البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.
الكويت

البيانات المالية
31 ديسمبر 2022

البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.
دولـة الكويـت

المحتويات	الصفحـة
تقرير مراقبي الحسابات المستقلين	5-1
بيان الأرباح أو الخسائر	6
بيان الدخل الشامل	7
بيان المركز المالي	8
بيان التغيرات في حقوق الملكية	10 - 9
بيان التدفقات النقدية	11
إيضاحات حول البيانات المالية	60 - 12

EY
نبني عالماً 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 : 22456419
kuwait@kw.ey.com
www.ey.com/me

Deloitte.
ديلويت وتوش
الوزان وشركاه
شارع أحمد الجابر، الشرق
مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع
ص.ب : 20174 الصفاة 13062
الكويت
هاتف: 2243 8060 - 9652240 8844 +
فاكس:2080 2245 - 9652240 8855 +
www.deloitte.com

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية للبنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2022، وبيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي للبنك كما في 31 ديسمبر 2022 وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية 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 طبقًا لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في تقريرنا في قسم *مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية*. ونحن مستقلون عن البنك وفقًا *لميثاق الأخلاقيات المهنية الدولي للمحاسبين المهنيين* الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين *(بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية)* (الميثاق) والمتطلبات الأخلاقية المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الكويت. وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقًا لمتطلبات الميثاق. وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

أمور التدقيق الرئيسية

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

الخسائر الائتمانية لأرصدة التمويل الإسلامي إلى العملاء

إن الاعتراف بخسائر الائتمان لأرصدة التمويل الإسلامي إلى العملاء ("التسهيلات الائتمانية") يمثل خسائر الائتمان المتوقعة التي يتم تحديدها طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية، التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي استنادًا إلى تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب المخصصات لها ("تعليمات بنك الكويت المركزي")، أيهما أعلى كما هو مفصح عنه في السياسات المحاسبية في إيضاحي 2.5.1 و10 حول البيانات المالية.

Deloitte.

EY
نبني عالماً أفضل للعمل

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

الخسائر الائتمانية لأرصدة التمويل الإسلامي إلى العملاء (تتمة)
إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها طبقًا لتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة محاسبية معقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهرية عند تطبيقها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإدارة بوضعها عند تقييم مستوى مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي والازدياد الجوهري اللاحق في مخاطر الائتمان في تاريخ البيانات المالية بالنسبة للاعتراف المبدئي لها، وتصنيفها إلى ثلاث مراحل.

بالإضافة إلى ذلك، وكما هو مفصح عنه من قبل الإدارة، يتم استخدام أساليب نماذج قائمة على الأحكام بشكل أساسي في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة والتي تتضمن تحديد احتمالات التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر والتعرض للمخاطر عند التعثر والتي يتم إعداد نماذج لها استنادا إلى متغيرات الاقتصاد الكلي ويتم خصمها حتى تاريخ البيانات المالية.

من ناحية أخرى، يستند الاعتراف بالمخصص المحدد للتسهيل الائتماني منخفض القيمة طبقاً لقواعد بنك الكويت المركزي إلى التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص المعترف به بالإضافة إلى أي مخصص إضافي يتم تسجيله استناداً إلى تقدير الإدارة حول التدفقات النقدية المتوقعة فيما يتعلق بذلك التسهيل الائتماني.

لقد حددنا *"الخسائر الائتمانية لأرصدة التمويل الإسلامي إلى العملاء"* كأحد أمور التدقيق الرئيسية نظراً لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بها من عدم تأكد من التقديرات والأحكام المطبقة من قبل الإدارة عند تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان والتصنيف المرحلي اللاحق للعملاء والأحكام الجوهرية المطلوبة من قبل الإدارة عند وضع سيناريوهات عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية والتنبؤ بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات ترجيح الاحتمالات.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها اختبار وضع وتنفيذ أدوات الرقابة على تحديد الازدياد الجوهري في مخاطر الائتمان والتصنيف المرحلي اللاحق للعملاء ومدى فعالية أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل البنك عند وضع النماذج والتنبؤ بمتغيرات عوامل الاقتصاد الكلي وترجيح الاحتمالات للسيناريوهات والحوكمة بما في ذلك أدوات الرقابة على عمليات المراجعة التي يتم إجراؤها من قبل الإدارة عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة. علاوة على ذلك، تم تحديث إجراءات التدقيق التي قمنا بها لإدراج اعتبارات الضغوط الحالية المرتبطة بالتضخم وبيئة العمل القائمة على معدلات الربح المرتفعة، بما في ذلك التركيز على التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها.

كما تطرقت الإجراءات إلى تأثير خسائر الائتمان المتوقعة الواقع نتيجة الاضطراب الاقتصادي الناتج عن جائحة كوفيد-19، بما في ذلك تلك التي ركزت على التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها.

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة، قمنا باختيار عينات للتسهيلات الائتمانية القائمة وقد شملت التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها وتحققنا من مدى ملاءمة تحديد البنك للازدياد الجوهري في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك بالنسبة لتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى عدة مراحل. 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 الائتمانية، تحققنا من مدى تناسب معايير التصنيف المرحلي لدى البنك والتي تشمل قيمة التعرض للمخاطر عند التعثر واحتمالات التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان المحتسب في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل البنك والتوجيهات التي قامت الإدارة بمراعاتها في ضوء التأثيرات الاقتصادية المستمرة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة آخذاً في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. كما قمنا بتقييم مدى تناسب المدخلات والافتراضات المختلفة المستخدمة من قبل الإدارة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

Deloitte.

EY
نبني عالماً أفضل للعمل

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

الخسائر الائتمانية لأرصدة التمويل الإسلامي إلى العملاء (تتمة)
بالإضافة إلى ذلك، فيما يتعلق بمتطلبات احتساب المخصصات القائمة على قواعد بنك الكويت المركزي، قمنا بتقييم المعايير الخاصة بتحديد ما إذا كان هناك أي متطلبات لاحتساب أي خسائر ائتمانية وفقا للتعليمات ذات الصلة، والتحقق من احتسابها متى كانت مطلوبة وفقاً لتلك التعليمات. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي شملت التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها، تحققنا مما إذا كانت كافة أحداث الانخفاض في القيمة قد تم تحديدها من قبل الإدارة. وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تضمنت أيضاً التسهيلات الائتمانية منخفضة القيمة، قمنا بتقدير قيمة الضمانات وأعدنا إجراء حسابات المخصصات المترتبة عليها.

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

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

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

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

عند إعداد البيانات المالية، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة البنك على متابعة أعماله 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 البنك أو وقف أعماله أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

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

Deloitte.

EY
نبني عالماً أفضل للعمل

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية 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.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية 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 البنك.

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

- التوصل إلى مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكًا جوهرياً حول قدرة البنك على متابعة أعماله 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 أو تعديل رأينا في حالة عدم ملاءمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف البنك عن مواصلة أعماله على أساس مبدأ الاستمرارية.

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

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 أيضًا 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 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.

Deloitte.

EY
نبني عالماً أفضل للعمل

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر، وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية 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 في 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له والتعميم رقم 2/ ر ب إ/2014/343 المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية، وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب، ر ب إ/ 2014/336 المؤرخ في 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له والتعميم رقم 2/ ر ب إ/2014/343 المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

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

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

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

6 فبراير 2023

بيان الأرباح أو الخسائر
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

	إيضاحات	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
إيرادات تمويل		**151,901**	119,197
توزيع إلى المودعين	3	**(73,891)**	(41,552)
صافي إيرادات التمويل		**78,010**	77,645
صافي إيرادات أتعاب وعمولات	4	**6,317**	6,997
أرباح تحويل عملات أجنبية		**5,051**	3,623
صافي الربح من استثمارات في أوراق مالية		**108**	1,612
صافي الربح من بيع عقارات استثمارية		**-**	879
حصة في نتائج شركة زميلة	12	**592**	306
إيرادات أخرى	5	**743**	369
صافي إيرادات التشغيل		**90,821**	91,431
المخصصات وخسائر انخفاض القيمة	6	**(14,614)**	(23,090)
صافي إيرادات التشغيل بعد المخصصات وخسائر انخفاض القيمة		**76,207**	68,341
تكاليف موظفين		**(20,976)**	(19,737)
مصروف استهلاك		**(4,472)**	(4,311)
مصروفات تشغيل أخرى		**(12,191)**	(11,691)
إجمالي مصروفات التشغيل		**(37,639)**	(35,739)
الربح قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة		**38,568**	32,602
الضرائب	7	**(1,687)**	(1,117)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	21	**(474)**	(264)
ربح السنة		**36,407**	31,221
ربحية السهم الأساسية والمخففة	8	**13.0 فلس**	10.9 فلس

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

	إيضاح	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
ربح السنة		**36,407**	31,221
دخل شامل آخر:			
دخل شامل آخر لن يتم إعادة تصنيفه إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:			
صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**71**	**86**
إعادة تقييم أرض ملك حر	14	**890**	107
صافي الدخل الشامل الآخر الذي لن يتم إعادة تصنيفه إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة		**961**	193
دخل شامل آخر للسنة		**961**	193
إجمالي الدخل الشامل للسنة		**37,368**	31,414

بيان المركز المالي
كما في 31 ديسمبر 2022

	إيضاحات	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك	9	**228,804**	183,320
ودائع لدى بنك الكويت المركزي		**238,164**	184,270
ودائع لدى بنوك أخرى		**261,416**	383,094
مدينو تمويل	10	**3,405,004**	3,342,148
استثمارات في أوراق مالية	11	**453,453**	380,840
استثمار في شركة زميلة	12	**8,761**	8,070
عقارات استثمارية	13	**20,297**	19,919
مباني ومعدات	14	**40,836**	39,310
موجودات أخرى	15	**54,952**	32,464
إجمالي الموجودات		**4,711,687**	4,573,435
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى		**710,030**	736,274
ودائع من عملاء	16	**3,241,346**	3,109,922
مطلوبات أخرى	17	**93,151**	79,584
		4,044,527	3,925,780
حقوق الملكية			
رأس المال	18	**250,158**	238,245
احتياطيات	18	**280,299**	272,707
		530,457	510,952
أسهم خزينة	19	**(43,957)**	(43,957)
الخاصة بمساهمي البنك		**486,500**	466,995
الصكوك المستدامة - الشريحة 1	20	**180,660**	180,660
إجمالي حقوق الملكية		**667,160**	647,655
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**4,711,687**	4,573,435

د. أنور علي المضف
رئيس مجلس الإدارة

جهاد الحميضي
الرئيس التنفيذي

المكتب الرئيسي
البنك الأهلي المتحد
ahli united bank
HEAD OFFICE

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

	الخاصة بمساهمي البنك											
	الاحتياطيات											
	رأس المال ألف دينار كويتي	علاوة إصدار أسهم ألف دينار كويتي	احتياطي إجباري ألف دينار كويتي	احتياطي عام ألف دينار كويتي	أرباح مرحلة ألف دينار كويتي	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف دينار كويتي	احتياطي إعادة تقييم عقارات ألف دينار كويتي	احتياطي أسهم خزينة ألف دينار كويتي	إجمالي الاحتياطيات ألف دينار كويتي	أسهم خزينة ألف دينار كويتي	الصكوك المستدامة – الشريحة 1 ألف دينار كويتي	مجموع حقوق الملكية ألف دينار كويتي
الرصيد كما في 1 يناير 2022	238,245	12,883	96,450	22,660	125,980	3,376	10,384	974	272,707	(43,957)	180,660	647,655
ربح السنة	-	-	-	-	36,407	-	-	-	36,407	-	-	36,407
دخل شامل آخر للسنة	-	-	-	-	-	71	890	-	961	-	-	961
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	36,407	71	890	-	37,368	-	-	37,368
إصدار أسهم منحة لسنة 2021 (إيضاح 18)	11,913	-	-	-	(11,913)	-	-	-	(11,913)	-	-	-
توزيعات أرباح لسنة 2021 (إيضاح 18)	-	-	-	-	(10,725)	-	-	-	(10,725)	-	-	(10,725)
الاستقطاع إلى الاحتياطيات (إيضاح 18)	-	-	3,857	-	(3,857)	-	-	-	-	-	-	-
مدفوعات أرباح لصكوك الشريحة 1 (إيضاح 20)	-	-	-	-	(7,138)	-	-	-	(7,138)	-	-	(7,138)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022	**250,158**	**12,883**	**100,307**	**22,660**	**128,754**	**3,447**	**11,274**	**974**	**280,299**	**(43,957)**	**180,660**	**667,160**

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

	الخاصة بمساهمي البنك										
		الاحتياطيات									
	رأس المال ألف دينار كويتي	علاوة إصدار أسهم ألف دينار كويتي	احتياطي إجباري ألف دينار كويتي	احتياطي عام ألف دينار كويتي	أرباح مرحلة ألف دينار كويتي	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف دينار كويتي	احتياطي إعادة تقييم عقارات ألف دينار كويتي	احتياطي أسهم خزينة ألف دينار كويتي	إجمالي الاحتياطيات ألف دينار كويتي	أسهم خزينة ألف دينار كويتي	الصكوك المستدامة – الشريحة 1 ألف دينار كويتي	مجموع حقوق الملكية ألف دينار كويتي
الرصيد كما في 1 يناير 2021	216,587	12,883	93,188	22,660	126,661	3,290	10,277	974	269,933	(43,957)	60,640	503,203
ربح السنة	-	-	-	-	31,221	-	-	-	31,221	-	-	31,221
دخل شامل آخر للسنة	-	-	-	-	-	86	107	-	193	-	-	193
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	31,221	86	107	-	31,414	-	-	31,414
متحصلات من إصدار صكوك مستدامة – الشريحة 1 لسنة 2021 (إيضاح 20)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	180,660	180,660
استرداد صكوك مستدامة – الشريحة 1 لسنة 2016 (إيضاح 20)	-	-	-	-	277	-	-	-	277	-	(60,640)	(60,363)
تكلفة إصدار صكوك مستدامة – الشريحة 1 وأخرى	-	-	-	-	(645)	-	-	-	(645)	-	-	(645)
إصدار أسهم منحة لسنة 2020 (إيضاح 18)	21,658	-	-	-	(21,658)	-	-	-	(21,658)	-	-	-
الاستقطاع إلى الاحتياطيات (إيضاح 18)	-	-	3,262	-	(3,262)	-	-	-	-	-	-	-
مدفوعات أرباح لصكوك الشريحة 1 (إيضاح 20)	-	-	-	-	(6,614)	-	-	-	(6,614)	-	-	(6,614)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021	238,245	12,883	96,450	22,660	125,980	3,376	10,384	974	272,707	(43,957)	180,660	647,655

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

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

	إيضاحات	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
أنشطة التشغيل			
الربح قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة		**38,568**	32,602
تعديلات لمطابقة الربح قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة			
بصافي التدفقات النقدية:			
صافي الربح من بيع عقارات استثمارية		-	(879)
صافي الربح من استثمارات في أوراق مالية		**(108)**	(1,612)
حصة في نتائج شركة زميلة	12	**(592)**	(306)
إيرادات توزيعات أرباح	5	**(476)**	(337)
صافي إيرادات من عقارات استثمارية	5	**(228)**	(5)
استهلاك مباني ومعدات		**4,472**	4,311
إطفاء		**1,736**	2,090
مخصصات وخسائر انخفاض القيمة	6	**14,614**	23,090
		57,986	58,954
التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:			
ودائع لدى بنك الكويت المركزي		**16,144**	30,202
ودائع لدى بنوك أخرى		**121,784**	(60,651)
مدينو تمويل		**(71,841)**	(266,016)
موجودات أخرى		**(7,924)**	(5,315)
ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى		**(26,361)**	(35,779)
ودائع عملاء		**131,424**	101,700
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك		-	(7,585)
مطلوبات أخرى		**8,869**	8,027
ضرائب مدفوعة		**(1,129)**	(862)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		**228,952**	(177,325)
أنشطة الاستثمار			
شراء استثمارات في أوراق مالية		**(275,905)**	(223,961)
بيع واسترداد استثمارات في أوراق مالية		**182,922**	224,177
متحصلات من بيع عقارات استثمارية		-	4,864
شراء مباني ومعدات		**(3,341)**	(2,095)
صافي الإيرادات من عقارات استثمارية		**281**	5
إيرادات توزيعات أرباح مستلمة		**476**	337
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار		**(95,567)**	3,327
أنشطة التمويل			
توزيعات أرباح مدفوعة إلى المساهمين		**(10,725)**	-
متحصلات من إصدار صكوك مستدامة – الشريحة 1 لسنة 2021		-	180,660
تكلفة إصدار صكوك مستدامة – الشريحة 1		-	(645)
استرداد صكوك مستدامة – الشريحة 1 لسنة 2016		-	(60,363)
مدفوعات أرباح لصكوك الشريحة 1		**(7,138)**	(6,614)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل		**(17,863)**	113,038
صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل		**115,522**	(60,960)
النقد والنقد المعادل في 1 يناير		**198,321**	259,281
النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر	9	**313,843**	198,321

قدرت إيرادات التمويل المستلمة بمبلغ 150,854 ألف دينار كويتي (2021: 121,497 ألف دينار كويتي)، وقدر التوزيع المدفوع إلى المودعين بمبلغ 69,890 ألف دينار كويتي (2021: 36,036 ألف دينار كويتي).

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

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 ديسمبر 2022

1 معلومات حول الشركة

إن البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. ("البنك") هو شركة مساهمة عامة تم تأسيسها في دولة الكويت سنة 1971 وتم إدراجه في بورصة الكويت. يضطلع البنك بممارسة الأنشطة المصرفية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ويخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. يقع المكتب المسجل للبنك في دروازة العبد الرزاق، ص.ب. 71، الصفاة 12168، الكويت.

بدأ البنك عملياته كبنك إسلامي اعتباراً من 1 أبريل 2010، واعتباراً من ذلك التاريخ، تنفذ كافة أنشطة البنك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة المعتمدة من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لدى البنك. إن البنك هو شركة تابعة للبنك الأهلي المتحد ش.م.ب. وهو بنك بحريني ("الشركة الأم") مدرج في بورصتي البحرين والكويت. بموجب حيازة الشركة الأم من قبل بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. ("بيت التمويل الكويتي") بتاريخ 2 أكتوبر 2022 ("تاريخ الحيازة")، أصبح بيت التمويل الكويتي الشركة الأم الكبرى اعتبارًا من تاريخ الحيازة. إن بيت التمويل الكويتي هو شركة مساهمة عامة تم تأسيسها في دولة الكويت بتاريخ 23 مارس 1977 وتم إدراجه في بورصة الكويت وبورصة البحرين ويخضع لرقابة بنك الكويت المركزي.

تم التصريح بإصدار البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 وفقًا لقرار مجلس إدارة البنك بتاريخ 26 يناير 2023 وتخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك في اجتماعها. للجمعية العمومية السنوية للمساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية بعد إصدارها.

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعداد

يتم إعداد البيانات المالية وفقًا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء "الاستثمارات في أوراق مالية" المصنفة كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و"الأرض ملك حر" و"الأدوات المالية المشتقة" التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

يتم عرض البيانات المالية بالدينار الكويتي الذي يمثل أيضاً العملة الرئيسية للبنك، مقربةً لأقرب ألف دينار ما لم يذكر خلاف ذلك.

2.2 بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية 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 في ضوء التعديلات التالية:

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

(ب) أن يتم الاعتراف بخسائر التعديل للموجودات المالية الناتجة عن فترات تأجيل السداد الممنوحة إلى العملاء نتيجة فيروس كوفيد-19 خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020، وفقًا لمتطلبات تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/رب/ رب أ/2021/461. ينبغي الاعتراف بخسائر التعديل المُشار إليها في التعميم في الأرباح المرحلة بدلاً من الأرباح أو الخسائر وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9. ومع ذلك، يتم الاعتراف بخسائر التعديل للموجودات المالية الناتجة عن أي فترات تأجيل سداد أخرى ممنوحة إلى العملاء في الأرباح أو الخسائر وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. يتم تسجيل كافة خسائر التعديل المتكبدة بعد السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 في بيان الأرباح أو الخسائر. نتج عن تطبيق السياسة تطبيق عرض محاسبي مختلف لخسائر التعديل في سنة 2020.

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

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 التغيرات في السياسات المحاسبية

المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل البنك
إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية مماثلة لتلك المستخدمة في السنة المالية السابقة باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التي تسري اعتبارًا من 1 يناير 2022. تسري التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022. لم يقم البنك بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر ولكن لم يسر بعد.

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية – الرسوم ضمن اختبار "نسبة 10%" في حالة إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية
يتضمن التعديل توضيحات حول الرسوم التي تدرجها المنشأة ضمن التقييم الذي تجريه حول مدى اختلاف شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل بصورة جوهرية عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المبالغ المسددة أو المستلمة فيما بين 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 مادي على البيانات المالية للبنك حيث لم يكن هناك تعديلات جوهرية على الأدوات المالية لدى البنك خلال السنة.

لم يكن للتعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية والتي تسري للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2022 أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للبنك.

2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

يعتزم البنك تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للبنك عند سريانها.

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. وما أن يسري، يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 17 محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4 عقود التأمين الصادر في سنة 2005. ينطبق 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.

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية 17 متطلبات محاسبية جديدة للمنتجات المصرفية مع مزايا التأمين التي قد تؤثر على تحديد أي من الأدوات أو بنودها ستكون ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 أو المعيار الدولي للتقارير المالية 17.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على فترات البيانات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 مع ضرورة إدراج المبالغ المقارنة. ويسمح بالتطبيق المبكر ولكن شريطة 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. من غير المتوقع أن يكون لهذا المعيار أي تأثير على البيانات المالية للبنك.

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
- لن يتأثر ذلك التصنيف باحتمالية ممارسة المنشأة لحق التأجيل
- يتحقق ذلك فقط إذا تمثلت الأداة المشتقة المضمنة 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.

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

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 للبنك.

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

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

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

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

2.5.1 الأدوات المالية

أ) الاعتراف

يتم الاعتراف بالأصل المالي أو الالتزام المالي عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. إن جميع المشتريات والمبيعات "بالطريقة الاعتيادية" للموجودات المالية يتم تسجيلها في تاريخ السداد، أي تاريخ قيام البنك باستلام أو تسليم الأصل. تُسجل التغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ السداد في بيان الأرباح أو الخسائر أو بيان الدخل الشامل وفقاً للسياسة المطبقة على الأداة ذات الصلة. إن المشتريات أو المبيعات بالطريقة الاعتيادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات ضمن إطار زمني يتم تحديده عموماً باللوائح أو الأعراف السائدة في الأسواق.

ب) التصنيف والقياس

يقدم البنك منتجات وخدمات مطابقة لأحكام الشريعة مثل المرابحة والمساومة والوكالة والإجارة.

إن المرابحة هي بيع بضائع وعقارات وبعض الموجودات الأخرى المدرجة بالتكلفة زائدًا معدل ربح متفق عليه بحيث يقوم البائع بإفادة المشتري بتكلفة المنتج المشترى ومبلغ الربح الذي سيتم تسجيله.

إن المساومة هي اتفاقية يتم بموجبها المفاوضات بين المشتري والبائع دون الإفصاح عن تكلفة البائعين.

إن الوكالة هي اتفاقية يقوم البنك بموجبها بتقديم مبلغ من المال إلى العميل بموجب ترتيب وكالة، والذي يقوم باستثمار هذا المبلغ وفقاً لشروط محددة مقابل أتعاب. يلتزم الوكيل برد المبلغ في حالة التعثر أو الإهمال أو مخالفة أي من بنود وشروط الوكالة.

إن الإجارة هي اتفاقية يقوم البنك (المؤجر) بموجبها بشراء أو إنشاء أصل لعقد التأجير وفقًا لطلب العميل (المستأجر) استنادا إلى تعهده باستئجار الأصل لمدة محددة ومقابل أقساط إيجار محددة. قد تنتهي الإجارة بنقل ملكية الأصل إلى المستأجر.

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.1 الأدوات المالية (تتمة)

ب) التصنيف والقياس (تتمة)
يقوم البنك بتصنيف كافة موجوداته المالية، باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات، استنادا إلى نموذج الأعمال المستخدم في إدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل.

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

تقييم نموذج الأعمال
يحدد البنك نموذج أعماله عند المستوى الذي يعكس على نحو أفضل كيفية إدارته لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق أغراضه من الأعمال. ويقصد بذلك ما إذا كان هدف البنك يقتصر على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية الناتجة من الموجودات أو تحصيل كلا من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة من بيع الموجودات.

لا يتم تقييم نموذج أعمال البنك على أساس كل أداة على حدة ولكن على مستوى أعلى من المحافظ المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ورفع التقارير إلى موظفي الإدارة العليا للمنشأة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وعلى وجه الخصوص، كيفية إدارة تلك المخاطر؛
- كيفية مكافأة مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كانت المكافأة تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو إلى التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها).

كما أن معدلات التكرار وقيمة وتوقيت المبيعات المتوقعة تعتبر أيضًا من العوامل الهامة في تقييم البنك.

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

تقييم التدفقات النقدية التعاقدية - اختبار مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط
يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط ("اختبار مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط").

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

إن العناصر الأكثر أهمية للربح في أي ترتيب تمويل أساسي تتمثل بصورة نمطية في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان. ولإجراء تقييم مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط، يقوم البنك بتطبيق أحكام، ويراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفترة تسجيل معدل الربح عن هذا الأصل.

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

يقوم البنك بإعادة التصنيف فقط في حالة تغير نموذج الأعمال الخاص بإدارة تلك الموجودات. تبدأ إعادة التصنيف اعتبارا من بداية فترة البيانات المالية الأولى بعد التغير. ومن المتوقع أن تكون هذه التغيرات غير متكررة للغاية.

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.1 الأدوات المالية (تتمة)

ب) التصنيف والقياس (تتمة)

تقييم التدفقات النقدية التعاقدية - اختبار مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط (تتمة)
يقوم البنك بتصنيف موجوداته المالية إلى الفئات التالية عند الاعتراف المبدئي:

- أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة
- أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، دون إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى بيان الأرباح أو الخسائر عند إلغاء الاعتراف
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

1) أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة
يتم قياس الأصل المالي الذي يمثل أداة دين وفقا للتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشرطين التاليين وعدم تصنيفه كمدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

يتم تصنيف الودائع لدى بنك الكويت المركزي والودائع لدى البنوك الأخرى ومديني التمويل وبعض الاستثمارات في الأوراق المالية وبصورة رئيسية تلك التي تمثل استثمار البنك في الصكوك والموجودات الأخرى كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة.

يتم قياس أدوات الدين المصنفة بالتكلفة المطفأة لاحقاً وفقا للتكلفة المطفأة بواسطة طريقة العائد الفعلي بعد تعديله مقابل عمليات التحوط الفعلية للقيمة العادلة وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. تسجل إيرادات الأرباح وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وانخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر. كما تسجل أي أرباح أو خسائر ناتجة من إلغاء الاعتراف في بيان الأرباح أو الخسائر.

2) أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
يتم إدراج أداة الدين وفقًا للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حالة استيفائها كلا الشرطين الآتيين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه من خلال تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- أن تستوفي الشروط التعاقدية للأصل المالي اختبار مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط.

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقًا للقيمة العادلة مع إدراج الأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم تسجيل إيرادات الأرباح وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة التي لا تعتبر جزءاً من علاقة تحوط فعالة ضمن الدخل الشامل الآخر وعرضها ضمن التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية حتى لا يتم الاعتراف بالأصل أو إعادة تصنيفه. عند إلغاء الاعتراف بالأصل، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقا ضمن الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر.

3) أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
عند الاعتراف المبدئي، يجوز للبنك اختيار تصنيف بعض الاستثمارات في أسهم على نحو غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية وفقا للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف الأسهم طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 32 *الأدوات المالية: العرض*، ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.1 الأدوات المالية (تتمة)

ب) التصنيف والقياس (تتمة)

3) أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

يتم لاحقاً قياس أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً للقيمة العادلة. تسجل التغيرات في القيمة العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الدخل الشامل الآخر وتعرض ضمن التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية.

لا يتم أبداً إعادة إدراج الأرباح والخسائر الناتجة من أدوات حقوق الملكية هذه إلى بيان الأرباح أو الخسائر. يتم تسجيل توزيعات الأرباح في بيان الأرباح أو الخسائر عندما يثبت الحق في سداد المدفوعات إلا عندما يستفيد البنك من هذه المتحصلات كأن يتم استرداد جزء من تكلفة الأداة وفي تلك الحالة يتم تسجيل هذه الأرباح ضمن بيان الدخل الشامل.

لا تخضع أدوات حقوق الملكية وفقا للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتقييم انخفاض القيمة. عند البيع، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة من التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة إلى الأرباح المرحلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية. يتم إدراج أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن الاستثمارات في أوراق مالية في بيان المركز المالي.

4) موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية كموجودات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يكون نموذج الأعمال المتعلق بفئة الموجودات المالية لا يهدف فقط إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كلاً من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة من بيع الموجودات. إن الموجودات المالية التي لا تستوفي اختبار مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط يتم تصنيفها إلزاميا ضمن هذه الفئة.

بالإضافة إلى ذلك، قد يقوم البنك على نحو غير قابل للإلغاء عند الاعتراف المبدئي بتصنيف الأصل المالي الذي يستوفي بخلاف ذلك متطلبات قياسه وفقا للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كمدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك من شأنه أن يحد أو يقلل بصورة جوهرية من أي تباين محاسبي قد ينشأ بخلاف ذلك. يتضمن هذا التصنيف بعض أوراق الدين المالية والأسهم والمشتقات غير المصنفة كأدوات تحوط في علاقة تحوط، والتي تم حيازتها بصورة رئيسية لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب.

يتم لاحقا قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً للقيمة العادلة.

يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة وإيرادات التمويل وتوزيعات الأرباح في بيان الأرباح أو الخسائر طبقا لشروط العقد أو عندما يثبت الحق في سداد المدفوعات.

الربح أو الخسارة على مدار يوم واحد

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند الاستحداث، وتستند القيمة العادلة إلى أسلوب تقييم يستعين فقط بالمدخلات الملحوظة في معاملات السوق، يقوم البنك بتسجيل الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في إيرادات الاستثمار. في تلك الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى النماذج التي مقابلها تكون بعض المدخلات غير ملحوظة، يكون الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة مؤجلا ويُسجل فقط في الأرباح أو الخسائر عندما تصبح المدخلات ملحوظة أو عندما يتم إلغاء الاعتراف بالأداة.

عمليات إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقا للاعتراف المبدئي، باستثناء في الفترة التي تلي قيام البنك بتغيير نموذج أعمالها المستخدم في إدارة الموجودات المالية.

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.1 الأدوات المالية (تتمة)

ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل والتسهيلات الائتمانية غير النقدية في صورة ضمانات بنكية وخطابات ضمان وخطابات ائتمان مستندية وحوالات بنكية مقبولة وتسهيلات ائتمانية نقدية وغير نقدية غير مسحوبة (قابلة وغير قابلة للإلغاء) واستثمار في أوراق دين مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

يسجل انخفاض قيمة مديني التمويل وفقًا لخسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة بناء على تعليمات بنك الكويت المركزي لقياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمخصص المطلوب وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أيهما أعلى.

خسائر الائتمان المتوقعة

وضع البنك سياسة لإجراء تقييم في نهاية كل فترة بيانات مالية لمعرفة ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي عن طريق مراعاة التغير في مخاطر التعثر التي تطرأ على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. لغرض احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، سيقوم البنك بتقدير مخاطر التعثر التي تطرأ على الأداة المالية خلال عمرها المتوقع. يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة استنادا إلى القيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي على مدى العمر المتوقع المتبقي للأصل المالي؛ أي الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة إلى البنك بموجب العقد؛ والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها، والمخصومة مقابل معدل الربح الفعلي للتمويل.

يطبق البنك طريقة تتضمن ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة. تنتقل الموجودات بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي:

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً

يقيس البنك مخصصات الخسائر وفقاً لمبلغ يكافئ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً للموجودات المالية التي لم تحدث فيها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو حالات التعرض للمخاطر المحددة كحالات منخفضة المخاطر الائتمانية في تاريخ البيانات المالية. ويعتبر البنك الأصل المالي كأصل منخفض المخاطر الائتمانية عندما يعادل تصنيف المخاطر الائتمانية الخاص به التعريف المفهوم عالميًا لـ "فئة الاستثمار".

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

يقيس البنك مخصصات الخسائر وفقاً لمبلغ يكافئ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة للموجودات المالية التي حدث فيها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن دون أن تنخفض قيمتها الائتمانية.

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

يقيس البنك مخصصات الخسائر وفقاً لمبلغ يكافئ نسبة 100% من صافي التعرض للمخاطر؛ أي بعد الخصم من مقدار التعرض للمخاطر قيمة الضمانات المحددة وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي.

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع لأداة مالية. تعتبر خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة التي تنتج من أحداث التعثر المحتملة خلال فترة 12 شهراً بعد تاريخ البيانات المالية. تحتسب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً إما على أساس فردي أو مجمع استنادًا إلى طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

بالنسبة للموجودات المالية التي ليس لدى البنك أي توقعات معقولة بشأنها حول الاسترداد إما للمبلغ القائم بالكامل أو جزء منه، يتم تخفيض مجمل القيمة الدفترية للأصل المالي. ويعتبر هذا الأمر بمثابة إلغاء اعتراف (جزئي) بالأصل.

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.1 الأدوات المالية (تتمة)

ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة لالتزامات التمويل غير المسحوبة، يقوم البنك بتقدير الجزء المتوقع من التزام التمويل الذي سيتم سحبه على مدى العمر المتوقع. وعندئذ تستند خسائر الائتمان المتوقعة إلى القيمة الحالية لأوجه العجز المتوقعة في التدفقات النقدية في حالة سحب تسهيل التمويل. ويتم خصم أوجه العجز النقدي المتوقع بنسبة تقريبية إلى معدل الربح الفعلي المتوقع للتمويل.

يقاس التزام البنك طبقاً لكل ضمان بالمبلغ المسجل مبدئياً ناقصا الإطفاء المتراكم المسجل في بيان الأرباح أو الخسائر ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة أيهما أعلى. ولهذا الغرض، يقدر البنك خسائر الائتمان المتوقعة استنادا إلى القيمة الحالية للمدفوعات المتوقع سدادها لتعويض حامل الأداة عن خسائر الائتمان التي يتكبدها. ويتم خصم معدلات العجز النقدي بمعدل الربح المعدل بالمخاطر ذي الصلة بالتعرض للمخاطر.

تتمثل سياسة البنك في الحفاظ على تصنيفات مخاطر داخلية متسقة من خلال محفظة الائتمان. يمكن تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة مديني التمويل التي لم تتعرض للتأخر في السداد أو الانخفاض في القيمة بالرجوع إلى نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك. وهذا يسهل عملية إدارة المحافظ المركزة لمستوى المخاطر الكامن في جميع مجالات الأعمال التجارية. يمكن مساواة تصنيفات الجودة الائتمانية الموضحة أدناه بدرجات تصنيف المخاطر التالية، التي يتم إما تطبيقها داخليًا أو يتم تحديدها خارجيًا وفقًا للتصنيفات الداخلية.

الجودة الائتمانية	تصنيف المخاطر	التعريف
فئة عالية	تصنيف المخاطر من 1 إلى 4	غير مشكوك فيه من خلال مستوى مخاطر ائتمان جيد
فئة قياسية	تصنيف المخاطر من 5 إلى 7	مقبول من خلال مستوى مخاطر ائتمان مناسب
منخفضة القيمة الائتمانية	تصنيف المخاطر من 8 إلى 10	دون المستوى من خلال تكبد خسائر

يتم تأييد نظام تصنيف المخاطر من خلال إجراء العديد من التحليلات المالية وجمع معلومات السوق النوعية لقياس مخاطر الأطراف المقابلة.

تحديد مراحل الانخفاض في القيمة

يقوم البنك بمراقبة كافة الموجودات التي تتعرض لخسائر انخفاض القيمة باستمرار. لتحديد تعرض الأداة لخسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهرًا أو على مدى عمر الأداة، يقوم البنك بتقييم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، ومؤشرات التراجع وإجراء تحليل يستند إلى خبرة البنك السابقة وتقييم خسائر الائتمان من خبير بما في ذلك المعلومات المستقبلية. يرى البنك أن التعرض لمخاطر الائتمان قد زاد بشكل جوهري في حالة وجود تدهور كبير في تصنيف العملاء مقارنة بالتصنيف عند النشوء، إعادة الهيكلة لمواجهة صعوبات مالية للعملاء وغيرها من الظروف الموضحة أدناه.

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.1 الأدوات المالية (تتمة)

ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

المرحلة 3: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة – منخفضة القيمة الائتمانية (تتمة)

كما يقوم البنك بتطبيق طريقة نوعية ثانوية لقياس الازدياد الجوهري في مخاطر الائتمان للموجودات المالية مثل انتقال العميل/ التسهيل إلى قائمة المراقبة، أو تعليق الحساب. وفي بعض الحالات، يجوز أن يأخذ البنك أيضا في اعتباره أن الأحداث الموضحة أدناه (على سبيل المثال وليس الحصر) تمثل مؤشرات على الازدياد الجوهري في مخاطر الائتمان بخلاف التعثر.

- التصنيف الداخلي للعميل الذي يشير إلى التعثر أو التعثر المحتمل؛
- طلب العميل الحصول على تمويل عاجل من البنك؛
- يكون للعميل التزامات متأخرة السداد إلى جهات دائنة عامة أو موظفين عموميين؛
- وفاة العميل؛
- انخفاض جوهري في قيمة الضمان الأساسي حيث من المتوقع أن يتم استرداد التمويل من خلال بيع الضمان؛
- انخفاض جوهري في معدل المبيعات لدى العميل؛ أو خسارة عملاء رئيسيين أو تدهور المركز المالي للعميل؛
- مخالفة الاتفاقية على نحو لا يمكن للبنك التغاضي عنه؛
- أن يتقدم الملتزم (او أي جهة قانونية تابعة لمجموعة الملتزم) بطلب الإفلاس / أو الوصاية أو التصفية؛
- تعليق أوراق الدين أو تعليق الأسهم للملتزم في السوق الرئيسي نتيجة شائعات أو حقائق تتعلق بمواجهته لصعوبات مالية؛
- اتخاذ تدابير وإجراءات قانونية ضد العميل من قبل جهات دائنة أخرى؛
- وجود دليل واضح على عدم قدرة العميل على سداد دائني التمويل في تواريخ الاستحقاق؛
- تصنيف الموجودات المالية ضمن المرحلة 2 في حالة تخفيض التصنيف الائتماني للتسهيل بدرجتين بالنسبة للتسهيلات ذات الدرجة الاستثمارية ودرجة واحدة بالنسبة لدرجة التصنيف غير الاستثماري؛
- تصنيف كافة الموجودات المالية المعاد جدولتها ضمن المرحلة 2 ما لم تتأهل للتصنيف ضمن المرحلة 3.

تتمثل المعايير الكمية المستخدمة في تحديد الازدياد الجوهري في مخاطر الائتمان في مجموعة من الضوابط النسبية والمطلقة. ترتبط كافة الموجودات المالية التي تم التأخر في سداد مدفوعاتها لأكثر من 30 يوماً بازدياد جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي وتنتقل إلى المرحلة 2 حتى لو لم تشر المعايير الأخرى إلى ازدياد جوهري في مخاطر الائتمان.

إن الموجودات المالية المشتراة أو المستحدثة منخفضة القيمة الائتمانية هي تلك الموجودات المالية المنخفضة ائتمانياً عند الاعتراف المبدئي ويتم إدراجها ضمن المرحلة 3.

إن الأدلة الموضوعية على انخفاض قيمة أداة دين تتضمن التأخر إما في سداد مدفوعات أصل المبلغ أو الربح لأكثر من 90 يوماً أو وقوع أي صعوبات معروفة في التدفقات النقدية بما في ذلك استدامة خطة أعمال الطرف المقابل وتدني درجات التصنيف الائتماني ومخالفة الشروط الأصلية للعقود والقدرة على تحسين الأداء بمجرد وقوع أية صعوبة مالية وتدهور قيمة الضمانات وغيرها من الأدلة. ويعمل البنك على تقييم مدى وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة على أساس فردي لكل أصل جوهري بصورة فردية وعلى أساس مجمع بالنسبة للموجودات الأخرى المقدرة كغير جوهرية بصورة فردية.

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.1 الأدوات المالية (تتمة)

ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

إن احتمالات التعثر هي تقدير احتمالية التعثر على مدى نطاق زمني معين.

- قد يقع التعثر فقط في وقت معين على مدى فترة التقييم، في حالة عدم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي سابقا واستمرار إدراجه في المحفظة. يستخدم البنك احتمالات التعثر في فترة زمنية معينة لكل تصنيف لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة. يمثل الحد الأدنى من احتمالات التعثر نسبة 0.75% للتسهيلات الائتمانية المصنفة ذات الدرجة الاستثمارية، ونسبة 1% للتسهيلات الائتمانية ذات الدرجة غير الاستثمارية، باستثناء التسهيلات الائتمانية الممنوحة إلى الحكومة والبنوك المصنفة ضمن الدرجة الاستثمارية من خلال وكالة تصنيف ائتماني خارجية، بالإضافة إلى معاملات التمويل المتعلقة بالتمويلات الاستهلاكية والمقسطة (باستثناء بطاقات الائتمان).

- إن التعرض للمخاطر عند التعثر هو تقدير التعرض للمخاطر في تاريخ وقوع التعثر في المستقبل اخذا في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض للمخاطر بعد تاريخ البيانات المالية، بما في ذلك سداد مدفوعات أصل المبلغ والربح سواء في المواعيد المقررة بموجب العقد أو خلاف ذلك، والمسحوبات المتوقعة في التسهيلات الملزمة. وفقا لمتطلبات بنك الكويت المركزي، يطبق البنك معامل تحويل الائتمان بنسبة 100% على التسهيلات النقدية وغير النقدية المستخدمة. بالنسبة للتسهيلات غير المستخدمة، يتم تطبيق معامل تحويل الائتمان بناءا على متطلبات بنك الكويت المركزي بشأن معدل الرفع المالي الصادرة بتاريخ 21 أكتوبر 2014.

- إن الخسائر الناتجة عن التعثر هي تقدير الخسائر الناتجة في حالة وقوع تعثر في وقت معين. وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي تتوقع جهة الإقراض استلامها بما في ذلك من تحقيق أي ضمان. يتم عرض هذه الخسائر عادة كنسبة من التعرض للمخاطر عند التعثر. أقر بنك الكويت المركزي قائمة بالضمانات المؤهلة والحد الأدنى من الاستقطاعات المطبقة عند تحديد الخسائر الناتجة عن التعثر. بالإضافة إلى ذلك، فإن نسبة الحد الأدنى من الخسائر الناتجة عن التعثر تتراوح ما بين 50% و75% على التوالي بالنسبة للتسهيلات الائتمانية غير المكفولة بضمان من الدرجة الأولى وتلك المساندة.

إن الحد الأقصى من الفترة التي يتم خلالها تحديد خسائر الائتمان تمثل الفترة التعاقدية للأصل المالي بما في ذلك بطاقات الائتمان والتسهيلات المتداولة الأخرى ما لم يكن للبنك حق قانوني في استدعائها في وقت مبكر. على الرغم من ذلك، وبالنسبة للموجودات المالية ضمن المرحلة 2؛ يأخذ البنك في اعتباره الحد الأدنى من مدة الاستحقاق المقدرة بـ 7 سنوات لجميع التسهيلات التمويلية (باستثناء التمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان وتمويل الإسكان) ما لم يكن للتسهيلات الائتمانية مدة استحقاق تعاقدية غير قابلة للتمديد، وتكون الدفعة النهائية أقل من نسبة 50% من إجمالي قيمة التسهيل ممتد المهلة. بالنسبة للتمويلات الاستهلاكية وبطاقات الائتمان وتمويلات الإسكان ضمن المرحلة 2، يحدد البنك الحد الأدنى من فترة الاستحقاق التي تتراوح ما بين 5 سنوات و15 سنة على التوالي.

إدراج المعلومات المستقبلية

يقوم البنك بإدراج المعلومات المستقبلية عند تقييمه ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان لأداة منذ الاعتراف المبدئي وقياسه لخسائر الائتمان المتوقعة. قام البنك بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الأساسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكل محفظة. يتم تطبيق تعديلات الاقتصاد الكلي ذات الصلة لاستنباط التغيرات عن السيناريوهات الاقتصادية. وتعكس هذه التوقعات المعقولة والمؤيدة لظروف الاقتصاد الكلي المستقبلي التي لا يتم استنباطها ضمن حسابات خسائر الائتمان المتوقعة الأساسية.

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.1 الأدوات المالية (تتمة)

ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

عوامل الاقتصاد الكلي

تتضمن عوامل الاقتصاد الكلي لدى البنك التي يتم مراعاتها في نماذجه، على سبيل المثال لا الحصر، إجمالي الناتج المحلي ومؤشر السعر الاستهلاكي والمصروفات الحكومية ويستلزم ذلك تقييم الاتجاه الحالي والمتوقع لدورة الاقتصاد الكلي. يؤدي إدراج المعلومات المستقبلية إلى زيادة درجة الأحكام المطلوبة فيما يتعلق بكيفية تأثير التغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي هذه على خسائر الائتمان المتوقعة. يتم مراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات بالظروف الاقتصادية المستقبلية بصورة منتظمة.

سيناريوهات مستقبلية متعددة

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

يمثل "السيناريو الأساسي" النتيجة الأكثر احتمالية ويتوافق مع المعلومات التي يستخدمها البنك لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وتشاؤماً. حدد البنك وقام بتوثيق الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل البيانات السابقة، قام بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

مدينو التمويل المعاد التفاوض بشأنها

في حالة التعثر، يسعى البنك إلى إعادة هيكلة التمويل الممنوح إلى العملاء بخلاف حيازة الضمان. قد يتضمن ذلك مد ترتيبات السداد والاتفاق بشأن شروط تمويل جديدة. وفي حالة إعادة التفاوض أو تعديل التمويل الممنوح إلى العملاء ولكن دون أن يتم إلغاء الاعتراف به، يتم قياس أي انخفاض في القيمة بواسطة طريقة العائد الفعلي الأصلي كما تم احتسابه قبل تعديل الشروط. وتتولى الإدارة باستمرار مراجعة أرصدة مديني التمويل المعاد التفاوض بشأنها، لضمان الالتزام بكافة المعايير واحتمالية سداد المدفوعات المستقبلية. تقوم الإدارة أيضًا بتقييم ما إذا كان هناك أي ازدياد جوهري في مخاطر الائتمان أو وجوب تصنيف التسهيل ضمن المرحلة 3.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسائر مقابل خسائر الائتمان المتوقعة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية وذلك بالنسبة للموجودات المالية المدرجة وفقاً للتكلفة المطفأة. وفي حالة أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يسجل البنك خسائر الائتمان المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر ويتم تسجيل مبلغ مقابل ضمن الدخل الشامل الآخر دون أي تخفيض في القيمة الدفترية للأصل المالي في بيان المركز المالي.

المشطوبات

يتم شطب الموجودات المالية إما جزئياً أو كلياً فقط عندما يتوقف البنك عن السعي وراء الاسترداد. وفي حالة زيادة المبلغ المشطوب عن مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معاملة الفرق في البداية كإضافة إلى المخصص والتي يتم تطبيقها بعد ذلك على مجمل القيمة الدفترية. ويتم إضافة أي استردادات لاحقة إلى مصروف خسائر الائتمان.

مخصصات خسائر الائتمان طبقا لتعليمات بنك الكويت المركزي

يتعين على البنك احتساب مخصصات خسائر الائتمان لمديني التمويل طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف مديني التمويل واحتساب المخصصات. يتم تصنيف أرصدة مديني التمويل كمتأخرة السداد عندما لا يتم استلام المدفوعات في تاريخ السداد التعاقدي المقرر لها أو عندما تتجاوز قيمة التسهيل الحدود المعتمدة مسبقاً. يتم تصنيف أرصدة مديني التمويل كمتأخرة السداد ومنخفضة القيمة عند التأخر في سداد الربح أو قسط أصل المبلغ لمدة تزيد عن 90 يوماً وفي حالة زيادة القيمة الدفترية للتسهيل عن قيمته المقدرة الممكن استردادها.

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.1 الأدوات المالية (تتمة)

ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

مخصصات خسائر الائتمان طبقا لتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)

يتم إدارة ومراقبة أرصدة مديني التمويل متأخرة السداد ومنخفضة القيمة كتسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها إلى الفئات الأربع التالية التي يتم استخدامها بعد ذلك لتحديد المخصصات.

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

قد يدرج البنك تسهيلا ائتمانيا في إحدى الفئات المذكورة أعلاه بناءً على أحكام الإدارة حول ظروف العميل المالية و/أو غير المالية.

بالإضافة إلى المخصصات المحددة، يتم احتساب مخصصات عامة بحد أدنى بنسبة 1% للتسهيلات النقدية وبنسبة 0.5% للتسهيلات غير النقدية على كافة تسهيلات الائتمان السارية (بالصافي بعد بعض فئات الضمانات المقيدة) التي لا تخضع لاحتساب مخصص محدد.

د) إلغاء الاعتراف

لا يتم الاعتراف بأصل مالي (كليا أو جزئيا) عندما: (1) تنتهي الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو (2) عندما يحتفظ البنك بحقه في استلام التدفقات النقدية من تلك الموجودات المالية ولكن يتحمل البنك التزاماً بدفع التدفقات بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف مقابل بموجب ترتيب "القبض والدفع" أو (3) عندما يقوم البنك بتحويل حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل وإما: (أ) أن يقوم البنك بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) ألا يقوم البنك بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه فقد السيطرة على الأصل.

عندما يقوم البنك بتحويل حقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو لم يفقد السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمراره في الاحتفاظ بالأصل، وفي تلك الحالة، يقوم البنك أيضاً بتسجيل الالتزام ذي الصلة. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك.

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

عندما يأخذ استمرار السيطرة شكل خيار مكتوب أو (كليهما) للأصل المحول، يتم قياس مقدار استمرار سيطرة البنك وفقًا للقيمة التي يتطلب من البنك سدادها عند إعادة الشراء. إذا كان الخيار مكتوبًا لأصل يتم قياسه وفقًا للقيمة العادلة، فإن مدى استمرار سيطرة البنك يقتصر على القيمة العادلة للأصل المحول أو سعر ممارسة الخيار، أيهما أقل.

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

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.1 الأدوات المالية (تتمة)

هـ) المقاصة
تتم المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني ملزم بمقاصة المبالغ المسجلة ويعتزم البنك السداد على أساس الصافي.

2.5.2 قياس القيمة العادلة
إن القيمة العادلة هي السعر المستلم لبيع أصل أو المدفوع لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين بالسوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن معاملة بيع أصل أو نقل التزام تتم في:

- السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- السوق الأكثر ملائمة للأصل أو الالتزام في حالة غياب السوق الرئيسي.

يجب أن يتمكن البنك من الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي من الممكن للمشاركين في السوق استخدامها عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركين في السوق سيعملون لتحقيق مصالحهم الاقتصادية المثلى.

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

يستخدم البنك أساليب التقييم المناسبة للظروف والتي تتوافر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، مع تحقيق أقصى استخدام للمدخلات الملحوظة ذات الصلة والحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة، المبين كما يلي، استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات الجوهرية بالنسبة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة
- المستوى 2: أساليب تقييم يكون فيها أقل مستوى من المدخلات الجوهرية بالنسبة لقياس القيمة العادلة ملحوظاً بشكل مباشر أو غير مباشر
- المستوى 3: أساليب تقييم لا يكون فيها أقل مستوى من المدخلات الجوهرية بالنسبة لقياس القيمة العادلة ملحوظاً.

بالنسبة للأدوات المالية المسعرة في سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة. ويتم استخدام أسعار الشراء للموجودات وأسعار العرض للمطلوبات. كما تحدد القيمة العادلة للاستثمارات في صناديق مشتركة أو وحدات الاستثمار أو أدوات الاستثمار المشابهة بناءً على أحدث صافي قيمة موجودات صادرة.

بالنسبة للأدوات المالية غير المسعرة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مماثل أو التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج التقييم الأخرى المناسبة أو عروض الوسطاء.

بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة فإن القيمة العادلة يتم تقييمها من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدل العائد الحالي في السوق لأدوات مالية مماثلة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم تسجيلها في البيانات المالية على أساس متكرر، يحدد البنك ما إذا كانت هناك تحويلات قد حدثت بين المستويات في الجدول الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استنادًا إلى مدخلات أدنى المستويات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية فترة كل بيانات مالية.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، قام البنك بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات بناءً على طبيعة وسمات الأصل أو الالتزام والمخاطر المرتبطة به ومستوى الجدول الهرمي للقيمة العادلة الموضح أعلاه.

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.3 الأدوات المالية المشتقة والتحوط

يتعامل البنك في الأدوات المالية المشتقة لغرض إدارة التعرض لمخاطر معدلات الربح ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان.

يتم تسجيل الأدوات المالية المشتقة مبدئيا في بيان المركز المالي بالتكلفة (بما في ذلك تكاليف المعاملات) وتقاس لاحقا بقيمتها العادلة.

الاتفاقيات الإسلامية الآجلة

يقوم البنك ضمن سياق الأعمال العادي بإجراء عدة أنواع من المعاملات التي تتضمن أدوات مالية تتمثل في اتفاقيات تحويل عملات أجنبية آجلة (وعد) وذلك للتخفيف من مخاطر العملات الأجنبية. الوعد هو معاملة مالية بين طرفين حيث تعتمد المدفوعات على الحركات في سعر واحد أو أكثر من الأدوات المالية الأساسية أو المعدل أو المؤشر المرجعي وفقًا لأحكام الشريعة الإسلامية.

إن القيمة الأسمية أو المبلغ الإجمالي المفصح عنه هو مبلغ الأصل/الالتزام الأساسي للوعد، وهو الأساس الذي يتم بموجبه قياس التغيرات في القيمة.

تشير المبالغ الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تعكس مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

بالنسبة لعقود المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط، تُسجل أي أرباح أو خسائر ناتجة من التغيرات في القيمة العادلة لعقد المشتقات مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر.

مبادلات معدلات الربح

إن مبادلات معدلات الربح هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين وقد تتضمن تبادل الربح أو تبادل كل من أصل المبلغ والربح لفترة زمنية ثابتة استنادا إلى الشروط التعاقدية.

تشير المبالغ الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة بنهاية الفترة وهي لا تعتبر مؤشراً لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان. يتم الاحتفاظ بمعظم مبادلات معدلات الربح للبنك بغرض التحوط.

محاسبة التحوط

يستخدم البنك مبادلات معدلات الربح للتحوط من مخاطر معدلات الربح الناتجة من استثمارات محددة بشكل خاص أو محفظة استثمارات ذات معدل ربح ثابت. في بداية علاقة التحوط، يقوم البنك بإجراء تصنيف وتوثيق رسمي لعلاقة التحوط التي ينوي البنك تطبيق محاسبة التحوط عليها بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر واستراتيجية تنفيذ التحوط. يتضمن التوثيق تحديد أداة التحوط والبند أو المعاملة المتحوط لها وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط لها وأسلوب المنشأة في تقييم فعالية التغيرات في القيمة العادلة لأداة التحوط من حيث مقاصة التعرض للتغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له أو التدفقات النقدية الخاصة بالمخاطر المتحوط لها. من المتوقع أن تكون عمليات التحوط هذه مرتفعة الفعالية من حيث تحقيق تغيرات المقاصة في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية ويتم تقييمها على أساس مستمر للتأكد من ارتفاع معدل فعاليتها خلال فترات البيانات المالية التي تم تصنيفها لأجلها.

لأغراض محاسبة التحوط، يتم تصنيف عمليات التحوط إلى فئتين كما يلي: (أ) عمليات تحوط القيمة العادلة عند التحوط من التعرض لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة لأصل أو التزام مسجل، أو التزام تام غير مسجل، و(ب) عمليات تحوط التدفقات النقدية عند التحوط للتعرض لمخاطر إمكانية التغير في التدفقات النقدية المتعلق إما بالمخاطر المحددة المرتبطة بأصل أو التزام مسجل، أو معاملة متوقعة محتملة بصورة كبيرة أو مخاطر العملات الاجنبية لالتزام تام غير مسجل.

إن التغيرات في القيمة العادلة لأداة التحوط المؤهلة والتي يتم تصنيفها كتحوط للقيمة العادلة يتم تسجيلها في بيان الأرباح أو الخسائر، مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المتحوط له المرتبط بمخاطر التحوط. في حالة التوقف عن محاسبة التحوط، يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للبند المتحوط له ضمن بيان الأرباح أو الخسائر على مدى فترة استحقاق علاقة التحوط المصنفة سابقا باستخدام معدل الربح الفعلي. في حالة إلغاء الاعتراف بالبند المتحوط له، تسجل القيمة العادلة غير المطفأة مباشرةً في بيان الأرباح أو الخسائر.

عند تصنيف التزام تام غير مسجل كبند متحوط له، يسجل التغير المتراكم اللاحق في القيمة العادلة للالتزام التام المتعلق بمخاطر المتحوط لها كأصل أو التزام مع تسجيل الأرباح أو الخسائر المقابلة في بيان الأرباح أو الخسائر.

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.3 الأدوات المالية المشتقة والتحوط (تتمة)

محاسبة التحوط (تتمة)

بالنسبة لتلك العقود المصنفة كعمليات تحوط للتدفقات النقدية، يتم تسجيل الجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط مباشرة كدخل شامل آخر في احتياطي تحوط التدفقات النقدية، بينما يدرج أي جزء غير فعال مباشرةً في بيان الأرباح أو الخسائر.

يتم تحويل المبالغ المسجلة كدخل شامل آخر إلى بيان الأرباح أو الخسائر عندما تؤثر المعاملة المتحوط لها على الأرباح أو الخسائر كأن يتم تسجيل الدخل أو المصروف المالي المتحوط له أو عند حدوث عملية بيع متوقعة. في حالة أن يكون البند المتحوط له يمثل تكلفة الأصل أو الالتزام غير المالي، يتم تحويل المبالغ المسجلة ضمن الدخل الشامل الآخر إلى القيمة الدفترية المبدئية للأصل أو الالتزام غير المالي.

إذا أصبحت المعاملة المتوقعة أو الالتزام النهائي غير متوقع الحدوث، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في احتياطي القيمة العادلة إلى بيان الأرباح أو الخسائر. في حالة انتهاء سريان أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها دون استبدال أو تجديد أو في حالة إلغاء تصنيفها كأداة تحوط، تظل أي أرباح أو خسائر متراكمة مسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن الدخل الشامل الآخر حتى تؤثر المعاملة المتوقعة أو الالتزام التام على الأرباح أو الخسائر.

يتوقف البنك عن محاسبة التحوط عند الوفاء بالمعايير الاتية:

أ) إذا انتهى إلى أن أداة التحوط لا تقوم بمهام التحوط بفاعلية كبيرة أو توقفت عن ذلك؛ أو
ب) في حالة انتهاء سريان أداة التحوط أو بيعها أو انتهائها أو ممارستها؛ أو
ج) في حالة استحقاق البند المتحوط له أو بيعه أو سداده؛ أو
د) لم تعد المعاملة المتوقعة محتملة بصورة كبيرة.

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

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

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

2.5.4 الضمانات المالية

يمنح البنك ضمن سياق الأعمال العادي ضمانات مالية تتكون من خطاب الائتمان والضمانات وأوراق القبول. يتم إدراج الضمانات المالية مبدئياً في البيانات المالية بالقيمة العادلة التي تمثل القسط المستلم ضمن المطلوبات الأخرى. يتم إطفاء القسط المستلم في بيان الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى عمر الضمان. لاحقا للاعتراف المبدئي، يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان وفقاً للقسط المطفأ المستلم وأفضل تقدير لصافي التدفقات النقدية المطلوبة لسداد أي التزام مالي ناتج عن هذا الضمان، أيهما أعلى. يتم احتساب مخصص خسائر الائتمان استنادا إلى خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقًا لتعليمات بنك الكويت المركزي، أو المخصصات المطلوبة وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي أيهما أعلى.

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.5 استثمار في شركة زميلة

يتم المحاسبة عن استثمار البنك في شركته الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية. إن الشركة الزميلة هي المنشأة التي يمارس عليها البنك تأثيراً ملموساً. إن التأثير الملموس هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكن دون السيطرة أو ممارسة السيطرة المشتركة على تلك السياسات.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يسجل الاستثمار في الشركة الزميلة في بيان المركز المالي بالتكلفة زائداً تغيرات ما بعد الحيازة في حصة البنك من صافي موجودات الشركة الزميلة.

تدرج الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفاؤها أو اختبارها بشكل فردي لغرض تحديد انخفاض القيمة.

يعكس بيان الأرباح أو الخسائر حصة البنك في نتائج عمليات الشركة الزميلة. عند وجود تغير مسجل مباشرةً في الدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة، يقوم البنك بتسجيل حصته في أي تغيرات والإفصاح عنها، متى أمكن ذلك، في بيان الدخل الشامل. يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركة الزميلة بمقدار حصة البنك في الشركة الزميلة.

تدرج حصة البنك من الأرباح الخاصة بمساهمي الشركة الزميلة في مقدمة بيان الأرباح أو الخسائر.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة لنفس فترة البيانات المالية للبنك. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات لتتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة مع تلك الخاصة بالبنك.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، يحدد البنك ما إذا كان من الضروري تسجيل خسائر انخفاض إضافية في قيمة استثمار البنك في شركته الزميلة. يحدد البنك في تاريخ كل بيانات مالية ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد تنخفض قيمته. في حالة وجود هذا الدليل، يحتسب البنك مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين المبلغ الممكن استرداده للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية ويقوم بتسجيل المبلغ في بيان الأرباح أو الخسائر.

عند فقد التأثير الملموس على الشركة الزميلة، يقوم البنك بقياس وتسجيل أي استثمار محتفظ به بقيمته العادلة. يتم إدراج أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقد التأثير الملموس والقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به والمتحصلات من البيع في بيان الأرباح أو الخسائر.

2.5.6 عقارات استثمارية

يتم تصنيف الأرض والمباني المحتفظ بها لغرض زيادة قيمتها الرأسمالية أو لتحقيق عائدات طويلة الأجل من تأجيرها ولا يتم شغلها من قبل البنك كعقارات استثمارية.

يتم قياس العقارات الاستثمارية بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم (استناداً إلى العمر الإنتاجي المقدر بأربعين سنة باستخدام طريقة القسط الثابت) والانخفاض المتراكم في القيمة.

يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر ناتجة من سحب عقار استثماري من الاستخدام أو بيعه في بيان الأرباح أو الخسائر في فترة السحب من الاستخدام أو عند إتمام البيع.

يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل خبراء تقييم يتمتعون بالمؤهلات المهنية المناسبة والمعترف بها والخبرة الحديثة بموقع وفئة العقار الجاري تقييمه. يراعي قياس القيمة العادلة قدرة المشاركين في السوق على تحقيق مزايا اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل للأصل أو من خلال بيعه إلى مشارك آخر في السوق والذي من المحتمل أن يستخدم الأصل بأعلى وأفضل مستوى له.

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.7 مباني ومعدات

تُدرج الأرض ملك حر مبدئياً بالتكلفة ولا يتم استهلاكها. بعد الاعتراف المبدئي، يتم إدراج الأرض ملك حر بالمبلغ المعاد تقييمه والذي يعادل القيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم. يتم إعادة التقييم بصورة دورية من قبل مقيمي عقارات مهنيين. يتم تسجيل فائض أو عجز إعادة التقييم الناتج في بيان الدخل الشامل إلى الحد الذي لا يتجاوز فيه العجز الفائض المسجل سابقاً. يتم تسجيل جزء من عجز إعادة التقييم الذي يتجاوز فائض إعادة التقييم المسجل سابقًا في بيان الأرباح أو الخسائر. إلى الحد الذي يقوم فيه فائض إعادة التقييم برد انخفاض إعادة التقييم المسجل سابقًا في بيان الأرباح أو الخسائر، يتم الاعتراف بالزيادة في بيان الأرباح أو الخسائر. عند الاستبعاد فإن احتياطي إعادة التقييم المتعلق بالأرض ملك حر المباعة يتم تحويله إلى الأرباح المرحلة.

تدرج المباني والممتلكات الأخرى والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة إن وجدت. يحتسب استهلاك المباني والممتلكات الأخرى والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة.

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لغرض احتساب الاستهلاك هي كما يلي:

◄ مباني	40 إلى 45 سنة
◄ ممتلكات أخرى ومعدات	2 إلى 7 سنوات

عند بيع الموجودات أو سحبها من الاستخدام، يتم استبعاد التكلفة والاستهلاك المتراكم من الحسابات وتدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة من استبعاد الأصل في بيان الأرباح أو الخسائر.

يتم رسملة المصروفات المتكبدة لاستبدال جزء من أحد بنود المباني والمعدات التي يتم المحاسبة عنها بصورة منفصلة ويتم شطب القيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم رسملة المصروفات اللاحقة الأخرى فقط عندما تزيد من المزايا الاقتصادية المستقبلية لبند المباني والمعدات المتعلق بها. تدرج كافة المصروفات الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

2.5.8 عقود التأجير – البنك كمستأجر

يقوم البنك عند بدء العقد بتقييم ما إذا كان هذا العقد يمثل أو ينطوي على عقد تأجير. أي إذا كان العقد ينص على الحق في السيطرة على استخدام أصل معين لفترة زمنية محددة لقاء مقابل نقدي.

يطبق البنك طريقة فردية للاعتراف والقياس لكافة عقود التأجير باستثناء عقود التأجير قصيرة الاجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة. يسجل البنك مطلوبات التأجير لسداد مدفوعات التأجير وموجودات حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الموجودات الأساسية.

أ) موجودات حق الاستخدام

يسجل البنك موجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد التأجير (أي تاريخ توافر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديله مقابل إعادة قياس مطلوبات التأجير. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات التأجير المسجل والتكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة ومدفوعات التأجير المسددة في أو قبل تاريخ البدء ناقصا أي حوافز تأجير مستلمة. ما لم يكن البنك متأكدًا بصورة معقولة من الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية فترة عقد التأجير، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المسجلة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر ومدة عقد التأجير للموجودات أيهما أقل. تتعرض موجودات حق الاستخدام للانخفاض في القيمة. يتم عرض القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام ضمن مباني ومعدات في بيان المركز المالي.

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.8 عقود التأجير – البنك كمستأجر (تتمة)

ب) مطلوبات التأجير

يسجل البنك في تاريخ بدء عقد التأجير مطلوبات التأجير المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي يتعين سدادها على مدى مدة عقد التأجير. تتضمن مدفوعات التأجير مدفوعات ثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة بطبيعتها) 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 البنك بصورة معقولة ومدفوعات غرامات إنهاء مدة عقد التأجير إذا كانت مدة عقد التأجير تعكس ممارسة البنك 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، يستخدم البنك 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 ليعكس تراكم الربح وتخفيض قيمة مدفوعات التأجير المقدمة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات التأجير في حالة وجود تعديل أو تغير في مدة التأجير أو في مدفوعات التأجير الثابتة بطبيعتها أو في التقييم لشراء الأصل الأساسي ويتم عرضها ضمن مطلوبات أخرى في بيان المركز المالي.

2.5.9 الصكوك المستدامة - الشريحة 1

تدرج الصكوك المستدامة - الشريحة 1 ضمن حقوق الملكية في بيان المركز المالي ويتم احتساب الأرباح المقابلة التي يمكن توزيعها على تلك الصكوك كجزء مدين ضمن الأرباح المرحلة.

2.5.10 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يقوم البنك بتاريخ كل بيانات مالية بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على أن أصلا ما قد تنخفض قيمته. فإذا ما ظهر ذلك المؤشر أو عند ضرورة إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، يقوم البنك بتقدير المبلغ المقدر الممكن استرداده للأصل. إن المبلغ الممكن استرداده للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة إنتاج النقد ناقصاً التكاليف حتى البيع أو قيمته أثناء الاستخدام، أيهما أعلى، ويتم تحديده لأصل فردي ما لم يكن الأصل غير منتج لتدفقات نقدية واردة مستقلة بشكل كبير عن تلك الناتجة من الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى؛ وحينها يتم تقييم المبلغ الممكن استرداده كجزء من وحدة إنتاج النقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل (أو وحدة إنتاج نقد) المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل (أو وحدة إنتاج النقد) منخفض القيمة ويخفض إلى مبلغه الممكن استرداده.

عند تقييم القيمة أثناء الاستخدام، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المرتبطة بالأصل (أو وحدة إنتاج النقد). عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. يتم تأييد هذه العمليات الحسابية بمؤشرات القيمة العادلة المتاحة.

2.5.11 مكافأة نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص مقابل مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً للقوانين المحلية استناداً إلى رواتب الموظفين والفترات المتراكمة للخدمة أو استناداً إلى عقود الموظفين عندما تقدم مزايا إضافية. إن المخصص غير الممول يتم تحديده كالتزام قد ينشأ نتيجة الإنهاء غير الطوعي لخدمة الموظفين في تاريخ البيانات المالية. يعتبر هذا الأساس التقريب الموثوق فيه للقيمة الحالية للالتزام النهائي. يتم عرض مكافأة نهاية الخدمة ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي.

2.5.12 أسهم خزينة

تتكون أسهم الخزينة من أسهم البنك الصادرة منه التي تم إعادة حيازتها بواسطته ولم يعاد إصدارها أو إلغاؤها بعد. يتم المحاسبة عن أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. وفقاً لهذه الطريقة، يُحمل المتوسط المرجح لتكلفة الأسهم المعاد حيازتها إلى حساب مقابل ضمن حقوق الملكية. عند إعادة إصدار أسهم الخزينة، تضاف الأرباح إلى حساب منفصل ضمن حقوق الملكية ("احتياطي أسهم الخزينة") وهو احتياطي لا يمكن توزيعه. تُحمل أي خسائر محققة على نفس الحساب بما يتناسب مع حد الرصيد الدائن في هذا الحساب. تُحمل أي خسائر إضافية على الأرباح المرحلة ثم على الاحتياطي العام والاحتياطي الإجباري. يتم استخدام الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة في مقاصة أي خسائر مسجلة سابقاً أولًا للاحتياطيات ثم حساب احتياطي أسهم الخزينة ثم الأرباح المرحلة. لا يتم سداد أي أرباح نقدية على هذه الأسهم. إن إصدار أسهم المنحة يزيد من عدد أسهم الخزينة نسبياً ويخفض متوسط التكلفة لكل سهم دون أن يؤثر على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.13 اتفاقيات إعادة شراء

لا يتم استبعاد الأوراق المالية المباعة بموجب الاتفاقيات المبرمة لإعادة الشراء في تاريخ مستقبلي محدد من بيان المركز المالي حيث يحتفظ البنك بشكل أساسي بجميع مخاطر ومزايا الملكية. يتم الاعتراف بالنقد المقابل المستلم في بيان المركز المالي كأصل مع التزام مقابل بإعادته، بما في ذلك الأرباح المستحقة كالتزام ضمن اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك، مما يعكس الجوهر الاقتصادي للمعاملة كاتفاقيات إعادة شراء مبرمة مع بنوك. يتم التعامل مع الفرق بين أسعار البيع وإعادة الشراء كمصروفات أرباح ويتم استحقاقها على مدى فترة الاتفاقية باستخدام معدل الربح الفعلي.

2.5.14 النقد والنقد المعادل

يتضمن النقد والنقد المعادل لغرض بيان التدفقات النقدية النقد والأرصدة لدى بنك الكويت المركزي والودائع لدى بنوك ذات فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز سبعة أيام.

2.5.15 الاعتراف بالإيرادات

(1) إيرادات تمويل

بالنسبة لكافة الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة فإن إيرادات التمويل يتم تسجيلها باستخدام معدل الربح الفعلي وهو المعدل الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة أقل، وفق لما هو ملائم، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي. يراعي الاحتساب كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية (مثل خيارات المدفوعات مقدما) ويتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية متعلقة مباشرة بالأداة وتمثل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

بمجرد أن يتم تخفيض قيمة أداة مالية مصنفة كـ "مدينو تمويل" إلى مبلغها الممكن استرداده المقدر، يتم بعد ذلك تسجيل الإيرادات ذات الصلة على الجزء غير منخفض القيمة استناداً إلى معدل الربح الفعلي الأصلي الذي تم استخدامه لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس المبلغ الممكن استرداده.

(2) إيرادات أتعاب وعمولات

يكتسب البنك إيرادات الأتعاب والعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات التي يقوم بتقديمها للعملاء.

يمكن تقسيم إيرادات الأتعاب إلى الفئتين التاليتين:

- إيرادات الأتعاب المكتسبة من خدمات مقدمة على مدى فترة زمنية محددة ويتم استحقاقها على مدى تلك الفترة.
- إيرادات الأتعاب الناتجة من التفاوض أو المشاركة في مفاوضات معاملات طرف آخر والتي تُسجل عند إتمام المعاملة الأساسية. يتم تسجيل الأتعاب أو بنود الأتعاب المرتبطة بأداء معين بعد استيفاء المعايير المقابلة.

2.5.16 الضرائب

ضريبة دعم العمالة الوطنية

يحتسب البنك ضريبة دعم العمالة الوطنية وفقاً للقانون رقم 19 لسنة 2000 وقرار وزارة المالية رقم 24 لسنة 2006 بنسبة 2.5% من ربح السنة الخاضع للضريبة. وفقاً للقانون، تم خصم توزيعات الأرباح النقدية من الشركات المدرجة التي تخضع لضريبة دعم العمالة الوطنية من ربح السنة.

مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

يحتسب البنك حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من ربح السنة وفقاً للاحتساب المعدل استناداً إلى قرار أعضاء مجلس إدارة المؤسسة الذي ينص على أنه يجب استبعاد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والاستقطاع إلى الاحتياطي الإجباري من ربح السنة عند تحديد الحصة.

الزكاة

يتم احتساب حصة الزكاة بنسبة 1% من ربح البنك وفقاً للقانون رقم 46 لسنة 2006 ووفقاً لقرار وزارة المالية رقم 2007/58 الذي يسري اعتبارًا من 10 ديسمبر 2007.

2.5.17 مخصصات

تُسجل المخصصات عندما يكون من المحتمل، نتيجة لأحداث سابقة، أن يتطلب الأمر تدفقاً صادراً للموارد التي تتضمن مزايا اقتصادية لتسوية التزام حالي أو قانوني أو استدلالي، مع إمكانية إجراء تقدير موثوق منه لمبلغ الالتزام.

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.18 العملات الأجنبية
يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية وفقاً لسعر الصرف السائد بتاريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية القائمة في نهاية السنة إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ البيانات المالية. تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

إن البنود غير النقدية المقاسة وفقًا للتكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف كما في تواريخ المعاملات المبدئية. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية المدرجة وفقاً للقيمة العادلة إلى الدينار الكويتي بواسطة أسعار الصرف السائدة في تواريخ تحديد القيمة العادلة. وفي حالة الموجودات غير النقدية، التي تُسجل التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة ضمن الدخل الشامل الآخر، يتم أيضاً تسجيل فروق تحويل العملات الأجنبية مباشرةً ضمن الدخل الشامل الآخر ما لم تمثل جزءاً من استراتيجية تحوط فعالة. بالنسبة للموجودات الأخرى غير النقدية، يتم تسجيل فروق تحويل العملات الأجنبية مباشرةً في بيان الأرباح أو الخسائر.

إن فروق التحويل الناتجة عن صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية تُدرج في بيان الدخل الشامل.

2.5.19 منح حكومية
تُسجل المنح الحكومية عندما يكون هناك تأكيدات معقولة بإنه سيتم استلام هذه المنح والالتزام بكافة الشروط المتعلقة بها. عندما تتعلق المنحة ببند مصروفات فيتم الاعتراف بها كإيرادات على أساس متماثل على مدى الفترات التي يتم تسجيل التكاليف ذات الصلة كمصروفات، والتي توجد نية للتعويض عنها بالمقابل. وعندما تتعلق المنحة بأصل ما، فيتم الاعتراف بها كإيرادات بمبالغ متساوية على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأصل ذي الصلة.

عندما يستلم البنك منح للموجودات غير النقدية، يتم تسجيل الأصل والمنحة بمبالغ اسمية وإدراجها في بيان الأرباح أو الخسائر على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأصل، استنادًا إلى نمط استهلاك مزايا الأصل الأساسي على أقساط سنوية متساوية.

2.5.20 معلومات القطاعات
يتم إعداد التقارير حول قطاعات التشغيل بطريقة تتطابق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية.

2.5.21 الموجودات والمطلوبات المحتملة
لا يتم الاعتراف بالموجودات المحتملة في البيانات المالية، بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون التدفق الوارد لمزايا اقتصادية أمرًا محتملاً.

لا يتم الاعتراف بالمطلوبات المحتملة في البيانات المالية. ولكن يتم الإفصاح عنها ما لم يكن احتمال التدفق الصادر للموارد المتضمنة لمزايا اقتصادية أمرًا مستبعداً. يتم الاعتراف بمخصصات المطلوبات المحتملة عندما يكون التدفق الصادر للموارد أمرًا محتملاً.

2.5.22 موجودات بصفة الأمانة
يقدم البنك خدمات الوكالة والأمانة الأخرى التي ينتج عنها الاحتفاظ بالموجودات أو استثمارها نيابةً عن عملائه. لا يتم اعتبار الموجودات المحتفظ بها بصفة الوكالة أو الأمانة كموجودات البنك، وبالتالي لا يتم إدراجها ضمن بيان المركز المالي.

2.6 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من الإدارة أن تقوم بوضع أحكام وتقديرات تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن المطلوبات المحتملة. هذه الأحكام والتقديرات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصروفات والمخصصات الناتجة وكذلك التغيرات في القيمة العادلة المدرجة ضمن الدخل الشامل الآخر.

2.6.1 الأحكام الجوهرية
تصنيف الموجودات المالية

يحدد البنك تصنيف الموجودات المالية استنادا إلى تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات من خلاله وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تمثل مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط على أصل المبلغ القائم.

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6.1 الأحكام الجوهرية (تتمة)

تحديد مدة عقود التأجير التي تتضمن خيارات التجديد والإنهاء - البنك كمستأجر

يحدد البنك مدة عقد التأجير كمدة غير قابلة للإلغاء بعقد التأجير، بالإضافة إلى أي فترات أخرى يشملها خيار مد عقد التأجير في حالة التأكد من ممارسته بصورة معقولة، أو الفترات التي يشملها خيار إنهاء عقد التأجير في حالة التأكد بصورة معقولة من ممارسته.

لدى البنك، بموجب بعض عقود تأجير الموجودات، خيار تأجير الموجودات لفترات إضافية. يطبق البنك أحكاماً لتقييم مدى تأكده بصورة معقولة من ممارسة خيار التجديد. حيث يأخذ في اعتباره كافة العوامل ذات الصلة التي تؤدي إلى إيجاد حوافز اقتصادية لممارسة خيار التجديد. بعد تاريخ البدء، يعيد البنك تقييم مدة عقد التأجير في حالة وقوع حدث أو تغيير جوهري في الظروف يقع ضمن نطاق سيطرة البنك ويؤثر على قدرته على ممارسة (او عدم ممارسة) خيار التجديد (مثل التغير في استراتيجية الأعمال).

القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية تمثل السعر المستلم لبيع أصل أو المدفوع لنقل التزام في معاملة منتظمة في السوق الأصلي (أو السوق الأكثر ملائمة) في تاريخ القياس وفقا لظروف السوق الحالية (أي سعر البيع) بغض النظر عما إذا كان السعر ملحوظا بصورة مباشرة أو مقدرا باستخدام أسلوب تقييم أخر. في حالة عدم إمكانية تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي من الأسواق النشطة، فيتم تحديدها باستخدام العديد من أساليب تقييم التي تتضمن استخدام نماذج التقييم. تتحقق المدخلات إلى هذه النماذج من الأسواق الملحوظة متى أمكن ذلك، ولكن في حالة عدم إمكانية ذلك، يجب استخدام تقديرات لتحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام والتقديرات اعتبارات السيولة ومدخلات النماذج المتعلقة بالبنود مثل مخاطر الائتمان (المتعلقة بالبنك والأطراف المقابلة)، وتعديلات قيمة التمويل، والترابط والتقلب. للاطلاع على المزيد من التفاصيل حول تحديد القيمة العادلة، يرجى مراجعة إيضاح 24.

محاسبة التحوط

تتضمن سياسات محاسبة التحوط لدى البنك جانب من الأحكام والتقديرات. ستتأثر التقديرات المتعلقة بمعدلات الربح المستقبلية والبيئة الاقتصادية العامة بمدى توفر بنود التحوط المناسبة منها وتوقيت توافرها، بالإضافة إلى التأثير على فاعلية علاقات التحوط.

2.6.2 عدم التأكد من التقديرات والافتراضات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد في تاريخ البيانات المالية والتي تنطوي على مخاطر جوهرية بأن تتسبب في تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية التالية:

انخفاض قيمة الأدوات المالية

إن قياس خسائر انخفاض القيمة لكافة فئات الموجودات المالية يتطلب إصدار الأحكام وخصوصا فيما يتعلق بتقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان. ويتم استنباط هذه التقديرات من خلال عدة عوامل والتي يمكن ان تؤدي أي تغييرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6.2 عدم التأكد من التقديرات والافتراضات (تتمة)

انخفاض قيمة الأدوات المالية (تتمة)

إن عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة من قبل البنك هي مخرجات لنماذج معقدة تتضمن عدة افتراضات أساسية حول اختيار مدخلات المتغيرات والعلاقات فيما بينها. وتتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة ما يلي والتي تعتبر كأحكام وتقديرات محاسبية:

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

إن سياسة البنك هي مراجعة النماذج الخاصة به بصورة منتظمة في ضوء الخبرة الفعلية بالخسائر وتعديلها عند الضرورة.

انخفاض قيمة الاستثمار في شركة زميلة

يقوم البنك باحتساب مبلغ انخفاض القيمة بالفرق بين المبلغ الممكن استرداده والقيمة الدفترية للاستثمار في حالة وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. يتطلب تقدير المبلغ الممكن استرداده من البنك تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة واختيار المدخلات المناسبة للتقييم.

تقييم الموجودات المالية غير المسعرة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية غير المسعرة باستخدام آليات تقييم من بينها نموذج التدفقات النقدية المخصومة. تؤخذ المدخلات لهذه النماذج من البيانات المعلنة في الأسواق متى أمكن ذلك. وفي حالة تعذر ذلك، يجب الاعتماد على درجة من الأحكام لتقدير القيمة العادلة. تستند هذه الأحكام إلى اعتبارات المدخلات مثل مخاطر السيولة، ومخاطر الائتمان والتقلب. إن التغيرات في الافتراضات حول هذه العوامل قد تؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية. إن تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم يتطلب تقديراً جوهرياً.

3 توزيع إلى المودعين

يقوم مجلس إدارة البنك بتحديد وتوزيع حصة المودعين من الأرباح استناداً إلى نتائج البنك في نهاية كل ثلاثة أشهر من السنة.

4 صافي إيرادات أتعاب وعمولات

	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
إيرادات الأتعاب والعمولات	**12,464**	12,889
مصروفات الأتعاب والعمولات	(6,147)	(5,892)
صافي إيرادات الأتعاب والعمولات	**6,317**	6,997

5 إيرادات أخرى

	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
إيرادات توزيعات أرباح	476	337
صافي الإيرادات الناتجة من عقارات استثمارية	228	5
أخرى	39	27
	743	369

6 مخصصات وخسائر الانخفاض في القيمة

	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
انخفاض قيمة مديني تمويل (إيضاح 10)	22,674	29,052
استردادات من أرصدة مديني تمويل مشطوبة	(13,689)	(7,170)
تحميل (رد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير نقدية (إيضاح 10)	6,035	(743)
رد انخفاض قيمة عقارات استثمارية (إيضاح 13)	(431)	-
مخصصات أخرى	108	2,084
تحميل خسائر الائتمان المتوقعة لاستثمار في صكوك (إيضاح 11)	23	29
رد خسائر الائتمان المتوقعة لموجودات مالية أخرى	(106)	(162)
	14,614	23,090

7 ضرائب

	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	347	293
ضريبة دعم العمالة الوطنية	961	504
الزكاة	379	320
	1,687	1,117

8 ربحية السهم الأساسية والمخففة

	2022	2021
صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)	36,407	31,221
ناقصا: الأرباح المدفوعة للصكوك - الشريحة الأولى (ألف دينار كويتي)	(7,138)	(6,614)
صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك بعد الأرباح المدفوعة للصكوك - الشريحة الأولى (ألف دينار كويتي)	29,269	24,607
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة	2,252,286,284	2,252,286,284
ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)	13.0	10.9

يتم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة بعد التعديل بما يعكس أسهم الخزينة كما يلي:

	2022	2021
المتوسط المرجح لعدد أسهم البنك المصدرة والمدفوعة	2,501,577,259	2,501,577,259
ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة	(249,290,975)	(249,290,975)
	2,252,286,284	2,252,286,284

8 ربحية السهم الأساسية والمخففة (تتمة)

بلغت ربحية السهم 11.5 فلس للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 قبل التعديل بأثر رجعي بما يعكس عدد الأسهم المصدرة بعد اصدار أسهم المنحة وفقًا للموافقة الصادرة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقد في 7 أبريل 2022 على التوالي (إيضاح 18).

حيث إنه لا توجد أدوات مخففة قائمة، فإن ربحية السهم الأساسية والمخففة متطابقة.

9 النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل المدرج في بيان التدفقات النقدية مما يلي:

	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
نقد وأرصدة لدى البنوك	**228,804**	183,320
ودائع لدى بنك الكويت المركزي وبنوك أخرى – ذات فترة استحقاق أصلية مدتها سبعة أيام أو أقل	**85,039**	15,001
	313,843	198,321

10 مدينو تمويل

	31 ديسمبر 2022			*31 ديسمبر 2021*
	تمويلات أفراد ألف دينار كويتي	تمويلات تجارية ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
مدينو تمويل	**472,172**	**3,050,413**	**3,522,585**	3,456,486
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	**(12,601)**	**(104,980)**	**(117,581)**	(114,338)
	459,571	**2,945,433**	**3,405,004**	3,342,148

إن الحركة في مخصص انخفاض قيمة مديني التمويل حسب فئة الموجودات المالية هي كما يلي:

	تمويلات أفراد ألف دينار كويتي	تمويلات تجارية ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
في 1 يناير 2022	**12,182**	**102,156**	**114,338**
المحمل للسنة (إيضاح 6)	**452**	**22,222**	**22,674**
مبالغ مشطوبة	**(33)**	**(19,398)**	**(19,431)**
في 31 ديسمبر 2022	**12,601**	**104,980**	**117,581**

	تمويلات أفراد ألف دينار كويتي	تمويلات تجارية ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
في 1 يناير 2021	12,213	123,323	135,536
المحمل للسنة (إيضاح 6)	3,378	25,674	29,052
مبالغ مشطوبة	(3,409)	(46,841)	(50,250)
في 31 ديسمبر 2021	12,182	102,156	114,338

كما في 31 ديسمبر 2022، كانت أرصدة مديني التمويل المتعثرة والتي تم تعليق تحقيق إيرادات التمويل منها بمبلغ 62,155 ألف دينار كويتي (2021: 64,516 ألف دينار كويتي).

إن المخصص المحدد المتاح المتعلق بالتسهيلات النقدية يبلغ 21,268 ألف دينار كويتي (2021: 28,065 ألف دينار كويتي).

إن تحميل المخصص للسنة عن التسهيلات غير النقدية يبلغ 6,035 ألف دينار كويتي (2021: رد مخصص بمبلغ 743 ألف دينار كويتي) (إيضاح 6). إن المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بمبلغ 13,322 ألف دينار كويتي (2021: 7,287 ألف دينار كويتي) مدرج ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح 17).

10 مدينو تمويل (تتمة)

تتفق سياسة البنك لاحتساب مخصص انخفاض قيمة مديني التمويل من كافة النواحي المادية مع متطلبات بنك الكويت المركزي لاحتساب المخصصات.

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، تم احتساب الحد الأدنى للمخصص العام بنسبة 1% للتسهيلات النقدية و0.5% للتسهيلات غير النقدية على كافة التسهيلات الائتمانية المطبقة التي لم يتم احتساب مخصصات محددة لها (بالصافي بعد استبعاد بعض فئات الضمانات).

كما قامت لجنة المخصصات بالبنك بتقييم حالات العملاء الذين لم يتجاوزوا عدد أيام التأخر في السداد ولكن لا يزالون معرضين لضوائق مالية محتملة نتيجة لأعمالهم والبيئة الاقتصادية الخاصة بهم، وقام البنك بتسجيل مخصصات إضافية بما يتفق مع قواعد بنك الكويت المركزي، متى كان ذلك ضرورياً.

تحليل القيمة الدفترية لمديني التمويل، وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف إلى مراحل طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي.

	كما في 31 ديسمبر 2022			
	المرحلة 1	*المرحلة 2*	*المرحلة 3*	*المجموع*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*
مدينو التمويل				
فئة عالية	**2,496,987**	**46,678**	**-**	**2,543,665**
فئة قياسية	**831,447**	**68,661**	**-**	**900,108**
متأخرة السداد أو منخفضة القيمة	**10,402**	**4,774**	**63,636**	**78,812**
	3,338,836	**120,113**	**63,636**	**3,522,585**

	كما في 31 ديسمبر 2021			
	المرحلة 1	*المرحلة 2*	*المرحلة 3*	*المجموع*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*
مدينو التمويل				
فئة عالية	2,310,874	39,895	-	2,350,769
فئة قياسية	921,352	104,032	-	1,025,384
متأخرة السداد أو منخفضة القيمة	9,528	3,766	67,039	80,333
	3,241,754	147,693	67,039	3,456,486

بالنسبة للالتزامات والمطلوبات المحتملة (إيضاح 22)، تمثل المبالغ الواردة في الجدول أدناه 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.

	كما في 31 ديسمبر 2022			
في 31 ديسمبر 2022	*المرحلة 1*	*المرحلة 2*	*المرحلة 3*	*المجموع*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*
فئة عالية	**350,519**	**10**	**-**	**350,529**
فئة قياسية	**152,522**	**15,298**	**-**	**167,820**
متأخرة السداد أو منخفضة القيمة	**-**	**-**	**9,100**	**9,100**
	503,041	**15,308**	**9,100**	**527,449**

10 مدينو تمويل (تتمة)

في 31 ديسمبر 2021	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
فئة عالية	303,051	10	-	303,061
فئة قياسية	196,906	20,729	-	217,635
متأخرة السداد أو منخفضة القيمة	-	-	3,008	3,008
	499,957	20,739	3,008	523,704

تحليل التغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بمديني التمويل والالتزامات والمطلوبات المحتملة التي يتم احتسابها طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

	31 ديسمبر 2022			
	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
كما في 1 يناير 2022	23,887	13,762	41,584	79,233
التأثير نتيجة التحويل بين المراحل	1	(5,091)	5,090	-
(رد) خسائر الائتمان المتوقعة الإضافية	(5,257)	(4,164)	13,384	3,963
مبالغ مشطوبة	(42)	-	(19,389)	(19,431)
في 31 ديسمبر 2022	**18,589**	**4,507**	**40,669**	**63,765**

	31 ديسمبر 2021			
	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
كما في 1 يناير 2021	13,790	28,057	46,565	88,412
التأثير نتيجة التحويل بين المراحل	691	(1,378)	687	-
خسائر الائتمان المتوقعة الإضافية (الرد)	9,424	(12,716)	44,363	41,071
مبالغ مشطوبة	(18)	(201)	(50,031)	(50,250)
في 31 ديسمبر 2021	23,887	13,762	41,584	79,233

11 استثمارات في أوراق مالية

	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
مقاسة بالتكلفة المطفأة:		
صكوك	**448,287**	375,734
مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:		
أوراق مالية غير مسعرة	**5,166**	5,106
	5,166	5,106
	453,453	380,840

فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية وما يقابلها من خسائر ائتمان متوقعة فيما يتعلق بالاستثمار في الصكوك:

	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
مجمل القيمة الدفترية كما في 1 يناير	**376,647**	387,789
الموجودات الجديدة المشتراة بالصافي بعد الاستردادات/المبيعات خلال السنة	**87,641**	1,852
الحركات الأخرى بما في ذلك تأثير أسعار تحويل العملات الأجنبية	**(15,065)**	(12,994)
في 31 ديسمبر	**449,223**	376,647

	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير	**913**	884
صافي المحمل خلال السنة	**23**	29
في 31 ديسمبر	**936**	913

تم تصنيف جميع الصكوك ضمن المرحلة 1 كما في 31 ديسمبر 2022.

12 استثمار في شركة زميلة

يمتلك البنك حصة ملكية بنسبة 30% (2021: 30%) في شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع.، وهي شركة تم تأسيسها بالمملكة العربية السعودية.

فيما يلي الحركة في الاستثمار بشركة زميلة خلال السنة:

	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
كما في 1 يناير	**8,070**	7,778
الحصة في النتائج	**592**	306
الحصة في الدخل الشامل الآخر	**6**	12
تعديل تحويل عملات أجنبية	**93**	(26)
في 31 ديسمبر	**8,761**	8,070

12 استثمار في شركة زميلة (تتمة)

فيما يلي معلومات مالية موجزة عن الشركة الزميلة:

	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
الحصة في بيان المركز المالي للشركة الزميلة:		
موجودات متداولة	**2,803**	2,192
موجودات غير متداولة	**8,363**	8,031
مطلوبات متداولة	**(1,602)**	(1,277)
مطلوبات غير متداولة	**(803)**	(876)
صافي الموجودات	**8,761**	8,070
الحصة في نتائج الشركة الزميلة:		
إيرادات التشغيل	**1,658**	1,054
ربح السنة	**592**	306

قامت الإدارة بتقييم ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. ونتيجة لهذا التقييم، توصلت الإدارة إلى عدم ضرورة احتساب مخصص لانخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر خلال السنة الحالية (2021: لا شيء دينار كويتي).

لم يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للاستثمار في الشركة الزميلة نظراً لأن الشركة الزميلة غير مسعرة وليس لديها سعر معلن منشور.

13 عقارات استثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية عقارات قام البنك باقتنائها وتم إدراجها بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة. لأغراض اختبار انخفاض القيمة، تم إعادة تقييم العقارات الاستثمارية من قبل مقيمين مستقلين باستخدام طريقة المقارنة بالسوق والتي تعكس أسعار المعاملات الحديثة لعقارات مماثلة ولهذا يتم تصنيفها ضمن المستوى 2 من الجدول الهرمي للقيمة العادلة. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية، فإن الاستخدام الأفضل والأمثل للعقارات يعد هو الاستخدام الحالي لتلك العقارات. لم يكن هناك تغير في أسلوب التقييم خلال السنة. بلغت القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في تاريخ البيانات المالية 21,613 ألف دينار كويتي (2021: 20,651 ألف دينار كويتي).

إن الحركة للسنة هي كما يلي:

	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
في 1 يناير	**19,919**	18,360
إضافات	**-**	5,551
مستبعدات	**-**	(3,986)
رد انخفاض القيمة (إيضاح 6)	**431**	-
الاستهلاك المحمل للسنة	**(53)**	(6)
في 31 ديسمبر	**20,297**	19,919

14 مباني ومعدات

تتضمن المباني والمعدات زيادة إعادة تقييم أرض ملك حر بمبلغ 890 ألف دينار كويتي (2021: 107 ألف دينار كويتي) استناداً إلى التقييمات المحددة من قبل خبراء تقييم مستقلين. تم إعادة تقييم الأرض ملك حر من قبل مقيمين مستقلين باستخدام مدخلات تقييم جوهرية بناءً على البيانات المعروضة في السوق وتم تصنيفها ضمن المستوى 2 في الجدول الهرمي للقيمة العادلة.

15 موجودات أخرى

	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
أرباح مستحقة	**7,967**	6,326
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة (إيضاح 23)	**15,957**	957
المنحة الحكومية المستلمة	**10,120**	10,120
أخرى	**20,908**	15,061
	54,952	32,464

16 ودائع من العملاء

تتمثل حسابات المودعين في ودائع مستلمة من العملاء كحسابات جارية وحسابات توفير استثمارية وحسابات استثمارية محددة الأجل. تتكون حسابات المودعين لدى البنك من التالي:

1) ودائع غير استثمارية في صورة الحسابات الجارية. لا تستحق هذه الودائع أي أرباح ولا تتحمل أي مخاطر خسارة، حيث يضمن البنك سداد أرصدتها عند الطلب. وبالتالي، تعتبر هذه الودائع قرض حسن من المودعين للبنك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. إن استثمار مثل هذا القرض الحسن يتم وفقاً لما يراه مجلس إدارة البنك مناسباً، وتعود نتائج استثماره لمساهمي البنك.
2) تتضمن الودائع الاستثمارية حسابات التوفير وحسابات الودائع الثابتة محددة المدة وحسابات الودائع غير محددة الأجل.

حسابات التوفير الاستثمارية
وهي ودائع غير محددة الأجل ويحق للعميل سحب الأرصدة من هذه الحسابات أو جزء منها في أي وقت.

حسابات الودائع الاستثمارية محددة الأجل
وهي ودائع محددة الأجل على أساس العقد المبرم بين البنك والمودع. وهي ودائع تستحق على أساس شهري أو ربع سنوي أو نصف سنوي أو سنوي.

حسابات الودائع الاستثمارية غير محددة الأجل
وهي ودائع غير محددة الأجل تعامل كودائع سنوية وتتجدد تلقائياً لفترة مماثلة ما لم يقم المودع بإخطار البنك كتابة برغبته بعدم تجديد الوديعة.

يتم احتساب المبالغ المستخدمة في الاستثمارات من كل وديعة استثمارية باستخدام نسب محددة في العقود لفتح هذه الحسابات مع العملاء. يضمن البنك سداد الجزء المتبقي غير المستثمر من هذه الودائع الاستثمارية، وبناءً عليه، يعتبر ذلك الجزء قرضاً حسناً من المودعين للبنك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

إن القيمة العادلة للودائع من العملاء لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية.

17 مطلوبات أخرى

	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
الحصة المستحقة في أرباح المودعين	**21,925**	17,128
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	**6,159**	6,425
مخصص تسهيلات ائتمانية غير نقدية (إيضاح 10)	**13,322**	7,287
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة (إيضاح 23)	**161**	4,366
مطلوبات تأجير	**5,875**	5,738
دائنون ومصروفات مستحقة وأخرى	**45,709**	38,640
	93,151	79,584

18 حقوق الملكية

1. يتكون رأس المال المصرح به كما في 31 ديسمبر 2022 من 3,500,000,000 سهم عادي (2021: 2,500,000,000 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم. ويتكون رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل كما في 31 ديسمبر 2022 من 2,501,577,259 سهم عادي (2021: 2,382,454,533 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم.

2. أوصى مجلس إدارة البنك بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 8% (2021: 5%) بمبلغ 8 فلس للسهم (2021: 5 فلس) وأسهم منحة بنسبة لا شيء (2021: 5%). تخضع توزيع الأرباح النقدية الموصي بها لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية للبنك. اعتمدت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في 7 أبريل 2022 البيانات المالية المدققة للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 وإصدار أسهم منحة بنسبة 5% (2020: 10%) وتوزيع أرباح نقدية بواقع 5 فلس للسهم (2020: لا شيء).

3. وفقاً لمتطلبات قانون الشركات والنظام الأساسي للبنك، يتعين على البنك استقطاع نسبة 10% من الربح قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاجباري. يجوز للبنك أن يقرر إيقاف هذه الاستقطاعات السنوية عندما يصل رصيد الاحتياطي الاجباري إلى 50% من رأس المال المدفوع. بالتالي قام البنك باستقطاع مبلغ 3,857 ألف دينار كويتي (2021: 3,262 ألف دينار كويتي) إلى الاحتياطي الاجباري. إن توزيع الاحتياطي الاجباري محدد بالمبلغ المطلوب لتوزيع أرباح بحد أقصى 5% من رأس المال في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المرحلة بتأمين هذا الحد.

4. يتطلب النظام الأساسي للبنك استقطاع مبلغ لا يقل عن 10% من الربح قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى حساب الاحتياطي العام سنوياً. قرر مجلس الإدارة وقف هذا الاستقطاع بدايةً من السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007 وما بعدها، وهو ما تم الموافقة عليه من قبل مساهمي البنك في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في 6 مارس 2008. لا توجد قيود على توزيع الاحتياطي العام على المساهمين بموجب قرار من الجمعية العمومية وفقاً للطريقة التي تحددها مصلحة البنك.

5. إن أرصدة علاوة إصدار الأسهم واحتياطي أسهم الخزينة غير متاحة للتوزيع. إن رصيد احتياطي إعادة تقييم العقارات غير متاح للتوزيع إلا في حال إلغاء الاعتراف بالموجودات ذات الصلة.

إن تكلفة أسهم البنك المشتراة بما في ذلك التكاليف المباشرة المتعلقة بها تدرج في حقوق الملكية. ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والجمعية العمومية السنوية، يجوز للبنك شراء أسهم الخزينة بحد أقصى 10% من رأس المال المدفوع.

19 أسهم خزينة

لم يتم شراء أو بيع أسهم الخزينة خلال السنة الحالية.

	2022	2021
عدد أسهم الخزينة	**249,290,975**	237,419,977
نسبة أسهم الخزينة إلى إجمالي الأسهم المصدرة	**9.97%**	9.97%
تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)	**43,957**	43,957
القيمة السوقية لأسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)	**70,799**	73,363
المتوسط المرجح للقيمة السوقية لأسهم الخزينة (فلس)	**296**	306

تم الاحتفاظ بمبلغ يعادل تكلفة أسهم الخزينة من الاحتياطيات كجزء غير قابل للتوزيع طوال فترة الاحتفاظ بأسهم الخزينة.

20 صكوك مستدامة - الشريحة 1

قام البنك بإصدار شهادات رأس المال "صكوك الشريحة 1 لعام 2016" باتباع ترتيبات اصدار الصكوك المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بمبلغ 200 مليون دولار أمريكي في 1 أكتوبر 2016 وشهادات رأس المال "صكوك الشريحة 1 لعام 2021" بمبلغ 600 مليون دولار امريكي في يونيو 2021 (يشار إليها معاً بـ "صكوك الشريحة 1"). تمثل صكوك الشريحة 1 أوراق مالية مستدامة ليس لها تاريخ استرداد محدد وتمثل التزامات مباشرة غير مكفولة بضمان ثانوية (ذات أولوية فقط على رأس المال) للبنك وتخضع للبنود والشروط الواردة في اتفاقية المضاربة. إن صكوك الشريحة 1 مدرجة في يورونكست دبلن وناسداك دبي.

20 صكوك مستدامة - الشريحة 1 (تتمة)

تحمل صكوك الشريحة 1 لعام 2016 معدل ربح بنسبة 5.5% سنويًا والتي تُدفع نصف سنويًا على شكل متأخرات وفقًا لشروط الإصدار. في يونيو 2021، أعلن البنك عن طرح مناقصة لحاملي صكوك الشريحة 1 لعام 2016 القائمة بموجب شروط مذكرة عرض المناقصة وقام البنك بتسوية شهادات رأس المال المقبولة بشكل صحيح والتي تبلغ 39,185 ألف دولار أمريكي. لاحقًا، في أكتوبر 2021، (تاريخ الاستدعاء الأول) قام البنك باسترداد جميع الشهادات المستحقة المتبقية بقيمتها الاسمية ذات مبلغ 160,815 ألف دولار أمريكي بالإضافة إلى مبالغ توزيع أرباح دورية مستحقة وغير مدفوعة.

تحمل صكوك الشريحة 1 لعام 2021 معدل ربح بنسبة 3.875% سنويًا يتم دفعها بشكل نصف سنوي كمتأخرات حتى تاريخ إعادة التحديد الأول (5.5 سنوات من تاريخ الإصدار) وفقًا لشروط الإصدار. بعد ذلك، سيتم إعادة تحديد معدل الربح المتوقع كل ذكرى سنوية خامسة بناءً على معدل المبادلة المتوسط السائد في الولايات المتحدة لمدة 5 سنوات زائد هامش مبدئي بنسبة 3.011% سنويًا. وتاريخ الاستدعاء الأول لصكوك الشريحة 1 لعام 2021 هو بعد 5 سنوات من تاريخ الإصدار (يونيو 2026). وصكوك الشريحة 1 لعام 2021 قابلة للاستدعاء من قبل البنك في أي يوم يقع في الفترة التي تبدأ (بما في ذلك) تاريخ الاستدعاء الأول وتنتهي في (بما في ذلك) تاريخ إعادة التحديد الأول أو في أي تاريخ لاحق لسداد الربح بما يخضع لشروط استرداد معينة بما في ذلك موافقة بنك الكويت المركزي المسبقة.

يتم استثمار صافي المتحصلات من صكوك الشريحة 1 عن طريق عقد المضاربة مع البنك (مضارب) على أساس غير مقيد ومن خلال الأنشطة العامة للبنك التي تنفذ عن طريق وعاء المضاربة العام.

يجوز لجهة الإصدار بناءً على رغبتها، أن تختار عدم القيام بتوزيعات أرباح المضاربة المتوقعة، وفي تلك الحالة، لا تتراكم أرباح المضاربة ولن يعتبر هذا الإجراء حدث تعثر.

تم سداد الأرباح نصف السنوية خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

21 معاملات مع أطراف ذات علاقة

يدخل البنك في معاملات مع الشركة الأم الكبرى والشركة الأم والشركة الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا وأفراد عائلاتهم المقربين والشركات التي يسيطرون عليها أو يمارسون عليها سيطرة مشتركة أو تأثيراً ملموساً في سياق العمل المعتاد. يتم الموافقة على شروط هذه المعاملات من قبل إدارة البنك.

إن أرصدة ومعاملات نهاية السنة المتضمنة في البيانات المالية هي كما يلي:

	عدد أعضاء مجلس الإدارة أو المسؤولين التنفيذيين	عدد الأطراف ذات العلاقة	الشركة الأم الكبرى ألف دينار كويتي	الشركة الأم ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
كما في 31 ديسمبر 2022						
مدينو تمويل	-	12	-	-	52,906	52,906
ودائع لدى بنوك أخرى	-	5	99,548	38,441	226	138,215
استثمارات في أوراق مالية	-	3	4,590	6,410	5,437	16,437
موجودات أخرى	-	1	-	14,996	-	14,996
ودائع من بنوك ومؤسسات مالية	-	16	20,010	23,561	219,607	263,178
ودائع من عملاء	23	67	-	-	601,435	601,435
مطلوبات أخرى	-	1	-	-	286	286
التزامات ومطلوبات محتملة	-	7	-	14,330	16,394	30,724
اتفاقيات إسلامية آجلة (المبلغ الاسمي)	-	1	-	4,310	-	4,310
مبادلات معدلات الربح (المبلغ الاسمي)	-	1	-	188,973	-	188,973

21 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

كما في 31 ديسمبر 2021	*عدد أعضاء مجلس الإدارة أو المسؤولين التنفيذيين*	*عدد الأطراف ذات العلاقة*	*الشركة الأم ألف دينار كويتي*	*أخرى ألف دينار كويتي*	*المجموع ألف دينار كويتي*
مدينو تمويل	-	9	-	35,620	35,620
ودائع لدى بنوك أخرى	-	5	109,160	15,393	124,553
موجودات أخرى	-	1	762	-	762
ودائع من بنوك ومؤسسات مالية	-	10	24,651	10,917	35,568
ودائع من عملاء	22	36	-	20,012	20,012
مطلوبات أخرى	-	2	4,363	158	4,521
التزامات ومطلوبات محتملة	-	7	15,029	19,394	34,423
اتفاقيات إسلامية آجلة (المبلغ الاسمي)	-	1	9,626	-	9,626
مبادلات معدلات الربح (المبلغ الاسمي)	-	1	188,852	-	188,852

	الشركة الأم الكبرى ألف دينار كويتي	*الشركة الأم ألف دينار كويتي*	*أخرى ألف دينار كويتي*	*المجموع ألف دينار كويتي*
المعاملات				
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022				
إيرادات تمويل	2,583	1,512	2,239	6,334
صافي الإيرادات من مبادلات معدلات الربح	-	133	-	133
توزيع إلى مودعين	(673)	(396)	(18,780)	(19,849)
مصروفات تأمين	-	-	(2,485)	(2,485)
مصروفات تشغيل أخرى	-	-	(409)	(409)
شراء موجودات ثابتة	-	-	350	350
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021				
إيرادات تمويل	-	1,068	1,469	2,537
صافي المدفوعات من مبادلات معدلات الربح	-	(3,294)	-	(3,294)
توزيع إلى مودعين	-	(142)	(702)	(844)
مصروفات تأمين	-	-	(2,117)	(2,117)
مصروفات تشغيل أخرى	-	-	(293)	(293)

	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
أعضاء مجلس الإدارة:		
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	**474**	264
مكافآت موظفي الإدارة العليا:		
رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل	**1,892**	1,704
مكافأة ما بعد التقاعد	**118**	135
	2,010	1,839

إن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة خاضعة لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية.

22 التزامات ومطلوبات محتملة

أ) التزامات متعلقة بالائتمان

تتضمن الالتزامات المتعلقة بالائتمان الالتزامات بمنح الائتمان وخطابات الاعتماد تحت الطلب والضمانات وأوراق القبول لتلبية احتياجات عملاء البنك.

إن خطابات الاعتماد (بما في ذلك خطابات الاعتماد تحت الطلب) والضمانات وأوراق القبول تلزم البنك بدفع المبالغ نيابة عن العملاء وذلك يعتمد على إخفاق العملاء في تنفيذ شروط العقد.

تمثل الالتزامات بمنح الائتمان التزامات تعاقدية تتضمن التزامات تمويلية وتسهيلات ائتمانية متجددة. وعادة ما يكون لهذه الالتزامات تواريخ صلاحية محددة، أو تشتمل على شروط أخرى لإلغائها. ونظراً لإمكانية انتهاء صلاحية هذه الالتزامات دون سحبها، فإن مجموع القيم التعاقدية لا يمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية. لدى البنك الالتزامات الائتمانية التالية:

	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
أوراق قبول	**27,833**	37,759
خطابات اعتماد	**71,015**	72,729
ضمانات	**428,530**	411,110
	527,378	521,598

بلغت الالتزامات الائتمانية غير القابلة للإلغاء لمنح الائتمان كما في تاريخ البيانات المالية 71 ألف دينار كويتي (2021: 2,106 ألف دينار كويتي).

ب) التزام رأسمالي

إن الالتزام الرأسمالي لشراء موجودات كما في 31 ديسمبر 2022 بلغ 477 ألف دينار كويتي (2021: 324 ألف دينار كويتي).

23 الأدوات المالية المشتقة والتحوط

اتفاقيات اسلامية آجلة (الوعد)

يدخل البنك، ضمن أعماله العادية، في أنواع مختلفة من المعاملات تتضمن الأدوات المالية المتمثلة في اتفاقيات عملات أجنبية آجلة (الوعد) للحد من التعرض لمخاطر العملات الأجنبية. إن الوعد عبارة عن معاملة مالية بين طرفين حيث تعتمد المدفوعات على الحركات في أسعار أداة مالية محددة واحدة أو أكثر أو للسعر المرجعي أو مؤشر الأسعار وذلك وفق أحكام الشريعة الإسلامية.

إن القيم الاسمية، المسجلة إجمالياً، هي قيمة الأصل / الالتزام المتعلق بالوعد والذي يتم على أساسه قياس التغيرات في القيمة.

تشير القيم الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة بنهاية السنة وهي لا تعتبر مؤشراً لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

معظم الاتفاقيات الإسلامية الآجلة للبنك تتعلق بمعاملات مع العملاء التي يتم تنفيذها في المعتاد من خلال الدخول في معاملات متبادلة مع أطراف مقابلة.

مبادلات معدلات الربح

تتمثل مبادلات معدلات الربح في اتفاقيات تعاقدية بين طرفين وقد تتضمن تحويل معدل الربح أو تحويل أصل المبلغ ومعدل الربح لفترة محددة من الوقت بناء على الشروط التعاقدية.

تشير القيم الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة ولا تعتبر مؤشر لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان. تم الاحتفاظ بالجانب الأكبر من مبادلات معدلات الربح لدى البنك لأغراض التحوط.

23 الأدوات المالية المشتقة والتحوط (تتمة)

مبادلات معدلات الربح (تتمة)

فيما يلي ملخص القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المدرجة في السجلات المالية والقيمة الاسمية لها:

2022	الموجودات (موجبة) ألف دينار كويتي	المطلوبات (سالبة) ألف دينار كويتي	القيمة الاسمية: اقل من شهر ألف دينار كويتي	1 إلى 3 شهور ألف دينار كويتي	3 إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	أكثر من 12 شهراً ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
الوعد	166	161	5,473	2,596	554	-	8,623
مبادلات معدلات الربح (محتفظ بها كتحوط للقيمة العادلة)	15,791	-	-	-	15,316	173,657	188,973
	15,957	161	5,473	2,596	15,870	173,657	197,596

2021	الموجودات (موجبة) ألف دينار كويتي	المطلوبات (سالبة) ألف دينار كويتي	القيمة الاسمية: اقل من شهر ألف دينار كويتي	1 إلى 3 شهور ألف دينار كويتي	3 إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	أكثر من 12 شهراً ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
الوعد	196	181	8,999	2,178	8,088	-	19,265
مبادلات معدلات الربح (محتفظ بها كتحوط للقيمة العادلة)	761	4,185	-	1,210	4,311	183,331	188,852
	957	4,366	8,999	3,388	12,399	183,331	208,117

عمليات التحوط للقيمة العادلة

يسجل صافي القيمة العادلة لمبادلات معدلات الربح المحتفظ بها كعمليات تحوط للقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2022 قيمة موجبة بمبلغ 15,791 ألف دينار كويتي (2021: قيمة سالبة بمبلغ 3,424 ألف دينار كويتي) والذي تم مقاصته مقابل الخسارة المسجلة للبنود المتحوط لها فيما يتعلق بالمخاطر المتحوط لها بمبلغ 15,791 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2022 (2021: ربح بمبلغ 3,424 ألف دينار كويتي). تم إدراج أرباح وخسائر المقاصة ضمن "أرباح تحويل عملات أجنبية" في بيان الأرباح أو الخسائر خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و31 ديسمبر 2021.

يتم إصدار أدوات التحوط لغرض التحوط من مخاطر معدلات الربح المتعلقة بالبنود المتحوط لها. وتشمل البنود المتحوط لها بعض الاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة بمبلغ 199,209 ألف دينار كويتي (2021: 230,478 ألف دينار كويتي).

24 قياس القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة للأدوات المالية لدى البنك:

فيما يلي الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات كما في 31 ديسمبر 2022:

2022	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
موجودات يتم قياسها بالقيمة العادلة			
الموجودات المالية			
استثمارات في أوراق مالية	**681**	**4,485**	**5,166**
الأدوات المالية المشتقة			
الوعد	**166**	-	**166**
مبادلات معدلات الربح	**15,791**	-	**15,791**
	15,957	-	**15,957**
	16,638	**4,485**	**21,123**

2022	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
مطلوبات يتم قياسها بالقيمة العادلة			
الأدوات المالية المشتقة			
الوعد	161	-	161
	161	-	161

2021	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
موجودات يتم قياسها بالقيمة العادلة			
الموجودات المالية			
استثمارات في أوراق مالية	677	4,429	5,106
الأدوات المالية المشتقة			
الوعد	196	-	196
مبادلات معدلات الربح	761	-	761
	957	-	957
	1,634	4,429	6,063

2021	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
مطلوبات يتم قياسها بالقيمة العادلة			
الأدوات المالية المشتقة			
الوعد	181	-	181
مبادلات معدلات الربح	4,185	-	4,185
	4,366	-	4,366

يتم تقييم الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى 1 استناداً إلى سعر الشراء المعلن. يتم تقييم الأوراق المالية والصناديق المصنفة ضمن المستوى 2 استناداً إلى مضاعفات السوق وصافي قيمة الموجودات المعلنة. ويتم تقييم الأوراق المالية والصناديق المصنفة ضمن المستوى 3 استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة ونماذج خصومات توزيعات الأرباح. إن الحركة في المستوى 3 تتعلق بشكل أساسي بالتغير في القيمة العادلة للموجودات المالية خلال السنة.

24 قياس القيمة العادلة (تتمة)

إن المدخلات الهامة لتقييم الأوراق المالية غير المسعرة المصنفة ضمن المستوى 3 تتمثل في معدل النمو السنوي للتدفقات النقدية ومعدلات الخصم؛ وبالنسبة للصناديق تتمثل في خصم ضعف السيولة. سوف يؤدي انخفاض معدل النمو وارتفاع معدل الخصم وخصم ضعف السيولة إلى انخفاض القيمة العادلة.

قد يكون التأثير على بيان المركز المالي أو بيان حقوق ملكية المساهمين غير مادي إذا طرأ تغير على متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة لتحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المسعرة بنسبة 5%. لم يكن هناك تغييرات جوهرية في أساليب التقييم المستخدمة لأغراض قياس القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية مقارنةً بالسنة السابقة.

تقدر القيمة العادلة للصكوك المقاسة وفقاً للتكلفة المطفأة كما في 31 ديسمبر 2022 بمبلغ 442,274 ألف دينار كويتي (2021: 381,933 ألف دينار كويتي). تدرج الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة ولا تختلف قيمتها الدفترية عن قيمتها العادلة بصورة مادية حيث أن غالبية هذه الموجودات والمطلوبات لها فترات استحقاق قصيرة الأجل أو تمت إعادة تسعيرها على الفور استناداً إلى حركة معدلات الربح في السوق. يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتبقية المدرجة بالتكلفة المطفأة بصورة رئيسية استنادا إلى التدفقات النقدية المخصومة، والتي تتمثل فيها أهم المدخلات في معدل الخصم الذي يعكس مخاطر الائتمان المتعلقة بالأطراف المقابلة.

25 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يلخص الجدول التالي قائمة الاستحقاق لموجودات ومطلوبات البنك التي تم تحليلها طبقاً للاستحقاق التعاقدي المتبقي:

2022	حتى 3 شهور ألف دينار كويتي	3 إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	أكثر من سنة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى البنوك	228,804	-	-	228,804
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	168,685	69,479	-	238,164
ودائع لدى بنوك أخرى	229,581	31,835	-	261,416
مدينو تمويل	2,405,337	463,974	535,693	3,405,004
استثمارات في أوراق مالية	70,284	40,193	342,976	453,453
استثمار في شركة زميلة	-	-	8,761	8,761
عقارات استثمارية	-	-	20,297	20,297
مباني ومعدات	-	-	40,836	40,836
موجودات أخرى	22,856	15,026	17,070	54,952
إجمالي الموجودات	3,125,547	620,507	965,633	4,711,687

2022	حتى 3 شهور ألف دينار كويتي	3 إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	أكثر من سنة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
المطلوبات				
ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى	706,967	3,063	-	710,030
ودائع من عملاء	2,599,616	607,311	34,419	3,241,346
مطلوبات أخرى	43,142	14,166	35,843	93,151
إجمالي المطلوبات	3,349,725	624,540	70,262	4,044,527
صافي فجوة السيولة	(224,178)	(4,033)	895,371	667,160

25 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

2021	حتى 3 شهور ألف دينار كويتي	3 إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	أكثر من سنة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى البنوك	183,320	-	-	183,320
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	120,103	64,167	-	184,270
ودائع لدى بنوك أخرى	187,638	195,456	-	383,094
مدينو تمويل	2,347,277	437,749	557,122	3,342,148
استثمارات في أوراق مالية	13,314	47,001	320,525	380,840
استثمار في شركة زميلة	-	-	8,070	8,070
عقارات استثمارية	-	-	19,919	19,919
مباني ومعدات	-	-	39,310	39,310
موجودات أخرى	26,002	3,843	2,619	32,464
إجمالي الموجودات	2,877,654	748,216	947,565	4,573,435
المطلوبات				
ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى	626,765	100,038	9,471	736,274
ودائع من عملاء	2,591,286	497,430	21,206	3,109,922
مطلوبات أخرى	30,915	15,565	33,104	79,584
إجمالي المطلوبات	3,248,966	613,033	63,781	3,925,780
صافي فجوة السيولة	(371,312)	135,183	883,784	647,655

26 الأدوات المالية وإدارة المخاطر

استراتيجية استخدام الأدوات المالية

تتعلق أنشطة البنك بصورة رئيسية، باعتباره بنك إسلامي تجارى، بتأمين مصادر التمويل من خلال أدوات مالية تتماشى مع تعليمات الشريعة الإسلامية وفي ضوء تعليمات بنك الكويت المركزي، وتوجيه تلك الأموال لأنشطة التمويل والاستثمار التي تتماشى مع الشريعة الإسلامية لتحقيق أرباح. يتم اقتسام الأرباح بين المساهمين وأصحاب حسابات الودائع المتشاركة في الأرباح وفقا لسياسات البنك التي تم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة وهيئة الفتوى والرقابة الشرعية. وتتنوع الأموال من حيث تواريخ استحقاقها بين قصيرة الأجل وطويلة الأجل وهي تصدر بشكل رئيسي بالدينار الكويتي بخلاف العملات الأجنبية الرئيسية وعملات دول مجلس التعاون الخليجي. عند توجيه الأموال، يركز البنك على تأمين تلك الأموال وكذلك الاحتفاظ بمعدلات سيولة كافية لمواجهة أي مطالبات قد يحل موعد استحقاقها. إن سلامة أموال المساهمين والمودعين يتم دعمها أيضا من خلال تنويع أنشطة التمويل على كل من القطاعات الجغرافية والاقتصادية وكذلك نوعية الأطراف المقدم لها التمويل.

إدارة المخاطر

إن استخدام الأدوات المالية يرتبط بالمخاطر الكامنة فيها. يسجل البنك العلاقة بين العوائد والمخاطر ذات الصلة باستخدام الأدوات المالية وتشكل إدارة المخاطر جزءاً مكملاً من الأهداف الاستراتيجية للبنك.

تتمثل استراتيجية البنك في وجود مفهوم إدارة قوية للمخاطر وفي إدارة العلاقة التي تربط ما بين المخاطر والعوائد داخل ومن خلال كل قطاع رئيسي من قطاعات النشاط القائمة على المخاطر لدى البنك. ويقوم البنك باستمرار بمراجعة سياساته وممارساته في إدارة المخاطر للتأكد من عدم تعرض البنك لتقلب كبير في قيمة الموجودات وربحيتها.

إن الأهداف والسياسات والعمليات التي يقوم بها البنك لإدارة المخاطر موضحة بالتفصيل في إفصاحات الركن 3 من التقرير السنوي. توضح الأقسام التالية المخاطر المختلفة الكامنة في العمليات المصرفية وطبيعة هذه المخاطر والأساليب المستخدمة للحد من هذه المخاطر وحجم هذه المخاطر وتأثيرها على الأرباح والخسائر وحقوق الملكية نتيجة التغيرات المستقبلية المتوقعة في ظروف السوق.

26 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

استراتيجية استخدام الأدوات المالية (تتمة)
إدارة المخاطر (تتمة)
أ- مخاطر الائتمان
تتمثل مخاطر الائتمان في إخفاق أحد أطراف إحدى الأدوات المالية في الوفاء بالتزامه مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. ويحاول البنك التحكم في مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان وقصر المعاملات على الأطراف المقابلة ذات السمعة الجيدة، والاستمرار في تقييم الملاءة الائتمانية للأطراف المقابلة.

ينشأ تركز مخاطر الائتمان عندما تتعامل مجموعة من الأطراف المقابلة في أنشطة تجارية مماثلة أو في أنشطة ضمن منطقة جغرافية واحدة أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما قد يؤثر على قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية بشكل مشابه على ما هو عليه في حالة ظهور تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

يشير تركز مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء البنك تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال معين أو منطقة جغرافية معينة.

يسعى البنك إلى إدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطته التمويلية لتفادي تركزات المخاطر غير المرغوب فيها تجاه العملاء الافراد أو المجموعات في مناطق محددة أو قطاعات أعمال محددة. كما يحصل البنك على الضمانات كلما دعت الضرورة لذلك. يستند مبلغ ونوع الضمان المطلوب إلى تقييم مخاطر الائتمان لدى الطرف المقابل. يتم تطبيق التوجيهات فيما يتعلق بدرجة قبول أنواع الضمانات وأسس التقييم.

من الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها مصروفات الودائع البنكية والأرصدة والأوراق المالية المدرجة المقبولة للبنك والممتلكات والمنشآت والمعدات والمخزون والمدينين التجاريين.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمان على أساس يومي للأسهم المسعرة وبصورة دورية للضمانات الأخرى وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية المعمول بها، كما تراقب القيمة السوقية للضمان الذي تم الحصول عليه أثناء مراجعة كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة.

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة
تعريف التعثر
يعتبر البنك الأصل المالي متعثراً وبالتالي إدراجه ضمن المرحلة 3 (المصنفة كمنخفضة القيمة) لغرض احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لتلك التسهيلات في حالة التأخر في سداد أصل المبلغ أو الربح لهذه التسهيلات لمدة أكثر من 90 يوماً أو في حالة وجود صعوبات معلومة في التدفقات النقدية بما في ذلك استدامة خطة أعمال الطرف المقابل، أو تراجع التصنيف الائتماني أو مخالفة الشروط الأصلية الواردة في العقد أو قدرته على تحسين الأداء عندما تنشأ الصعوبة المالية أو تراجع قيمة الضمان ... الخ. في هذه الحالات، يقوم البنك بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة.

وأي تسهيل منخفض القيمة ائتمانياً أو غير منتظم قد تم إعادة هيكلته خلال السنة يعتبر أيضا متعثراً. كما يعمل البنك في حالات الانكشافات ذات التصنيفات الائتمانية الخارجية على تصنيفها كمتعثرة في حالة تصنيفها في المستوى "د" طبقاً لتصنيف وكالتي ستاندرد اند بورز وفيتش، والتصنيف "ج" طبقا لوكالة التصنيف موديز.

يراعي البنك مجموعة متنوعة من المؤشرات التي قد تشير إلى احتمالية التعثر في السداد كجزء من التقييم النوعي الذي يقوم بإجرائه حول التعثر من جانب العملاء. ومن بين هذه المؤشرات:

- مخالفة الاتفاقيات
- أن يكون لدى العميل التزامات متأخرة السداد تجاه دائنين أو موظفين عموميين
- وفاة العميل

الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان
يراقب البنك باستمرار كافة الموجودات المعرضة لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كانت إحدى الأدوات أو محفظة للأدوات معرضة لخسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً أو خسائر ائتمان متوقعة على مدى عمر الأداة، يقوم البنك بتقييم مدى وجود ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. يقوم البنك بتطبيق معايير كمية متوافقة بالنسبة للمحفظة التي تخضع للتقييم الائتماني الداخلي والخارجي لغرض تقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان.

26 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

استراتيجية استخدام الأدوات المالية (تتمة)
إدارة المخاطر (تتمة)
أ- مخاطر الائتمان (تتمة)
تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)
التصنيف الداخلي وعملية تقييم احتمالات التعثر
يستند نظام التقييم الداخلي للبنك إلى عدة تقييمات نوعية. بخلاف قواعد التصنيف المرحلي المعروضة في الايضاح 2.5.1، يلتزم البنك أيضاً بتعليمات بنك الكويت المركزي كما يلي:

- يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية – باستثناء التمويل الاستهلاكي - ضمن المرحلة 2 في حالة وجود تعثر في سداد أصل المبلغ أو الربح لمدة أكثر من 30 يوماً، وفي حالة التمويل الاستهلاكي، يتم تصنيف التسهيلات ضمن المرحلة 2 في حالة وجود تعثر في سداد أصل المبلغ أو الربح لمدة أكثر من 60 يوماً.
- يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة 2 في حالة وجود انخفاض في التصنيف الائتماني للتسهيل بعدد درجتين بالنسبة للتسهيلات الاستثمارية ودرجة واحدة بالنسبة للتسهيلات غير الاستثمارية،

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 استخدام عامل منفصل لاحتمالية التعثر عن السداد على مدار مدة اثني عشر شهراً وعلى مدار عمر الأداة، وذلك حسب التصنيف المرحلي المحدد للملتزم. وينبغي أن يعكس عامل احتمالية التعثر طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير البنك لجودة الموجودات في المستقبل. يستخدم البنك عامل احتمالية التعثر في فترة زمنية معينة (PIT PD) عن كل تصنيف لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة. يمثل الحد الأدنى لاحتمالية التعثر 0.75% للتسهيلات الائتمانية المصنفة ضمن الدرجة الاستثمارية، ونسبة 1% للتسهيلات الائتمانية من الدرجة غير الاستثمارية، باستثناء التسهيلات الائتمانية الممنوحة إلى الحكومة والمجموعات المصنفة كتسهيلات استثمارية من خلال وكالات التصنيف الائتماني الخارجية، بالإضافة إلى معاملات التمويل المتعلقة بالقروض الاستهلاكية والمقسطة (باستثناء بطاقات الائتمان).

قياس خسائر الائتمان المتوقعة
خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات المرجحة بالاحتمالات لخسائر الائتمان وتقاس بالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي مخصومة بمعدل الربح الفعلي للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى البنك طبقا للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها. تشتمل العناصر الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة على احتمالية التعثر والخسائر الناتجة من التعثر والمخاطر عند التعثر. يقوم البنك بتقدير هذه العوامل باستخدام نماذج مخاطر الائتمان المناسبة اخذا في الاعتبار التصنيف الائتماني الداخلي والخارجي للموجودات وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية وغيرها.

إدراج المعلومات المستقبلية
يراعي البنك المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي من المتوقع أن تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكي يتم إدراج المعلومات المستقبلية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وهي تعكس بصورة رئيسية التوقعات المعقولة والمؤيدة للظروف المستقبلية المرتبطة بالاقتصاد الكلي. ومراعاة هذه العوامل تزيد من درجة الأحكام التي يتم اتخاذها في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة. يستعين البنك بنماذج إحصائية لإدراج عوامل الاقتصاد الكلي في تصنيفات التعثر السابقة. كما يراعي البنك ثلاثة سيناريوهات (سيناريو أساسي، سيناريو متزايد، سيناريو منخفض) لتوقعات بيانات الاقتصاد الكلي ويتم تطبيق الأوزان المناسبة المرجحة بالاحتمالات على هذه السيناريوهات للوصول إلى نتيجة مرجحة بالاحتمالات حول خسائر الائتمان المتوقعة. تقوم الإدارة بصورة منتظمة بمراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات حول الظروف الاقتصادية المستقبلية.

يستخدم البنك نماذج إحصائية لدمج عوامل الاقتصاد الكلي في معدلات التخلف عن السداد التاريخية. يؤدي دمج المعلومات المستقبلية إلى زيادة مستوى التقديرات فيما يتعلق بكيفية تأثير التغييرات في عوامل الاقتصاد الكلي على خسارة الائتمان المتوقعة المطبقة على تعرضات المرحلة 1 والمرحلة 2 والتي تعتبر منتظمة. تتم مراجعة المنهجيات والافتراضات ذات الصلة، بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية، بشكل دوري.

26 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

استراتيجية استخدام الأدوات المالية (تتمة)
إدارة المخاطر (تتمة)
أ- مخاطر الائتمان (تتمة)
تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

يتضمن تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على حد سواء المعلومات المستقبلية. يستخدم البنك دالة حسابية تربط مؤشر دورة الائتمان باحتمالية التخلف عن السداد كمدخل رئيسي في خسائر الائتمان المتوقعة. هذه المتغيرات الاقتصادية وتأثيرها المرتبط على احتمالية التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة في حالة التعثر تختلف باختلاف الأداة المالية. يتم تحديث تنبؤات هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي") من التوقعات الاقتصادية العالمية: بيانات صندوق النقد الدولي الخاصة بالدول والتوقعات الاقتصادية التي تنشرها بشكل دوري وحدة الاستخبارات الاقتصادية، والتي توفر أفضل عرض تقديري للاقتصاد وأسعار السلع خلال الفترة القادمة إلى أربع سنوات. يتم الحصول على توقعات متغيرات الاقتصاد الكلي حتى العمر المتبقي للتعرضات بعد أربع سنوات من خلال تحليل السلاسل الزمنية، أي المتوسط المتحرك / انعكاس المتوسط حسب الاقتضاء.

يتم دمج السيناريوهات من خلال العوامل المستقبلية المختارة والتي هي أساسًا عوامل مؤشر دورة الائتمان التي يتم تكييفها ثم استخدامها كمدخلات لمكونات خسائر الائتمان المتوقعة المختلفة. يتم استقاء حساب مؤشر دورة الائتمان من خلال بناء دورات ائتمانية مناسبة بناءً على المتغيرات الاقتصادية التي يمكن استخدامها كبديل لوصف الأنشطة الائتمانية. يمكن استقاء مؤشر دورة الائتمان من عدد من العوامل التاريخية، مثل العوائد المحفوفة بالمخاطر، ونمو الائتمان، وهوامش الائتمان، وبيانات معدلات التخلف عن السداد أو القروض المتعثرة. يوجد ترابط بين عوامل الاقتصاد الكلي بالإضافة إلى محركات المخاطر لمجموعة من السيناريوهات ومؤشر دورة الائتمان، في ضوء دورها المتكامل في تحقيق الدورات الاقتصادية أو التجارية.

كانت الافتراضات الجوهرية في نهاية الفترة المستخدمة لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2022 هي معدل الاحتياطيات إلى الدين (2023: 110.3%، 2024: 110.6%، 2025: 78.2%، 2026: 71.1%) والتغيرات في الإنفاق الحكومي كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي (2023: 7.2%، 2024: 4.5%، 2025: 2.25%، 2026: 4.4%).

كانت الترجيحات المخصصة لكل سيناريو من سيناريوهات الاقتصاد الكلي بناءً على مؤشر دورة الائتمان، كما في 31 ديسمبر 2022، بنسبة 30% للسيناريو الأساسي، و60% للسيناريو التنازلي و10% للسيناريو التصاعدي (2021: 30% للسيناريو الأساسي، 60% للسيناريو التنازلي و10% للسيناريو التصاعدي).

يوضح الجدول أدناه مخصص الخسارة لمستحقات التمويل من العملاء بافتراض أن كل سيناريو مستقبلي (مثل، الاساسي والتنازلي والتصاعدي) تم ترجيحه بنسبة 100% بدلاً من تطبيق أوزان احتمالية السيناريو عبر السيناريوهات الثلاثة.

	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
السيناريو الأساسي بنسبة 100%، سيكون مخصص الخسارة أعلى / (أقل) بمقدار	**(7,021)**	(26,090)
السيناريو التصاعدي بنسبة 100%، سيكون مخصص الخسارة أعلى / (أقل) بمقدار	**(13,275)**	(30,114)
السيناريو التنازلي بنسبة 100%، سيكون مخصص الخسارة أعلى / (أقل) بمقدار	**5,723**	18,064

26 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

استراتيجية استخدام الأدوات المالية (تتمة)
إدارة المخاطر (تتمة)
أ- مخاطر الائتمان (تتمة)
الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بالصافي بعد مخصص مخاطر الائتمان فيما يتعلق ببنود بيان المركز المالي والبنود خارج الميزانية دون الأخذ بالاعتبار أي ضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى.

	الحد الأقصى للتعرض للمخاطر 2022 ألف دينار كويتي	الحد الأقصى للتعرض للمخاطر 2021 ألف دينار كويتي
التعرض لمخاطر الائتمان المتعلق ببنود بيان المركز المالي:		
أرصدة لدى البنوك	**212,076**	168,786
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	**238,164**	184,270
ودائع لدى بنوك أخرى	**261,416**	383,094
مدينو تمويل	**3,405,004**	3,342,148
استثمارات في أوراق مالية	**448,287**	375,734
موجودات أخرى	**52,617**	29,844
	4,617,564	4,483,876
التعرض لمخاطر الائتمان المتعلق ببنود خارج الميزانية (إيضاح 23 أ):		
القبولات وخطابات الاعتماد والضمانات	**527,378**	521,598
التزامات ائتمانية غير قابلة للإلغاء	**71**	2,106
	527,449	523,704

يقدر مجمل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بعميل أو طرف مقابل واحد كما في 31 ديسمبر 2022 بمبلغ 91,435 ألف دينار كويتي (2021: 92,741 ألف دينار كويتي) قبل أخذ أي ضمانات في الاعتبار.

فيما يلي تركز الموجودات والبنود خارج الميزانية حسب المناطق الجغرافية وقطاعات الأعمال:

2022	موجودات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي	مطلوبات محتملة والتزامات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي
المنطقة الجغرافية:		
الكويت	**3,963,021**	**427,052**
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	**414,059**	**35,213**
أوروبا	**43,891**	**53,250**
أمريكا الشمالية	**51,088**	**2,437**
دول أخرى	**145,505**	**9,497**
	4,617,564	**527,449**

26 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

استراتيجية استخدام الأدوات المالية (تتمة)
إدارة المخاطر (تتمة)
أ- مخاطر الائتمان (تتمة)
الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

2022	موجودات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي	مطلوبات محتملة والتزامات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي
قطاع الأعمال:		
تجارة وتصنيع	**566,505**	**198,758**
بنوك ومؤسسات مالية	**1,105,024**	**81,125**
إنشاءات وعقارات	**1,374,552**	**138,037**
أخرى	**1,571,483**	**109,529**
	4,617,564	**527,449**

2021	موجودات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي	مطلوبات محتملة والتزامات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي
المنطقة الجغرافية:		
الكويت	3,892,883	420,299
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	440,737	37,323
أوروبا	48,128	51,720
أمريكا الشمالية	18,738	2,436
دول أخرى	83,390	11,926
	4,483,876	523,704

2021	موجودات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي	مطلوبات محتملة والتزامات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي
قطاع الأعمال:		
تجارة وتصنيع	598,258	212,598
بنوك ومؤسسات مالية	1,034,929	76,362
إنشاءات وعقارات	1,532,629	146,370
أخرى	1,318,060	88,374
	4,483,876	523,704

تتم إدارة الجدارة الائتمانية للموجودات المالية من قبل البنك بالاستعانة بمجموعة من آليات التصنيفات الائتمانية الخارجية والداخلية. تهدف سياسة البنك إلى الاحتفاظ بتصنيفات ائتمانية للمخاطر دقيقة ومتماثلة على مدار محفظة الائتمان. يسهل ذلك من تركيز الإدارة على المخاطر القائمة والمقارنة بين التعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بجميع قطاعات الأعمال والمناطق الجغرافية والمنتجات. إن نظام التصنيف مدعم بمجموعة متنوعة من التحليلات المالية بالإضافة إلى معلومات السوق التي تم تحليلها لتوفير المدخلات الرئيسية لقياس مخاطر الطرف المقابل.

26 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

استراتيجية استخدام الأدوات المالية (تتمة)
إدارة المخاطر (تتمة)
أ- مخاطر الائتمان (تتمة)
الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

تتوافق كافة التصنيفات الداخلية للمخاطر مع الفئات المختلفة والتي يتم تحديدها حسب سياسة التصنيف الخاصة بالبنك. إن الجدارة الائتمانية لفئة الموجودات ذات المخاطر الائتمانية الأساسية هي كما يلي:

غير متأخرة أو منخفضة القيمة

	(ألف دينار كويتي)			
2022	فئة عالية	فئة قياسية	تحت الرقابة المباشرة	المجموع
أرصدة لدى البنوك	**212,076**	-	-	**212,076**
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	**238,164**	-	-	**238,164**
ودائع لدى بنوك أخرى	**261,416**	-	-	**261,416**
مدينو تمويل	**3,277,780**	**70,981**	**24**	**3,348,785**
استثمارات في أوراق مالية	**448,287**	-	-	**448,287**
موجودات أخرى	52,617	-	-	52,617
	4,490,340	**70,981**	**24**	**4,561,345**

	(ألف دينار كويتي)			
2021	فئة عالية	فئة قياسية	تحت الرقابة المباشرة	المجموع
أرصدة لدى البنوك	168,786	-	-	168,786
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	184,270	-	-	184,270
ودائع لدى بنوك أخرى	383,094	-	-	383,094
مدينو تمويل	3,178,334	101,212	12,648	3,292,194
استثمارات في أوراق مالية	375,734	-	-	375,734
موجودات أخرى	29,844	-	-	29,844
	4,320,062	101,212	12,648	4,433,922

الموجودات المالية متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة حسب الفئة:

2022	**متأخرة السداد حتى 30 يوما ألف دينار كويتي**	**متأخرة السداد لفترة من 31 إلى 60 يوما ألف دينار كويتي**	**متأخرة السداد لفترة من 61 إلى 90 يوما ألف دينار كويتي**	**الإجمالي ألف دينار كويتي**
مدينو تمويل				
- تمويل أفراد	**6,318**	**2,280**	**818**	**9,416**
- تمويل تجاري	3,737	974	1,205	5,916
	10,055	**3,254**	**2,023**	**15,332**
القيمة العادلة للضمان				**5,815**

26 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

استراتيجية استخدام الأدوات المالية (تتمة)
إدارة المخاطر (تتمة)
أ- مخاطر الائتمان (تتمة)
الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

2021	متأخرة السداد حتى 30 يوما ألف دينار كويتي	متأخرة السداد لفترة من 31 إلى 60 يوما ألف دينار كويتي	متأخرة السداد لفترة من 61 إلى 90 يوما ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
مدينو تمويل				
- تمويل أفراد	6,838	2,398	1,010	10,246
- تمويل تجاري	2,411	728	118	3,257
	9,249	3,126	1,128	13,503
القيمة العادلة للضمان				3,011

الموجودات المالية منخفضة القيمة حسب الفئة:

2022	**إجمالي التعرض للمخاطر ألف دينار كويتي**	**مخصص الانخفاض في القيمة ألف دينار كويتي**	**القيمة العادلة للضمان ألف دينار كويتي**
مدينو تمويل			
- تمويل أفراد	**10,585**	**7,989**	-
- تمويل تجاري	**51,570**	**13,279**	**36,140**
	62,155	**21,268**	**36,140**

2021	إجمالي التعرض للمخاطر ألف دينار كويتي	مخصص الانخفاض في القيمة ألف دينار كويتي	القيمة العادلة للضمان ألف دينار كويتي
مدينو تمويل			
- تمويل أفراد	5,952	4,384	-
- تمويل تجاري	58,564	23,681	34,995
	64,516	28,065	34,995

تم الإفصاح عن العوامل التي يعتد بها البنك في تحديد الانخفاض في القيمة ضمن السياسة المحاسبية بإيضاح 2.5.1 – الأدوات المالية.

ب- مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة البنك على الوفاء بصافي احتياجاته التمويلية. تنتج مخاطر السيولة عن الاضطرابات في السوق أو تدني درجة الائتمان مما قد يتسبب في نضوب بعض مصادر التمويل على الفور. وللحماية من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، والاحتفاظ برصيد كاف للنقد والنقد المعادل والأوراق المالية القابلة للتداول.

تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق المطلوبات المالية للبنك استناداً إلى التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة بما في ذلك حصة الأرباح. تم التعامل مع حالات السداد قيد الإخطار كما لو أن الإخطار سيتم على الفور، إلا أن البنك يتوقع أن العديد من العملاء لن يتقدموا بطلب السداد قبل التاريخ التعاقدي ولا يوضح الجدول التدفقات النقدية المتوقعة وفقاً لتاريخ الاحتفاظ بالودائع لدى البنك.

26 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

استراتيجية استخدام الأدوات المالية (تتمة)
إدارة المخاطر (تتمة)
ب- مخاطر السيولة (تتمة)
تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية (تتمة)

	أقل من شهر ألف دينار كويتي	من شهر إلى 3 شهور ألف دينار كويتي	من 3 شهور إلى 12 شهرا ألف دينار كويتي	سنة إلى خمس سنوات ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
2022					
ودائع من بنوك ومؤسسات مالية	**696,232**	**12,179**	**5,564**	**-**	**713,975**
أخرى	**1,479,911**	**1,128,387**	**619,466**	**36,835**	**3,264,599**
ودائع من عملاء	**29,383**	**13,759**	**14,166**	**35,843**	**93,151**
مطلوبات أخرى	**2,205,526**	**1,154,325**	**639,196**	**72,678**	**4,071,725**

	أقل من شهر ألف دينار كويتي	من شهر إلى 3 شهور ألف دينار كويتي	من 3 شهور إلى 12 شهرا ألف دينار كويتي	سنة إلى خمس سنوات ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
2021					
ودائع من بنوك ومؤسسات مالية	557,868	69,190	101,194	9,647	737,899
أخرى	1,670,746	923,351	501,988	21,757	3,117,842
ودائع من عملاء	19,003	11,911	15,565	33,105	79,584
مطلوبات أخرى	2,247,617	1,004,452	618,747	64,509	3,935,325

يوضح الجدول التالي الاستحقاقات التعاقدية حسب استحقاق المطلوبات المحتملة والالتزامات المتعلقة بالائتمان لدى البنك كما هو موضح بإيضاح 22:

	اقل من شهر ألف دينار كويتي	من شهر إلى 3 شهور ألف دينار كويتي	من 3 شهور إلى 12 شهرا ألف دينار كويتي	سنة إلى خمس سنوات ألف دينار كويتي	أكثر من خمس سنوات ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
2022						
مطلوبات محتملة	**25,709**	**65,958**	**240,616**	**171,624**	**23,471**	**527,378**
متعلقة بالائتمان						
التزامات ائتمانية						
غير قابلة للإلغاء	-	-	-	71	-	71
	25,709	**65,958**	**240,616**	**171,695**	**23,471**	**527,449**

	اقل من شهر ألف دينار كويتي	من شهر إلى 3 شهور ألف دينار كويتي	من 3 شهور إلى 12 شهرا ألف دينار كويتي	سنة إلى خمس سنوات ألف دينار كويتي	أكثر من خمس سنوات ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
2021						
مطلوبات محتملة	26,125	87,454	231,686	157,674	18,659	521,598
متعلقة بالائتمان						
التزامات ائتمانية						
غير قابلة للإلغاء	-	-	-	1,341	765	2,106
	26,125	87,454	231,686	159,015	19,424	523,704

26 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

استراتيجية استخدام الأدوات المالية (تتمة)

ج- مخاطر السوق
يُعرف البنك مخاطر السوق على أنها عدم التأكد من الأرباح المستقبلية على مراكز البنود داخل وخارج الميزانية نتيجة التغيرات في متغيرات السوق مثل مخاطر معدلات الربح ومخاطر العملات ومخاطر أسعار الأسهم.

ج.1 مخاطر معدلات الربح
وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، ينتج البنك الموجودات والمطلوبات التي تشمل تدفقات نقدية واردة وصادرة أو قيمة عادلة وربحية ويتم تقييم أدائها من خلال الحساسية للتقلبات في معدلات الربح. يدير البنك المخاطر الناتجة من هذه الانكشافات لتحقيق أقصى ربح للمساهمين والمودعين.

بعد إصدار قرار الجهات الرقابية العالمية بالاستبعاد التدريجي لمعدلات الإيبور واستبدالها بمعدلات مرجعية بديلة ولغرض إدارة انتقالنا إلى معدلات مرجعية بديلة، قام البنك بتنفيذ برنامج شامل على نطاق البنك وهيكل حوكمة يعالج المجالات الرئيسية للتأثير بما في ذلك إصلاح بنود العقود والتمويل وتخطيط السيولة وإدارة المخاطر وإعداد التقارير المالية والتقييم والأنظمة والعمليات وتثقيف العملاء والتواصل معهم. نجح البنك في استكمال الانتقال لجزء جوهري من انكشافاته لمخاطر الإيبور إلى المعدلات المرجعية المعيارية الخالية من المخاطر في عامي 2021 و2022. سوف يستعين البنك بسعر التمويل قصير الأجل المضمون ومتوسّط مؤشّر الجنيه الاسترليني على أساس يومي كمعدلات أرباح مرجعية بديلة. والبنك الآن على ثقة من أنه لديه القدرة التشغيلية على معالجة عمليات الانتقال المتبقية إلى المعدلات المرجعية المعيارية الخالية من المخاطر لمعايير أسعار الفائدة بما في ذلك الانكشافات لمعدل الليبور عن فترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً بالدولار الأمريكي، وهو ما سيتوقف عن كونه متاحاً بعد 30 يونيو 2023.

يعرض معدل الإيبور المجموعة لمخاطر مختلفة، وهذه المخاطر يديرها المشروع ويراقبها عن كثب. وتشمل هذه المخاطر على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- مخاطر السلوك وهي ناشئة عن المناقشات مع العملاء والأطراف المقابلة في السوق بسبب التعديلات المطلوبة على العقود القائمة لتنفيذ إصلاح معدل الإيبور
- المخاطر المالية التي تتعرض لها المجموعة وعملاؤها في حالة اضطراب الأسواق بسبب إصلاح معدل الإيبور مما يؤدي إلى خسائر مالية
- مخاطر التسعير الناتجة من احتمال نقص معلومات السوق إذا انخفضت السيولة بمعدلات الإيبور وانعدمت السيولة بالمعدلات الخالية من المخاطر بطريقة لا يمكن ملاحظتها
- المخاطر التشغيلية الناشئة عن التغييرات في أنظمة وعمليات تكنولوجيا المعلومات الخاصة بالمجموعة، وكذلك خطر اضطراب المدفوعات في حالة توقف إتاحة معدل الإيبور
- المخاطر المحاسبية الناتجة عن فشل علاقات التحوط الخاصة بالمجموعة بالإضافة الى وقوع التقلبات في بيانات الدخل غير التمثيلية أثناء انتقال الأدوات المالية إلى المعدلات الخالية من المخاطر.

تبين الجداول أدناه تعرض البنك فيما يتعلق بمعدلات الإيبور الجوهرية الخاضعة للإصلاح والتي لم تنتقل بعد الى المعدلات المرجعية المعيارية الخالية من المخاطر كما في السنة الحالية ونهاية السنة السابقة. والجداول تستثني التعرضات لمعدلات الإيبور التي ستنتهي صلاحيتها قبل أن يكون الانتقال مطلوباً.

31 ديسمبر 2022	الموجودات	المبالغ الاسمية للمشتقات
العملة	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
معدل الليبور بالدولار الأمريكي **	22,543	184,379
	22,543	184,379

** فقط تلك الصفقات التي تستحق فيما بعد 30 يونيو 2023

26 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

استراتيجية استخدام الأدوات المالية (تتمة)
إدارة المخاطر (تتمة)
ج- مخاطر السوق (تتمة)
ج.1 مخاطر معدلات الربح (تتمة)

سيتم الانتقال بالنسبة للأدوات المشار إليها من حيث معدل الليبور بالدولار الأمريكي بما لا يتجاوز تاريخ لاحق لتاريخ 30 يونيو 2023.

31 ديسمبر 2021	الموجودات	المبالغ الاسمية للمشتقات
	ألف	ألف
العملة	دينار كويتي	دينار كويتي
معدل الليبور بالدولار الأمريكي	178,820	183,331
	178,820	183,331

لا يعتبر تعرض البنك للمخاطر عن المطلوبات المالية المرتبطة بمعدل الإيبور جوهرياً بشكل نسبي.

ج.2 مخاطر العملات

إن مخاطر العملات هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يتم مراقبة المراكز على أساس يومي بالإضافة إلى تطبيق استراتيجيات التحوط لضمان المحافظة على هذه المراكز ضمن حدود معينة.

كان لدى البنك صافي التعرضات التالية بالعملات الأجنبية.

فيما يلي التأثير على الأرباح قبل الضرائب، نتيجة التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

		التأثير على الأرباح قبل الضريبة	
العملة	التغير في سعر العملات %	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
دولار أمريكي	+/-5 %	56	42

إن انخفاض العملة المذكورة أعلاه بنسبة 5٪ مقابل الدينار الكويتي كان له تأثير مساوي ولكن عكسي على ذلك المبلغ الموضح أعلاه، على أساس الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

إن الحساسية إلى الحركات في أسعار صرف العملات الأجنبية تستند إلى أساس متماثل حيث إن الأدوات المالية التي تؤدي إلى حركات غير متماثلة ليست جوهرية. لا يوجد تأثير جوهري على حقوق الملكية.

ج.3 مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. تنتج مخاطر أسعار الأسهم غير المتداولة من المحفظة الاستثمارية لدى البنك.

ليس لدى البنك أي انكشاف جوهري لمخاطر أسعار الأسهم على الاستثمارات في الأسهم المدرجة.

في تاريخ البيانات المالية، تُقدر قيمة الانكشاف لمخاطر أسعار الأسهم عن الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة وفقاً للقيمة العادلة بمبلغ 5,166 ألف دينار كويتي (2021: 5,106 ألف دينار كويتي).

د. مخاطر التشغيل

لدى البنك مجموعة من السياسات والإجراءات التي أقرها مجلس الإدارة ويتم تطبيقها لتحديد وتقييم ومراقبة المخاطر التشغيلية إلى جانب أنواع المخاطر الأخرى المرتبطة بالأنشطة المصرفية والمالية للبنك. يتم إدارة المخاطر التشغيلية من خلال قسم إدارة المخاطر. يضمن القسم الالتزام بالسياسات والإجراءات لتحديد المخاطر التشغيلية وتقييمها والإشراف والرقابة عليها كجزء من إدارة المخاطر الشاملة.

يدير البنك المخاطر التشغيلية بما يتفق مع تعليمات بنك الكويت المركزي المؤرخة في 14 نوفمبر 1996 فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والتعليمات المصدرة في 13 أكتوبر 2003 فيما يتعلق "بالممارسات السليمة لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية".

27 تقارير القطاعات

يتم تحديد قطاعات البنك التشغيلية استناداً إلى التقارير التي يتم مراجعتها من قبل مسؤول اتخاذ القرارات التشغيلية وذلك لاستخدامها في القرارات الاستراتيجية. إن هذه القطاعات هي وحدات أعمال استراتيجية لها سمات اقتصادية متشابهة وتقوم بتوفير منتجات وخدمات مختلفة. يتم مراقبة هذه القطاعات التشغيلية بشكل منفصل من قبل البنك وذلك لاتخاذ قرارات حول توزيع الموارد وتقييم الأداء.

إن قطاعات التشغيل التالية تستوفي شروط القطاعات القابلة لرفع التقارير عنها وهي كما يلي:

- قطاع الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات التجارية – ويشتمل على مجموعة كاملة من الأعمال المصرفية التي تغطي خدمات الائتمان والإيداع المقدمة إلى العملاء والبنوك المراسلة. يستخدم البنك استراتيجية تسويق وتوزيع عامة لعملياته المصرفية التجارية.
- قطاع الخزينة وإدارة الاستثمارات – ويشتمل على المقاصة وأسواق المال والصرف الأجنبي والصكوك وأسهم الخزينة الأخرى والعمليات المتنوعة والاستثمارات الخاصة وأنشطة المتاجرة في الأوراق المالية وأنشطة إدارة الأموال للغير بصفة الوكالة.

تتضمن نتائج القطاعات الإيرادات والمصروفات المتعلقة مباشرة بالقطاع وتوزيع التكاليف غير المباشرة.

يقوم البنك بقياس أداء القطاعات التشغيلية من خلال قياس ربح أو خسارة القطاع بالصافي بعد الضرائب في أنظمة الإدارة ورفع التقارير.

إن موجودات ومطلوبات القطاعات تشتمل على تلك الموجودات والمطلوبات التشغيلية المتعلقة مباشرة بالقطاع.

	الأعمال المصرفية للأفراد والأعمال المصرفية التجارية		*الخزينة وإدارة الاستثمارات*		*المجموع*	
	2022	2021	**2022**	2021	**2022**	2021
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	**ألف دينار كويتي**	ألف دينار كويتي	**ألف دينار كويتي**	ألف دينار كويتي
صافي إيرادات التمويل	**55,994**	50,001	**22,016**	27,644	**78,010**	77,645
أتعاب وعمولات وأخرى	**6,494**	6,592	**6,317**	7,194	**12,811**	13,786
إجمالي إيرادات التشغيل	**62,488**	56,593	**28,333**	34,838	**90,821**	91,431
المخصص وخسائر انخفاض القيمة	**(15,037)**	(21,789)	**423**	(1,301)	**(14,614)**	(23,090)
مصروفات تشغيل وضرائب	**(32,002)**	(30,240)	**(7,798)**	(6,880)	**(39,800)**	(37,120)
نتائج القطاع	**15,449**	4,564	**20,958**	26,657	**36,407**	31,221
ربح السنة					**36,407**	31,221

	الأعمال المصرفية للأفراد والأعمال المصرفية التجارية		*الخزينة وإدارة الاستثمارات*		*المجموع*	
	2022	2021	**2022**	2021	**2022**	2021
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	**ألف دينار كويتي**	ألف دينار كويتي	**ألف دينار كويتي**	ألف دينار كويتي
موجودات القطاع	**3,453,910**	3,391,363	**1,257,777**	1,182,072	**4,711,687**	4,573,435
مطلوبات القطاع	**2,778,937**	2,671,242	**1,265,590**	1,254,538	**4,044,527**	3,925,780

يعمل البنك بشكل رئيسي في دولة الكويت.

28 إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الرئيسية للبنك من إدارة رأس المال في التأكد من التزام البنك بالمتطلبات الرأسمالية المفروضة بصورة خارجية وأن البنك يحتفظ بمعدلات رأسمال جيدة وقوية بهدف دعم أعماله وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون.

يقوم البنك بإدارة قاعدة رأس المال لتغطية المخاطر المرتبطة بالأعمال. يتم مراقبة كفاية رأس المال لدى البنك من خلال القواعد والمعدلات الصادرة من لجنة بازل للرقابة المصرفية (قواعد/معدلات بازل) المطبقة من قبل بنك الكويت المركزي للإشراف على البنك، إلى جانب مقاييس اخرى.

يتم احتساب رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المال (بازل III) لدى البنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، ر ب أ/2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 كما هو موضح أدناه:

	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
الموجودات المرجحة بالمخاطر	**3,905,529**	3,866,658
إجمالي رأس المال المطلوب	**468,663**	425,332
رأس المال المتاح		
رأس المال الشريحة 1	**672,636**	656,056
رأس المال الشريحة 2	**47,498**	46,767
إجمالي رأس المال	**720,134**	702,823
معدل كفاية رأس المال الشريحة 1	**17.22%**	16.97%
إجمالي معدل كفاية رأس المال	**18.44%**	18.18%

تم احتساب معدلات الرفع المالي لدى البنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب أ /2014/343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 كما هو موضح أدناه:

	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
رأس المال الشريحة 1	**672,636**	656,056
إجمالي التعرض للمخاطر	**5,412,081**	5,244,722
معدل الرفع المالي	**12.43%**	12.51%

29 موجودات بصفة الأمانة

كانت القيمة الإجمالية للموجودات المحتفظ بها بصفة الوكالة أو الأمانة من قبل البنك في 31 ديسمبر 2022 بمبلغ 982 ألف دينار كويتي (2021: 1,099 ألف دينار كويتي).