

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

البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2022

Deloitte.

ديلويت وتوش

الوزان وشركاه

شارع أحمد الجابر، الشرق

مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع

ص.ب: 20174 الصفاة 13062

الكويت

هاتف: 2243 8060 - 965 2240 8844 +

فاكس: 2245 2080 - 965 2240 8855 +

www.deloitte.com

EY

نبنني عالمياً
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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2022 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

(أ) خسائر الائتمان لمديني التمويل

إن الاعتراف بخسائر الائتمان لمديني التمويل ("التسهيلات التمويلية") يمثل خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى، استناداً إلى تصنيف التسهيلات التمويلية واحتساب مخصص لها ("تعليمات بنك الكويت المركزي") كما هو مبين في السياسات المحاسبية في الإيضاحين 2.6 و 11 حول البيانات المالية المجمعة.

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

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

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

(أ) خسائر الائتمان لمديني التمويل (تتمة)

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

نظراً لأهمية التسهيلات التمويلية وعدم التأكد من التقديرات ذي الصلة والأحكام المتخذة عند احتساب انخفاض القيمة، فقد تم اعتبار ذلك الأمر كأحد أمور التدقيق الرئيسية. فضلاً عن أن هذا الأمر قد زاد بشكل كبير نتيجة ارتفاع درجة عدم التأكد من التقديرات وذلك بسبب الضغوط الحالية الناتجة عن التضخم وبيئة الأعمال القائمة على معدلات الربح المرتفعة.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها بتقييم تصميم وتنفيذ أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات التي تستخدمها المجموعة في تطوير النماذج وحوكمتها وضوابط المراجعة التي تقوم بها الإدارة عند تحديد مدى كفاية خسائر الائتمان. علاوة على ذلك، فقد تم تحديث إجراءات التدقيق التي قمنا بها لإدراج الاعتبارات المرتبطة بسبب الضغوط الحالية الناتجة عن التضخم وبيئة الأعمال القائمة على معدلات الربح المرتفعة، بما في ذلك التركيز على التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها.

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي تم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، فقد قمنا باختيار عينة للتسهيلات التمويلية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي تضمنت التسهيلات التمويلية المعاد جدولتها كما قمنا بتقييم مدى تحديد المجموعة للازداد الملحوظ في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك فيما يتعلق بتصنيف التسهيلات التمويلية إلى مراحل مختلفة. ولقد قمنا بالاستعانة بالمختصين لدينا لتقييم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالبيانات الأساسية والطرق والافتراضات المستخدمة للتأكد من توافرها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 المحددة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. بالنسبة لعينة التسهيلات التمويلية، فقد قمنا بتقييم معايير التصنيف المرحلي لدى المجموعة، وهي التعرض للمخاطر عند التعثر واحتمالات التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان الذي تم أخذه في الاعتبار ضمن نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة والتوجيهات التي قامت الإدارة بمراجعتها في ضوء التأثيرات الاقتصادية المستمرة لغرض تحديد خسائر الائتمان المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. كما قمنا أيضاً بتقييم المدخلات والافتراضات المختلفة المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

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

(ب) المحاسبة عن دمج الأعمال

خلال السنة، قامت المجموعة باتمام عملية حيازة البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. من خلال إصدار الأسهم الجديدة الخاصة بالشركة الأم إلى مساهمي البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. بإجمالي مقابل شراء قدره 3,305,084 ألف دينار كويتي حيث تم المحاسبة عن هذه المعاملة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 3 دمج الأعمال باستخدام طريقة الحيازة.

قامت المجموعة بمساعدة من خبير خارجي بالمحاسبة عن تكلفة الحيازة من خلال تحديد القيم العادلة المؤقتة للموجودات والمطلوبات التي تم حيازتها بما في ذلك الموجودات غير الملموسة بمبلغ 326,803 ألف دينار كويتي، مع الرصيد الذي نتج عنه شهرة مبدئية بقيمة قدرها 2,142,182 ألف دينار كويتي. لا يزال توزيع سعر الشراء أمراً مؤقتاً كما في 31 ديسمبر 2022، وذلك نظراً للوقت المنقضي بين تاريخ المعاملة والموافقة على البيانات المالية المجمعة. سيتم تعديل الشهرة المبدئية الناتجة عن الحيازة والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات ذات الصلة بأثر رجعي عند الانتهاء من عملية توزيع سعر الشراء خلال سنة 2023.

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

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

ب) المحاسبة عن دمج الأعمال (تتمة)

لقد حددنا أن هذا الأمر يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية بناءً على الأهمية الكمية للحيازة، ونظرًا لأن الأحكام والتقدير الهامة للإدارة متضمنة في تحديد القيم المؤقتة للموجودات والمطلوبات التي تم حيازتها، بما في ذلك التحديد والتقييم المؤقت للموجودات غير الملموسة المحددة حديثاً.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها، من بين أمور أخرى، مراجعة اجتماعات مجلس الإدارة و محاضر اجتماعات الجمعية العمومية السنوية ذات الصلة وكذلك الموافقات الرقابية واستيعاب معاملة الحيازة، وذلك من أجل تقييم ما إذا كانت المعاملة المحاسبية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 3: دمج الأعمال قد تم تطبيقها بشكل مناسب أم لا. فقد قمنا في هذا الصدد بتقييم المعايير المستخدمة لغرض الاعتراف بالمعاملة على أنها عملية دمج أعمال وتحديد تاريخ الحيازة والسعر المدفوع. لقد تحققنا أيضاً من أن نتائج عمليات البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. تم إدراجها ضمن البيانات المالية المجمعة للمجموعة من تاريخ الحيازة، على النحو المحدد في المعيار الدولي للتقارير المالية 3.

وقمنا بتقييم ما إذا كان الخبير الخارجي، الذي تم تعيينه من قبل الإدارة لمساعدتهم في ممارسة توزيع سعر الشراء، يتمتع بالكفاءة والقدرات والموضوعية اللازمة لأغراض التدقيق. كما قمنا بتقييم مدى معقولية القيمة العادلة للمؤقتة للموجودات والمطلوبات التي تم حيازتها، وهو الأمر الذي تضمن التحقق من منهجية التقييم المستخدمة.

فيما يتعلق بالموجودات غير الملموسة المعترف بها كجزء من ممارسة توزيع سعر الشراء، قمنا بتقييم المنهجية وطريقة تحديد وحدات إنتاج النقد والتقييم العادل للمؤقت لهذه الموجودات بناءً على استيعابنا لأعمال المنشأة التي تم حيازتها (البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.) وقمنا بمناقشة أسباب الحيازة والتقييم مع الإدارة.

كما قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات ذات الصلة في إيضاح 3 حول البيانات المالية المجمعة. وتم الإفصاح عن سياسة المجموعة بشأن المحاسبة عن دمج الأعمال في إيضاح 2.6 حول البيانات المالية المجمعة.

ج) المحاسبة عن التعديلات الناتجة عن معدلات التضخم المرتفع

تعمل إحدى الشركات التابعة للمجموعة في تركيا، والتي تعتبر قطاع اقتصادي ذي تضخم مرتفع، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 29: التقارير المالية في الاقتصاديات ذات التضخم المرتفع. حيث من المقرر وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 29 إعادة إدراج البيانات المالية لمنشأة قد تم إعدادها وفقاً لعملة الاقتصاد ذي التضخم المرتفع فيما يتعلق بوحدة القياس الحالية في تاريخ البيانات المالية المجمعة. يعتبر كل من إعادة إدراج المعلومات المالية السابقة وفقاً لوحدة القياس الحالية وتحديد الأرباح أو الخسائر النقدية من الأمور المعقدة وتتطلب اتخاذ أحكام معينة ليتم تطبيقها من قبل الإدارة. لذلك، فقد اعتبرنا تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 كأحد أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها استيعاب العملية التي نفذتها المجموعة لتحديد تعديلات التضخم المرتفع، وقمنا بتقييم الضوابط على العملية المذكورة أعلاه لتحديد ما إذا كانت قد تم تصميمها وتنفيذها بشكل مناسب، ومطابقة مؤشر أسعار المستهلك بالمعدلات التي قدمها معهد الإحصاء التركي واختبار معدل التضخم بناءً على متوسط التغيرات الشهرية في مؤشر أسعار المستهلك مقارنة بسنة الأساس. قمنا بمراجعة تعديلات التضخم المرتفع المتعلقة بالمعلومات المالية التاريخية وتحديد صافي الربح أو الخسارة النقدية بما في ذلك الأحكام المطبقة من قبل الإدارة. علاوة على ذلك، قمنا بتقييم المدخلات المستخدمة في حسابات التضخم المرتفع مع التركيز بشكل خاص على مؤشرات أسعار المستهلك المستخدمة وأيضاً أعدنا إجراء الدقة الحسابية لتعديلات التضخم المرتفع.

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، قمنا أيضاً بتقييم مدى كفاية وملاءمة إفصاحات المجموعة فيما يتعلق بالتعديلات الناتجة عن التضخم المرتفع في إيضاح 38 حول البيانات المالية المجمعة. كما تم الإفصاح عن السياسة المحاسبية المتعلقة بالتضخم المرتفع في إيضاح 2.3 حول البيانات المالية المجمعة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

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

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى المبينة أعلاه وتحديد ما إذا كانت غير متوافقة بصورة مادية مع البيانات المالية المجمعة أو حسبما وصل إليه علمنا في 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 المجمعة

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

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

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

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

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

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

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

نزود أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبذلهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى التدابير ذات الصلة، متى كان ذلك مناسباً.

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر، وأنها قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب /1 /336 /2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له ورقم 2/رب /1 /343 /2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب /1 /336 /2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له ورقم 2/رب /1 /343 /2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس والنظام 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 عبدالله الوزان
سجل مراقبي الحسابات رقم 62 فئة أ
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه



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

6 فبراير 2023

الكويت

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

بيان الدخل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

ألف دينار كويتي			
2021	2022	ايضاحات	
			الإيرادات
871,483	1,322,323		إيرادات تمويل
(285,782)	(521,819)		تكلفة تمويل وتوزيعات إلى مودعين
585,701	800,504		صافي إيرادات التمويل
16,359	44,207	4	إيرادات استثمار
72,191	90,279		إيرادات أتعاب وعمليات
88,571	93,389		صافي الربح من عملات أجنبية
48,189	43,904	5	إيرادات أخرى
811,011	1,072,283		إجمالي إيرادات التشغيل
			مصروفات التشغيل
(183,976)	(209,079)		تكاليف موظفين
(82,181)	(94,588)		مصروفات عمومية وإدارية
(41,783)	(45,322)		استهلاك وإطفاء
(307,940)	(348,989)		إجمالي مصروفات التشغيل
503,071	723,294		صافي إيرادات التشغيل قبل المخصصات وانخفاض القيمة وصافي الخسائر النقدية
(135,369)	(62,088)	6	المخصصات وانخفاض القيمة
-	(127,632)	38	صافي الخسائر النقدية
367,702	533,574		ربح التشغيل قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة الموصي بها
(56,469)	(97,875)	7	الضرائب
(1,096)	(1,096)	24	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة الموصي بها
310,137	434,603		ربح السنة
			الخاص بـ:
243,414	357,716		مساهمي البنك
66,723	76,887		الحصص غير المسيطرة
310,137	434,603		
25.99 فلس	33.58 فلس	8	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

ألف دينار كويتي	
2021	2022
310,137	434,603
ربح السنة	
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في فترات لاحقة:	
أرباح إعادة التقييم من استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	
13,206	940
-	(7,527)
صافي التغير في احتياطي صندوق التقاعد	
بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:	
استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:	
صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة	
(6,893)	15,234
(18,845)	20,932
صافي التحويل إلى بيان الدخل المجمع	
صافي الأرباح (الخسائر) من استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	
(25,738)	36,166
(537)	(4,154)
-	(676)
(205,274)	(231,231)
حصاة في الخسائر الشاملة الأخرى لشركات زميلة ومشاريع مشتركة	
صافي التغير في القيمة العادلة لعمليات تحوط التدفقات النقدية	
فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل عمليات أجنبية	
الخسائر الشاملة الأخرى للسنة	
(218,343)	(206,482)
إجمالي الإيرادات الشاملة	
91,794	228,121
الخاص بـ:	
مساهمي البنك	
99,642	167,048
(7,848)	61,073
الحصص غير المسيطرة	
91,794	228,121


إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

بيان المركز المالي المجموع
كما في 31 ديسمبر 2022

ألف دينار كويتي

2021	2022	إيضاحات	
			الموجودات
2,325,092	3,155,813	9	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,349,685	3,869,894	10	المستحق من البنوك
11,355,363	18,839,684	11	مدينو تمويل
2,734,922	6,085,453	12	استثمار في أوراق دين مالية
96,304	95,110		عقارات للمتاجرة
218,754	246,641	13	استثمارات
491,703	519,656	14 و 15	استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
325,128	384,142	16	عقارات استثمارية
654,468	975,824	17	موجودات أخرى
32,351	2,462,625	18	الشهرة والموجودات غير الملموسة
204,442	334,603		عقارات ومعدات
21,788,212	36,969,445		مجموع الموجودات
			المطلوبات
2,594,754	6,180,795		المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
216,717	784,191		دائنو صكوك وتمويل محدد الأجل
15,866,901	22,482,916	20	حسابات المودعين
802,658	1,235,442	21	مطلوبات أخرى
19,481,030	30,683,344		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
844,155	1,342,223	23	رأس المال
720,333	3,611,765	23	علاوة إصدار أسهم
84,416	134,222	24	أسهم منحة موصي بإصدارها
(27,739)	(41,763)	23	أسهم خزينة
209,996	111,451	22	احتياطيات
1,831,161	5,157,898		
100,442	199,907	24	توزيعات أرباح نقدية موصي بها
1,931,603	5,357,805		إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
226,875	501,666	26	أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1
148,704	426,630		الحصص غير المسيطرة
2,307,182	6,286,101		إجمالي حقوق الملكية
21,788,212	36,969,445		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


عبدالوهاب عيسى الرشود
(الرئيس التنفيذي للمجموعة بالتكليف)


حمد عبد المحسن المرزوق
(رئيس مجلس الإدارة)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

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

الف دينار كويتي	الحصص غير المسيطرة	اوراق رأسمالية وصكوك - مستدامة الشريحة 1	الخاصة بمساهمي البنك								الرصيد كما في 1 يناير 2022
			اجمالي الفرعي	توزيعات ارباح نقدية موصى بها	الاجمالي الفرعي	احتياطات (ايضاح 22)	أسهم خزينة	اسهم منحة موصى بإصدارها	علاوة إصدار أسهم	رأس المال	
2,307,182	148,704	226,875	1,931,603	100,442	1,831,161	209,996	(27,739)	84,416	720,333	844,155	ربح السنة خسائر شاملة أخرى
434,603 (206,482)	76,887 (15,814)	-	357,716 (190,668)	-	357,716 (190,668)	357,716 (190,668)	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة إصدار أسهم عادية (إيضاح 23) إصدار أسهم منحة (إيضاح 24) زكاة
228,121 3,305,084	61,073	-	167,048 3,305,084	-	167,048 3,305,084	167,048	-	-	2,891,432	413,652	توزيعات ارباح نقدية مدفوعة (إيضاح 24) توزيع ارباح (إيضاح 24): اسهم منحة موصى بإصدارها توزيعات ارباح نقدية موصى بها اوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1 نتيجة عن دمج الأعمال، بالصافي تعديل تحويل عملات أجنبية لصكوك مستدامة - الشريحة 1 سداد ارباح لأوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1 حصة المجموعة في تعديلات شركات زميلة تأثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 (إيضاح 38) بيع شركة تابعة حيازة الحصص غير المسيطرة (إيضاح 3)
- (20,202)	-	-	(20,202)	-	(20,202)	(20,202)	-	(84,416)	-	84,416	توزيعات ارباح (إيضاح 24): اسهم منحة موصى بإصدارها توزيعات ارباح نقدية موصى بها اوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1 نتيجة عن دمج الأعمال، بالصافي تعديل تحويل عملات أجنبية لصكوك مستدامة - الشريحة 1 سداد ارباح لأوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1 حصة المجموعة في تعديلات شركات زميلة تأثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 (إيضاح 38) بيع شركة تابعة حيازة الحصص غير المسيطرة (إيضاح 3)
(100,442)	-	-	(100,442)	(100,442)	-	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح (إيضاح 24): اسهم منحة موصى بإصدارها توزيعات ارباح نقدية موصى بها اوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1 نتيجة عن دمج الأعمال، بالصافي تعديل تحويل عملات أجنبية لصكوك مستدامة - الشريحة 1 سداد ارباح لأوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1 حصة المجموعة في تعديلات شركات زميلة تأثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 (إيضاح 38) بيع شركة تابعة حيازة الحصص غير المسيطرة (إيضاح 3)
-	-	-	-	-	-	(134,222)	-	134,222	-	-	توزيعات ارباح (إيضاح 24): اسهم منحة موصى بإصدارها توزيعات ارباح نقدية موصى بها اوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1 نتيجة عن دمج الأعمال، بالصافي تعديل تحويل عملات أجنبية لصكوك مستدامة - الشريحة 1 سداد ارباح لأوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1 حصة المجموعة في تعديلات شركات زميلة تأثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 (إيضاح 38) بيع شركة تابعة حيازة الحصص غير المسيطرة (إيضاح 3)
-	-	-	-	199,907	(199,907)	(199,907)	-	-	-	-	توزيعات ارباح (إيضاح 24): اسهم منحة موصى بإصدارها توزيعات ارباح نقدية موصى بها اوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1 نتيجة عن دمج الأعمال، بالصافي تعديل تحويل عملات أجنبية لصكوك مستدامة - الشريحة 1 سداد ارباح لأوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1 حصة المجموعة في تعديلات شركات زميلة تأثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 (إيضاح 38) بيع شركة تابعة حيازة الحصص غير المسيطرة (إيضاح 3)
271,941	-	271,941	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح (إيضاح 24): اسهم منحة موصى بإصدارها توزيعات ارباح نقدية موصى بها اوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1 نتيجة عن دمج الأعمال، بالصافي تعديل تحويل عملات أجنبية لصكوك مستدامة - الشريحة 1 سداد ارباح لأوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1 حصة المجموعة في تعديلات شركات زميلة تأثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 (إيضاح 38) بيع شركة تابعة حيازة الحصص غير المسيطرة (إيضاح 3)
-	-	2,850	(2,850)	-	(2,850)	(2,850)	-	-	-	-	توزيعات ارباح (إيضاح 24): اسهم منحة موصى بإصدارها توزيعات ارباح نقدية موصى بها اوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1 نتيجة عن دمج الأعمال، بالصافي تعديل تحويل عملات أجنبية لصكوك مستدامة - الشريحة 1 سداد ارباح لأوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1 حصة المجموعة في تعديلات شركات زميلة تأثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 (إيضاح 38) بيع شركة تابعة حيازة الحصص غير المسيطرة (إيضاح 3)
(15,414)	(895)	-	(14,519)	-	(14,519)	(14,519)	-	-	-	-	توزيعات ارباح (إيضاح 24): اسهم منحة موصى بإصدارها توزيعات ارباح نقدية موصى بها اوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1 نتيجة عن دمج الأعمال، بالصافي تعديل تحويل عملات أجنبية لصكوك مستدامة - الشريحة 1 سداد ارباح لأوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1 حصة المجموعة في تعديلات شركات زميلة تأثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 (إيضاح 38) بيع شركة تابعة حيازة الحصص غير المسيطرة (إيضاح 3)
(3,106)	-	-	(3,106)	-	(3,106)	(3,106)	-	-	-	-	توزيعات ارباح (إيضاح 24): اسهم منحة موصى بإصدارها توزيعات ارباح نقدية موصى بها اوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1 نتيجة عن دمج الأعمال، بالصافي تعديل تحويل عملات أجنبية لصكوك مستدامة - الشريحة 1 سداد ارباح لأوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1 حصة المجموعة في تعديلات شركات زميلة تأثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 (إيضاح 38) بيع شركة تابعة حيازة الحصص غير المسيطرة (إيضاح 3)
160,030 9,461	60,427 (149)	-	99,603 9,610	-	99,603 9,610	99,603 9,610	-	-	-	-	توزيعات ارباح (إيضاح 24): اسهم منحة موصى بإصدارها توزيعات ارباح نقدية موصى بها اوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1 نتيجة عن دمج الأعمال، بالصافي تعديل تحويل عملات أجنبية لصكوك مستدامة - الشريحة 1 سداد ارباح لأوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1 حصة المجموعة في تعديلات شركات زميلة تأثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 (إيضاح 38) بيع شركة تابعة حيازة الحصص غير المسيطرة (إيضاح 3)
161,761	161,761	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح (إيضاح 24): اسهم منحة موصى بإصدارها توزيعات ارباح نقدية موصى بها اوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1 نتيجة عن دمج الأعمال، بالصافي تعديل تحويل عملات أجنبية لصكوك مستدامة - الشريحة 1 سداد ارباح لأوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1 حصة المجموعة في تعديلات شركات زميلة تأثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 (إيضاح 38) بيع شركة تابعة حيازة الحصص غير المسيطرة (إيضاح 3)
(2,722) (14,024)	(2,722) -	-	- (14,024)	-	- (14,024)	-	(14,024)	-	-	-	توزيعات ارباح (إيضاح 24): اسهم منحة موصى بإصدارها توزيعات ارباح نقدية موصى بها اوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1 نتيجة عن دمج الأعمال، بالصافي تعديل تحويل عملات أجنبية لصكوك مستدامة - الشريحة 1 سداد ارباح لأوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1 حصة المجموعة في تعديلات شركات زميلة تأثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 (إيضاح 38) بيع شركة تابعة حيازة الحصص غير المسيطرة (إيضاح 3)
(1,569)	(1,569)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح (إيضاح 24): اسهم منحة موصى بإصدارها توزيعات ارباح نقدية موصى بها اوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1 نتيجة عن دمج الأعمال، بالصافي تعديل تحويل عملات أجنبية لصكوك مستدامة - الشريحة 1 سداد ارباح لأوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1 حصة المجموعة في تعديلات شركات زميلة تأثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 (إيضاح 38) بيع شركة تابعة حيازة الحصص غير المسيطرة (إيضاح 3)
6,286,101	426,630	501,666	5,357,805	199,907	5,157,898	111,451	(41,763)	134,222	3,611,765	1,342,223	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

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

ألف دينار كويتي											
إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	صكوك مستدامة - الشريحة 1	الخاصة بمساهمي البنك							الرصيد كما في 1 يناير 2021	
			الإجمالي الفرعي	توزيعات أرباح نقدية موصى بها	الإجمالي الفرعي	احتياطات (إيضاح 22)	أسهم خزينة	أسهم منحة موصى بإصدارها	علاوة إصدار أسهم		رأس المال
2,101,398	165,357	-	1,936,041	76,093	1,859,948	323,199	(27,739)	76,741	720,333	767,414	
310,137	66,723	-	243,414	-	243,414	243,414	-	-	-	-	ربح السنة
(218,343)	(74,571)	-	(143,772)	-	(143,772)	(143,772)	-	-	-	-	خسائر شاملة أخرى
91,794	(7,848)	-	99,642	-	99,642	99,642	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	(76,741)	-	76,741	إصدار أسهم منحة (إيضاح 24)
(20,508)	-	-	(20,508)	-	(20,508)	(20,508)	-	-	-	-	زكاة
(76,093)	-	-	(76,093)	(76,093)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
-	-	-	-	-	-	(84,416)	-	84,416	-	-	توزيع أرباح (إيضاح 24):
-	-	-	-	100,442	(100,442)	(100,442)	-	-	-	-	أسهم منحة موصى بإصدارها
225,788	-	225,788	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية موصى بها
(535)	-	-	(535)	-	(535)	(535)	-	-	-	-	إصدار صكوك مستدامة - الشريحة 1 (إيضاح 26)
-	-	1,087	(1,087)	-	(1,087)	(1,087)	-	-	-	-	تكاليف معاملات إصدار صكوك مستدامة
(4,084)	-	-	(4,084)	-	(4,084)	(4,084)	-	-	-	-	- الشريحة 1
(2,366)	-	-	(2,366)	-	(2,366)	(2,366)	-	-	-	-	تعديل تحويل عملات أجنبية لصكوك مستدامة - الشريحة 1
(6,172)	(6,765)	-	593	-	593	593	-	-	-	-	سداد أرباح من صكوك مستدامة - الشريحة 1
(2,040)	(2,040)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة المجموعة في تعديلات شركات زميلة
2,307,182	148,704	226,875	1,931,603	100,442	1,831,161	209,996	(27,739)	84,416	720,333	844,155	حيازة الحصص غير المسيطرة
											صافي التغيرات الأخرى في الحصص غير المسيطرة
											الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

ألف دينار كويتي		
2021	2022	إيضاحات
		أنشطة التشغيل
310,137	434,603	ربح السنة
		تعديلات لمطابقة الربح بصافي التدفقات النقدية:
41,783	45,322	استهلاك وإطفاء
135,369	62,088	6 مخصصات وانخفاض القيمة
(2,621)	(3,611)	4 إيرادات توزيعات أرباح
(15,388)	(7,451)	4 ربح من بيع/ تصفية استثمارات
(14,022)	(1,304)	4 ربح من بيع استثمارات عقارية
3,357	(7,053)	4 حصة في نتائج استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
-	127,632	38 صافي الخسائر النقدية من التضخم المرتفع
458,615	650,226	
		التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
		(الزيادة) (النقص) في موجودات التشغيل:
(594,207)	(367,869)	مدينو تمويل والمستحق من البنوك
6,826	(357,593)	استثمار في أوراق دين مالية
6,091	1,194	عقارات للمتاجرة
73,591	169,593	موجودات أخرى
(421,374)	(205,512)	ودائع قانونية لدى بنوك مركزية
		(الزيادة) (النقص) في مطلوبات التشغيل:
(359,361)	771,145	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
549,566	(680,583)	حسابات المودعين
(245,542)	(259,941)	مطلوبات أخرى
(525,795)	(279,340)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(17,146)	(2,938)	صافي الحركة في الاستثمارات
(1,914)	(44)	شراء عقارات استثمارية
41,759	34,528	متحصلات من بيع عقارات استثمارية
(18,828)	(22,232)	شراء عقارات ومعدات
9,389	2,224	متحصلات من بيع عقارات ومعدات
39	(1,535)	موجودات غير ملموسة، بالصافي
2,931	20,877	متحصلات من بيع / استرداد استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
-	3,142	متحصلات من بيع شركات تابعة
6,689	14,434	توزيعات أرباح مستلمة
-	778,063	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية متعلقة بدمج الأعمال (إيضاح 3)
22,919	826,519	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
225,788	-	صافي المتحصلات من إصدار أوراق رأسمالية و صكوك مستدامة - الشريحة 1
(4,084)	(15,414)	سداد أرباح لأوراق رأسمالية و صكوك مستدامة - الشريحة 1
(76,093)	(100,442)	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
-	(2,722)	توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة
(98,388)	(98,855)	الحركة في دائني صكوك وتمويل محدد الأجل
(7,738)	(2,868)	زكاة مدفوعة
-	(14,024)	صافي الحركة في أسهم خزينة
39,485	(234,325)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
		صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
(463,391)	312,854	النقد والنقد المعادل كما في 1 يناير
3,351,559	2,888,168	
2,888,168	3,201,022	9 النقد والنقد المعادل كما في 31 ديسمبر

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

1 معلومات حول المجموعة

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك الصادر بتاريخ 11 يناير 2023. لدى الجمعية العمومية لمساهمي البنك صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

تتكون المجموعة من بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة للمجموعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما هو مبين في إيضاح 19.1. تم تأسيس البنك في دولة الكويت بتاريخ 23 مارس 1977 وتسجيله كبنك إسلامي لدى بنك الكويت المركزي. إن البنك هو شركة مساهمة عامة مدرجة في بورصة الكويت وبورصة البحرين ويضطلع بصورة رئيسية بكافة الأنشطة المصرفية الإسلامية لحسابه ولحساب أطراف أخرى، بما في ذلك تمويل وشراء وبيع الاستثمارات والإجارة وتنفيذ المشاريع الإنشائية وأنشطة تجارية أخرى دون ممارسة الربا. إن عنوان المركز الرئيسي المسجل للبنك هو شارع عبد الله المبارك، المرقاب، الكويت.

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

2.1 أساس الإعداد

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

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

◀ الاعتراف بخسائر التعديل للموجودات المالية الناتجة عن فترات تأجيل السداد الممنوحة إلى العملاء نتيجة تفشي كوفيد-19 خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020، وفقاً لمتطلبات تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2 /رب/ رب أ/ 461/2020 المؤرخ في 5 يوليو 2020. يجب أن يتم الاعتراف بخسائر التعديل المشار إليها في التعميم ضمن الأرباح المرحلة بدلاً من الأرباح أو الخسائر طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9. ومع ذلك، يجب أن يتم الاعتراف بخسائر التعديل من الموجودات المالية الناتجة عن أي فترات تأجيل سداد أخرى ممنوحة إلى العملاء ضمن الأرباح أو الخسائر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. يتم الاعتراف بكافة خسائر التعديل المتكبدة بعد السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 في بيان الدخل المجموع. سيؤدي تطبيق هذه السياسة إلى تطبيق عرض محاسبي مختلف لخسائر التعديل في سنة 2020.

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

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

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

2.2 عرض البيانات المالية

تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالي المجموع بحسب ترتيب السيولة.

2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية

المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل المجموعة

قامت المجموعة لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022 (ما لم يذكر خلاف ذلك). لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر ولكن لم يسر بعد.

2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)**المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل المجموعة (تتمة)****إشارة مرجعية إلى الإطار المفاهيمي – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3**

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

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

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

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

يتضمن التعديل 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 العميل والممول مشتملة على الرسوم المسددة أو المستلمة إما من قبل العميل أو الممول نيابةً عن الطرف الأخر. ليس هناك تعديل مماثل مقترح فيما يتعلق بمعيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة حيث لم يكن هناك تعديلات جوهرية على الأدوات المالية لدى المجموعة خلال الفترة.

معيار المحاسبة الدولي 29 – التقارير المالية في الاقتصاديات ذات التضخم المرتفع

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، قامت المجموعة أيضاً بتطبيق السياسة التالية بما يتوافق مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي 29 التقارير المالية في الاقتصاديات ذات التضخم المرتفع خلال السنة، على شركتها التابعة العاملة في قطاع اقتصادي ذي تضخم مرتفع.

يتم تعديل المعلومات المالية للشركة التابعة التي تعتبر عملتها الرئيسية هي عملة الاقتصاد ذي التضخم المرتفع مقابل التضخم قبل تحويلها إلى الدينار الكويتي. بمجرد إعادة إدراجها، يتم تحويل جميع بنود البيانات المالية إلى الدينار الكويتي باستخدام سعر الصرف الختامي. إن المبالغ المعروضة للسنوات السابقة لأغراض المقارنة لا يتم إعادة إدراجها على مستوى التجميع حيث إن عملة العرض للمجموعة ليست عملة اقتصاد ذي تضخم مرتفع. عند التجميع، تم إدراج تأثير التغييرات في الأسعار خلال الفترات السابقة على المعلومات المالية للشركة التابعة مباشرةً في بيان التغييرات في حقوق الملكية المجمع.

يتم تعديل المعلومات المالية للشركات التابعة التي تعتبر عملتها الرئيسية عملة اقتصاد ذي تضخم مرتفع لتعكس التغييرات في القوة الشرائية للعملة المحلية، بحيث يتم إعادة إدراج جميع البنود في بيان المركز المالي المجمع والتي لم يتم التعبير عنها بالشروط الحالية (بنود غير نقدية) من خلال تطبيق مؤشر أسعار عام في تاريخ البيانات المالية المجمعة، ويتم إعادة إدراج جميع الإيرادات والمصروفات من خلال تطبيق عوامل التحويل المناسبة.

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

2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير الجوهرية الجديدة والمعدلة والتفسيرات الصادرة ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعايير والتفسيرات عند سريانها.

2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

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. بمجرد السريان، يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 17 محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4 عقود التأمين الصادر في سنة 2005. يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على كافة أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة والتأمين العام والتأمين المباشر وإعادة التأمين) بغض النظر عن نوع المنشآت التي تصدر هذه العقود وكذلك بما يخضع لبعض الضمانات والأدوات المالية ذات مزايا المشاركة التقديرية. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. إن الهدف العام للمعيار الدولي للتقارير المالية 17 هو تقديم نموذج محاسبي لعقود التأمين يتميز بأنه الأكثر إفادة وتناسقاً لشركات التأمين. على النقيض من المتطلبات الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 4 والتي تستند بصورة كبيرة إلى عدم التطبيق بأثر رجعي للسياسات المحاسبية المحلية السابقة، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية 17 نموذجاً شاملاً لعقود التأمين يغطي كافة جوانب المحاسبة ذات الصلة. يعتمد أساس المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على النموذج العام والذي يسانه:

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

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

يسري المعيار على شركات التأمين التابعة لها، والتي ليست جوهرية بالنسبة للمجموعة. إن المجموعة حاليًا بصدد تقييم تأثير المعيار على بياناتها المالية المجمعة وستطبق المعيار في تاريخ السريان.

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

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

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

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

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في فبراير 2021 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 والتي قدم فيها تعريف "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات التمييز بين التغييرات 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 المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 وتطبق على التغييرات في السياسات والتغيرات المحاسبية في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية الفترة. ويسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن تلك الحقيقة. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

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 "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 الإرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم المعلومات الجوهرية في اتخاذ القرارات بشأن إفصاحات السياسات المحاسبية.

2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية 2 (تتمة) تسري التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على بيان 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. تقوم المجموعة حالياً بإعادة النظر في الإفصاحات عن معلومات سياستها المحاسبية للتأكد من توافقها مع المتطلبات المعدلة.

الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 في مايو 2021، أصدر مجلس الإدارة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف المبدئي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 12، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق ضريبية مؤقتة قابلة للخصم ومتساوية.

يجب تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة معروضة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة (بشرط توفر ربح كافٍ خاضع للضريبة) والتزام الضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة الخاضعة للخصم والضريبة المرتبطة بعقود التأجير والتزامات إنهاء الخدمة. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير التعديلات.

2.5 أساس التجميع

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

أ. الشركات التابعة

إن الشركات التابعة هي كافة الشركات التي تمارس عليها المجموعة سيطرة. وعلى وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يكون لدى المجموعة ما يلي:

- ◀ السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي، الحقوق الحالية التي تخولها لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).
- ◀ التعرض لمخاطر أو الحقوق في العائدات المتغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها.
- ◀ القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عائداتها.

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وقوع تغييرات في واحد أو أكثر من عوامل السيطرة الثلاثة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف عن ذلك عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. راجع إيضاح 19 للاطلاع على قائمة بالشركات التابعة الجوهرية وأعمالها الرئيسية والملكية الفعلية للمجموعة.

ب. الحصص غير المسيطرة

إن الحصة في حقوق ملكية الشركات التابعة غير الخاصة بالمجموعة يتم إدراجها في بيان المركز المالي المجمع كحصة غير مسيطرة. بالنسبة لكل عملية دمج أعمال، يتم قياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة إما بالقيمة العادلة أو بنسبة الحصة في المبالغ المسجلة لصافي الموجودات المحددة للشركة المشتراة. يتم توزيع الخسائر على الحصص غير المسيطرة حتى لو كانت تتجاوز حصة ملكية الحصص غير المسيطرة في الشركة التابعة. يتم معاملة المعاملات مع الحصص غير المسيطرة كمعاملات مع مالكي حقوق الملكية للمجموعة. يتم المحاسبة عن التغيير في حصة الملكية في الشركة التابعة دون فقد السيطرة كمعاملة حقوق ملكية.

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

دمج الأعمال والشهرة

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الحيافة. تقاس تكلفة الحيافة وفقاً لمجموع المقابل المحول، الذي يتم قياسه بالقيمة العادلة في تاريخ الحيافة وقيمة أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراة. بالنسبة لكل عملية دمج أعمال، تقوم المجموعة باختيار إما قياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة بالقيمة العادلة أو بنسبة الحصة في صافي قيمة الموجودات المحددة للشركة المشتراة. يتم تسجيل التكاليف المتعلقة بالحيافة كمصروفات عند تكديدها وإدراجها في المصروفات الإدارية.

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

دمج الأعمال والشهرة (تتمة)

انتهت المجموعة إلى إنها قامت بحيازة أعمال، عندما تتضمن مجموعة الأنشطة والموجودات التي تم الحصول عليها مدخلات وعملية جوهرية تساهمان معاً بشكل كبير في القدرة على إنتاج مخرجات. تعتبر العملية التي تم حيازتها جوهرية إذا كانت ضرورية للقدرة على الاستمرار في إنتاج المخرجات، وتتضمن المدخلات التي تم حيازتها القوى العاملة المنظمة التي تتمتع بالمهارات أو المعرفة أو الخبرة اللازمة لأداء هذه العملية أو تساهم بشكل كبير في القدرة على الاستمرار في إنتاج المخرجات وتعتبر فريدة أو نادرة أو لا يمكن استبدالها دون تكبد تكلفة كبيرة أو جهد أو تأخير في القدرة على الاستمرار في إنتاج المخرجات.

عندما تقوم المجموعة بحيازة أعمال، تقوم بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية المقدرة لغرض التحديد والتصنيف المناسبين وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والأوضاع ذات الصلة كما في تاريخ الحيازة. إن أي مقابل محتمل يتم تحويله من قبل المشتري سوف يتم إدراجه بالقيمة العادلة في تاريخ الحيازة. إن المقابل المحتمل المصنف كحقوق ملكية لا يتم إعادة قياسه ويتم المحاسبة عن التسوية اللاحقة ضمن حقوق الملكية. يقاس المقابل المحتمل المصنف كأصل أو التزام يمثل أداة مالية ويندرج ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية، بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. يقاس المقابل المحتمل الآخر الذي لا يندرج ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً للقيمة العادلة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر.

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة (التي تمثل زيادة إجمالي المقابل المحول والمبلغ المسجل للحصص غير المسيطرة وأي حصص سابقة محتفظ بها عن صافي الموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة). إذا كانت القيمة العادلة لصادفي الموجودات التي تم حيازتها تتجاوز إجمالي المقابل المحول، تعيد المجموعة تقييم ما إذا قد قامت بتحديد كافة الموجودات التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة بدقة كما تراجع الإجراءات المتبعة لقياس المبالغ المسجلة في تاريخ الحيازة. وإذا كان لا يزال ينتج عن إعادة التقييم زيادة القيمة العادلة لصادفي الموجودات التي تم حيازتها عن إجمالي المقابل المحول، يسجل حينها الربح ضمن الأرباح أو الخسائر. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة متراكمة. لغرض إجراء اختبار انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة المكتسبة في دمج الأعمال، من تاريخ الحيازة، إلى كل وحدة من وحدات إنتاج النقد لدى المجموعة والتي من المتوقع أن تستفيد من عملية الدمج بصرف النظر عن تخصيص الموجودات أو المطلوبات الأخرى للشركة المشترية إلى تلك الوحدات.

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

استثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

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

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

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

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

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (تتمة)

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

تحويل العملات الأجنبية

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

المعاملات والأرصدة

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئياً وفقاً لسعر الصرف السائد للعملة الرئيسية بتاريخ المعاملة.

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

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

شركات المجموعة

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

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

الاعتراف بالإيرادات

يجب أيضاً الوفاء بمعايير الاعتراف المحددة التالية قبل الاعتراف بالإيرادات:

(1) تتضمن إيرادات التمويل ما يلي:

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

يتم تعليق عملية الاعتراف بإيرادات التمويل فيما يتعلق بمديني التمويل حيث يكون الربح و / أو أصل المبلغ متأخراً في السداد لمدة 90 يوماً أو أكثر.

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

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

- 3) يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من العقارات الاستثمارية على أساس الاستحقاق.
- 4) يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام المدفوعات.
- 5) يتم الاعتراف بإيرادات عقود التأجير التشغيلي على أساس القسط الثابت وفقاً لعقد التأجير.
- 6) تتضمن الأرباح من الاستثمارات العقارية الأرباح من بيع العقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة. يتم الاعتراف بأرباح العقارات عند تحويل المخاطر الهامة والعائدات إلى المشتري بما في ذلك الوفاء بكافة شروط العقد.

عقارات للمتاجرة

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

عقارات استثمارية

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

لا يتم الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عندما يتم بيعها أو عندما يتم سحب العقار الاستثماري بصفة دائمة من الاستخدام وليس من المتوقع الحصول على أي مزايا اقتصادية مستقبلية من بيعه.

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

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

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

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

عقارات قيد الإنشاء

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

مخزون المعادن الثمينة

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

الأدوات المالية

تاريخ الاعتراف

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

التصنيف عند القياس المبدئي للأدوات المالية

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

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

أرباح أو خسائر اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي، وكان احتساب القيمة العادلة يستند إلى أسلوب تقييم يعتمد فقط على المدخلات الملحوظة في معاملات السوق، تقوم المجموعة بإدراج الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في إيرادات الاستثمار. في تلك الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى النماذج التي لها بعض المدخلات غير الملحوظة، يكون الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة مؤجلاً ويدرج فقط في الأرباح أو الخسائر عندما تصبح المدخلات ملحوظة أو عندما لا يتم الاعتراف بتلك الأداة.

فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

عندما يكون نموذج الأعمال مرتبطاً بالاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط ("اختبار مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط").

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

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

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

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

تقوم المجموعة بإعادة التصنيف فقط عند تغير نموذج الأعمال المرتبط بإدارة تلك الموجودات. يتم إعادة التصنيف اعتباراً من بداية فترة البيانات المالية المجمعة الأولى التالية لحدوث التغير. من المتوقع أن تكون هذه التغيرات غير متكررة ولم يقع أي منها خلال السنة.

تصنف المجموعة موجوداتها المالية عند الاعتراف المبدئي إلى الفئات التالية:

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

أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة:

يتم قياس الأصل المالي وفقاً للتكلفة المطفأة في حالة استيفائه كلا الشرطين التاليين ولا يتم تصنيفه كمدراج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- ◀ أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
 - ◀ أن تستوفي الشروط التعاقدية للأصل المالي اختبار مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط.
- يتم تصنيف النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية والمستحق من البنوك وبعض الاستثمارات في أوراق الدين المالية ومديني التمويل كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة.

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

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:

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

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

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

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة وإيرادات الأرباح وتوزيعات الأرباح في بيان الدخل المجمع طبقاً لشروط العقد أو عند ثبوت الحق في استلام المدفوعات. يتضمن هذا التصنيف بعض أوراق الدين المالية والأسهم والمشتقات غير المصنفة كأدوات تحوط في علاقة تحوط فعالة.

قامت المجموعة بتحديد تصنيف وقياس الموجودات المالية كما يلي:

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

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: (تتمة)
المربحة

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

الاستصناع

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

الإجارة

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

التورق

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

المضاربة

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

الوكالة

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

تمويلات وسلف أخرى

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

مدينون تجاريون

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

4. استثمارات في أوراق دين مالية

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

5. الاستثمارات

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

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: (تتمة)

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

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

المطلوبات المالية

قامت المجموعة بتحديد تصنيف وقياس مطلوباتها المالية كما يلي:

1. المستحق إلى البنوك وحسابات المودعين ودائنو الصكوك والتمويل محدد الأجل يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. عندما يتم بيع الاستثمارات وفقاً للالتزام يقضي بإعادة شرائها بسعر محدد مسبقاً، فإنها تظل مدرجة في بيان المركز المالي المجموع ويتم إدراج المقابل المستلم ضمن "تمويل بموجب اتفاقيات إعادة الشراء". يتم التعامل مع الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كتكاليف تمويل ويتم استحقاقه على مدى عمر الاتفاقية باستخدام طريقة الربح الفعلي.
 2. الدائنون التجاريون تتعلق أرصدة الدائنين التجاريين بصورة رئيسية بالشركات غير المصرفية التابعة للمجموعة. تسجل المطلوبات بالمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل بضاعة سواء صدرت بها فواتير إلى المجموعة أو لم تصدر.
 3. مصروفات مستحقة تسجل المطلوبات عن مبالغ ستدفع في المستقبل مقابل الخدمات المستلمة سواء صدرت بها فواتير إلى المجموعة أو لم تصدر.
 4. الضمانات المالية في إطار سياق الأعمال العادي، تمنح المجموعة ضمانات مالية تتكون من خطابات ائتمان وكفالات وحوالات مقبولة. يتم مبدئياً قيد الضمانات المالية كالتزام مدرج بالقيمة العادلة، المعدلة مقابل تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بإصدار الضمان. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس التزام المجموعة بموجب كل ضمان وفقاً للمبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المدرج في بيان الدخل المجموع أو المخصصات المطلوبة من قبل بنك الكويت المركزي أيهما أعلى.
- إن التزامات التمويلات غير المسحوبة وخطابات الائتمان هي التزامات يجب على المجموعة بموجبها وخلال مدة الالتزام تقديم تمويل بشروط محددة مسبقاً إلى العميل. بنفس الطريقة المتبعة بالنسبة لعقود الضمان المالي، يتم قياس مخصص في حالة وجود عقد محجف، التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

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

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

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

إلغاء الاعتراف نتيجة التعديل الجوهري أو بسبب الشروط والأحكام

تعمل المجموعة على إلغاء الاعتراف بالأصل المالي مثل مديني التمويل عندما يعاد التفاوض بشأن الشروط والأحكام في حدود أن تتحول هذه الأرصدة بصورة جوهريّة إلى تمويل جديد مع إدراج الفرق كإلغاء الاعتراف بالأرباح أو الخسائر في حدود عدم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة بالفعل.

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

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

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

المقاصة

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

الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

1. المشتقات غير المصنفة كعمليات تحوط:

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

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

2. المشتقات المصنفة كعمليات تحوط:

لأغراض محاسبة التحوط، تصنف عمليات التحوط كما يلي:

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

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

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

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

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

عمليات تحوط القيمة العادلة:

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

عمليات تحوط التدفقات النقدية:

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

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

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

عمليات تحوط صافي الاستثمار:

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

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

عمليات تحوط صافي الاستثمار: (تتمة)

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

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

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً

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

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

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

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يكافئ نسبة 100% من صافي التعرض للمخاطر؛ أي بعد الخصم من مبلغ التعرض لمخاطر الضمانات المحددة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

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

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

يتم إضافة أي استردادات لاحقة إلى مصروفات خسائر الائتمان.

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

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

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

تحديد مرحلة الانخفاض في القيمة

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

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

- ◀ تصنيف كافة الموجودات المالية ضمن المرحلة 2 في حالة تخفيض التصنيف الائتماني للتسهيلات لدرجتين بالنسبة للتسهيلات ذات التصنيف الاستثماري، ودرجة واحدة بالنسبة للتصنيف غير الاستثماري؛
- ◀ تصنيف كافة الموجودات المالية المعاد جدولتها ضمن المرحلة 2 ما لم تتأهل للانضمام للمرحلة 3؛
- ◀ التصنيف الداخلي للعميل الذي يشير إلى التعثر أو التعثر المحتمل في المستقبل القريب؛
- ◀ مطالبة العميل بتمويل عاجل من المجموعة؛
- ◀ يكون للعميل مطلوبات متأخرة السداد إلى جهات دائنة عامة أو موظفين؛
- ◀ انخفاض تصنيف العميل؛
- ◀ انخفاض مادي في قيمة الضمان ذي الصلة المتوقع أن يتم استرداد التمويل من خلال بيعه؛
- ◀ انخفاض مادي في معدل الاسترداد من العميل أو خسارة عملاء رئيسيين أو تدهور المركز المالي للعميل؛

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تحديد مرحلة الانخفاض في القيمة (تتمة)

- ◀ مخالفة الاتفاقية دون أن تقوم المجموعة بالتنازل عنه؛
- ◀ أن يتقدم الملتزم (أو أي جهة قانونية تابعة لمجموعة الملتزم) بطلب الإفلاس أو الحماية أو التصفية؛
- ◀ تعليق الدين أو الأسهم المدرجة الخاصة بالملتزم في البورصة الرئيسية نتيجة شائعات أو حقائق تتعلق بمواجهته صعوبات مالية،
- ◀ اتخاذ تدابير وإجراءات قانونية ضد العميل من قبل جهات دائنة أخرى،
- ◀ وجود دليل واضح على عدم قدرة العميل على سداد رصيد مديني التمويل في تواريخ الاستحقاق؛

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

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

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

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

إدراج المعلومات المستقبلية

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

مديني التمويل المعاد التفاوض بشأنها

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

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجمع

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

مخصصات خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

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

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مخصصات خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)

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

قد تتضمن المجموعة أيضاً تسهيل ائتماني ضمن إحدى الفئات المذكورة أعلاه بناءً على رأي الإدارة حول ظروف العمل المالية و/أو غير المالية.

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

عقارات ومعدات

تدرج العقارات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة التاريخية المصروفات المتعلقة مباشرةً بجبازة البنود.

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

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

حتى 50 سنة	◀ مباني
3 إلى 10 سنوات	◀ أثاث وتراكيب ومعدات
3 سنوات	◀ سيارات

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

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

عقود التأجير

تقوم المجموعة في بداية العقد بتحديد ما إذا كان العقد يتمثل في أو ينطوي على عقد تأجير، أي ما إذا كان العقد ينص على حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية لقاء مقابل نقدي.

المجموعة كمستأجر

تطبق المجموعة طريقة فردية للاعتراف والقياس بالنسبة لكافة عقود التأجير باستثناء عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة. قامت المجموعة بتسجيل مطلوبات التأجير لسداد مدفوعات التأجير وموجودات حق الاستخدام التي تمثل حق استخدام الموجودات الأساسية.

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأجير (تتمة)

المجموعة كمستأجر (تتمة)

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

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

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

2. مطلوبات التأجير

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

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات عقد التأجير، تستخدم المجموعة معدل الربح المتزايد في تاريخ بداية عقد التأجير في حالة إذا كان معدل الربح المتضمن في عقد التأجير غير قابل للتحديد بسهولة. وبعد تاريخ بداية العقد، يتم زيادة مبلغ مطلوبات التأجير ليعكس تراكم الربح وتخفيضه مقابل مدفوعات التأجير المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يعاد قياس القيمة الدفترية لمطلوبات التأجير في حالة أن يطرأ تعديل أو تغيير في مدة عقد التأجير أو تغيير في مدفوعات عقد التأجير الثابتة في طبيعتها أو تغيير في التقييم الذي يتم إجراؤه لتحديد ما إذا كان سيتم شراء الأصل ذي الصلة.

3. عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة

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

المجموعة كمؤجر

1. موجودات مؤجرة

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

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

2. عقود تأجير تشغيلي

يتم تصنيف عقود التأجير التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة المتعلقة بملكية الأصل كعقود تأجير تشغيلي. تُدرج إيرادات التأجير ضمن "إيرادات أخرى" في بيان الدخل المجمع.

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

موجودات غير ملموسة

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

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

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

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

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

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

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

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

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تجري المجموعة تقييماً بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصلاً ما انخفضت قيمته. فإذا ما توفر هذا المؤشر أو عند ضرورة إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل. إن المبلغ الممكن استرداده للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة إنتاج 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 على نحو كبير عن تلك الناتجة من الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى، وعندئذ يتم تقييم المبلغ الممكن استرداده كجزء من وحدة إنتاج النقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل (أو وحدة إنتاج النقد) المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل (أو وحدة إنتاج النقد) قد انخفضت قيمته ويخفض إلى مبلغه الممكن استرداده.

عند تقييم القيمة أثناء الاستخدام، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المرتبطة بالأصل (أو وحدة إنتاج النقد). عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. يتم تأييد هذه العمليات المحاسبية بمضاعفات التقييم أو أسعار الأسهم المعلنة للشركات المتداولة علناً أو مؤشرات القيمة العادلة الأخرى المتاحة.

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

يستند احتساب المجموعة لانخفاض القيمة إلى الموازنات التفصيلية والحسابات المتوقعة التي يتم إعدادها بصورة منفصلة لكل وحدة من وحدات إنتاج النقد لدى المجموعة والتي يتم توزيع الموجودات الفردية عليها. تغطي هذه الموازنات والحسابات المتوقعة بصفة عامة فترة خمس سنوات. لفترات أطول، يتم احتساب معدل نمو طويل الأجل وتطبيقه لتوقع التدفقات النقدية المستقبلية بعد السنة الخامسة.

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

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

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

الضرائب

تدرج ضريبة الدخل المستحقة على الربح الخاضع للضريبة ("الضريبة الحالية") كمصروف في الفترة التي تتحقق فيها الأرباح وفقاً للوائح المالية في البلدان المعنية التي تعمل فيها المجموعة. يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة عن الفروق المؤقتة القابلة للخصم، وتحويل الاعتمادات الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة، إلى الحد الذي ستوفر فيه الأرباح الخاضعة للضريبة للاستفادة منها. يتم الاعتراف بمطلوبات الضريب المؤجلة عن الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة. تقاس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضريبة والقوانين السارية بتاريخ البيانات المالية المجمعة.

يقوم البنك باحتساب زكاة المساهمين بنسبة 2.577% على صافي رأس المال العامل عند إتمام السنة المالية ويتم سدادها وفقاً لتوجيهات إدارة الفتوى والرقابة الشرعية لدى البنك ومقاصة المبلغ المسدد بنسبة 1% من صافي الربح الخاص بالزكاة المسددة إلى وزارة المالية وفقاً لقانون الزكاة. يتم تحميل هذه الزكاة على الاحتياطي الاختياري.

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

تحدد المجموعة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات الجدول الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات ذي التأثير الجوهرى على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية فترة كل بيانات مالية مجمعة.

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

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

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

الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى، يتم تحديد القيمة العادلة استناداً إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وتقدير الإدارة للمبلغ الذي يمكن وفقاً له مبادلة هذه الموجودات لقاء مقابل نقدي على أساس شروط تجارية متكافئة أو سداد التزام لوفاء باستحقاق الدائنين.

العقارات الاستثمارية

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

المستحق من/ إلى عملاء عن أعمال العقود

يمثل المستحق من/ إلى عملاء شركات تابعة متعاقدة عن عقود غير مكتملة التكاليف، والتي تتضمن المواد المباشرة والعمالة المباشرة وتوزيع ملائم للمصروفات العامة غير المباشرة زائداً الأرباح المتعلقة بها إلى الحد الذي يمكن عنده تقدير الربح بدرجة معقولة من التأكد ناقصاً مخصص أي مطلوبات محتملة وأية خسائر متكبدة أو متوقعة عند إتمام العقود وناقصاً أي مبالغ مستلمة أو مستحقة كفواتير إنجاز.

المدفوعات بالأسهم

تطبق المجموعة برنامج شراء أسهم للموظفين وذلك فيما يتعلق ببعض الموظفين المؤهلين حيث يقوم الموظفون بتقديم الخدمات كمقابل للأدوات حقوق الملكية (معاملات يتم تسويتها بالأسهم).

يتم تحديد تكلفة المعاملات التي يتم تسويتها بالأسهم من خلال القيمة العادلة في تاريخ منح الأسهم. تسجل تلك التكلفة ضمن مصروفات مزايا الموظفين بالإضافة إلى الزيادة المقابلة في حقوق الملكية (الاحتياطيات) على مدار فترة تقديم الخدمة ويتم الوفاء بالتزامات الأداء متى كان ذلك مناسباً (فترة الاستحقاق).

إن المصروفات المتركمة المسجلة للمعاملات التي يتم تسويتها بالأسهم في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة حتى تاريخ الاستحقاق تعكس الحد الذي تنتهي عنده فترة الاستحقاق وأفضل تقدير للمجموعة عن عدد أدوات حقوق الملكية التي سيتم استحقاقها في النهاية. يمثل المصروف أو الرصيد الدائن المسجل في بيان الدخل المجمع الحركة في المصروف المتركم المسجل خلال السنة.

تكلفة التمويل

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

مخصصات واحتياطيات أخرى

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

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم المجموعة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها. إن استحقاق هذه المكافأة يستند عادةً إلى الراتب النهائي ومدة الخدمة للموظفين. إن التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت تستحق على مدى فترة الخدمة.

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

أسهم الخزينة

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

موجودات بصفة الأمانة

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

الأحكام الجوهرية

في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة بإصدار الأحكام التالية، بصرف النظر عن تلك التي تتضمن تقديرات، والتي لها التأثير الأكثر جوهرية على المبالغ المسجلة في البيانات المالية المجمعة:

تصنيف الموجودات المالية

تحدد المجموعة تصنيف الموجودات المالية استناداً 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.

تصنيف العقارات

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

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

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

تصنف المجموعة العقار كعقارات ومعدات إذا تم حيازته لغرض أن يشغله المالك.

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

تحدد المجموعة مدة عقد التأجير كمدة غير قابلة للإلغاء بالإضافة إلى أي فترات يشملها خيار تمديد عقد التأجير إذا كان من المؤكد بصورة معقولة أنه سيتم ممارسته أو أي فترات يشملها خيار إنهاء عقد التأجير إذا كان من غير المؤكد ممارسته بصورة معقولة.

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

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأحكام الجوهرية (تتمة)

التزامات عقود التأجير التشغيلي – المجموعة كمؤجر

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

جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19)

تم اتخاذ الأحكام عند مراعاة التأثيرات التي نتجت أو قد تنتج على المجموعة بسبب جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19) استناداً إلى المعلومات المعروفة. تشمل هذه المراعاة طبيعة المنتجات والخدمات المقدمة والعملاء وسلسلة التوريد والموظفين والمناطق الجغرافية التي تعمل فيها المجموعة. بخلاف ما تم تناوله في إيضاحات محددة، لا يبدو حالياً أن هناك أي تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة أو أي عوامل عدم تأكد جوهرية فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تؤثر على المجموعة بشكل سلبي كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة أو لاحقاً نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-19).

القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية تمثل السعر المستلم لبيع أصل أو المدفوع لنقل التزام في معاملة منظمة في السوق الأصلي (أو السوق الأكثر ملائمة) في تاريخ القياس وفقاً لظروف السوق الحالية (أي سعر البيع) بغض النظر عما إذا كان السعر ملحوظاً بصورة مباشرة أو مقدرًا باستخدام أسلوب تقييم آخر. في حالة عدم إمكانية تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المسجلة في بيان المركز المالي المجمع من الأسواق النشطة، فيتم تحديدها باستخدام العديد من أساليب التقييم التي تتضمن استخدام نماذج التقييم. تتحقق المدخلات إلى هذه النماذج من الأسواق الملحوظة متى أمكن ذلك، ولكن في حالة عدم إمكانية ذلك، يجب استخدام تقديرات عند تحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام والتقديرات اعتبارات السيولة ومدخلات النماذج المتعلقة بالبنود مثل مخاطر الائتمان (المتعلقة بالمنشأة والطرف المقابل)، وتعديلات قيمة التمويل، والترابط والتقلبات. للاطلاع على المزيد من التفاصيل حول تحديد القيمة العادلة، يرجى الرجوع إلى إيضاح 37.

عدم التأكد من التقديرات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي ترتبط بمخاطر جوهرية تتسبب في إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية التالية:

انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة

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

دمج الأعمال

يتطلب دمج الأعمال أن تكون الموجودات والمطلوبات التي تم حيازتها بالقيمة العادلة والتي تتطلب اتخاذ قدر كبير من الأحكام والتقديرات. يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات التي تم حيازتها والمطلوبات والمطلوبات المحتملة المقدرة مبدئياً من قبل المجموعة مع الأخذ في الاعتبار جميع المعلومات المتاحة في تاريخ البيانات المالية المجمعة. كما يتضمن تحديد الموجودات غير الملموسة التي تتطلب اتخاذ أحكام هامة واستخدام التقديرات.

انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

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

انخفاض قيمة العقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة

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

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عدم التأكد من التقديرات (تتمة)

انخفاض قيمة الأدوات المالية

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

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

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

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

خسائر انخفاض قيمة مديني التمويل – التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي

تقوم المجموعة بمراجعة مديني التمويل بانتظام لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل خسائر انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. وبصفة خاصة، يتعين على الإدارة إصدار أحكام جوهرية عند تقييم قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة.

تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكد.

تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة

يستند تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة عادةً إلى أحد العوامل التالية:

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

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

عقود التأجير – تقدير معدل التمويل المتزايد

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

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

3 دمج الأعمال

وافقت الجمعية العمومية العادية وغير العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 25 يوليو 2022 على توصية مجلس الإدارة بحيازة 100% من أسهم البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. عن طريق مبادلة الأسهم بنسبة تبادل سهم واحد من "بيت التمويل الكويتي" مقابل 2.695 سهم من البنك الأهلي المتحد، كما وافقت الجمعية العمومية على تفويض مجلس الإدارة بتنفيذ جميع الإجراءات ذات الصلة، وإرسال عرض الحيازة والوفاء بالإجراءات ذات الصلة. في 24 سبتمبر 2022، تلقت الشركة الأم قبولات بنسبة 97.273% فيما يتعلق بعرض الحيازة.

في 2 أكتوبر 2022، قامت الشركة الأم بحيازة السيطرة على البنك الأهلي المتحد عن طريق إصدار عدد 4,023,741,236 سهماً جديداً من الشركة الأم إلى مساهمي في البنك الأهلي المتحد الذين أبدوا قبولاً لعرض الحيازة لقاء مقابل شراء بقيمة 799 فلس للسهم، وهو السعر المعلن لأسهم الشركة الأم في تاريخ الحيازة. علاوة على ذلك، تم إدراج أسهم الشركة الأم في بورصة البحرين اعتباراً من 6 أكتوبر 2022. لاحقاً، في 20 نوفمبر 2022، مارست الشركة الأم حقها (حق الأغلبية في إخراج الأقلية) لحيازة نسبة 2.727% من الأسهم المتبقية للمساهمين الراضين للحيازة وأصدرت عدد آخر من الأسهم الجديدة بعدد 112,784,885 من أسهم الشركة الأم، وبالتالي أصبح البنك الأهلي المتحد شركة تابعة مملوكة بالكامل لقاء مقابل شراء إجمالي قيمته 3,305,084 ألف دينار كويتي.

تم توزيع مقابل الشراء (المشار إليه أيضاً بـ "سعر الشراء") الخاص بالحيازة على الموجودات والمطلوبات المشتراة باستخدام قيمها العادلة المبدئية في تاريخ الحيازة. وسيتم فيما يلي عرض طريقة احتساب مقابل الشراء وتوزيعه على صافي موجودات الشركة على أساس القيم العادلة لكل منها في تاريخ الحيازة، وكذلك الشهرة الناتجة عن الحيازة. يتم قياس الحصة غير المسيطرة في الشركة المشتراة بنسبة الحصة في المبلغ المسجل لصافي الموجودات المحددة للشركة المشتراة. وإن الشهرة المسجلة على أساس التوزيع المؤقت لسعر الشراء تمثل الفرق بين مقابل الشراء والقيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة. يمكن تعديل توزيع سعر الشراء خلال فترة اثني عشر شهراً من تاريخ دمج الأعمال، حيث يتم الحصول على مزيد من المعلومات حول القيمة العادلة للموجودات المشتراة والمطلوبات المقدر، بما في ذلك التوافق بنموذج الأعمال، إذا لزم الأمر.

فيما يلي عرض موجز للقيم العادلة المؤقتة للموجودات المشتراة والمطلوبات المقدر على النحو التالي:

ألف دينار كويتي

	الموجودات
778,063	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
1,602,745	المستحق من البنوك
6,352,072	مدينو تمويل
2,934,253	استثمار في أوراق دين مالية
31,247	استثمارات
87,868	استثمار في شركات زميلة وشركات محاصة
41,984	عقارات استثمارية
490,949	موجودات أخرى
99,057	عقارات ومعدات
12,418,238	إجمالي الموجودات

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

3 دمج الأعمال (تتمة)

ألف دينار كويتي

	المطلوبات
2,814,896	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
666,329	دائنو صكوك وتمويل محدد الأجل
7,296,598	حسابات المودعين
353,961	مطلوبات أخرى
11,131,784	إجمالي المطلوبات
1,286,454	إجمالي صافي الموجودات المحددة بالقيمة العادلة
(161,761)	الحصص غير المسيطرة
(288,594)	الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة 1
836,099	صافي الموجودات الملموسة
326,803	موجودات غير ملموسة المحددة
2,142,182	الشهرة المؤقتة الناتجة من الحيازة
3,305,084	مقابل الشراء

اعتباراً من تاريخ الحيازة، ساهم البنك الأهلي المتحد بمبلغ 109,119 ألف دينار كويتي من إيرادات التشغيل و62,494 ألف دينار كويتي من الربح الخاص بمساهمي البنك.

وافق بنك الكويت المركزي وهيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك على إطار زمني محدد لتحويل جميع الاستثمارات والمنتجات التقليدية الناتجة عن حيازة البنك الأهلي المتحد لتصبح متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. يتم تضمين جميع الإيرادات والمصروفات من الأنشطة غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في بيان الدخل المجمع، ويتم تحويل فائض الإيرادات التقليدية عن المصروفات التقليدية للفترة من 2 أكتوبر 2022 إلى حين الانتهاء من التحول الكامل لمجموعة الأهلي المتحد، إن وجد، إلى حساب خيري مستحق الدفع ومُدرج في مطلوبات أخرى. يتم الإشراف على الاستفادة من الحساب الخيري من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالبنك.

تشتمل أرصدة مديني التمويل على قروض وسلف تقليدية متعلقة بالبنك الأهلي المتحد بمبلغ 2,311,576 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022، والتي تمثل 12.3% من صافي أرصدة مديني التمويل. والبنك بصدد تحويل هذه التسهيلات لتتوافق مع الشريعة الإسلامية.

4 إيرادات استثمار

ألف دينار كويتي

2021	2022	
14,022	1,304	ربح من بيع استثمارات عقارية
8,476	7,394	إيرادات تأجير من عقارات استثمارية
2,621	3,611	إيرادات توزيعات أرباح
15,388	7,451	ربح من بيع/تصفية استثمارات
(3,357)	7,053	حصة في نتائج استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (إيضاحي 14 و15)
(20,791)	17,394	أخرى
16,359	44,207	

5 إيرادات أخرى

ألف دينار كويتي		
2021	2022	
6,358	2,366	إيرادات من بيع عقارات ومعدات
9,695	19,306	إيرادات متاجرة وتطوير وإنشاء عقارات
16,011	21,018	إيرادات من صيانة وخدمات واستشارات
5,338	4,766	إيرادات تأجير من عقود تأجير
10,787	(3,552)	(خسائر) إيرادات أخرى
48,189	43,904	

6 مخصصات وانخفاض القيمة

ألف دينار كويتي		
2021	2022	
(10,007)	25,276	تحميل (رد) خسائر الائتمان المتوقعة لاستثمار في أوراق دين مالية (إيضاح 12)
4,089	3,729	خسائر الائتمان المتوقعة لموجودات مالية أخرى
147,699	42,048	انخفاض قيمة مديني تمويل (إيضاح 11)
(22,716)	(36,247)	استرداد ديون مشطوبة
1,566	11,894	انخفاض قيمة عقارات استثمارية (إيضاح 16)
2,000	-	انخفاض قيمة استثمار في شركات زميلة
337	-	انخفاض قيمة عقارات ومعدات
(455)	(2,973)	رد انخفاض قيمة تسهيلات غير نقدية (إيضاح 11)
12,856	18,361	مخصصات أخرى وانخفاض القيمة
135,369	62,088	

7 ضرائب

ألف دينار كويتي		
2021	2022	
1,907	3,249	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
4,514	9,748	ضريبة دعم العمالة الوطنية
2,450	5,041	الزكاة
47,598	79,837	ضرائب متعلقة بشركات تابعة
56,469	97,875	

8 ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

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

2021	2022	ربحية السهم الأساسية والمخفضة
243,414	357,716	ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
(4,084)	(14,519)	ناقصاً: سداد أرباح على الأوراق الرأسمالية والصكوك المستدامة - الشريحة 1 (ألف دينار كويتي)
239,330	343,197	ربح السنة الخاص بمساهمي البنك بعد سداد أرباح على الأوراق الرأسمالية والصكوك المستدامة - الشريحة 1 (ألف دينار كويتي)
9,207,191	10,221,484	المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال السنة، بالصافي بعد أسهم الخزينة (ألف سهم)
25.99 فلس	33.58 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

إن برنامج مدفوعات الأسهم للموظفين ليس له تأثير مخفف جوهري على ربحية السهم.

تم إعادة إدراج ربحية السهم الأساسية والمخفضة المقارنة لكي تعكس أسهم المنحة المصدرة (إيضاح 23).

9 نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

ألف دينار كويتي	2021	2022	نقد
204,187	250,511	أرصدة لدى بنوك مركزية	
1,566,773	1,920,026	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية - حسابات جارية	
554,132	985,276	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	
2,325,092	3,155,813	أرصدة مستحقة من البنوك خلال 3 أشهر من تاريخ العقد	
1,805,566	1,493,211	ناقصاً: ودائع قانونية لدى البنوك المركزية	
(1,242,490)	(1,448,002)	النقد والنقد المعادل	
2,888,168	3,201,022		

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

10 المستحق من البنوك

ألف دينار كويتي	2021	2022	أرصدة مستحقة من بنوك
1,527,454	2,004,913	أرصدة مستحقة من بنوك مركزية بما في ذلك أدونات الخزينة	
1,822,231	1,864,981		
3,349,685	3,869,894		

إن القيمة العادلة للأرصدة المستحقة من البنوك لا تختلف بصورة جوهريّة عن قيمتها الدفترية.

11 مدينو تمويل

يتكون مدينو التمويل بصورة رئيسية من أرصدة المراجعة والوكالة والموجودات المؤجرة والاستصناع وأرصدة مديني التمويل والسلف الأخرى وتدرج الأرصدة بالصافي بعد الانخفاض في القيمة، كما يلي:

ألف دينار كويتي		
2021	2022	
11,087,730	16,025,887	مدينو التمويل
2,210,437	2,794,602	مراجعة ووكالة
84,566	100,926	موجودات مؤجرة
-	2,477,241	استصناع وأرصدة مدينة أخرى
		أرصدة تمويل مدينة وسلف أخرى
13,382,733	21,398,656	
(1,375,988)	(1,672,211)	ناقصاً: أرباح مؤجلة ومعلقة
12,006,745	19,726,445	صافي مديني التمويل
(651,382)	(886,761)	ناقصاً: انخفاض القيمة
11,355,363	18,839,684	

إن الحركة في مخصص انخفاض القيمة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي هي كما يلي:

ألف دينار كويتي		عام		محدد		
المجموع		2021	2022	2021	2022	
570,983	651,382	406,140	501,198	164,843	150,184	الرصيد كما في بداية السنة
147,699	42,048	103,248	22,782	44,451	19,266	المحمل خلال السنة (ايضاح 6)
-	241,847	-	164,865	-	76,982	تعديلات أخرى ناتجة من دمج الأعمال
(67,300)	(48,516)	(8,190)	(8,829)	(59,110)	(39,687)	مبالغ مشطوبة وتحويل عملات أجنبية
651,382	886,761	501,198	680,016	150,184	206,745	الرصيد كما في نهاية السنة

بلغ رد المخصص المحمل للسنة والمتعلق بالتسهيلات غير النقدية قيمة 2,973 ألف دينار كويتي (2021): رد مخصص بمبلغ 455 ألف دينار كويتي (ايضاح 6). وتم إدراج رصيد المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بمبلغ 38,190 ألف دينار كويتي (2021): 14,684 ألف دينار كويتي (ايضاح 21).

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

إن إجمالي الحد الأدنى لمديني مدفوعات التأجير المستقبلية هو كما يلي:

ألف دينار كويتي		
2021	2022	
961,612	1,265,447	خلال سنة واحدة
433,815	704,373	سنة إلى خمس سنوات
815,010	824,782	أكثر من خمس سنوات
2,210,437	2,794,602	

11 مدينو تمويل (تتمة)

التسهيلات التمويلية غير المنتظمة

كما في 31 ديسمبر 2022، بلغ إجمالي التسهيلات التمويلية النقدية غير المنتظمة 271,274 ألف دينار كويتي (2021: 204,408 ألف دينار كويتي)، قبل انخفاض القيمة والضمانات (بالصافي بعد الأرباح المؤجلة والمعلقة).

يتم احتساب إجمالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والتي تتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة المحسوبة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أكبر. يبلغ إجمالي مخصص خسائر الائتمان المسجلة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تسهيلات التمويل النقدية وغير النقدية المستخدمة وغير المستخدمة 924,951 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 666,066 ألف دينار كويتي) وهي تزيد عن خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 بمبلغ 517,209 ألف دينار كويتي (2021: 367,231 ألف دينار كويتي).

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

31 ديسمبر 2022				
المجموعة ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	
14,601,271	-	377,256	14,224,015	فئة عالية
4,231,867	145,690	1,241,895	2,844,282	فئة قياسية
893,307	271,274	173,308	448,725	متأخرة السداد أو منخفضة القيمة
19,726,445	416,964	1,792,459	17,517,022	
2,545,919	32,202	254,154	2,259,563	التزامات تمويل ومطلوبات محتملة (إيضاح 27)
407,742	208,707	115,187	83,848	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية
31 ديسمبر 2021				
8,316,115	-	334,881	7,981,234	فئة عالية
2,682,557	177,793	1,258,991	1,245,773	فئة قياسية
1,008,073	204,408	150,592	653,073	متأخرة السداد أو منخفضة القيمة
12,006,745	382,201	1,744,464	9,880,080	
1,362,655	21,156	265,574	1,075,925	التزامات تمويل ومطلوبات محتملة (إيضاح 27)
298,835	147,230	120,110	31,495	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية

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

ألف دينار كويتي				
المجموع	61 إلى 90 يوماً	31 إلى 60 يوماً	أقل من 30 يوماً	
622,033	104,259	69,049	448,725	31 ديسمبر 2022 مدينو تمويل
803,665	83,124	67,468	653,073	31 ديسمبر 2021 مدينو تمويل

11 مدينو تمويل (تتمة)

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

المجموعة ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	
298,835	147,230	120,110	31,495	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2022
-	731	(11,391)	10,660	التأثير نتيجة التحويل بين المراحل
130,127	82,024	-	48,103	إضافات ناتجة من دمج الأعمال
56,107	17,828	38,535	(256)	صافي (النقص) الزيادة في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة
(15,581)	(15,581)	-	-	مبالغ مشطوبة
(61,746)	(23,525)	(32,067)	(6,154)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
407,742	208,707	115,187	83,848	في 31 ديسمبر 2022
359,534	161,189	162,964	35,381	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2021
-	4,466	(8,899)	4,433	التأثير نتيجة التحويل بين المراحل
39,302	42,489	(254)	(2,933)	صافي (النقص) الزيادة في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة
(33,155)	(33,155)	-	-	مبالغ مشطوبة
(66,846)	(27,759)	(33,701)	(5,386)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
298,835	147,230	120,110	31,495	في 31 ديسمبر 2021

الحساسية

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

خسارة التعديل نتيجة تأجيل التمويل الاستهلاكي وتمويل الإسكان لفترة ستة أشهر وإيرادات المنحة الحكومية ذات الصلة

خلال السنة السابقة، قام البنك بتسجيل خسارة تعديل بمبلغ 65,293 ألف دينار كويتي ناتجة عن تأجيل أقساط التمويل الاستهلاكي وتمويل الإسكان لفترة ستة أشهر، والتي تم احتسابها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/رب/رب أ/رس/رس أ/رت/ 2021/476 المؤرخ في 18 أبريل 2021 بشأن تنفيذ أحكام المادة (2) من القانون رقم (3) لسنة 2021 ("القانون"). وبموجب هذا القانون، تتحمل حكومة دولة الكويت خسارة التعديل الناتجة عن تأجيل أقساط التمويل بالكامل. وبالتالي، قام البنك بالاعتراف بهذه الإيرادات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20 "المحاسبة عن المنح الحكومية والإفصاحات عن المساعدات الحكومية" ومقاصتها مقابل خسارة التعديل. قد تم إدراج المنحة الحكومية المستحقة ضمن بند الموجودات الأخرى في بيان المركز المالي المجمع.

12 استثمار في أوراق دين مالية

ألف دينار كويتي		
2021	2022	
2,307,963	2,879,094	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
127,650	2,905,117	مدرجة بالتكلفة المطفأة
299,309	301,242	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2,734,922	6,085,453	

يبين الجدول التالي الجودة الائتمانية والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان استناداً إلى نظام تصنيفات الائتمان الداخلية للمجموعة وتصنيف المراحل في نهاية السنة (باستبعاد أوراق الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر).

ألف دينار كويتي				2022
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
4,054,336	-	594,005	3,460,331	فئة عالية
1,794,205	-	-	1,794,205	فئة قياسية
45,407	45,407	-	-	متأخرة السداد أو منخفضة القيمة
5,893,948	45,407	594,005	5,254,536	إجمالي القيمة الدفترية
(109,737)	(41,224)	(30,658)	(37,855)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
5,784,211	4,183	563,347	5,216,681	القيمة الدفترية

ألف دينار كويتي				2021
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
2,042,583	-	649,726	1,392,857	فئة عالية
431,173	-	-	431,173	فئة قياسية
2,473,756	-	649,726	1,824,030	إجمالي القيمة الدفترية
(38,143)	-	(17,124)	(21,019)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
2,435,613	-	632,602	1,803,011	القيمة الدفترية

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

ألف دينار كويتي				2022
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
2,473,756	-	649,726	1,824,030	إجمالي القيمة الدفترية
2,980,571	45,407	-	2,935,164	كما في 1 يناير 2022
439,621	-	(55,721)	495,342	تمت حيازته كجزء من دمج الأعمال
5,893,948	45,407	594,005	5,254,536	صافي الحركة خلال السنة
				في 31 ديسمبر 2022

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

12 استثمار في أوراق دين مالية (تتمة)

2022

ألف دينار كويتي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
المجموع				مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
38,143	-	17,124	21,019	كما في 1 يناير 2022
46,318	41,224	-	5,094	تمت حيازته كجزء من دمج الأعمال
25,276	-	13,534	11,742	إعادة القياس خلال السنة (إيضاح 6)
109,737	41,224	30,658	37,855	في 31 ديسمبر 2022

ألف دينار كويتي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
المجموع				2021
2,496,955	-	883,080	1,613,875	إجمالي القيمة الدفترية
(23,199)	-	(233,354)	210,155	كما في 1 يناير 2021
2,473,756	-	649,726	1,824,030	صافي الحركة خلال السنة
				في 31 ديسمبر 2021

ألف دينار كويتي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
المجموع				2021
48,150	-	37,541	10,609	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(10,007)	-	(20,417)	10,410	كما في 1 يناير 2021
38,143	-	17,124	21,019	إعادة القياس خلال السنة (إيضاح 6)
				في 31 ديسمبر 2021

13 استثمارات

ألف دينار كويتي	2022	2021	
202,585	229,794		أسهم وصناديق
16,169	16,847		رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
218,754	246,641		
96,713	96,013		مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
105,872	133,781		مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
16,169	16,847		رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
218,754	246,641		

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

14 استثمار في شركات زميلة

إن الشركات الزميلة الرئيسية للمجموعة هي كما يلي:

تاريخ تقرير البيانات المالية	الأنشطة الرئيسية	بلد التسجيل	حصة الملكية %		
			2021	2022	
30 سبتمبر 2022	خدمات مصرفية إسلامية	الإمارات العربية المتحدة	18	18	مصرف الشارقة الإسلامي شركة ألافكو لتمويل شراء وتأجير الطائرات ش.م.ك.ع. (ألافكو)
30 سبتمبر 2022	خدمات شراء وتمويل الطائرات	الكويت	46	46	البنك الأهلي ش.م.ك.ع.
30 سبتمبر 2022	خدمات مصرفية إسلامية	سلطنة عمان	-	35	

يوضح الجدول التالي تلخيص المعلومات المالية للشركات الزميلة للمجموعة بالقيم الإجمالية:

ملخص بيان المركز المالي المجموع:

ألف دينار كويتي		
2021	2022	
6,353,102	8,686,276	الموجودات
(5,403,632)	(7,628,922)	المطلوبات
949,470	1,057,354	حقوق الملكية
225,866	289,612	القيمة الدفترية للاستثمار

ألف دينار كويتي		
2021	2022	
292,411	318,805	الإيرادات
(277,538)	(283,351)	المصروفات
14,873	35,454	ربح السنة
(3,997)	1,902	حصة المجموعة في نتائج السنة

إن الاستثمارات في شركات زميلة بقيمة دفترية تبلغ 254,859 ألف دينار كويتي (2021: 193,206 ألف دينار كويتي) تبلغ قيمتها السوقية 263,687 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2022 (2021: 192,996 ألف دينار كويتي) وذلك استناداً إلى الأسعار المعلنة. بلغت توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الزميلة خلال السنة 9,153 ألف دينار كويتي (2021: 4,067 ألف دينار كويتي).

15 استثمار في مشاريع مشتركة

إن المشاريع المشتركة الرئيسية للمجموعة هي كما يلي:

تاريخ تقرير البيانات المالية	الأنشطة الرئيسية	بلد التسجيل	حصة الملكية %		
			2021	2022	
31 أكتوبر 2022	تطوير عقاري	البحرين	52	52	شركة ديار المحرق ذ.م.م.
31 أكتوبر 2022	تطوير عقاري	البحرين	50	-	شركة الدرّة التجارية ذ.م.م.
31 أكتوبر 2022	تطوير عقاري	البحرين	25	25	ساوث سيتي ذ.م.م.

15 استثمار في مشاريع مشتركة (تتمة)

يوضح الجدول التالي المعلومات المالية الموجزة عن المشاريع المشتركة للمجموعة بالقيم الإجمالية:

ملخص بيان المركز المالي المجموع:

<u>ألف دينار كويتي</u>		
2021	2022	
1,001,446	870,474	الموجودات
(319,428)	(254,484)	المطلوبات
682,018	615,990	حقوق الملكية
265,837	230,044	القيمة الدفترية للاستثمار

ملخص بيان الدخل المجموع:

<u>ألف دينار كويتي</u>		
2021	2022	
91,806	58,364	الإيرادات
(96,069)	(45,871)	المصروفات
(4,263)	12,493	ربح (خسارة) السنة
640	5,151	حصة المجموعة في نتائج السنة

بلغت توزيعات الأرباح المستلمة من المشاريع المشتركة خلال السنة الحالية 1,670 ألف دينار كويتي (2021: لا شيء دينار كويتي)

16 عقارات استثمارية

<u>ألف دينار كويتي</u>		
2021	2022	
350,838	325,128	كما في 1 يناير
5,071	65,517	إضافات
-	41,984	تمت حيازته كجزء من دمج الأعمال (إيضاح 3)
2,181	-	المحول من /إلى موجودات أخرى
(25,558)	(32,313)	استبعاذات
(5,838)	(4,280)	الاستهلاك المحمل للسنة
(1,566)	(11,894)	انخفاض القيمة (إيضاح 6)
325,128	384,142	كما في 31 ديسمبر

<u>ألف دينار كويتي</u>		
2021	2022	
235,803	295,538	عقارات مطورة
89,325	88,604	عقارات قيد الإنشاء
325,128	384,142	

17 موجودات أخرى

ألف دينار كويتي		
2021	2022	
134,605	110,503	مخزون معادن ثمينة
54,995	169,794	مدينون تجاريون، بالصافي
161,917	135,149	حسابات مقاصة
10,194	5,711	أرصدة مدينة من بيع استثمار
48,312	28,945	ضرائب مؤجلة
23,529	39,908	دفعات ومدفوعات مقدما
36,227	236,127	موجودات مشتقة (إيضاح 28)
184,689	249,687	موجودات أخرى متنوعة
654,468	975,824	

18 الشهرة والموجودات غير الملموسة

إن الحركة في الشهرة والموجودات غير الملموسة هي كما يلي:

ألف دينار كويتي		
2021	2022	
73,640	69,948	التكلفة
-	326,803	كما في 1 يناير
-	2,142,182	الموجودات غير الملموسة المحددة المسجلة نتيجة حيازة البنك الأهلي المتحد (إيضاح 3)
6,363	20,758	الشهرة المؤقتة المسجلة نتيجة حيازة البنك الأهلي المتحد (إيضاح 3)
(78)	(1,694)	إضافات
-	11,740	استبعاد
(9,977)	(59,465)	تعديل نتيجة ارتفاع معدلات التضخم
69,948	2,510,272	تحويل عملات أجنبية
		كما في 31 ديسمبر
41,250	37,597	الإطفاء المتراكم
3,369	8,970	كما في 1 يناير
(5)	(821)	المحمل للسنة
-	7,964	استبعادات
(7,017)	(6,063)	تعديل نتيجة ارتفاع معدلات التضخم
37,597	47,647	تحويل عملات أجنبية
		كما في 31 ديسمبر
32,351	2,462,625	صافي القيمة الدفترية
		كما في 31 ديسمبر

ألف دينار كويتي		
2021	2022	
-	2,127,198	الشهرة
-	265,952	ودائع أساسية وعلامات تجارية
32,351	69,475	موجودات غير ملموسة أخرى
32,351	2,462,625	

18 شهرة وموجودات غير ملموسة (تتمة)

تتضمن الموجودات غير الملموسة الأخرى تراخيص بمبلغ 57,848 ألف دينار كويتي (2021: 14,671 ألف دينار كويتي) وتم اعتبارها كموجودات غير ملموسة ذات عمر إنتاجي غير محدد. يتم اختبار القيمة الدفترية للتراخيص لتحديد تعرضها للانخفاض في القيمة على أساس سنوي من خلال تقدير القيمة الممكن استردادها لوحدة إنتاج النقد. تم تحديد القيمة الممكن استردادها لهذه التراخيص باستخدام معدل خصم يتراوح من 7.7% إلى 18% (2021: 8.7%) ومعدل النمو النهائي بنسبة تتراوح من 1.8% إلى 5.8% (2021: 2.7%). ونتيجة لذلك، ترى الإدارة أنه لا توجد مؤشرات على أي انخفاض في القيمة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على مدى أعمارها الإنتاجية.

19 شركات تابعة

19.1 تفاصيل الشركات التابعة الرئيسية الجوهرية العاملة

تاريخ تقرير البيانات المالية	النشاط الرئيسي	حصة الملكية %		بلد التسجيل	الاسم
		2021	2022		
31 ديسمبر 2022	خدمات مصرفية إسلامية	62	62	تركيا	البنك الكويتي التركي للمساهمة
31 ديسمبر 2022	خدمات مصرفية	-	100	البحرين	البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.*
31 ديسمبر 2022	خدمات مصرفية إسلامية	100	100	البحرين	بيت التمويل الكويتي ش.م.ب.
31 ديسمبر 2022	خدمات مصرفية إسلامية	100	100	ماليزيا	بيت التمويل الكويتي (ماليزيا) برهاد
31 ديسمبر 2022	استثمار إسلامي	100	100	السعودية	بيت التمويل السعودي الكويتي ش.م.س. (مقفلة)
31 أكتوبر 2022	تمويل واستثمارات إسلامية	99.9	99.9	الكويت	شركة بيتك كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)** شركة بيت التمويل الكويتي العقارية ش.م.ك.
31 أكتوبر 2022	تطوير وتأجير عقاري عقارات واستثمار ومتاجرة	99.9	99.9	الكويت	(مقفلة)**
31 أكتوبر 2022	إدارة عقارات	56	56	الكويت	شركة الإنماء العقارية ش.م.ك.ع.
30 سبتمبر 2022	تطوير واستثمار عقاري	100	100	السعودية	شركة بيتك للاستثمار العقاري ش.م.س.
30 سبتمبر 2022	صيانة الكمبيوتر والاستشارات وخدمات البرامج	98	98	الكويت	شركة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية ش.م.ك. (مقفلة)
30 سبتمبر 2022	خدمات طبية	76	76	الكويت	شركة مستشفى السلام ش.م.ك. (مقفلة)
31 ديسمبر 2022	خدمات مصرفية	-	100	المملكة المتحدة	البنك الأهلي المتحد بي إل سي (المملكة المتحدة)
31 ديسمبر 2022	خدمات مصرفية إسلامية	-	67.3	الكويت	البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.***
31 ديسمبر 2022	خدمات مصرفية	-	95.7	مصر	البنك الأهلي المتحد (مصر) ش.م.م.
31 ديسمبر 2022	خدمات مصرفية إسلامية	-	80.3	العراق	بنك العراق التجاري

* البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. هو شركة تابعة تم حيازتها حديثاً خلال السنة (راجع إيضاح 3) ويمثل كل من البنك الأهلي المتحد بي إل سي (المملكة المتحدة) والبنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. والبنك الأهلي المتحد (مصر) ش.م.م. وبنك العراق التجاري شركات تابعة بصورة غير مباشرة من خلال البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.

** حصة الملكية الفعلية هي بنسبة 100% (2021: 100%).

*** حصة الملكية الفعلية 74.9%.

19 شركات تابعة (تتمة)

19.2 شركات تابعة جوهرية مملوكة جزئياً

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

نسبة حصص الملكية المملوكة للحصص غير المسيطرة:

نسبة الحصص غير المسيطرة		بلد التأسيس والتشغيل	البنك الكويتي التركي للمساهمة البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.
2021	2022		
38%	38%	تركيا	
-	25.1%	الكويت	

فيما يلي المعلومات المالية الموجزة لهذه الشركات التابعة. تستند هذه المعلومات إلى المبالغ قبل الاستبعادات والتعديلات فيما بين شركات المجموعة. بالنسبة للبنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.، فإن المعلومات المالية بعد الحيابة (إيضاح 3).

ملخص بيان الدخل المجموع للسنة المنتهية في:

البنك الكويتي التركي للمساهمة		البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.		الإيرادات المصروفات
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
2021	2022	2022		
517,213	818,166	48,859		
(362,149)	(642,346)	(43,267)		
155,064	175,820	5,592		ربح السنة
58,552	66,390	1,404		الربح الخاص بالحصص غير المسيطرة

ملخص بيان المركز المالي المجموع كما في:

البنك الكويتي التركي للمساهمة		البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.		إجمالي الموجودات إجمالي المطلوبات
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
2021	2022	2022		
6,319,636	6,731,080	4,713,687		
(5,917,524)	(6,036,713)	(4,045,571)		
402,112	694,367	668,116		إجمالي حقوق الملكية
151,837	262,193	167,697		الخاص بالحصص غير المسيطرة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

19 شركات تابعة (تتمة)

19.2 شركات تابعة جوهرية مملوكة جزئياً (تتمة)

ملخص بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في:

البنك الكويتي التركي للمساهمة		البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.	
ألف دينار كويتي		ألف دينار كويتي	
2021	2022	2022	
(41,749)	551,999	127,988	التشغيل
203,438	(388,463)	5,937	الاستثمار
(121,055)	130,427	(3,564)	التمويل
40,634	293,963	130,361	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل

20 حسابات المودعين

أ - تتضمن حسابات المودعين في البنك ما يلي:

1 - ودائع غير استثمارية وتأخذ حكم الحسابات الجارية: لا تستحق هذه الودائع أي أرباح ولا تتحمل أي مخاطر خسارة، حيث يضمن البنك سداد أرصدها عند الطلب. وبالتالي، تعتبر هذه الودائع قرصاً حسناً من المودعين إلى البنك، وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

2 - ودائع استثمارية: إن الودائع الاستثمارية ذات فترات استحقاق محددة وفقاً لبنود العقد وتجدد تلقائياً لفترات مماثلة ما لم يخطر المودعين البنك كتابةً بالرغبة في عدم التجديد. إن حسابات التوفير الاستثمارية مستمرة لفترة غير محددة.

في جميع الحالات، تُمنح الودائع الاستثمارية نسبة الربح التي يحددها مجلس إدارة البنك، أو تتحمل نصيباً من الخسارة بناءً على نتائج السنة المالية.

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

21 مطلوبات أخرى

ألف دينار كويتي		
2021	2022	
247,826	274,307	دائون تجاريون
177,371	246,095	مصروفات مستحقة
72,946	84,341	شيكات مقبولة السداد
34,309	10,819	مستحق إلى عملاء عن أعمال عقود
-	105,149	احتياطي فني للتأمين التكافلي
84,617	110,376	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
3,281	1,594	تأمينات مستردة
14,684	38,190	مخصص تسهيلات غير نقدية (إيضاح 11)
21,604	75,082	مطلوبات مشتقة (إيضاح 28)
146,020	289,489	مطلوبات أخرى متنوعة
802,658	1,235,442	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2022

22 الاحتياطات

الف دينار كويتي	احتياطات أخرى	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي أسهم خزينة	أرباح مرحلة	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري
المجموع							
209,996	(23,178)	(439,587)	57,001	15,028	1,346	233,723	365,663
357,716	-	-	-	-	357,716	-	-
(190,668)	(8,203)	(173,516)	(8,949)	-	-	-	-
167,048	(8,203)	(173,516)	(8,949)	-	357,716	-	-
(20,202)	-	-	-	-	-	(20,202)	-
-	-	-	-	-	(75,370)	37,685	37,685
(134,222)	-	-	-	-	(134,222)	-	-
(199,907)	-	-	-	-	(199,907)	-	-
-	-	-	(917)	-	917	-	-
(2,850)	-	-	-	-	(2,850)	-	-
(14,519)	-	-	-	-	(14,519)	-	-
99,603	-	-	-	-	99,603	-	-
9,610	-	9,610	-	-	-	-	-
(3,106)	-	-	-	-	(3,106)	-	-
111,451	(31,381)	(603,493)	47,135	15,028	29,608	251,206	403,348

الرصيد كما في 1 يناير 2022

ربح السنة
خسائر شاملة أخرى

إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة
زكاة

اقتطاع إلى الاحتياطات

أسهم منحة موصي بإصدارها (إيضاح 24)

أرباح نقدية موصي بتوزيعها (إيضاح 24)

تحويل احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم وفقاً للقيمة
العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

تعديل تحويل عملات أجنبية لصكوك مستدامة - الشريحة 1

سداد أرباح للأوراق الرأسمالية والصكوك المستدامة - الشريحة 1

تأثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 (إيضاح 38)

بيع شركة تابعة

حصة المجموعة في تعديلات شركات زميلة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2022

22 الاحتياطات (تتمة)

ألف دينار كويتي	احتياطات أخرى	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي أسهم خزينة	أرباح مرحلة	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	
323,199	(23,771)	(305,515)	66,933	15,028	1,306	228,893	340,325	الرصيد كما في 1 يناير 2021
243,414	-	-	-	-	243,414	-	-	ربح السنة
(143,772)	-	(134,072)	(9,700)	-	-	-	-	خسائر شاملة أخرى
99,642	-	(134,072)	(9,700)	-	243,414	-	-	إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة
(20,508)	-	-	-	-	-	(20,508)	-	زكاة
-	-	-	-	-	(50,676)	25,338	25,338	اقتطاع إلى الاحتياطات
(84,416)	-	-	-	-	(84,416)	-	-	أسهم منحة موصي بإصدارها (إيضاح 24)
(100,442)	-	-	-	-	(100,442)	-	-	أرباح نقدية موصي بتوزيعها (إيضاح 24)
-	-	-	(232)	-	232	-	-	تحويل احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(535)	-	-	-	-	(535)	-	-	تكاليف معاملة إصدار صكوك مستدامة - الشريحة 1
(1,087)	-	-	-	-	(1,087)	-	-	تعديل تحويل عملات أجنبية لصكوك مستدامة - الشريحة 1
(4,084)	-	-	-	-	(4,084)	-	-	سداد أرباح للصكوك المستدامة - الشريحة 1
593	593	-	-	-	-	-	-	حيازة حصص غير مسيطرة
(2,366)	-	-	-	-	(2,366)	-	-	حصة المجموعة في تعديلات شركات زميلة
209,996	(23,178)	(439,587)	57,001	15,028	1,346	233,723	365,663	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021

22 الاحتياطات (تتمة)

الاحتياطي الإجمالي

وفقاً لقانون الشركات والتعديلات اللاحقة له، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، ينبغي اقتطاع نسبة 10% من ربح السنة بحد أدنى قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضرورية دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الإجمالي. يجوز للجمعية العمومية السنوية للبنك أن تتخذ قرار بوقف هذا الاقتطاع السنوي عندما يتجاوز الاحتياطي 50% من رأس المال المصدر. ولا يجوز استخدام الاحتياطي إلا لتغطية الخسائر أو دفع توزيعات أرباح بحد أقصى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا يكفي فيها الربح لدفع هذه النسبة نتيجة لغياب الاحتياطات القابلة للتوزيع. ويتم رد أي مبالغ مخصومة من الاحتياطي عندما تكفي أرباح السنوات التالية لذلك، ما لم يتجاوز هذا الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر.

الاحتياطي الاختياري

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

إن الاحتياطي الاختياري متاح للتوزيع على المساهمين بناءً على قرار مجلس إدارة البنك بالطريقة التي تعود لمصلحة البنك، باستثناء مبلغ 41,763 ألف دينار كويتي (2021: 27,739 ألف دينار كويتي) بما يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة غير متاح للتوزيع طوال فترة الاحتفاظ بأسهم الخزينة (إيضاح 23). وافقت الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 16 مارس 2015 على تقييد رصيد الاحتياطي الإجمالي والاحتياطي الاختياري عند نسبة 50% من رأس المال المصدر.

احتياطات أخرى

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

إن احتياطي القيمة العادلة واحتياطي تحويل العملات الأجنبية والاحتياطي الآخر خاص بالمساهمين وأصحاب حسابات الودائع.

23 رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم وأسهم الخزينة

وافقت الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 21 مارس 2022 على توزيع أسهم منحة بنسبة 10% (2020: 10%) من رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل وتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 12 فلس للسهم (2020: 10 فلس للسهم) إلى مساهمي البنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (إيضاح 24).

وافقت الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 21 مارس 2022 على زيادة رأس المال المصرح به ليتكون من 13,485,707,127 سهم (31 ديسمبر 2021: 12,641,551,934) سهم بقيمة 100 فلس للسهم.

وافقت الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 25 يوليو 2022 على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع لبيت التمويل الكويتي عن طريق إصدار 4,200,000,000 سهم كحد أقصى بالقيمة الاسمية للسهم وتخصيص هذه الأسهم للمساهمين المسجلين في سجل المساهمين للبنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (البنك الأهلي المتحد - البحرين) في اليوم الذي سيتم تحديده لتنفيذ عملية الحيازة، وتفويض مجلس الإدارة باتخاذ جميع الإجراءات اللازمة لتفعيل زيادة رأس المال لتنفيذ عملية الحيازة.

في 2 أكتوبر 2022، تمت زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل من 9,285,707,127 سهم إلى 13,309,448,363 سهماً عن طريق إصدار 4,023,741,236 سهم بالقيمة الاسمية للسهم وتوزيعها للمساهمين الذين أبدوا قبولاً للحيازة لدى البنك الأهلي المتحد - البحرين. لاحقاً في 20 نوفمبر 2022، تم إصدار 112,784,885 سهم لبقية مساهمي البنك الأهلي المتحد - البحرين الذين أبدوا الرفض للحيازة (إيضاح 3).

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

23 رأس المال وأسهم الخزينة (تتمة)

رأس المال

ألف دينار كويتي	2021	2022
	844,155	1,342,223

المصدر والمدفوع بالكامل نقداً وأسهم المنحة:
13,422,233,248 (2021: 8,441,551,934) سهم بقيمة 100 فلس لكل سهم

إن الحركة في الأسهم العادية المصدرة خلال السنة كانت كما يلي:

2021	2022
7,674,138,122	8,441,551,934
767,413,812	844,155,193
-	4,136,526,121
8,441,551,934	13,422,233,248

عدد الأسهم المصدرة كما في 1 يناير

أسهم منحة مصدرة

أسهم جديدة مصدرة مقابل حيازة البنك الأهلي المتحد (إيضاح 3)

عدد الأسهم المصدرة في 31 ديسمبر

علاوة إصدار الأسهم

إن رصيد علاوة إصدار الأسهم غير متاح للتوزيع.

أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة.

احتفظت المجموعة بأسهم الخزينة التالية في نهاية السنة:

2021	2022
71,370,374	95,105,916
0.8%	0.7%
27,739	41,763
59,380	78,177

عدد أسهم الخزينة

أسهم الخزينة كنسبة من إجمالي الأسهم المصدرة

تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)

القيمة السوقية لأسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)

إن الرصيد في حساب احتياطي أسهم الخزينة غير قابل للتوزيع.

بلغ المتوسط المرجح لسعر السوق لأسهم البنك 874 فلس للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (2021: 771 فلس للسهم).

24 أرباح نقدية موصي بتوزيعها وأسهم منحة ومكافأة مجلس الإدارة

أوصى مجلس إدارة البنك بتوزيعات أرباح نقدية للمساهمين بنسبة 15% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (2021: 12%) وكذلك إصدار أسهم منحة بنسبة 10% (2021: 10%) من رأس المال المدفوع كما يلي:

2021	2022
الإجمالي ألف دينار الكويتي	الإجمالي ألف دينار الكويتي
100,442	199,907
12 فلس	15 فلس
84,416	134,222
10 سهم	10 سهم

الأرباح النقدية الموصي بتوزيعها (لكل سهم)

أسهم المنحة الموصي بإصدارها (لكل 100 سهم)

تخضع هذه التوصية لموافقة الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك واستكمال الإجراءات القانونية. تظهر الأرباح النقدية الموصي بتوزيعها وأسهم المنحة الموصي بإصدارها كبند منفصل في حقوق الملكية.

كما أوصى مجلس إدارة البنك بمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 1,096 ألف دينار كويتي (2021: 1,096 ألف دينار كويتي) (إيضاح 29) وهي ضمن المبلغ المسموح به وفقاً للقوانين المحلية وتخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

25 المدفوعات بالأسهم

يقوم البنك بتشغيل برنامج الحوافز طويل الأجل المعتمد من قبل مجلس الإدارة وتم التصديق عليه من قبل الجمعية العمومية غير العادية والجمعية العمومية العادية للبنك. يعمل هذا البرنامج على أساس تخصيص برنامج شراء الأسهم للموظفين حيث يتم إطلاق برامج جديدة للموظفين المؤهلين كل سنة. ويتم منح الأسهم المصدرة وفقاً لكل برنامج عادة في نهاية كل ثلاثة سنوات من تاريخ التخصيص ويخضع ذلك لاستيفاء شروط الأداء المتفق عليها المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

26 أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1

ألف دينار كويتي	
2021	2022
226,875	225,408
-	117,926
-	158,332
226,875	501,666

صكوك مستدامة - الشريحة 1 صادرة عن البنك (أ)
أوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1 صادرة عن البنك الأهلي المتحد (ب)
صكوك مستدامة - الشريحة 1 لسنة 2021 صادرة عن البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. (ج)

(أ) في 30 يونيو 2021، قام البنك من خلال ترتيب صكوك متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية بإصدار الصكوك المستدامة - الشريحة 1 بمبلغ 750 مليون دولار أمريكي. تمثل صكوك الشريحة 1 أوراق مالية مستدامة ليس لها تاريخ استرداد محدد وتمثل التزامات مباشرة غير مكفولة بضمان ومساندة (ذات أولوية فقط على رأس المال) للبنك وتخضع للشروط والأحكام الواردة في اتفاقية المضاربة. إن الصكوك المستدامة - الشريحة 1 مدرجة في سوق لندن للأوراق المالية ويمكن استدعاؤها من قبل البنك بعد فترة تبلغ خمس سنوات تنتهي في يونيو 2026 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو أي تاريخ سداد أرباح لاحق لذلك التاريخ وفقاً لبعض شروط الاسترداد.

يتم استثمار صافي المتحصلات من الصكوك المستدامة - الشريحة 1 عن طريق المضاربة مع البنك (كمضارب) على أساس مشترك غير مقيد ومن قبل البنك في سياق أنشطته التجارية العامة التي يتم تنفيذها من خلال وعاء المضاربة العام. تحمل الصكوك المستدامة - الشريحة 1 معدل ربح متوقع بنسبة 3.6% سنوياً يتم سداها كل نصف سنة وفقاً لشروط الإصدار. يتم المحاسبة عن تكاليف المعاملة المتكبدة من إصدار الصكوك المستدامة - الشريحة 1 كتخفيض من حقوق الملكية.

(ب) تحمل الأوراق الرأسمالية الإضافية المستدامة بالشريحة 1 والمتوافقة مع معايير بازل 3 الصادرة عن البنك الأهلي المتحد خلال سنة 2015 معدل توزيع أولي قدره 6.875% سنوياً يستحق الدفع بمعدل نصف سنوي مع إعادة تعيينه بعد كل 5 سنوات. عند اكتمال فترة الخمس سنوات الأولية، وخلال سنة 2020، تم إعادة تعيين معدل التوزيع إلى 5.839%. هذه الأوراق المالية مستدامة ومساندة وغير مضمونة. تدرج الأوراق المالية في بورصة أيرلندا، ويمكن للبنك الأهلي المتحد أن يختار إجراء التوزيع حسب تقديره. ولا يحق لحاملي هذه الأوراق المالية المطالبة بها ولن يتم اعتبار مثل هذا الحدث تعثراً. لا تحمل الأوراق المالية تاريخ استحقاق وقد تم تصنيفها ضمن حقوق الملكية.

(ج) خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، أكمل البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. إصدار صكوك مستدامة إضافية بالشريحة 1 متوافقة مع معايير بازل 3 بقيمة 600 مليون دولار أمريكي وتحمل معدل ربح قدره 3.875% سنوياً. وهي مؤهلة لتصنيفها ضمن حقوق الملكية، وهي مساندة وغير مضمونة وتحمل مبلغ توزيع دوري، وتستحق الدفع كل نصف سنة كمتأخرات، ويمكن استدعاؤها بعد فترة خمس سنوات من الإصدار حتى تاريخ الاستدعاء الأول المنتهي في يونيو 2026 أو أي تاريخ توزيع أرباح بعد ذلك يخضع لشروط استرداد معينة، بما في ذلك الموافقة المسبقة لبنك الكويت المركزي. يتم إدراج الأوراق المالية في بورصة أيرلندا وناسداك دبي.

27 مطلوبات محتملة والتزامات رأسمالية

في تاريخ المركز المالي، كانت هناك مطلوبات محتملة والتزامات قائمة تمت ضمن النشاط الطبيعي للأعمال فيما يتعلق بما يلي:

ألف دينار كويتي		
2021	2022	
195,008	515,682	حوالات مقبولة واعتمادات مستندية
1,167,647	2,030,237	خطابات ضمان
1,362,655	2,545,919	مطلوبات محتملة

ألف دينار كويتي		
2021	2022	
281,289	421,459	التزامات رأسمالية والتزامات تمويل غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء واخرى

تدخل المجموعة ضمن السياق الطبيعي للأعمال في معاملات مبادلات عملات ومعاملات مبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة وعقود السلع الأجلة (أدوات مالية مشتقة إسلامية) والأدوات المشتقة الأخرى للتخفيف من حدة مخاطر العملات الأجنبية ومعدل الأرباح. تستند مبادلات العملات الإسلامية وعقود السلع الأجلة إلى نظام الوعد بين طرفين لشراء سلعة تتفق مع الشريعة الإسلامية وفقاً لسعر متفق عليه في التاريخ ذي الصلة في المستقبل. إن المعاملة هي وعد مشروط بشراء سلعة من اتفاقية شراء من جانب واحد. فيما يتعلق بمبادلات معدل الأرباح، تقوم الأطراف المقابلة عادةً بمبادلات مدفوعات الأرباح ذات المعدلات الثابتة والمتغيرة استناداً إلى القيمة الاسمية لعملة واحدة. بالنسبة لمبادلات العملات، يتم تبديل المدفوعات الثابتة أو المتغيرة بالإضافة إلى القيمة الاسمية بعملات مختلفة.

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

يتم استخدام مبادلات العملات ومبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة وعقود السلع الأجلة لأغراض التحوط.

تمثل عقود المبادلات ومعدل الأرباح المتضمنة أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية ذات معدلات ربح مرتبطة بالتغيرات في قيمة المعادن الثمينة.

المشتقات المحفوظ بها لأغراض المتاجرة

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

المشتقات المحفوظ بها لأغراض التحوط

قامت المجموعة بتطبيق نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر.

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

تستخدم المجموعة عقود الخيارات ومبادلات العملات للتحوط من مخاطر العملات والأسهم المحددة. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة مبادلات معدلات الربح واتفاقيات الأسعار الأجلة للتحوط من مخاطر معدلات الربح الناشئة من استثمارات وأرصدة تمويل مدينة ذات معدل ربح ثابت محددة أو من محفظة لتلك الاستثمارات وأرصدة التمويل المدينة. كما تستخدم المجموعة مبادلات معدلات الربح للتحوط من مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض الودائع ذات معدلات الأرباح المتغيرة. في جميع هذه الحالات، يتم توثيق علاقة وهدف التحوط، بما في ذلك تفاصيل البند المتحوط له وأداة التحوط، بشكل رسمي ويتم المحاسبة عن المعاملات كمشتقات محفظ بها لأغراض التحوط.

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

28 أدوات مالية مشتقة (تتمة)

ألف دينار كويتي		
	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
القيمة الاسمية		
31 ديسمبر 2022		
مشتقات محتفظ بها للمتاجرة		
		مبادلات معدلات الربح
529,844	19,561	21,685
		عقود آجلة
3,059,999	15,352	17,827
		مبادلات أسعار العملات
1,218,345	2,224	8,063
		خيارات
19,046	369	261
		معادن ثمينة متضمنة
92,117	1,422	3,126
مشتقات محتفظ بها كعمليات تحوط للقيمة العادلة		
		مبادلات معدلات الربح
3,167,376	31,820	149,661
		عقود آجلة
5,633	102	103
		مبادلات أسعار العملات
396,482	4,052	34,734
مشتقات محتفظ بها كعمليات تحوط للتدفقات النقدية		
		عقود آجلة
67,739	180	649
		مبادلات أسعار العملات
4,064	-	18
8,560,645	75,082	236,127

ألف دينار كويتي		
	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
القيمة الاسمية		
31 ديسمبر 2021		
مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة		
		مبادلات أسعار العملات
997,097	4,662	11,254
		معادن ثمينة متضمنة
278,053	227	12,594
مشتقات محتفظ بها كعمليات تحوط للقيمة العادلة		
		مبادلات معدلات الربح
211,509	13,620	-
مشتقات محتفظ بها كعمليات تحوط للتدفقات النقدية		
		عقود آجلة
436,499	3,095	12,379
1,923,158	21,604	36,227

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

28 أدوات مالية مشتقة (تتمة)

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

ألف دينار كويتي			
أكثر من 12 شهراً	3 إلى 12 شهوراً	خلال 3 أشهر	القيمة الاسمية
31 ديسمبر 2022			
3,150,474	1,464,911	3,945,260	8,560,645
(3,132,746)	(1,448,052)	(3,937,988)	(8,518,786)
17,728	16,859	7,272	41,859
صافي التدفقات النقدية			
31 ديسمبر 2021			
219,691	596,840	1,106,627	1,923,158
(207,844)	(591,474)	(1,092,598)	(1,891,916)
11,847	5,366	14,029	31,242
صافي التدفقات النقدية			

29 معاملات مع أطراف ذات علاقة

هناك أطراف معينة ذات علاقة (المساهمون الرئيسيون وأعضاء مجلس إدارة المجموعة وموظفيها التنفيذيين وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى وشركات زميلة ومشاريع مشتركة وشركات يمثلون فيها ملاك رئيسيين) يمثلون مودعين أو عملاء تسهيلات تمويلية للمجموعة، ضمن النشاط الطبيعي للمجموعة. إن تلك المعاملات قد تمت بنفس الشروط الأساسية بما في ذلك معدل الأرباح والضمانات كذلك السائدة في نفس الوقت بالنسبة لمعاملات مماثلة لها مبرمة مع أطراف غير ذات علاقة ولم تتضمن أكثر من قدر طبيعي من المخاطر.

إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في بيان الدخل المجموع هي كما يلي:

ألف دينار كويتي المجموع		طرف آخر نو علاقة	أعضاء مجلس الإدارة وموظفون تنفيذيون	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	مساهمون رئيسيون	
2021	2022					
7,615	7,177	185	113	6,879	-	إيرادات تمويل
315	318	2	160	147	9	إيرادات أتعاب وعمولات
7,741	20,589	258	110	1,286	18,935	تكاليف تمويل وتوزيع للمودعين

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

29 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

إن الأرصدة لدى أطراف ذات علاقة المتضمنة في بيان المركز المالي المجموع هي كما يلي:

ألف دينار كويتي						
المجموع		أعضاء	شركات	مساهمون		
2021	2022	مجلس الإدارة	زميلة	رئيسيون		
		وموظفون	ومشاريع	رئيسيون		
		تنفيذيون	مشتركة	رئيسيون		
		طرف آخر				
		نو علاقة				
226,714	233,487	12,269	3,659	217,559	-	مدينو تمويل والمستحق من البنوك
744,591	380,241	-	-	79,490	300,751	مستحق للبنوك والمؤسسات المالية
54,652	971,073	31,847	25,078	22,449	891,699	حسابات المودعين
6,848	16,215	2	-	15,252	961	مطلوبات محتملة والتزامات رأسمالية

إن تفاصيل حصص أعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين هي كما يلي:

ألف دينار كويتي		عدد الأطراف ذات العلاقة (أقارب أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين)				عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين		
2021	2022	2021	2022	2021	2022			
							أعضاء مجلس الإدارة	
1,122	12,950	17	18	23	29		تسهيلات تمويلية	
13,321	21,437	122	116	49	67		حسابات مودعين	
1,771	18,628	1	3	1	3		ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية	
							موظفون تنفيذيون	
2,532	2,415	18	21	70	81		تسهيلات تمويلية	
8,465	11,657	114	130	79	84		حسابات مودعين	
1,755	2,943	1	3	7	5		ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية	

إن رواتب وبدلات ومكافآت موظفي الإدارة العليا ومكافآت نهاية الخدمة لموظفي الإدارة العليا ومكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك وكافة الشركات التابعة للمجموعة هي كما يلي:

ألف دينار كويتي			
2021	2022		
12,393	14,087		رواتب وبدلات ومكافآت موظفي الإدارة العليا
992	1,504		مكافآت نهاية الخدمة والمزايا طويلة الأجل لموظفي الإدارة العليا
2,280	2,531		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة*
15,665	18,122		

* تتضمن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مبلغ 1,096 ألف دينار كويتي (2021: 1,096 ألف دينار كويتي) يتعلق بالبنك. تخضع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لموافقة الجمعية العمومية السنوية (إيضاح 24).

30 التحليل القطاعي

معلومات القطاعات الأساسية

يتم تنظيم أنشطة المجموعة لأغراض الإدارة في أربعة قطاعات أعمال رئيسية. إن الأنشطة والخدمات الرئيسية في هذه القطاعات هي كما يلي:

- إدارة السيولة واستثمارات المربحة والاستثمار في أوراق الدين المالية وتبادل الودائع مع البنوك والمؤسسات المالية إضافة إلى العلاقات المصرفية الدولية. : الخزينة
- توفر الخدمات المصرفية الاستهلاكية مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء الأفراد. وتوفر الخدمات المصرفية الخاصة مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية الإسلامية المخصصة والمبتكرة للأفراد ذوي الملاءة المالية العالية. : الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة
- تقديم العديد من الخدمات المصرفية ومنتجات الاستثمار إلى الشركات وتقديم خدمات تمويل مربحة للسلع والعقارات وتسهيلات إجارة محلية ووكالة واستصناع. : الأعمال المصرفية للشركات
- إدارة الاستثمارات المباشرة في الأسهم والاستثمارات العقارية والمنشآت غير المصرفية لدى المجموعة والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. : الاستثمار

ألف دينار كويتي

المجموع	الاستثمار	الأعمال المصرفية للشركات	الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة	الخزينة	
36,969,445	4,585,010	10,867,811	9,379,095	12,137,529	31 ديسمبر 2022
30,683,344	901,779	5,604,062	16,522,406	7,655,097	إجمالي الموجودات
1,072,283	192,289	352,186	265,046	262,762	إجمالي المطلوبات
(62,088)	(34,093)	7,562	(11,513)	(24,044)	إيرادات التشغيل
434,603	(111,529)	280,401	48,555	217,176	المخصصات وانخفاض القيمة
					ربح السنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

30 التحليل القطاعي (تتمة)

ألف دينار كويتي

المجموع	الاستثمار	الأعمال المصرفية للشركات	الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة	الخزينة	
					31 ديسمبر 2021
21,788,212	1,622,537	5,574,325	7,052,339	7,539,011	إجمالي الموجودات
19,481,030	453,774	2,926,427	12,948,702	3,152,127	إجمالي المطلوبات
811,011	127,565	257,321	354,051	72,074	إيرادات التشغيل
(135,369)	(30,950)	(103,521)	(12,590)	11,692	المخصصات وانخفاض القيمة
310,137	8,427	85,067	147,906	68,737	ربح السنة

معلومات القطاعات الثانوية

تعمل المجموعة في مناطق جغرافية متنوعة. إن التحليل الجغرافي هو كما يلي:

ألف دينار كويتي

مطلوبات طارئة والتزامات		الموجودات		
2021	2022	2021	2022	
493,181	1,469,749	14,269,163	26,132,795	المناطق الجغرافية:
1,119,553	1,333,088	6,376,251	7,285,597	الشرق الأوسط
31,210	164,541	1,142,798	3,551,053	أوروبا
1,643,944	2,967,378	21,788,212	36,969,445	أخرى

ألف دينار كويتي

المجموع		دولي		محلي		
2021	2022	2021	2022	2021	2022	
811,011	1,072,283	504,389	786,222	306,622	286,061	إيرادات التشغيل
310,137	434,603	243,087	352,530	67,050	82,073	ربح السنة

31 إدارة المخاطر

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

ويعمل بيت التمويل الكويتي بشكل مستمر على رفع مستوى قدرات وإمكانيات إدارة المخاطر في ضوء التطورات التي يشهدها قطاع الأعمال وأيضاً في ضوء تطورات تعليمات النظام المصرفي ولوائح سوق الأوراق المالية وأفضل الممارسات المطبقة في إدارة المخاطر. يطبق بيت التمويل الكويتي نظام "الخطوط الدفاعية الثلاثة" لإدارة المخاطر.

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

ويشتمل خط الدفاع الثاني على وحدة إدارة المخاطر وإدارة الرقابة المالية وهما تتحملان مسؤولية ضمان إدارة المخاطر في إطار المستوى المقبول المحدد للمخاطر.

يتمثل خط الدفاع الثالث في التأكيد والضمان المستقل الذي توفره وحدة التدقيق الداخلي التي يتم تحديد دورها والإشراف عليها من قبل لجنة التدقيق. ويتم إعداد تقرير حول نتائج التدقيق الداخلي إلى جميع جهات الإدارة والحوكمة المعنية. توفر وحدة التدقيق الداخلي ضمان عمل النظام العام لفاعلية الرقابة وفقاً للمتطلبات المحددة في إطار عمل إدارة المخاطر.

إن وحدة إدارة المخاطر هي المسؤولة عن التعرض للمخاطر ومراقبتها، كما تقوم أيضاً بقياس المخاطر من خلال استخدام طرق لقياس المخاطر وتقوم بتقديم التقارير إلى لجنة إدارة المخاطر ومجلس الإدارة. تستخدم طرق قياس المخاطر احتمالات تستند إلى الخبرات السابقة المعدلة لتعكس البيئة الاقتصادية الحالية.

يتم ضبط المخاطر ومراقبتها من خلال الحدود التي يضعها مجلس الإدارة والتي تعكس استراتيجية الأعمال وبيئة السوق للمجموعة وكذلك مستوى المخاطر المقبول لدى البنك.

تخفيف المخاطر

تستخدم المجموعة، كجزء من الإدارة الشاملة للمخاطر، مبادلات العملات ومبادلات معدلات الربح و عقود العملات الأجنبية الآجلة و عقود السلع الآجلة والأدوات المشتقة الأخرى وذلك لإدارة التعرض للمخاطر الناشئة الناتجة من التغيرات في العائد والعملات الأجنبية ومخاطر الأسهم. علاوةً على ذلك، تستخدم المجموعة الضمانات لتخفيض مخاطر الائتمان لديها.

تركزات المخاطر الزائدة

من أجل تجنب تركزات المخاطر الزائدة، تتضمن سياسات وإجراءات البنك إرشادات محددة تركز على الاحتفاظ بمحافظ متنوعة، وبالتالي يتم السيطرة على تركزات مخاطر الائتمان المحددة وإدارتها. ويتم استخدام أدوات التحوط الاختيارية في البنك لإدارة مخاطر السوق على مستوى العلاقات ومستوى قطاعات الأعمال.

إضافة إلى ذلك، فإن كل شركة مصرفية تابعة للمجموعة لها هيكل إدارة مخاطر وسياسات وإجراءات مماثلة والتي يتم مراقبتها من قبل مجلس إدارة البنك.

32 مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي أن تتكبد المجموعة خسارة بسبب إخفاق عملائها أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية. تدير المجموعة مخاطر الائتمان وتراقبها من خلال وضع حدود لمبالغ المخاطر التي ترغب في قبولها للطرف المقابل الفردي، ومن خلال مراقبة التعرض للمخاطر فيما يتعلق بهذه الحدود.

تقوم المجموعة بتطبيق طريقة "إشارات الإنذار المبكر" وذلك لتوفير التحديد المبكر للتغيرات المحتملة في الملاءة الائتمانية للأطراف المقابلة بما في ذلك مراجعة الضمانات بانتظام. ويتم وضع حدود الأطراف المقابلة باستخدام نموذج تصنيف مخاطر الائتمان الذي يحدد معدل المخاطر لكل طرف مقابل. وتخضع تصنيفات المخاطر للمراجعة الدورية. إن طريقة "إشارات الإنذار المبكر" تسمح للمجموعة بتقدير الخسارة المحتملة نتيجةً للمخاطر التي تتعرض لها واتخاذ الإجراءات الوقائية والتصحيحية لها.

32 مخاطر الائتمان (تتمة)

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

تعريف التعثر ومعالجة التعثر

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

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

تراعي المجموعة مجموعة متنوعة من المؤشرات التي قد تشير إلى احتمالية العجز عن السداد كجزء من التقييم النوعي الذي تقوم بإجرائه حول التعثر من جانب العملاء. ومن بين هذه المؤشرات:

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة باستمرار كافة الموجودات المعرضة لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كان إحدى الأدوات أو محفظة للأدوات معرضة لخسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً أو خسائر ائتمان متوقعة على مدى عمر الأداة، تراعي المجموعة أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. وتستند المجموعة إلى معيار كمي متناسق بالنسبة للمحفظة المصنفة داخلياً وخارجياً لكي يتم تقييم أي ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان.

التصنيف الداخلي وتقدير احتمالية التعثر عن السداد

عند إدارة المحفظة الخاصة بالمجموعة، تستعين المجموعة بتصنيفات وإجراءات وآليات أخرى تضع في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المحددة. وتستعين المجموعة بالبيانات تصنيف ائتماني داخلية متنوعة. وهذه الأدوات تتيح لها القدرة على تحليل الأعمال ووضع تصنيفات للمخاطر. كما يدعم التحليل استخدام العوامل المالية والعوامل الذاتية غير المالية على حد سواء. كما تستعين المجموعة بالتصنيفات الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف المعروفة للمحافظ المصنفة خارجياً.

إن سياسة المجموعة هي المحافظة على التصنيف الدقيق والمتوافق للمخاطر ضمن المحفظة الائتمانية. وتسهل هذه السياسة الإدارة المركزية للمخاطر ذات الصلة ومقارنة التعرض لمخاطر الائتمان في جميع قطاعات الأعمال والقطاعات الجغرافية والمنتجات. وبؤيد نظام التصنيف مجموعة متنوعة من التحليلات المالية مع معلومات السوق التي تم معالجتها لتوفير المدخلات الرئيسية لقياس مخاطر الطرف المقابل. وقد تم وضع كافة التصنيفات الداخلية للمخاطر بشكل يتناسب مع مختلف الفئات ويتم استقاؤها وفقاً لسياسة التصنيف لدى البنك. يتم تقييم وتحديث تصنيفات المخاطر بشكل منتظم.

تستخدم المجموعة احتمالية التعثر عن السداد على مدار مدة اثني عشر شهراً وعلى مدار عمر الأداة، وذلك حسب تخصيص المرحلة المحدد للملزم. يتم تحديد احتمالية التعثر عن السداد على مدار دورة الأصل من خلال محلل المخاطر استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية أو التصنيفات الائتمانية الخارجية من خلال وكالات التصنيف المعترف بها للمحافظ المصنفة خارجياً. كما تقوم المجموعة بتحويل هيكل شروط السداد المرتبطة باحتمالية التعثر عن السداد على مدار دورة الأصل إلى احتمالية التعثر عن السداد على مدار مرحلة زمنية باستخدام النماذج والآليات المناسبة. تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر عن السداد لمحفظة منتجات الأفراد من خلال تطبيق بطاقات درجات في المجموعة. وتستند بطاقات الدرجات إلى آلية انحدار لوجيستي والتي تتيح تقييم الدرجة واحتمالية التعثر مقابل كل تسهيل ائتماني.

إدراج المعلومات المستقبلية

تراعي المجموعة 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. تستعين المجموعة بنماذج إحصائية لإدراج تأثير عوامل الاقتصاد الكلي على خسائر الائتمان المتوقعة. كما تراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (سيناريو أساسي، سيناريو متزايد، سيناريو منخفض) لتوقعات بيانات الاقتصاد الكلي بشكل منفصل لكل من القطاعات الجغرافية ويتم تطبيق التقييمات المناسبة المرجحة بالاحتمالات على هذه السيناريوهات للوصول إلى نتيجة مرجحة بالاحتمالات حول خسائر الائتمان المتوقعة. يتم بصورة منتظمة مراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

32 مخاطر الائتمان (تتمة)

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان دون مراعاة أي ضمانات

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لبند بيان المركز المالي المجموع. ويتم عرض الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (قبل انخفاض القيمة وبالصافي بعد الربح المؤجل والموقوف) قبل تأثير التخفيف من المخاطر من خلال استخدام ترتيبات المقاصة الرئيسية واتفاقيات الضمان.

ألف دينار كويتي	2022	2021	إيضاحات
2,120,905	2,905,302	2,120,905	9 أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,349,685	3,869,894	3,349,685	10 المستحق من البنوك
12,006,745	19,726,445	12,006,745	11 مدينو تمويل
2,773,065	6,195,190	2,773,065	12 استثمار في أوراق دين مالية
309,634	701,227	309,634	مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
20,560,034	33,398,058	20,560,034	الإجمالي
1,362,655	2,545,919	1,362,655	27 مطلوبات محتملة
281,289	421,459	281,289	27 التزامات رأسمالية والتزامات تمويل غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء وأخرى
1,643,944	2,967,378	1,643,944	المجموع
22,203,978	36,365,436	22,203,978	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

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

تركزات مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يدار تركيز المخاطر من قبل الطرف المقابل حسب المنطقة الجغرافية وقطاع الأعمال. وبلغ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لطرف مقابل فردي كما في 31 ديسمبر 2022 قيمة 297,061 ألف دينار كويتي (2021: 272,100 دينار كويتي) قبل مراعاة أي ضمانات. يمكن تحليل الموجودات المالية للمجموعة حسب المناطق الجغرافية التالية قبل مراعاة أي ضمان محتفظ به:

ألف دينار كويتي	أخرى	أوروبا	الشرق الأوسط	
2,905,302	759,298	1,277,882	868,122	31 ديسمبر 2022
3,869,894	284,127	495,663	3,090,104	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
19,726,445	463,472	3,789,111	15,473,862	المستحق من البنوك
6,195,190	1,124,154	1,950,765	3,120,271	مدينو تمويل
701,227	130,579	127,907	442,741	استثمار في أوراق دين مالية
33,398,058	2,761,630	7,641,328	22,995,100	مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
2,120,905	291,550	1,420,737	408,618	31 ديسمبر 2021
3,349,685	1,476	497,178	2,851,031	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
12,006,745	329,911	3,001,875	8,674,959	المستحق من البنوك
2,773,065	338,334	1,227,809	1,206,922	مدينو تمويل
309,634	4,952	43,488	261,194	استثمار في أوراق دين مالية
20,560,034	966,223	6,191,087	13,402,724	مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى

32 مخاطر الائتمان (تتمة)

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تركزات مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يلي تحليل الموجودات المالية لدى المجموعة حسب قطاع الأعمال قبل مراعاة أي ضمان محتفظ به:

ألف دينار كويتي		
2021	2022	
5,228,614	8,328,776	تجارة وتصنيع
8,970,449	11,810,951	بنوك ومؤسسات مالية
2,895,616	5,199,086	إنشاءات وعقارات
3,465,355	8,059,245	أخرى
20,560,034	33,398,058	

الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية

الانكشافات لمخاطر الائتمان المصنفة كجودة "مرتفعة" هي تلك الانكشافات التي تكون فيها المخاطر النهائية للخسائر المالية الناتجة عن تعثر الملتزم في سداد التزاماته مخاطر منخفضة. أما الانكشافات لمخاطر الائتمان المصنفة كجودة "قياسية" فهي تتكون من كافة التسهيلات الأخرى والتي يكون فيها التزام كامل بالشروط التعاقدية ولا تعتبر منخفضة القيمة.

يتضمن الإيضاح 11 الإفصاح عن تفاصيل الجودة الائتمانية لمديني التمويل بينما يتضمن الإيضاح 12 الإفصاح عن الاستثمار في أوراق الدين المالية. يتم تصنيف الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية والأرصدة المستحقة من البنوك والمدينين التجاريين والأرصدة المدينة الأخرى ضمن الفئة المرتفعة.

الضمانات

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

تشمل الأنواع الرئيسية للضمانات المقبولة العقارات والأوراق المالية والكفالات النقدية والبنكية. وتحصل المجموعة أيضاً على ضمانات من الشركات الأم للتسهيلات التمويلية التي تمنح إلى شركاتها التابعة.

تراقب الإدارة القيمة العادلة للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقيات الأساسية، متى لزم ذلك.

بلغت القيمة العادلة لضمانات تحتفظ بها المجموعة فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية المتأخرة أو التسهيلات التمويلية منخفضة القيمة 209,302 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 349,701 ألف دينار كويتي). تشمل الضمانات على نقد وأوراق مالية وصكوك وخطابات ضمان وعقارات.

مخاطر الدول

تتمثل مخاطر الدول في تلك المخاطر التي تحدث داخل أحد البلدان والتي يكون لها تأثير سلبي على المجموعة بصورة مباشرة من خلال تخفيض قيمة المجموعة أو بصورة غير مباشرة من خلال عدم قدرة أحد المدينين على الوفاء بالتزاماته للمجموعة. وبصورة عامة، تتعلق هذه الأحداث، على سبيل المثال لا الحصر، بأحداث سيادية كالتعثر أو إعادة الهيكلة والأحداث السياسية مثل الانتخابات المتنازع عليها والقيود على حركة العملات وعدم إمكانية تداول العملة في الأسواق أو تحويلها والصراعات الإقليمية والتأثير الاقتصادي من الأحداث الأخرى مثل مشاكل التعثر للدول والاضطرابات الإقليمية والأزمات المتعلقة بالبنوك والعملة والكوارث الطبيعية.

33 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها في ظل ظروف عادية أو تحت ضغط. للحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بترتيب مصادر تمويل متنوعة بالإضافة إلى قاعدة الودائع الأساسية، بينما تقوم بإدارة الموجودات ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود السيولة الرقابية والداخلية على أساس يومي. علاوة على ذلك، تقوم المجموعة بمراقبة وتقييم تأثير التدفقات النقدية المتوقعة للعمليات القائمة والجديدة والتأكد من توفر الموجودات السائلة عالية الجودة والتي يمكن استخدامها لتوفير تمويلات إضافية إذا لزم ذلك.

إضافةً إلى ذلك، تحتفظ المجموعة بمصادر سيولة قوية والتي تتكون من النقد المتوفر بشكل فعلي وأدوات السوق النقدية قصيرة الأجل المتفقة مع الشريعة ومحظية قابلة للتداول بصورة عالية وموجودات متنوعة والتي يمكن تحويلها بسهولة إلى نقد في حالة التوقف غير المتوقع للتدفقات النقدية. تلتزم المجموعة أيضاً ببنود ائتمان يمكن الحصول عليها للوفاء باحتياجات السيولة.

33 مخاطر السيولة (تتمة)

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

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. تقوم الإدارة بمراقبة قائمة الاستحقاق للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية. إن قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات للمجموعة في نهاية السنة تستند إلى الترتيبات التعاقدية للسداد وتواريخ التخرج المخطط لها.

إن قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات غير المخصومة في 31 ديسمبر 2022 هي كما يلي:

ألف دينار كويتي			
المجموع	بعد سنة واحدة	3 إلى 12 شهر	حتى 3 أشهر
الموجودات:			
3,155,813	201,731	7,847	2,946,235
3,869,894	40,425	1,083,477	2,745,992
18,839,684	9,527,646	4,102,570	5,209,468
6,085,453	5,130,575	722,725	232,153
95,110	76,942	8,909	9,259
246,641	180,931	65,043	667
519,656	496,624	20,549	2,483
384,142	273,910	31,842	78,390
975,824	662,607	37,455	275,762
2,462,625	2,462,625	-	-
334,603	334,271	-	332
36,969,445	19,388,287	6,080,417	11,500,741
المطلوبات:			
6,180,795	1,085,824	1,433,540	3,661,431
784,191	572,560	23,388	188,243
22,482,916	5,127,311	3,024,787	14,330,818
1,235,442	905,799	83,637	246,006
30,683,344	7,691,494	4,565,352	18,426,498

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

33 مخاطر السيولة (تتمة)

إن قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات غير المخصوصة في 31 ديسمبر 2021 هي كما يلي:

ألف دينار كويتي	بعد سنة واحدة	3 إلى 12 شهر	حتى 3 أشهر	
				الموجودات:
2,325,092	51,327	1,335	2,272,430	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,349,685	33,338	670,877	2,645,470	المستحق من البنوك
11,355,363	6,189,270	2,865,351	2,300,742	مدينو تمويل
2,734,922	2,005,292	280,568	449,062	استثمار في أوراق دين مالية
96,304	75,679	16,272	4,353	عقارات للمتاجرة
218,754	157,006	60,479	1,269	استثمارات
491,703	471,237	10,441	10,025	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
325,128	223,619	13,134	88,375	عقارات استثمارية
654,468	275,700	44,289	334,479	موجودات أخرى
32,351	32,351	-	-	الشهرة وموجودات غير ملموسة
204,442	204,442	-	-	عقارات ومعدات
21,788,212	9,719,261	3,962,746	8,106,205	

ألف دينار كويتي	بعد سنة واحدة	3 إلى 12 شهر	حتى 3 أشهر	
				المطلوبات:
2,594,754	132,639	754,670	1,707,445	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
216,717	91,668	-	125,049	دائنو صكوك وتمويل محدد الأجل
15,866,901	3,615,722	693,854	11,557,325	حسابات المودعين
802,658	503,295	141,111	158,252	مطلوبات أخرى
19,481,030	4,343,324	1,589,635	13,548,071	

يبين الجدول التالي انتهاء الصلاحية التعاقدية حسب تاريخ استحقاق المطلوبات المحتملة والالتزامات للمجموعة:

ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة	3 إلى 12 شهر	حتى 3 أشهر	
				2022
2,545,919	728,881	802,229	1,014,809	مطلوبات محتملة (إيضاح 27)
421,459	313,142	56,004	52,313	التزامات رأسمالية والتزامات تمويل غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء وأخرى (إيضاح 27)
2,967,378	1,042,023	858,233	1,067,122	الإجمالي

ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة	3 إلى 12 شهر	حتى 3 أشهر	
				2021
1,362,655	482,341	445,873	434,441	مطلوبات محتملة (إيضاح 27)
281,289	203,994	48,785	28,510	التزامات رأسمالية وغيرها (إيضاح 27)
1,643,944	686,335	494,658	462,951	الإجمالي

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

34 مخاطر السوق

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

مخاطر معدلات الربح

تقوم المجموعة بإنتاج ومطلوبات ذات تدفقات نقدية واردة وصادرة، أو ذات قيمة عادلة ويتم تقييم ربحيتها وأدائها من خلال الحساسية لتقلبات معدلات الربح. تقوم المجموعة بإدارة المخاطر الناتجة عن هذه الانكشافات لتحقيق أعلى ربح يحصل عليه المساهمون والمودعون. علاوة على ذلك، تقوم المجموعة بقياس وإدارة مخاطر معدلات الربح عن طريق تحديد مستويات مخاطر معدلات الربح من خلال وضع حدود لفجوات معدلات الربح للفترة المحددة. تتم مراجعة فجوات معدلات الربح للموجودات والمطلوبات بشكل دوري ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لتقليل فجوات معدلات الربح ضمن الحدود التي تضعها إدارة البنك.

مخاطر العملات الأجنبية

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

تبين الجداول التالية العملات الأجنبية التي تعرض المجموعة لمخاطر عملات أجنبية جوهرية في 31 ديسمبر 2022 و 31 ديسمبر 2021 على موجوداتها ومطلوباتها النقدية وتدفقاتها النقدية المتوقعة. يقوم التحليل بحساب تأثير الحركة المحتملة بشكل معقول في أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الدينار الكويتي، على الأرباح واحتياطي القيمة العادلة مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة (بسبب التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى).

ألف دينار كويتي			31 ديسمبر 2022			العملة
31 ديسمبر 2021			التأثير			
التأثير	التأثير	التغير في	التأثير	التأثير	التغير في	
على احتياطي	على الأرباح	أسعار العملات	على احتياطي	على الأرباح	أسعار العملات	
القيمة العادلة		%	القيمة العادلة		%	
20	944	+1	35	1,619	+1	الدولار الأمريكي
103	(1,073)	+1	151	(302)	+1	الدينار البحريني

مخاطر الأسعار

إن هذه المخاطر هي تلك المخاطر الناتجة من التقلب في القيمة السوقية للاستثمارات في الأسهم والصكوك وأوراق الدين المالية والعقارات. فيما يلي التأثير على احتياطي القيمة العادلة (نتيجة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في 31 ديسمبر) بسبب التغير المحتمل بصورة معقولة في مؤشرات الأسهم، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

ألف دينار كويتي				مؤشرات السوق
2021		2022		
التأثير	التغيرات في	التأثير	التغيرات في	
على احتياطي	أسعار الأسهم	على احتياطي	أسعار الأسهم	
القيمة العادلة	%	القيمة العادلة	%	
163	+1	137	+1	بورصة الكويت
129	+1	129	+1	مؤشرات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو الإجراءات أو الأحداث الخارجية. عندما تتعطل الأنظمة عن العمل يمكن للمخاطر التشغيلية أن تؤدي إلى أضرار خاصة بالسمعة ويكون لذلك آثار قانونية أو تشريعية أو تؤدي إلى الخسارة المالية. لا يمكن للمجموعة أن تتوقع تجنب جميع المخاطر التشغيلية ولكن من خلال إطار الرقابة العامة ومن خلال المتابعة والاستجابة للمخاطر المحتملة، تستطيع المجموعة أن تدير هذه المخاطر. تتضمن أدوات الرقابة فصل الواجبات بصورة فعالة ووضع إجراءات للدخول على الأنظمة والتفويض والمطابقة وتدريب العاملين وعمليات التقييم ويتضمن ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

34 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر التشغيل (تتمة)

يوجد لدى المجموعة مجموعة من السياسات والإجراءات التي أقرها مجلس الإدارة ويتم تطبيقها لتحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل إلى جانب المخاطر الأخرى المرتبطة بالنشاط المصرفي والمالي للمجموعة، ويتم إدارة مخاطر التشغيل من خلال وحدة مخاطر التشغيل التي تقوم بمراجعة السياسات والإجراءات والمنتجات والخدمات ودعم قطاعات الأعمال عند إدارة والإشراف على مخاطر التشغيل كجزء من أسلوب إدارة المخاطر الشامل.

تتوافق إدارة مخاطر التشغيل بالمجموعة مع ما تقضى به تعليمات بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والممارسات السليمة لإدارة مخاطر التشغيل لدى البنوك والرقابة عليها.

35 إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي لإدارة رأس المال المجموعة هو التأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية لرأس المال. كما أن المجموعة تحتفظ بتصنيفات ائتمانية عالية ومعدلات رأس مال جيدة لدعم الأعمال التي تقوم بها وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون.

تقوم المجموعة بإدارة قاعدة رأس المال بشكل فعال من أجل تحوط المخاطر المتضمنة في الأعمال. يتم مراقبة كفاية رأس المال للمجموعة باستخدام، من ضمن المقاييس الأخرى، اللوائح والمعدلات التي تضعها لجنة بازل للرقابة المصرفية (لوائح/ معدلات بازل) والمطبقة من قبل بنك الكويت المركزي للرقابة على المجموعة.

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

ألف دينار كويتي		
2021	2022	كفاية رأس المال
13,402,087	22,552,464	الموجودات الموزونة بالمخاطر
1,675,261	3,044,583	رأس المال المطلوب
2,300,266	3,605,225	رأس المال المتاح
204,228	377,993	رأس المال الشريحة 1
		رأس المال الشريحة 2
2,504,494	3,983,218	إجمالي رأس المال
17.16%	15.99%	معدل كفاية رأس المال الشريحة 1
18.69%	17.66%	إجمالي معدل كفاية رأس المال

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

ألف دينار كويتي		
2021	2022	
2,300,266	3,605,225	رأس المال الشريحة 1
23,655,882	43,375,277	إجمالي التعرض للمخاطر
9.72%	8.31%	معدل الرفع المالي

36 موجودات بصفة الأمانة

إن القيمة الإجمالية للموجودات المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة أمانة أو وكالة بلغت 2,531,926 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2022 (2021: 1,587,555 ألف دينار كويتي).

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات أتعاباً بمبلغ 8,121 ألف دينار كويتي (2021: 4,651 ألف دينار كويتي) ناتجة عن أنشطة بصفة الأمانة والوكالة.

37 القيمة العادلة

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

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة؛
المستوى 2: أساليب أخرى يكون جميع مدخلاتها تأثيراً ملموساً على القيمة العادلة المسجلة معروضاً بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
المستوى 3: أساليب أخرى تستخدم المدخلات ذات التأثير الجوهرى على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى البيانات المعروضة في السوق.

يوضح الجدول التالي الجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2022:

ألف دينار كويتي			
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:			
16,847	-	16,847	-
رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 13)			
96,013	22,320	35,711	37,982
أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 13)			
133,781	78,072	17,607	38,102
أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 13)			
301,242	-	-	301,242
أوراق دين مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 12)			
2,879,094	43,180	31,019	2,804,895
أوراق دين مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 12)			
الموجودات المالية المشتقة:			
18,579	-	18,579	-
عقود آجلة			
171,346	-	171,346	-
مبادلات معدلات الربح			
42,815	-	42,815	-
مبادلات عملات			
3,126	-	3,126	-
معادن ثمينة متضمنة			
261	-	261	-
أخرى			
549,456	-	549,456	-
موجودات غير مالية:			
عقارات استثمارية			
4,212,560	143,572	886,767	3,182,221

ألف دينار كويتي			
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:			
15,634	-	15,634	-
المطلوبات المالية المشتقة:			
عقود آجلة			
51,381	-	51,381	-
مبادلات معدلات الربح			
6,276	-	6,276	-
مبادلات عملات			
1,422	-	1,422	-
معادن ثمينة متضمنة			
369	-	369	-
أخرى			
75,082	-	75,082	-

يعرض الجدول التالي للجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2021:

ألف دينار كويتي			
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:			
16,169	-	16,169	-
رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 13)			
96,713	12,003	29,237	55,473
أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 13)			
105,872	60,431	-	45,441
أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 13)			
299,309	-	-	299,309
أوراق دين مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 12)			
2,307,963	60,090	-	2,247,873
أوراق دين مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 12)			
الموجودات المالية المشتقة:			
12,379	-	12,379	-
عقود آجلة			
11,254	-	11,254	-
مبادلات عملات			
12,594	-	12,594	-
معادن ثمينة متضمنة			
موجودات غير مالية:			
421,868	-	421,868	-
عقارات استثمارية			
3,284,121	132,524	503,501	2,648,096
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:			
المطلوبات المالية المشتقة:			
3,095	-	3,095	-
عقود آجلة			
13,620	-	13,620	-
مبادلات معدلات الربح			
4,662	-	4,662	-
مبادلات عملات			
227	-	227	-
معادن ثمينة متضمنة			
21,604	-	21,604	-

يتم تقييم الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى 1 استناداً إلى أسعار الشراء المعروضة في السوق. ويتم تقييم الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى 2 استناداً إلى صافي القيمة العادلة المسجلة.

تضمنت الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى 3 أوراق دين مالية غير مسعرة بمبلغ 43,180 ألف دينار كويتي (2021: 60,090 ألف دينار كويتي) واستثمارات في أسهم غير مسعرة بمبلغ 100,392 ألف دينار كويتي (2021: 72,434 ألف دينار كويتي). يمثل الاستثمار في أوراق الدين المالية المدرجة ضمن هذه الفئة استثماراً في أوراق دين مالية صادرة عن هيئات سيادية ومؤسسات مالية وشركات. يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمار في أوراق الدين المالية غير المسعرة باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الخصم يتراوح من نسبة 5.9% إلى 15.1% (2021: 1.2% إلى 6.4%) ويتم تقييم الاستثمارات في أسهم غير مسعرة وفقاً للقيمة العادلة باستخدام أسلوب تقييم مناسب للظروف. تتضمن أساليب التقييم طرق التدفقات النقدية المخصومة والمعلومات المعروضة في السوق للشركات المماثلة ومعلومات المعاملات الحديثة وصافي قيمة الموجودات. وتتضمن المدخلات الجوهرية غير المعروضة المستخدمة في أساليب التقييم بصورة أساسية معدل الخصم ومعدل النمو النهائي وتقديرات الإيرادات والأرباح. إن التأثير على بيان المركز المالي المجمع أو بيان الدخل المجمع أو بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع قد يكون غير جوهري إذا طرأ تغيير في متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة لتقديرات القيمة العادلة لتقييم الاستثمارات في أسهم غير مسعرة وفقاً للقيمة العادلة بنسبة 5%.

37 القيمة العادلة (تتمة)

يتم تقييم الأدوات المفصح عنها في إيضاح 28 من خلال خصم كافة التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام المعدلات وأسعار تحويل العملات الأجنبية العاجلة/الأجلة المعروضة مباشرة في السوق من قبل مصادر السوق المعتمدة.

يتم تقييم العقارات الاستثمارية استناداً إلى تقييمات يتم إجراؤها من قبل مقيمين مستقلين ذوي مؤهلات مهنية وخبرة ودراسة جيدة حديثة في مجال تقييم العقارات الاستثمارية وفي الموقع الجغرافي الذي تقع به العقارات الاستثمارية التي يتم تقييمها. يعكس التقييم ظروف السوق كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

يتم تقييم كافة العقارات الاستثمارية باستخدام مدخلات معروضة في السوق. يتم استخدام أسلوب المقارنة السوقية لكافة العقارات الاستثمارية حيث يكون سعر السوق للمتر المربع والدخل السنوي مدخلات جوهرية بالنسبة للتقييم.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 لقياسات القيمة العادلة.

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

ألف دينار كويتي		
2021	2022	
185,369	132,524	كما في 1 يناير
(54)	4,168	إعادة القياس
-	9,185	تمت حيازته كجزء من دمج الأعمال
(22,712)	(2,305)	استبعاد، الصافي
(30,079)	-	المحول إلى المستوى 1
132,524	143,572	كما في 31 ديسمبر

38 المحاسبة عن التضخم المرتفع

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

المؤشر	عامل التحويل	فترة البيانات المالية
1115.26	1.623	31 ديسمبر 2022
686.95	1.361	31 ديسمبر 2021