



البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.
الكويت

البيانات المالية
31 ديسمبر 2020

الصفحة	المحتويات
5-1	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
6	بيان الأرباح أو الخسائر
7	بيان الدخل الشامل
8	بيان المركز المالي
10-9	بيان التغيرات في حقوق الملكية
11	بيان التدفقات النقدية
54-12	إيضاحات حول البيانات المالية

Deloitte.

ديلويت وتوش
السوزان وشركاه

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

EY

نبتني عالمياً
أفضل للعمل

العيان والعصيمي وشركاهم
برنت وبيونغ

محاسبون هانويون
سندوق رقم ٧٤ الصفاة
الكويت الصفاة ١٣٠٠١
ساحة الصفاة
برج بيك الطابق ١٨ - ٢٠
شارع أحمد الجابر

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية للبنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2020، وبيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي للبنك كما في 31 ديسمبر 2020 وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة في دولة الكويت.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

الخسائر الائتمانية لأرصدة التمويل الإسلامي إلى العملاء

إن الاعتراف بخسائر الائتمان لأرصدة التمويل الإسلامي إلى العملاء ("التسهيلات الائتمانية") يمثل خسائر الائتمان المتوقعة التي يتم تحديدها طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية، التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب المخصصات لها ("تعليمات بنك الكويت المركزي")، أيهما أعلى كما هو موضح عنها في السياسات المحاسبية بالإيضاح 2.5.1 والإيضاح 10 حول البيانات المالية.

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

الخسائر الائتمانية لأرصدة التمويل الإسلامي إلى العملاء (تتمة)

إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة يمثل سياسة محاسبية معقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهرية عند تطبيقها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإدارة بوضعها عند تقييم مستوى مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي والازدياد الملحوظ اللاحق في مخاطر الائتمان في تاريخ البيانات المالية بالنسبة للاعتراف المبدئي لها، وتصنيفها إلى ثلاثة مراحل. إضافة إلى ذلك، وكما هو موضح عنه من قبل الإدارة، يتم استخدام أساليب نماذج قائمة على الأحكام بشكل أساسي في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة والتي تتضمن تحديد احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر والتي يتم إعداد نماذج لها استناداً إلى متغيرات الاقتصاد الكلي ويتم خصمها حتى تاريخ البيانات المالية. وكما هو موضح عنه بالإيضاح (30)، كان لجائحة كوفيد-19 العالمية تأثيراً ملحوظاً على تحديد الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة كما استوجبت تطبيق درجة عالية من الأحكام. نتيجة لذلك، ارتبطت خسائر الائتمان المتوقعة بدرجة كبيرة من عدم التأكد عما هو معتاد كما تخضع المدخلات المستخدمة للتغير بشكل كبير وهو ما قد يؤدي بشكل ملحوظ إلى تغير التقديرات في الفترات المستقبلية.

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

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

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

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

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

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

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

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، بخلاف البيانات المالية وتقرير مراقبي الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك، قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

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

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

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

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

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

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

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

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

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


تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر، وأنها قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب، ر ب /! 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له والتعميم رقم 2/ ر ب أ/ 2014/343 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. حسيماً وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب، ر ب /! 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له والتعميم رقم 2/ ر ب أ/ 2014/343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 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 2020 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



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



شيخه عدنان الفليح
سجل مراقبي الحسابات رقم 289 فنة أ
إرنست ويونغ
العبيدان والمصيمي وشركاهم

7 فبراير 2021
الكويت

بيان الأرباح أو الخسائر
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

2019	2020	إيضاحات	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
169,312	138,395		إيرادات تمويل
(84,166)	(63,098)	3	توزيع إلى المودعين
85,146	75,297		صافي إيرادات التمويل
9,802	5,847	4	صافي إيرادات أتعاب وعمولات
3,132	3,618		أرباح تحويل عملات أجنبية
6,811	5,651		صافي الربح من استثمارات في أوراق مالية
1,293	720		صافي الربح من بيع عقارات استثمارية
(286)	(540)	12	حصة في نتائج شركة زميلة
1,310	119	5	إيرادات أخرى
107,208	90,712		إجمالي إيرادات التشغيل
(9,424)	(26,095)	6	المخصصات وخسائر انخفاض القيمة
97,784	64,617		إيرادات التشغيل بعد المخصصات وخسائر انخفاض القيمة
(22,931)	(18,633)		تكاليف موظفين
(5,520)	(4,068)		مصروفات استهلاك
(11,509)	(10,495)		مصروفات تشغيل أخرى
(39,960)	(33,196)		إجمالي مصروفات التشغيل
57,824	31,421		الربح قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(2,552)	(1,437)	7	الضرائب
(255)	(255)	22	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
55,017	29,729		ربح السنة
26.5 فلس	13.5 فلس	8	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

2019	2020	إيضاح
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
55,017	29,729	ربح السنة
		(خسائر) دخل شامل آخر:
		(خسائر) دخل شامل آخر لن يتم إعادة تصنيفه إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:
		صافي الحركة في التغيرات المترجمة في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(442)	(167)	إعادة تقييم أرض ملك حر
69	370	صافي الدخل (الخسائر) الشامل الآخر الذي لن يتم إعادة تصنيفه إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة
(373)	203	دخل (خسائر) شامل آخر للسنة
(373)	203	
54,644	29,932	إجمالي الدخل الشامل للسنة

بيان المركز المالي
كما في 31 ديسمبر 2020

2019	2020	إيضاحات	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
133,712	184,276	9	الموجودات
344,834	274,476		نقد وأرصدة لدى البنوك
454,437	322,281		ودائع لدى بنك الكويت المركزي
3,018,755	3,113,685	10	ودائع لدى بنوك أخرى
303,239	392,492	11	مدينو تمويل
8,261	7,778	12	استثمارات في أوراق مالية
29,230	18,360	13	استثمار في شركة زميلة
40,907	40,109	14	عقارات استثمارية
18,029	16,541	15	ممتلكات ومعدات
4,351,404	4,369,998		موجودات أخرى
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
1,049,630	772,097		ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
2,696,984	3,008,222	16	ودائع عملاء
-	7,585	17	اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك
88,632	78,891	18	مطلوبات أخرى
3,835,246	3,866,795		حقوق الملكية
206,273	216,587	19	رأس المال
293,202	269,933	19	احتياطيات
499,475	486,520		أسهم خزينة
(43,957)	(43,957)	20	الخاصة بمساهمي البنك
455,518	442,563		الصكوك المستدامة - الشريحة 1
60,640	60,640	21	إجمالي حقوق الملكية
516,158	503,203		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
4,351,404	4,369,998		

جهد الحميضي
الرئيس التنفيذي بالوكالة

البنك الأهلي المتحد
ahli united bank
1
HEAD OFFICE

د. أنور علي المضاف
رئيس مجلس الإدارة

البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

الربح السنوة (خسائر) دخل شامل آخر السنة إجمالي الدخل (الخسائر) الشامل للسنة توزيعات أرباح نقدية - 2019 (إيضاح 19) إصدار أسهم منحة - 2019 (إيضاح 19) التحويل إلى الإحتياطيات (إيضاح 19) مدفوعات أرباح الصكوك المستدامة - الشريحة 1 (إيضاح 21) تحويل إحتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند إلغاء الإعتراف خسائر التعديل نتيجة برنامج تأجيل السداد (إيضاح 10) معاملات أخرى

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية (تمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.
بيان التغيرات في حقوق الملكية (تمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

الصكوك المستدامة - الشريحة 1 الملك دينار كويتي	الخاصة بمساهمي البنك الاحتياطيات										الرصيد كما في 1 يناير 2019
	مجموع حقوق الملك دينار كويتي	أسهم خزينة البنك دينار كويتي	إجمالي الاحتياطيات البنك دينار كويتي	احتياطي خزينة البنك دينار كويتي	احتياطي خزينة البنك دينار كويتي	احتياطي خزينة البنك دينار كويتي	احتياطي خزينة البنك دينار كويتي	احتياطي خزينة البنك دينار كويتي	احتياطي خزينة البنك دينار كويتي	احتياطي خزينة البنك دينار كويتي	
491,402	60,640	(43,957)	278,268	974	9,838	3,772	143,877	22,660	84,264	12,883	196,451
55,017	-	-	55,017	-	-	-	55,017	-	-	-	-
(373)	-	-	(373)	-	69	(442)	-	-	-	-	-
54,644	-	-	54,644	-	69	(442)	55,017	-	-	-	-
(26,531)	-	-	(26,531)	-	-	-	(26,531)	-	-	-	-
-	-	-	(9,822)	-	-	-	(9,822)	-	-	-	9,822
-	-	-	-	-	-	-	(5,782)	-	5,782	-	-
(3,357)	-	-	(3,357)	-	-	-	(130)	-	-	-	-
516,158	60,640	(43,957)	293,202	974	9,907	3,460	153,272	22,660	90,046	12,883	206,273

الرصيد كما في 1 يناير 2019
ربح السنة
إجمالي الدخل (الخسائر) الشامل للسنة
توزيعات أرباح نقدية - 2018 (إيضاح
19)
إصدار أسهم منحة - 2018 (إيضاح
19)
التحويل إلى الاحتياطيات (إيضاح 19)
تحويل احتياطي القيمة العادلة لأدوات
حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر عند
إلغاء الاعتراف
مدفوعات أرباح الصكوك - الشريحة 1
(إيضاح 21)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019

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

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

2019	2020	إيضاحات
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
57,824	31,421	أنشطة التشغيل
		الربح قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
		تعديلات لمطابقة الربح قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
		بصافي التدفقات النقدية:
(1,293)	(720)	صافي الربح من بيع عقارات استثمارية
(6,811)	(5,651)	صافي الربح من استثمارات في أوراق مالية
286	540	12 حصة في نتائج شركة زميلة
(1,225)	(114)	5 إيرادات توزيعات أرباح
(44)	25	5 صافي إيرادات من عقارات استثمارية
5,520	4,068	استهلاك ممتلكات ومعدات
9,424	26,095	6 مخصصات وخسائر انخفاض القيمة
543	1,789	إطفاء علاوة إصدار صكوك
64,224	57,453	
		التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
91,269	55,357	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
(137,902)	125,836	ودائع لدى بنوك أخرى
(242,794)	(134,432)	مدينو تمويل
(5,936)	688	موجودات أخرى
130,969	(277,553)	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
272,468	311,238	ودائع عملاء
-	7,585	اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك
3,916	(17,830)	مطلوبات أخرى
(2,306)	(2,553)	ضرائب مدفوعة
173,908	125,789	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(373,535)	(179,116)	شراء استثمارات في أوراق مالية
344,032	104,940	بيع واسترداد استثمارات في أوراق مالية
7,579	-	متحصلات من بيع شركة تابعة
(2,194)	-	شراء عقارات استثمارية
10,971	11,113	متحصلات من بيع عقارات استثمارية
(3,573)	(2,058)	شراء ممتلكات ومعدات
44	(25)	صافي الإيرادات من عقارات استثمارية
1,225	114	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
(15,451)	(65,032)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
(3,357)	(3,397)	أرباح مدفوعة إلى حاملي الصكوك المستدامة - الشريحة 1
(26,531)	(27,858)	توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين
(29,888)	(31,255)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
128,569	29,502	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
101,210	229,779	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
229,779	259,281	9 النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر

بلغت إيرادات التمويل المستلمة 135,500 ألف دينار كويتي (2019: 170,106 ألف دينار كويتي)، وقدرت التوزيعات المدفوعة إلى المودعين بمبلغ 77,220 ألف دينار كويتي (2019: 75,214 ألف دينار كويتي).

1 معلومات حول الشركة

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

بدأ البنك عملياته كبنك إسلامي اعتباراً من 1 أبريل 2010، واعتباراً من ذلك التاريخ، تنفذ كافة أنشطة البنك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة المعتمدة من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لدى البنك.

إن البنك هو شركة تابعة للبنك الأهلي المتحد ش.م.ب. وهو بنك بحريني ("الشركة الأم") مدرج في بورصتي البحرين والكويت. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، قام البنك ببيع حصته الفعلية بنسبة 50.41% في شركته التابعة وهي شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع. ("كيمفك") وهي شركة مساهمة كويتية يتم تداول أسهمها في بورصة الكويت، وتضطلع بأنشطة الاستثمار وإدارة المحافظ.

تم التصريح بإصدار البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك بتاريخ 21 يناير 2021 وتخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك في اجتماعها. للجمعية العمومية السنوية للمساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية بعد إصدارها.

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعداد

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

يتم عرض البيانات المالية بالدينار الكويتي الذي يمثل أيضاً العملة الرئيسية للبنك، مقربةً لأقرب ألف دينار باستثناء ما يشار إليه بخلاف ذلك.

2.2 بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات - بما في ذلك التعميمات الصادرة مؤخراً عن بنك الكويت المركزي حول الإجراءات الرقابية المتخذة استجابةً لتفشي فيروس كوفيد-19 والمخاطبات المتعلقة ببنك الكويت المركزي - من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الخاضعة لرقابة بنك الكويت المركزي تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية في ضوء التعديلات التالية:

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

(ب) أن يتم الاعتراف بخسائر التعديل للموجودات المالية الناتجة عن مهلات تأجيل السداد المقدمة إلى العملاء استجابةً لتفشي فيروس كوفيد-19 ضمن الأرباح المرحلة بدلاً من الأرباح أو الخسائر طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

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

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية

المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات

تسري التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية التالية على الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3: تعريف الأعمال

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

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39: إصلاح المعايير الخاصة بمعدلات الفائدة

من المتوقع أن تتوقف الاستعانة بمعايير أسعار الفائدة الحالية المرتبطة بسعر الليبور بنهاية سنة 2021. ولتخفيف حالات عدم التيقن التي قد تنشأ عن هذا التغيير فيما يتعلق بالمحاسبة عن علاقات التحوط التي تستند إلى أسعار الفائدة بناءً على سعر الليبور، فقد أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات تتعلق بإصلاح المعايير الخاصة بمعدلات الفائدة على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 والتي تتضمن بصورة رئيسية عدد من الإعفاءات التي تتيح للشركات التي تقوم بإعداد التقارير المالية بمواصلة المحاسبة عن علاقات التحوط على أساس معايير أسعار الفائدة المرتبطة بسعر الليبور.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8: تعريف المعلومات الجوهرية

تقدم هذه التعديلات تعريفاً جديداً للمعلومات الجوهرية الذي يبين أن "المعلومات تعتبر جوهرية في حالة إذا كان حذفها أو عدم صحة التعبير عنها أو إخفائها من المتوقع بصورة معقولة أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية ذات الغرض العام استناداً إلى تلك البيانات المالية بما يقدم معلومات مالية عن المنشأة التي قامت بإعدادها".

توضح التعديلات أن جوهرية المعلومات تعتمد على طبيعة وحجم المعلومات سواء بصورة فردية أو بالاندماج مع المعلومات الأخرى في سياق البيانات المالية. ويكون عدم صحة التعبير عن المعلومات جوهرياً إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية وليس من المتوقع أن يكون لها أي تأثير مستقبلي على البنك.

تعديلات على الإطار المفاهيمي للتقارير المالية

إن الإطار المفاهيمي لا يمثل معياراً ولا يتجاوز أي من المفاهيم الواردة به المفاهيم أو المتطلبات الواردة في أي معيار. إن الغرض من الإطار المفاهيمي هو مساعدة مجلس معايير المحاسبة الدولية في وضع المعايير ومساعدة القائمين بإعداد هذه المعايير على وضع سياسات محاسبية مماثلة عندما لا يوجد معيار مطبق وكذلك مساعدة كافة الأطراف على استيعاب وتفسير المعايير. يتضمن الإطار المفاهيمي المعدل بعض المفاهيم الجديدة ويقدم تعريفات حديثة وكذلك معايير الاعتراف بالموجودات والمطلوبات ويوضح أيضاً بعض المفاهيم الهامة. لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية للبنك.

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

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

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

تسري العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى لأول مرة في سنة 2020، إلا أنه ليس لها تأثير على البيانات المالية للبنك.

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

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

الإصلاح المعياري لأسعار الفائدة (المرحلة 2)

نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية في 27 أغسطس 2020 المرحلة الثانية من "الإصلاح المعياري لأسعار الفائدة" - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 4 والمعيار الدولي للتقارير المالية 16 (المرحلة 2 من إصلاح معدل الإيبور). تطرح المرحلة 2 من إصلاح معدل الإيبور إعفاءات مؤقتة لمعالجة المشكلات المحاسبية التي تنشأ عن استبدال المعدل المعروض بين البنوك (معدل الإيبور) بمعدل ربح بديل خالي تقريباً من المخاطر. يسري التعديل على فترات البيانات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021 مع السماح بالتطبيق المبكر.

يظل تأثير استبدال المعدلات المعروضة بين البنوك (معدلات الإيبور) بمعدلات بديلة خالية تقريباً من المخاطر على منتجات وخدمات البنك من جوانب التركيز الرئيسية. لدى البنك عقود تستند بشكل ما إلى معدل الإيبور مثل الليبور والتي تمتد لما بعد السنة المالية 2021 حيث من المحتمل حينها أن يتم وقف نشر معدلات الإيبور. إن البنك حالياً بصدد تقييم تأثير انتقال البنك إلى تطبيق أنظمة المعدلات الجديدة بعد سنة 2021 عن طريق مراعاة التغييرات التي تطرأ على منتجاته وخدماته وأنظمتها وكذلك عملية رفع التقارير لديه وسياصل الاستعانة بأصحاب المصالح الداخليين والخارجيين لدعم عملية الانتقال بشكل منظم وتخفيف المخاطر الناتجة من الانتقال.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

2.5.1 الأدوات المالية

(أ) الاعتراف

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

(ب) التصنيف والقياس

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

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

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

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

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

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

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

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.1 الأدوات المالية (تتمة)

(ب) التصنيف والقياس (تتمة) تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

كما أن معدل التكرار وقيمة وتوقيت المبيعات المتوقع تعتبر من العوامل المهمة في تقييم البنك.

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

تقييم التدفقات النقدية التعاقدية - اختبار مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط

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

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

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

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

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

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

أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة

أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.1 الأدوات المالية (تتمة)

(ب) التصنيف والقياس (تتمة)

تقييم التدفقات النقدية التعاقدية - اختبار مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط (تتمة)

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

1) أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2 أساس الإعداد ومخلص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.1 الأدوات المالية (تتمة)

(ب) التصنيف والقياس (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

(ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

خسائر الائتمان المتوقعة

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

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.1 الأدوات المالية (تتمة)

ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً

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

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

يقيس البنك مخصصات الخسائر وفقاً لمبلغ يكافئ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة للموجودات المالية التي لا تحدث فيها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن دون أن تتعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية.

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

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

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

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

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

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

تحديد مرحلة الانخفاض في القيمة

يقوم البنك بمراقبة كافة الموجودات التي تتعرض لخسائر انخفاض القيمة باستمرار. لتحديد ما إذا كانت الأداة أو محفظة الأدوات سوف تتعرض لخسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً أو على مدى عمر الأداة، يقوم البنك بتقييم ما إذا هناك ازدياد جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، ومؤشرات التراجع وإجراء تحليل يستند إلى الخبرة التاريخية للبنك وتقييم خبير لخسائر الائتمان بما في ذلك المعلومات المستقبلية. يرى البنك أن التعرض لمخاطر الائتمان قد زاد بشكل جوهري عندما يوجد تدهور كبير في تصنيف العميل مقارنة بالتصنيف عند استحداث المعاملة، حيث تتم إعادة الهيكلة نتيجة لمواجهة صعوبات مالية للعملاء وغيرها من الظروف الموضحة أدناه.

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.1 الأدوات المالية (تتمة)

ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تحديد مرحلة الانخفاض في القيمة (تتمة)

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

التصنيف الداخلي للعميل الذي يشير إلى التعثر أو التعثر المحتمل في المستقبل القريب،
طلب العميل الحصول على تمويل عاجل من البنك،
يكون للعميل التزامات متأخرة إلى جهات دائنة عامة أو موظفين عموميين،
وفاة العميل،

انخفاض جوهري في قيمة الضمان الأساسي حيث من المتوقع أن يتم استرداد التمويل من خلال بيع الضمان،
انخفاض جوهري في معدل المبيعات لدى العميل، أو خسارة عملاء رئيسيين أو تدهور المركز المالي للعميل،
مخالفة الاتفاقية على نحو لا يمكن للبنك التغاضي عنه،

أن يتقدم الملتزم (أو أي جهة قانونية تابعة لمجموعة الملتزم) بطلب الإفلاس / أو الوصاية أو التصفية،
تطبيق أوراق الدين أو تعليق الأسهم للملتزم في السوق الرئيسي نتيجة شائعات أو حقائق تتعلق بمواجهته لصعوبات مالية،
اتخاذ تدابير وإجراءات قانونية ضد العميل من قبل جهات دائنة أخرى،
وجود دليل واضح على عدم قدرة العميل على سداد المستحقات التمويلية في تواريخ الاستحقاق،
تصنيف الموجودات المالية ضمن المرحلة 2 في حالة تخفيض التصنيف الائتماني للتسهيلات بالنسبة للتسهيلات ذات الدرجة الاستثمارية ودرجة واحدة بالنسبة لدرجة التصنيف غير الاستثماري؛
تصنيف كافة الموجودات المالية المعاد جدولتها ضمن المرحلة 2 ما لم تتأهل للتصنيف ضمن المرحلة 3.

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

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

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

إن احتمالات التعثر هي تقدير احتمال التعثر خلال نطاق زمني معين.

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.1 الأدوات المالية (تتمة)

ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

قد يقع التعثر فقط في وقت معين خلال فترة التقييم، في حالة عدم استبعاد الأصل المالي سابقاً واستمرار إدراجه في المحفظة. يستخدم البنك مقياس الفترة الزمنية لكل تصنيف لاحتمال خسارة الائتمان المتوقعة. يمثل الحد الأدنى من احتمال التعثر نسبة 0.75% للتسهيلات الائتمانية المصنفة ضمن الدرجة الاستثمارية، ونسبة 1% للتسهيلات الائتمانية ذات الدرجة غير الاستثمارية، باستثناء التسهيلات الائتمانية الممنوحة إلى الحكومة والبنوك المصنفة ضمن الدرجة الاستثمارية من خلال وكالة تصنيف ائتماني خارجية، بالإضافة إلى معاملات التمويل المتعلقة بالتمويلات الاستهلاكية والمقسطة (باستثناء بطاقات الائتمان).

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

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

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

إدراج المعلومات المستقبلية

يقوم البنك بإدراج المعلومات المستقبلية في تقديره لمدى تعرض مخاطر الائتمان لإحدى الأدوات لزيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وقياسه لخسائر الائتمان المتوقعة. قام البنك بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الأساسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكل محفظة. يتم تطبيق تعديلات الاقتصاد الكلي ذات الصلة لاستنباط التغيرات عن السيناريوهات الاقتصادية. وتعكس هذه التوقعات المعقولة والمؤيدة لظروف الاقتصاد الكلي المستقبلية التي لا يتم استنباطها ضمن نطاق عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة الأساسية. تتضمن عوامل الاقتصاد الكلي التي يتم مراعاتها، على سبيل المثال لا الحصر، إجمالي الناتج المحلي ومؤشر السعر الاستهلاكي والمصرفيات الحكومية ويستلزم ذلك تقييم الاتجاه الحالي والمتوقع لدورة الاقتصاد الكلي. يؤدي إدراج المعلومات المستقبلية إلى زيادة درجة الأحكام المطلوبة فيما يتعلق بكيفية تأثير التغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي على خسائر الائتمان المتوقعة. يتم مراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات بالظروف الاقتصادية المستقبلية بصورة منتظمة.

أرصدة مديني التمويل المعاد التفاوض بشأنها

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

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.1 الأدوات المالية (تتمة)

(ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

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

المشطوبات

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

مخصصات خسائر الائتمان طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

يتعين على البنك احتساب مخصصات خسائر الائتمان لمديني التمويل طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن مديني التمويل واحتساب المخصصات. يتم تصنيف أرصدة مديني التمويل كمتأخرة السداد عندما لا يتم استلام المدفوعات في تاريخ السداد التعاقدى المقرر لها أو عندما تتجاوز قيمة التسهيل الحدود المقررة المعتمدة مسبقاً. يتم تصنيف أرصدة مديني التمويل كمتأخرة السداد ومنخفضة القيمة عند التأخر في سداد الربح أو قسط أصل المبلغ لمدة تزيد عن 90 يوماً وعندما تزيد القيمة الدفترية للتسهيل عن قيمته المقدرة الممكن استردادها. تتم إدارة ومراقبة أرصدة مديني التمويل متأخرة السداد ومنخفضة القيمة 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 تصل إلى 90 يوماً	-
دون المستوى	غير منتظمة لفترة تتراوح ما بين 91 - 180 يوماً	20%
مشكوك في تحصيلها	غير منتظمة لفترة تتراوح ما بين 181 - 365 يوماً	50%
معدومة	غير منتظمة لفترة تتجاوز 365 يوماً	100%

قد يدرج البنك تسهيلاً انتمائياً في إحدى الفئات المذكورة أعلاه بناءً على تقدير الإدارة حول أوضاع العميل المالية و/أو غير المالية.

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

(د) إلغاء الاعتراف

لا يتم الاعتراف بأصل مالي (كليا أو جزئياً) عندما: (1) تنتهي الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو (2) عندما يحتفظ البنك بحقه في استلام التدفقات النقدية من تلك الموجودات المالية ولكن يتحمل البنك التزاماً بدفع التدفقات بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف مقابل بموجب ترتيب "القبض والدفع" أو (3) عندما يقوم البنك بتحويل حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل وإما: (أ) أن يقوم البنك بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) ألا يقوم البنك بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه فقد السيطرة على الأصل. عندما يقوم البنك بتحويل حقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو لم يفقد السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار البنك في الاحتفاظ بالأصل، وفي تلك الحالة، يقوم البنك أيضاً بتسجيل الالتزام ذي الصلة. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك.

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.1 الأدوات المالية (تتمة)

د) إلغاء الاعتراف (تتمة)

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

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

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

هـ) المقاصة

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

2.5.2 قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.2 قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة فإن القيمة العادلة يتم تقييمها استناداً إلى التدفقات النقدية المستقبلية بمعدل العائد الحالي السائد في السوق لأدوات مالية مماثلة.

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

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

2.5.3 الأدوات المالية المشتقة والتحوط

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

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

الاتفاقيات الإسلامية الأجلة

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

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

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

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

مبادلات معدلات الربح

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

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

محاسبة التحوط

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

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.3 الأدوات المالية المشتقة والتحوط (تتمة) محاسبة التحوط (تتمة)

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

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

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

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

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

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

يتوقف البنك عن محاسبة التحوط عند الوفاء بالمعايير الآتية:

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

2.5.4 الضمانات المالية

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

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.5 استثمار في شركة زميلة

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

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

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

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

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

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

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

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

2.5.6 عقارات استثمارية

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

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

يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر ناتجة من استبعاد أو بيع عقار استثماري في بيان الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تم فيها الاستبعاد أو عند إتمام البيع.

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

2.5.7 ممتلكات ومعدات

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

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.7 ممتلكات ومعدات (تتمة)

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

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

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

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

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

2.5.8 عقود التأجير – البنك كمستأجر

في بداية العقد، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هذا العقد يمثل أو يتضمن عقد تأجير، وذلك إذا كان العقد ينص على الحق في السيطرة على استخدام أصل معين لفترة زمنية محددة لقاء مقابل نقدي.

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

(أ) موجودات حق الاستخدام

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

(ب) مطلوبات التأجير

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

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

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.9 الصكوك المستدامة - الشريحة 1

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

2.5.10 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

2.5.11 مكافأة نهاية الخدمة

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

2.5.12 أسهم خزينة

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

2.5.13 اتفاقيات إعادة شراء

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

2.5.14 النقد والنقد المعادل

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

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.15 الاعتراف بالإيرادات

(1) إيرادات تمويل

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

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

(2) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

يمكن تقسيم إيرادات الأتعاب إلى الفئتين التاليتين:

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

2.5.16 الضرائب

ضريبة دعم العمالة الوطنية

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

مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

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

الزكاة

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

2.5.17 مخصصات

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

2.5.18 العملات الأجنبية

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

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

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.18 العملات الأجنبية (تتمة)

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

2.5.19 منح حكومية

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

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

للتخفيف من تأثير وباء كوفيد-19، قامت حكومة دولة الكويت باتخاذ تدابير لمساعدة الشركات الخاصة استجابة للوباء. وتشمل هذه التدابير المساعدة الحكومية المقدمة للقوى العاملة في القطاع الخاص لفترة تصل إلى ستة أشهر تسري اعتباراً من أبريل 2020.

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

2.5.20 المعلومات القطاعية

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

2.5.21 الموجودات والمطلوبات المحتملة

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

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

2.6 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

2.6.1 الأحكام

تصنيف الموجودات المالية

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

تحديد مدة عقود التأجير التي تتضمن خيارات التجديد والإنهاء - البنك كمستأجر
يحدد البنك مدة عقد التأجير كمدة غير قابلة للإلغاء بعقد التأجير، بالإضافة إلى أي فترات أخرى يشملها خيار مد عقد التأجير في حالة التأكد من ممارسته بصورة معقولة، أو الفترات التي يشملها خيار إنهاء عقد التأجير في حالة التأكد بصورة معقولة من ممارسته.

2 أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6.1 الأحكام (تتمة)

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

2.6.2 عدم التأكد من التفديرات والافتراضات

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

انخفاض قيمة الأدوات المالية

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

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

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

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

انخفاض قيمة الاستثمار في شركة زميلة

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

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

يجب على الإدارة اتخاذ أحكام جوهرية لتقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة التي تنشأ نتيجة دمج الأعمال.

تقييم الموجودات المالية غير المسعرة

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

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

3 توزيع إلى المودعين

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

4 صافي إيرادات أتعاب وعمولات

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي
994	-
10,020	7,683
865	-
11,879	7,683
(2,077)	(1,836)
9,802	5,847

أتعاب إدارة استثمارات
أتعاب وعمولات متعلقة بالانتماء
أتعاب وساطة
إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات
مصروفات أتعاب وعمولات
صافي إيرادات الأتعاب والعمولات

5 إيرادات أخرى

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي
1,225	114
44	(25)
41	30
1,310	119

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

6 مخصصات وخسائر الانخفاض في القيمة

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي
26,652	32,622
(3,988)	(4,405)
1,351	(1,057)
407	458
(7,614)	(2,392)
140	610
55	259
(7,579)	-
9,424	26,095

انخفاض قيمة مديني تمويل (إيضاح 10)
استرداد من أرصدة مديني تمويل مشطوبة
(رد)/انخفاض قيمة تسهيلات انتمائية غير نقدية (إيضاح 10)
انخفاض قيمة عقارات استثمارية (إيضاح 13)
مخصصات أخرى
خسائر الائتمان المتوقعة لاستثمار في صكوك (إيضاح 11)
خسائر الائتمان المتوقعة لموجودات مالية أخرى
رد خسائر الانخفاض في القيمة

7 ضرائب

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي
520	283
1,455	803
577	351
2,552	1,437

حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
ضريبة دعم العمالة الوطنية
الزكاة

8 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

2019	2020	
55,017	29,729	صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
(3,357)	(3,397)	ناقصاً: الأرباح المدفوعة للصكوك - الشريحة الأولى (ألف دينار كويتي)
51,660	26,332	صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك بعد الأرباح المدفوعة للصكوك - الشريحة الأولى (ألف دينار كويتي)
1,950,031,414	1,950,031,414	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
26.5	13.5	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

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

2019	2020	
2,165,867,757	2,165,867,757	المتوسط المرجح لعدد أسهم البنك المصدرة والمدفوعة
(215,836,343)	(215,836,343)	ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة
1,950,031,414	1,950,031,414	

بلغت ربحية السهم 27.8 فلس للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 قبل التعديل بأثر رجعي بما يعكس عدد الأسهم المصدرة بعد اصدار أسهم المنحة (إيضاح 19).

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

9 النقد والنقد المعادل

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

2019	2020	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
133,712	184,276	نقد وأرصدة لدى البنوك
96,067	75,005	ودائع لدى بنك الكويت المركزي وبنوك أخرى - ذات فترة استحقاق أصلية مدتها سبعة أيام أو أقل
229,779	259,281	

10 مدينو تمويل

31 ديسمبر 2019		31 ديسمبر 2020		
الإجمالي	الإجمالي	تمويلات تجارية	تمويلات أفراد	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
3,122,787	3,249,221	2,805,094	444,127	مدينو تمويل
(104,032)	(135,536)	(123,323)	(12,213)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
3,018,755	3,113,685	2,681,771	431,914	

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

الإجمالي	تمويلات تجارية	تمويلات أفراد	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
104,032	93,886	10,146	في 1 يناير 2020
32,622	29,667	2,955	المحمل للسنة (إيضاح 6)
(1,118)	(230)	(888)	مبالغ مشطوبة
135,536	123,323	12,213	في 31 ديسمبر 2020

10 مدينو تمويل (تمة)

تمويلات أفراد ألف دينار كويتي	تمويلات تجارية ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي	
14,522	109,607	124,129	في 1 يناير 2019
3,239	23,413	26,652	المحمل للسنة (إيضاح 6)
(7,615)	(39,134)	(46,749)	مبالغ مشطوبة
10,146	93,886	104,032	في 31 ديسمبر 2019

إن خسائر الائتمان المتوقعة المحددة وفقاً للإرشادات الواردة بالمعيار الدولي للتقارير المالية 9، طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن التسهيلات الائتمانية كما في 31 ديسمبر 2020 تبلغ 88,412 ألف دينار كويتي (2019: 54,098 ألف دينار كويتي) وهو أقل من مخصص خسائر الائتمان المحاسب وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

كما في 31 ديسمبر 2020، كانت أرصدة مديني التمويل المتعثرة والتي تم تعليق تحقيق إيرادات التمويل منها بمبلغ 63,109 ألف دينار كويتي (2019: 39,444 ألف دينار كويتي).

إن المخصص المحدد المتاح المتعلقة بالتسهيلات النقدية يبلغ 27,948 ألف دينار كويتي (2019: 10,790 ألف دينار كويتي).

إن رد المخصص للسنة عن التسهيلات غير النقدية يبلغ 1,057 ألف دينار كويتي (2019: تميل مخصص بمبلغ 1,351 ألف دينار كويتي). إن المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بمبلغ 8,030 ألف دينار كويتي (2019: 9,087 ألف دينار كويتي) مدرج ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح 18).

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

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

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

لقد اتخذ البنك قراره بتأجيل سداد المدفوعات الشهرية المرتبطة بأقساط التمويل الاستهلاكي والتمويل المقسط وبطاقات الائتمان لكافة العملاء لمدة ستة أشهر اعتباراً من أبريل 2020 مع التنازل عن الأرباح والرسوم الإضافية خلال هذه الفترة ("برنامج تأجيل السداد"). نتيجة لذلك، قام البنك بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية استناداً إلى التدفقات النقدية المعدلة لهذه الموجودات المالية وتم تسجيل خسائر من التعديل بمبلغ 11,515 ألف دينار كويتي تم تحميلها على الأرباح المرحلة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي كما هو مبين بالإيضاح 2.2.

11 استثمارات في أوراق مالية

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي
297,448	386,905
12	11
657	657
669	668
5,122	4,919
5,122	4,919
303,239	392,492

مقاسة بالتكلفة المطفأة:
صكوك

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

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

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

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي
241,864	297,722
54,152	80,143
1,706	9,924
297,722	387,789
134	274
140	610
274	884

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

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

تم تصنيف جميع الصكوك ضمن المرحلة 1 باستثناء مبلغ 6,061 ألف دينار كويتي والذي تم تصنيفه ضمن المرحلة 2 (2019: مبلغ 5,995 ألف دينار كويتي).

12 استثمار في شركة زميلة

يمتلك البنك حصة ملكية بنسبة 30% (2019: 30%) في شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع.، وهي شركة تم تأسيسها بالمملكة العربية السعودية.

فيما يلي الحركة في الاستثمار بشركة زميلة خلال السنة:

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي
8,823	8,261
(286)	(540)
(286)	37
10	20
8,261	7,778

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

12 استثمار في شركة زميلة (تتمة)

فيما يلي معلومات مالية موجزة عن الشركة الزميلة:

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
3,466	2,522	الحصة في بيان المركز المالي للشركة الزميلة:
5,853	6,995	موجودات متداولة
(897)	(818)	موجودات غير متداولة
(161)	(921)	مطلوبات متداولة
8,261	7,778	مطلوبات غير متداولة
		صافي الموجودات
		الحصة في نتائج الشركة الزميلة:
1,001	1,075	إيرادات التشغيل
(286)	(540)	خسارة السنة

قامت الإدارة بتقييم ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. ونتيجة لهذا التقييم، توصلت الإدارة إلى عدم ضرورة احتساب مخصص لانخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر خلال السنة الحالية (2019: لا شيء دينار كويتي).

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

13 عقارات استثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية عقارات قام البنك باقتنائها وتم إدراجها بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة. لأغراض اختبار انخفاض القيمة، تم إعادة تقييم العقارات الاستثمارية من قبل مقيمين مستقلين باستخدام طريقة المقارنة بالسوق والتي تعكس أسعار المعاملات الحديثة لعقارات مماثلة ولهذا يتم تصنيفها ضمن المستوى 2 من الجدول الهرمي للقيمة العادلة. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية، فإن الاستخدام الأفضل والأفضل للأمثل للعقارات يعد هو الاستخدام الحالي لتلك العقارات. لم يكن هناك تغير في أسلوب التقييم خلال السنة. بلغت القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في تاريخ البيانات المالية 18,508 ألف دينار كويتي (2019: 29,752 ألف دينار كويتي).

إن الحركة للسنة هي كما يلي:

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
36,539	29,230	في 1 يناير
2,817	-	إضافات
(9,678)	(10,387)	مستبعدات
(407)	(458)	انخفاض القيمة (إيضاح 6)
(41)	(25)	الاستهلاك المحمل للسنة
29,230	18,360	في 31 ديسمبر

14 ممتلكات ومعدات

تتضمن الممتلكات والمعدات زيادة إعادة تقييم أرض ملك حر بمبلغ 370 ألف دينار كويتي (2019: 69 ألف دينار كويتي) استناداً إلى التقييمات المحددة من قبل خبراء تقييم مستقلين. تم إعادة تقييم الأرض ملك حر من قبل مقيمين مستقلين باستخدام مدخلات تقييم جوهرية بناءً على البيانات المعروضة في السوق وتم تصنيفها ضمن المستوى 2 في الجدول الهرمي للقيمة العادلة.

15 موجودات أخرى

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي
5,731	8,626
880	74
11,418	7,841
18,029	16,541

أرباح مستحقة
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة (إيضاح 24)
أخرى

16 ودائع من العملاء

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

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

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

حسابات التوفير الاستثمارية

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

حسابات الودائع الاستثمارية محددة الأجل

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

حسابات الودائع الاستثمارية غير محددة الأجل

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

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

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

17 اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك

خلال السنة، أبرم البنك اتفاقيات إعادة شراء بمبلغ 7,585 ألف دينار كويتي مع أحد البنوك (2019: لا شيء دينار كويتي) وبلغت القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية المقدمة كضمان 7,945 ألف دينار كويتي (2019: لا شيء دينار كويتي).

18 مطلوبات أخرى

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي
25,734	11,612
6,759	6,780
9,087	8,030
3,675	14,894
6,729	6,046
36,648	31,529
88,632	78,891

19 حقوق الملكية

1. يتكون رأس المال المصرح به كما في 31 ديسمبر 2020 من 2,500,000,000 سهم عادي (2019: 2,500,000,000 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم. ويتكون رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل كما في 31 ديسمبر 2020 من 2,165,867,757 سهم عادي (2019: 2,062,731,198 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم.
 2. أوصى مجلس إدارة البنك بتوزيع أسهم منحة بنسبة 10% (2019: 5%)، تخضع توزيع أسهم المنحة الموصى بها لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوية للبنك. اعتمدت الجمعية العامة السنوية للمساهمين المنعقدة في 20 أبريل 2020 دفع توزيعات أرباح نقدية بقيمة 15 فلس للسهم (2018: 15 فلس للسهم) وإصدار أسهم منحة بنسبة 5% (2018: 5%) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.
 3. وفقاً لمتطلبات قانون الشركات والنظام الأساسي للبنك، يتعين على البنك تحويل نسبة 10% من الربح قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاجباري. يجوز للبنك أن يقرر إيقاف هذه التحويلات السنوية عندما يصل رصيد الاحتياطي الاجباري إلى 50% من رأس المال المدفوع. بالتالي قام البنك بتحويل مبلغ 3,142 ألف دينار كويتي (2019: 5,782 ألف دينار كويتي) إلى الاحتياطي الاجباري. إن توزيع الاحتياطي الاجباري محدد بالمبلغ المطلوب لتوزيع أرباح بحد أقصى 5% من رأس المال في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المرحلة بتأمين هذا الحد.
 4. يتطلب النظام الأساسي للبنك تحويل مبلغ لا يقل عن 10% من الربح قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى حساب الاحتياطي العام سنوياً. قرر مجلس الإدارة وقف هذا التحويل بدايةً من السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007 وما بعدها، وهو ما تم الموافقة عليه من قبل مساهمي البنك في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في 6 مارس 2008. لا توجد قيود على توزيع الاحتياطي العام على المساهمين بموجب قرار من الجمعية العمومية وفقاً للطريقة التي تحددها مصلحة البنك.
 5. إن أرصدة علاوة إصدار الأسهم واحتياطي أسهم الخزينة غير متاحة للتوزيع. إن رصيد احتياطي إعادة تقييم العقارات غير متاح للتوزيع إلا في حال إلغاء الاعتراف بالموجودات ذات الصلة.
- إن تكلفة أسهم البنك المشتراة بما في ذلك التكاليف المباشرة المتعلقة بها تدرج في حقوق الملكية. ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والجمعية العمومية السنوية، يجوز للبنك شراء أسهم الخزينة بحد أقصى 10% من رأس المال المدفوع.

20 أسهم خزينة

لم يتم شراء أو بيع أسهم الخزينة خلال السنة الحالية

2019	2020	
205,558,422	215,836,343	عدد أسهم الخزينة
9.97%	9.97%	نسبة أسهم الخزينة إلى إجمالي الأسهم المصدرة
43,957	43,957	تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)
70,301	62,377	القيمة السوقية لأسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)
322	284	المتوسط المرجح للقيمة السوقية لأسهم الخزينة (فلس)

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

21 صكوك مستدامة - الشريحة 1

في أكتوبر 2016، قام البنك بإصدار "صكوك الشريحة 1" باتباع ترتيبات إصدار الصكوك المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بمبلغ 200 مليون دولار أمريكي. تعتبر صكوك الشريحة 1 أوراق مالية مستدامة ليس لها تاريخ استرداد محدد وتمثل التزامات مباشرة غير مكفولة بضمان ثلثية (ذات أولوية فقط على رأس المال) للبنك وتخضع للبنود والشروط الواردة في اتفاقية المضاربة. إن صكوك الشريحة 1 مدرجة في سوق الأوراق المالية الأيرلندي وناسداك دبي ويمكن استدعاؤها من قبل البنك بعد فترة تبلغ خمس سنوات تنتهي في أكتوبر 2021 (تاريخ الاستدعاء الأول) أو أي تاريخ سداد أرباح لاحق لذلك التاريخ وفقاً للشروط المحددة للاسترداد بما في ذلك الحصول على موافقة مسبقة من بنك الكويت المركزي.

21 صكوك مستدامة - الشريحة 1 (تمة)

يتم استثمار صافي المتحصلات من صكوك الشريحة 1 عن طريق عقد المضاربة مع البنك (مضارب) على أساس غير مقيد ومن خلال الأنشطة العامة للبنك التي تنفذ عن طريق وعاء المضاربة العام. تحمل صكوك الشريحة 1 معدل ربح بنسبة 5.5% سنوياً يدفع في نهاية كل نصف سنة حتى تاريخ الاستدعاء الأول وفقاً لشروط الإصدار. وبعد ذلك، يُعاد تحديد معدل الربح المتوقع بناءً على المعدل السائد في حينه لمتوسط سعر المبادلة الأمريكي لخمس سنوات " U.S. Mid Swap Rate" زائد هامش ربح مبدئي بنسبة 4.226% سنوياً.

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

تم سداد الأرباح نصف السنوية خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

22 معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

المجموع الف دينار كويتي	أخرى الف دينار كويتي	الشركة الأم الف دينار كويتي	عدد الأطراف ذات العلاقة	عدد أعضاء مجلس الإدارة أو المسؤولين التفصيليين	
					كما في 31 ديسمبر 2020
21,107	21,107	-	6	-	مدينو تمويل
135,783	289	135,494	4	-	ودائع لدى بنوك أخرى
74	-	74	1	-	موجودات أخرى
375,690	354,705	20,985	9	-	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية
9,723	9,723	-	21	21	ودائع من عملاء
15,236	381	14,855	2	-	مطلوبات أخرى
32,676	19,830	12,846	6	-	التزامات ومطلوبات محتملة
3,048	-	3,048	1	-	اتفاقيات إسلامية آجلة (المبلغ الاسمي)
233,391	-	233,391	1	-	مبادلات معدلات الربح (المبلغ الاسمي)
					كما في 31 ديسمبر 2019
32,045	32,045	-	6	-	مدينو تمويل
110,273	3,455	106,818	5	-	ودائع لدى بنوك أخرى
863	-	863	1	-	موجودات أخرى
509,862	489,743	20,119	9	-	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية
4,184	4,184	-	21	21	ودائع من عملاء
3,680	59	3,621	2	-	مطلوبات أخرى
49,936	38,509	11,427	6	-	التزامات ومطلوبات محتملة
757	-	757	1	-	اتفاقيات إسلامية آجلة (المبلغ الاسمي)
211,825	-	211,825	1	-	مبادلات معدلات الربح (المبلغ الاسمي)

22 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	الشركة الأم ألف دينار كويتي	
			المعاملات
			السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
2,817	860	1,957	إيرادات تمويل
(2,352)	-	(2,352)	صافي الخسائر من مبادلات معدلات الربح
10,392	10,121	271	توزيع إلى مودعين
2,001	2,001	-	مصرفات تأمين
			للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019
4,870	1,648	3,222	إيرادات تمويل
103	-	103	صافي الربح من مبادلات معدلات الربح
16,145	15,435	710	توزيع إلى مودعين
990	990	-	مصرفات تأمين
2019	2020		
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
255	255		أعضاء مجلس الإدارة:
			مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
1,725	1,577		مكافآت موظفي الإدارة العليا:
99	157		رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
1,824	1,734		مكافأة ما بعد التقاعد

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

23 التزامات ومطلوبات محتملة

(أ) التزامات متعلقة بالانتماء

تتضمن الالتزامات المتعلقة بالانتماء بالالتزامات بمرح الانتماء وخطابات الاعتماد تحت الطلب والضمانات وأوراق القبول لتلبية احتياجات عملاء البنك.

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

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

2019	2020	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
35,227	30,829	أوراق قبول
56,679	41,014	خطابات اعتماد
439,115	427,738	ضمانات
531,021	499,581	

بلغت الالتزامات الائتمانية غير القابلة للإلغاء لمنح الائتمان كما في تاريخ البيانات المالية 2,300 ألف دينار كويتي (2019: 11,475 ألف دينار كويتي).

(ب) التزام رأسمالي

إن الالتزام الرأسمالي لشراء موجودات كما في 31 ديسمبر 2020 بلغ 661 ألف دينار كويتي (2019: 1,140 ألف دينار كويتي).

24 الأدوات المالية المشتقة والتحوط

اتفاقيات اسلامية آجلة (الوعد)

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

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

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

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

مبادلات معدلات الربح

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

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

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

2020						
المجموع الف دينار كويتي	أكثر من 12 شهر الف دينار كويتي	3 إلى 12 شهر الف دينار كويتي	1 إلى 3 شهور الف دينار كويتي	أقل من شهر الف دينار كويتي	المطلوبات (سالية) الف دينار كويتي	الموجودات (موجبة) الف دينار كويتي
6,095	-	4,911	-	1,184	39	41
233,391	215,005	18,386	-	-	14,855	33
239,486	215,005	23,297	-	1,184	14,894	74
القيمة الاسمية						
المجموع الف دينار كويتي	أكثر من 12 شهر الف دينار كويتي	3 إلى 12 شهر الف دينار كويتي	1 إلى 3 شهور الف دينار كويتي	أقل من شهر الف دينار كويتي	المطلوبات (سالية) الف دينار كويتي	الموجودات (موجبة) الف دينار كويتي
3,493	-	2,275	1,218	-	54	48
181,520	176,974	4,546	-	-	3,604	815
60,610	-	60,610	-	-	17	17
245,623	176,974	67,431	1,218	-	3,675	880

24 الأدوات المالية المشتقة والتحوط (تتمة)

مبادلات معدلات الربح (تتمة)

عمليات التحوط للقيمة العادلة

يسجل صافي القيمة العادلة لمبادلات معدلات الربح المحتفظ بها كعمليات تحوط للقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2020 قيمة سالبة بمبلغ 14,822 ألف دينار كويتي (2019: 2,789 ألف دينار كويتي) والذي تم مقاصته مقابل الربح المسجل للبنود المتحوط لها فيما يتعلق بالمخاطر المتحوط لها بمبلغ 14,822 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2020 (2019: 2,789 ألف دينار كويتي). تم إدراج أرباح وخسائر المقاصة ضمن "أرباح تحويل عملات أجنبية" في بيان الأرباح أو الخسائر خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و31 ديسمبر 2019.

يتم إصدار أدوات التحوط لغرض التحوط من مخاطر معدلات الربح المتعلقة بالبنود المتحوط لها. وتشمل البنود المتحوط لها بعض الاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة بالتكلفة المضافة بمبلغ 256,121 ألف دينار كويتي (2019: 189,643 ألف دينار كويتي).

25 قياس القيمة العادلة

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

فيما يلي الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات كما في 31 ديسمبر 2020:

المجموع ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 1 ألف دينار كويتي	2020
				موجودات يتم قياسها بالقيمة العادلة الموجودات المالية استثمارات في أوراق مالية
5,587	4,224	1,352	11	
				الأدوات المالية المشتقة الوعد
41	-	41	-	
33	-	33	-	مبادلات معدلات الربح
74	-	74	-	
5,661	4,224	1,426	11	
				مطلوبات يتم قياسها بالقيمة العادلة الأدوات المالية المشتقة الوعد
39	-	39	-	
14,855	-	14,855	-	مبادلات معدل الربح
14,894	-	14,894	-	
				2019
				موجودات يتم قياسها بالقيمة العادلة الموجودات المالية استثمارات في أوراق مالية
5,791	4,528	1,251	12	
				الأدوات المالية المشتقة الوعد
48	-	48	-	
832	-	832	-	مبادلات معدلات الربح
880	-	880	-	
6,671	4,528	2,131	12	

25 قياس القيمة العادلة (تمة)

المجموع ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 1 ألف دينار كويتي
54	-	54	-
3,621	-	3,621	-
3,675	-	3,675	-

مطلوبات يتم قياسها بالقيمة العادلة
الأدوات المالية المشتقة
الوعد
مبادلات معدلات الربح

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

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

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

تقدر القيمة العادلة للصفوك المقاسة وفقاً للتكلفة المطفأة كما في 31 ديسمبر 2020 بمبلغ 389,421 ألف دينار كويتي (2019: 300,653 ألف دينار كويتي). تدرج الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة ولا تختلف قيمتها الدفترية عن قيمتها العادلة بصورة مادية حيث أن غالبية هذه الموجودات والمطلوبات لها فترات استحقاق قصيرة الأجل أو تمت إعادة تسعيرها على الفور استناداً إلى حركة معدلات الربح في السوق. يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتبقية المدرجة بالتكلفة المطفأة بصورة رئيسية استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة، والتي تتمثل فيها أهم المدخلات في معدل الخصم الذي يعكس مخاطر الائتمان المتعلقة بالأطراف المقابلة.

26 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

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

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من سنة ألف دينار كويتي	3 إلى 12 شهوراً ألف دينار كويتي	حتى 3 شهور ألف دينار كويتي	2020
184,276	-	-	184,276	الموجودات
274,476	-	84,318	190,158	نقد وأرصدة لدى البنوك
322,281	-	96,911	225,370	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
3,113,685	547,641	332,599	2,233,445	ودائع لدى بنوك أخرى
392,492	300,427	41,363	50,702	مدينو تمويل
7,778	7,778	-	-	استثمارات في أوراق مالية
18,360	18,360	-	-	استثمار في شركة زميلة
40,109	40,109	-	-	عقارات استثمارية
16,541	1,741	3,428	11,372	مباني ومعدات
4,369,998	916,056	558,619	2,895,323	موجودات أخرى
				إجمالي الموجودات

26 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

2020			
حتى 3 شهور الف دينار كويتي	3 إلى 12 شهراً الف دينار كويتي	أكثر من سنة الف دينار كويتي	المجموع الف دينار كويتي
707,862	64,235	-	772,097
2,248,360	728,321	31,541	3,008,222
7,585	-	-	7,585
18,860	17,227	42,804	78,891
2,982,667	809,783	74,345	3,866,795
(87,344)	(251,164)	841,711	503,203
المطلوبات			
ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى			
ودائع من عملاء			
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك			
مطلوبات أخرى			
إجمالي المطلوبات			
صافي فجوة السيولة			
2019			
حتى 3 شهور الف دينار كويتي	3 إلى 12 شهراً الف دينار كويتي	أكثر من سنة الف دينار كويتي	المجموع الف دينار كويتي
133,712	-	-	133,712
219,441	125,393	-	344,834
235,891	218,546	-	454,437
2,079,604	418,444	520,707	3,018,755
21,881	34,257	247,101	303,239
-	-	8,261	8,261
-	-	29,230	29,230
-	-	40,907	40,907
12,296	3,460	2,273	18,029
2,702,825	800,100	848,479	4,351,404
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك			
ودائع لدى بنك الكويت المركزي			
ودائع لدى بنوك أخرى			
مدينو تمويل			
استثمارات في أوراق مالية			
استثمار في شركة زميلة			
عقارات استثمارية			
مباني ومعدات			
موجودات أخرى			
إجمالي الموجودات			
المطلوبات			
ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى			
ودائع من عملاء			
مطلوبات أخرى			
إجمالي المطلوبات			
صافي فجوة السيولة			

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر

استراتيجية استخدام الأدوات المالية

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

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

استراتيجية استخدام الأدوات المالية (تتمة)

إدارة المخاطر

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

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

أدى تفشي جائحة كوفيد-19 خلال السنة إلى اضطراب العمليات التجارية للبنك وعملائه والاقتصادات التي يعمل بها البنك. وتماشياً مع إطار عمل إدارة المخاطر الخاص بالبنك، اتبعت الإدارة خطوات حذرة للحد من تأثيرها على مؤشرات المخاطر الرئيسية.

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

أ- مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

تعريف التعثر

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

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

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

مخالفة الاتفاقيات

أن يكون لدى العميل التزامات متأخرة السداد تجاه دائنين أو موظفين عموميين

وفاة العميل

الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان

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

التصنيف الداخلي وعملية تقييم احتمالات التعثر

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

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

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

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

إدراج المعلومات المستقبلية

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

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

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

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر 2019 ألف دينار كويتي	الحد الأقصى للتعرض للمخاطر 2020 ألف دينار كويتي
---	---

التعرض لمخاطر الائتمان المتعلق ببند بيان المركز المالي:

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر 2019 ألف دينار كويتي	الحد الأقصى للتعرض للمخاطر 2020 ألف دينار كويتي	
109,864	168,351	أرصدة لدى البنوك
344,834	274,476	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
454,437	322,281	ودائع لدى بنوك أخرى
3,018,755	3,113,685	مدينو تمويل
297,448	386,905	استثمارات في أوراق مالية
15,920	14,214	موجودات أخرى
4,241,258	4,279,912	

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

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر 2019 ألف دينار كويتي	الحد الأقصى للتعرض للمخاطر 2020 ألف دينار كويتي	
531,021	499,581	القبولات وخطابات الاعتماد والضمانات
11,475	2,300	التزامات ائتمانية غير قابلة للإلغاء
542,496	501,881	

يقدر مجمل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بعميل أو طرف مقابل واحد كما في 31 ديسمبر 2020 بمبلغ 73,400 ألف دينار كويتي (2019: 77,554 ألف دينار كويتي) قبل أخذ أي ضمانات في الاعتبار.

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

مطلوبات محتملة والتزامات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي	موجودات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي	2020
405,447	3,665,300	المنطقة الجغرافية:
33,712	486,539	الكويت
55,146	11,808	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
1,936	18,455	أوروبا
5,640	97,810	أمريكا الشمالية
501,881	4,279,912	دول أخرى
مطلوبات محتملة والتزامات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي	موجودات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي	2020
188,327	618,019	قطاع الأعمال:
76,552	1,028,895	تجارة وتصنيع
150,409	1,324,083	بنوك ومؤسسات مالية
86,593	1,308,915	إنشاءات وعقارات
501,881	4,279,912	أخرى
مطلوبات محتملة والتزامات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي	موجودات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي	2019
431,133	3,700,771	المنطقة الجغرافية:
43,337	418,357	الكويت
56,554	13,479	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
3,425	22,771	أوروبا
8,047	85,880	أمريكا الشمالية
542,496	4,241,258	دول أخرى
مطلوبات محتملة والتزامات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي	موجودات تمثل مخاطر الائتمان ألف دينار كويتي	2019
191,400	653,759	قطاع الأعمال:
79,630	1,130,554	تجارة وتصنيع
167,097	1,274,453	بنوك ومؤسسات مالية
104,369	1,182,492	إنشاءات وعقارات
542,496	4,241,258	أخرى

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

غير متأخرة أو منخفضة القيمة

(ألف دينار كويتي)				2020
فئة عالية	فئة قياسية	تحت الرقابة المباشرة	المجموع	
168,351	-	-	168,351	أرصدة لدى البنوك
274,476	-	-	274,476	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
322,281	-	-	322,281	ودائع لدى بنوك أخرى
2,889,459	151,338	21,294	3,062,091	مدينو تمويل
386,905	-	-	386,905	استثمارات في أوراق مالية
14,214	-	-	14,214	موجودات أخرى
4,055,686	151,338	21,294	4,228,318	

(ألف دينار كويتي)				2019
فئة عالية	فئة قياسية	تحت الرقابة المباشرة	المجموع	
109,864	-	-	109,864	أرصدة لدى البنوك
344,834	-	-	344,834	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
454,437	-	-	454,437	ودائع لدى بنوك أخرى
2,785,849	147,009	24,722	2,957,580	مدينو تمويل
297,448	-	-	297,448	استثمارات في أوراق مالية
15,920	-	-	15,920	موجودات أخرى
4,008,352	147,009	24,722	4,180,083	

الموجودات المالية متأخرة الدفع ولكن غير منخفضة القيمة حسب الفئة:

2020			
متأخرة الدفع حتى 30 يوماً ألف دينار كويتي	متأخرة الدفع إلى 60 يوماً ألف دينار كويتي	متأخرة الدفع لفترة من 61 إلى 90 يوماً ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
6,863	2,712	2,828	12,403
2,325	882	823	4,030
9,188	3,594	3,651	16,433
			3,953

القيمة العادلة للضمان

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)
الموجودات المالية متأخرة الدفع ولكن غير منخفضة القيمة حسب الفئة: (تتمة)

2019	متأخرة الدفع حتى 30 يوما ألف دينار كويتي	متأخرة الدفع لفترة من 31 إلى 60 يوما ألف دينار كويتي	متأخرة الدفع لفترة من 61 إلى 90 يوما ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
مدينو تمويل	6,888	2,303	1,251	10,442
- تمويل أفراد	14,325	5,692	2,062	22,079
- تمويل تجاري	21,213	7,995	3,313	32,521
القيمة العادلة للضمان				21,165

الموجودات المالية منخفضة القيمة حسب الفئة:

2020	إجمالي التعرض للمخاطر ألف دينار كويتي	مخصص الانخفاض في القيمة ألف دينار كويتي	القيمة العادلة للضمان ألف دينار كويتي
مدينو تمويل	5,681	4,659	-
- تمويل أفراد	57,428	23,289	27,022
- تمويل تجاري	63,109	27,948	27,022
2019	إجمالي التعرض للمخاطر ألف دينار كويتي	مخصص الانخفاض في القيمة ألف دينار كويتي	القيمة العادلة للضمان ألف دينار كويتي
مدينو تمويل	3,996	1,590	-
- تمويل أفراد	35,448	9,200	26,077
- تمويل تجاري	39,444	10,790	26,077

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

ب- مخاطر السيولة

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

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)

ب- مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

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

المجموع ألف دينار كويتي	سنة إلى خمس سنوات ألف دينار كويتي	من 3 شهور إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	من شهر إلى 3 شهور ألف دينار كويتي	أقل من شهر ألف دينار كويتي	
773,000	-	64,687	166,403	541,910	2020
3,017,136	32,061	734,187	819,134	1,431,754	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
7,596	-	-	7,596	-	ودائع من عملاء
78,891	42,804	17,227	6,738	12,122	اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك مطلوبات أخرى
3,876,623	74,865	816,101	999,871	1,985,786	

المجموع ألف دينار كويتي	سنة إلى خمس سنوات ألف دينار كويتي	من 3 شهور إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	من شهر إلى 3 شهور ألف دينار كويتي	أقل من شهر ألف دينار كويتي	
1,054,900	-	248,671	273,315	532,914	2019
2,719,014	44,855	973,142	347,987	1,353,030	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
88,632	36,206	20,803	9,085	22,538	ودائع من عملاء
3,862,546	81,061	1,242,616	630,387	1,908,482	مطلوبات أخرى

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

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من خمس سنوات ألف دينار كويتي	سنة إلى خمس سنوات ألف دينار كويتي	من 3 شهور إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	من شهر إلى 3 شهور ألف دينار كويتي	أقل من شهر ألف دينار كويتي	
499,581	16,396	176,945	216,495	66,784	22,961	2020
2,300	2,300	-	-	-	-	مطلوبات محتملة متعلقة بالانتماء الالتزامات انتمائية غير قابلة للإلغاء
501,881	18,696	176,945	216,495	66,784	22,961	

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

ب- مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية (تتمة)

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من خمس سنوات ألف دينار كويتي	سنة إلى خمس سنوات ألف دينار كويتي	من 3 شهور إلى 12 شهرا ألف دينار كويتي	من شهر إلى 3 شهور ألف دينار كويتي	أقل من شهر ألف دينار كويتي	2019 مطلوبات محتملة متعلقة بالانتمان التزامات انتمانية غير قابلة للإلغاء
531,021	3,900	211,799	241,423	61,175	12,724	
11,475	11,475	-	-	-	-	
542,496	15,375	211,799	241,423	61,175	12,724	

ج- مخاطر السوق

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

ج.1 مخاطر معدلات الربح

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

ج.2 مخاطر العملات

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

كان لدى البنك صافي التعرضات التالية بالعملات الأجنبية.

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

العملة	التأثير على الأرباح قبل الضريبة		التغير في سعر العملات %
	2020 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	
دولار أمريكي	53	7	+/- 5 %

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

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

ج.3 مخاطر أسعار الأسهم

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

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

في تاريخ البيانات المالية، تُقدر قيمة الانكشاف لمخاطر أسعار الأسهم عن الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة وفقاً للقيمة العادلة بمبلغ 4,919 ألف دينار كويتي (2019: 5,122 ألف دينار كويتي).

27 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

د. مخاطر التشغيل

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

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

28 تقارير القطاعات

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

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

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

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

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

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

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

المجموع	الخزينة وإدارة الاستثمارات		الأعمال المصرفية للأفراد والأعمال المصرفية التجارية			
	2019	2020	2019	2020		
2019	2020	2019	2020	2019	2020	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
85,146	75,297	24,358	26,389	60,788	48,908	صافي إيرادات التمويل
22,062	15,415	9,301	9,415	12,761	6,000	أتعاب وعمولات وأخرى
107,208	90,712	33,659	35,804	73,549	54,908	إجمالي إيرادات التشغيل
(9,424)	(26,095)	5,100	(914)	(14,524)	(25,181)	المخصص وخسائر انخفاض القيمة
(42,767)	(34,888)	(7,223)	(7,057)	(35,544)	(27,831)	مصروفات تشغيل وضرائب
55,017	29,729	31,536	27,833	23,481	1,896	نتائج القطاع
55,017	29,729					ربح السنة

28 تقارير القطاعات (تمة)

المجموع		الخبزينة وإدارة الاستثمارات		الأعمال المصرفية للأفراد والأعمال المصرفية التجارية		
2019	2020	2019	2020	2019	2020	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
4,351,404	4,369,998	1,260,658	1,181,657	3,090,746	3,188,341	موجودات القطاع
3,835,246	3,866,795	1,621,615	1,408,879	2,213,631	2,457,916	مطلوبات القطاع

يعمل البنك بشكل رئيسي في دولة الكويت.

29 إدارة رأس المال

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

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

تم احتساب رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المال (بازل III) لدى البنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، ر ب أ/336/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 كما هو موضح أدناه:

2019	2020	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
3,477,724	3,542,714	الموجودات المرجحة بالمخاطر
452,104	389,699	إجمالي رأس المال المطلوب
515,530	514,107	رأس المال المتاح
41,580	42,802	رأس المال الشريحة 1
557,110	556,909	رأس المال الشريحة 2
		إجمالي رأس المال
14.82%	14.51%	معدل كفاية رأس المال الشريحة 1
16.02%	15.72%	إجمالي معدل كفاية رأس المال

تم احتساب معدلات الرفع المالي لدى البنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب أ/343/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 كما هو موضح أدناه:

2019	2020	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
515,530	514,107	رأس المال الشريحة 1
5,809,013	5,078,988	إجمالي التعرض للمخاطر
8.87%	10.12%	معدل الرفع المالي

30 تأثير تفشي فيروس كوفيد-19

عند تقدير متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، وضع البنك في اعتباره التأثير المحتمل لحالات عدم اليقين التي تسببت فيها جائحة كوفيد-19، وإجراءات الدعم والإعفاء الاقتصادية المتخذة من قبل الحكومة والبنك المركزي.

الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان

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

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

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

عوامل الاقتصاد الكلي

أخذ البنك في اعتباره التقلب الذي تعرضت له عوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. وعلى وجه الخصوص وفي ضوء حالة انعدام اليقين المستمرة الناتجة عن أزمة كوفيد-19 التي تتفاقم بوتيرة سريعة، قام البنك بمراجعة بعض الافتراضات وقد انعكس ذلك من خلال إعداد نظرة مستقبلية معقولة لبيئة الاقتصاد الكلي. ويقوم البنك بتطبيق ترجيحات احتمالات عالية على السيناريو الحاد ويتم دمجها مع التوقعات المعدلة لعوامل الاقتصاد الكلي والتي تم مراعاتها على أساس متحفظ للغاية. وقد أدت هذه التعديلات إلى ازدياد ملحوظ في مبلغ متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

على الرغم مما سبق، فما زالت متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل المقدره كما في 31 ديسمبر 2020 أقل من المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. ووفقاً للسياسة المحاسبية للبنك، يتم الاعتراف بالمبلغ الأعلى - وهو المخصص المطلوب التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي - كمتطلبات لمخصص خسائر الائتمان الخاصة بالتسهيلات الائتمانية.

تأثيرات أخرى

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