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

البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2023

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

EY
نبني عالماً أفضل للعمل
العيبان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
صندوق رقم ٧٤ الصفاة
الكويت الصفاة ١٣٠٠١
ساحة الصفاة
برج بيتك الطابق ١٨-٢٠
شارع أحمد الجابر
هاتف : 2295 5000
فاكس : 22456419
kuwait@kw.ey.com
www.ey.com/me

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي
لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ"المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2023 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2023 وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة في دولة الكويت.

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

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

أ) خسائر الائتمان لمدينيي التمويل
إن الاعتراف بخسائر الائتمان لمدينيي التمويل ("التسهيلات التمويلية") يمثل خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: *الأدوات المالية* التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى، استناداً إلى تصنيف التسهيلات التمويلية واحتساب مخصص لها ("تعليمات بنك الكويت المركزي") كما هو مفصح عنه في السياسات المحاسبية في الإيضاحين 2.6 و11 حول البيانات المالية المجمعة.

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

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

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

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم تصميم وتنفيذ أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات التي تستخدمها المجموعة في تطوير النماذج وحوكمتها وضوابط المراجعة التي تقوم بها الإدارة عند تحديد مدى كفاية خسائر الائتمان.

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي تم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، فقد قمنا باختيار عينة للتسهيلات التمويلية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي تضمنت التسهيلات التمويلية المعاد جدولتها كما قمنا بتقييم مدى تحديد المجموعة للازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك فيما يتعلق بتصنيف التسهيلات التمويلية إلى مراحل مختلفة. ولقد قمنا بالاستعانة بالمتخصصين لدينا لتقييم احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر والتوجيهات التي تم مراعاتها من قبل الإدارة في ضوء الضغوط الحالية الناتجة عن التضخم وبيئة الأعمال القائمة على معدلات الربح المرتفعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة آخذاً في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. وقمنا بالنسبة لعينة من التسهيلات الائتمانية بتقييم معايير التصنيف المرحلي لدى المجموعة واحتساب خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان التي تم مراعاتها في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة. كما قمنا بتقييم المدخلات والافتراضات المختلفة المستخدمة من قبل إدارة المجموعة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

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

ب) المحاسبة عن دمج الأعمال
خلال سنة 2022، استكملت المجموعة حيازة البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. من خلال إصدار الأسهم الجديدة الخاصة بالشركة الأم إلى مساهمي البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. بإجمالي مقابل شراء قدره 3,305,084 ألف دينار كويتي حيث تم المحاسبة عن هذه المعاملة وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية 3 *دمج الأعمال* باستخدام طريقة الحيازة.

قامت المجموعة بمساعدة من خبير خارجي بالمحاسبة عن تكلفة الحيازة خلال سنة 2022 من خلال تحديد القيم العادلة المؤقتة للموجودات والمطلوبات التي تم حيازتها بما في ذلك الموجودات غير الملموسة بمبلغ 326,803 ألف دينار كويتي، مع الرصيد الذي نتج عنه شهرة مبدئية بقيمة قدرها 2,142,182 ألف دينار كويتي في تاريخ الحيازة. خلال سنة 2023، تم الانتهاء من ممارسة توزيع سعر الشراء دون أي تعديلات جوهرية بأثر رجعي في القيمة العادلة المقدرة سابقاً للموجودات المحددة والمطلوبات والشهرة ذات الصلة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

ب) المحاسبة عن دمج الأعمال (تتمة)
لقد حددنا أن هذا الأمر يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية بناءً على الأهمية الكمية للحيازة، ونظرًا لأن الأحكام والتقديرات الهامة للإدارة متضمنة في تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات التي تم حيازتها، بما في ذلك التحديد والتقييم للموجودات غير الملموسة المحددة حديثًا.

لقد قمنا بتقييم تصميم وتنفيذ أدوات الرقابة على عملية المحاسبة عن دمج الأعمال. وقمنا بتقييم ما إذا كان الخبير الخارجي، الذي تم تعيينه من قبل الإدارة لمساعدتها في ممارسة توزيع سعر الشراء، يتمتع بالكفاءة والقدرات والموضوعية اللازمة لأغراض التدقيق. كما قمنا بمراجعة شروط الارتباط ذي الصلة بالمجموعة لتحديد مدى كفايتها لأغراض التدقيق. كما قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين لتقييم التقديرات التي تم وضعها والأحكام المطبقة وأساليب التقييم المستخدمة في توزيع سعر الشراء فيما يتعلق بالموجودات غير الملموسة المسجلة والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة.

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

ج) تقييم انخفاض قيمة الشهرة
لدى المجموعة شهرة بقيمة دفترية بمبلغ 2,082,374 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023، تم تسجيلها عند حيازة البنك الأهلي المتحد في سنة 2022. تتطلب المعايير الدولية للتقارير المالية من الإدارة تقييم الشهرة لغرض تحديد انخفاض القيمة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة مع تحميل أي خسارة انخفاض في القيمة على الأرباح أو الخسائر. تم توزيع الشهرة على وحدات إنتاج نقد فردية خلال سنة 2022 ولم يكن هناك أي تغيير في التوزيع خلال عام 2023. واستعانت الإدارة بخبير خارجي لمساعدتها في إجراء تقييم انخفاض قيمة الشهرة. ويعتبر تقييم انخفاض قيمة الشهرة جوهرياً بالنسبة لتدقيقنا لأن تقييم المبلغ القابل للاسترداد للشهرة، على أساس القيمة العادلة ناقصاً التكلفة حتى البيع والقيمة أثناء الاستخدام أيهما أعلى، هو أمر معقد ويتطلب من الإدارة وضع أحكام هامة. وتتضمن تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية المستخدمة في القيمة أثناء الاستخدام تقديرات مثل وجهة نظر الإدارة حول النمو في القطاع المصرفي والظروف الاقتصادية، على سبيل المثال النمو الاقتصادي ومعدلات التضخم المتوقعة ومعدلات العائد. بالنسبة للقيمة العادلة ناقصاً التكلفة حتى البيع، فإن تقدير معاملات السوق المماثلة يتطلب من الإدارة تطبيق أحكام جوهرية. ولذلك، فقد اعتبرنا تقييم انخفاض قيمة الشهرة أحد أمور التدقيق الرئيسية.

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

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

لقد قمنا أيضًا بتقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق بتلك الافتراضات، والتي تم الإفصاح عنها في إيضاح 18 حول البيانات المالية المجمعة، مقابل متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2023
إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2023، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات حولها. حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميما بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب إ/ 336/ 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له ورقم 2/ ر ب إ/ 343/ 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميما بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب، ر ب إ/ 336/ 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له ورقم 2/ ر ب إ/ 343/ 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها ، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 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 2023 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 الفليج
سجل مراقبي الحسابات رقم 289 فئة أ
إرنست ويونغ
العيبان والعصيمي وشركاهم

31 يناير 2024
الكويت

بيان الدخل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

		ألف دينار كويتي	
	إيضاحات	***2023***	*2022*
الإيرادات			
إيرادات تمويل		**2,194,191**	1,322,323
تكلفة تمويل وتوزيعات إلى مودعين		**(1,228,263)**	(521,819)
صافي إيرادات التمويل		**965,928**	800,504
إيرادات استثمار	4	**184,231**	44,207
إيرادات أتعاب وعمولات		**136,463**	90,279
صافي الربح من عملات أجنبية		**140,174**	93,389
إيرادات أخرى	5	**34,063**	43,904
إجمالي إيرادات التشغيل		**1,460,859**	1,072,283
مصروفات التشغيل			
تكاليف موظفين		**(286,746)**	(209,079)
مصروفات عمومية وإدارية		**(150,123)**	(94,588)
استهلاك واطفاء		**(78,578)**	(45,322)
إجمالي مصروفات التشغيل		**(515,447)**	(348,989)
صافي إيرادات التشغيل قبل المخصصات وانخفاض القيمة وصافي الخسائر النقدية		**945,412**	723,294
المخصصات وانخفاض القيمة	6	**(44,372)**	(62,088)
صافي الخسائر النقدية	38	**(72,813)**	(127,632)
ربح التشغيل قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة الموصي بها		**828,227**	533,574
الضرائب	7	**(151,818)**	(97,875)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة الموصي بها	24	**(1,308)**	(1,096)
ربح السنة		**675,101**	434,603
الخاص بـ:			
مساهمي البنك		**584,516**	357,716
الحصص غير المسيطرة		**90,585**	76,887
		675,101	434,603
ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك	8	**38.49 فلس**	29.71 **فلس**

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

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

	ألف دينار كويتي	
	2023	*2022*
ربح السنة	**675,101**	434,603
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في فترات لاحقة:		
أرباح إعادة التقييم من استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**652**	940
صافي التغير في احتياطي صندوق التقاعد	**(2,735)**	(7,527)
بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:		
استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:		
صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة	**(97,426)**	15,234
صافي التحويل إلى بيان الدخل المجمع	**(344)**	20,932
صافي (الخسائر) الأرباح من استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**(97,770)**	36,166
حصة في الخسائر الشاملة الأخرى لشركات زميلة ومشاريع مشتركة	**(181)**	(4,154)
صافي التغير في القيمة العادلة لعمليات تحوط التدفقات النقدية	**6**	(676)
فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل عمليات أجنبية	**(262,630)**	(231,231)
الخسائر الشاملة الأخرى للسنة	**(362,658)**	(206,482)
إجمالي الإيرادات الشاملة	**312,443**	228,121
الخاص بـ:		
مساهمي البنك	**341,589**	167,048
الحصص غير المسيطرة	**(29,146)**	61,073
	312,443	228,121

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

بيان المركز المالي المجمع
كما في 31 ديسمبر 2023

ألف دينار كويتي

	ايضاحات	2023	2022
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	9	**3,612,104**	3,155,813
المستحق من البنوك	10	**2,971,422**	3,869,894
مدينو تمويل	11	**19,425,221**	18,800,543
استثمار في أوراق دين مالية	12	**7,006,323**	6,085,453
عقارات للمتاجرة		**105,267**	95,110
استثمارات	13	**310,241**	246,641
استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	14 و15	**542,948**	519,656
عقارات استثمارية	16	**376,616**	399,868
موجودات أخرى	17	**903,238**	999,239
الشهرة والموجودات غير الملموسة	18	**2,397,868**	2,462,625
عقارات ومعدات		**358,692**	334,603
مجموع الموجودات		**38,009,940**	36,969,445
المطلوبات			
المستحق إلى البنوك		**4,777,278**	4,936,831
المستحق إلى المؤسسات المالية		**3,206,512**	2,696,472
دائنو صكوك وتمويل محدد الأجل		**635,532**	784,191
حسابات المودعين	20	**21,812,815**	21,030,408
مطلوبات أخرى	21	**1,414,464**	1,235,442
إجمالي المطلوبات		**31,846,601**	30,683,344
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك			
رأس المال	23	**1,476,445**	1,342,223
علاوة إصدار أسهم	23	**3,611,765**	3,611,765
أسهم منحة موصي بإصدارها	24	**141,262**	134,222
أسهم خزينة	23	**(113,103)**	(41,763)
احتياطيات	22	**53,499**	111,451
		5,169,868	5,157,898
توزيعات أرباح نقدية موصي بها	24	**146,042**	199,907
إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك		**5,315,910**	5,357,805
أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1	26	**502,381**	501,666
الحصص غير المسيطرة		**345,048**	426,630
إجمالي حقوق الملكية		**6,163,339**	6,286,101
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**38,009,940**	36,969,445

حمد عبد المحسن المرزوق
(رئيس مجلس الإدارة)

عبدالوهاب عيسى الرشود
(الرئيس التنفيذي للمجموعة بالتكليف)

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

الف دينار كويتي

	الخاصة بمساهمي البنك									
	رأس المال	علاوة إصدار أسهم	أسهم منحة موصي بإصدارها	أسهم خزينة	احتياطيات (إيضاح 22)	الإجمالي الفرعي	توزيعات أرباح نقدية موصي بها	الإجمالي الفرعي	أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1	الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد كما في 1 يناير 2023	1,342,223	3,611,765	134,222	(41,763)	111,451	5,157,898	199,907	5,357,805	501,666	426,630	6,286,101
ربح السنة	-	-	-	-	584,516	584,516	-	584,516	-	90,585	675,101
خسائر شاملة اخرى	-	-	-	-	(242,927)	(242,927)	-	(242,927)	-	(119,731)	(362,658)
إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة	-	-	-	-	341,589	341,589	-	341,589	-	(29,146)	312,443
إصدار اسهم منحة (إيضاح 24)	134,222	-	(134,222)	-	-	-	-	-	-	-	-
زكاة	-	-	-	-	(51,340)	(51,340)	-	(51,340)	-	-	(51,340)
توزيعات ارباح نقدية مدفوعة (إيضاح 24)	-	-	-	-	-	-	(199,907)	(199,907)	-	-	(199,907)
توزيعات ارباح نقدية مرحلية (إيضاح 24)	-	-	-	-	(146,063)	(146,063)	-	(146,063)	-	-	(146,063)
توزيع أرباح (إيضاح 24):	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اسهم منحة موصي بإصدارها	-	-	141,262	-	(141,262)	-	-	-	-	-	-
توزيعات ارباح نقدية موصي بها	-	-	-	-	(146,042)	(146,042)	146,042	-	-	-	-
صافي الحركة في أوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1	-	-	-	-	-	-	-	-	377	-	377
تعديل تحويل عملات اجنبية لصكوك مستدامة - الشريحة 1	-	-	-	-	(338)	(338)	-	(338)	338	-	-
سداد ارباح لاوراق راسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1	-	-	-	-	(21,729)	(21,729)	-	(21,729)	-	(353)	(22,082)
حصة المجموعة في تعديلات شركات زميلة	-	-	-	-	(4,941)	(4,941)	-	(4,941)	-	-	(4,941)
تأثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 (إيضاح 38)	-	-	-	-	124,479	124,479	-	124,479	-	75,520	199,999
حيازة الحصص غير المسيطرة (إيضاح 3)	-	-	-	-	(12,305)	(12,305)	-	(12,305)	-	(114,210)	(126,515)
توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,056)	(18,056)
صافي الحركة في اسهم خزينة	-	-	-	(71,340)	-	(71,340)	-	(71,340)	-	-	(71,340)
صافي التغيرات الاخرى في الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,663	4,663
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023	1,476,445	3,611,765	141,262	(113,103)	53,499	5,169,868	146,042	5,315,910	502,381	345,048	6,163,339

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

الف دينار كويتي

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

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

بيان التدفقات النقديـة المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

		ألف دينار كويتي	
	إيضاحات	2023	2022
أنشطة التشغيل			
ربح السنة		**675,101**	434,603
تعديلات لمطابقة الربح بصافي التدفقات النقدية:			
استهلاك وإطفاء		**78,578**	45,322
مخصصات وانخفاض القيمة	6	**44,372**	62,088
إيرادات توزيعات أرباح	4	**(5,280)**	(3,611)
ربح من بيع استثمارات	4	**(100,396)**	(7,451)
ربح من بيع استثمارات عقارية	4	**(60,400)**	(1,304)
حصة في نتائج استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	4	**(30,432)**	(7,053)
صافي الخسائر النقدية من التضخم المرتفع	38	**72,813**	127,632
		674,356	650,226
التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:			
(الزيادة) النقص في موجودات التشغيل:			
مدينو تمويل والمستحق من البنوك		**84,333**	(367,869)
استثمار في أوراق دين مالية		**(944,395)**	(357,593)
عقارات للمتاجرة		**(10,157)**	1,194
موجودات أخرى		**96,001**	169,593
ودائع قانونية لدى بنوك مركزية		**(407,725)**	(205,512)
الزيادة (النقص) في مطلوبات التشغيل:			
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية		**350,487**	771,145
حسابات المودعين		**782,407**	(680,583)
مطلوبات أخرى		**(48,410)**	(259,941)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		**576,897**	(279,340)
أنشطة الاستثمار			
صافي الحركة في الاستثمارات		**(40,455)**	(2,938)
شراء عقارات استثمارية		**(5,036)**	(44)
متحصلات من بيع عقارات استثمارية		**102,103**	34,528
شراء عقارات ومعدات		**(35,222)**	(22,232)
متحصلات من بيع عقارات ومعدات		**2,610**	2,224
موجودات غير ملموسة، بالصافي		**(1,888)**	(1,535)
ضخ رأسمالي / متحصلات من استرداد استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة		**(14,278)**	20,877
متحصلات من بيع شركات تابعة		-	3,142
توزيعات أرباح مستلمة		**15,023**	14,434
حيازة حصص غير مسيطرة		**(126,515)**	-
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية متعلقة بدمج الأعمال (إيضاح 3)		-	778,063
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار		**(103,658)**	826,519
أنشطة التمويل			
سداد أرباح لأوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1		**(22,082)**	(15,414)
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة		**(343,331)**	(100,442)
توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة		**(18,056)**	(2,722)
الحركة في دائني صكوك وتمويل محدد الأجل		**(148,659)**	(98,855)
زكاة مدفوعة		**(22,502)**	(2,868)
صافي الحركة في أسهم خزينة		**(71,340)**	(14,024)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل		**(625,970)**	(234,325)
صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل		**(152,731)**	312,854
النقد والنقد المعادل كما في 1 يناير		**3,201,022**	2,888,168
النقد والنقد المعادل كما في 31 ديسمبر	9	**3,048,291**	3,201,022

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

1 معلومات حول المجموعة

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 وفقًا لقرار مجلس إدارة البنك الصادر بتاريخ 11 يناير 2024. لدى الجمعية العمومية لمساهمي البنك صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

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

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

2.1 أساس الإعداد

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

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

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

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

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

2.2 عرض البيانات المالية

تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالي المجمع بحسب ترتيب السيولة.

2.3 التغيرات في السياسات المحاسبية

المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل المجموعة
قامت المجموعة لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 (ما لم يذكر خلاف ذلك). لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر ولكن لم يسر بعد.

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 *عقود التأمين*
إن المعيار الدولي للتقارير المالية 17 *عقود التأمين* هو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 17 محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4 *عقود التأمين*. ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على كافة أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة والتأمين العام والتأمين المباشر وإعادة التأمين) بصرف النظر عن نوع المنشآت التي تصدر هذه العقود وكذلك بما يخضع لبعض الضمانات والأدوات المالية ذات مزايا المشاركة التقديرية. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. والهدف الشامل للمعيار الدولي للتقارير المالية 17 هو تقديم نموذج محاسبي لعقود التأمين يتميز بأنه الأكثر إفادة وتناسقاً لشركات التأمين، ويغطي كافة جوانب المحاسبة ذات الصلة. يعتمد أساس المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على النموذج العام والذي يسانده:

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

ليس للمعيار الجديد تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2.3 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8
توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 الاختلاف بين التغيرات في التقديرات المحاسبية من جهة والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء من جهة أخرى. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لأساليب القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية. لم يكن لهذه التعديلات تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية 2
تقدم التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية 2 "إصدار أحكام المعلومات الجوهرية" إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام المعلومات الجوهرية على إفصاحات السياسات المحاسبية. تهدف تلك التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسات المحاسبية التي تكون أكثر نفعاً عن طريق استبدال متطلبات المنشآت في الإفصاح عن سياستها المحاسبية "الجوهرية" بالإضافة إلى متطلبات الإفصاح عن سياستها المحاسبية "الجوهرية" وإضافة الإرشادات حول كيفية قيام المنشآت بتطبيق مفهوم المعلومات الجوهرية عند اتخاذ القرارات بشأن إفصاحات السياسات المحاسبية.

كان للتعديلات تأثير على إفصاحات السياسات المحاسبية للمجموعة ولكن لم يكن لها تأثير على قياس أي من البنود الواردة في البيانات المالية للمجموعة أو الاعتراف بها أو عرضها.

الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12
تقوم التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 "ضريبة الدخل" بتضيق نطاق استثناء الاعتراف المبدئي، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم مثل عقود التأجير والتزامات إنهاء الخدمة. لم يكن للتعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

الإصلاح الضريبي الدولي – قواعد نموذج الركيزة الثانية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12
تم إدخال تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 استجابةً لقواعد نموذج الركيزة الثانية من مشروع تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح الخاص بمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية وتتضمن:

- إعفاء إجباري ومؤقت فيما يخص الاعتراف والإفصاح عن الضرائب المؤجلة الناتجة عن التطبيق الاختصاصي لقواعد نموذج الركيزة الثانية؛ و
- متطلبات الإفصاح للمنشآت المتأثرة لمساعده مستخدمي البيانات المالية على استيعاب أفضل لتعرض المنشأة للمخاطر فيما يخص ضرائب دخل الركيزة الثانية الناتجة عن ذلك التشريع، وخاصة قبل تاريخ سريانه.

وفي الفترات التي يكون قد تم فيها سن (بشكل موضوعي) تشريع نموذج الركيزة الثانية ولكن لم يتم بعد سريانه، يتطلب التعديل الإفصاح عن معلومات معروفة أو قابلة للتقدير بشكل معقول تساعد مستخدمي البيانات المالية على استيعاب أفضل لتعرض المنشأة لضرائب دخل الركيزة الثانية الناتجة عن ذلك التشريع بما في ذلك المعلومات النوعية والكمية حول تعرضها لمخاطر ضرائب دخل الركيزة الثانية في نهاية فترة البيانات المالية المجمعة.

في 2021، اتفق إطار العمل الشامل لمشروع تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح الخاص بمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية على حل ذي ركيزتين من أجل معالجة التحديات الضريبية الناتجة عن رقمنة الاقتصاد. بموجب الركيزة الثانية، تلتزم الشركات متعددة الجنسيات التي يزيد ربحها عن 750 مليون يورو بسداد ضريبة الدخل على الشركات بمعدل ضريبي فعلي بنسبة 15% كحد أدنى.

ولقد انضمت جهات الاختصاص التي تعمل بها المجموعة بما في ذلك دولة الكويت إلى إطار العمل الشامل. تتوقع المجموعة أن تكون مسئولة عن الحد الأدنى من الضريبة العالمية بموجب لوائح تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح بداية من سنة 2025.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تعرضها لمزيد من ضرائب الدخل بموجب لوائح الركيزة الثانية. لا يمكن تقديم تقدير معقول للضريبة الإضافية في هذه المرحلة، حيث إن تشريع الضرائب ذي الصلة لم يتم بعد إدخاله في الكويت وبعض جهات الاختصاص الأخرى.

لم يكن للتعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترة المحاسبية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

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

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16: التزام التأجير في عمليات البيع وإعادة التأجير
في سبتمبر 2022 أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 لتحديد المتطلبات التي يستخدمها البائع-المستأجر في قياس التزام التأجير الناشئ عن معاملة البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم اعتراف البائع-المستأجر بأي مبلغ من الأرباح أو الخسائر المتعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

تسري التعديلات على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024 ويجب تطبيقها بأثر رجعي على معاملات البيع وإعادة التأجير التي تم إبرامها بعد تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 16. يسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عن تلك الحقيقة. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

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

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

تسري التعديلات على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024 ويجب تطبيقها بأثر رجعي. تقوم المجموعة حاليًا بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت هناك أي اتفاقيات حالية قد تتطلب إعادة التفاوض.

متطلبات عامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة (المعيار الدولي للتقارير المالية 1) والإفصاحات المتعلقة بالمناخ (المعيار الدولي للتقارير المالية S2) – 1 يناير 2024
في يونيو 2023، أصدر المجلس الدولي لمعايير الاستدامة أول معيارين من المعايير الدولية للتقارير المالية للإفصاح عن الاستدامة وهما متطلبات عامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة (المعيار الدولي للتقارير المالية S1) والإفصاحات المتعلقة بالمناخ (المعيار الدولي للتقارير المالية S2). يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية S1 إطار عمل أساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر المتعلقة بالاستدامة والفرص في سلسلة القيمة الخاصة بالمجموعة. ويعتبر المعيار الدولي للتقارير المالية S2 أول معيار موضوعي صادر يحدد متطلبات للمنشآت للإفصاح عن معلومات حول المخاطر المتعلقة بتغير المناخ والفرص التي من الممكن التوقع بشكل معقول أن يكون لها تأثير على التدفقات النقدية للمنشاة وحصولها على التمويل أو تكلفة رأس المال على المدى القصير أو المتوسط أو الطويل.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذه التعديلات. ستطبق المجموعة هذه المتطلبات عندما تسري هذه التعديلات.

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

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

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

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

2.5 أساس التجميع (تتمة)

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

2.6 السياسات المحاسبية الهامة

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

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

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

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

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

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

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

2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الاعتراف بالإيرادات
يجب أيضًا الوفاء بمعايير الاعتراف المحددة التالية قبل الاعتراف بالإيرادات:

1) تتضمن إيرادات التمويل ما يلي:

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

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

2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

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

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

عقارات للمتاجرة

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

عقارات استثمارية

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

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

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

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

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

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

عقارات قيد الإنشاء

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

مخزون المعادن الثمينة

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

الأدوات المالية

تاريخ الاعتراف

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

2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

التصنيف عند القياس المبدئي للأدوات المالية

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

أرباح أو خسائر اليوم الأول

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

فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

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

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

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

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

تصنف المجموعة موجوداتها المالية عند الاعتراف المبدئي إلى الفئات التالية:

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

أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة:

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

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تستوفي الشروط التعاقدية للأصل المالي اختبار مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط.

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

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

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:

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

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

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

2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)
فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

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

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

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

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

قامت المجموعة بتحديد تصنيف وقياس الموجودات المالية كما يلي:

1. النقد والنقد المعادل
يتكون النقد والنقد المعادل من النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية والأرصدة لدة البنوك والمؤسسات المالية والنقد في الطريق وتحويل الودائع المستحقة خلال ثلاثة أشهر من تاريخ العقد. يدرج النقد والنقد المعادل بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي.

2. المستحق من البنوك
إن المستحق من البنوك هو موجودات مالية يتم استحداثها من قبل المجموعة وتمثل معاملات مرابحة السلعة مع البنوك مرتفعة الجودة الائتمانية وأذونات الخزينة والودائع لدى البنوك المركزية. تدرج هذه المبالغ بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي.

3. مدينو التمويل
إن أرصدة مدين التمويل هي موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وهي غير مسعرة في سوق نشط، وتتكون بصورة رئيسية من تسهيلات التمويل الإسلامي بما في ذلك مديني المرابحة والاستصناع والإجارة والتورق والمضاربة والوكالة والموجودات المؤجرة وكذلك أرصدة التمويل المدينة والسلف الأخرى. تدرج أرصدة مديني التمويل بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي.

2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

المرابحة

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

الاستصناع

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

الإجارة

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

التورق

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

المضاربة

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

الوكالة

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

التمويلات والسلف الأخرى

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

المدينون التجاريون

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

4. استثمارات في أوراق دين مالية

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

5. الاستثمارات

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

2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

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

المطلوبات المالية

قامت المجموعة بتحديد تصنيف وقياس مطلوباتها المالية كما يلي:

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

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

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

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

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

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

2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)
***إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية* (تتمة)**

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

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

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

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

أي أتعاب مستلمة كجزء من التعديل يتم محاسبتها كالآتي:
- الأتعاب التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد القيمة العدلة للأصل المالي الجديد والأتعاب التي تمثل سداد لتكاليف المعاملة المؤهلة يتم تضمينها في القياس المبدئي للأصل؛ و
- أتعاب أخرى يتم إدراجها في الأرباح أو الخسائر كجزء من الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف.

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

في *سياق معدل الإيبور*، توفر تعديلات المرحلة الثانية إعفاءً عمليًا من متطلبات معينة في المعايير الدولية للتقارير المالية. تتعلق هذه الإعفاءات بتعديلات الأدوات المالية وعقود الإيجار أو علاقات التحوط الناتجة عن استبدال سعر الفائدة القياسي في العقد بسعر مرجعي بديل جديد.

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

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

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

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

الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

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

2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)
الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

2. المشتقات المصنفة كعمليات تحوط:

لأغراض محاسبة التحوط، تصنف عمليات التحوط كما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

يتم إضافة أي استردادات لاحقة إلى مصروفات خسائر الائتمان.

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

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

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

تحديد مرحلة الانخفاض في القيمة

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

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

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

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

2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تحديد مرحلة الانخفاض في القيمة (تتمة)

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

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

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

إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات المستقبلية عند تقييمها ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان لأداة منذ الاعتراف المبدئي وقياسها لخسائر الائتمان المتوقعة. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الأساسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة. يتم تطبيق تعديلات الاقتصاد الكلي ذات الصلة لاستنباط التغيرات عن السيناريوهات الاقتصادية.

2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

تعكس هذه التوقعات المعقولة والمؤيدة لظروف الاقتصاد الكلي المستقبلي التي لا يتم استنباطها ضمن حسابات خسائر الائتمان المتوقعة الأساسية. تشتمل عوامل الاقتصاد الكلي التي يتم أخذها في الاعتبار - على سبيل المثال لا الحصر - الناتج الإجمالي المحلي ومعدلات البطالة والمعدلات الصادرة من البنك المركزي وأسعار النفط ومؤشر أسعار السلع ومؤشر أسعار الأسهم وتتطلب تقييماً لكل من التوجه الحالي والمتوقع لدورة الاقتصاد الكلي. إن إدراج المعلومات المستقبلية تزيد من درجة الأحكام المطلوبة التي ينبغي اتخاذها حول مدى تأثر خسائر الائتمان المتوقعة بالتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي هذه. يتم مراجعة المنهجيات والافتراضات بانتظام بما في ذلك أية توقعات حول الظروف الاقتصادية المستقبلية.

مدينو التمويل المعاد التفاوض بشأنها

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

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجمع

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

مخصصات خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

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

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

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

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

عقارات ومعدات

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

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

2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأجير (تتمة)

المجموعة كمؤجر

1. موجودات مؤجرة

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

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

2. عقود تأجير تشغيلي

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

موجودات غير ملموسة

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

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

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

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

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

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

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

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

2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تجري المجموعة تقييمًا بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصلا ما انخفضت قيمته. فإذا ما توفر هذا المؤشر أو عند ضرورة إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل. إن المبلغ الممكن استرداده للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة إنتاج النقد ناقصاً التكاليف حتى البيع أو قيمته أثناء الاستخدام أيهما أعلى ويتم تحديده لأصل فردي ما لم يكن الأصل غير منتج لتدفقات نقدية واردة مستقلة على نحو كبير عن تلك الناتجة من الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى، وعندئذ يتم تقييم المبلغ الممكن استرداده كجزء من وحدة إنتاج النقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل (أو وحدة إنتاج النقد) المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل (أو وحدة إنتاج النقد) قد انخفضت قيمته ويخفض إلى مبلغه الممكن استرداده.

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

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

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

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

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

الضرائب

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

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

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)
عند توفر سعر شراء وسعر طلب للأصل أو الالتزام الذي يتم قياسه بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة بقياس الموجودات وفقًا لسعر الشراء والمطلوبات بسعر الطلب.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تحديد مدة عقود التأجير التي تتضمن خيارات التجديد (المجموعة كمستأجر)
تحدد المجموعة مدة عقد التأجير كمدة غير قابلة للإلغاء بالإضافة إلى أي فترات يشملها خيار تمديد عقد التأجير إذا كان من المؤكد بصورة معقولة أنه سيتم ممارسته أو أي فترات يشملها خيار إنهاء عقد التأجير إذا كان من غير المؤكد ممارسته بصورة معقولة.

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

2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأحكام الجوهرية (تتمة)

التزامات عقود التأجير التشغيلي – المجموعة كمؤجر

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

عدم التأكد من التقديرات

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

انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة

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

دمج الأعمال

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

انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

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

انخفاض قيمة العقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة

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

2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عدم التأكد من التقديرات (تتمة)

انخفاض قيمة الأدوات المالية

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

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

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

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

خسائر انخفاض قيمة مديني التمويل – التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي

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

تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة

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

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

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

عقود التأجير – تقدير معدل التمويل المتزايد

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

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

3 دمج الأعمال

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

تم المحاسبة عن عملية حيازة البنك الأهلي المتحد على أساس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة في تاريخ الحيازة، والتي تم تحديدها مؤقتًا في البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. وقد أنهت المجموعة ممارسة توزيع سعر الشراء خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، وبالتالي ارتفعت القيمة العادلة المؤقتة للعقارات الاستثمارية والموجودات الأخرى المسجلة في البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 بمبلغ 15,726 ألف دينار كويتي و23,415 ألف دينار كويتي على التوالي، وانخفضت أرصدة مديني التمويل بمبلغ 39,141 ألف دينار كويتي.

تتلخص القيم العادلة للموجودات التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة بعد الانتهاء من عملية توزيع سعر الشراء خلال السنة على النحو التالي:

	القيم العادلة ألف دينار كويتي
الموجودات	
النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	**778,063**
المستحق من البنوك	**1,602,745**
مدينو تمويل	**6,312,931**
استثمارات في أوراق دين مالية	**2,934,253**
استثمارات	**31,247**
استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	**87,868**
عقارات استثمارية	**57,710**
موجودات أخرى	**514,364**
عقارات ومعدات	**99,057**
مجموع الموجودات	**12,418,238**
المطلوبات	
مستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية	**2,814,896**
دائنو صكوك وتمويل محدد الأجل	**666,329**
حسابات المودعين	**7,296,598**
مطلوبات أخرى	**353,961**
إجمالي المطلوبات	**11,131,784**
إجمالي صافي الموجودات المحددة بالقيمة العادلة	**1,286,454**
الحصص غير المسيطرة	**(161,761)**
الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة 1	**(288,594)**
صافي الموجودات الملموسة	**836,099**
الموجودات غير الملموسة المحددة	**326,803**
الشهرة الناتجة عن الحيازة	**2,142,182**
مقابل الشراء	**3,305,084**

3 دمج الأعمال (تتمة)

بناءً على موافقة بنك الكويت المركزي وهيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالبنك، تم تحويل جميع الاستثمارات والمنتجات التقليدية عند حيازة البنك الأهلي المتحد - البحرين لتكون متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

في 18 مايو 2023، استكملت الشركة الأم عملية الحيازة الإلزامية للبنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. ("البنك الأهلي المتحد الكويت")، مما أدى إلى زيادة ملكية مجموعة بيت التمويل الكويتي في البنك الأهلي المتحد الكويت بنسبة 18.3% (نسبة الملكية الفعلية 20.3%). وبالتالي، أصبح إجمالي ملكية المجموعة (المباشرة وغير المباشرة) في البنك الأهلي المتحد الكويت بنسبة 85.6% (نسبة الملكية الفعلية 95.1%) (31 ديسمبر 2022: 67.3% (نسبة الملكية الفعلية 74.9%)).

في 30 يوليو 2023، توصلت الشركة الأم إلى اتفاقية مبدئية مع البنك الأهلي المتحد الكويت للدخول في صفقة اندماج عن طريق الدمج من خلال مبادلة الأسهم، حيث تكون الشركة الأم هي الشركة الدامجة، ويكون البنك الأهلي المتحد الكويت هو الشركة الخاضعة للدمج. وفي 16 أكتوبر 2023، وافقت هيئة أسواق المال على الاندماج عن طريق الدمج بين بيت التمويل الكويتي (ش.م.ك.ع) والبنك الأهلي المتحد (ش.م.ك.ع)، والذي وافقت عليه الجمعية العمومية غير العادية لاحقًا في 29 نوفمبر 2023.

وعليه، فقد بدأت الشركة الأم باتخاذ الإجراءات اللازمة لتنفيذ عملية الاندماج وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها.

4 إيرادات استثمار

	ألف دينار كويتي	
	2023	2022
ربح من بيع عقارات استثمارية	**60,400**	1,304
ايرادات تأجير من عقارات استثمارية	**4,176**	7,394
إيرادات توزيعات أرباح	**5,280**	3,611
ربح من بيع استثمارات	**100,396**	7,451
حصة في نتائج الاستثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (إيضاحي 14 و15)	**30,432**	7,053
أخرى	**(16,453)**	17,394
	184,231	44,207

5 إيرادات أخرى

	ألف دينار كويتي	
	2023	2022
إيرادات من بيع عقارات ومعدات	**11,296**	21,370
إيرادات من تجارة وتطوير وبناء العقارات	**62**	302
إيرادات من الصيانة والخدمات والاستشارات	**18,061**	21,018
إيرادات إيجار من عقود تأجير	**4,797**	4,766
خسائر أخرى	**(153)**	(3,552)
	34,063	43,904

6 مخصصات وانخفاض القيمة

	ألف دينار كويتي	
	2023	*2022*
(رد) تحميل خسائر الائتمان المتوقعة لاستثمار في أوراق دين مالية (إيضاح 12)	**(344)**	25,276
خسائر الائتمان المتوقعة لموجودات مالية أخرى	**3,547**	3,729
انخفاض قيمة مديني تمويل (إيضاح 11)	**66,848**	42,048
استرداد ديون مشطوبة	**(78,281)**	(36,247)
انخفاض قيمة عقارات استثمارية (إيضاح 16)	**2,949**	11,894
انخفاض قيمة استثمار في شركات زميلة	**3,784**	-
انخفاض قيمة عقارات للمتاجرة	**1,931**	-
تحميل (رد) انخفاض قيمة تسهيلات غير نقدية	**11,545**	(2,973)
مخصصات أخرى وانخفاض القيمة	**32,393**	18,361
	44,372	62,088

7 ضرائب

	ألف دينار كويتي	
	2023	*2022*
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	**5,275**	3,249
ضريبة دعم العمالة الوطنية	**16,489**	9,748
الزكاة	**7,570**	5,041
ضرائب متعلقة بشركات تابعة	**122,484**	79,837
	151,818	97,875

8 ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك

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

ربحية السهم الأساسية والمخففة:	*2023*	*2022*
ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)	**584,516**	357,716
ناقصاً: سداد أرباح على الأوراق الرأسمالية والصكوك المستدامة - الشريحة 1 (ألف دينار كويتي)	**(21,729)**	(14,519)
ربح السنة الخاص بمساهمي البنك بعد سداد أرباح على الأوراق الرأسمالية والصكوك المستدامة - الشريحة 1 (ألف دينار كويتي)	**562,787**	343,197
المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال السنة، بالصافي بعد أسهم الخزينة (ألف سهم)	**14,621,026**	11,552,164
ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك	**38.49 فلس**	29.71 **فلس**

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

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

9 نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

ألف دينار كويتي	
2023	*2022*
269,499	250,511
2,277,019	1,920,026
1,065,586	985,276
3,612,104	3,155,813
1,291,914	1,493,211
(1,855,727)	(1,448,002)
3,048,291	3,201,022

نقد
أرصدة لدى البنوك المركزية
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية - حسابات جارية
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
أرصدة مستحقة من البنوك خلال 3 أشهر من تاريخ العقد
ناقصاً: ودائع قانونية لدى البنوك المركزية
النقد والنقد المعادل

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

10 المستحق من البنوك

ألف دينار كويتي	
2023	*2022*
1,574,786	2,004,913
1,396,636	1,864,981
2,971,422	3,869,894

المستحق من البنوك
أرصدة مستحقة من بنوك مركزية بما في ذلك أذونات الخزينة

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

11 مدينو تمويل

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

ألف دينار كويتي	
2023	*2022*
18,232,567	16,025,887
2,921,204	2,794,602
149,098	100,926
1,216,099	2,477,241
22,518,968	21,398,656
(2,146,045)	(1,672,211)
20,372,923	19,726,445
(947,702)	(925,902)
19,425,221	18,800,543

مدينو تمويل
مرابحة ووكالة
موجودات مؤجرة
استصناع وأرصدة مدينة أخرى
أرصدة تمويل مدينة وسلف أخرى
ناقصاً: أرباح مؤجلة ومعلقة
صافي مديني التمويل
ناقصاً: انخفاض القيمة

11 مدينو تمويل (تتمة)

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

ألف دينار كويتي

	محدد		عام		المجموع	
	2023	*2022*	***2023***	*2022*	***2023***	*2022*
الرصيد كما في بداية السنة	**206,745**	150,184	**719,157**	501,198	**925,902**	651,382
المحمل خلال السنة (إيضاح 6)	**45,570**	19,266	**21,278**	22,782	**66,848**	42,048
تعديلات أخرى ناتجة من دمج الأعمال	-	76,982	-	164,865	-	241,847
إعادة إدراج نتيجة تعديل عملية توزيع سعر الشراء (إيضاح 3)	-	-	-	39,141	-	39,141
مبالغ مشطوبة وتحويل عملات أجنبية	**(44,191)**	(39,687)	**(857)**	(8,829)	**(45,048)**	(48,516)
الرصيد كما في نهاية السنة	**208,124**	206,745	**739,578**	719,157	**947,702**	925,902

تم إدراج رصيد المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بقيمة 44,534 ألف دينار كويتي (2022: 38,190 ألف دينار كويتي) ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح 21).

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

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

ألف دينار كويتي

	2023	*2022*
خلال سنة واحدة	**1,345,305**	1,265,447
سنة إلى خمس سنوات	**762,883**	704,373
أكثر من خمس سنوات	**813,016**	824,782
	2,921,204	2,794,602

التسهيلات التمويلية غير المنتظمة

كما في 31 ديسمبر 2023، بلغ إجمالي التسهيلات التمويلية النقدية غير المنتظمة 321,845 ألف دينار كويتي (2022: 271,274 ألف دينار كويتي)، قبل انخفاض القيمة والضمانات (بالصافي بعد الأرباح المؤجلة والمعلقة).

يتم احتساب إجمالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والتي تتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أكبر. يبلغ إجمالي مخصص خسائر الائتمان المسجلة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تسهيلات التمويل النقدية وغير النقدية المستخدمة وغير المستخدمة 992,236 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 964,092 ألف دينار كويتي) وهي تزيد عن خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 بمبلغ 548,595 ألف دينار كويتي (2022: 556,350 ألف دينار كويتي).

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

11 مدينو تمويل (تتمة)

31 ديسمبر 2023	*المرحلة 1* *ألف دينار كويتي*	*المرحلة 2* *ألف دينار كويتي*	*المرحلة 3* *ألف دينار كويتي*	*المجموع* *ألف دينار كويتي*
فئة عالية	**13,637,089**	**357,242**	**-**	**13,994,331**
فئة قياسية	**3,835,640**	**1,550,319**	**87,670**	**5,473,629**
متأخرة السداد أو منخفضة القيمة	**352,559**	**230,559**	**321,845**	**904,963**
	17,825,288	**2,138,120**	**409,515**	**20,372,923**
التزامات تمويل ومطلوبات محتملة (إيضاح 27)	**2,222,443**	**296,108**	**38,152**	**2,556,703**
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية	**83,433**	**119,909**	**240,299**	**443,641**
31 ديسمبر 2022				
فئة عالية	14,224,015	377,256	-	14,601,271
فئة قياسية	2,844,282	1,241,895	145,690	4,231,867
متأخرة السداد أو منخفضة القيمة	448,725	173,308	271,274	893,307
	17,517,022	1,792,459	416,964	19,726,445
التزامات تمويل ومطلوبات محتملة (إيضاح 27)	2,259,563	254,154	32,202	2,545,919
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية	83,848	115,187	208,707	407,742

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

ألف دينار كويتي	*أقل من 30 يوماً*	*31- 60 يوماً*	*61-90 يوماً*	*المجموع*
31 ديسمبر 2023				
مدينو تمويل	**352,559**	**117,411**	**113,148**	**583,118**
31 ديسمبر 2022				
مدينو تمويل	448,725	69,049	104,259	622,033

11 مدينو تمويل (تتمة)

تحليل تقادم التسهيلات التمويلية المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة حسب فئة الموجودات المالية (تتمة):
فيما يلي تحليل التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية (التسهيلات النقدية وغير النقدية) المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

	المرحلة 1 *ألف دينار كويتي*	*المرحلة 2* *ألف دينار كويتي*	*المرحلة 3* *ألف دينار كويتي*	*المجموع* *ألف دينار كويتي*
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2023	**83,848**	**115,187**	**208,707**	**407,742**
التحويل بين المراحل:				
التحويل من/ إلى المرحلة 1	**7,914**	**(4,407)**	**(3,507)**	**-**
التحويل من/ إلى المرحلة 2	**(1,331)**	**2,803**	**(1,472)**	**-**
التحويل من/ إلى المرحلة 3	**(2,741)**	**(1,194)**	**3,935**	**-**
صافي الزيادة في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة	**6,711**	**31,059**	**71,468**	**109,238**
مبالغ مشطوبة	**-**	**-**	**(22,553)**	**(22,553)**
تعديلات تحويل عملات أجنبية	**(10,968)**	**(23,539)**	**(16,279)**	**(50,786)**
في 31 ديسمبر 2023	**83,433**	**119,909**	**240,299**	**443,641**

	المرحلة 1 *ألف دينار كويتي*	*المرحلة 2* *ألف دينار كويتي*	*المرحلة 3* *ألف دينار كويتي*	*المجموع* *ألف دينار كويتي*
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2022	31,495	120,110	147,230	298,835
التحويل بين المراحل				
التحويل من/ إلى المرحلة 1	13,399	(10,786)	(2,613)	-
التحويل من/ إلى المرحلة 2	(1,002)	1,862	(860)	-
التحويل من/ إلى المرحلة 3	(1,737)	(2,467)	4,204	-
إضافات ناتجة من دمج الأعمال	48,103	-	82,024	130,127
صافي (النقص) الزيادة في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة	(256)	38,535	17,828	56,107
مبالغ مشطوبة	-	-	(15,581)	(15,581)
تعديلات تحويل عملات أجنبية	(6,154)	(32,067)	(23,525)	(61,746)
في 31 ديسمبر 2022	83,848	115,187	208,707	407,742

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

12 استثمار في أوراق دين مالية

	ألف دينار كويتي	
	2023	*2022*
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**3,179,817**	2,879,094
مدرجة بالتكلفة المطفأة	**3,377,891**	2,905,117
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**448,615**	301,242
	7,006,323	6,085,453

12 استثمار في أوراق دين مالية (تتمة)

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

ألف دينار كويتي

2023	***المرحلة 1***	***المرحلة 2***	***المرحلة 3***	***المجموع***
فئة عالية	**3,747,717**	**575,391**	**-**	**4,323,108**
فئة قياسية	**2,256,575**	**26,267**	**-**	**2,282,842**
إجمالي القيمة الدفترية	**6,004,292**	**601,658**	**-**	**6,605,950**
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	**(31,537)**	**(16,705)**	**-**	**(48,242)**
القيمة الدفترية	**5,972,755**	**584,953**	**-**	**6,557,708**

ألف دينار كويتي

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

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

ألف دينار كويتي

2023	***المرحلة 1***	***المرحلة 2***	***المرحلة 3***	***المجموع***
إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2023	**5,254,536**	**594,005**	**45,407**	**5,893,948**
صافي الحركة خلال السنة	**749,756**	**7,653**	**(45,407)**	**712,002**
في 31 ديسمبر 2023	**6,004,292**	**601,658**	**-**	**6,605,950**

ألف دينار كويتي

2023	***المرحلة 1***	***المرحلة 2***	***المرحلة 3***	***المجموع***
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2023	**37,855**	**30,658**	**41,224**	**109,737**
إعادة القياس خلال السنة (إيضاح 6)	**64**	**(3,201)**	**2,793**	**(344)**
مبالغ مشطوبة وتحويل عملات أجنبية	**(6,382)**	**(10,752)**	**(44,017)**	**(61,151)**
في 31 ديسمبر 2023	**31,537**	**16,705**	**-**	**48,242**

12 استثمار في أوراق دين مالية (تتمة)

ألف دينار كويتي

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

ألف دينار كويتي

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

13 استثمارات

ألف دينار كويتي

	2023	*2022*
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**130,594**	96,013
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**163,370**	133,781
رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**16,277**	16,847
	310,241	246,641

14 استثمار في شركات زميلة

فيما يلي الشركات الزميلة الرئيسية للمجموعة:

	حصة الملكية %		***بلد التسجيل***	***الأنشطة الرئيسية***	***تاريخ تقرير البيانات المالية***
	2023	*2022*			
مصرف الشارقة الإسلامي	**18**	18	الإمارات العربية المتحدة	خدمات مصرفية إسلامية	30 سبتمبر 2023
شركة ألافكو لتمويل شراء وتأجير الطائرات ش.م.ك.ع. (ألافكو)	**46**	46	الكويت	خدمات إيجار وتمويل الطائرات	30 سبتمبر 2023
البنك الاهلي ش.م.ع.ع. (ABO)	**35**	35	سلطنة عُمان	خدمات مصرفية إسلامية	30 سبتمبر 2023

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

ملخص بيان المركز المالي المجمع:

ألف دينار كويتي

	2023	*2022*
الموجودات	**9,258,870**	8,686,276
المطلوبات	**(7,445,323)**	(7,628,922)
حقوق الملكية	**1,813,547**	1,057,354
القيمة الدفترية للاستثمار	**314,480**	289,612

14 استثمار في شركات زميلة (تتمة)

ملخص بيان الدخل المجمع:

	ألف دينار كويتي	
	2023	*2022*
الإيرادات	**614,259**	318,805
المصروفات	**(438,369)**	(283,351)
ربح السنة	**175,890**	35,454
حصة المجموعة في نتائج السنة	**25,902**	1,902

إن الاستثمارات في شركات زميلة بقيمة دفترية تبلغ 278,212 ألف دينار كويتي (2022: 254,859 ألف دينار كويتي) تبلغ قيمتها السوقية 297,226 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2023 (2022: 263,687 ألف دينار كويتي) وذلك استناداً إلى الأسعار المعلنة. بلغت توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الزميلة خلال السنة 9,743 ألف دينار كويتي (2022: 9,153 ألف دينار كويتي).

15 استثمار في مشاريع مشتركة

فيما يلي المشاريع المشتركة الرئيسية للمجموعة:

	حصة الملكية %		***بلد التسجيل***	***الأنشطة الرئيسية***	***تاريخ تقرير البيانات المالية***
	2023	*2022*			
شركة ديار المحرق ذ.م.م.	**52**	52	البحرين	تطوير عقاري	31 أكتوبر 2023
ساوث سيتي ذ.م.م.	**25**	25	البحرين	تطوير عقاري	31 أكتوبر 2023

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

ملخص بيان المركز المالي المجمع:

	ألف دينار كويتي	
	2023	*2022*
موجودات	**923,883**	870,474
مطلوبات	**(316,454)**	(254,484)
حقوق الملكية	**607,429**	615,990
القيمة الدفترية للاستثمار	**228,468**	230,044

ملخص بيان الدخل المجمع:

	ألف دينار كويتي	
	2023	*2022*
الإيرادات	**63,933**	58,364
المصروفات	**(51,161)**	(45,871)
ربح السنة	**12,772**	12,493
حصة المجموعة في نتائج السنة	**4,530**	5,151

بلغت توزيعات الأرباح المستلمة من المشاريع المشتركة خلال السنة الحالية لا شيء (2022: 1,670 دينار كويتي)

16 عقارات استثمارية

	ألف دينار كويتي	
	2023	*2022*
كما في 1 يناير	**399,868**	325,128
إضافات	**31,788**	65,517
إعادة إدراج لتعديل عملية توزيع سعر الشراء (إيضاح 3)	**-**	41,984
التحويل من/ إلى موجودات أخرى	**-**	15,726
استبعادات	**(47,993)**	(32,313)
الاستهلاك المحمل للسنة	**(4,098)**	(4,280)
انخفاض القيمة (إيضاح 6)	**(2,949)**	(11,894)
كما في 31 ديسمبر	**376,616**	399,868

	ألف دينار كويتي	
	2023	*2022*
عقارات مطورة	**327,177**	311,264
عقارات قيد الإنشاء	**49,439**	88,604
	376,616	399,868

17 موجودات أخرى

	ألف دينار كويتي	
	2023	*2022*
مخزون معادن ثمينة	**65,969**	110,503
مدينون تجاريون، بالصافي	**112,100**	169,794
حسابات مقاصة	**171,661**	135,149
أرصدة مدينة من بيع استثمار	**2,698**	5,711
ضرائب مؤجلة	**74,630**	28,945
دفعات ومدفوعات مقدماً	**36,307**	39,908
موجودات مشتقة (إيضاح 30)	**178,645**	236,127
موجودات متنوعة أخرى	**261,228**	273,102
	903,238	999,239

18 الشهرة والموجودات غير الملموسة

إن الحركة في الشهرة والموجودات غير الملموسة هي كما يلي:

	ألف دينار كويتي	
	2023	*2022*
التكلفة:		
كما في 1 يناير	**2,510,272**	69,948
الموجودات غير الملموسة المحددة المسجلة نتيجة حيازة البنك الأهلي المتحد (إيضاح 3)	**-**	326,803
الشهرة المسجلة الناتجة من حيازة البنك الأهلي المتحد (إيضاح 3)	**-**	2,142,182
إضافات	**2,918**	20,758
استبعاد	**(27)**	(1,694)
تعديل نتيجة ارتفاع معدلات التضخم	**13,794**	11,740
انخفاض القيمة خلال السنة	**(946)**	-
تحويل عملات أجنبية	**(51,321)**	(59,465)
كما في 31 ديسمبر	**2,474,690**	2,510,272
الإطفاء المتراكم		
كما في 1 يناير	**47,647**	37,597
المحمل للسنة	**29,850**	8,970
استبعادات	**(14)**	(821)
تعديل نتيجة ارتفاع معدلات التضخم	**8,748**	7,964
تحويل عملات أجنبية	**(9,409)**	(6,063)
كما في 31 ديسمبر	**76,822**	47,647
صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر	**2,397,868**	2,462,625

	ألف دينار كويتي	
	2023	*2022*
الشهرة	**2,098,980**	2,127,198
الودائع الأساسية والعلامات التجارية	**263,745**	265,952
الموجودات غير الملموسة الأخرى	**35,143**	69,475
	2,397,868	2,462,625

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

يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد لكل وحدة إنتاج النقد باستخدام القيمة الأعلى للاستخدام والقيمة العادلة ناقصًا التكلفة حتى البيع. لتحديد القيمة أثناء الاستخدام، طبقت المجموعة معدلات خصم تتراوح من 8.8% إلى 28.8% ومعدل نمو نهائي يتراوح من 1.9% إلى 8.6%. كما قامت المجموعة أيضًا بإجراء تحليل الحساسية من خلال تغيير عوامل المدخلات بهامش معقول. وبناءً على هذا التحليل، لا توجد مؤشرات على انخفاض قيمة الشهرة أو الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي غير المحدد.

18 الشهرة والموجودات غير الملموسة (تتمة)

تتضمن الموجودات غير الملموسة الأخرى ترخيص شركة وساطة إسلامية بمبلغ 14,671 ألف دينار كويتي (2022: 14,671 ألف دينار كويتي) وتم اعتبارها كموجودات غير ملموسة ذات عمر إنتاجي غير محدد. يتم اختبار القيمة الدفترية لترخيص شركة الوساطة الإسلامية لتحديد تعرضه للانخفاض في القيمة على أساس سنوي من خلال تقدير القيمة الممكن استردادها لوحدة إنتاج النقد. تم تحديد القيمة الممكن استردادها لهذا الترخيص باستخدام معدل خصم 10.7% (2022: 11.4%) ومعدل النمو النهائي بنسبة 2.7% (2022: 2.1%). ونتيجة لذلك، ترى الإدارة أنه لا توجد مؤشرات على أي انخفاض في القيمة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على مدى أعمارها الإنتاجية.

19 شركات تابعة

19.1 تفاصيل الشركات التابعة الرئيسية الجوهرية العاملة

الاسم	*بلد التسجيل*	*حصة الملكية %*		*النشاط الرئيسي*	*تاريخ تقرير البيانات المالية*
		2023	*2022*		
البنك الكويتي التركي للمساهمة	تركيا	**62**	62	خدمات مصرفية إسلامية	31 ديسمبر 2023
البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.(مقفلة)*	البحرين	**100**	100	خدمات مصرفية	31 ديسمبر 2023
بيت التمويل الكويتي ش.م.ب.	البحرين	**100**	100	خدمات مصرفية إسلامية	31 ديسمبر 2023
بيت التمويل الكويتي (ماليزيا) بيرهاد	ماليزيا	**100**	100	خدمات مصرفية إسلامية	31 ديسمبر 2023
البنك الأهلي المتحد بي إل سي	المملكة المتحدة	**100**	100	خدمات مصرفية	31 ديسمبر 2023
البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.***	الكويت	**85.6**	67.3	خدمات مصرفية إسلامية	31 ديسمبر 2023
البنك الأهلي المتحد (مصر) ش.م.م.	مصر	**95.7**	95.7	خدمات مصرفية	31 ديسمبر 2023
بنك العراق التجاري	العراق	**80.3**	80.3	خدمات مصرفية إسلامية	31 ديسمبر 2023
بيت التمويل السعودي الكويتي ش.م.س. (مقفلة)	السعودية	**100**	100	استثمار اسلامي	31 ديسمبر 2023
شركة بيتك كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)**	الكويت	**99.9**	99.9	تمويل واستثمارات إسلامية	31 أكتوبر 2023
شركة بيت التمويل الكويتي العقارية ش.م.ك. (مقفلة)**	الكويت	**99.9**	99.9	تطوير وتأجير عقاري	31 أكتوبر 2023
شركة الإنماء العقارية ش.م.ك.ع.	الكويت	**56**	56	عقارات واستثمار ومتاجرة وإدارة عقارات	31 أكتوبر 2023
شركة بيتك للاستثمار العقاري ش.م.س.	السعودية	**100**	100	تطوير وتأجير عقاري	30 سبتمبر 2023
شركة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	**98**	98	صيانة الكمبيوتر والاستشارات وخدمات البرامج	30 سبتمبر 2023
شركة مستشفى السلام ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	**76**	76	خدمات طبية	30 سبتمبر 2023

** يمثل كل من البنك الأهلي المتحد بي إل سي (المملكة المتحدة) والبنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. والبنك الأهلي المتحد (مصر) ش.م.م. وبنك العراق التجاري شركات تابعة محتفظ بها بصورة غير مباشرة من خلال البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.*

*** حصة الملكية الفعلية هي بنسبة 100% (2022: 100%).*

**** حصة الملكية الفعلية 95.1% (2022: 74.9%) (إيضاح 3).*

19.2 شركات تابعة جوهرية مملوكة جزئياً

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

نسبة حصص الملكية المملوكة للحصص غير المسيطرة:

	بلد التأسيس والتشغيل	*نسبة الحصص غير المسيطرة*	
		2023	*2022*
البنك الكويتي التركي للمساهمة	تركيا	**38%**	38%

فيما يلي المعلومات المالية الموجزة لهذه الشركة التابعة. تستند هذه المعلومات إلى المبالغ قبل الاستبعادات والتعديلات فيما بين شركات المجموعة.

19 شركات تابعة (تتمة)

19.2 شركات تابعة جوهرية مملوكة جزئياً (تتمة)

ملخص بياني الدخل والدخل الشامل المجمع للسنة المنتهية في:

	البنك الكويتي التركي للمساهمة	
	ألف دينار كويتي	
	2023	*2022*
الإيرادات	**928,092**	818,166
المصروفات	**(777,995)**	(642,346)
ربح السنة	**150,097**	175,820
الربح الخاص بالحصص غير المسيطرة	**56,677**	66,390
إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للسنة	**(162,743)**	129,241
إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة الخاصة بالحصص غير المسيطرة	**(61,452)**	48,801

ملخص بيان المركز المالي المجمع كما في:

	البنك الكويتي التركي للمساهمة	
	ألف دينار كويتي	
	2023	*2022*
إجمالي الموجودات	**7,338,401**	6,731,080
إجمالي المطلوبات	**(6,598,683)**	(6,036,713)
إجمالي حقوق الملكية	**739,718**	694,367
الخاص بالحصص غير المسيطرة	**279,318**	262,193

	البنك الكويتي التركي للمساهمة	
	ألف دينار كويتي	
	2023	*2022*
التشغيل	**283,133**	551,999
الاستثمار	**(85,808)**	(388,463)
التمويل	**(18,958)**	130,427
صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل	**178,367**	293,963

20 حسابات المودعين

أ - تتضمن حسابات المودعين في البنك ما يلي:

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

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

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

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

21 مطلوبات أخرى

	ألف دينار كويتي	
	2023	*2022*
دائنون تجاريون	**339,620**	274,307
مصروفات مستحقة	**192,130**	246,095
شيكات مقبولة السداد	**62,972**	84,341
مستحق إلى عملاء عن أعمال عقود	**10,387**	10,819
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	**117,270**	110,376
تأمينات مستردة	**1,321**	1,594
مخصص تسهيلات غير نقدية (إيضاح 11)	**44,534**	38,190
مطلوبات مشتقة (إيضاح 28)	**95,481**	75,082
مطلوبات متنوعة أخرى *	**550,749**	394,638
	1,414,464	1,235,442

* إن المبلغ المستحق لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي كما في 31 ديسمبر 2023 قيمته 5,275 ألف دينار كويتي (2022: 3,249 ألف دينار كويتي) وهو مدرج ضمن المطلوبات المتنوعة الأخرى.

22 الاحتياطيات

ألف دينار كويتي

	احتياطي إجباري	*احتياطي اختياري*	*أرباح مرحلة*	*احتياطي أسهم خزينة*	*احتياطي القيمة العادلة*	*احتياطي تحويل عملات أجنبية*	*احتياطيات أخرى*	*المجموع*
الرصيد كما في 1 يناير 2023	**403,348**	**251,206**	**29,608**	**15,028**	**47,135**	**(603,493)**	**(31,381)**	**111,451**
ربح السنة	-	-	**584,516**	-	-	-	-	**584,516**
خسائر شاملة أخرى	-	-	-	-	**(53,493)**	**(186,705)**	**(2,729)**	**(242,927)**
إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة	-	-	**584,516**	-	**(53,493)**	**(186,705)**	**(2,729)**	**341,589**
الزكاة	-	**(50,727)**	**(613)**	-	-	-	-	**(51,340)**
توزيعات أرباح نقدية مرحلية	-	-	**(146,063)**	-	-	-	-	**(146,063)**
الاستقطاع إلى الاحتياطيات	**61,516**	**61,516**	**(123,032)**	-	-	-	-	-
أسهم منحة موصي بإصدارها (إيضاح 24)	-	-	**(141,262)**	-	-	-	-	**(141,262)**
تويعات أرباح نقدية موصي بها (إيضاح 24)	-	-	**(146,042)**	-	-	-	-	**(146,042)**
تحويل احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	**5,340**	-	**(5,340)**	-	-	-
تعديل تحويل عملات أجنبية لصكوك مستدامة - الشريحة 1	-	-	**(338)**	-	-	-	-	**(338)**
سداد أرباح للأوراق الرأسمالية والصكوك المستدامة - الشريحة 1	-	-	**(21,729)**	-	-	-	-	**(21,729)**
تأثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 (إيضاح 38)	-	-	**124,479**	-	-	-	-	**124,479**
حيازة حصة غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	**(12,305)**	**(12,305)**
حصة المجموعة في تعديلات شركات زميلة	-	-	**(4,941)**	-	-	-	-	**(4,941)**
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023	**464,864**	**261,995**	**159,923**	**15,028**	**(11,698)**	**(790,198)**	**(46,415)**	**53,499**

22 الاحتياطيات (تتمة)

ألف دينار كويتي

	احتياطي إجباري	*احتياطي اختياري*	*أرباح مرحلة*	*احتياطي أسهم خزينة*	*احتياطي القيمة العادلة*	*احتياطي تحويل عملات أجنبية*	*احتياطيات أخرى*	*المجموع*
الرصيد كما في 1 يناير 2022	365,663	233,723	1,346	15,028	57,001	(439,587)	(23,178)	209,996
ربح السنة	-	-	357,716	-	-	-	-	357,716
خسائر شاملة أخرى	-	-	-	-	(8,949)	(173,516)	(8,203)	(190,668)
إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة	-	-	357,716	-	(8,949)	(173,516)	(8,203)	167,048
الزكاة	-	(20,202)	-	-	-	-	-	(20,202)
الاستقطاع إلى الاحتياطيات	37,685	37685	(75,370)	-	-	-	-	-
أسهم منحة موصي بإصدارها (إيضاح 24)	-	-	(134,222)	-	-	-	-	(134,222)
توزيعات أرباح نقدية موصي بها (إيضاح 24)	-	-	(199,907)	-	-	-	-	(199,907)
تحويل احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	917	-	(917)	-	-	-
تعديل تحويل عملات أجنبية لصكوك مستدامة - الشريحة 1	-	-	(2,850)	-	-	-	-	(2,850)
سداد أرباح للأوراق الرأسمالية والصكوك المستدامة - الشريحة 1	-	-	(14,519)	-	-	-	-	(14,519)
تأثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 (إيضاح 38)	-	-	99,603	-	-	-	-	99,603
بيع شركة تابعة	-	-	-	-	-	9,610	-	9,610
حصة المجموعة في تعديلات شركات زميلة	-	-	(3,106)	-	-	-	-	(3,106)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022	403,348	251,206	29,608	15,028	47,135	(603,493)	(31,381)	111,451

22 الاحتياطيات (تتمة)

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

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

إن الاحتياطي الاختياري متاح للتوزيع على المساهمين بناءً على قرار مجلس إدارة البنك بالطريقة التي تعود لمصلحة البنك، باستثناء مبلغ 113,103 ألف دينار كويتي (2022: 41,763 ألف دينار كويتي) بما يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة غير متاح للتوزيع طوال فترة الاحتفاظ بأسهم الخزينة (إيضاح 23). وافقت الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 16 مارس 2015 على تقييد رصيد الاحتياطي الإجباري والاحتياطي الاختياري عند نسبة 50% من رأس المال المصدر.

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

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

23 رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم وأسهم الخزينة

وافقت الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 20 مارس 2023 على توزيع أسهم منحة بنسبة 10% (2021: 10%) من رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل وتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 15 فلس للسهم (2021: 12 فلس للسهم) إلى مساهمي البنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (إيضاح 24).

وافقت الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 20 مارس 2023 على زيادة رأس المال المصرح به ليتكون من 14,764,456,572 سهم (31 ديسمبر 2022: 13,485,707,127) سهم بقيمة 100 فلس للسهم. وقد تم التأشير بتلك الزيادة في السجل التجاري بتاريخ 26 مارس 2023.

يتكون رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل كما في 31 ديسمبر 2023 من 14,764,456,572 سهم (31 ديسمبر 2022: 13,422,233,248 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم الواحد.

وافقت الجمعية العامة غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ 29 نوفمبر 2023 على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع للبنك عن طريق إصدار 931,366,802 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 فلس بالإضافة إلى علاوة إصدار وتخصيص هذه الأسهم للمساهمين المسجلين في سجل المساهمين للبنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. (البنك الأهلي المتحد الكويت) في اليوم المحدد لتنفيذ عملية الدمج وتفويض مجلس الإدارة باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لزيادة رأس المال لتنفيذ عملية الدمج.

خلال السنة السابقة، وافقت الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 25 يوليو 2022 على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع للبنك عن طريق إصدار 4,200,000,000 سهم كحد أقصى بالقيمة الاسمية للسهم وتخصيص هذه الأسهم للمساهمين المسجلين في سجل المساهمين للبنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (البنك الأهلي المتحد - البحرين).

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

23 رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم وأسهم الخزينة (تتمة)

رأس المال

	ألف دينار كويتي	
	2023	*2022*
المصدر والمدفوع بالكامل نقداً وأسهم المنحة:		
14,764,456,572 (2022: 13,422,233,248) سهم بقيمة 100 فلس لكل سهم	**1,476,445**	1,342,223

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

	2023	*2022*
عدد الأسهم المصدرة كما في 1 يناير	**13,422,233,248**	8,441,551,934
أسهم منحة مصدرة	**1,342,223,324**	844,155,193
أسهم جديدة مصدرة مقابل حيازة البنك الأهلي المتحد (إيضاح 3)	**-**	4,136,526,121
عدد الأسهم المصدرة في 31 ديسمبر	**14,764,456,572**	13,422,233,248

علاوة إصدار الأسهم

إن رصيد علاوة إصدار الأسهم غير متاح للتوزيع.

أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة.

احتفظت المجموعة بأسهم الخزينة التالية في نهاية السنة:

	2023	*2022*
عدد أسهم الخزينة	**201,687,987**	95,105,916
أسهم الخزينة كنسبة من إجمالي الأسهم المصدرة	**1.4%**	0.7%
تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)	**113,103**	41,763
القيمة السوقية لأسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)	**146,022**	78,177

إن الرصيد في حساب احتياطي أسهم الخزينة غير قابل للتوزيع.

بلغ المتوسط المرجح لسعر السوق لأسهم البنك 762 فلس للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (2022: 874 فلس للسهم).

24 أرباح نقدية موصي بتوزيعها وأسهم منحة ومكافأة مجلس الإدارة

أوصى مجلس إدارة البنك بتوزيعات أرباح نقدية بنسبة 10% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (2022: 15%) وكذلك إصدار أسهم منحة بنسبة 9% (2022: 10%) من رأس المال المدفوع بعد الأخذ في الاعتبار زيادة رأس المال لتنفيذ عملية الدمج مع البنك الأهلي المتحد - الكويت (إيضاح 23) كما يلي:

	2023		*2022*	
		المجموع ألف دينار كويتي		*المجموع ألف دينار كويتي*
الأرباح النقدية الموصي بتوزيعها (لكل سهم)	**10 فلس**	**146,042**	15 فلس	199,907
أسهم المنحة الموصي بإصدارها (لكل 100 سهم)	**9 أسهم**	**141,262**	10 أسهم	134,222

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

وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح نقدية مرحلية بواقع 10 فلس للسهم عن الأسهم القائمة كما في 30 يونيو 2023، والتي تم دفعها خلال الفترة الحالية.

كما أوصى مجلس إدارة البنك بمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 1,308 ألف دينار كويتي (2022: 1,096 ألف دينار كويتي) (إيضاح 29) وهي ضمن المبلغ المسموح به وفقاً للقوانين المحلية وتخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك.

25 المدفوعات بالأسهم

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

26 أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1

	ألف دينار كويتي	
	2023	*2022*
صكوك مستدامة – الشريحة 1 صادرة عن البنك (أ)	**225,734**	225,408
أوراق رأسمالية مستدامة – الشريحة 1 صادرة عن البنك الأهلي المتحد (ب)	**118,099**	117,926
صكوك مستدامة – الشريحة 1 لسنة 2021 صادرة عن البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. (ج)	**158,548**	158,332
	502,381	501,666

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

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

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

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

27 مطلوبات محتملة والتزامات رأسمالية

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

	ألف دينار كويتي	
	2023	*2022*
حوالات مقبولة واعتمادات مستندية	**390,868**	515,682
خطابات ضمان	**2,165,835**	2,030,237
مطلوبات محتملة	**2,556,703**	2,545,919

	ألف دينار كويتي	
	2023	*2022*
التزامات رأسمالية والتزامات تمويل غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء وأخرى	**535,691**	421,459

28 أدوات مالية مشتقة

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

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

يتم استخدام مبادلات العملات ومبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة لأغراض التحوط. تمثل عقود المبادلات ومعدل الأرباح المتضمنة أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية ذات معدلات ربح مرتبطة بالتغيرات في قيمة المعادن الثمينة.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة

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

المشتقات المحتفظ بها لأغراض التحوط

قامت المجموعة بتطبيق نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر.

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

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

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

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

28 أدوات مالية مشتقة (تتمة)

المشتقات المحتفظ بها لأغراض التحوط (تتمة)

			ألف دينار كويتي
	القيمة العادلة الموجبة	***القيمة العادلة السالبة***	***القيمة الاسمية***
31 ديسمبر 2023			
المشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة			
مبادلات معدلات الربح	**20,410**	**19,458**	**633,342**
عقود آجلة	**7,324**	**8,358**	**1,785,094**
مبادلات أسعار العملات	**10,769**	**1,448**	**1,016,687**
أخرى	**4,685**	**4,267**	**381,699**
مشتقات محتفظ بها كعمليات تحوط للقيمة العادلة			
مبادلات معدلات الربح	**112,593**	**59,560**	**3,480,855**
مبادلات أسعار العملات	**22,104**	**2,264**	**337,472**
مشتقات محتفظ بها كعمليات تحوط للتدفقات النقدية			
عقود آجلة	**760**	**126**	**68,972**
	178,645	**95,481**	**7,704,121**

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

28 أدوات مالية مشتقة (تتمة)

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

ألف دينار كويتي

	القيمة الاسمية	*خلال 3 أشهر*	*3 إلى 12 شهرًا*	*أكثر من 12 أشهر*
31 ديسمبر 2023				
تدفقات نقدية واردة	**7,704,121**	**3,131,543**	**1,129,913**	**3,442,665**
تدفقات نقدية صادرة	**(7,771,809)**	**(3,221,095)**	**(1,119,798)**	**(3,430,916)**
صافي التدفقات النقدية	**(67,688)**	**(89,552)**	**10,115**	**11,749**
31 ديسمبر 2022				
تدفقات نقدية واردة	8,560,645	3,945,260	1,464,911	3,150,474
تدفقات نقدية صادرة	(8,518,786)	(3,937,988)	(1,448,052)	(3,132,746)
صافي التدفقات النقدية	41,859	7,272	16,859	17,728

29 معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

إن المعاملات مع الأطراف ذات علاقة المتضمنة في بيان الدخل المجمع هي كما يلي:

ألف دينار كويتي

	مساهمون رئيسيون	*شركات زميلة ومشاريع مشتركة*	*أعضاء مجلس الإدارة وموظفون تنفيذيون*	*طرف آخر ذو علاقة*	*المجموع 2023*	*2022*
إيرادات تمويل	-	**7,397**	**98**	**658**	**8,153**	7,177
إيرادات أتعاب وعمولات	**85**	**441**	**222**	**9**	**757**	318
تكاليف تمويل وتوزيع للمودعين	**59,533**	**1,445**	**435**	**881**	**62,294**	20,589

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

ألف دينار كويتي

	مساهمون رئيسيون	*شركات زميلة ومشاريع مشتركة*	*أعضاء مجلس الإدارة وموظفون تنفيذيون*	*طرف آخر ذو علاقة*	*المجموع 2023*	*2022*
مدينو تمويل والمستحق من البنوك	-	**133,950**	**2,546**	**12,379**	**148,875**	233,487
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية	**1,469,325**	**12,798**	**-**	**-**	**1,482,123**	1,271,940
حسابات مودعين	-	**24,572**	**30,040**	**35,488**	**90,100**	79,374
مطلوبات محتملة والتزامات رأسمالية	**2,485**	**13,190**	**-**	**3**	**15,678**	16,215

29 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي تفاصيل حصص أعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين:

ألف دينار كويتي

	عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين		*عدد الأطراف ذات العلاقة (أقارب أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين)*			
	2023	*2022*	***2023***	*2022*	***2023***	*2022*
أعضاء مجلس الإدارة						
تسهيلات تمويلية	**31**	29	**31**	18	**12,351**	12,950
حسابات مودعين	**83**	67	**120**	116	**24,063**	21,437
ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية	**4**	3	**4**	3	**18,870**	18,628
موظفون تنفيذيون						
تسهيلات تمويلية	**96**	81	**21**	21	**2,277**	2,415
حسابات مودعين	**111**	84	**123**	130	**12,396**	11,657
ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية	**6**	5	**5**	3	**2,621**	2,943

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

ألف دينار كويتي

	2023	*2022*
رواتب وبدلات ومكافآت موظفي الإدارة العليا	**18,365**	14,087
مكافآت نهاية الخدمة والمزايا طويلة الأجل لموظفي الإدارة العليا	**1,848**	1,504
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة*	**2,580**	2,531
	22,793	18,122

* تتضمن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مبلغ 1,308 ألف دينار كويتي (2022: 1,096 ألف دينار كويتي) يتعلق بالبنك. تخضع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لموافقة الجمعية العمومية السنوية (إيضاح 24).

30 التحليل القطاعي

معلومات القطاعات الأساسية

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

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

30 التحليل القطاعي (تتمة)

ألف دينار كويتي

	الخزينة	*الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة*	*الأعمال المصرفية للشركات*	*الاستثمار*	***المجموع***
31 ديسمبر 2023					
إجمالي الموجودات	**12,508,801**	**8,996,118**	**11,959,469**	**4,545,552**	**38,009,940**
إجمالي المطلوبات	**8,184,478**	**15,804,834**	**6,669,966**	**1,187,323**	**31,846,601**
إيرادات تشغيل	**219,684**	**471,277**	**546,484**	**223,414**	**1,460,859**
مخصصات وانخفاض القيمة	**(8,048)**	**(23,658)**	**25,999**	**(38,665)**	**(44,372)**
ربح السنة	**149,004**	**172,280**	**430,779**	**(76,962)**	**675,101**

ألف دينار كويتي

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

30 التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات القطاعات الثانوية

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

ألف دينار كويتي

	موجودات		مطلوبات محتملة والتزامات	
	2023	*2022*	***2023***	*2022*
المناطق الجغرافية:				
الشرق الأوسط	**26,175,275**	26,132,795	**1,556,185**	1,469,749
أوربا	**8,705,291**	7,285,597	**1,411,450**	1,333,088
أخرى	**3,129,374**	3,551,053	**124,759**	164,541
	38,009,940	36,969,445	**3,092,394**	2,967,378

ألف دينار كويتي

	محلي		دولي		المجموع	
	2023	*2022*	***2023***	*2022*	***2023***	*2022*
إيرادات تشغيل	**381,700**	286,061	**1,079,159**	786,222	**1,460,859**	1,072,283
ربح السنة	**139,519**	82,073	**535,582**	352,530	**675,101**	434,603

31 إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

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

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

31 إدارة المخاطر (تتمة)

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

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

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

32 مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

32 مخاطر الائتمان (تتمة)

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

التصنيف الداخلي وتقدير احتمالية التعثر عن السداد

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

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

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

إدراج المعلومات المستقبلية

تراعي المجموعة المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي من المتوقع أن تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكي يتم إدراج المعلومات المستقبلية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وهي تعكس بصورة رئيسية التوقعات المعقولة والمؤيدة للظروف المستقبلية المرتبطة بالاقتصاد الكلي. تستعين المجموعة بنماذج إحصائية لإدراج تأثير عوامل الاقتصاد الكلي على خسائر الائتمان المتوقعة. كما تراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (سيناريو أساسي، سيناريو متزايد، سيناريو منخفض) لتوقعات بيانات الاقتصاد الكلي بشكل منفصل لكل من القطاعات الجغرافية ويتم تطبيق التقييمات المناسبة المرجحة بالاحتمالات على هذه السيناريوهات للوصول إلى نتيجة مرجحة بالاحتمالات حول خسائر الائتمان المتوقعة. يتم بصورة منتظمة مراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

ستختلف النتائج الفعلية نظرًا لعدم مراعاة نقل الانكشافات بين المراحل أو إدراج التغييرات التي قد تحدث في المحفظة نتيجة إجراءات تخفيف المخاطر والعديد من العوامل الأخرى.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان دون مراعاة أي ضمانات

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

32 مخاطر الائتمان (تتمة)

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان دون مراعاة أي ضمانات (تتمة)

ألف دينار كويتي

	إيضاحات	***2023***	*2022*
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	9	**3,342,605**	2,905,302
المستحق من البنوك	10	**2,971,422**	3,869,894
مدينو تمويل	11	**20,372,923**	19,726,445
استثمار في أوراق دين مالية	12	**7,054,565**	6,195,190
مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى		**590,979**	701,227
المجموع		**34,332,494**	33,398,058
المطلوبات والموجودات المحتملة	27	**2,556,703**	2,545,919
التزامات رأسمالية والتزامات تمويل غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء وأخرى	27	**535,691**	421,459
المجموع		**3,092,394**	2,967,378
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان		**37,424,888**	36,365,436

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

تركزات مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يدار تركز المخاطر من قبل الطرف المقابل حسب المنطقة الجغرافية وقطاع الأعمال. وبلغ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لطرف مقابل فردي كما في 31 ديسمبر 2023 قيمة 353,475 ألف دينار كويتي (2022: 297,061 دينار كويتي) قبل مراعاة أي ضمانات. يمكن تحليل الموجودات المالية للمجموعة حسب المناطق الجغرافية التالية قبل مراعاة أي ضمان محتفظ به:

ألف دينار كويتي

	الشرق الأوسط	*أوروبا*	*أخرى*	*المجموع*
31 ديسمبر 2023				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	**1,033,832**	**1,797,995**	**510,778**	**3,342,605**
المستحق من البنوك	**2,676,605**	**158,331**	**136,486**	**2,971,422**
مدينو تمويل	**15,545,901**	**4,251,187**	**575,835**	**20,372,923**
استثمار في أوراق دين مالية	**3,284,122**	**1,901,856**	**1,868,587**	**7,054,565**
مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى	**376,407**	**112,721**	**101,851**	**590,979**
	22,916,867	**8,222,090**	**3,193,537**	**34,332,494**
31 ديسمبر 2022				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	868,122	1,277,882	759298	2,905,302
المستحق من البنوك	3,090,104	495,663	284,127	3,869,894
مدينو تمويل	15,473,862	3,789,111	463,472	19,726,445
استثمار في أوراق دين مالية	3,120,271	1,950,765	1,124,154	6,195,190
مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى	442,741	127,907	130,579	701,227
	22,995,100	7,641,328	2,761,630	33,398,058

32 مخاطر الائتمان (تتمة)

تركزات مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

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

	ألف دينار كويتي	
	2023	*2022*
تجارة وتصنيع	**8,722,259**	8,328,776
البنوك والمؤسسات المالية	**11,648,676**	11,810,951
إنشاءات وعقارات	**5,336,152**	5,199,086
أخرى	**8,625,407**	8,059,245
	34,332,494	33,398,058

الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية

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

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

الضمانات

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

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

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

بلغت القيمة العادلة لضمانات تحتفظ بها المجموعة فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية المتأخرة أو التسهيلات التمويلية منخفضة القيمة 402,364 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 209,302 ألف دينار كويتي). تشتمل الضمانات على نقد وأوراق مالية وصكوك وخطابات ضمان وعقارات.

مخاطر الدول

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

33 مخاطر السيولة

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

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

33 مخاطر السيولة (تتمة)

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

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

وفيما يلي قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات في 31 ديسمبر 2023:

ألف دينار كويتي

الموجودات	*حتى 3 أشهر*	*3 إلى 12 شهرًا*	*بعد سنة واحدة*	***المجموع***
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	**3,527,660**	**8,928**	**75,516**	**3,612,104**
المستحق من البنوك	**2,289,202**	**659,918**	**22,302**	**2,971,422**
مدينو تمويل	**5,855,026**	**4,446,374**	**9,123,821**	**19,425,221**
استثمار في أوراق دين مالية	**798,436**	**448,510**	**5,759,377**	**7,006,323**
عقارات للمتاجرة	**-**	**30,149**	**75,118**	**105,267**
استثمارات	**409**	**69,063**	**240,769**	**310,241**
استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	**2,046**	**188,483**	**352,419**	**542,948**
عقارات استثمارية	**-**	**88,963**	**287,653**	**376,616**
موجودات أخرى	**209,705**	**83,393**	**610,140**	**903,238**
الشهرة والموجودات غير الملموسة	**-**	**-**	**2,397,868**	**2,397,868**
عقارات ومعدات	**332**	**-**	**358,360**	**358,692**
	12,682,816	**6,023,781**	**19,303,343**	**38,009,940**

ألف دينار كويتي

المطلوبات	*حتى 3 أشهر*	*3 إلى 12 شهرًا*	*بعد سنة واحدة*	*المجموع*
المستحق إلى البنوك	**1,739,566**	**769,167**	**2,268,545**	**4,777,278**
المستحق إلى المؤسسات المالية	**2,790,487**	**348,131**	**67,894**	**3,206,512**
دائنو صكوك وتمويل محدد الأجل	**-**	**76,614**	**558,918**	**635,532**
حسابات مودعين	**12,951,390**	**2,917,842**	**5,943,583**	**21,812,815**
مطلوبات أخرى	**339,302**	**168,557**	**906,605**	**1,414,464**
	17,820,745	**4,280,311**	**9,745,545**	**31,846,601**

33 مخاطر السيولة (تتمة)

فيما يلي قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات في 31 ديسمبر 2022:

ألف دينار كويتي

	حتى 3 أشهر	*3 إلى 12 شهرًا*	*بعد سنة واحدة*	*المجموع*
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	2,946,235	7,847	201,731	3,155,813
المستحق من البنوك	2,745,992	1,083,477	40,425	3,869,894
مدينو تمويل	5,209,468	4,102,570	9,488,505	18,800,543
استثمار في أوراق دين مالية	232,153	722,725	5,130,575	6,085,453
عقارات للمتاجرة	9,259	8,909	76,942	95,110
استثمارات	667	65,043	180,931	246,641
استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	2,483	20,549	496,624	519,656
عقارات استثمارية	78,390	31,842	289,636	399,868
موجودات أخرى	275,762	37,455	686,022	999,239
الشهرة والموجودات غير الملموسة	-	-	2,462,625	2,462,625
عقارات ومعدات	332	-	334,271	334,603
	11,500,741	6,080,417	19,388,287	36,969,445
المطلوبات				
المستحق إلى البنوك	2,750,698	1,100,309	1,085,824	4,936,831
المستحق إلى المؤسسات المالية	910,733	333,231	1,452,508	2,696,472
دائنو صكوك وتمويل محدد الأجل	188,243	23,388	572,560	784,191
حسابات مودعين	14,330,818	3,024,787	3,674,803	21,030,408
مطلوبات أخرى	246,006	83,637	905,799	1,235,442
	18,426,498	4,565,352	7,691,494	30,683,344

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

ألف دينار كويتي

	حتى 3 أشهر	*3 إلى 12 شهرًا*	*بعد سنة واحدة*	*المجموع*
2023				
مطلوبات محتملة (إيضاح 27)	**914,188**	**875,991**	**766,524**	**2,556,703**
التزامات رأسمالية والتزامات تمويل غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء وأخرى (إيضاح 27)	**18,602**	**67,891**	**449,198**	**535,691**
المجموع	**932,790**	**943,882**	**1,215,722**	**3,092,394**

ألف دينار كويتي

	حتى 3 أشهر	*3 إلى 12 شهرًا*	*بعد سنة واحدة*	*المجموع*
2022				
مطلوبات محتملة (إيضاح 27)	1,014,809	802,229	728,881	2,545,919
التزامات رأسمالية والتزامات تمويل غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء وأخرى (إيضاح 27)	52,313	56004	313,142	421,459
المجموع	1,067,122	858,233	1,042,023	2,967,378

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

34 مخاطر السوق

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

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

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

تبين الجداول التالية العملات الأجنبية التي تعرض المجموعة لمخاطر عملات أجنبية جوهرية في 31 ديسمبر 2023 و31 ديسمبر 2022 على موجوداتها ومطلوباتها النقدية وتدفقاتها النقدية المتوقعة. يقوم التحليل بحساب تأثير الحركة المحتملة بشكل معقول في أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الدينار الكويتي، على الأرباح واحتياطي القيمة العادلة مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة (بسبب التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى).

مخاطر العملات الأجنبية

ألف دينار كويتي

	31 ديسمبر 2023			*31 ديسمبر 2022*		
العملة	***التغير في أسعار العملات %***	***التأثير على الربح***	***التأثير على احتياطي القيمة العادلة***	*التغير في أسعار العملات %*	*التأثير على الربح*	*التأثير على احتياطي القيمة العادلة*
الدولار الأمريكي	**+1**	**1,990**	**120**	+1	1,619	35
الدينار البحريني	**+1**	**(617)**	**181**	+1	(302)	151

مخاطر الأسعار
إن هذه المخاطر هي تلك المخاطر الناتجة من التقلب في القيمة السوقية للاستثمارات في الأسهم والصكوك وأوراق الدين المالية والعقارات.

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

ألف دينار كويتي

	2023		*2022*
	التغير في أسعار الأسهم %	***التأثير على احتياطي القيمة العادلة***	*التغير في أسعار الأسهم %*	*التأثير على احتياطي القيمة العادلة*
مؤشرات السوق				
بورصة الكويت	**+1**	**313**	+1	137
مؤشرات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	**+1**	**147**	+1	129

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

34 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر التشغيل (تتمة)

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

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

35 إدارة رأس المال

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

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

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

	ألف دينار كويتي	
كفاية رأس المال	***2023***	*2022*
الموجودات الموزونة بالمخاطر	**21,865,093**	22,552,464
رأس المال المطلوب	**3,279,764**	3,044,583
رأس المال المتاح		
رأس المال الشريحة 1	**3,591,896**	3,605,225
رأس المال الشريحة 2	**382,154**	377,993
إجمالي رأس المال	**3,974,050**	3,983,218
معدل كفاية رأس المال الشريحة 1	**16.43%**	15.99%
إجمالي معدل كفاية رأس المال	**18.18%**	17.66%

يتم احتساب معدل الرفع المالي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب أ/ 343/ 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 كما هو موضح أدناه:

	ألف دينار كويتي	
	2023	*2022*
رأس المال الشريحة 1	**3,591,896**	3,605,225
إجمالي التعرض للمخاطر	**44,100,423**	43,375,277
معدل الرفع المالي	**8.14%**	8.31%

36 موجودات بصفة الأمانة

إن القيمة الإجمالية للموجودات المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة أمانة أو وكالة بلغت 2,845,516 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2023 (2022: 2,531,926 ألف دينار كويتي).

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات أتعاباً بمبلغ 8,554 ألف دينار كويتي (2022: 8,121 ألف دينار كويتي) ناتجة عن أنشطة بصفة الأمانة والوكالة.

37 القيمة العادلة

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

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

يوضح الجدول التالي الجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2023:

				ألف دينار كويتي
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة:	***(المستوى 1)***	***(المستوى 2)***	***(المستوى 3)***	***المجموع***
رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 13)	-	**16,277**	-	**16,277**
أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 13)	**43,713**	**77,767**	**9,114**	**130,594**
أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 13)	**77,709**	**18,998**	**66,663**	**163,370**
أوراق دين مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 12)	**448,615**	-	-	**448,615**
أوراق دين مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 12)	**3,120,122**	**18,985**	**40,710**	**3,179,817**
الموجودات المالية المشتقة:				
عقود آجلة	-	**8,084**	-	**8,084**
مبادلات معدلات الربح	-	**133,003**	-	**133,003**
مبادلات أسعار العملات	-	**32,873**	-	**32,873**
أخرى	-	**4,685**	-	**4,685**
الموجودات غير المالية :				
عقارات استثمارية	-	**545,820**	-	**545,820**
	3,690,159	**856,492**	**116,487**	**4,663,138**

				ألف دينار كويتي
مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:	***(المستوى 1)***	***(المستوى 2)***	***(المستوى 3)***	***المجموع***
المطلوبات المالية المشتقة:				
عقود آجلة	-	**8,484**	-	**8,484**
مبادلات معدلات الربح	-	**79,018**	-	**79,018**
مبادلات أسعار العملات	-	**3,712**	-	**3,712**
أخرى	-	**4,267**	-	**4,267**
	-	**95,481**	-	**95,481**

37 القيمة العادلة (تتمة)

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

ألف دينار كويتي

موجودات مقاسة بالقيمة العادلة:	*(المستوى 1)*	*(المستوى 2)*	*(المستوى 3)*	*المجموع*
رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 13)	-	16,847	-	16,847
أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 13)	37,982	35,711	22,320	96,013
أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 13)	38,102	17,607	78,072	133,781
أوراق دين مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 12)	301,242	-	-	301,242
أوراق دين مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 12)	2,804,895	31,019	43,180	2,879,094
الموجودات المالية المشتقة:				
عقود آجلة	-	18,579	-	18,579
مبادلات معدلات الربح	-	171,346	-	171,346
مبادلات أسعار العملات	-	42,815	-	42,815
أخرى	-	3,387	-	3,387
الموجودات غير المالية :				
عقارات استثمارية	-	549,456	-	549,456
	3,182,221	886,767	143,572	4,212,560

ألف دينار كويتي

مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:	*(المستوى 1)*	*(المستوى 2)*	*(المستوى 3)*	*المجموع*
المطلوبات المالية المشتقة:				
عقود آجلة	-	15,634	-	15,634
مبادلات معدلات الربح	-	51,381	-	51,381
مبادلات أسعار العملات	-	6,276	-	6,276
أخرى	-	1,791	-	1,791
	-	75,082	-	75,082

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

37 القيمة العادلة (تتمة)

تضمنت الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى 3 أوراق دين مالية غير مسعرة بمبلغ 40,710 ألف دينار كويتي (2022: 43,180 ألف دينار كويتي) واستثمارات في أسهم غير مسعرة بمبلغ 75,777 ألف دينار كويتي (2022: 100,392 ألف دينار كويتي). يمثل الاستثمار في أوراق الدين المالية المدرجة ضمن هذه الفئة استثمارا في أوراق دين مالية صادرة عن هيئات سيادية ومؤسسات مالية وشركات. يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمار في أوراق الدين المالية غير المسعرة باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الخصم يتراوح من نسبة 5.8% إلى 14.7% (2022: 5.9% إلى 15.1%) ويتم تقييم الاستثمارات في أسهم غير مسعرة وفقاً للقيمة العادلة باستخدام اسلوب تقييم مناسب للظروف. تتضمن أساليب التقييم طرق التدفقات النقدية المخصومة والمعلومات المعروضة في السوق للشركات المماثلة ومعلومات المعاملات الحديثة وصافي قيمة الموجودات. وتتضمن المدخلات الجوهرية غير المعروضة المستخدمة في أساليب التقييم بصورة أساسية معدل الخصم ومعدل النمو النهائي وتقديرات الإيرادات والأرباح. إن التأثير على بيان المركز المالي المجمع أو بيان الدخل المجمع أو بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع قد يكون غير جوهري إذا طرأ تغير في متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة لتقديرات القيمة العادلة لتقييم الاستثمارات في أسهم غير مسعرة وفقاً للقيمة العادلة بنسبة 5٪.

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

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

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

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 لقياسات القيمة العادلة.

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

	ألف دينار كويتي	
	2023	*2022*
كما في 1 يناير	**143,572**	132,524
إعادة القياس	**(10,514)**	4,168
ما تمت حيازته كجزء من دمج الأعمال	-	9,185
استبعاد، بالصافي	**(16,571)**	(2,305)
كما في 31 ديسمبر	**116,487**	143,572

38 المحاسبة عن التضخم المرتفع

لدى الشركة التابعة، وهي البنك الكويتي التركي للمساهمة، عمليات مصرفية في تركيا. تم تقييم الاقتصاد التركي على أنه اقتصاد مرتفع التضخم بناءً على معدلات التضخم التراكمية على مدى السنوات الثلاث السابقة، وذلك في أبريل 2023. حددت المجموعة مؤشر أسعار المستهلك المقدم من معهد الدولة التركي للإحصاء كمؤشر الأسعار العام المناسب الذي يجب مراعاته عند تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29، إعداد التقارير المالية في الاقتصادات ذات التضخم المرتفع على البيانات المالية للشركة التابعة. فيما يلي مستوى وحركة مؤشر الأسعار خلال فترة البيانات المالية الحالية والسابقة:

فترة البيانات المالية	*المؤشر*	*عامل التحويل*
31 ديسمبر 2023	**1806.50**	**1.620**
31 ديسمبر 2022	1115.26	1.623