لشركة الدولي للتكافل						
شركة بارتنرز العقارية ذ.م.م.	الكويت	عقارات	**25.5**	25.5	**1,753**	1,674

لم يكن هنالك سعر معلن للشركة الزميلة للمجموعة. كما أنه لا يوجد قيود هامة على قدرة الشركة الزميلة على تحويل الأموال للمجموعة على شكل توزيعات نقدية أو سداد تسهيلات ائتمانية.

12. عقارات استثمارية

	ألف دينار كويتي	
	2022	*2021*
الرصيد في بداية السنة	**53,545**	53,824
استبعادات	**(10,640)**	-
انخفاض في القيمة	-	(71)
استهلاك	**(196)**	(208)
الرصيد في نهاية السنة	**42,709**	53,545

خلال السنة، تم بيع عقارات استثمارية بقيمة دفترية 8,041 ألف دينار كويتي مقابل تمويل من البنك، مما نتج عنه صافي ربح بمبلغ 68 ألف دينار كويتي (إيضاح 5). بالإضافة إلى ذلك، تم بيع عقار استثماري إلى طرف ذي صلة بقيمة دفترية 2,599 ألف دينار كويتي (إيضاح 23)، مما نتج عنه صافي ربح بمبلغ 2,576 ألف دينار كويتي (إيضاح 5).

كما في 31 ديسمبر 2022، بلغت القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية 50,531 ألف دينار كويتي (2021: 60,276 ألف دينار كويتي) وتم تحديدها بواسطة مقيمي عقارات مستقلين لديهم مؤهلات ملائمة وخبرات حديثة في تقييم العقارات في تلك المواقع. وقد تم تحديد القيمة العادلة استناداً إلى مجموعة من أساليب التقييم والتي تشمل طريقة المقارنة السوقية (المستوى 2 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة) وطريقة رسملة الدخل (المستوى 3 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة). خلال عملية تقييم القيمة العادلة لتلك العقارات، تبين أن الاستخدام الحالي للعقارات هو أفضل وأمثل استخدام لها، حيث إن المدخلات الأكثر جوهرية هي سعر المتر المربع، وإيرادات الإيجار السنوية، وأحدث عملية بيع لعقارات مماثلة. كما أنه لم يطرأ أي تغيير في أساليب التقييم المتبعة خلال السنة.

13. موجودات أخرى

	ألف دينار كويتي	
	2022	*2021*
مدفوعات مقدمة وتأمينات مستردة	**4,171**	3,478
معاملات تحت التنفيذ	**1,306**	2,114
حسابات مقاصة وتحت التسوية	**9,342**	6,811
إيرادات مستحقة	**2,535**	2,287
حق استخدام موجودات - بالصافي	**3,059**	2,354
منحة حكومية مستحقة [1]	**6,012**	6,012
المستحق من بيع عقار استثماري (إيضاحات 12 و23)	**5,175**	-
أخرى	**9,083**	6,036
	40,683	29,092

(1) يمثل هذا المبلغ تكلفة تأجيل الأقساط وفقاً لنظام تأجيل القروض الشخصية والمقسطة الأخرى لسنة 2021، والتي تحملتها حكومة دولة الكويت بالكامل وفقاً للقانون.

14. ممتلكات ومعدات

تم إعادة تقييم الأراضي والمباني بمبلغ 18,178 ألف دينار كويتي (2021: 18,747 ألف دينار كويتي) باستخدام متوسط القيم العادلة التي تم تحديدها من قبل اثنين مقيمين خارجيين لديهما مؤهلات ملائمة وخبرات حديثة في تقييم العقارات في تلك المواقع. وقد تم تحديد القيمة العادلة استناداً إلى مجموعة من أساليب التقييم والتي تشمل طريقة المقارنة السوقية وطريقة رسملة الدخل. خلال عملية تقييم القيمة العادلة لتلك العقارات، تبين أن الاستخدام الحالي للعقارات هو أفضل وأمثل استخدام لها. كما أنه لم يطرأ أي تغيير في أساليب التقييم المتبعة خلال السنة. وتم تصنيف الأراضي والمباني ضمن المستوى 3 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

تم إدراج المعدات الأخرى بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم بمبلغ 22,321 ألف دينار كويتي (2021: 19,460 ألف دينار كويتي). إذا تم تسجيل الأراضي والمباني بالتكلفة ناقص الاستهلاك، فإن صافي القيمة الدفترية التي كان سيتم تضمينها في البيانات المالية المجمعة هي 5,988 ألف دينار كويتي (2021: 6,193 ألف دينار كويتي).

15. المستحق للبنوك ومؤسسات مالية

	ألف دينار كويتي	
	2022	*2021*
مرابحات مستحقة إلى البنوك	**269,917**	181,006
مرابحات مستحقة إلى مؤسسات مالية	**431,310**	349,704
حسابات جارية وتحت الطلب	**25,129**	31,116
	726,356	561,826

16. حسابات المودعين

تتمثل حسابات المودعين في حسابات جارية وادخار وتحت الطلب وحسابات أخرى ومضاربة ووكالة.

17. صكوك مصدرة

في 30 نوفمبر 2020، قام البنك بإصدار صكوك الشريحة 2 من خلال برنامج إصدار الصكوك (2 مليار دولار أمريكي) بمبلغ 300 مليون دولار أمريكي بفترة استحقاق حتى 10 سنوات (قابلة للاستدعاء في كل تاريخ توزيع دوري بعد 5 سنوات). إن صكوك الشريحة 2 مدرجة في سوق الأوراق المالية الدولي لسوق لندن للأوراق المالية. تحمل الصكوك معدل ربح 2.375% سنوياً، يدفع في نهاية كل نصف سنة حتى تاريخ الاستدعاء الأول وتخضع لشروط الإصدار. وبعد ذلك، يُعاد تحديد معدل الربح المتوقع بناءً على المعدل السائد من سندات الخزانة الأمريكية لخمس سنوات "5 Years US Treasury" زائد هامش ربح بنسبة 1.99% سنوياً.

إن صكوك الوكالة غير مكفولة بضمان ويمكن استدعائها كلياً وفقاً لاختيار البنك في 30 نوفمبر 2025 وكل تاريخ توزيع دوري بعد ذلك، وتخضع لشروط محددة وموافقات رقابية.

18. مطلوبات أخرى

	ألف دينار كويتي	
	2022	*2021*
أرباح مستحقة للمودعين	**15,550**	7,429
مخصص تسهيلات غير نقدية (إيضاح 9)	**3,809**	3,541
مكافآت موظفين مستحقة	**14,902**	12,410
أوامر دفع وشراء	**4,665**	8,317
توزيعات دائنة	**1,409**	1,385
مصاريف مستحقة	**8,520**	8,884
ضرائب ومستحقات أخرى	**1,034**	497
مطلوبات تأجير	**2,988**	2,274
مخصص مقابل قضايا قانونية	**10,749**	10,749
أخرى	**11,597**	8,011
	75,223	63,497

19. حقوق المساهمين

(أ) رأس المال

	2022		2021	
	عدد الأسهم	ألف دينار كويتي	عدد الأسهم	ألف دينار كويتي
يتكون رأس مال البنك المصرح به والمُصدر والمدفوع بالكامل من أسهم عادية قيمة كل منها 100 فلس وجميع الأسهم نقدية	**1,178,071,152**	**117,807**	1,132,760,724	113,275

(ب) أسهم خزينة

	2022	2021
عدد أسهم الخزينة (ألف سهم)	**117,644**	113,175
نسبة أسهم الخزينة	**%9.99**	%9.99
تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)	**45,211**	45,234
القيمة السوقية لأسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)	**23,058**	24,672
سعر المتوسط المرجح للقيمة السوقية (فلس/ سهم)	**219 فلس**	218 فلس

إن الحركة في أسهم الخزينة كانت كما يلي:

	عدد الأسهم	
	2022	2021
الرصيد كما في 1 يناير	**113,175,067**	113,175,067
أسهم منحة	**4,528,848**	-
مبيعات	**(60,000)**	-
الرصيد كما في 31 ديسمبر	**117,643,915**	113,175,067

تم منح مجلس الإدارة الصلاحية من قبل المساهمين لشراء أسهم الخزينة بحد أقصى يبلغ 10% من رأس مال البنك. لا يجوز التوزيع من الاحتياطيات المعادلة لتكلفة أسهم الخزينة المحتفظ بها.

تم تخصيص مبلغ بقيمة 45,211 ألف دينار كويتي (2021: 45,234 ألف دينار كويتي) من الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري بما يعادل تكلفة أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل المجموعة وهو غير قابل للتوزيع طوال مدة الاحتفاظ بأسهم الخزينة.

(ج) توزيعات أرباح

خلال اجتماع مجلس الإدارة المنعقد في 10 يناير 2023، أوصى أعضاء مجلس إدارة البنك بتوزيع أرباح نقدية بقيمة 4 فلس لكل سهم بمبلغ 4,242 ألف دينار كويتي على الأسهم القائمة (باستثناء أسهم الخزينة) وأسهم منحة بنسبة 4% من الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2022. تخضع هذه التوصية لموافقة الجمعية العامة السنوية للمساهمين.

في 6 أبريل 2022، انعقدت الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك. حيث تمت الموافقة على البيانات المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 وتوصية مجلس الإدارة في تاريخ 13 يناير 2022 بتوزيع أرباح نقدية بقيمة 4 فلس وأسهم منحة بنسبة 4%.

20. احتياطيات أخرى

ألف دينار كويتي

	احتياطي قانوني	*احتياطي اختياري*	*احتياطي أسهم خزينة*	*أرباح محتفظ بها*	*احتياطي القيمة العادلة*	*فائض إعادة تقييم*	*تعديلات ترجمة عملات أجنبية*	*المجموع*
الرصيد كما في 1 يناير 2022	39,876	33,793	4,846	36,285	17,503	13,493	(285)	145,511
ربح السنة	-	-	-	13,595	-	-	-	13,595
(الخسارة الشاملة الأخرى)/ الدخل الشامل الآخر خلال السنة	-	-	-	-	(14,397)	-	1,140	(13,257)
مجموع الدخل الشامل/ (الخسارة الشاملة) خلال السنة	-	-	-	13,595	(14,397)	-	1,140	338
المحول نتيجة استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	981	(981)	-	-	-
الاستهلاك المحول للمباني	-	-	-	541	-	(541)	-	-
توزيعات نقدية (إيضاح 19)	-	-	-	(4,078)	-	-	-	(4,078)
إصدار أسهم منحة (إيضاح 19)	-	-	-	(4,532)	-	-	-	(4,532)
خسارة بيع أسهم خزينة	-	-	(11)	-	-	-	-	(11)
المحول إلى الاحتياطيات	1,463	1,463	-	(2,926)	-	-	-	-
أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1 (إيضاح 21)	-	-	-	(5,201)	-	-	-	(5,201)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022	**41,339**	**35,256**	**4,835**	**34,665**	**2,125**	**12,952**	**855**	**132,027**
الرصيد كما في 1 يناير 2021	38,737	32,654	4,846	33,068	16,900	14,037	(60)	140,182
ربح السنة	-	-	-	10,892	-	-	-	10,892
الخسارة الشاملة الأخرى خلال السنة	-	-	-	-	(221)	-	(225)	(446)
مجموع الدخل الشامل/ (الخسارة الشاملة) خلال السنة	-	-	-	10,892	(221)	-	(225)	10,446
المحول نتيجة استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	(824)	824	-	-	-
الاستهلاك المحول للمباني	-	-	-	544	-	(544)	-	-
المحول إلى الاحتياطيات	1,139	1,139	-	(2,278)	-	-	-	-
أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1 (إيضاح 21)	-	-	-	(5,117)	-	-	-	(5,117)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021	39,876	33,793	4,846	36,285	17,503	13,493	(285)	145,511

20. احتياطيات أخرى (تتمة)

(أ) احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات وتعديلاته اللاحقة والنظام الأساسي للبنك، فإنه يتعين على البنك تحويل نسبة 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي القانوني. إن توزيع هذا الاحتياطي محدد بالمبلغ المطلوب لتوزيع نسبة 5% من رأس المال في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المحتفظ بها بتأمين هذا الحد. قام البنك بتحويل مبلغ 1,463 ألف دينار كويتي إلى الاحتياطي القانوني للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (2021: 1,139 ألف دينار كويتي).

(ب) احتياطي اختياري

وفقاً للنظام الأساسي للبنك، فإنه يتعين على البنك تحويل 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري. وقد يتم إيقاف مثل هذه التحويلات السنوية بقرار من الجمعية العامة السنوي لمساهمي البنك بناءً على توصية من مجلس الإدارة. قام البنك بتحويل مبلغ 1,463 ألف دينار كويتي إلى الاحتياطي الاختياري للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (2021: 1,139 ألف دينار كويتي).

(ج) علاوة إصدار أسهم

إن حساب علاوة إصدار الأسهم غير قابل للتوزيع.

(د) فائض إعادة تقييم

يمثل فائض إعادة التقييم فائض القيمة السوقية عن القيمة الدفترية للأراضي والمباني (بالصافي بعد الاستهلاك الإضافي). يُحول رصيد هذا الاحتياطي مباشرة إلى الأرباح المحتفظ بها عند استبعاد الموجودات الخاصة بها.

21. الصكوك الدائمة الشريحة 1

في 10 يونيو 2019، قام البنك بإصدار "صكوك الشريحة 1" من رأس المال متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بمبلغ 300 مليون دولار أمريكي. إن صكوك الشريحة 1 من رأس المال هي أوراق مالية مستدامة ليس لها تاريخ استرداد محدد، وتشكل التزامات ثانوية مباشرة وغير مضمونة (ذات أولوية على رأس المال فقط) للبنك وفقاً لأحكام وشروط عقد المضاربة. تم إدراج صكوك الشريحة 1 من رأس المال في بورصة إيرلندا (يورو نكست دوبلين). هذه الصكوك يمكن استدعاؤها من قبل البنك بعد فترة خمس سنوات تنتهي في 10 يونيو 2024 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو أي تاريخ لدفع توزيعات الأرباح لاحق لذلك التاريخ وفقاً للشروط المحددة للسداد وموافقات الجهات الرقابية المسبقة.

يتم استثمار صافي المحصل من صكوك الشريحة 1 من رأس المال عن طريق عقد المضاربة مع البنك ("مضارب") على أساس غير مقيد ومشترك في الأنشطة العامة للبنك التي تنفذ عن طريق وعاء المضاربة العام. تحمل صكوك الشريحة 1 من رأس المال معدل ربح بنسبة 5.625% سنوياً يدفع في نهاية كل نصف سنة حتى تاريخ الاستدعاء الأول. وبعد ذلك، يُعاد تحديد معدل الربح المتوقع بناءً على المعدل السائد من سندات الخزانة الأمريكية لخمس سنوات "5 Years US Treasury" زائد هامش ربح بنسبة 3.6% سنوياً.

يجوز للمُصدر طبقاً لرغبته الخاصة، اختيار عدم القيام بتوزيعات أرباح المضاربة المتوقعة، وفي تلك الحالة، لا تتراكم أرباح المضاربة ولن تشكل حادث تعثر. خلال السنة الحالية، قام البنك بدفع أرباح الصكوك الدائمة الشريحة 1 بمبلغ 5,201 ألف دينار كويتي (2021: 5,117 ألف دينار كويتي).

22. الالتزامات والمطلوبات المحتملة

تدخل المجموعة في عدة مطلوبات محتملة والتزامات قابلة للإلغاء من أجل الوفاء بالاحتياجات المالية للعملاء. وعلى الرغم من أن تلك المطلوبات قد لا تكون متضمنة في بيان المركز المالي المجمع، إلا أنها تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ولذلك فإنها تشكل جزءاً من إجمالي المخاطر التي تتعرض لها المجموعة.

إن إجمالي الالتزامات والمطلوبات المحتملة هي:

	ألف دينار كويتي	
	2022	*2021*
قبولات	**44,257**	25,213
اعتمادات مستندية	**8,250**	4,923
خطابات الضمان	**342,430**	310,876
	394,937	341,012

لدى المجموعة أيضاً التزامات بمنح تسهيلات قابلة للإلغاء بمبلغ 583,058 ألف دينار كويتي (2021: 631,768 ألف دينار كويتي).

23. المعاملات مع أطراف ذات صلة

تتم هذه المعاملات مع بعض الأطراف ذات صلة (المساهمين الرئيسيين والشركة الزميلة وأعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين بالبنك وأفراد أسرهم المقربين والشركات التي يمتلكون فيها حصص جوهرية أو التي تمكنهم من مزاولة تأثير جوهري عليها) الذين تعاملوا مع البنك كعملاء ضمن النشاط الاعتيادي للأعمال. إن مثل تلك المعاملات قد تمت على أساس نفس الشروط الأساسية، والتي تتضمن معدلات الربح كتلك المطبقة في الوقت نفسه على معاملات مماثلة مع أطراف غير ذات صلة ولم تتضمن أكثر من القدر الطبيعي من المخاطر. يتم استبعاد كافة المعاملات مع الشركة التابعة وبالتالي لا يتم الإفصاح عنها.

فيما يلي المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة والمتضمنة في البيانات المالية المجمعة:

ألف دينار كويتي

	المساهمين الرئيسيين وأطراف أخرى ذات علاقة	شركة زميلة	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا	**2022**	*2021*
الأرصدة					
مدينو تمويل	**130,780**	-	**65,491**	**196,271**	192,486
بطاقات ائتمانية	-	-	**68**	**68**	34
ودائع	**25,447**	**500**	**8,738**	**34,685**	36,346
الالتزامات والمطلوبات المحتملة	**92,809**	-	**855**	**93,664**	87,952
ضمانات مقابل تسهيلات ائتمانية	**110,690**	-	**82,052**	**192,742**	179,797
المستحق من بيع عقار استثماري	**5,175**	-	-	**5,175**	-
المعاملات					
ايرادات تمويل	**5,144**	-	**2,266**	**7,410**	6,597
توزيعات للمودعين	**329**	-	**83**	**412**	265
مصروفات أخرى	-	-	**431**	**431**	435
ربح من بيع عقار استثماري	**2,576**	-	-	**2,576**	-

	2022		*2021*	
	عدد أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا	***ألف دينار كويتي***	عدد أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا	*ألف دينار كويتي*
أعضاء مجلس الإدارة				
مدينو تمويل	**5**	**64,963**	5	54,417
ودائع	**8**	**7,007**	10	5,934
الالتزامات والمطلوبات المحتملة	**6**	**782**	4	3,991
ضمانات مقابل تسهيلات ائتمانية	**5**	**82,052**	4	68,359
الإدارة العليا				
مدينو تمويل	**17**	**528**	14	387
بطاقات ائتمانية	**26**	**68**	24	34
ودائع	**29**	**1,731**	29	1,125
الالتزامات والمطلوبات المحتملة	**27**	**73**	25	104

إن مكافآت موظفي الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة للسنة كانت كما يلي:

ألف دينار كويتي

	2022	*2021*
مزايا موظفي الإدارة العليا:		
مزايا قصيرة الأجل	**3,888**	3,738
مزايا ما بعد التوظيف	**284**	222
مكافأة لجان وتمثيل رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة (متضمنة في بند مصاريف عمومية وإدارية)	**274**	-
	4,446	3,960

اقترح مجلس إدارة البنك أيضاً مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 331 ألف دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (2021: لا شيء) وذلك ضمن الحد المسموح به وفقاً للوائح المحلية وتخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوي.

24. المعلومات القطاعية

يتم تحديد قطاعات المجموعة التشغيلية استناداً إلى التقارير التي يتم مراجعتها من قبل الرئيس التنفيذي وذلك لاستخدامها في القرارات الاستراتيجية. إن هذه القطاعات هي وحدات أعمال استراتيجية تقوم بتوفير منتجات وخدمات مختلفة. يتم إدارة هذه القطاعات بشكل منفصل حيث إن لكل منها طبيعة مختلفة من حيث المنتجات والخدمات وفئات العملاء وكذلك الاستراتيجيات التسويقية.

إن قطاعات الأعمال تستوفي شروط رفع تقارير القطاعات وهي كالتالي:

قطاع الخدمات المصرفية التجارية والدولية	: ويشتمل على مجموعة من الخدمات المصرفية والمنتجات الاستثمارية للشركات، كما يقدم المرابحات التمويلية للسلع والعقارات وخدمات الإجارة وتسهيلات الوكالات.
قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	: ويشتمل على مجموعة من الخدمات المصرفية والمنتجات الاستثمارية للأفراد، كما يقدم المرابحات التمويلية للسلع وخدمات الإجارة وتسهيلات الوكالات والمساومات.
قطاع الخزينة وإدارة الأموال والخدمات المصرفية للمؤسسات	: ويشتمل على إدارة السيولة والبنوك المراسلة والمقاصة والمرابحات الاستثمارية واستبدال الودائع مع البنوك والمؤسسات المالية.
إدارة الاستثمار	: وتشتمل على استثمار في شركات زميلة واستثمارات أخرى، متضمنة العقارات الاستثمارية.
أخرى	: وتشمل على كل ما لم يذكر ضمن القطاعات الموضحة أعلاه بالإضافة الى البنود المتعلقة بالشركة التابعة.

تقوم الإدارة بمراقبة قطاعات الأعمال بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات حول توزيع المصادر وتقييم الأداء.

تقوم المجموعة بقياس أداء قطاعات التشغيل من خلال قياس ايرادات التشغيل بالقطاع والنتائج في نظام الادارة وإعداد التقارير.

تتكون موجودات القطاع بشكل رئيسي من جميع الموجودات وتتكون مطلوبات القطاع من جميع المطلوبات الخاصة بالقطاع.

يبين الجدول التالي معلومات عن الإيرادات التشغيلية ونتائج الفترة ومجموع الموجودات والمطلوبات فيما يتعلق بقطاعات المجموعة التي يتم إعداد تقارير حولها.

ألف دينار كويتي

	الخدمات المصرفية التجارية والدولية	الخدمات المصرفية للأفراد	إدارة الخزينة والصناديق والخدمات المصرفية للمؤسسات	إدارة الاستثمار	أخرى	المجمـوع
2022						
إيرادات تشغيل القطاع	**78,824**	**1,764**	**(30,022)**	**11,427**	**528**	**62,521**
نتائج القطاع						
- الاستهلاك	**-**	**-**	**-**	**-**	**(5,062)**	**(5,062)**
- المخصصات وخسائر انخفاض القيمة	**7,581**	**(375)**	**(6)**	**(4)**	**(9,963)**	**(2,767)**
ربح/ (خسارة) القطاع	**41,346**	**(1,849)**	**(1,668)**	**2,731**	**(26,858)**	**13,702**
موجودات القطاع	**2,279,470**	**356,215**	**586,999**	**295,757**	**62,289**	**3,580,730**
مطلوبات القطاع	**675,011**	**989,505**	**1,499,075**	**-**	**68,448**	**3,232,039**
2021						
إيرادات تشغيل القطاع	64,698	8,695	(15,341)	8,175	564	66,791
نتائج القطاع						
- الاستهلاك	-	-	-	-	(4,423)	(4,423)
- المخصصات وخسائر انخفاض القيمة	(4,679)	336	29	52	(9,771)	(14,033)
ربح/ (خسارة) القطاع	32,167	3,230	940	3,737	(28,997)	11,077
موجودات القطاع	1,945,572	333,146	504,203	295,361	56,787	3,135,069
مطلوبات القطاع	443,288	807,646	1,471,144	-	55,268	2,777,346

تعمل المجموعة في دولة الكويت فقط.

25. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

(أ) استراتيجية استخدام الأدوات المالية

تتعلق أنشطة البنك بصورة رئيسية، باعتباره بنك إسلامي، بتأمين الأموال من خلال أدوات مالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية ضمن الإرشادات المنصوص عليها من قبل بنك الكويت المركزي، ثم يتم توجيه تلك الأموال لأنشطة التمويل والاستثمار المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لتحقيق أرباح. يتم توزيع الأرباح بين المساهمين والمودعين وفقاً لسياسات ونسب محددة من قبل أعضاء مجلس الإدارة ومجلس الفتوى والرقابة الشرعية. وتتنوع الأموال من حيث تواريخ استحقاقها بين قصيرة الأجل وطويلة الأجل وهي تتمثل بشكل رئيسي في الدينار الكويتي فيما عدا العملات الأجنبية الرئيسية (وتشمل عملات دول مجلس التعاون الخليجي). عندما يتم استثمار الأموال، يركز البنك على سلامة تلك الأموال وكذلك الاحتفاظ بمعدلات سيولة كافية لمواجهة أية مطالبات قد يحل موعد استحقاقها. إن سلامة أموال المساهمين والمودعين تدعم أيضا من خلال تنويع أنشطة التمويل في كل من القطاعات الجغرافية والاقتصادية وكذلك نوعية العملاء المقترضين.

(ب) الإطار العام لإدارة المخاطر

إن الهدف الرئيسي من إدارة المخاطر المتعلقة بنشاط المجموعة هو تحقيق التوازن الأمثل بين هدفين هما : تحقيق أعلى ربح، والحفاظ على رأس المال.

إن إطار إدارة المخاطر الذي تستخدمه المجموعة مصمم على أساس تلك الأهداف، ويهدف إلى تغطية الاعتبارات الخاصة لكل المعنيين بالبنك، على سبيل المثال : المساهمين وبنك الكويت المركزي ووكالات التصنيف والعملاء والمودعين والجهات العامة.

إن التزام المجموعة بإنشاء وتطوير نظام إدارة مخاطر فعال، يتمثل في مسؤولية الإشراف والمراقبة المنوطة بها لجنة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر، المنبثقة عن مجلس الإدارة.

قامت المجموعة بوضع منهج رشيد للتعامل مع الخطر والذي يعتمد على المبادئ الأساسية التالية التي تدعم الإطار العام لإدارة المخاطر لدى البنك:

- تدعيم الثقافة العامة والتي تقود إلى الاحتفاظ بإدارة فعالة للمخاطر؛
- توظيف أفراد ذوي كفاءات ومؤهلات مهنية ملائمة للعمل بإدارة المخاطر؛
- نظم ولوائح لتقدير وقبول الخطر في حدود معدلات ملائمة للعمليات مع الأفراد والمنتجات المختلفة وإدارة التمويل والاستثمار؛
- نظام تقرير للإدارة يوفر معلومات دقيقة عن المخاطر لأفراد الإدارة، والذي يتم تحديثه بصفة مستمرة وكذلك يتم تحديث ذلك النظام بأحدث الأدوات التحليلية والأنظمة الأخرى لتحديد وتقدير المخاطر بصورة مناسبة ومراقبة المركز وتحديد الأثر المحتمل لأفعال الإدارة؛ و
- وجود وظيفة تدقيق داخلي للتحقق من مدى الالتزام المستمر بنظم إدارة المخاطر وكذلك التحقق من سلامة تلك النظم واللوائح.

إن إدارة المخاطر لدى البنك، برئاسة كبير مسؤولي إدارة المخاطر هي المسؤولة بشكل أساسي عن إدارة المخاطر لدى البنك تحت اشراف لجنة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر، تم تصميم إدارة المخاطر بطريقة تُسهل التركيز والاهتمام بكل نوع من أنواع المخاطر على حدة،والتي تنتج عن هيكل الأدوات المالية على سبيل المثال: مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق (تتكون من مخاطر أسعار العملات ومعدلات الربح وحقوق الملكية) ومخاطر أخرى مثل مخاطر التشغيل.

تتضمن مناهج إدارة المخاطر لدى المجموعة:

- مناهج فعالة، مثل المراجعة المستمرة التي تدعم سياسات ونظم إجراءات المجموعة وتطوير وتنمية أدوات قياس المخاطر - على سبيل المثال: نماذج تصنيف المخاطر ونماذج السعر ونماذج القيمة المعرضة للمخاطر - ومراجعة مدخلات المخاطر المتعلقة بالتخطيط الاستراتيجي للمجموعة وكذلك تصميم ومراجعة المنتجات والخدمات التي يقدمها البنك.
- مناهج مستمرة، مثل إدارة مدخلات المخاطر المتعلقة بتطبيقات تمويلية واستثمارية مقترحة، ومراجعة الالتزام السابق للموافقة على تسهيلات تمويلية واستثمارية، والمراجعة الدورية لمحافظ التمويل والاستثمار عن طريق تقارير ومؤشرات توضح المخاطر للإدارة العليا، وكذلك مراقبة مستمرة للمخاطر المرتبطة بكل من السوق والتشغيل وأنظمة تقنية المعلومات.
- مناهج الحقائق الفعلية على سبيل المثال مراجعة العروض والاتجاهات والتغيرات المرتبطة بالمخصصات وشطب الديون واستبعاد الاستثمارات.

تتعرض المجموعة إلى مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل.

(1) مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر احتمال عدم قدرة أحد أطراف الأداة المالية على الوفاء بالتزاماته مسبباً خسارة مالية للطرف الآخر. وتتضمن هذه المخاطر الانخفاض في الملاءة المالية للعملاء. إن هذا الانخفاض لا يعني بالضرورة عدم القدرة على الوفاء بالالتزام إلا أنه يزيد من احتمال عدم قدرة العميل على الوفاء بالالتزام. تشمل الأدوات المالية المرتبط بها مخاطر الائتمان التسهيلات التمويلية ومطلوبات محتملة والالتزامات بزيادة حد الائتمان والاستثمارات في أدوات الدين (الصكوك).

25. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

1) مخاطر الائتمان (تتمة)

هيكل إدارة مخاطر الائتمان

لإدارة مخاطر الائتمان، قامت المجموعة بتأسيس لجنة الاستراتيجية والتمويل والاستثمار منبثقة عن مجلس الإدارة وكذلك اللجان الإدارية التالية للمساعدة في إدارة هذه المخاطر:

- لجنة التمويل والاستثمار
- لجنة المخصصات وخسائر الانخفاض في القيمة

إن لجنة مجلس الإدارة للاستراتيجية والتمويل والاستثمار مسؤولة عن مراجعة واعتماد توصيات كل من لجنة التمويل والاستثمار ولجنة المخصصات فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية وعلاقات العملاء وحدود التمويل والتسعير والربحية وأنشطة الاستثمار.

إن لجنة التمويل والاستثمار ("اللجنة") هي المسؤولة عن حماية جودة موجودات البنك وضمان الاستخدام المربح لموارد البنك، كما أن اللجنة تحدد السياسة الائتمانية للبنك تماشياً مع تعليمات بنك الكويت المركزي للائتمان التجاري والأفراد وكذلك التعاملات الداخلية والخارجية. تقوم اللجنة بإعتماد أو تجديد عروض التمويل والاستثمار، وكذلك المساهمة في عملية الموافقة على تمديد الائتمان في نطاق حدود صلاحياتها، كما توافق اللجنة الاستراتيجية التنفيذية للتمويل والاستثمار على ما هو اعلى من صلاحيات لجنة التمويل والاستثمار.

إن لجنة المخصصات وخسائر الانخفاض في القيمة هي المسؤولة مبدئياً عن تحديد المخصص المطلوب للتسهيلات التي انخفضت قيمتها وذلك بالنسبة للتسهيلات التي لم يتم تصنيفها كتسهيلات غير منتظمة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي (مثل تصنيف قائمة المتابعة للتسهيلات). بالإضافة إلى ذلك، تقوم اللجنة بمراجعة المعيار الدولي للتقارير المالية 9 فيما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة والمخصصات المطلوبة للتسهيلات غير المنتظمة للتأكد من تماشيها مع تعليمات بنك الكويت المركزي في هذا الصدد.

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بتاريخ 18 ديسمبر 1996 التي تحدد قواعد وأسس تصنيف التسهيلات الائتمانية، قام البنك بتشكيل لجنة داخلية من ذوي الخبرة والاختصاص لدراسة وتقييم التسهيلات الائتمانية القائمة لكل عميل من عملاء البنك. إن المطلوب من تلك اللجنة، التي تجتمع بصورة منتظمة وعلى مدار السنة، هو تحديد الأمور غير العادية والصعوبات المتعلقة بموقف كل عميل، والتي قد يتعين معها تصنيف التسهيلات الائتمانية الممنوحة له كغير منتظمة، وكذلك تحديد المخصصات المطلوبة. تقوم اللجنة أيضاً بدراسة أوضاع العملاء الذين تتجاوز أرصدة حساباتهم غير المنتظمة نسبة 25% من إجمالي مديونيتهم، وذلك لتحديد ما إذا كان الأمر يتطلب زيادة المخصصات القائمة من عدمه. وتشرف اللجنة أيضاً على الخسارة الائتمانية المتوقعة والتقيد بإرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الصادرة من بنك الكويت المركزي.

استراتيجية وسياسة إدارة مخاطر الائتمان

يقوم البنك بإدارة محفظة التسهيلات الائتمانية بغرض التأكد من تنوعها بشكل جيد واكتسابها لمستوى عائد ملائم للمخاطر التي يتضمنها.

في إطار النشاط الاعتيادي، يقوم البنك باستخدام موارده في تسهيلات ائتمانية متنوعة، بهدف أساسي هو توليد أرباح للمساهمين والمودعين وفي نفس الوقت يتطلع البنك للتأكد من جودة التسهيلات الائتمانية. يقوم البنك جاهداً بصفة مستمرة للوصول إلى أنسب توازن بين العائد وجودة محفظته الائتمانية.

إن سياسات عمل البنك في التعامل مع الائتمان، وتخفيض معدل المخاطر عن طريق تحديد مجموعة متنوعة من الشروط والمعايير الائتمانية والتي تتضمن:

- تعريف واضح للأدوار والمسؤوليات المتضمنة في الوظائف المتنوعة للمراحل المختلفة لدورة حياة التسهيل الائتماني؛
- تأسيس هيكل سلطة واضح لاعتماد عمليات التسهيلات الائتمانية الروتينية والاستثنائية؛
- قائمة المقترضين ومدينو التمويل والتسهيلات الممنوحة والضمانات ونماذج تسعير منتجات البنك؛
- منح الائتمان على أساس شروط قياسية؛
- تعريف معايير لتقييم الضمانات وسياسات لإدارة الضمانات؛
- تفصيل الإجراءات الكاملة لدورة الحياة الائتمانية، متضمناً إدارة محفظة التسهيلات الائتمانية غير المنتظمة؛
- ضمان تنوع محفظة التسهيلات عبر الأسواق وبحدود استراتيجية الأعمال والقطاعات والأطراف المتناظرة.

قياس مخاطر الائتمان

يقوم البنك بقياس مخاطر الائتمان من حيث جودة الأصل باستخدام طريقتي قياس أساسيتين هما: نسبة المخصصات والخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ونسبة مدينو التمويل غير المنتظمة. إن نسبة مدينو التمويل غير المنتظمة هي نسبة مدينو التمويل غير المنتظمة إلى إجمالي مدينو التمويل.

25. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

1) مخاطر الائتمان (تتمة)

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي متعثراً وبالتالي يقع ضمن المرحلة 3 (ائتمان منخفض القيمة) بالنسبة لحسابات خسائر الائتمان المتوقعة في الحالات التالية:

- احتمال عدم قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل بدون الرجوع على المجموعة بإجراءات مثل صرف الضمان (إذا كان هناك أي ضمان محدد)؛
- تأخر المقترض عن سداد أي التزام ائتماني مادي للمجموعة لمدة تزيد عن 90 يوم؛ أو
- اعتبار تعرض المقترض للانخفاض في القيمة الائتمانية استناداً إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية.

إن أي تسهيلات منخفضة القيمة الائتمانية أو غير منتظمة وتم إعادة هيكلتها يتم اعتبارها ضمن المرحلة 2 من تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تعتبر المجموعة أن الاستثمارات والأرصدة بين البنوك متعثرة عندما يتأخر سداد الربح أو الدفعة الأساسية لمدة يوم واحد. كما تعتبر المجموعة المحفظة المصنفة خارجياً والتي تقع ضمن التصنيفات "د" بالنسبة لبرنامج (S&P and Fitch) و "ج" بالنسبة لبرنامج (Moody's) متعثرة.

تضع المجموعة في اعتبارها عدداً من المؤشرات التي قد تشير إلى عدم احتمالية السداد كجزء من التقييم الكمي فيما إذا كان العميل متعثراً. تتضمن هذه المؤشرات ما يلي:

- انتهاك الاتفاقيات.
- تأخر المقترض في سداد الالتزامات المستحقة عليه إلى الجهات الدائنة العامة أو الموظفين.
- وفاة المقترض.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تتولى المجموعة استمرار مراقبة كافة الموجودات التي تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كانت أداة ما أو محفظة من الأدوات تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر أو تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر تلك الأدوات، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. إن المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تمثل سلسلة من الحدود النسبية والمطلقة. إن كافة الموجودات المالية التي تتأخر في السداد لمدة أكثر من 30 يوم يتم الاعتبار بأنها تتضمن زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ويتم تحويلها إلى المرحلة 2 حتى وإن لم تشر المعايير الأخرى إلى زيادة جوهرية في خسائر الائتمان.

تعتبر المجموعة أن تراجع التصنيف الائتماني بدرجتين (بناءً على مقياس تصنيف 22 درجة) كزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بالنسبة للأدوات المصنفة خارجيا ضمن تصنيف "درجة الاستثمار" في البداية بينما يعتبر تراجع التصنيف الائتماني بدرجة واحدة للأدوات المصنفة ضمن فئة "درجة الاستثمار" كزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. وتقوم المجموعة على نحو مماثل بتطبيق المعايير الكمية المناسبة للمحفظة المصنفة داخلياً لتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. وتقوم المجموعة على نحو مماثل بتطبيق المعايير الكمية للمحفظة المصنفة داخليا لغرض تقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان. وفي حال عدم وجود تصنيفات عند بدء الاستحداث، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار التصنيف الأسبق المتاح لتحديد إذا ما كان هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان وفي مثل هذه الحالات ، سيتم اعتبار الأدوات التي تقل عن درجة الاستثمار أو ما يعادلها بمثابة المرحلة 2.

لتحسين أدوات تقييم مخاطر الائتمان، قام البنك خلال السنة بالانتقال من نظام تصنيف المخاطر القديم وتطبيق نموذج تصنيف مخاطر الائتمان Moody's CreditLens كنموذج تصنيف مخاطر متطور محفظة الشركات. أصبحت درجات تصنيف المخاطر الآن أكثر دقة ومواءمة مع درجات التصنيف الخارجية المنشورة التي اعتمدتها وكالات Moody's و S&P بموجب مخططات التصنيف الائتماني الخاصة بهما. وكجزء من هذا التحول، قام البنك بتحديث معايير المراحل الخاصة به إلى النظام القائم على الدرجات بدلاً من النظام القائم على الدرجات الفرعية المستخدم سابقًا، والذي يتماشى مع الممارسات المصرفية المحلية، مع مراعاة تعليمات بنك الكويت المركزي في هذا الشأن.

تعتبر المجموعة أن الأداة المالية ذات التصنيف الخارجي ضمن فئة "درجة الاستثمار" كما في تاريخ التقرير المالي تحتوي على مخاطر ائتمانية منخفضة. بالإضافة إلى المعايير الكمية السابقة، تقوم المجموعة بتطبيق معايير نوعية لتقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية استنادا إلى مراقبة بعض إشارات الإنذار المبكر.

25. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

1) مخاطر الائتمان (تتمة)

التصنيف الداخلي وعملية تقدير احتمالية التعثر

تقوم المجموعة في إدارة محفظتها باستخدام التصنيفات والمقاييس والتقنيات الأخرى التي تضع في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المتوقعة. يستخدم البنك نظام تصنيف Moody's Creditlens، والذي يوفر درجات تصنيف مناسبة بناءً على الجوانب المالية وغير المالية. تعتبر أدوات التصنيف هذه متطورة وتعزز قياس مخاطر الائتمان الملموسة بشكل أكثر دقة. يعمل هذا التحليل على دعم استخدام العوامل المالية وكذلك العوامل الموضوعية غير المالية. كما تستخدم المجموعة التصنيفات الخارجية من خلال وكالات التصنيف المعتمدة للمحافظ المصنفة خارجياً. تقوم المجموعة بترقية أدوات وتقنيات إدارة المخاطر بشكل مستمر، لتعزيز القوة التمييزية والتنبؤية لأنظمة التصنيف ، يقوم البنك بإجراء تمرين دوري خارجي مستقل للتحقق من صحة وفعالية تلك الأنظمة.

تتمثل احتمالية التعثر في احتمال أن يتعثر الملتزم في الوفاء بالتزاماته في المستقبل. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 استخدام احتمالية تعثر في فترة زمنية محددة وبناءً على مرحلة التسهيل (1 أو 2) لمدة تبلغ 12 شهر مع أخذ عمر الأدوات بعين الاعتبار. كما ينبغي أن تعكس احتمالية التعثر المستخدمة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير المجموعة لجودة الأصل في المستقبل. وتنتج احتمالية التعثر على مدار مدة التعثر من نظام التصنيف استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية / الخارجية الحالية. يقوم البنك باستخدام نظام التصنيف الائتماني Moody's Creditlens لإعداد تقارير عملية تقدير احتمالية التعثر. يقوم البنك بتحويل احتمالية التعثر على مدار مدة التعثر إلى الهياكل الزمنية لاحتمالية التعثر في فترة زمنية محددة باستخدام نماذج وتقنيات مناسبة.

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر لمحفظة الأفراد من خلال بطاقات الدرجات السلوكية التي يتم تنفيذها بالمجموعة. وتستند بطاقات الدرجات إلى أسلوب التراجع اللوجستي. ويؤدي ذلك إلى التمكن من تقييم الدرجة واحتمالية التعثر المرتبطة بكل تسهيل ائتماني. ويستند الهيكل الزمني لاحتمالية التعثر إلى مفهوم معدل المخاطر. ويتمثل التوزيع القائم المستخدم في التوزيع المطرد. ويتم استخدام وظيفة توزيع الاحتمالية للمتغير العشوائي الموزع بشكل مطرد مع معدل المخاطر كاحتمالية تعثر مقدرة من بطاقة الدرجات السلوكية.

قيمة التعرض عند التعثر

تمثل قيمة التعرض عند التعثر المبلغ الذي سوف يستحق على الملتزم للمجموعة عند التعثر. وتقوم المجموعة باحتساب قيم التعرض المتغيرة التي قد تؤدي إلى زيادة قيمة التعرض عند التعثر بالإضافة إلى الحد الائتماني المسحوب. وتنتج قيم التعرض من الحدود المتاحة والمطلوبات المحتملة. وبالتالي يتضمن التعرض القيم خارج الميزانية وداخل الميزانية. ويتم تقدير قيمة التعرض عند التعثر أخذاً في الاعتبار الشروط التعاقدية مثل أسعار الربح ومعدل التكرار ومنحنيات المراجع وتاريخ الاستحقاق وخيارات ما قبل السداد وجدول الإطفاء وعوامل تحويل الائتمان الخ. تتضمن قيمة التعرض عند التعثر بالنسبة لتمويلات الأفراد افتراضات السداد (إن وجدت) بينما يتم تطبيق عوامل تحويل الائتمان (بناءً على تعليمات بنك الكويت المركزي) على محفظة بطاقات الائتمان لتقدير المسحوبات المستقبلية.

معدل الخسارة عند التعثر

يمثل معدل الخسارة عند التعثر قيمة الخسارة المحتملة في حالة حدوث التعثر. تقوم المجموعة بتقدير عوامل قياس معدل الخسارة عند التعثر استناداً إلى تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات من الأطراف المقابلة المتعثرة. وتراعي نماذج معدل الخسارة عند التعثر هيكل وضمان وامتياز المطالبة وقطاع أعمال الطرف المقابل وتكاليف الاسترداد (إن وجدت) لأي ضمان يتعلق بالأصل المالي. تطبق المجموعة نسب الاستقطاع المقررة من بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بفئات الضمانات عند تقدير معدل الخسارة عند التعثر. بالنسبة للتسهيلات الائتمانية غير المضمونة، تحتسب المجموعة كحد أدنى نسبة 50% من معدل الخسارة عند التعثر للدين ذو الأولوية الأعلى ونسبة 75% من معدل الخسارة عند التعثر للدين ذو الأولوية الأقل.

إدراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في اعتبارها مختلف المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تعكس حالات عدم التيقن والتأثيرات الناتجة عن المخاطر الناشئة والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة عند ادراج المعلومات المستقبلية ضمن نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وتتضمن المتغيرات الاقتصادية الأساسية، ولكن ليس مقصوراً على، الناتج المحلي الإجمالي ومؤشر أسعار الأسهم وأسعار النفط والانفاق الحكومي. وتقدم تلك المتغيرات مؤشرات وتوقعات معقولة لظروف الاقتصاد الكلي المستقبلية. إن مراعاة هذه العوامل يؤدي الى رفع درجة الاحكام المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتقوم المجموعة بالاستعانة بالنماذج الإحصائية التي تتضمن تأثير عوامل الاقتصاد الكلي لتعديل احتمالية التعثر على مدار الوقت TTC PDs للوصول إلى احتمالية التعثر في وقت محدد PiT PDs. وتراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (الأساس أو الارتفاع أو الانخفاض لتوقعات بيانات الاقتصاد الكلي بشكل منفصل للمناطق الجغرافية والقطاعات المصنفة، ويتم تطبيق ترجيح الاحتمالات المناسبة على تلك السيناريوهات للوصول إلى النتيجة النهائية لخسائر الائتمان المتوقعة على أساس ترجيح الاحتمالات. وتقوم الإدارة بمراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية على أساس منتظم.

25. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

1) مخاطر الائتمان (تتمة)

إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

يؤدي استخدام متوسط السيناريوهات المرجحة (الأساس أو الارتفاع أو الانخفاض) إلى زيادة المخصص المسجل من قبل البنك لخسائر الائتمان المتوقعة لمدينو التمويل المصنفة ضمن المرحلة 1 والمرحلة 2، فيما يتعلق بسيناريو الحالة الأساسية، بمبلغ 1,635 ألف دينار كويتي (2021: 3,912 ألف دينار كويتي). إذا كان البنك قد استخدم السيناريو المنخفض فقط، لقياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات المنتظمة (المرحلة 1 والمرحلة 2)، لارتفع مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المنتظمة بمبلغ 894 ألف دينار كويتي (2021: 3,487 ألف دينار كويتي) عن المخصص المسجل لخسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2022. سوف تختلف النتائج الفعلية نظراً لأن ذلك لا يأخذ في الاعتبار هجرة الانكشافات أو إدراج التغيرات التي قد تحدث في المحفظة نتيجة إجراءات تخفيف المخاطر والعوامل الأخرى.

وفقاً للسيناريوهات الحالية المرجحة بالمخاطر، فإنه لو تم تصنيف كافة التسهيلات المنتظمة ضمن المرحلة 1، بما يعكس فترة خسائر الائتمان المتوقعة 12 شهراً، لبلغ مخصص خسائر الائتمان 18,577 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 15,057 ألف دينار كويتي) بما يقل عن المخصص المسجل لخسائر الائتمان لمدينو التمويل.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان لبنود بيان المركز المالي المجمع وبدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى. إن أقصى تعرض لمخاطر الائتمان تم توضيحه بالصافي من الأرباح المؤجلة والمخصصات، وذلك قبل تأثير عوامل تخفيف المخاطر من خلال استخدام المقاصة واتفاقيات الضمانات.

	ألف دينار كويتي	
	2022	*2021*
التعرض لمخاطر الائتمان المرتبط ببنود بيان المركز المالي المجمع:		
الأرصدة لدى البنوك	**137,959**	78,599
ودائع مع بنك الكويت المركزي	**187,721**	146,297
المستحق من بنوك	**195,480**	212,358
مدينو تمويل	**2,616,931**	2,270,474
استثمار في أوراق مالية - صكوك	**275,880**	265,995
موجودات أخرى	**30,438**	22,229
المجموع	**3,444,409**	2,995,952
التعرض لمخاطر الائتمان المرتبط بالمطلوبات المحتملة:		
قبولات	**44,257**	25,213
اعتمادات مستندية	**8,250**	4,923
خطابات الضمان	**342,430**	310,876
المجموع	**394,937**	341,012
مجموع التعرض لمخاطر الائتمان	**3,839,346**	3,336,964

إن مخاطر الائتمان يمكن أن تظهر أيضاً كنتيجة للتركز الجوهري لموجودات البنك لدى طرف واحد. يتم إدارة هذه المخاطر من خلال تنويع المحفظة. كما في 31 ديسمبر 2022، بلغت إجمالي المديونية لأكبر 20 عميل نسبة 20% (2021: 21%) من إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان.

تركزات مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

تظهر تركزات مخاطر الائتمان فيما لو تواجدت أطراف مقابلة تقوم بأنشطة مماثلة أو أنشطة في نفس القطاع الجغرافي أو حين تكون لها خصائص اقتصادية مماثلة مما يجعل قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية تتأثر بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. إن تركز مخاطر الائتمان يعتبر مؤشراً على حساسية أداء البنك للتطورات التي توثر على المناطق الجغرافية وقطاعات الأعمال.

25. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

1) مخاطر الائتمان (تتمة)

إن تركز الموجودات المالية والبنود خارج نطاق المركز المالي على حسب المناطق الجغرافية وقطاعات الأعمال هي كما يلي:

ألف دينار كويتي

	2022		2021	
	الموجودات المالية	**المطلوبات المحتملة**	الموجودات المالية	المطلوبات المحتملة
المناطق الجغرافية:				
آسيا [1]	**65,148**	**22,513**	70,880	18,315
أمريكا الشمالية	**6,607**	**-**	9,637	-
الشرق الأوسط (باستثناء الكويت)	**362,822**	**17,358**	250,733	17,076
أوروبا	**15,259**	**12,628**	21,975	12,739
الكويت	**2,994,573**	**342,438**	2,642,727	292,882
	3,444,409	**394,937**	2,995,952	341,012
قطاعات الأعمال:				
شخصي	**344,316**	**-**	324,724	-
البنوك والمؤسسات المالية	**1,055,391**	**35,622**	933,407	33,141
عقاري	**881,269**	**1,301**	749,060	723
إنشائي	**101,111**	**171,012**	85,417	139,194
أخرى	**1,062,322**	**187,002**	903,344	167,954
	3,444,409	**394,937**	2,995,952	341,012

(1) تتضمن صكوك المؤسسة الإسلامية الدولية لإدارة السيولة بمبلغ 60,289 ألف دينار كويتي (2021: 60,508 ألف دينار كويتي).

الحد من مخاطر الائتمان

إن أساليب تقنيات الحد من مخاطر الائتمان المسموح للبنك باستخدامها هي الضمانات وخصم تلك الضمانات وفقاً لشروط معينة متفق عليها ومتضمنة تلك الاتفاقيات مع استيفاء جميع الشروط القانونية.

إن سياسة التمويل لدى البنك تحدد أنواع الضمانات المطلوبة ومصدر التقييم ودقة التقييم وتكرار تقييم الضمانات. تحدد السياسة أيضاً الحد الأقصى للتسهيلات والمرتبطة بقيمة الضمانات ومستويات الاعتماد اللازمة لمنح الائتمان والموافقة على الضمان. إن الضمانات المقبولة هي النقد والضمانات البنكية من الدرجة الأولى والأسهم والعقارات.

كجزء من آلية الرقابة على عمليات الضمان، يقوم البنك دورياً بإعادة تقييم كافة الضمانات للتأكد من أن قيمة تغطية الرهن لا تقل عن القيمة في وقت الموافقة الأصلية. يقوم البنك أيضاً بشكل مستمر بمراقبة تواريخ صلاحية وانتهاء الضمانات للتأكد من وقت تجديدها.

إن الأنواع الرئيسية من الضامنين هم الأفراد والشركات. إذا كان الضامن مصنف من قبل أي من وكالات التصنيف الثلاثة (المعتمدة من قبل بنك الكويت المركزي لأغراض احتساب كفاية رأس المال)، يأخذ البنك في عين الاعتبار الضامن فيما يتعلق بغرض تخفيف مخاطر الائتمان عند الوصول إلى كفاية رأس المال.

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

إن قيمة ونوع الضمانات المطلوبة تعتمد أساساً على تقدير مخاطر الائتمان لدى الطرف الآخر للأداة المالية. يتم استخدام دليل إجراءات فيما يتعلق بقبول الضمانات وأنواعها وكذلك طرق التقييم.

تقوم الإدارة بمراقبة القيم السوقية للضمانات، كما تقوم بطلب ضمانات إضافية بناء على الاتفاقيات مع العملاء، وكذلك متابعة القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها من خلال مراجعة كفاية مخصصات خسائر انخفاض القيمة.

تتمثل سياسة البنك في استبعاد العقارات المعاد حيازتها بشكل تقليدي. يتم استخدام قيمة تلك العقارات لتخفيض أو تسوية المطالبات القائمة. وبشكل عام، لا يتم استخدام تلك العقارات في غير ذلك.

كما في 31 ديسمبر 2022، بلغت نسبة مدينو التمويل المضمونة بالكامل 48% (2021: 50%) من إجمالي أرصدة مدينو التمويل القائمة.

25. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

1) مخاطر الائتمان (تتمة)

الجودة الائتمانية للأدوات المالية

يقوم البنك بتصنيف درجات التعرض لمخاطر الائتمان المختلفة، والتي لم يمض تاريخ استحقاقها ولم تنخفض قيمتها إلى تصنيفين من الجودة الائتمانية كما يلي:

الجودة العالية: التعرض المنتظم والذي يتم تغطيته بالكامل من خلال الضمانات التي تزيد عن 100% من إجمالي المبالغ القائمة والانكشافات التي تكون فيها المخاطر النهائية للخسائر المالية الناتجة عن تعثر الملتزم في سداد التزاماته مخاطر منخفضة.

الجودة القياسية: جميع درجات التعرض الأخرى.

يوضح الجدول التالي درجة التعرض لمخاطر الائتمان على مستوى تصنيف الجودة الائتمانية للموجودات والمصنفة حسب الفئة والدرجة، بصافي الأرباح المؤجلة والمخصصات:

ألف دينار كويتي

	لم يمض تاريخ استحقاقها ولم تنخفض قيمتها		مضى تاريخ استحقاقها/ انخفضت قيمتها	المجموع
	الجودة العالية	الجودة القياسية		
2022				
أرصدة لدى البنوك	**137,959**	**-**	**-**	**137,959**
ودائع البنك الكويت المركزي	**187,721**	**-**	**-**	**187,721**
المستحق من بنوك	**195,480**	**-**	**-**	**195,480**
مدينو تمويل	**1,024,857**	**1,383,576**	**208,498**	**2,616,931**
استثمار في أوراق مالية - صكوك	**275,880**	**-**	**-**	**275,880**
موجودات أخرى	**30,438**	**-**	**-**	**30,438**
	1,852,335	**1,383,576**	**208,498**	**3,444,409**
2021				
أرصدة لدى البنوك	78,599	-	-	78,599
ودائع البنك الكويت المركزي	146,297	-	-	146,297
المستحق من بنوك	212,358	-	-	212,358
مدينو تمويل	861,788	1,116,350	292,336	2,270,474
استثمار في أوراق مالية - صكوك	265,995	-	-	265,995
موجودات أخرى	22,229	-	-	22,229
	1,587,266	1,116,350	292,336	2,995,952

تحليل التقادم لمدينو التمويل التي مضى تاريخ استحقاقها ولكن لم تنخفض قيمتها أو منخفضة القيمة على مستوى كل فئة في الموجودات المالية حسب تعليمات بنك الكويت المركزي:

ألف دينار كويتي

	شركات		استهلاكي		المجموع	
	مضى استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	منخفضة القيمة	مضى استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	منخفضة القيمة	مضى استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	منخفضة القيمة
2022						
حتى 30 يوم	**121,262**	**-**	**10,534**	**-**	**131,796**	**-**
31 – 60 يوم	**20,188**	**-**	**3,339**	**-**	**23,527**	**-**
61 – 90 يوم	**-**	**-**	**1,740**	**-**	**1,740**	**-**
91 – 180 يوم	**-**	**-**	**-**	**2,012**	**-**	**2,012**
أكثر من 180 يوم	**-**	**48,311**	**-**	**1,112**	**-**	**49,423**
	141,450	**48,311**	**15,613**	**3,124**	**157,063**	**51,435**
2021						
حتى 30 يوم	196,088	-	11,045	-	207,133	-
31 – 60 يوم	12,672	-	3,587	-	16,259	-
61 – 90 يوم	21,367	-	2,384	-	23,751	-
91 – 180 يوم	-	-	-	394	-	394
أكثر من 180 يوم	-	44,112	-	687	-	44,799
	230,127	44,112	17,016	1,081	247,143	45,193

كما في 31 ديسمبر 2022، بلغت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها من قبل البنك لكل عملية تمويل فردية مضى تاريخ استحقاقها أو انخفضت قيمتها 219,946 ألف دينار كويتي (2021: 308,150 ألف دينار كويتي).

25. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

2) مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي تلك التي تكمن في مواجهة البنك للصعوبات عند الوفاء بالتزاماته المتعلقة بالمطلوبات المالية التي تم تسويتها من خلال تسليم نقد أو أصل مالي آخر. وللحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بالترتيب لتنويع مصادر التمويل إضافة إلى أساس الإيداعات الأصلية وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار ومراقبة السيولة بصورة يومية.

إن إدارة البنك لمخاطر السيولة تتماشى مع الإطار الشامل لإدارة المخاطر وتتضمن توفير عمل متطلبات لحد أدنى لموجودات ذات السيولة مع وضع حدود لعملية قبول الودائع قصيرة الأجل للحماية من متطلبات السيولة قصيرة الأجل.

يقوم البنك بمراقبة مخاطر السيولة من خلال قياس فجوات السيولة بصورة يومية ويتم مراجعة الموقف من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات على أساس شهري. ويتم كذلك مراقبة مركز احتياطي السيولة ونسبة تغطية السيولة، ونسبة صافي التمويل المستقر، ومعدل التسهيلات التمويلية للودائع مستوفية الشروط على أساس يومي.

يقوم البنك بقياس مخاطر السيولة عن طريق إعداد ومراقبة قائمة استحقاقات موجوداته ومطلوباته كما يلي:

ألف دينار كويتي

	بحد أقصى شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	أكثر من سنة	المجموع
2022					
الموجودات					
النقد والأرصدة لدى البنوك	**146,883**	**-**	**-**	**-**	**146,883**
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	**99,675**	**43,734**	**44,312**	**-**	**187,721**
المستحق من بنوك	**195,480**	**-**	**-**	**-**	**195,480**
مدينو تمويل	**544,133**	**816,800**	**415,885**	**840,113**	**2,616,931**
استثمار في أوراق مالية	**13,826**	**34,979**	**22,402**	**236,864**	**308,071**
استثمار في شركة زميلة	**-**	**-**	**-**	**1,753**	**1,753**
عقارات استثمارية	**-**	**-**	**-**	**42,709**	**42,709**
موجودات أخرى	**18,787**	**602**	**13,961**	**7,333**	**40,683**
ممتلكات ومعدات	**-**	**-**	**-**	**40,499**	**40,499**
مجموع الموجودات	**1,018,784**	**896,115**	**496,560**	**1,169,271**	**3,580,730**
المطلوبات					
المستحق للبنوك ومؤسسات مالية	**273,274**	**215,447**	**106,381**	**131,254**	**726,356**
حسابات المودعين	**1,039,140**	**459,670**	**676,641**	**163,436**	**2,338,887**
صكوك مصدرة	**-**	**-**	**-**	**91,573**	**91,573**
مطلوبات أخرى	**66,577**	**-**	**-**	**8,646**	**75,223**
مجموع المطلوبات	**1,378,991**	**675,117**	**783,022**	**394,909**	**3,232,039**
صافي فجوة السيولة	**(360,207)**	**220,998**	**(286,462)**	**774,362**	**348,691**
2021					
الموجودات					
النقد والأرصدة لدى البنوك	87,583	-	-	-	87,583
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	70,586	33,570	42,141	-	146,297
المستحق من بنوك	212,358	-	-	-	212,358
مدينو تمويل	296,296	585,022	629,052	760,104	2,270,474
استثمار في أوراق مالية	9,075	30,254	21,179	235,331	295,839
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	1,674	1,674
عقارات استثمارية	-	-	-	53,545	53,545
موجودات أخرى	17,559	652	5,922	4,959	29,092
ممتلكات ومعدات	-	-	-	38,207	38,207
مجموع الموجودات	693,457	649,498	698,294	1,093,820	3,135,069
المطلوبات					
المستحق للبنوك ومؤسسات مالية	345,278	77,169	139,379	-	561,826
حسابات المودعين	777,479	663,922	434,849	185,376	2,061,626
صكوك مصدرة	-	-	-	90,397	90,397
مطلوبات أخرى	55,595	-	-	7,902	63,497
مجموع المطلوبات	1,178,352	741,091	574,228	283,675	2,777,346
صافي فجوة السيولة	(484,895)	(91,593)	124,066	810,145	357,723

25. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

2) مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه قائمة الاستحقاقات للمطلوبات المالية للمجموعة على أساس التزامات سداد تعاقدية غير مخصومة. بالنسبة لدفعات السداد التي تخضع لإشعارات فإنها تعامل كما لو أن الإشعارات قد تم إصدارها على الفور.

ألف دينار كويتي

	أقل من شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
2022						
المستحق للبنوك ومؤسسات مالية	**273,520**	**216,846**	**108,475**	**132,765**	**-**	**731,606**
حسابات المودعين	**1,039,418**	**461,204**	**681,433**	**163,831**	**-**	**2,345,886**
صكوك مصدرة	**-**	**-**	**-**	**98,255**	**-**	**98,255**
مطلوبات أخرى	**66,577**	**-**	**-**	**-**	**8,646**	**75,223**
	1,379,515	**678,050**	**789,908**	**394,851**	**8,646**	**3,250,970**
2021						
المستحق للبنوك ومؤسسات مالية	345,309	77,339	140,493	-	-	563,141
حسابات المودعين	777,539	664,819	437,020	185,376	-	2,064,754
صكوك مصدرة	-	-	-	99,371	-	99,371
مطلوبات أخرى	55,595	-	-	-	7,902	63,497
	1,178,443	742,158	577,513	284,747	7,902	2,790,763

يوضح الجدول التالي فترات الانتهاء التعاقدي للمطلوبات المحتملة والالتزامات على المجموعة:

ألف دينار كويتي

	أقل من شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
2022						
المطلوبات المحتملة	**40,366**	**81,563**	**140,182**	**118,267**	**14,559**	**394,937**
التزامات	**107,980**	**120,912**	**147,859**	**143,229**	**63,078**	**583,058**
	148,346	**202,475**	**288,041**	**261,496**	**77,637**	**977,995**
2021						
المطلوبات المحتملة	29,060	58,111	152,380	93,292	8,169	341,012
التزامات	87,228	61,367	269,451	152,638	61,084	631,768
	116,288	119,478	421,831	245,930	69,253	972,780

3) مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية كنتيجة لتغيرات في أسعار السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر وتشمل: مخاطر معدلات الربح ومخاطر أسعار العملة ومخاطر الأسعار الأخرى (باستثناء تلك الناتجة عن تغيرات معدل العائد ومخاطر العملة).

إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو التحكم في مدى التعرض لتلك المخاطر في حدود مقبولة وفي حدود ربحية معينة. في حدود قائمة الأدوات المالية الحالية للمجموعة، فإن التعرض الأساسي لمخاطر السوق يمثل مخاطر الخسارة الناتجة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة لتلك الأدوات المالية نتيجة التغير في المعدلات القابلة للتحقيق. ويتم إدارة ذلك بشكل أساسي من خلال مراقبة إعادة تسعير الفجوات والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية. تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بمراجعتها على أساس شهري.

هيكلة إدارة مخاطر السوق

تقع المسؤولية الكاملة لإدارة مخاطر السوق للبنك على لجنة الموجودات والمطلوبات. إن إدارة مخاطر السوق بشكل يومي هي مسؤولية إدارة الخزينة. تقوم إدارة المخاطر بتحديد وقياس ومراقبة مخاطر السوق الإجمالية للبنك.

إن الإدارة المصرفية الدولية هي المسؤولة عن المراجعة السنوية واقتراح الحدود المسموح بها لكل من الدول والمؤسسات المالية. إن إدارة المخاطر مسؤولة عن تقييم مخاطر حدود الدول والمؤسسات المالية وتقديم توصيات إلى السلطات المعتمدة.

25. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

3) مخاطر السوق (تتمة)

استراتيجيات وسياسات إدارة مخاطر السوق

قامت المجموعة بوضع سياسات وحدود لإدارة المخاطر والتي من خلالها تتم المراقبة والتحكم في التعرض لمخاطر السوق.

(أ) مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي المخاطر الناتجة عن تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتبر المجموعة "كيان كويتي"، والدينار الكويتي هو العملة الرئيسية. ولذلك قام مجلس الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة تلك المراكز بشكل يومي وذلك للتأكد من الحفاظ عليها في الحدود التي تم وضعها.

ان صافي التعرض لمخاطر العملات الأجنبية لدى المجموعة هو كالتالي:

	ألف دينار كويتي	
	2022	*2021*
دولار أمريكي	**(143)**	(10,876)
ريال قطري	**(2)**	(29)
يورو	**1**	157
جنية إسترليني	**(8)**	12
ريال سعودي	**(2)**	(519)
دينار بحريني	**(25)**	(48)
درهم اماراتي	**(10)**	(189)
أخرى	**(12)**	(141)
	(201)	(11,633)

(ب) مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي المخاطر الناتجة عن تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (باستثناء تلك الناتجة عن تغيرات معدل العائد ومخاطر العملة). سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عناصر محددة مرتبطة بالأداة أو مصدرها أو عناصر تؤثر على الأدوات التي يتم تداولها في السوق. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر من خلال تنويع الاستثمارات على مستوى التوزيع الجغرافي وكذلك على مستوى قطاعات الأعمال. إن حساسية البيانات المالية المجمعة الخاصة بالمجموعة لمخاطر أسعار الأسهم مبينة أدناه.

فيما يتعلق بالاستثمارات في أوراق مالية والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الزيادة بنسبة 5% في أسعار الأسهم المدرجة كما في 31 ديسمبر 2022، سينتج عنها زيادة حقوق الملكية بمبلغ 78 ألف دينار كويتي (2021: 144 ألف دينار كويتي). أما فيما يتعلق بالاستثمارات المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن الأثر على الربح أو الخسارة سيكون زيادة بمبلغ 89 ألف دينار كويتي (2021: زيادة بمبلغ 61 ألف دينار كويتي). وأي تغير معادل في الاتجاه المعاكس قد يكون له أثر معادل، ولكنه عكسي على المبالغ الظاهرة أعلاه، وذلك على أساس أن كافة المتغيرات الأخرى تظل ثابتة دون تغيير.

4) مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من إخفاق أو تعطل العمليات الداخلية بسبب الخطأ البشري أو خطأ الأنظمة أو الأحداث الخارجية، قد تظهر مخاطر التشغيل كذلك من خلال مخاطر الأمن السيبراني التي أصبحت بارزة مع توجه البنك نحو المزيد من الأنشطة الرقمية.

تتحمل وحدات الدعم والعمليات مسؤولية رئيسية في تحديد وتقييم وإدارة مخاطر التشغيل الخاصة بها، حيث تستعمل تقنيات رقابة داخلية لتخفيض احتمالية حدوث أو تأثير تلك المخاطر إلى الحدود المسموح بها في نطاق سياسات المجموعة. وعندما يكون ذلك مناسباً، يتم تلافي تلك المخاطر عن طريق التأمين.

25. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

4) مخاطر التشغيل (تتمة)

إن لدى المجموعة منظومة من السياسات والإجراءات يتم تطبيقها بشأن تحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل إلى جانب المخاطر الأخرى المرتبطة بالنشاط المصرفي والمالي للبنك، ويتم إدارة مخاطر التشغيل من خلال وحدة مخاطر التشغيل. إن مهمة هذه الإدارة هي التأكد من السياسات والإجراءات التي يتم إتباعها لتحديد وتقدير والإشراف والرقابة على مخاطر التشغيل كجزء من أسلوب إدارة مخاطر التشغيل الشاملة.

تقوم إدارة المخاطر بإدارة المخاطر التشغيلية طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المؤرخة 14 نوفمبر 1996 فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والتعليمات المؤرخة 13 أكتوبر 2003 فيما يتعلق "بالمبادئ الاسترشادية للممارسات السليمة لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية".

قام البنك بتطبيق نظام جديد لإدارة المخاطر التشغيلية يمكّنه من قياس ومراقبة والإبلاغ عن المخاطر التشغيلية التي تشمل التقييم الذاتي للمخاطر والتحكم (RCSAs)، ومؤشرات المخاطر الرئيسية ("KRIs")، وقاعدة بيانات الخسائر وتقارير الحوادث.

5) القيم العادلة للأدوات المالية

يتم الحصول على القيمة العادلة من أسعار السوق المعلنة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة وطرق أخرى مناسبة.

تدرج الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة، ولا تختلف القيمة الدفترية بصورة جوهرية عن قيمتها العادلة حيث إن غالبية هذه الموجودات والمطلوبات ذات فترات استحقاق قصيرة الأجل أو يعاد تسعيرها على الفور استناداً إلى حركة معدلات الربح في السوق. يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتبقية المدرجة بالتكلفة المطفأة بصورة رئيسية باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة التي تتضمن بعض الافتراضات مثل معدلات الائتمان المناسبة للظروف.

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة على أساس دوري.

يوضح الجدول التالي تحليل الاستثمارات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

ألف دينار كويتي

	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
2022				
استثمار في أوراق مالية				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:				
أوراق مالية مسعرة	**1,785**	-	-	**1,785**
صكوك مسعرة	**986**	-	-	**986**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:				
أوراق مالية مسعرة	**1,551**	-	-	**1,551**
أوراق مالية غير مسعرة	-	-	**28,855**	**28,855**
صكوك مسعرة	**274,894**	-	-	**274,894**
	279,216	-	**28,855**	**308,071**
2021				
استثمار في أوراق مالية				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:				
أوراق مالية مسعرة	1,233	-	-	1,233
صكوك مسعرة	494	-	-	494
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:				
أوراق مالية مسعرة	2,878	-	-	2,878
أوراق مالية غير مسعرة	-	-	25,733	25,733
صكوك مسعرة	265,501	-	-	265,501
	270,106	-	25,733	295,839

25. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

5) القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

إن الطرق والافتراضات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية قد تم توضيحها في "القيمة العادلة" (إيضاح 2) "السياسات المحاسبية الهامة".

بيان المدخلات الهامة غير الملحوظة للتقييم:

الموجودات المالية	أسلوب التقييم	المدخلات الجوهرية غير الملحوظة	المعدل (المتوسط المرجح)	حساسية المدخلات للقيمة العادلة
استثمارات في أسهم غير مسعرة	طريقة التدفقات النقدية المخصومة، المقارنة السوقية، طريقة التوزيعات المخصومة، التقييم على أساس الموجودات	معدل النمو طويل الأجل للتدفقات النقدية للسنوات اللاحقة	2.5 - 5%	كلما زاد معدل النمو، زادت القيمة العادلة
		المعدل الوزني لتكلفة رأس المال	8 - 13%	كلما زاد المعدل الوزني لتكلفة رأس المال، انخفضت القيمة العادلة
		خصم لعدم وجود سيولة	20 - 30%	كلما زاد معدل الخصم، زادت القيمة العادلة

يمثل الخصم نتيجة لعدم التداول المبالغ التي قررت المجموعة أن المشاركين في السوق قد يأخذونها بعين الاعتبار عند تسعير الاستثمارات. قد تؤثر الزيادة في القيمة العادلة فقط على حقوق الملكية (من خلال الدخل الشامل الآخر) ولن يكون لها تأثير على الربح أو الخسارة.

لم يكن هناك تحويلات خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 بين المستوى الأول والثاني من قياسات القيمة العادلة، ولم يكن هناك تحويلات من وإلى المستوى الثالث من قياسات القيمة العادلة.

يوضح الجدول التالي تسوية المبلغ الافتتاحي والختامي للموجودات المالية ضمن المستوى 3 من القيمة العادلة:

ألف دينار كويتي

	الرصيد في 1 يناير	التغير في القيمة العادلة	بيع/ استرداد	الحركة على سعر الصرف	الرصيد في 31 ديسمبر
2022					
استثمار في أوراق مالية					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:					
أوراق مالية غير مسعرة	25,733	3,987	(874)	9	28,855
	25,733	**3,987**	**(874)**	**9**	**28,855**
2021					
استثمار في أوراق مالية					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:					
أوراق مالية غير مسعرة	23,836	2,118	(217)	(4)	25,733
	23,836	2,118	(217)	(4)	25,733

26. إدارة وكفاية رأس المال

إدارة رأس المال

إن أهداف المجموعة الرئيسية من إدارة رأس المال هو التأكد من التزام المجموعة لمتطلبات رأس المال الخارجية، ومن أنها تحتفظ بفئات ائتمانية عالية ونسب رأس مال جيدة بهدف دعم أعمالها وتحقيق أقصى قيمة للمساهمين.

تدير المجموعة قاعدة رأس المال لديها بشكل دؤوب لتغطية المخاطر الكامنة في الأعمال. ويتم مراقبة كفاية رأس مال المجموعة باستخدام عدة إجراءات من بينها القواعد والنسب المحددة من قبل لجنة بازل للإشراف على الأعمال المصرفية والتي يطبقها بنك الكويت المركزي في الإشراف على المجموعة.

للمحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، يمكن أن تقوم المجموعة بتعديل مبلغ مدفوعات توزيعات الأرباح إلى المساهمين أو رد رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أوراق رأسمالية. لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف والسياسات والعمليات المتبعة عن السنة السابقة في هذا الشأن.

كفاية رأس المال

يتم احتساب رأس المال الرقابي للمجموعة ومعدلات كفاية رأس المال (بازل 3) وفقاً لتعاميم بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، رب أ/2014/336 المؤرخ في 24 يونيو 2014 و2/رب أ/2019/438 المؤرخ في 18 يونيو 2019 كما هو مبين أدناه:

	2022	*2021*	*ألف دينار كويتي*
الموجودات الموزونة بالمخاطر	**2,767,754**	2,377,910	
رأس المال المطلوب	**318,292**	249,681	
رأس المال المتاح			
شريحة رأس المال 1	**334,304**	338,067	
شريحة رأس المال 2	**125,074**	118,788	
مجموع رأس المال	**459,378**	456,855	
معدل كفاية رأس المال شريحة 1	**%12.08**	%14.22	
مجموع معدل كفاية رأس المال	**%16.60**	%19.21	

عند احتساب معدل كفاية رأس المال المذكورة أعلاه، تم أخذ أثر خسارة اليوم الأول للأقساط المؤجلة 2020. يؤخذ هذا في الاعتبار لاحتساب معدل كفاية رأس المال على مدى أربع سنوات وعلى أساس القسط الثابت 25% اعتباراً من عام 2021 وفقًا لتعميم بنك الكويت المركزي 2/ ر ب ، ر ب أ/2020/461 المؤرخ 5 يوليو 2020.

تم احتساب معدل الرفع المالي للمجموعة وفقاً لما هو منصوص عليه في تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب أ/2014/343 المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 كما هو مبين أدناه:

	2022	*2021*	*ألف دينار كويتي*
شريحة رأس المال 1	**334,304**	338,067	
مجموع المخاطر	**4,157,092**	3,689,469	
معدل الرفع المالي	**%8.04**	%9.16	

إن الإفصاحات المتعلقة بشأن كفاية رأس المال والتي تنص عليها التعاميم الصادرة عن بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، رب أ/2014/336 المؤرخ في 24 يونيو 2014 و2/رب أ/2019/438 المؤرخ في 18 يونيو 2019 والإفصاحات المتعلقة بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/رب أ/2014/343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 متضمنة تحت بند "الإفصاحات" في التقرير السنوي لسنة 2022.