



البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.  
الكويت

البيانات المالية  
31 ديسمبر 2021

البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.  
دولة الكويت

الصفحة	المحتويات
5-1	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
6	بيان الأرباح أو الخسائر
7	بيان الدخل الشامل
8	بيان المركز المالي
10-9	بيان التغيرات في حقوق الملكية
11	بيان التدفقات النقدية
65-12	إيضاحات حول البيانات المالية

# Deloitte.

ديلويت وتوش  
الوزان وشركاه

شارع أحمد الجابر، الشرق  
مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع  
ص.ب: 20174 الصفاة 13062  
للكويت

هاتف: + 9652240 8844 - 2243 8060  
فاكس: + 9652240 8855 - 2245 2080  
www.deloitte.com

# EY

بنك عالمي  
أفضل للعمل

العيان والعصيمي وشركاهم  
إرنست ويونغ

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية للبنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2021، وبيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

الخسائر الائتمانية لأرصدة التمويل الإسلامي إلى العملاء

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

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

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

الخسائر الائتمانية لأرصدة التمويل الإسلامي إلى العملاء (تتمة)

إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة يمثل سياسة محاسبية معقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهرية عند تطبيقها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإدارة بوضعها عند تقييم مستوى مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبني والازدياد الجوهري اللاحق في مخاطر الائتمان في تاريخ البيانات المالية بالنسبة للاعتراف المبني لها، وتصنيفها إلى ثلاثة مراحل.

بالإضافة إلى ذلك، وكما هو موضح عنه من قبل الإدارة، يتم استخدام أساليب نماذج قائمة على الأحكام بشكل أساسي في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة والتي تتضمن تحديد احتمالات التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر والتعرض للمخاطر عند التعثر والتي يتم إعداد نماذج لها استناداً إلى متغيرات الاقتصاد الكلي ويتم خصمها حتى تاريخ البيانات المالية. وكما هو موضح عنه في إيضاح 30، أثرت جائحة كوفيد-19 العالمية بصورة جوهرية على تحديد الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة كما استوجبت تطبيق درجة عالية من الأحكام. نتيجة لذلك، ارتبطت خسائر الائتمان المتوقعة بدرجة كبيرة من عدم التأكد عما هو معتاد عليه كما تخضع المدخلات المستخدمة للتغيير بشكل كبير وهو ما قد يؤدي إلى تغيير التقديرات في الفترات المستقبلية بصورة جوهرية.

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

لقد حددنا "الخسائر الائتمانية لأرصدة التمويل الإسلامي إلى العملاء" كأحد أمور التدقيق الرئيسية نظراً لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بها من عدم تأكد من التقديرات والأحكام المطبقة من قبل الإدارة عند تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان والتصنيف المرحلي اللاحق للعملاء والأحكام الجوهرية المطلوبة من قبل الإدارة عند وضع سيناريوهات عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية والتنبؤ بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات ترجيح الاحتمالات. ويزداد ذلك نتيجة لوجود درجة عالية من عدم التأكد حول التقديرات بسبب التأثيرات الاقتصادية لجائحة كوفيد-19.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها اختبار وضع وتنفيذ أدوات الرقابة على تحديد الازدياد الجوهري في مخاطر الائتمان والتصنيف المرحلي اللاحق للعملاء ومدى فعالية أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل البنك عند وضع النماذج والتنبؤ بمتغيرات عوامل الاقتصاد الكلي وترجيح الاحتمالات للسيناريوهات والحوكمة بما في ذلك أدوات الرقابة على عمليات المراجعة التي يتم إجراؤها من قبل الإدارة عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

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

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة، قمنا باختيار عينات للتسهيلات الائتمانية القائمة وقد شملت التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها وتحققنا من مدى ملاءمة تحديد البنك للازدياد الجوهري في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك بالنسبة لتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى عدة مراحل. وقمنا بالاستعانة بالمتخصصين لدينا لمراجعة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة من حيث البيانات الأساسية والطرق والافتراضات المستخدمة للتأكد من توافقها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمحددة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. بالنسبة لعينة التسهيلات الائتمانية، تحققنا من مدى تناسب معايير التصنيف المرحلي لدى البنك والتي تشمل قيمة التعرض للمخاطر عند التعثر واحتمالات التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان المحتسب في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل البنك لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة أخذاً في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. كما قمنا بتقييم مدى تناسب المدخلات والافتراضات المختلفة المستخدمة من قبل الإدارة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

الخصائر الائتمانية لأرصدة التمويل الإسلامي إلى العملاء (تتمة)

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

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، بخلاف البيانات المالية وتقرير مراقبي الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك، قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

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

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

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

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

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقبي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التوصل إلى تأكيد معقول يمثل درجة عالية من التأكيد إلا أنه لا يضمن أن عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تنتهي 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.

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 سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ، حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
  - ◀ فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى البنك.
  - ◀ تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
  - ◀ التوصل إلى مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على متابعة أعماله على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكيد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقبي الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا في حالة عدم ملاءمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف البنك عن مواصلة أعماله على أساس مبدأ الاستمرارية.
  - ◀ تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المنضمة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
- إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهريّة 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 الإجراءات المتخذة للحد من التهديدات والتدابير المطبقة، متى كان ذلك مناسباً.
- ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نفصح عن هذه الأمور في تقرير مراقبي الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو، في أحوال نادرة جداً، عندما نتوصل إلى أن أمراً ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العامة له.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى  
في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق  
بهذه البيانات المالية متتقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر، وأنا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية  
لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن  
كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب، ر ب /  
2014/336 المؤرخ في 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له والتعميم رقم 2/ رب / 2014/343 المؤرخ في 21 أكتوبر 2014  
والتعديلات اللاحقة له على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة  
لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية، وحسبما وصل  
إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل  
الرفع المالي والتي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب، ر ب / 2014/336 المؤرخ في 24 يونيو 2014  
والتعديلات اللاحقة له والتعميم رقم 2/ رب / 2014/343 المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي،  
ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس والنظام  
الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط  
البنك أو مركزه المالي.

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



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

2 فبراير 2022  
الكويت

البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

بيان الأرباح أو الخسائر  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
138,395	119,197	3	إيرادات تمويل
(63,098)	(41,552)		توزيع إلى المودعين
75,297	77,645		صافي إيرادات التمويل
5,847	6,997	4	صافي إيرادات أتعاب وعمولات
3,618	3,623		أرباح تحويل عملات أجنبية
5,651	1,612	12	صافي الربح من استثمارات في أوراق مالية
720	879		صافي الربح من بيع عقارات استثمارية
(540)	306	5	حصة في نتائج شركة زميلة
119	369		إيرادات أخرى
90,712	91,431		صافي إيرادات التشغيل
(26,095)	(23,090)	6	المخصصات وخسائر انخفاض القيمة
64,617	68,341		صافي إيرادات التشغيل بعد المخصصات وخسائر انخفاض القيمة
(18,633)	(19,737)		تكاليف موظفين
(4,068)	(4,311)		مصروف استهلاك
(10,495)	(11,691)		مصروفات تشغيل أخرى
(33,196)	(35,739)		إجمالي مصروفات التشغيل
31,421	32,602	7	الربح قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(1,437)	(1,117)		الضرائب
(255)	(264)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
29,729	31,221	22	ربح السنة
12.3 فلس	11.5 فلس	8	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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




البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

بيان الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	إيضاح
29,729	31,221	
		ربح السنة
		دخل (خسائر) شامل آخر:
		دخل (خسائر) شامل آخر لن يتم إعادة تصنيفه إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:
		صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(167)	86	
370	107	14
		إعادة تقييم أرض ملك حر
		صافي الدخل الشامل الآخر الذي لن يتم إعادة تصنيفه إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة
203	193	
203	193	
		دخل شامل آخر للسنة
29,932	31,414	إجمالي الدخل الشامل للسنة

بيان المركز المالي  
كما في 31 ديسمبر 2021

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
184,276	183,320	9	<b>الموجودات</b>
274,476	184,270		نقد وأرصدة لدى البنوك
322,281	383,094		ودائع لدى بنك الكويت المركزي
3,113,685	3,342,148	10	ودائع لدى بنوك أخرى
392,492	380,840	11	مدينو تمويل
7,778	8,070	12	استثمارات في أوراق مالية
18,360	19,919	13	استثمار في شركة زميلة
40,109	39,310	14	عقارات استثمارية
16,541	32,464	15	ممتلكات ومعدات
4,369,998	4,573,435		موجودات أخرى
			<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
772,097	736,274		ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
3,008,222	3,109,922	16	ودائع عملاء
7,585	-	17	اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك
78,891	79,584	18	مطلوبات أخرى
3,866,795	3,925,780		
			<b>حقوق الملكية</b>
216,587	238,245	19	رأس المال
269,933	272,707	19	احتياطيات
486,520	510,952		
(43,957)	(43,957)	20	أسهم خزينة
442,563	466,995		الخاصة بمساهمي البنك
60,640	180,660	21	الصكوك المستدامة - الشريحة 1
503,203	647,655		إجمالي حقوق الملكية
4,369,998	4,573,435		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

  
جهد الحميدي  
الرئيس التنفيذي

  
د. أنور علي المضاف  
رئيس مجلس الإدارة

  
البنك الأهلي المتحد  
ahli united bank  
1  
HEAD OFFICE

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

البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

الصكوك	الخصصة بمساهمي البنك												
	مجموع حقوق الملكية ألف دينار كويتي	أسهم خزينة ألف دينار كويتي	إجمالي الاحتياطيات ألف دينار كويتي	إسهام خزينة ألف دينار كويتي	احتياطي أسهم خزينة ألف دينار كويتي	احتياطي عقارات ألف دينار كويتي	إعادة تقييم احتياطي ألف دينار كويتي	القيمة العادلة في المتراكمات في التغيرات الاحتياطيات ألف دينار كويتي	أرباح مرحلة ألف دينار كويتي	احتياطي علم ألف دينار كويتي	احتياطي إجباري ألف دينار كويتي	احتياطي أسهم ألف دينار كويتي	علاوة إصدار أسهم ألف دينار كويتي
503,203	60,640	(43,957)	269,933	974	10,277	3,290	126,661	22,660	93,188	12,883	216,587	الرصيد كما في 1 يناير 2021	
31,221	-	31,221	-	-	-	-	31,221	-	-	-	-	ربح السنة (خسائر) دخل شامل آخر للسنة	
193	-	193	-	107	86	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل (الخسائر) الشامل للسنة	
31,414	-	31,414	-	107	86	31,221	-	-	-	-	-	متحصلات من إصدار صكوك مستدامة - الشريحة 1 لعام 2021 (إيضاح 21)	
180,660	180,660	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استرداد صكوك مستدامة - الشريحة 1 لعام 2016 (إيضاح 21)	
(60,363)	(60,640)	-	277	-	-	277	-	-	-	-	-	تكافة إصدار صكوك مستدامة - الشريحة 1 وغيرها	
(645)	-	(645)	-	-	-	(645)	-	-	-	-	-	إصدار أسهم منحة لعام 2020 (إيضاح 19)	
-	-	(21,658)	(21,658)	-	-	(21,658)	-	-	-	-	-	إصدار أسهم منحة لعام 2020 (إيضاح 19)	
-	-	-	-	-	-	(3,262)	-	-	3,262	-	-	الاستقطاع إلى الاحتياطيات (إيضاح 19)	
(6,614)	-	(6,614)	-	-	-	(6,614)	-	-	-	-	-	سداد أرباح صكوك الشريحة 1 (إيضاح 21)	
647,655	180,660	(43,957)	272,707	974	10,384	3,376	125,980	22,660	96,450	12,883	238,245	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021	

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

البنك الأهلي المتحد من م.ك.ع.

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

مجموع حقوق الملكية ألف دينار كويتي	الخاصة بمساهمي البنك										الرصيد كما في 1 يناير 2020
	الصكوك المستدامة - الشريحة 1 ألف دينار كويتي	أسهم خزينة ألف دينار كويتي	إجمالي احتياطي أسهم خزينة ألف دينار كويتي	إحتياطي إعادة تقييم عقارات ألف دينار كويتي	التغيرات المترتبة في القيمة العادلة ألف دينار كويتي	أرباح مرحلة ألف دينار كويتي	احتياطي عام ألف دينار كويتي	احتياطي إجباري ألف دينار كويتي	إصدار أسهم ألف دينار كويتي	علاوة إصدار أسهم ألف دينار كويتي	
516,158	60,640	(43,957)	293,202	974	9,907	3,460	153,272	22,660	90,046	12,883	206,273
29,729	-	-	29,729	-	-	-	29,729	-	-	-	-
203	-	-	203	-	370	(167)	-	-	-	-	-
29,932	-	-	29,932	370	370	(167)	29,729	-	-	-	-
(27,858)	-	-	(27,858)	-	-	-	(27,858)	-	-	-	-
-	-	-	(10,314)	-	-	-	(10,314)	-	-	-	10,314
-	-	-	-	-	-	-	(3,142)	-	3,142	-	-
(3,397)	-	-	(3,397)	-	-	-	(3,397)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(3)	3	-	-	-	-
(11,515)	-	-	(11,515)	-	-	-	(11,515)	-	-	-	-
(117)	-	-	(117)	-	-	-	(117)	-	-	-	-
503,203	60,640	(43,957)	269,933	974	10,277	3,290	126,661	22,660	93,188	12,883	216,587

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

البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	إيضاحات
31,421	32,602	
(720)	(879)	
(5,651)	(1,612)	
540	(306)	12
(114)	(337)	5
25	(5)	5
4,068	4,311	
1,789	2,090	
26,095	23,090	6
57,453	58,954	
55,357	30,202	
125,836	(60,651)	
(134,432)	(266,016)	
688	(5,315)	
(277,553)	(35,779)	
311,238	101,700	
7,585	(7,585)	
(17,830)	8,027	
(2,553)	(862)	
125,789	(177,325)	
(179,116)	(223,961)	
104,940	224,177	
11,113	4,864	
(2,058)	(2,095)	
(25)	5	
114	337	
(65,032)	3,327	
(27,858)	-	
-	180,660	
-	(645)	
-	(60,363)	
(3,397)	(6,614)	
(31,255)	113,038	
29,502	(60,960)	
229,779	259,281	
259,281	198,321	9

بلغ إجمالي إيرادات التمويل المستلمة 121,497 ألف دينار كويتي (2020: 135,500 ألف دينار كويتي)، وبلغ إجمالي التوزيعات إلى المودعين 36,036 ألف دينار كويتي (2020: 77,220 ألف دينار كويتي).

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

## البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2021

### 1 معلومات حول الشركة

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

بدأ البنك عملياته كبنك إسلامي اعتباراً من 1 أبريل 2010، واعتباراً من ذلك التاريخ، تنفذ كافة أنشطة البنك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة المعتمدة من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لدى البنك. إن البنك هو شركة تابعة للبنك الأهلي المتحد ش.م.ب. وهو بنك بحريني ("الشركة الأم") مدرج في بورصتي البحرين والكويت.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك بتاريخ 09 يناير 2022 وتخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك في اجتماعها. للجمعية العمومية السنوية للمساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية بعد إصدارها.

### 2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

#### 2.1 أساس الإعداد

يتم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء "الاستثمارات في الأوراق المالية" المصنفة كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر و"الأرض ملك حر" و"الأدوات المالية المشتقة" التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

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

#### 2.2 بيان الالتزام

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

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

(ب) أن يتم الاعتراف بخسائر التعديل للموجودات المالية الناتجة عن مهلات تأجيل السداد المقدمة إلى العملاء نتيجة فيروس كوفيد-19 خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، على النحو المطلوب بتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/رب/رب أ/2020/461. ينبغي الاعتراف بخسائر التعديل المشار إليها في التعميم في الأرباح المرحلة بدلاً من الأرباح أو الخسائر كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9. ومع ذلك، ينبغي الاعتراف بخسائر التعديل للموجودات المالية الناتجة عن أي مهلة من مهلات تأجيل السداد الأخرى الممنوحة إلى العملاء في الأرباح أو الخسائر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. يتم تسجيل كافة خسائر التعديل المتكبدة بعد السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 في بيان الأرباح أو الخسائر. سينتج عن تطبيق السياسة تطبيق عرض محاسبي مختلف لخسائر التعديل في سنة 2020 مقارنةً بسنة 2021.

يشار إلى الإطار المذكور أعلاه فيما بعد بـ "المعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة من قبل بنك الكويت المركزي لغرض الاستخدام بدولة الكويت".

## البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2021

### 2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### 2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية

##### المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل البنك

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية مماثلة لتلك المستخدمة في السنة المالية السابقة باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التي تسري اعتبارًا من 1 يناير 2021. تسري التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021. لم يتم البنك بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر ولكن لم يسر بعد.

##### تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3: تعريف الأعمال

توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 أنه لكي يتم اعتبار الأعمال مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات فإنه ينبغي أن تتضمن، كحد أدنى، المدخلات والإجراءات الجوهرية التي ترتبط بصورة جوهرية بالقدرة على الوصول إلى المخرجات. علاوة على ذلك، فقد أوضح هذا المعيار أنه من الممكن للأعمال أن تتحقق دون تضمين كافة المدخلات والإجراءات الضرورية للوصول إلى المخرجات. إن هذه التعديلات لم يكن لها أي تأثير على البيانات المالية للبنك ولكنها قد تؤثر على الفترات المستقبلية في حالة دخول البنك في أية عمليات لدمج الأعمال.

##### الإصلاح المعياري لمعدلات الربح - المرحلة 2: تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعايير المحاسبة الدولي 39

##### والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 4 والمعيار الدولي للتقارير المالية 16

تمثل المعدلات المعروضة فيما بين البنوك ("معدل الإيبور")، مثل معدل العائد المعروض فيما بين البنوك في لندن ("معدل الليبور")، دورًا هامًا في أسواق المال العالمية، حيث تعمل كمعدلات مرجعية للمشتقات والتمويل والأوراق المالية، ومعايير في تقييم الأدوات المالية. أدى عدم التأكد الذي يحيط بسلامة معدلات الإيبور في السنوات الأخيرة إلى دفع الجهات الرقابية والبنوك المركزية والمشاركين في السوق إلى العمل من أجل الانتقال إلى معدلات مرجعية معيارية خالية من المخاطر، وأوصت البنوك العاملة بقيادة السوق في الجهات المختصة بمعدلات مرجعية بديلة خالية من المخاطر والتي يتم اعتمادها تدريجيًا.

أصبحت تعديلات الإصلاح المعياري لمعدلات الربح - المرحلة 2 سارية اعتبارًا من 1 يناير 2021 والتي تعالج المشكلات التي قد تؤثر على التقارير المالية نتيجة لإصلاح معيار معدلات الربح، بما في ذلك تأثيرات التغييرات على التدفقات النقدية التعاقدية أو علاقات التحوط الناتجة عن استبدال معيار معدلات الربح بمعدل معياري بديل. تمنح التعديلات إعفاء عمليًا من بعض المتطلبات الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعايير المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 4 والمعيار الدولي للتقارير المالية 16 المتعلقة بالتغييرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية والمطلوبات المالية ومطلوبات التأجير ومحاسبة التحوط. قام البنك باعتماد متطلبات "الإصلاح المعياري لمعدلات الربح - المرحلة 2 تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعايير المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 4 والمعيار الدولي للتقارير المالية 16" (المرحلة 2 من إصلاح معدل الإيبور) والتي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021 مع التطبيق المبكر المسموح به.

تتطلب التعديلات من المنشأة المحاسبة عن التغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي أو الالتزام المالي الذي يتطلبه الإصلاح المعياري لمعدلات الربح عن طريق تحديث معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي. بالإضافة إلى ذلك، فإنه يمنح بعض الاستثناءات لمتطلبات محاسبة التحوط.

سيتم وقف أغلبية معدلات الليبور ومعدلات العروض الأخرى فيما بين البنوك بعد 31 ديسمبر 2021 واستبدالها ببعض المعدلات المعيارية البديلة، باستثناء بعض معدلات الليبور بالدولار الأمريكي حيث سيتم تأخير التوقف حتى 30 يونيو 2023.

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل البنك (تتمة)

الإصلاح المعياري لمعدلات الربح - المرحلة 2: تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 4 والمعيار الدولي للتقارير المالية 16 (تتمة)

بعد إصدار قرار الجهات الرقابية العالمية بالاستبعاد التدريجي لمعدلات الإيبور واستبدالها بمعدلات مرجعية بديلة ولغرض إدارة انتقالنا إلى معدلات مرجعية بديلة، قام البنك بتنفيذ برنامج شامل على نطاق البنك وهيكل حوكمة يعالج المجالات الرئيسية للتأثير بما في ذلك إصلاح بنود العقود والتمويل وتخطيط السيولة وإدارة المخاطر وإعداد التقارير المالية والتقييم والأنظمة والعمليات وتثقيف العملاء والتواصل معهم.

سيؤثر الانتقال من معدلات الإيبور إلى معدلات الربح المعيارية البديلة على الأدوات المالية المدرجة بالجنيه الإسترليني واليورو، التي تشير إلى معدلات الليبور للفترة التي تمتد إلى ما بعد 31 ديسمبر 2021. يوافق التاريخ المقابل لأغلبية العقود القائمة على معدل الإيبور بالدولار الأمريكي يوم 30 يونيو 2023.

لقد أثر الإعلان عن إجراء التغييرات في عملية إعداد معدل الإيبور على منتجات البنك المرتبطة بمعدل الليبور، بما في ذلك بعض عقود التمويل والمشتقات، وقام البنك بتحديد تواريخ انتقالها إلى معدلات معيارية بديلة. كما تم تحديد فروق الأسعار الثابتة التي سيتم استخدامها في الانتقال إلى المعدل المعياري البديل ذي الصلة لكل عملية من عمليات إعداد معدل الليبور من قبل الهيئات الرقابية المعنية.

يدير فريق مشروع إدارة البنك الأهلي المتحد الأنشطة الانتقالية للبنك ويواصل العمل مع العديد من أصحاب المصالح لدعم انتقال منظم ولتخفيف المخاطر الناتجة عن الانتقال. سوف يستعين البنك بسعر التمويل قصير الأجل المضمون ومتوسط مؤشر اليورو على أساس يومي كمعدلات أرباح مرجعية بديلة.

يلخص الجدول أدناه التعرض لمخاطر الأدوات المالية التي تشير إلى معدلات الربح المعيارية الخاضعة للإصلاح والتي لم تنتقل بعد إلى معدلات الربح المعيارية البديلة. من غير المتوقع أن يقع أي تأثير جوهري نتيجة لتغيير معدل الإيبور في تاريخ الانتقال.

مبالغ المشتقات الاسمية	الموجودات	
ألف	ألف	العملة
دينار كويتي	دينار كويتي	
-	16,194	معدل الليبور بعملة غير الدولار الأمريكي *
183,331	178,820	معدل الليبور بالدولار الأمريكي **
183,331	195,014	

\* يتضمن عمليتي اليورو والجنيه الإسترليني والصفقات التي تُستحق بعد تاريخ 31 ديسمبر 2021 فقط.  
\*\* الصفقات التي تُستحق بعد تاريخ 30 يونيو 2023 فقط.

يعتبر انكشاف البنك للالتزامات المالية المرتبطة بمعدل الإيبور غير جوهري نسبياً.

تعالج تعديلات المرحلة 2 من إصلاح معدل الإيبور المشكلات الناتجة أثناء الإصلاح المعياري لمعدلات الربح (إصلاح معدل الإيبور)، بما في ذلك تحديد متى سيتوقف تطبيق تعديلات "المرحلة 1"، ومتى يجب تحديث تصنيفات التحوط والتوثيق، ومتى يتم إجراء عمليات تحوط المعدل المعياري البديل أو المعدل المرجعي البديل حيث يُسمح بتحوط المخاطر.



2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل البنك (تتمة)

الإصلاح المعياري لمعدلات الربح - المرحلة 2: تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 4 والمعيار الدولي للتقارير المالية 16 (تتمة)

منحت تعديلات "المرحلة 1" إعفاء مؤقتاً من تطبيق متطلبات محاسبة التحوط المحددة على علاقات التحوط المتأثرة بشكل مباشر بإصلاح معدل الإيبور. نتج عن الإعفاءات تأثير وهو أن إصلاح معدل الإيبور لا ينبغي أن يتسبب بصفة عامة في إنهاء محاسبة التحوط قبل تعديل العقود. ومع ذلك، استمر تسجيل أي وجه من أوجه عدم فعالية التحوط في بيان الأرباح أو الخسائر. علاوة على ذلك، حددت التعديلات الدوافع وراء تحديد تاريخ انتهاء الإعفاءات، والتي تضمنت عامل عدم التأكد الناتج عن إصلاح معدل الإيبور الذي لم يعد موجوداً.

قام البنك بتقييم مدى خضوع علاقات التحوط المتعلقة بالقيمة العادلة والتدفقات النقدية إلى عامل عدم التأكد الذي تسبب فيه إصلاح معدل الإيبور كما في تاريخ البيانات المالية. يتم الاستمرار في جدولة البنود المتحوط لها وأدوات التحوط الخاصة بالبنك وفقاً للمعدلات المعيارية لسعر الإيبور وهي معدل الليبور بالدولار الأمريكي. يتم تسعير المعدلات المعيارية لسعر الإيبور هذه يومياً ويتم تبادل التدفقات النقدية لمعدل الإيبور مع الأطراف المقابلة كالمعتاد.

امتيازات الإيجار المتعلقة بفيروس كوفيد-19 بعد 30 يونيو 2021 تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في 28 مايو 2020 امتيازات الإيجار المتعلقة بفيروس كوفيد-19 - تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير. تمنح التعديلات إعفاءً للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية 16 بشأن المحاسبة عن تعديل عقد التأجير بما يعكس امتيازات الإيجار الناشئة كنتيجة مباشرة لتفشي جائحة كوفيد-19. نظراً لكونه مبرراً عملياً، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بفيروس كوفيد-19 الممنوح من المؤجر يمثل تعديلاً لعقد التأجير أم لا. يقوم المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار باحتساب أي تغيير في مدفوعات التأجير الناتجة عن امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-19 بنفس الطريقة التي يحتسب بها حدوث أي تغيير وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 16، إذا لم يمثل التغيير تعديلاً لعقد التأجير.

كان من المقرر تطبيق التعديل حتى 30 يونيو 2021 ولكن نظراً لأن تأثير جائحة كوفيد-19 لا يزال مستمراً، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في 31 مارس 2021 بتمديد فترة تطبيق المبرر العملي حتى 30 يونيو 2022. يسري التعديل على فترات البيانات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 أبريل 2021.

لم ينتج عن هذا التعديل تأثير مادي على البيانات المالية للبنك.

لم يكن للتعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية والتي تسري للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2021 أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للبنك.

2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

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

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو 2017 المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. وما أن يسري، يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 17 محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4 عقود التأمين الصادر في سنة 2005. ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على كافة أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة والتأمين العام والتأمين المباشر وإعادة التأمين) بغض النظر عن نوع المنشآت التي تصدر هذه العقود وكذلك بما يخضع لبعض الضمانات والأدوات المالية ذات مزايا المشاركة التقديرية. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق.

## 2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

#### المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

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

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على فترات البيانات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 مع ضرورة إدراج المبالغ المقارنة. ويسمح بالتطبيق المبكر ولكن شريطة أن تقوم المنشأة أيضاً بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 15 في أو قبل تاريخ قيامها بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 لأول مرة. إن البنك حالياً بصدد تقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على بياناته المالية.

### 2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

#### 2.5.1 الأدوات المالية

##### أ) الاعتراف

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

##### ب) التصنيف والقياس

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

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

إن المساومة هي اتفاقية يتم بموجبها التفاوض بين المشتري والبائع دون الكشف عن التكلفة التي يحددها البائعون.

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

إن الإجارة هي اتفاقية يقوم البنك (المؤجر) بموجبها بشراء أو إنشاء أصل لعقد التأجير، بناءً على طلب العميل (المستأجر) استناداً إلى وعد منه باستئجار الأصل لمدة محددة ومقابل أقساط إيجار محددة. وقد تنتهي الإجارة بنقل ملكية الأصل إلى المستأجر.

يقوم البنك بتصنيف كافة موجوداته المالية، باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات، استناداً إلى نموذج الأعمال المستخدم لإدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل.

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 وتكون في صورة أدوات مشتقة أو عند تطبيق تصنيف القيمة العادلة.

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.1 الأدوات المالية (تتمة)

(ب) التصنيف والقياس (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال

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

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

- ◀ كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ورفع التقارير إلى موظفي الإدارة العليا للمنشأة؛ و
- ◀ المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛ بالإضافة إلى
- ◀ 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 كل منها من العوامل المهمة في تقييم البنك.

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

تقييم التدفقات النقدية التعاقدية - اختبار مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط

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

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

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

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

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

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.1 الأدوات المالية (تتمة)

(ب) التصنيف والقياس (تتمة)

يقوم البنك بتصنيف موجوداته المالية إلى الفئات التالية عند الاعتراف المبدئي:

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

(1) أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي الذي يمثل أداة دين وفقاً للتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشرطين التاليين وعدم تصنيفه كمدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

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

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

(2) أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تُفيد أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حالة استيفاء كلا الشرطين الآتيين:

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

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

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.1 الأدوات المالية (تتمة)

(ب) التصنيف والقياس (تتمة)

(3) أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبني، يجوز للبنك اختيار تصنيف بعض الاستثمارات في أسهم على نحو غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف الأسهم 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 أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً للقيمة العادلة. تسجل التغييرات في القيمة العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الدخل الشامل الآخر وتعرض ضمن التغييرات المترابطة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية.

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

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

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

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

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

يتم تسجيل التغييرات في القيمة العادلة وإيرادات التمويل وتوزيعات الأرباح في بيان الأرباح أو الخسائر طبقاً لشروط العقد أو عندما يثبت الحق في استلام المدفوعات.

الربح أو الخسارة على مدار يوم واحد

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

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.1 الأدوات المالية (تتمة)

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

عمليات إعادة التصنيف

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

(ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً

يقيس البنك مخصصات الخسائر وفقاً لمبلغ يكافئ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً للموجودات المالية التي لم تحدث فيها زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو التعرض للمخاطر المحددة كحالات مرتبطة بمخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ البيانات المالية. ويعتبر البنك الأصل المالي كأصل منخفض المخاطر الائتمانية عندما يعادل تصنيفه لمخاطر الائتمان التعريف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار".

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

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

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

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



2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.1 الأدوات المالية (تتمة)

(ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع لأداة مالية. تعتبر خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة التي تنتج من أحداث التعثر المحتملة خلال فترة 12 شهراً بعد تاريخ البيانات المالية. تحسب 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 الأساسية للأدوات المالية.

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

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

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

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

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

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

تحديد مرحلة الانخفاض في القيمة

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

## البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 ديسمبر 2021

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.1 الأدوات المالية (تتمة)

(ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تحديد مرحلة الانخفاض في القيمة (تتمة)

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

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

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

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

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



2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.1 الأدوات المالية (تتمة)

(ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تحديد مرحلة الانخفاض في القيمة (تتمة)

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

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

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

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.1 الأدوات المالية (تتمة)

(ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

*إبراج المعلومات المستقبلية*

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

*عوامل الاقتصاد الكلي*

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

*سيناريوهات مستقبلية متعددة*

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

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

*أرصدة مديني التمويل المعاد التفاوض بشأنها*

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

*عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي*

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

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.1 الأدوات المالية (تتمة)

(ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

المشطوبات

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

مخصصات خسائر الائتمان طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

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

مخصصات خسائر الائتمان طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)

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

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

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

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

(د) إلغاء الاعتراف

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

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

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.1 الأدوات المالية (تتمة)

(د) إلغاء الاعتراف (تتمة)

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

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

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

(هـ) المقاصة

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

2.5.2 قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

## 2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### 2.5.2 قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

#### 2.5.3 الأدوات المالية المشتقة والتحوط

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

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

#### الاتفاقيات الإسلامية الآجلة

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

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

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

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.3 الأدوات المالية المشتقة والتحوط (تتمة)

محاسبة التحوط (تتمة)

الاتفاقيات الإسلامية الآجلة (تتمة)

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

مبادلات معدلات الربح

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

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

محاسبة التحوط

يستخدم البنك مبادلات معدلات الربح للتحوط من مخاطر معدلات الربح الناتجة من استثمارات محددة بشكل خاص أو محفظة استثمارات ذات معدل ربح ثابت. في بداية علاقة التحوط، يقوم البنك بإجراء تصنيف وتوثيق رسمي لعلاقة التحوط التي ينوي البنك تطبيق محاسبة التحوط عليها بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر واستراتيجية تنفيذ التحوط. يتضمن التوثيق تحديد أداة التحوط والبند أو المعاملة المتحوط لها وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط لها وأسلوب المنشأة في تقييم فعالية التغيرات في القيمة العادلة لأداة التحوط من حيث مقاصة التعرض للتغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له أو التدفقات النقدية الخاصة بالمخاطر المتحوط لها.

من المتوقع أن تكون عمليات التحوط هذه مرتفعة الفعالية من حيث تحقيق تغيرات المقاصة في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية ويتم تقييمها على أساس مستمر للتأكد من ارتفاع معدل فعاليتها خلال فترات البيانات المالية التي تم تصنيفها لأجلها.

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

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

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

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



## 2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### محاسبة التحوط (تتمة)

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

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

يتوقف البنك عن محاسبة التحوط عند الوفاء بالمعايير الآتية:

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

#### 2.5.4 الضمانات المالية

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

#### 2.5.5 استثمار في شركة زميلة

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

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

ترج الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفائها بشكل فردي لغرض تحديد انخفاض القيمة.

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

## 2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### 2.5.5 استثمار في شركة زميلة (تتمة)

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

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

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

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

#### 2.5.6 عقارات استثمارية

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

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

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

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

#### 2.5.7 ممتلكات ومعدات

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



## 2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### 2.5.7 ممتلكات ومعدات (تتمة)

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

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

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

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

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

#### 2.5.8 عقود التأجير – البنك كمستأجر

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

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

#### (أ) موجودات حق الاستخدام

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

#### (ب) مطلوبات التأجير

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

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.8 عقود التأجير – البنك كمستأجر (تتمة)

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات التأجير، يستخدم البنك معدل الربح المتزايد في تاريخ بدء التأجير في حالة عدم إمكانية تحديد معدل الربح المتضمن في عقد التأجير بسهولة. بعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ مطلوبات التأجير ليعكس تراكم الربح وتخفيض قيمة مدفوعات التأجير المقدمة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات التأجير في حالة وجود تعديل أو تغيير في مدة التأجير أو في مدفوعات التأجير الثابتة بطبيعتها أو في التقييم لشراء الأصل الأساسي ويتم عرضها ضمن مطلوبات أخرى في بيان المركز المالي.

2.5.9 الصكوك المستدامة - الشريحة 1

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

2.5.10 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

2.5.11 مكافأة نهاية الخدمة

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

2.5.12 أسهم خزينة

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

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.13 اتفاقيات إعادة شراء

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

2.5.14 النقد والنقد المعادل

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

2.5.15 الاعتراف بالإيرادات

(1) إيرادات تمويل

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

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

(2) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

يمكن تقسيم إيرادات الأتعاب إلى الفئتين التاليتين:

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

2.5.16 الضرائب

ضريبة دعم العملة الوطنية

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

مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

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

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.16 الضرائب (تتمة)

الزكاة

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

2.5.17 مخصصات

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

2.5.18 العملات الأجنبية

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

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

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

2.5.19 منح حكومية

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

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

للتخفيف من تأثير جائحة كوفيد-19، قامت حكومة دولة الكويت باتخاذ تدابير لمساعدة الشركات الخاصة استجابة للجائحة. وتشمل هذه التدابير المساعدة الحكومية المقدمة للقوى العاملة في القطاع الخاص لفترة تصل إلى ستة أشهر تسري اعتباراً من أبريل 2021.

يتم المحاسبة عن المساعدة الحكومية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20 "محاسبة المنح الحكومية وإفصاحات المساعدات الحكومية"، وتسجيلها في بيان الأرباح أو الخسائر كخصم ضمن "تكاليف الموظفين".

2.5.20 المعلومات القطاعية

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

## 2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### 2.5.21 الموجودات والمطلوبات المحتملة

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

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

### 2.6 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

#### 2.6.1 الأحكام الجوهرية

##### تصنيف الموجودات المالية

يحدد البنك تصنيف الموجودات المالية 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.

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

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

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

##### القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية تمثل السعر المستلم لبيع أصل أو المدفوع لنقل التزام في معاملة منتظمة في السوق الأصلي (أو السوق الأكثر ملائمة) في تاريخ القياس وفقاً لظروف السوق الحالية (أي سعر البيع) بغض النظر عما إذا كان السعر ملحوظاً بصورة مباشرة أو مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر. في حالة عدم إمكانية تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي من الأسواق النشطة، فيتم تحديدها باستخدام العديد من أساليب تقييم التي تتضمن استخدام نماذج التقييم. تتحقق المدخلات إلى هذه النماذج من الأسواق الملحوظة متى أمكن ذلك، ولكن في حالة عدم إمكانية ذلك، يجب استخدام تقديرات لتحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام والتقديرات اعتبارات السيولة ومدخلات النماذج المتعلقة بالبنود مثل مخاطر الائتمان (المتعلقة بالبنك والأطراف المقابلة)، وتعديلات قيمة التمويل، والترابط والتقلب. للاطلاع على المزيد من التفاصيل حول تحديد القيمة العادلة، يرجى مراجعة إيضاح 25.

##### محاسبة التحوط

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

## البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2021

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6.1 الأحكام الجوهرية (تتمة)

محاسبة التحوط (تتمة)

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

انخفاض قيمة الأدوات المالية

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

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

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

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

انخفاض قيمة الاستثمار في شركة زميلة

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

تقييم الموجودات المالية غير المسعرة

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

تم الإفصاح عن تأثير جائحة كوفيد-19 على التقديرات ضمن الإيضاح 30.

3 توزيع إلى المودعين

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

البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 ديسمبر 2021

4 صافي إيرادات أتعاب وعمولات

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
7,683	12,889
(1,836)	(5,892)
5,847	6,997

إيرادات الأتعاب والعمولات  
مصروفات أتعاب وعمولات  
صافي إيرادات الأتعاب والعمولات

5 إيرادات أخرى

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
114	337
(25)	5
30	27
119	369

إيرادات توزيعات أرباح  
صافي الإيرادات (الخسائر) الناتجة من عقارات استثمارية  
أخرى

6 مخصصات وخسائر الانخفاض في القيمة

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
32,622	29,052
(4,405)	(7,170)
(1,057)	(743)
458	-
(2,392)	2,084
610	29
259	(162)
26,095	23,090

انخفاض قيمة مديني تمويل (إيضاح 10)  
استردادات من أرصدة مديني تمويل مشطوبة  
رد مخصص تسهيلات ائتمانية غير نقدية (إيضاح 10)  
انخفاض قيمة عقارات استثمارية (إيضاح 13)  
مخصصات أخرى  
خسائر الائتمان المتوقعة لاستثمار في صكوك (إيضاح 11)  
خسائر الائتمان المتوقعة لموجودات مالية أخرى

7 ضرائب

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
283	293
803	504
351	320
1,437	1,117

حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي  
ضريبة دعم العمالة الوطنية  
الزكاة

8 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

2020	2021
29,729	31,221
(3,397)	(6,614)
26,332	24,607
2,145,034,556	2,145,034,556
12.3	11.5

صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)  
ناقصاً: الأرباح المدفوعة للصكوك - الشريحة الأولى (ألف دينار كويتي)  
صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك بعد الأرباح المدفوعة للصكوك -  
الشريحة الأولى (ألف دينار كويتي)  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة  
ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)



البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2021

8 ربحية السهم الأساسية والمخفضة (تتمة)

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

2020	2021	
2,382,454,533	<b>2,382,454,533</b>	المتوسط المرجح لعدد أسهم البنك المصدرة والمدفوعة
(237,419,977)	<b>(237,419,977)</b>	ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة
<u>2,145,034,556</u>	<u><b>2,145,034,556</b></u>	

بلغت ربحية السهم 13.5 فلس للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 قبل التعديل بأثر رجعي بما يعكس عدد الأسهم المصدرة بعد إصدار أسهم المنحة (إيضاح 19).

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

9 النقد والنقد المعادل

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

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
184,276	<b>183,320</b>	نقد وأرصدة لدى البنوك
75,005	<b>15,001</b>	ودائع لدى بنك الكويت المركزي وبنوك أخرى – ذات فترة استحقاق أصلية مدتها سبعة أيام أو أقل
<u>259,281</u>	<u><b>198,321</b></u>	

10 مدينو تمويل

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
الإجمالي ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي	تمويلات أفراد ألف دينار كويتي
3,249,221	<b>3,456,486</b>	تمويلات تجارية ألف دينار كويتي
(135,536)	<b>(114,338)</b>	
<u>3,113,685</u>	<u><b>3,342,148</b></u>	<u>466,482</u>
		<u>(12,182)</u>
		<u>454,300</u>

مدينو تمويل  
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

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

الإجمالي ألف دينار كويتي	تمويلات تجارية ألف دينار كويتي	تمويلات أفراد ألف دينار كويتي	
135,536	<b>123,323</b>	<b>12,213</b>	في 1 يناير 2021
29,052	<b>25,674</b>	<b>3,378</b>	المحمل للسنة (إيضاح 6)
(50,250)	<b>(46,841)</b>	<b>(3,409)</b>	مبالغ مشطوبة
<u>114,338</u>	<u><b>102,156</b></u>	<u>12,182</u>	في 31 ديسمبر 2021
الإجمالي ألف دينار كويتي	تمويلات تجارية ألف دينار كويتي	تمويلات أفراد ألف دينار كويتي	
104,032	<b>93,886</b>	<b>10,146</b>	في 1 يناير 2020
32,622	<b>29,667</b>	<b>2,955</b>	المحمل للسنة (إيضاح 6)
(1,118)	<b>(230)</b>	<b>(888)</b>	مبالغ مشطوبة
<u>135,536</u>	<u><b>123,323</b></u>	<u>12,213</u>	في 31 ديسمبر 2020



البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 ديسمبر 2021

10 مدينو تمويل (تتمة)

كما في 31 ديسمبر 2021، كانت أرصدة مديني التمويل المتعثرة والتي تم تعليق تحقيق إيرادات التمويل منها بمبلغ 64,516 ألف دينار كويتي (2020: 63,109 ألف دينار كويتي).

إن المخصص المحدد المتاح المتعلقة بالتسهيلات النقدية يبلغ 28,065 ألف دينار كويتي (2020: 27,948 ألف دينار كويتي).

إن رد المخصص للسنة عن التسهيلات غير النقدية يبلغ 743 ألف دينار كويتي (2020: 1,057 ألف دينار كويتي). إن المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بمبلغ 7,287 ألف دينار كويتي (2020: 8,030 ألف دينار كويتي) مدرج ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح 18).

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

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

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

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

كما في 31 ديسمبر 2021

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

كما في 31 ديسمبر 2020

المجموع ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	مدينو التمويل فئة عالية فئة قياسية متأخرة السداد أو منخفضة القيمة
2,245,255	-	46,247	2,199,008	
921,560	-	121,614	799,946	
82,406	65,018	5,332	12,056	
<b>3,249,221</b>	<b>65,018</b>	<b>173,193</b>	<b>3,011,010</b>	

البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2021

10 مدينو تمويل (تتمة)

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

31 ديسمبر 2021			
المجموع ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 1 ألف دينار كويتي
74,215	42,891	19,625	11,699
-	684	(1,370)	686
43,733	45,238	(9,517)	8,012
(50,248)	(50,031)	(201)	(16)
<b>67,700</b>	<b>38,782</b>	<b>8,537</b>	<b>20,381</b>
كما في 1 يناير 2021			
التأثير نتيجة التحويل بين المراحل			
خسائر الائتمان المتوقعة الإضافية (الرد) للفترة			
مبالغ مشطوبة			
في 31 ديسمبر 2021			
31 ديسمبر 2020			
المجموع ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 1 ألف دينار كويتي
44,844	17,737	17,314	9,793
-	2,959	(3,209)	250
30,489	23,313	5,520	1,656
(1,118)	(1,118)	-	-
<b>74,215</b>	<b>42,891</b>	<b>19,625</b>	<b>11,699</b>
كما في 1 يناير 2020			
التأثير نتيجة التحويل بين المراحل			
خسائر الائتمان المتوقعة الإضافية للفترة			
مبالغ مشطوبة			
في 31 ديسمبر 2020			

11 استثمارات في أوراق مالية

مقاسة بالتكلفة المطفأة:  
صكوك

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
386,905	375,734
11	-
657	-
668	-
4,919	5,106
4,919	5,106
<b>392,492</b>	<b>380,840</b>

مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:  
أوراق مالية مسعرة  
صناديق غير مسعرة

مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:  
أوراق مالية غير مسعرة

البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 ديسمبر 2021

11 استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

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

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
297,722	387,789
80,143	1,852
9,924	(12,994)
387,789	376,647
2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
274	884
610	29
884	913

مجمّل القيمة الدفترية كما في 1 يناير  
الموجودات الجديدة المشتراة بالصافي بعد الاسترداد/المبيعات خلال السنة  
الحركات الأخرى بما في ذلك تأثير أسعار تحويل العملات الأجنبية  
في 31 ديسمبر

مخصص خسائر الانتمان المتوقعة كما في 1 يناير  
صافي المحمل خلال السنة  
في 31 ديسمبر

تم تصنيف جميع الصكوك ضمن المرحلة 1 كما في 31 ديسمبر 2021.

12 استثمار في شركة زميلة

يملك البنك حصة ملكية بنسبة 30% (2020: 30%) في شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع.، وهي شركة  
تم تأسيسها بالمملكة العربية السعودية.

فيما يلي الحركة في الاستثمار بشركة زميلة خلال السنة:

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
8,261	7,778
(540)	306
37	12
20	(26)
7,778	8,070

كما في 1 يناير  
الحصة في النتائج  
الحصة في الدخل الشامل الأخر  
تعديل تحويل عملات أجنبية  
في 31 ديسمبر

فيما يلي معلومات مالية موجزة عن الشركة الزميلة:

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
2,522	2,192
6,995	8,031
(818)	(1,277)
(921)	(876)
7,778	8,070
1,075	1,054
(540)	306

الحصة في بيان المركز المالي للشركة الزميلة:  
موجودات متداولة  
موجودات غير متداولة  
مطلوبات متداولة  
مطلوبات غير متداولة  
صافي الموجودات

الحصة في نتائج الشركة الزميلة:  
إيرادات التشغيل  
ربح (خسارة) السنة

البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2021

12 استثمار في شركة زميلة (تتمة)

قامت الإدارة بتقييم ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. ونتيجة لهذا التقييم، توصلت الإدارة إلى عدم ضرورة احتساب مخصص لانخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر خلال السنة الحالية (2020): لا شيء دينار كويتي).

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

13 عقارات استثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية عقارات قام البنك باقتنائها وتم إدراجها بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة. لأغراض اختبار انخفاض القيمة، تم إعادة تقييم العقارات الاستثمارية من قبل مقيمين مستقلين باستخدام طريقة المقارنة بالسوق والتي تعكس أسعار المعاملات الحديثة لعقارات مماثلة ولهذا يتم تصنيفها ضمن المستوى 2 من الجدول الهرمي للقيمة العادلة. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية، فإن الاستخدام الأفضل والأمثل للعقارات يعد هو الاستخدام الحالي لتلك العقارات. لم يكن هناك تغيير في أسلوب التقييم خلال السنة. بلغت القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في تاريخ البيانات المالية 20,651 ألف دينار كويتي (2020: 18,508 ألف دينار كويتي).

إن الحركة للسنة هي كما يلي:

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
29,230	18,360
-	5,551
(10,387)	(3,986)
(458)	-
(25)	(6)
18,360	19,919

في 1 يناير  
إضافات  
مستبعدات  
انخفاض القيمة (إيضاح 6)  
الاستهلاك المحمل للسنة  
في 31 ديسمبر

14 ممتلكات ومعدات

تتضمن الممتلكات والمعدات زيادة إعادة تقييم أرض ملك حر بمبلغ 107 ألف دينار كويتي (2020: 370 ألف دينار كويتي) استناداً إلى التقييمات المحددة من قبل خبراء تقييم مستقلين. تم إعادة تقييم الأرض ملك حر من قبل مقيمين مستقلين باستخدام مدخلات تقييم جوهري بناءً على البيانات المعروضة في السوق وتم تصنيفها ضمن المستوى 2 في الجدول الهرمي للقيمة العادلة.

15 موجودات أخرى

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
8,626	6,326
74	957
-	10,120
7,841	15,061
16,541	32,464

أرباح مستحقة  
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة (إيضاح 24)  
المنحة الحكومية المستلمة (إيضاح 30)  
أخرى

## البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 ديسمبر 2021

### 16 ودائع من العملاء

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

(1) ودائع غير استثمارية في صورة الحسابات الجارية. لا تستحق هذه الودائع أية أرباح ولا تتحمل أي مخاطر خسارة، حيث يضمن البنك سداد أرصدها عند الطلب. وبالتالي، تعتبر هذه الودائع قرض حسن من المودعين للبنك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. إن استثمار مثل هذا القرض الحسن يتم وفقاً لما يراه مجلس إدارة البنك مناسباً، وتعود نتائج استثماره لمساهمي البنك.

(2) تتضمن الودائع الاستثمارية حسابات التوفير وحسابات الودائع الثابتة محددة المدة وحسابات الودائع غير محددة الأجل.

#### حسابات التوفير الاستثمارية

وهي ودائع غير محددة الأجل ويحق للعميل سحب الأرصدة من هذه الحسابات أو جزءاً منها في أي وقت.

#### حسابات الودائع الاستثمارية محددة الأجل

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

#### حسابات الودائع الاستثمارية غير محددة الأجل

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

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

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

### 17 اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك

خلال السنة، أبرم البنك اتفاقيات إعادة شراء بمبلغ 7,585 ألف دينار كويتي مع أحد البنوك (2020: لا شيء دينار كويتي) وبلغت القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية المقدمة كضمان 7,945 ألف دينار كويتي.

### 18 مطلوبات أخرى

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
11,612	17,128	الحصة المستحقة في أرباح المودعين
6,780	6,425	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
8,030	7,287	مخصص تسهيلات ائتمانية غير نقدية (إيضاح 10)
14,894	4,366	القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة (إيضاح 24)
6,046	5,738	مطلوبات تأجير
31,529	38,640	دائنون ومصروفات مستحقة وأخرى
78,891	79,584	

### 19 حقوق الملكية

1. يتكون رأس المال المصرح به كما في 31 ديسمبر 2021 من 2,500,000,000 سهم عادي (2020: 2,500,000,000 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم. ويتكون رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل كما في 31 ديسمبر 2021 من 2,382,454,533 سهم عادي (2020: 2,165,867,757 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم.

19 حقوق الملكية (تمة)

2. أوصى مجلس إدارة البنك بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 5% (2020: لا شيء) بمبلغ 5 فلس للسهم (2020: لا شيء) وأسهم منحة بنسبة 5% (2020: 10%). تخضع توزيع أسهم المنحة الموصى بها لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوية للبنك. اعتمدت الجمعية العامة السنوية للمساهمين المنعقدة في 20 أبريل 2021 البيانات المالية المدققة للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 وإصدار أسهم منحة بنسبة 10% (2019: 5%) وتوزيع أرباح نقدية بواقع 15 فلساً للسهم).

3. وفقاً لمتطلبات قانون الشركات والنظام الأساسي للبنك، يتعين على البنك استقطاع نسبة 10% من الربح قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاجباري. يجوز للبنك أن يقرر إيقاف هذه الاستقطاعات السنوية عندما يصل رصيد الاحتياطي الاجباري إلى 50% من رأس المال المدفوع. بالتالي قام البنك باستقطاع مبلغ 3,262 ألف دينار كويتي (2020: 3,142 ألف دينار كويتي) إلى الاحتياطي الاجباري. إن توزيع الاحتياطي الاجباري محدد بالمبلغ المطلوب لتوزيع أرباح بحد أقصى 5% من رأس المال في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المرحلة بتأمين هذا الحد.

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

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

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

20 أسهم خزينة

لم يتم شراء أو بيع أسهم الخزينة خلال السنة الحالية.

2020	2021	
215,836,343	237,419,977	عدد أسهم الخزينة
9.97%	9.97%	نسبة أسهم الخزينة إلى إجمالي الأسهم المصدرة
43,957	43,957	تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)
62,377	73,363	القيمة السوقية لأسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)
284	306	المتوسط المرجح للقيمة السوقية لأسهم الخزينة (فلس)

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

21 صكوك مستدامة - الشريحة 1

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

21 صكوك مستدامة - الشريحة 1 (تتمة)

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

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

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

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

تم سداد الأرباح نصف السنوية خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

22 معاملات مع أطراف ذات علاقة

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



البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2021

22 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

المجموع الف دينار كويتي	أخرى الف دينار كويتي	الشركة الأم الف دينار كويتي	عدد الأطراف ذات العلاقة	عدد أعضاء مجلس الإدارة أو المسؤولين التنفيذيين	
					<b>كما في 31 ديسمبر 2021</b>
35,620	35,620	-	9	-	مدينو تمويل
124,553	15,393	109,160	5	-	ودائع لدى بنوك أخرى
762	-	762	1	-	موجودات أخرى
35,568	10,917	24,651	10	-	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية
20,012	20,012	-	36	22	ودائع من عملاء
4,521	158	4,363	2	-	مطلوبات أخرى
34,423	19,394	15,029	7	-	التزامات ومطلوبات محتملة
9,626	-	9,626	1	-	اتفاقيات إسلامية آجلة (المبلغ الاسمي)
188,852	-	188,852	1	-	مبادلات معدلات الربح (المبلغ الاسمي)
					<b>كما في 31 ديسمبر 2020</b>
21,107	21,107	-	6	-	مدينو تمويل
135,783	289	135,494	4	-	ودائع لدى بنوك أخرى
74	-	74	1	-	موجودات أخرى
375,690	354,705	20,985	9	-	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية
9,723	9,723	-	21	21	ودائع من عملاء
15,236	381	14,855	2	-	مطلوبات أخرى
32,676	19,830	12,846	6	-	التزامات ومطلوبات محتملة
3,048	-	3,048	1	-	اتفاقيات إسلامية آجلة (المبلغ الاسمي)
233,391	-	233,391	1	-	مبادلات معدلات الربح (المبلغ الاسمي)
					<b>المعاملات</b>
					<b>للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021</b>
2,537	1,469	1,068			إيرادات تمويل
(3,294)	-	(3,294)			صافي المدفوعات من مبادلات معدلات الربح
(844)	(702)	(142)			توزيع إلى مودعين
(2,117)	(2,117)	-			مصروفات تأمين
					<b>للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020</b>
2,817	860	1,957			إيرادات تمويل
(2,352)	-	(2,352)			صافي المدفوعات من مبادلات معدلات الربح
(10,392)	(10,121)	(271)			توزيع إلى مودعين
(2,001)	(2,001)	-			مصروفات تأمين

البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2021

22 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

2020 الف دينار كويتي	2021 الف دينار كويتي
255	264
1,577	1,704
157	135
1,734	1,839

أعضاء مجلس الإدارة:  
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة  
مكافآت موظفي الإدارة العليا:  
رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل  
مكافأة ما بعد التقاعد

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

23 التزامات ومطلوبات محتملة

(أ) التزامات متعلقة بالانتماء

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

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

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

2020 الف دينار كويتي	2021 الف دينار كويتي
30,829	37,759
41,014	72,729
427,738	411,110
499,581	521,598

أوراق قبول  
خطابات اعتماد  
ضمانات

بلغت الالتزامات الائتمانية غير القابلة للإلغاء لمنح الائتمان كما في تاريخ البيانات المالية 2,106 ألف دينار كويتي (2020): 2,300 ألف دينار كويتي).

تحليل القيمة الدفترية للمطلوبات المحتملة والالتزامات، وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف المرهلي طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي.

كما في 31 ديسمبر 2021

المجموع الف دينار كويتي	المرحلة 3 الف دينار كويتي	المرحلة 2 الف دينار كويتي	المرحلة 1 الف دينار كويتي
303,061	-	10	303,051
217,635	-	20,729	196,906
3,008	3,008	-	-
523,704	3,008	20,739	499,957

31 ديسمبر 2021

فئة عالية  
فئة قياسية  
متأخرة السداد أو منخفضة القيمة

البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 ديسمبر 2021

23 التزامات ومطلوبات محتملة (تتمة)

(أ) التزامات متعلقة بالائتمان (تتمة)

كما في 31 ديسمبر 2020				31 ديسمبر 2020
المجموع الف دينار كويتي	المرحلة 3 الف دينار كويتي	المرحلة 2 الف دينار كويتي	المرحلة 1 الف دينار كويتي	
287,409	-	10	287,399	فئة عالية
210,364	-	23,926	186,438	فئة قياسية
4,108	4,108	-	-	متأخرة السداد أو منخفضة القيمة
<u>501,881</u>	<u>4,108</u>	<u>23,936</u>	<u>473,837</u>	

فيما يلي خسائر الائتمان المتوقعة والانخفاض في القيمة عن الفترة فيما يتعلق بالالتزامات والمطلوبات المحتملة:

31 ديسمبر 2021				كما في 1 يناير 2021 التأثير نتيجة التحويل بين المراحل (رد) خسائر الائتمان المتوقعة الإضافية للفترة
المجموع الف دينار كويتي	المرحلة 3 الف دينار كويتي	المرحلة 2 الف دينار كويتي	المرحلة 1 الف دينار كويتي	
14,197	3,674	8,432	2,091	5
	3	(8)		
<u>(2,664)</u>	<u>(875)</u>	<u>(3,199)</u>	<u>1,410</u>	
<u>11,533</u>	<u>2,802</u>	<u>5,225</u>	<u>3,506</u>	في 31 ديسمبر 2021

31 ديسمبر 2020				كما في 1 يناير 2020 التأثير نتيجة التحويل بين المراحل (رد) خسائر الائتمان المتوقعة الإضافية للفترة
المجموع الف دينار كويتي	المرحلة 3 الف دينار كويتي	المرحلة 2 الف دينار كويتي	المرحلة 1 الف دينار كويتي	
9,254	4,495	2,820	1,939	(3)
	55	(52)		
<u>4,943</u>	<u>(876)</u>	<u>5,664</u>	<u>155</u>	
<u>14,197</u>	<u>3,674</u>	<u>8,432</u>	<u>2,091</u>	في 31 ديسمبر 2020

(ب) التزام رأسمالي  
إن الالتزام الرأسمالي لشراء موجودات كما في 31 ديسمبر 2021 بلغ 324 ألف دينار كويتي (2020: 661 ألف دينار كويتي).

البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2021

24 الأدوات المالية المشتقة والتحوط

اتفاقيات اسلامية آجلة (الوعد)

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

إن القيم الاسمية، المسجلة إجمالياً، هي قيمة الأصل / الالتزام المتعلق بالوعد والذي يتم على أساسه قياس التغيرات في القيمة. تشير القيم الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة بنهاية السنة وهي لا تعتبر مؤشراً لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان. معظم الاتفاقيات الإسلامية الآجلة للبنك تتعلق بمعاملات مع العملاء التي يتم تنفيذها في المعتاد من خلال الدخول في معاملات متبادلة مع أطراف مقابلة.

مبادلات معدلات الربح

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

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

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

القيمة الاسمية							2021	الوعد مبادلات معدلات الربح (محتفظ بها كتحوط للقيمة العادلة)
المجموع الف دينار كويتي	أكثر من 12 شهر الف دينار كويتي	3 إلى 12 شهر الف دينار كويتي	1 إلى 3 شهور الف دينار كويتي	أقل من شهر الف دينار كويتي	المطلوبات (سالبة) الف دينار كويتي	الموجودات (موجبة) الف دينار كويتي		
19,265	-	8,088	2,178	8,999	181	196		
188,852	183,331	4,311	1,210	-	4,185	761		
208,117	183,331	12,399	3,388	8,999	4,366	957		
القيمة الاسمية							2020	الوعد مبادلات معدلات الربح (محتفظ بها كتحوط للقيمة العادلة)
المجموع الف دينار كويتي	أكثر من 12 شهر الف دينار كويتي	3 إلى 12 شهر الف دينار كويتي	1 إلى 3 شهور الف دينار كويتي	أقل من شهر الف دينار كويتي	المطلوبات (سالبة) الف دينار كويتي	الموجودات (موجبة) الف دينار كويتي		
6,095	-	4,911	-	1,184	39	41		
233,391	215,005	18,386	-	-	14,855	33		
239,486	215,005	23,297	-	1,184	14,894	74		

البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2021

24 الأدوات المالية المشتقة والتحوط (تتمة)

عمليات التحوط للقيمة العادلة  
يسجل صافي القيمة العادلة لمبادلات معدلات الربح المحفوظ بها كعمليات تحوط للقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2021 قيمة سالبة بمبلغ 3,424 ألف دينار كويتي (2020: 14,822 ألف دينار كويتي) والذي تم مقاصته مقابل الربح المسجل للبنود المتحوط لها فيما يتعلق بالمخاطر المتحوط لها بمبلغ 3,424 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2021 (2020: 14,822 ألف دينار كويتي). تم إدراج أرباح وخسائر المقاصة ضمن "أرباح تحويل عملات أجنبية" في بيان الأرباح أو الخسائر خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و31 ديسمبر 2020.

يتم إصدار أدوات التحوط لغرض التحوط من مخاطر معدلات الربح المتعلقة بالبنود المتحوط لها. وتشمل البنود المتحوط لها بعض الاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة بمبلغ 230,478 ألف دينار كويتي (2020: 256,121 ألف دينار كويتي).

25 قياس القيمة العادلة

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

فيما يلي الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات كما في 31 ديسمبر 2021:

2021	المستوى 1 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
موجودات يتم قياسها بالقيمة العادلة الموجودات المالية استثمارات في أوراق مالية	-	677	4,429	5,106
الأدوات المالية المشتقة الوعد	-	196	-	196
مبادلات معدلات الربح	-	761	-	761
	-	957	-	957
	-	1,634	4,429	6,063
2021 مطلوبات يتم قياسها بالقيمة العادلة الأدوات المالية المشتقة الوعد	-	181	-	181
مبادلات معدل الربح	-	4,185	-	4,185
	-	4,366	-	4,366
2020	المستوى 1 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
موجودات يتم قياسها بالقيمة العادلة الموجودات المالية استثمارات في أوراق مالية	11	1,352	4,224	5,587
الأدوات المالية المشتقة الوعد	-	41	-	41
مبادلات معدلات الربح	-	33	-	33
	-	74	-	74
	11	1,426	4,224	5,661

البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 ديسمبر 2021

25 قياس القيمة العادلة (تمة)

المجموع ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 1 ألف دينار كويتي	2020
				مطلوبات يتم قياسها بالقيمة العادلة
				الأدوات المالية المشتقة
39	-	39	-	الوعد
14,855	-	14,855	-	مبادلات معدلات الربح
14,894	-	14,894	-	

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

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

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

تقدر القيمة العادلة للصكوك المقاسة وفقاً للتكلفة المطفأة كما في 31 ديسمبر 2021 بمبلغ 381,933 ألف دينار كويتي (2020: 389,421 ألف دينار كويتي). تدرج الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة ولا تختلف قيمتها التقديرية عن قيمتها العادلة بصورة مادية حيث أن غالبية هذه الموجودات والمطلوبات لها فترات استحقاق قصيرة الأجل أو تمت إعادة تسعيرها على الفور استناداً إلى حركة معدلات الربح في السوق. يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتبقية المدرجة بالتكلفة المطفأة بصورة رئيسية استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة، والتي تتمثل فيها أهم المدخلات في معدل الخصم الذي يعكس مخاطر الائتمان المتعلقة بالأطراف المقابلة.

26 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

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

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من سنة ألف دينار كويتي	3 إلى 12 شهوراً ألف دينار كويتي	حتى 3 شهور ألف دينار كويتي	2021
183,320	-	-	183,320	الموجودات
184,270	-	64,167	120,103	نقد وأرصدة لدى البنوك
383,094	-	195,456	187,638	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
3,342,148	557,122	437,749	2,347,277	ودائع لدى بنوك أخرى
380,840	320,525	47,001	13,314	مدينو تمويل
8,070	8,070	-	-	استثمارات في أوراق مالية
19,919	19,919	-	-	استثمار في شركة زميلة
39,310	39,310	-	-	عقارات استثمارية
32,464	2,619	3,843	26,002	مباني ومعدات
4,573,435	947,565	748,216	2,877,654	موجودات أخرى
				إجمالي الموجودات

البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 ديسمبر 2021

26 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

2021			
المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من سنة ألف دينار كويتي	3 إلى 12 شهوراً ألف دينار كويتي	حتى 3 شهور ألف دينار كويتي
<b>المطلوبات</b>			
736,274	9,471	100,038	626,765
3,109,922	21,206	497,430	2,591,286
79,584	33,104	15,565	30,915
3,925,780	63,781	613,033	3,248,966
647,655	883,784	135,183	(371,312)
ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى ودائع من عملاء مطلوبات أخرى إجمالي المطلوبات صافي فجوة السيولة			
2020			
المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من سنة ألف دينار كويتي	3 إلى 12 شهوراً ألف دينار كويتي	حتى 3 شهور ألف دينار كويتي
<b>الموجودات</b>			
184,276	-	-	184,276
274,476	-	84,318	190,158
322,281	-	96,911	225,370
3,113,685	547,641	332,599	2,233,445
392,492	300,427	41,363	50,702
7,778	7,778	-	-
18,360	18,360	-	-
40,109	40,109	-	-
16,541	1,741	3,428	11,372
4,369,998	916,056	558,619	2,895,323
نقد وأرصدة لدى البنوك ودائع لدى بنك الكويت المركزي ودائع لدى بنوك أخرى مدينو تمويل استثمارات في أوراق مالية استثمار في شركة زميلة عقارات استثمارية مباني ومعدات موجودات أخرى إجمالي الموجودات			
<b>المطلوبات</b>			
772,097	-	64,235	707,862
3,008,222	31,541	728,321	2,248,360
7,585	-	-	7,585
78,891	42,804	17,227	18,860
3,866,795	74,345	809,783	2,982,667
503,203	841,711	(251,164)	(87,344)
ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى ودائع من عملاء اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك مطلوبات أخرى إجمالي المطلوبات صافي فجوة السيولة			

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر

استراتيجية استخدام الأدوات المالية

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



## 27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

### استراتيجية استخدام الأدوات المالية (تتمة)

#### إدارة المخاطر

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

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

أدى تفشي جائحة كوفيد-19 خلال سنة 2020 إلى اضطراب العمليات التجارية للبنك وعماله والاقتصادات التي يعمل بها البنك. وتمائشياً مع إطار عمل إدارة المخاطر الخاص بالبنك، تواصل الإدارة متابعة خطوات حذرة للحد من تأثيرها على مؤشرات المخاطر الرئيسية.

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

#### أ- مخاطر الائتمان

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

أعاد البنك النظر في توقعات الاقتصاد الكلي بعد وقوع جائحة كوفيد-19 وما نتج عنها من إغلاق. وتم إعادة تقييم الانكشافات الجوهرية للمخاطر إزاء العملاء ضمن القطاعات الائتمانية المتضررة بصورة فردية لكي يتم تحديد أي ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان. علاوةً على ذلك، تم أيضاً مراجعة الاستثمارات من حيث التركيز الجغرافي والقطاعي. واستوجب التباطؤ الاقتصادي من البنك مواصلة توفير التسهيلات للعملاء المتضررين بالإضافة إلى إبداء الحذر اللازم فيما يتعلق بالتمويلات والاستثمارات الجديدة.

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

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

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

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

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

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

استراتيجية استخدام الأدوات المالية (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)

أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

تعريف التعثر

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

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

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

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

الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان

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

التصنيف الداخلي وعملية تقييم احتمالات التعثر

يستند نظام التقييم الداخلي للبنك إلى عدة تقييمات نوعية. بخلاف قواعد التصنيف المرحلي المعروضة في الإيضاح 2.5.1، يلتزم البنك أيضاً بتعليمات بنك الكويت المركزي كما يلي:

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

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

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

استراتيجية استخدام الأدوات المالية (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

إدراج المعلومات المستقبلية

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

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

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

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

البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 ديسمبر 2021

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

استراتيجية استخدام الأدوات المالية (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

إبراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

كانت الافتراضات الجوهرية في نهاية الفترة المستخدمة لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2021 هي معدل الاحتياطيات إلى الدين (2022: 73.13%، 2023: 75.29%، 2024: 74.16%، 2025: 74.16%) ومعدل الدين الحكومي إلى الناتج المحلي الإجمالي٪ (2022: 4.78%، 2023: 10.96%، 2024: 14.02%، 2025: 14.02%).

كانت الترتيبات المخصصة لكل سيناريو من سيناريوهات الاقتصاد الكلي بناءً على مؤشر دورة الائتمان، كما في 31 ديسمبر 2021، بنسبة 30% للسيناريو الأساسي، و60% للسيناريو التنازلي و10% للسيناريو التصاعدي (2020: 30% للسيناريو الأساسي، و60% للسيناريو التنازلي و10% للسيناريو التصاعدي).

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

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
(11,092)	(26,090)
(18,787)	(30,114)
8,677	18,064

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

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

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر 2020 ألف دينار كويتي	الحد الأقصى للتعرض للمخاطر 2021 ألف دينار كويتي
168,351	168,786
274,476	184,270
322,281	383,094
3,113,685	3,342,148
386,905	375,734
14,214	29,844
4,279,912	4,483,876

التعرض لمخاطر الائتمان المتعلق ببند بيان المركز المالي:

أرصدة لدى البنوك  
ودائع لدى بنك الكويت المركزي  
ودائع لدى بنوك أخرى  
مدينو تمويل  
استثمارات في أوراق مالية  
موجودات أخرى

التعرض لمخاطر الائتمان المتعلق ببند خارج الميزانية (إيضاح 23 أ):

القبولات وخطابات الاعتماد والضمانات  
التزامات ائتمانية غير قابلة للإلغاء

499,581	521,598
2,300	2,106
501,881	523,704

البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 ديسمبر 2021

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

استراتيجية استخدام الأدوات المالية (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

يُقدر مجمل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بعمليل أو طرف مقابل واحد كما في 31 ديسمبر 2021 بمبلغ 92,741 ألف دينار كويتي (2020: 73,400 ألف دينار كويتي) قبل أخذ أي ضمانات في الاعتبار.

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

مطلوبات محتملة والتزامات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي		موجودات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي		2021
				<b>المنطقة الجغرافية:</b>
				الكويت
				دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
				أوروبا
				أمريكا الشمالية
				دول أخرى
420,299	3,892,883	37,323	440,737	
51,720	48,128	2,436	18,738	
11,926	83,390	523,704	4,483,876	
				<b>2021</b>
				<b>قطاع الأعمال:</b>
				تجارة وتصنيع
				بنوك ومؤسسات مالية
				إنشاءات وعقارات
				أخرى
212,598	598,258	76,362	1,034,929	
146,370	1,532,629	88,374	1,318,060	
523,704	4,483,876			
				<b>2020</b>
				<b>المنطقة الجغرافية:</b>
				الكويت
				دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
				أوروبا
				أمريكا الشمالية
				دول أخرى
405,447	3,665,300	33,712	486,539	
55,146	11,808	1,936	18,455	
5,640	97,810	501,881	4,279,912	

البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 ديسمبر 2021

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تنمة)

استراتيجية استخدام الأدوات المالية (تنمة)

إدارة المخاطر (تنمة)

أ- مخاطر الائتمان (تنمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تنمة)

مطلوبات محتملة والتزامات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي	موجودات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي	2020
188,327	618,019	قطاع الأعمال:
76,552	1,028,895	تجارة وتصنيع
150,409	1,324,083	بنوك ومؤسسات مالية
86,593	1,308,915	إنشاءات وعقارات
501,881	4,279,912	أخرى

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

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

غير متأخرة أو منخفضة القيمة			
2021			
فئة عالية	فئة قياسية	تحت الرقابة المباشرة	المجموع
168,786	-	-	168,786
184,270	-	-	184,270
383,094	-	-	383,094
3,178,334	101,212	12,648	3,292,194
375,734	-	-	375,734
29,844	-	-	29,844
4,320,062	101,212	12,648	4,433,922

غير متأخرة أو منخفضة القيمة			
2020			
فئة عالية	فئة قياسية	تحت الرقابة المباشرة	المجموع
168,351	-	-	168,351
274,476	-	-	274,476
322,281	-	-	322,281
2,889,459	151,338	21,294	3,062,091
386,905	-	-	386,905
14,214	-	-	14,214
4,055,686	151,338	21,294	4,228,318

البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 ديسمبر 2021

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

استراتيجية استخدام الأدوات المالية (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

الموجودات المالية متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة حسب الفئة:

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

متأخرة السداد للفترة من 61 إلى 90 يوماً ألف دينار كويتي	متأخرة السداد للفترة من 31 إلى 60 يوماً ألف دينار كويتي	متأخرة السداد حتى 30 يوماً ألف دينار كويتي	2020
الإجمالي ألف دينار كويتي			
12,403	2,712	6,863	مدينو تمويل
4,030	882	2,325	- تمويل أفراد
16,433	3,594	9,188	- تمويل تجاري
3,953			القيمة العادلة للضمان

الموجودات المالية منخفضة القيمة حسب الفئة:

القيمة العادلة للضمان ألف دينار كويتي	مخصص الانخفاض في القيمة ألف دينار كويتي	إجمالي التعرض للمخاطر ألف دينار كويتي	2021
-	4,384	5,952	مدينو تمويل
34,995	23,681	58,564	- تمويل أفراد
34,995	28,065	64,516	- تمويل تجاري
القيمة العادلة للضمان ألف دينار كويتي	مخصص الانخفاض في القيمة ألف دينار كويتي	إجمالي التعرض للمخاطر ألف دينار كويتي	2020
-	4,659	5,681	مدينو تمويل
27,022	23,289	57,428	- تمويل أفراد
27,022	27,948	63,109	- تمويل تجاري

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



البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 ديسمبر 2021

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

استراتيجية استخدام الأدوات المالية (تتمة)

ب- مخاطر السيولة

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

تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

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

أقل من شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهراً	سنة إلى خمس سنوات	المجموع	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
557,868	69,190	101,194	9,647	737,899	2021
1,670,746	923,351	501,988	21,757	3,117,842	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
19,003	11,911	15,565	33,105	79,584	ودائع من عملاء
2,247,617	1,004,452	618,747	64,509	3,935,325	مطلوبات أخرى
541,910	166,403	64,687	-	773,000	2020
1,431,754	819,134	734,187	32,061	3,017,136	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
-	7,596	-	-	7,596	ودائع من عملاء
12,122	6,738	17,227	42,804	78,891	اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك
1,985,786	999,871	816,101	74,865	3,876,623	مطلوبات أخرى

يوضح الجدول التالي الاستحقاقات التعاقدية حسب استحقاق المطلوبات المحتملة والالتزامات المتعلقة بالائتمان لدى البنك كما هو موضح بإيضاح 23:

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

البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2021

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

استراتيجية استخدام الأدوات المالية (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)

ب- مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية (تتمة)					
المجموع الف دينار كويتي	أكثر من خمس سنوات الف دينار كويتي	سنة إلى خمس سنوات الف دينار كويتي	من 3 شهور إلى 12 شهرا الف دينار كويتي	من شهر إلى 3 شهور الف دينار كويتي	أقل من شهر الف دينار كويتي
499,581	16,396	176,945	216,495	66,784	22,961
2,300	2,300	-	-	-	-
501,881	18,696	176,945	216,495	66,784	22,961

2020  
مطلوبات محتملة  
متعلقة بالانتماء  
التزامات انتمائية  
غير قابلة للإلغاء

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

ج1. مخاطر معدلات الربح  
وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، ينتج البنك الموجودات والمطلوبات التي تشمل تدفقات نقدية واردة وصادرة أو قيمة عادلة وربحية ويتم تقييم أدائها من خلال الحساسية للتقلبات في معدلات الربح. يدير البنك المخاطر الناتجة من هذه الانكشافات لتحقيق أقصى ربح للمساهمين والمودعين.

ج2. مخاطر العملات  
إن مخاطر العملات هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يتم مراقبة المراكز على أساس يومي بالإضافة إلى تطبيق استراتيجيات التحوط لضمان المحافظة على هذه المراكز ضمن حدود معينة.

كان لدى البنك صافي التعرضات التالية بالعملات الأجنبية.  
فيما يلي التأثير على الأرباح قبل الضرائب، نتيجة التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

العملة	التأثير على الأرباح قبل الضريبة		التغير في سعر العملات %
	2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
دولار أمريكي	53	42	+/-5 %

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

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

ج3. مخاطر أسعار الأسهم

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

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

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

استراتيجية استخدام الأدوات المالية (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)

ج- مخاطر السوق (تتمة)

ج.3 مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

في تاريخ البيانات المالية، تُقدر قيمة الانكشاف لمخاطر أسعار الأسهم عن الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة وفقاً للقيمة العادلة بمبلغ 5,106 ألف دينار كويتي (2020: 4,919 ألف دينار كويتي).

د. مخاطر التشغيل

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

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

28 تقارير القطاعات

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

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

◀ قطاع الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات التجارية – ويشتمل على مجموعة كاملة من الأعمال المصرفية التي تغطي خدمات الائتمان والإيداع المقدمة إلى العملاء والبنوك المراسلة. يستخدم البنك استراتيجية تسويق وتوزيع عامة لعملياته المصرفية التجارية.

◀ قطاع الخزينة وإدارة الاستثمارات – ويشتمل على المقاصة وأسواق المال والصراف الأجنبي والصكوك وأسهم الخزينة الأخرى والعمليات المتنوعة والاستثمارات الخاصة وأنشطة المتاجرة في الأوراق المالية وأنشطة إدارة الأموال للغير بصفة الوكالة.

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

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

البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2021

28 تقارير القطاعات (تتمة)

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

المجموع		الخزينة وإدارة الاستثمارات		الأعمال المصرفية للأفراد والأعمال المصرفية التجارية		
2020	2021	2020	2021	2020	2021	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
75,297	77,645	26,389	27,644	48,908	50,001	صافي إيرادات التمويل
15,415	13,786	9,415	7,194	6,000	6,592	أتعاب وعمولات وأخرى
90,712	91,431	35,804	34,838	54,908	56,593	إجمالي إيرادات التشغيل
(26,095)	(23,090)	(914)	(1,301)	(25,181)	(21,789)	المخصص وخسائر انخفاض القيمة
(34,888)	(37,120)	(7,057)	(6,880)	(27,831)	(30,240)	مصروفات تشغيل وضرائب
29,729	31,221	27,833	26,657	1,896	4,564	نتائج القطاع
29,729	31,221					ربح السنة
المجموع		الخزينة وإدارة الاستثمارات		الأعمال المصرفية للأفراد والأعمال المصرفية التجارية		
2020	2021	2020	2021	2020	2021	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
4,369,998	4,573,435	1,181,657	1,182,072	3,188,341	3,391,363	موجودات القطاع
3,866,795	3,925,780	1,408,879	1,254,538	2,457,916	2,671,242	مطلوبات القطاع

يعمل البنك بشكل رئيسي في دولة الكويت.

البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2021

29 إدارة رأس المال

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

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

تم احتساب رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المال (بازل III) لدى البنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، ر ب أ/336/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 كما هو موضح أدناه:

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
3,542,714	3,866,658	الموجودات المرجحة بالمخاطر
389,699	425,332	إجمالي رأس المال المطلوب
514,107	656,056	رأس المال المتاح
42,802	46,767	رأس المال الشريحة 1
556,909	702,823	رأس المال الشريحة 2
		إجمالي رأس المال
14.51%	16.97%	معدل كفاية رأس المال الشريحة 1
15.72%	18.18%	إجمالي معدل كفاية رأس المال

تم احتساب معدلات الرفع المالي لدى البنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب أ/343/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 كما هو موضح أدناه:

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
514,107	656,056	رأس المال الشريحة 1
5,078,988	5,244,722	إجمالي التعرض للمخاطر
10.12%	12.51%	معدل الرفع المالي

30 تأثير تفشي فيروس كوفيد-19

عند تقدير متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، وضع البنك في اعتباره التأثير المحتمل لحالات عدم اليقين التي تسببت فيها جائحة كوفيد-19، وإجراءات الدعم والإعفاء الاقتصادية المتخذة من قبل الحكومة والبنك المركزي.

30 تأثير تفشي فيروس كوفيد-19 (تتمة)

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

- ◀ تم التمييز ما بين الصعوبات المالية المؤقتة للعملاء والتأثيرات طويلة الأجل أو تلك المستدامة.
- ◀ من المرجح أن يتأثر العملاء في بعض القطاعات أو الصناعات بشكل أكثر حدة.
- ◀ لن يؤدي تأجيل الأقساط أو مدفوعات الأرباح للتسهيلات التمويلية بشكل تلقائي إلى ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان.
- ◀ من المرجح أن يكون هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان بالنسبة لتسهيلات الأفراد المقدمة إلى بعض قطاعات العملاء نتيجة لخسارة الوظائف وتخفيض الأجور.
- ◀ سيتم تقييم الانكشافات الجوهرية للشركات بشكل منفرد لتحديد الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان حالما تتوفر بيانات موثوق بها.

لقد أدى التقييم اعلاه إلى تخفيض التصنيف المرئلي لبعض الانكشافات وزيادة مقابلة في خسائر الائتمان المتوقعة.

عوامل الاقتصاد الكلي

أخذ البنك في اعتباره التقلب الذي تعرضت له عوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. وعلى وجه الخصوص وفي ضوء حالة انعدام اليقين المستمرة الناتجة عن أزمة كوفيد-19 التي تتفاقم بوتيرة سريعة، قام البنك بمراجعة بعض الافتراضات وقد انعكس ذلك من خلال إعداد نظرة مستقبلية معقولة لبيئة الاقتصاد الكلي. ويقوم البنك بتطبيق ترجيحات احتمالات عالية على السيناريو الحاد ويتم دمجها مع التوقعات المعدلة لعوامل الاقتصاد الكلي والتي تم مراعاتها على أساس متحفظ للغاية. وقد أدت هذه التعديلات إلى ازدياد ملحوظ في مبلغ متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

على الرغم مما سبق، فما زالت متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل المقدره كما في 31 ديسمبر 2021 أقل من المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. ووفقاً للسياسة المحاسبية للبنك، يتم الاعتماد بالمبلغ الأعلى - وهو المخصص المطلوب التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي - كمتطلبات لمخصص خسائر الائتمان الخاصة بأرصدة مديني التمويل.

إجراءات الدعم لمواجهة جائحة كوفيد-19

استجابةً لهذه الأزمة، قام بنك الكويت المركزي بتنفيذ العديد من الإجراءات التي تهدف إلى تعزيز قدرة القطاعات المصرفية على القيام بدور حيوي في الاقتصاد. تم الإفصاح عن هذه الإجراءات في البيانات المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

برنامج تأجيل التمويل الاستهلاكي والأقساط الأخرى لسنة 2021

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

قام البنك بتنفيذ برنامج 2021 عبر تأجيل الأقساط لفترة ستة أشهر بدءاً من تاريخ طلب العميل مع تمديد فترة التسهيل ذات الصلة. وقد أدى تأجيل الأقساط إلى خسارة للبنك نتجت من تعديل التدفقات النقدية التعاقدية بمبلغ 10,120 ألف دينار كويتي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. وقد تمت مقاصة هذه الخسارة بالمبلغ المستحق من الحكومة الكويتية كمنحة حكومية وفقاً للقانون. سجل البنك دخل المنح الحكومية من خلال مقاصة الدخل مقابل خسارة التعديل الناتجة من برنامج 2021. يتم إدراج الأرصدة المدينة للمنحة الحكومية ضمن الموجودات الأخرى في بيان المركز المالي.

تأثيرات أخرى

وضع البنك في اعتباره التأثير المحتمل للتقلب الاقتصادي الحالي عند تحديد المبالغ المدرجة للموجودات المالية وغير المالية لدى البنك، والتي تمثل أفضل تقدير للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة. على الرغم من ذلك، لا تزال الأسواق متقلبة وتظل القيمة الدفترية للموجودات حساسة لأي تقلبات في الأسواق. إن تقييم تأثير البيئة الاقتصادية غير المؤكدة بدرجة كبيرة يعتمد على التقديرات والأحكام، وسيستمر البنك في إعادة تقييم مركزه والتأثير ذي الصلة بشكلٍ منتظم.