مجموعة بنك الكويت الوطني

البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2022

البيانات المالية المجمعة

		رقم الصفحة
	تقرير مراقبي الحسابات	1
	البيانات المالية المجمعة	
	بيان الدخل المجمع	7
	بيان الدخل الشامل المجمع	8
	بيان المركز المالي المجمع	9
	بيان التدفقات النقدية المجمع	10
	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع	11
	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة	
1	التأسيس والتسجيل	13
2	السياسات المحاسبية الهامة	13
3	تحليل القطاعات	29
4	إيرادات فوائد	32
5	مصروفات فوائد	32
6	صافي الأتعاب والعمولات	32
7	صافي إيرادات الاستثمار	32
8	مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة	33
9	الضرائب	33
10	ربحية السهم	33
11	نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل	34
12	ودائع لدى البنوك	34
13	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	34
14	الاستثمارات المالية	39
15	الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة	42
16	موجودات أخرى	43
17	أموال مقترضة أخرى	43
18	مطلوبات أخرى	44
19	رأس المال والاحتياطيات	45
20	أرباح نقدية	48
21	الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة 1	48
22	المدفوعات بالأسهم	49
23	القيمة العادلة للأدوات المالية	49
24	الشركات التابعة	51
25	ارتباطات والتزامات محتملة	52
26	الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية	53
27	معاملات مع أطراف ذات علاقة	54
28	إدارة المخاطر	55
29	رأس المال	67
30	صناديق مدارة	68
31	تأثير كوفيد-19	68
32	التغيرات في المعدلات المرجعية (الإيبور)	68

EY
نبني عالماً أفضل للعمل
العيبان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
صندوق رقم ٧٤ الصفاة
الكويت الصفاة ١٣٠٠١
ساحة الصفاة
برج بيتك الطابق ١٨-٢٠
شارع أحمد الجابر
هاتف : 2245 2880 / 2295 5000
فاكس : 22456419
kuwait@kw.ey.com
www.ey.com/me

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

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

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

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

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

لقد حددنا أمور التدقيق الرئيسية التالية:

أ) خسائر الائتمان للقروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء
إن الاعتراف بخسائر الائتمان للقروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء ("التسهيلات الائتمانية") يمثل خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية والتي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصص لها ("قواعد بنك الكويت المركزي") كما هو مبين في السياسات المحاسبية والإيضاح 13 حول البيانات المالية المجمعة، أيهما أعلى.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أ) خسائر الائتمان للقروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء (تتمة)
إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والتي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة محاسبية معقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهرية عند تطبيقها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإدارة بوضعها عند تقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة وتحديد توقيت حدوث التعثر ووضع نماذج لتقييم احتمالية تعثر العملاء وتقدير التدفقات النقدية من إجراءات الاسترداد أو تحقق الضمانات.

إن الاعتراف بالمخصص المحدد للتسهيل الائتماني منخفض القيمة وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي يستند إلى التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن الحد الأدنى للمخصص الذي يتم الاعتراف به إلى جانب أي مخصص إضافي معترف به استناداً إلى تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المتوقعة المتعلقة بذلك التسهيل الائتماني.

نظراً لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بذلك من عدم تأكد حول التقديرات والأحكام عند احتساب الانخفاض في القيمة، فإن ذلك الأمر يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية. ويزداد ذلك نتيجة لوجود درجة عالية من عدم التأكد حول التقديرات بسبب الضغوط الحالية الناتجة عن التضخم وبيئة الأعمال القائمة على أسعار الفائدة المرتفعة.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم عملية وضع وتنفيذ أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات التي تستخدمها المجموعة في وضع النماذج وحوكمتها وأدوات الرقابة للمراجعة التي يتم تنفيذها من قبل الإدارة في تحديد مدى كفاية خسائر الائتمان. إضافة إلى ذلك، تم تحديث إجراءات تدقيقنا لتتضمن مراعاة الضغوط الحالية الناتجة عن التضخم وبيئة الأعمال القائمة على أسعار الفائدة المرتفعة، بما في ذلك التركيز على التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها.

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قمنا باختيار عينات للتسهيلات الائتمانية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي شملت التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها وقمنا بتقييم تحديد المجموعة للازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك فيما يخص تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة. ولقد قمنا بالاستعانة بالمتخصصين لدينا لتقييم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالبيانات الأساسية والطرق والافتراضات المستخدمة للتأكد من توافقها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 المحددة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. بالنسبة لعينة التسهيلات الائتمانية، قمنا بتقييم معايير التصنيف المرحلي لدى المجموعة، وهي 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 المجموعة والتوجيهات التي تم مراعاتها من قبل الإدارة في ضوء التأثيرات الاقتصادية الحالية لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة آخذاً في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. كما قمنا بتقييم المدخلات والافتراضات المختلفة المستخدمة من قبل إدارة المجموعة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

إضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمتطلبات احتساب المخصصات طبقاً لقواعد بنك الكويت المركزي، قمنا بتقييم المعايير الخاصة بتحديد ما إذا كان هناك أي متطلبات لاحتساب أي خسائر ائتمان وفقا للتعليمات ذات الصلة وما إذا تم احتسابها عند اللزوم وفقاً لذلك. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي شملت تسهيلات الائتمان المعاد جدولتها، تحققنا مما إذا كانت إدارة المجموعة قد قامت بتحديد كافة أحداث الانخفاض في القيمة. وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تضمنت أيضاً التسهيلات الائتمانية منخفضة القيمة، قمنا بمراجعة قيمة الضمان وتحققنا من عمليات احتساب المخصصات المترتبة على ذلك.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

ب) انخفاض قيمة الشهرة في مصر
لدى المجموعة شهرة ذات قيمة دفترية بمبلغ 25,149 ألف دينار كويتي فيما يتعلق بأحد البنود في جمهورية مصر العربية كما في 31 ديسمبر 2022. وتعتبر اختبارات انخفاض قيمة الشهرة التي تم تنفيذها من قبل الإدارة فيما يخص أحد البنود بجمهورية مصر العربية مصر جوهرية لتدقيقنا نظرًا لأن تقييم المبلغ الممكن استرداده للشهرة على أساس القيمة أثناء الاستخدام يعتبر أمرًا معقدًا ويتطلب إصدار أحكام هامة من جانب الإدارة، على وجه التحديد بسبب الضغوط الحالية الناتجة عن التضخم وبيئة الأعمال القائمة على أسعار الفائدة المرتفعة. تستند تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية إلى وجهات نظر الإدارة حول المتغيرات مثل النمو في قطاع الخدمات المصرفية والظروف الاقتصادية مثل النمو الاقتصادي ومعدلات التضخم المتوقعة والعائد. بالتالي، وجدنا أن اختبار انخفاض قيمة الشهرة فيما يخص البند في جمهورية مصر العربية يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية.

كجزء من إجراءات التدقيق التي قمنا بها، تحققنا من أسعار السوق السائدة التي استخدمتها الإدارة كمؤشر لحساب القيمة الممكن استردادها. وحيث أن " القيمة أثناء الاستخدام" تمثل أساساً لحساب القيمة الممكن استردادها، فقد حصلنا على حسابات انخفاض القيمة التي تم إجراؤها من قبل الإدارة واختبرنا مدى معقولية الافتراضات الرئيسية بما في ذلك توقعات الأرباح واختيار معدلات النمو ومعدلات الخصم. كما قمنا بالاستعانة بخبراء التقييم لدينا وتحققنا مع الإدارة من صحة افتراضاتها، بما في ذلك مقارنة الافتراضات ذات الصلة بالمعايير المتعارف عليها والتوقعات الاقتصادية. وقمنا باختبار مدى صحة الحسابات المؤيدة ووثقنا بعض المعلومات بمصادر من أطراف أخرى. كما قمنا بمطابقة التدفقات النقدية الأساسية بالموازنات المعتمدة ومعدلات النمو ومعدلات الخصم المقدرة عن طريق المقارنة مع المعلومات المتاحة من أطراف أخرى وتكلفة رأس المال لدى المجموعة وعوامل المخاطر ذات الصلة. كما تم تقييم افتراضات التدفقات النقدية المستقبلية من خلال المقارنة مع الأداء التجاري الحالي مقابل الموازنة والتوقعات، في ضوء الدقة التاريخية لإعداد الموازنات والتوقعات وفهم أسباب نماذج النمو المستخدمة. علاوة على ذلك، قمنا بتقييم تحليل الحساسية المطبق من قبل الإدارة للتأكد من تأثير التغيرات المحتملة بصورة معقولة على الافتراضات الرئيسية.

كما قمنا بتقييم مدى ملائمة إفصاحات المجموعة حول تلك الافتراضات والتي تم الإفصاح عنها في الإيضاح 15 حول البيانات المالية المجمعة وذلك في ضوء متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

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

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

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

Deloitte.

EY
نبني عالماً أفضل للعمل

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

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

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

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو 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 المجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.

Deloitte.

EY
نبني عالماً أفضل للعمل

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

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

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

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

نزود أيضًا المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم أيضًا بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة للحد من التهديدات أو التدابير ذات الصلة 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 المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نفصح عن هذه الأمور في تقرير مراقبي الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو، في أحوال نادرة جداً، عندما نتوصل إلى أن أمرا ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العامة له.

Deloitte.

EY
نبني عالماً أفضل للعمل

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر، وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميما بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب، ر ب إ/ 336/ 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014، والتعديلات اللاحقة له، ورقم 2/ ر ب / 342/ 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014، والتعديلات اللاحقة له، على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميما بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب، ر ب إ/ 336/ 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014، والتعديلات اللاحقة له، ورقم 2/ ر ب / 342/ 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014، والتعديلات اللاحقة له، على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

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

عبدالكريم عبدالله السمدان
سجل مراقبي الحسابات رقم 208 فئة أ
إرنست ويونغ
العيبان والعصيمي وشركاهم

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

29 يناير 2023

الكويت

بيان الدخل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

	إيضاحات	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
إيرادات فوائد	4	**947,589**	661,056
مصروفات فوائد	5	**363,821**	154,889
صافي إيرادات الفوائد		**583,768**	506,167
مرابحة وإيرادات تمويل إسلامي أخرى		**287,558**	227,849
تكاليف تمويل وتوزيعات للمودعين		**115,487**	64,757
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي		**172,071**	163,092
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي		**755,839**	669,259
صافي الأتعاب والعمولات	6	**181,778**	168,836
صافي إيرادات الاستثمارات	7	**15,736**	27,905
صافي أرباح التعامل بالعملات الأجنبية		**55,379**	29,739
إيرادات تشغيل أخرى		**1,009**	4,054
إيرادات غير الفوائد		**253,902**	230,534
صافي إيرادات التشغيل		**1,009,741**	899,793
مصروفات موظفين		**220,125**	201,113
مصروفات إدارية أخرى		**125,430**	115,609
استهلاك مباني ومعدات		**38,922**	34,049
إطفاء موجودات غير ملموسة	15	**1,647**	1,647
مصروفات التشغيل		**386,124**	352,418
ربح التشغيل قبل مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة		**623,617**	547,375
مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة	8	**45,363**	132,498
ربح التشغيل قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة		**578,254**	414,877
ضرائب	9	**47,422**	34,136
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	27	**770**	120
ربح السنة		**530,062**	380,621
الخاص بـ:			
مساهمي البنك		**509,085**	362,249
الحصص غير المسيطرة		**20,977**	18,372
		530,062	380,621
ربحية السهم الأساسية الخاصة بمساهمي البنك	10	**65 فلس**	45 فلس

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

	إيضاح	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
ربح السنة		**530,062**	380,621
إيرادات شاملة أخرى:			
استثمار في أوراق دين مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:			
صافي التغير في القيمة العادلة		**3,158**	48,123
صافي التحويل إلى بيان الدخل المجمع		**5,129**	(10,818)
		8,287	37,305
فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل عمليات أجنبية		**(125,273)**	(5,924)
(خسائر) إيرادات شاملة اخرى للسنة يمكن إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في سنوات لاحقة		**(116,986)**	31,381
صافي الخسارة من استثمارات في أدوات حقوق ملكية مصنفة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		**(4,446)**	(1,009)
ربح (خسارة) إكتواري يتعلق ببرامج مزايا محددة	18	**8,252**	(484)
إيرادات (خسائر) شاملة أخرى للسنة لا يمكن إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في سنوات لاحقة		**3,806**	(1,493)
(خسائر) إيرادات شاملة أخرى للسنة		**(113,180)**	29,888
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة		**416,882**	410,509
الخاص بـ:			
مساهمي البنك		**398,266**	391,438
الحصص غير المسيطرة		**18,616**	19,071
		416,882	410,509

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان المركز المالي المجمع
كما في 31 ديسمبر 2022

	إيضاحات	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
الموجودات			
نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل	11	**5,323,452**	5,081,991
سندات بنك الكويت المركزي	14	**881,241**	830,054
سندات خزانة حكومة الكويت	14	**211,629**	417,016
ودائع لدى البنوك	12	**1,490,286**	885,280
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	13	**20,998,416**	19,722,471
استثمارات في أوراق مالية	14	**5,634,672**	4,910,798
استثمار في شركات زميلة		**3,119**	3,746
أراضي ومباني ومعدات		**474,724**	456,209
الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة	15	**534,936**	581,264
موجودات أخرى	16	**785,888**	367,757
مجموع الموجودات		**36,338,363**	33,256,586
المطلوبات			
مستحق للبنوك		**4,017,979**	4,098,688
ودائع من مؤسسات مالية أخرى		**3,740,877**	3,135,629
ودائع العملاء		**20,178,062**	18,280,989
شهادات إيداع مصدرة		**1,801,623**	1,339,354
أموال مقترضة أخرى	17	**1,243,563**	1,266,582
مطلوبات أخرى	18	**721,313**	668,227
إجمالي المطلوبات		**31,703,417**	28,789,469
حقوق الملكية			
رأس المال	19	**755,233**	719,269
أسهم منحة موصي بإصدارها	20	**37,762**	35,964
احتياطي قانوني	19	**377,618**	359,637
حساب علاوة إصدار أسهم	19	**803,028**	803,028
احتياطي أسهم خزينة	19	**34,961**	34,961
احتياطيات أخرى	19	**1,614,386**	1,586,708
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك		**3,622,988**	3,539,567
الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة 1	21	**439,032**	439,032
الحصص غير المسيطرة	24	**572,926**	488,518
إجمالي حقوق الملكية		**4,634,946**	4,467,117
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**36,338,363**	33,256,586

حمد محمد البحر
رئيس مجلس الإدارة

عصام جاسم الصقر
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

	إيضاحات	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
أنشطة التشغيل			
ربح السنة		**530,062**	380,621
تعديلات لـ:			
صافي إيرادات الاستثمارات	7	**(15,736)**	(27,905)
استهلاك مباني ومعدات		**38,922**	34,049
إطفاء موجودات غير ملموسة	15	**1,647**	1,647
مخصص خسائر ائتمان وخسائر انخفاض القيمة	8	**45,363**	132,498
الضرائب	9	**47,422**	34,136
التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل		**647,680**	555,046
التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:			
سندات بنك الكويت المركزي		**(51,187)**	-
سندات خزانة حكومة الكويت		**188,596**	45,906
ودائع لدى البنوك		**(612,423)**	129,375
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء		**(1,528,359)**	(2,341,207)
موجودات أخرى		**(122,294)**	(159,753)
مستحق للبنوك		**(79,345)**	1,046,362
ودائع من مؤسسات مالية أخرى		**605,672**	206,382
ودائع العملاء		**2,254,665**	1,176,757
شهادات إيداع مصدرة		**462,269**	420,492
مطلوبات أخرى		**90,519**	(25,576)
ضريبة مدفوعة		**(33,856)**	(28,500)
صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل		**1,821,937**	1,025,284
أنشطة الاستثمار			
شراء استثمارات في أوراق مالية		**(4,131,965)**	(3,322,569)
متحصلات من بيع/ استرداد استثمارات في أوراق مالية		**2,871,878**	3,121,755
إيرادات توزيعات أرباح	7	**2,272**	2,399
متحصلات من بيع فرع أجنبي		**25,597**	-
متحصلات من بيع أراضي ومباني ومعدات		**2,732**	592
شراء أراضي ومباني ومعدات		**(61,505)**	(56,117)
التغير في ملكية شركات تابعة		**(7,889)**	4,424
شراء عقارات استثمارية		**(22,914)**	-
متحصلات من بيع عقارات استثمارية		**12,625**	26,636
صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار		**(1,309,169)**	(222,880)
أنشطة التمويل			
متحصلات من إصدار صكوك غير مضمونة من قبل شركة تابعة		**152,225**	-
استرداد أوراق دفع عالمية متوسطة الأجل		**(229,238)**	-
متحصلات من زيادة رأسمال شركة تابعة		**80,238**	-
صافي المتحصلات من إصدار الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة 1		-	210,436
استرداد الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة 1		-	(210,700)
فوائد مدفوعة على الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة 1		**(18,119)**	(19,881)
صافي المتحصلات من إصدار الصكوك المستدامة – الشريحة 1 من قبل شركة تابعة		-	149,775
استرداد الصكوك المستدامة – الشريحة 1 من قبل شركة تابعة		-	(75,388)
توزيع أرباح على الصكوك المستدامة – الشريحة 1 من قبل شركة تابعة		**(6,068)**	(5,421)
صافي الحركة في قرض متوسط وقصير الأجل		**47,335**	464,399
توزيعات أرباح مدفوعة	20	**(291,304)**	(137,004)
توزيعات أرباح مدفوعة من قبل شركات تابعة إلى الحصص غير المسيطرة		**(6,376)**	-
صافي النقد (المستخدم في) الناتج من أنشطة التمويل		**(271,307)**	376,216
الزيادة في النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل		**241,461**	1,178,620
النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل في بداية السنة		**5,081,991**	3,903,371
النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل في نهاية السنة	11	**5,323,452**	5,081,991

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

ألف دينار كويتي

	حقوق مساهمي البنك								الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
	رأس المال	أسهم منحة موصي بإصدارها	احتياطي قانوني	حساب علاوة إصدار أسهم	احتياطي أسهم خزينة	احتياطيات أخرى (إيضاح 19 هـ)	الإجمالي	الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة 1		
الرصيد كما في 1 يناير 2022	719,269	35,964	359,637	803,028	34,961	1,586,708	3,539,567	439,032	488,518	4,467,117
ربح السنة	-	-	-	-	-	509,085	509,085	-	20,977	530,062
خسائر شاملة أخرى	-	-	-	-	-	(110,819)	(110,819)	-	(2,361)	(113,180)
إجمالي الإيرادات الشاملة	-	-	-	-	-	398,266	398,266	-	18,616	416,882
المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح 19 ب)	-	-	17,981	-	-	(17,981)	-	-	-	-
إصدار أسهم منحة (إيضاح 19 أ)	35,964	(35,964)	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	(215,781)	(215,781)	-	-	(215,781)
توزيعات أرباح نقدية مرحلية مدفوعة – 10 فلس للسهم	-	-	-	-	-	(75,523)	(75,523)	-	-	(75,523)
فوائد مدفوعة على الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة 1	-	-	-	-	-	(18,119)	(18,119)	-	-	(18,119)
توزيع أرباح على الصكوك المستدامة – الشريحة 1 من قبل شركة تابعة	-	-	-	-	-	(3,642)	(3,642)	-	(2,426)	(6,068)
التغير في الملكية في شركات تابعة	-	-	-	-	-	(2,557)	(2,557)	-	(5,332)	(7,889)
زيادة رأس المال في شركة تابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	80,238	80,238
توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة من قبل شركة تابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,376)	(6,376)
أسهم منحة موصي بإصدارها (إيضاح 20)	-	37,762	-	-	-	(37,762)	-	-	-	-
حركات أخرى	-	-	-	-	-	777	777	-	(312)	465
في 31 ديسمبر 2022	755,233	37,762	377,618	803,028	34,961	1,614,386	3,622,988	439,032	572,926	4,634,946

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

ألف دينار كويتي

	حقوق مساهمي البنك										
	رأس المال	أسهم منحة موصي بإصدارها	احتياطي قانوني	حساب علاوة إصدار أسهم	احتياطي أسهم خزينة	احتياطيات أخرى (إيضاح 19 هـ)	الإجمالي	الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة 1	الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد كما في 1 يناير 2021	685,019	34,250	342,511	803,028	34,961	1,410,240	3,310,009	438,438	392,608	4,141,055
ربح السنة	-	-	-	-	-	362,249	362,249	-	18,372	380,621
خسائر شاملة أخرى	-	-	-	-	-	29,189	29,189	-	699	29,888
إجمالي الإيرادات الشاملة	-	-	-	-	-	391,438	391,438	-	19,071	410,509
المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح 19 ب)	-	-	17,126	-	-	(17,126)	-	-	-	-
إصدار أسهم منحة (إيضاح 19 أ)	34,250	(34,250)	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	(137,004)	(137,004)	-	-	(137,004)
إصدار الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة 1 (إيضاح 21)	-	-	-	-	-	-	-	211,294	-	211,294
استرداد الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة 1	-	-	-	-	-	-	-	(210,700)	-	(210,700)
تكلفة تمويل لإصدار الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة 1	-	-	-	-	-	(858)	(858)	-	-	(858)
فوائد مدفوعة على الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة 1	-	-	-	-	-	(19,881)	(19,881)	-	-	(19,881)
توزيع أرباح على الصكوك المستدامة – الشريحة 1 من قبل شركة تابعة	-	-	-	-	-	(3,247)	(3,247)	-	(2,174)	(5,421)
إصدار الصكوك المستدامة – الشريحة 1 من قبل شركة تابعة (إيضاح 24)	-	-	-	-	-	-	-	-	150,385	150,385
استرداد الصكوك المستدامة – الشريحة 1 من قبل شركة تابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(75,388)	(75,388)
تكلفة تمويل لإصدار الصكوك المستدامة – الشريحة 1 من قبل شركة تابعة	-	-	-	-	-	(365)	(365)	-	(245)	(610)
التغير في الملكية في شركات تابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	4,424	4,424
أسهم منحة موصي بإصدارها (إيضاح 20)	-	35,964	-	-	-	(35,964)	-	-	-	-
حركات أخرى	-	-	-	-	-	(525)	(525)	-	(163)	(688)
في 31 ديسمبر 2021	719,269	35,964	359,637	803,028	34,961	1,586,708	3,539,567	439,032	488,518	4,467,117

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

1 - التأسيس والتسجيل

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة لبنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 11 يناير 2023. إن الجمعية العمومية السنوية للمساهمين لها الحق في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها. إن البنك شركة مساهمة عامة تأسست في الكويت في عام 1952 ومسجلة كمصرف (سجل تجاري رقم – 8490) لدى بنك الكويت المركزي. يقع المكتب المسجل للبنك في شارع الشهداء، ص.ب. 95 الصفاة 13001 الكويت. إن الأنشطة الرئيسية للبنك مفصح عنها في إيضاح 3.

2- السياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعداد

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

- أن يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9- *الأدوات المالية* التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ بالإضافة الى التأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة؛ و
- تم الاعتراف بخسائر التعديل للموجودات المالية الناتجة عن فترات تأجيل السداد للعملاء المقدمة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 نتيجة تفشي كوفيد-19 ضمن الأرباح المرحلة وفقاً لمتطلبات تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2 /رب/ رب أ/2020/461 بدلاً من بيان الدخل طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9. ومع ذلك، تم الاعتراف بخسائر التعديل للموجودات المالية الناتجة عن أي فترات تأجيل سداد أخرى للعملاء، بما في ذلك فترات تأجيل السداد المقدمة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، ضمن بيان الدخل. أدى تطبيق هذه السياسة إلى تطبيق عرض محاسبي مختلف لخسائر التعديل في سنة 2020 مقارنة بسنة 2021.

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

تم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس المشتقات والاستثمارات في أوراق مالية المقاسة بالقيمة العادلة والعقارات الاستثمارية وفقاً للقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، وكما هو موضح بالتفصيل أدناه، فإن الموجودات والمطلوبات التي تم تغطيتها، فيما يتعلق بعلاقات تغطية القيمة العادلة، تدرج بالقيمة العادلة في حدود المخاطر التي يتم تغطيتها.

تم إعادة تصنيف بعض مبالغ السنة السابقة لتتماشى مع عرض السنة الحالية. لا تؤثر عمليات إعادة التصنيف على الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين وأرباح السنة المسجلة سابقًا.

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية

المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات
قامت المجموعة بتطبيق التعديلات التالية التي تسري اعتباراً من 1 يناير 2022:

الممتلكات والمنشآت والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16
يحظر التعديل على المنشآت أن تخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات، أي متحصلات من بيع الأصناف المنتجة أثناء الوصول بذلك الأصل إلى الموقع والحالة اللازمة ليكون قادرًا على التشغيل بالطريقة التي تقصدها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بالمتحصلات من بيع هذه البنود، وتكاليف إنتاج تلك البنود، في بيان الدخل المجمع.

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية – الرسوم ضمن اختبار "نسبة 10%" في حالة إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية
يتضمن التعديل توضيحات حول الرسوم التي تدرجها المنشأة ضمن التقييم الذي تجريه حول مدى اختلاف شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل بصورة جوهرية عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المبالغ المسددة أو المستلمة فيما بين المقترض والمقرض مشتملةً على الرسوم المسددة أو المستلمة إما من قبل المقترض أو المقرض نيابةً عن الطرف الآخر.

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

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

عند إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة، لم يتم التطبيق المبكر لعدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023. ليس من المتوقع أن يكون لهذه المعايير والتعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2.3 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة كلاً من البيانات المالية للبنك كما في 31 ديسمبر من كل سنة وشركاته التابعة كما في ذلك التاريخ أو تاريخ بما لا يزيد عن ثلاثة أشهر قبل 31 ديسمبر. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة والزميلة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة ويتم تعديلها، متى لزم ذلك، لكي تتوافق السياسات المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة. يتم عند التجميع استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات ما بين الشركات بما في ذلك الأرباح غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة.

أ. الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة الشركات التي يكون للبنك سيطرة عليها. وتتحقق السيطرة عندما يتعرض البنك، أو يكون له حقوق في العائدات المتغيرة من مشاركته في الشركة المستثمر فيها ويكون له القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرته على الشركة المستثمر فيها. وتعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها متى تشير الحقائق والظروف إلى وقوع تغيرات في عامل أو أكثر من عوامل السيطرة الثلاثة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف السيطرة عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. راجع إيضاح 24 لمعرفة قائمة الشركات التابعة الرئيسية وأعمالها الرئيسية وحصة ملكية المجموعة فيها.

ب. الحصص غير المسيطرة

إن الحصة في حقوق ملكية الشركات التابعة غير الخاصة بالمجموعة يتم إدراجها في بيان المركز المالي المجمع كحصص غير مسيطرة. يتم قياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة بالتناسب مع الحصة في صافي الموجودات المحددة للشركة المشتراة. يتم توزيع الخسائر على الحصص غير المسيطرة حتى لو كانت تتجاوز حصة ملكية الحصص غير المسيطرة في الشركة التابعة. يتم معاملة المعاملات مع الحصص غير المسيطرة كمعاملات مع مالكي حقوق المجموعة. تدرج الأرباح أو الخسائر من تغير الحصص غير المسيطرة بدون فقد السيطرة ضمن حقوق الملكية.

ج. الشركات الزميلة

إن الشركات الزميلة هي كافة المنشآت التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً ملموساً وليس سيطرة، وتملك فيها المجموعة بصفة عامة حصة تتراوح بين 20% و50% من حقوق التصويت. يتم تسجيل الاستثمار في أي شركة زميلة مبدئياً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنه لاحقاً بطريقة حقوق الملكية. إن استثمار المجموعة في شركات زميلة يتضمن الشهرة الناتجة عن الحيازة. ويتم تسجيل حصة المجموعة في أرباح أو خسائر ما بعد الحيازة من الشركات الزميلة في بيان الدخل المجمع، كما أن حصة المجموعة من حركات ما بعد الحيازة في الإيرادات الشاملة الأخرى تقيد ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم تعديل الحركات المتراكمة فيما بعد الحيازة مقابل القيمة الدفترية للاستثمار.

تجري المجموعة تقديرًا في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة لغرض تحديد فيما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة. فإذا ما توفر ذلك، تحتسب المجموعة مبلغ انخفاض القيمة بالفرق بين القيمة التي يمكن استردادها للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية ويتم تسجيل المبلغ في بيان الدخل المجمع. عند فقد التأثير الملموس على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس وتسجيل الاستثمار المتبقي وفقاً لقيمته العادلة. يتم احتساب الأرباح أو الخسائر من هذه المعاملة بالفرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقد التأثير الملموس وإجمالي القيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به والمتحصلات من البيع. ويتم إدراج ذلك في بيان الدخل المجمع.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 العملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي (ألف) الذي يمثل أيضًا العملة الرئيسية للبنك.

أ. تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم قيد المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئياً وفقا لسعر صرف العملة الرئيسية السائد في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات النقدية والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية (خلاف البنود النقدية التي تمثل جزءًا من صافي الاستثمار في عملية أجنبية) إلى العملة الرئيسية وفقا لأسعار الصرف السائدة بتاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم إدراج أي أرباح أو خسائر في بيان الدخل المجمع. يتم تحديد فروق تحويل العملات الأجنبية الناتجة عن البنود النقدية التي تمثل جزءاً من صافي الاستثمار في عملية أجنبية باستخدام أسعار الإقفال وتدرج في الإيرادات الشاملة الأخرى وتعرض في حقوق الملكية ضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية. عند استبعاد عملية أجنبية، يتم إدراج المبلغ المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية المتعلق بتلك العملية الأجنبية في بيان الدخل المجمع. تدرج الشهرة والموجودات غير الملموسة وأي تغييرات في القيمة العادلة للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات بالعملة الرئيسية للعملية الأجنبية ويتم تحويلها إلى العملة التي يتم عرض البيانات المالية بها وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم إدراج كافة الفروق الناتجة من تحويل العملات الأجنبية في الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم تجميعها بشكل تراكمي في احتياطي تحويل العملات الأجنبية ضمن حقوق الملكية.

تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل البنود غير النقدية في الإيرادات الشاملة الأخرى عندما يتم قياس البنود غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل المجمع.

ب. تحويل البيانات المالية للشركات الأجنبية

يتم تحويل نتائج كافة شركات المجموعة ومراكزها المالية التي تختلف عملتها الرئيسية عن العملة التي يتم عرض البيانات المالية المجمعة بها إلى عملة عرض البيانات المالية كما يلي:

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم تحويل بنود الإيرادات والمصروفات وفقا لمتوسط أسعار الصرف للسنة. يتم إدراج كافة الفروق الناتجة من تحويل العملات الأجنبية في الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم تجميعها بشكل تراكمي في احتياطي تحويل العملات الأجنبية ضمن حقوق الملكية وتدرج وفقاً للأصول المرعية في بيان الدخل المجمع عند بيع العملية الأجنبية.

2.5 إيرادات ومصروفات الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفوائد ضمن "إيرادات الفوائد" و"مصروفات الفوائد" في بيان الدخل المجمع لكافة الأدوات المالية التي تحمل فائدة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة لأصل مالي أو التزام مالي وتوزيع إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد على الفترة ذات الصلة.

إن معدل الفائدة الفعلي هو ذلك المعدل الذي يخصم بدقة الدفعات أو التحصيلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأدوات المالية أو فترة أقصر من ذلك العمر المتوقع، متى كان ذلك مناسباً، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. يتم تسجيل الأتعاب التي تعتبر جزءًا متكاملاً من العائد الفعلي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي. عند تخفيض أصل مالي أو مجموعة موجودات مالية مماثلة نتيجةً لخسارة انخفاض القيمة، تدرج إيرادات الفوائد باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس انخفاض القيمة.

2.6 إيرادات المرابحة وإيرادات التمويل الإسلامي الأخرى

يتم الاعتراف بالإيرادات من المرابحة والوكالة والموجودات المؤجرة بشكل يعكس عائدًا دوريًا ثابتًا على صافي الاستثمارات القائمة.

2.7 إيرادات الأتعاب والعمولات

تدرج إيرادات الأتعاب والعمولات عندما تستوفي المجموعة التزام الأداء عن طريق تحويل الخدمة المتفق عليها إلى العملاء. تقوم المجموعة عند بداية العقد بتحديد ما إذا كانت تستوفي التزام الأداء على مدى فترة زمنية أو عند نقطة معينة خلال تلك الفترة. إن إيرادات الأتعاب المكتسبة من تقديم الخدمات على مدى فترة زمنية تستحق على مدى فترة الخدمة. إن الأتعاب والعمولات الناتجة من تقديم خدمة المعاملات يتم الاعتراف بها عند اكتمال المعاملة المتعلقة بها. ويتم الاعتراف بأتعاب استشارات وخدمات إدارة المحافظ وخدمات الإدارة الأخرى على أساس عقود الخدمات ذات الصلة، ويكون ذلك عادةً على أساس توزيع نسبي زمني. يتم الاعتراف بأتعاب إدارة الموجودات المتعلقة بصناديق الاستثمار على مدى الفترة التي تقدم فيها الخدمة. ويتم تطبيق نفس المبدأ على خدمات إدارة الثروات وخدمات الأمانة التي يتم تقديمها بشكل مستمر على مدى فترة زمنية ممتدة.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.8 إيرادات توزيعات أرباح
يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام دفعات الأرباح.

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

2.10 انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء بما في ذلك التزامات الائتمان
- خطابات الاعتماد وعقود الضمان المالي بما في ذلك الالتزامات
- الاستثمار في أوراق الدين المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
- الأرصدة والودائع لدى البنوك

لا تتعرض الاستثمارات في الأسهم لخسائر الائتمان المتوقعة.

انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية
تشمل التسهيلات الائتمانية التي تمنحها المجموعة القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء وخطابات الاعتماد وعقود الضمان المالي والالتزامات بمنح التسهيلات الائتمانية. ينبغي تسجيل انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية في بيان المركز المالي المجمع بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة التي يتم احتسابها وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوب احتسابها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى.

انخفاض قيمة الموجودات المالية خلاف التسهيلات الائتمانية
تقوم المجموعة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على الاستثمار في أوراق الدين المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وكذلك على الأرصدة والودائع لدى البنوك.

خسائر الائتمان المتوقعة
تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة كما يلي:

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً
تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً من الموجودات المالية التي لم يكن بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو حالات التعرض للمخاطر التي تم التحديد بأنها تحتوي على مستوى منخفض من المخاطر الائتمانية في تاريخ البيانات المالية المجمعة. تضع المجموعة في اعتبارها الأصل المالي الذي يحتوي على مستوى منخفض من المخاطر الائتمانية عندما يكون معدل تلك المخاطر الائتمانية يستوفي تعريف "فئة الاستثمار" المتعارف عليه دولياً.

المرحلة 2: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة – دون التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية
تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة من الموجودات المالية التي تتضمن زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لم تتعرض لخسائر الانخفاض في القيمة.

المرحلة 3: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة – في حالة التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية
تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة من الموجودات المالية ويتم التحديد بانها تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية استناداً إلى الدليل الموضوعي على الانخفاض في القيمة.

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة هي خسائر الائتمان التي تنتج من أحداث التعثر المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية. وتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً جزءا من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة والتي تنتج من أحداث التعثر المحتملة خلال 12 شهر بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة. ويتم احتساب كلا من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً إما على أساس فردي أو مجمع بالاعتماد على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.10 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تحديد مرحلة خسائر الائتمان المتوقعة

في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي من خلال مقارنة مخاطر التعثر التي حدثت على مدار العمر المتوقع المتبقي اعتباراً من تاريخ البيانات المالية المجمعة مع مخاطر التعثر في تاريخ الاعتراف المبدئي. إن المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية تمثل سلسلة من الحدود النسبية والمجردة. ويتم اعتبار أن كافة الموجودات المالية متأخرة السداد لمدة 30 يوم تتضمن زيادة جوهرية بصفة عامة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي ويتم تحويلها إلى المرحلة 2 حتى وإن لم تكن المعايير الأخرى تشير إلى زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية ما لم تكن حسنة السمعة.

في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة، تقوم المجموعة ايضاً بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان أصل مالي أو مجموعة مجودات مالية تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية. تعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد تعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية في حالة وقوع حدث واحد أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو عندما تكون المدفوعات التعاقدية متأخرة السداد لمدة 90 يوم. تصنف كافة الموجودات المالية التي تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية ضمن المرحلة 3 لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة. يتضمن الدليل على الانخفاض الائتماني للأصل المالي البيانات الملحوظة التالية:

- صعوبة مالية جوهرية للمقترض أو جهة الإصدار
- مخالفة بنود العقد مثل أحداث التعثر أو التأخر في السداد
- قيام المقرض بمنح المقترض حق امتياز، ما لم يضع المقرض في اعتباره خلاف ذلك، لأسباب اقتصادية وتعاقدية تتعلق بتعرض المقترض لصعوبة مالية
- تلاشي وجود سوق نشط للأوراق المالية نظراً للصعوبات المالية
- شراء أصل مالي بمعدل خصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتوقعة

في تاريخ البيانات المالية المجمعة، في حالة عدم زيادة مخاطر الائتمان لأصل مالي أو مجموعة موجودات مالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي أو لم تتعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم تصنيف هذه الموجودات المالية ضمن المرحلة 1.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في تقديرات الخسائر الائتمانية على أساس ترجيح الاحتمالات ويتم قياسها بالقيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدية المخصومة بمعدل الفائدة الفعلية للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب عقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها. تتضمن العناصر الأساسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة احتمال التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض لمخاطر التعثر. تقدر المجموعة تلك العناصر باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة اخذاً في الاعتبار المعدلات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات والسيناريوهات الاقتصادية الكبرى المستقبلية ...إلخ.

ادراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في اعتبارها المتغيرات الاقتصادية الرئيسية المتوقع أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لغرض ادراج المعلومات المستقبلية ضمن نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وتعكس تلك المتغيرات بصورة أساسية التقديرات المعقولة والمؤيدة للظروف الاقتصادية الكبرى المستقبلية. إن مراعاة هذه العوامل يؤدي الى رفع درجة الاحكام المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتقوم الإدارة بمراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية على أساس منتظم.

تعديل القروض والتمويل الإسلامي للعملاء

في بعض الظروف، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة القروض والتمويلات الإسلامية المقدمة إلى العملاء باستثناء حيازة الضمان. قد يتضمن ذلك مد ترتيبات السداد وتخفيض المبلغ الأساسي أو الفائدة والاتفاق على شروط قرض أو تمويل جديدة. وفي حالة أن تكون هذه التعديلات مادية، يتم استبعاد التسهيل الائتماني وتسجيل تسهيل ائتماني جديد ذات بنود وشروط مختلفة بشكل مادي. ويتضمن التسهيل الائتماني مخصص خسارة يتم قياسه استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهر باستثناء بعض الحالات التي فيها اعتبار التسهيل الائتماني مستحدث ومنخفض القيمة الائتمانية. وتتولى الإدارة باستمرار مراجعة القروض المعدلة والتمويل الإسلامي للعملاء لضمان الالتزام بكافة المعايير واحتمالية سداد الدفعات المستقبلية. كما تقوم الإدارة بتقييم مدى وجود أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان أو وجوب تصنيف التسهيل الائتماني ضمن المرحلة 3. عندما يتم تعديل القروض والتمويل الإسلامي للعملاء ولكن دون استبعادها، يتم قياس أي انخفاض في القيمة باستخدام معدل الفائدة الفعلية الأصلية الذي يتم احتسابه قبل تعديل الشروط.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.10 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

الشطب

يتم شطب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي (إما جزئياً أو بالكامل) عندما تقرر المجموعة أن المدينين ليس لديهم موجودات أو مصادر دخل قد تؤدي إلى انتاج تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ. ولكن الموجودات المالية التي يتم شطبها لا تزال تخضع لتطبيق الأنشطة للالتزام بالإجراءات التي تقوم المجموعة باتخاذها لاسترداد المبالغ المستحقة.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر المرتبطة بخسائر الائتمان المتوقعة كاقتطاع من مجمل القيمة الدفترية للموجودات المالية وذلك بالنسبة للموجودات المالية المدرجة وفقاً للتكلفة المطفأة. وفي حالة أدوات الدين المقاسة وفقا للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، تسجل المجموعة مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في بيان الدخل المجمع ويتم تسجيل مبلغ مقابل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى دون أي تخفيض في القيمة الدفترية للأصل المالي في بيان المركز المالي المجمع. ويتم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة لالتزامات القروض وخطابات الاعتماد وعقود الضمان المالي ضمن المطلوبات الأخرى. وعندما لا يكون بإمكان المجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة من الجزاء المتاح من التزامات الائتمان بشكل منفصل عن الجزء المسحوب من الالتزامات، يتم عرض المبلغ المجمع لخسائر الائتمان المتوقعة كاقتطاع من مجمل القيمة الدفترية للجزء المسحوب.

مخصص خسائر الائتمان وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي

يتم مطالبة المجموعة باحتساب خسائر الائتمان من التسهيلات الائتمانية وفقا للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب المخصصات. يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية كمتأخرة السداد عندما لا يتم استلام دفعة ما في تاريخ سدادها المتعاقد عليه أو في حالة زيادة التسهيل الائتماني عن حدود ما قبل الاعتماد. ويتم تصنيف التسهيل الائتماني كمتأخر السداد ومنخفض القيمة عندما يكون مبلغ الفائدة / الربح أو القسط الأساسي متأخر السداد لمدة تزيد عن 90 يوم وكذلك في حالة زيادة القيمة الدفترية عن قيمتها التقديرية الممكن استردادها. يتم إدارة ورقابة القروض متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة والقروض متأخرة السداد ومنخفضة القيمة كتسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها إلى أربع فئات تستخدم بعد ذلك لتحديد المخصصات:

الفئة	*المعيار*	*المخصصات المحددة*
قيد المراقبة	غير منتظمة لمدة تزيد عن 90 يوم	-
شبه قياسية	غير منتظمة لمدة تتراوح بين 91-180 يوم	%20
مشكوك في تحصيلها	غير منتظمة لمدة تتراوح بين 181-365 يوم	%50
معدومة	غير منتظمة لمدة تزيد عن 365 يوم	%100

قد تقوم المجموعة ايضاً بإدراج التسهيل الائتماني ضمن إحدى الفئات المذكورة أعلاه استناداً إلى أحكام الإدارة بشأن الظروف المالية و/أو الظروف غير المالية الخاصة بالعميل.

إضافة إلى المخصصات المحددة، يتم احتساب نسبة 1% كحد أدنى من المخصصات العامة للتسهيلات النقدية ونسبة 0.5% للتسهيلات غير النقدية وذلك لكافة التسهيلات الائتمانية (بالصافي بعد بعض فئات الضمانات المحددة) والتي لا تخضع لاحتساب المخصصات المحددة.

2.11 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

لا يتم إطفاء الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة ويتم اختبارها سنوياً لغرض تحديد انخفاض القيمة. يتم مراجعة الموجودات غير المالية الأخرى لغرض تحديد انخفاض القيمة عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. تدرج خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع بالمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل المبلغ الممكن استرداده. إن المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل ناقصاً أي تكاليف حتى البيع أو القيمة أثناء الاستخدام أيهما أكبر. في حالة انخفاض خسائر انخفاض القيمة المحققة سابقاً، يتم عكس مخصص هذه الزيادة في انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع بالنسبة للموجودات غير المالية خلاف الشهرة.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.12 المكافآت بالأسهم

تسوية المكافآت بالأسهم المدفوعة نقداً

يتم إدراج القيمة العادلة لخدمات الموظفين التي يتم الحصول عليها مقابل تسوية المكافآت بالأسهم المدفوعة نقداً كمصروفات مع إدراج الزيادة المقابلة لها ضمن المطلوبات. يتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتم انفاقه على مدى فترة المنح بالرجوع إلى القيمة العادلة للخيارات التي يتم تحديدها باستخدام نموذج تقييم بلاك شولز. ويتم إعادة قياس الالتزام بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقارير مالية حتى تاريخ التسوية مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل المجمع.

2.13 مكافأة نهاية الخدمة

تلتزم المجموعة بتقديم مساهمات محددة لبرامج الدولة ودفع مبالغ مقطوعة في إطار برامج المزايا المحددة للموظفين عند انهاء الخدمة، وفقاً لقوانين الجهة التي يعملون بها. إن برامج المزايا المحددة غير ممولة. يتم تحديد القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة سنوياً من خلال تقييمات إكتوارية باستخدام طريقة الائتمان المقدر للوحدة. يتضمن التقييم الإكتواري وضع عدة افتراضات مثل معدل الخصم وزيادات الرواتب المستقبلية ومعدلات الوفيات. ويتم مراجعة هذه الافتراضات في تاريخ كل بيانات مالية. يتم تسجيل تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة الخدمة الماضية وصافي مصروف الفائدة على برامج المزايا المحددة في بيان الدخل المجمع وتدرج ضمن مصروفات الموظفين. كما يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر من إعادة قياس برامج المزايا المحددة الخاصة بالتغييرات في الافتراضات الاكتوارية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وتدرج في احتياطي التقييم الاكتواري.

2.14 الضرائب

تدرج ضريبة الدخل على الربح الخاضع للضريبة ("الضريبة الحالية") كمصروفات في الفترة التي يتم فيها الاعتراف بالأرباح وفقا للوائح المالية المعمول بها في البلدان المعنية التي تعمل فيها المجموعة. يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الفروق المؤقتة القابلة للخصم، وترحيل الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة، إلى الحد الذي يصبح فيه توفر الأرباح الخاضعة للضريبة محملًا للاستفادة من تلك الإعفاءات والخسائر. تدرج مطلوبات الضريبة المؤجلة للفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة. تقاس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضريبة والقوانين المطبقة بتاريخ البيانات المالية المجمعة.

2.15 الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم قياسها مبدئيًا وفقاً للقيمة العادلة. يتم إدراج تكاليف المعاملة فقط لتلك الأدوات التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

2.16 تصنيف وقياس الموجودات المالية

تحدد المجموعة تصنيف الموجودات المالية استناداً إلى نموذج الأعمال الذي تستخدمه لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

تقييم نموذج الاعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال. ولا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة وإنما يتم تقييمه على مستوى أعلى من المحافظ المجمعة ويستند إلى عدد العوامل الملحوظة. تتضمن المعلومات ذات الصلة ما يلي:

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتنفيذ تلك السياسات المعمول بها.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- معدل التكرار المتوقع للمبيعات وقيمتها وتوقيتها في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات حول نشاط المبيعات في المستقبل.

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

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.16 تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

تحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد فقط (اختبار تحقيق مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد فقط)

تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار تحقيق مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد فقط. يتم تعريف " المبلغ الأساسي" لغرض هذا الاختبار على أنه يمثل القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي وقد تتغير على مدى عمر الأصل المالي. ويتم تعريف الفوائد على أنها تمثل مقابل القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان المتعلقة بالمبلغ الأساسي وكذلك مقابل مخاطر الاقراض الأساسية الأخرى والتكاليف إلى جانب هامش الربح. وعند تحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي أو الفوائد فقط، تضع المجموعة في اعتبارها ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرط تعاقدي من شأنه أن يؤدي إلى تغيير في توقيت وقيمة التدفقات النقدية التعاقدية بما قد يؤدي إلى عدم استيفاء ذلك الشرط. وتقوم المجموعة بمراعاة ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي إلى تغيير في مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص معدل الرفع؛
- شرط السداد والتمديد؛
- الشروط التي تحد من حق المجموعة في المطالبة بالتدفقات النقدية الناتجة من الموجودات المحددة (أي، ترتيبات عدم الرجوع على الأصل)؛ و
- الخصائص التي تؤدي إلى تعديل مقابل القيمة الزمنية للأموال، أي التحديد الدوري المسبق لمعدلات الفائدة.

إن الشروط التعاقدية التي تقدم نطاق أوسع من مجرد الحد من التعرض للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تتعلق بترتيب الإقراض الأساسي لا تؤدي إلى التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد فحسب. وفي مثل تلك الحالات، يتم قياس الأصل المالي وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية عند الاعتراف المبدئي إلى الفئات التالية:

- موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة:

يدرج الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن "نموذج أعمال" الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات للمبالغ الأساسية والفوائد فحسب على المبلغ الأساسي القائم.

يتم لاحقا قياس الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وفقا للتكلفة المطفأة بواسطة طريقة الفائدة الفعلية. ويتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية والانخفاض في القيمة في بيان الدخل المجمع. يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف في بيان الدخل المجمع.

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

(1) أوراق الدين المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

تدرج أوراق الدين المالية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة استيفائه للشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يكون الغرض منه تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأداة في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات للمبالغ الأساسية والفوائد فحسب على المبلغ الأساسي القائم.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.16 تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (تتمة)

يتم قياس أوراق الدين المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لاحقاً وفقا للقيمة العادلة. ويتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية، مع إدراج أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر الانخفاض في القيمة ضمن بيان الدخل المجمع. ويتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة التي لا تمثل جزءا في علاقة تغطية فعالة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وتعرض ضمن التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية حتى يتم إلغاء الاعتراف بالأصل أو إعادة تصنيفه. وفي حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة مسبقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجمع.

(2) الاستثمارات في الأسهم وفقا للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند الاعتراف المبدئي، قد تختار المجموعة تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كاستثمارات في الأسهم وفقا للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة. إن الاستثمارات في الأسهم المقاسة وفقا للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى سيتم قياسها لاحقاً وفقا للقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وعرضها ضمن التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية. ويتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المسجلة سابقا ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح المرحلة عند الاستبعاد، ولا يتم الاعتراف بها في بيان الدخل المجمع. وبالنسبة لإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم المقاسة وفقا للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، فيتم الاعتراف بها في بيان الدخل المجمع ما لم تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار. ولا تخضع الاستثمارات في الأسهم المقاسة وفقا للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لتقييم انخفاض القيمة.

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر

إن الموجودات في هذه الفئة هي تلك الموجودات التي يتم تصنيفها من قبل الإدارة عند الاعتراف المبدئي أو ينبغي قياسها على نحو إلزامي وفقاً للقيمة العادلة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. قد تقوم الإدارة بتصنيف الأداة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تستوفي متطلبات قياسها وفقا للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا كان من شأنها أن تستبعد أو تحد بصورة ملحوظة من أي عدم تطابق محاسبي قد يطرأ. وينبغي قياس الموجودات المالية ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تتمثل في مدفوعات للمبالغ الأساسية والفوائد على نحو الزامي وفقا للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً للقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل المجمع. ويتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. وتدرج إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل المجمع عندما يثبت الحق في السداد.

تم تصنيف وقياس الموجودات المالية لدى المجموعة كما يلي:

النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل

يشتمل النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل على النقد في الصندوق والحسابات الجارية والنقد في الحسابات تحت الطلب لدى البنوك الأخرى والودائع لدى البنوك التي تستحق خلال سبعة أيام. ويتم تصنيف وإدراج النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل وفقاً للتكلفة المطفأة بواسطة معدل الربح الفعلي.

ودائع لدى البنوك

يتم تصنيف وإدراج الودائع لدى البنوك بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تعديل القيمة الدفترية لتلك الموجودات التي يتم تغطيتها بفاعلية مقابل التغيرات في القيمة العادلة في حدود التغيرات في القيمة العادلة الخاصة بالمخاطر التي يتم تغطيتها.

قروض وسلف للعملاء

تدرج القروض والسلف بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تعديل القيمة الدفترية لتلك الموجودات التي يتم تغطيتها بفاعلية مقابل التغيرات في القيمة العادلة في حدود التغيرات في القيمة العادلة الخاصة بالمخاطر التي يتم تغطيتها.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.16 تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

تمويلات إسلامية للعملاء
تمثل التمويلات الإسلامية للعملاء موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة أو يمكن تحديدها وهي غير مدرجة في أية سوق نشطة. تتمثل المنتجات الأساسية للتمويلات الإسلامية فيما يلي:

أ. المرابحة
المرابحة هي اتفاق يتعلق ببيع السلع بالتكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه، حيث يقوم البائع بإعلام المشتري بالسعر الذي سوف تتم به المعاملة وكذلك مبلغ الربح الذي سيتم الاعتراف به. إن المرابحة هي أصل مالي أنشأته المجموعة ويدرج بالتكلفة المطفأة.

ب. الوكالة
الوكالة هي اتفاق بين طرفين هما الموكل الذي يرغب في تعيين الطرف الآخر وهو الوكيل ليكون هذا الأخير وكيلاً عن الموكل فيما يتعلق باستثمار أموال الموكل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. الوكالة هي أصل مالي أنشأته المجموعة ويدرج بالتكلفة المطفأة.

ج. الموجودات المؤجرة- المجموعة كمؤجر
يتم تصنيف عقود التأجير كعقود تأجير تمويلي عندما تقضي شروط التأجير بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للملكية إلى المستأجر. وتصنف كافة عقود التأجير الأخرى كعقود تأجير تشغيلي. تدرج الأصول المؤجرة بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي.

استثمارات مالية
تتكون الاستثمارات المالية لدى المجموعة من أوراق الدين المالية والاستثمارات في الأسهم والاستثمارات الأخرى.

تصنف أوراق الدين المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى استناداً إلى نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله إدارة تلك الأوراق المالية.

تدرج الاستثمارات في الأسهم بصفة عامة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستثناء الاستثمارات المحددة التي تختارها المجموعة للتصنيف وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

تدرج الاستثمارات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

2.17 قياس القيمة العادلة
تعرف القيمة العادلة بأنها هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو سداده لتحويل التزام في معاملات منتظمة بين طرفين في السوق كما في تاريخ القياس، في وجود أو غياب السوق الأكثر فائدة التي يكون للمجموعة حق الدخول فيها في ذلك التاريخ، وفقاً لظروف السوق الحالية بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يتم عرضه أو تقديره بشكل مباشر باستخدام اسلوب تقييم آخر.

متى توفرت الأسعار المعروضة في سوق نشطة، تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة لأداة ما باستخدام الأسعار المعروضة في سوق نشطة لتلك الأداة. تعتبر السوق نشطة عندما تتم المعاملات للموجودات أو المطلوبات بوتيرة وحجم كافيين لتقديم معلومات التسعير على أساس مستمر.

عند عدم توفر أسعار معلنة في سوق نشطة، تستخدم المجموعة أساليب تقييم تتضمن استخدام نماذج التقييم التي اعتراف أقصى استخدام للمدخلات المعروضة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير المعروضة. تتضمن أساليب التقييم المختارة كافة العوامل التي يحتسبها أطراف السوق عند تسعير معاملة ما. ويتم أخذ المدخلات الخاصة بتلك النماذج من الأسواق المعروضة كلما أمكن، ولكن في حالة عدم الامكان، يلزم إجراء التقدير لتحديد القيمة العادلة. وتتضمن الاحكام والتقديرات اعتبارات السيولة ومدخلات النموذج المتعلقة بالبنود مثل مخاطر الائتمان (الخاصة وتلك المتعلقة بالأطراف المقابلة)، وتعديلات قيمة التمويل والعلاقات والتقلبات.

عند توفر أسعار عرض واسعار طلب للموجودات أو المطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة بقياس الموجودات بأسعار العرض والمطلوبات بأسعار الطلب.

يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل مقيمي عقارات يتمتعون بمؤهلات مهنية ملائمة وخبرة حديثة في موقع وفئة العقار الذي تم تقييمه، مع الأخذ في الحسبان أيضاً إمكانية إنتاج منافع اقتصادية من خلال استخدام العقار في أعلى وأفضل استخدام لها.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.18 اتفاقيات إعادة الشراء والبيع

إن الموجودات المباعة مع التزام مقابل بإعادة الشراء في تاريخ محدد في المستقبل بسعر متفق عليه – التزام إعادة شراء (repos) – تظل مدرجة في بيان المركز المالي المجمع. وتعامل المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات كمطلوبات تحمل فائدة ويتم معاملة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروفات فوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي. لا يتم تسجيل الموجودات المشتراة مع التزام مقابل بإعادة البيع في تاريخ محدد في المستقبل بسعر متفق عليه – التزام إعادة شراء عكسي (reverse repos) في بيان المركز المالي المجمع. إن المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات تدرج كموجودات تكتسب فائدة ويتم تسجيل الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي.

2.19 مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية فقط، ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع إذا كان هناك حق قانوني يلزم بمقاصة المبالغ المحققة وتنوي المجموعة أما السداد على أساس صافي المبلغ أو أن يتم اعتراف بند الموجودات وسداد بند المطلوبات في نفس الوقت.

2.20 تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

في حالة تعديل شروط الأصل المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة إلى حد كبير. في حالة اختلاف التدفقات النقدية بصورة جوهرية، تعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي والاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

إذا لم تكن التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل المالي. في هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي وتعترف بالمبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كأرباح أو خسائر تعديل في بيان الدخل المجمع.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل بشكل جوهري. في هذه الحالة، يتم إثبات التزام مالي جديد يستند إلى الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. وبالنسبة للفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأ والالتزام المالي الجديد ذي الشروط المعدلة، فيتم إدراجه في بيان الدخل المجمع.

الإصلاح المعياري لأسعار الفائدة

في سياق إصلاح معدل الإيبور، يتم إجراء تقييم المجموعة لما إذا كان التغيير في الأصل المالي أو الالتزام المالي جوهريًا بعد تطبيق المبرر العملي الذي قدمه الإصلاح المعياري لأسعار الفائدة، تعديلات المرحلة الثانية من المعيار الدولي للتقارير المالية. يسمح هذا المبرر العملي بالتغييرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية كنتيجة مباشرة للإصلاح المعياري لأسعار الفائدة التي يجب معاملتها كتغييرات في سعر الفائدة المتغير لتلك الأداة، إذا كان الانتقال من المعدل المعياري لسعر الإيبور إلى المعدل المرجعي البديل يتم على أساس مكافئ اقتصاديًا. في مثل هذه الحالات، تقوم المجموعة بتحديث سعر الفائدة الفعلي ليعكس التغيير في معيار سعر الفائدة من الإيبور إلى معدل الفائدة الخالي من المخاطر دون تعديل القيمة الدفترية.

عند إجراء تغييرات إضافية غير مكافئة اقتصاديًا، تطبق المجموعة السياسة المحاسبية في المحاسبة عن تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

2.21 استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- تنقضي الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- تحتفظ المجموعة بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزامًا بدفع التدفقات بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو
- تحول المجموعة حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) أن تقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنها فقدت السيطرة على هذا الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المجموعة في السيطرة على الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من المجموعة أيهما أقل.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.21 استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية
يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو إلغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بآخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كإلغاء اعتراف بالالتزام الأصلي واعتراف بالتزام جديد.

2.22 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية
تقوم المجموعة بالتعامل في مبادلات سعر الفائدة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات التي تحمل فائدة. كما تتعامل المجموعة في عقود مبادلة العملات الأجنبية الآجلة للعملاء ولإدارة مراكز العملات الأجنبية والتدفقات النقدية لديها. تدرج كافة الأدوات المالية المشتقة للمجموعة في بيان المركز المالي المجمع بالقيمة العادلة. إن القيمة العادلة للمشتقات تعادل الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة من قياس قيمة الأداة المشتقة بسعر السوق وذلك باستخدام معدلات أسعار السوق السائدة أو نماذج تسعير داخلية. يتم إدراج القيمة العادلة الموجبة والسالبة كموجودات ومطلوبات على التوالي ويتم إجراء المقاصة لها عند وجود النية للسداد بالصافي ووجود الحق القانوني للمقاصة.

لأغراض محاسبة التغطية تصنف معاملات التغطية إلى فئتين: (أ) تغطية القيمة العادلة التي توفر تغطية لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات محققة؛ و (ب) تغطية التدفقات النقدية التي توفر تغطية للتقلبات في التدفقات النقدية المرتبطة إما بمخاطرة معينة مقترنة بموجودات أو مطلوبات مالية محققة أو بمعاملة متوقعة بشكل كبير.

إن أي ربح أو خسارة ناتجة من إعادة قياس أداة التغطية فيما يتعلق بمعاملات تغطية القيمة العادلة التي تستوفي شروط محاسبة التغطية، يتم تسجيلها على الفور في بيان الدخل المجمع. يتم تعديل القيمة الدفترية للبنود المغطاة وفقاً لتغيرات القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر التي تتم تغطيتها، ويتم تسجيل الفرق في بيان الدخل المجمع.

إن الربح أو الخسارة لأداة التغطية المتعلقة بمعاملات تغطية التدفقات النقدية والتي تستوفي شروط معاملتها محاسبياً كمعاملة تغطية، يتم تسجيلها مبدئياً في حقوق الملكية، ويسجل الجزء المتعلق بالتغطية غير الفعالة في بيان الدخل المجمع. يتم تحويل أرباح أو خسائر عمليات تغطية التدفقات النقدية التي تم تسجيلها مبدئياً في حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجمع في الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على بيان الدخل المجمع. عندما ينتج عن معاملة التغطية الاعتراف بالموجودات أو المطلوبات فإن الأرباح أو الخسائر التي كانت قد سجلت مبدئياً في حقوق الملكية يتم تضمينها في القياس الأولي لتكلفة الموجودات أو المطلوبات المتعلقة بها. أما بالنسبة لمعاملات التغطية التي لا تستوفي شروط معاملتها محاسبياً كتغطية، فإن أي أرباح أو خسائر تنتج عن تغيرات القيمة العادلة لأداة التغطية تؤخذ مباشرة إلى بيان الدخل المجمع.

يتم المحاسبة عن عمليات تغطية صافي الاستثمار في عملية أجنبية، بما في ذلك عملية التغطية لبند نقدي يتم المحاسبة عنها كجزء من صافي الاستثمار، بطريقة مشابهة لعمليات تغطية التدفقات النقدية. يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر أداة التغطية المتعلقة بالجزء الفعال من التغطية كإيرادات شاملة أخرى بينما يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر تتعلق بالجزء غير الفعال في بيان الدخل المجمع. عند بيع العملية الأجنبية، يتم تحويل القيمة التراكمية لأي أرباح أو خسائر مسجلة في حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجمع.

يتم إيقاف محاسبة التغطية عندما تنتهي صلاحية الأداة أو تباع، أو تلغى أو تمارس، أو عندما لا تعود مستوفية لشروط المحاسبة عنها كمعاملة تغطية أو يتم إلغاؤها من قبل المجموعة. بالنسبة لتغطيات التدفقات النقدية، فإن أي ربح أو خسارة متراكمة على أداة التغطية المسجلة في حقوق الملكية تبقى في حقوق الملكية إلى وقت حدوث المعاملة المتوقعة. وفي حالة تغطية القيمة العادلة للأدوات المالية التي تحمل فائدة يتم إطفاء أي تعديل يتعلق بالتغطية على مدى الفترة المتبقية حتى الاستحقاق. أما عندما لا يعود من المتوقع حدوث معاملة التغطية، فإن صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية يحول إلى بيان الدخل المجمع.

استناداً إلى التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 "الإصلاحات المعيارية لأسعار الفائدة - المرحلة 2" الصادر في أغسطس 2020، استفادت المجموعة من الإعفاءات التي تسمح لعلاقات التغطية الخاصة بالمجموعة بالاستمرار في استبدال سعر الفائدة المعياري الحالي بمعدل مرجعي بديل. يتطلب الإعفاء من المجموعة تعديل تصنيفات علاقات التغطية ومستندات التغطية. يتضمن ذلك إعادة تعريف المخاطر المغطاة بالإشارة إلى معدل مرجعي بديل، وإعادة تعريف وصف أداة التغطية و/أو البند المغطى بالإشارة إلى المعدل المرجعي البديل وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. يجب إجراء التحديثات على مستندات التحوط بحلول نهاية فترة البيانات المالية المجمعة التي يتم فيها الاستبدال.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.23 المحاسبة بتواريخ المتاجرة والسداد
إن جميع المشتريات والمبيعات "بالطرق النظامية" للموجودات المالية غير الاستثمارات الأخرى في أدوات حقوق الملكية يتم تسجيلها بتاريخ التسوية، أي بالتاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل إلى المجموعة. ويتم تسجيل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بتاريخ المتاجرة، أي بالتاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل. إن المشتريات أو المبيعات بالطرق النظامية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده عموماً بالتعليمات التنظيمية أو بالعرف السائد في الأسواق.

2.24 عقارات استثمارية
تمثل العقارات الاستثمارية عقارات محتفظ بها بغرض تحقيق إيرادات تأجير و/أو الاستفادة من ارتفاع قيمتها الرأسمالية أو كليهما، ولكن ليس لغرض البيع في السياق العادي للأعمال أو الاستخدام في إنتاج أو توريد بضاعة أو خدمات أو لأغراض إدارية. يتم قياس العقارات الاستثمارية بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي وتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج أي تغيرات من القياس في بيان الدخل المجمع. تتضمن التكلفة المصروفات المتعلقة مباشرةً بحيازة العقارات الاستثمارية. يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل مقيّمين لديهم مؤهلات مهنية ملائمة معترف بها وخبرة حديثة في موقع وفئة العقار الذي يتم تقييمه. تدرج أية أرباح أو خسائر من بيع العقارات الاستثمارية (المحتسبة بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للبند) في بيان الدخل المجمع. عند وجود تغيرات في استخدام عقار، مثل إعادة تصنيفه كأراضي ومباني ومعدات، فإن قيمته العادلة في تاريخ إعادة التصنيف تمثل تكلفته لغرض أي محاسبة لاحقة.

2.25 أراضي ومباني ومعدات
تمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية الفروع والمكاتب. وتدرج كافة المباني والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك. تتضمن التكلفة التاريخية المصروفات التي تتعلق مباشرة بحيازة بنود الموجودات.

تدرج المشاريع والأعمال قيد التنفيذ بالتكلفة ناقصاً الانخفاض في القيمة، إن وجدت. إن التكاليف هي تلك المصروفات التي تتكبدها المجموعة والتي تتعلق بشكل مباشر بإيجاد الأصل. عندما يكون الأصل جاهزاً للاستخدام، يتم تحويل الأعمال قيد التنفيذ إلى الفئة المناسبة ويتم استهلاكه وفقاً لسياسات المجموعة.

تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية لبند الموجودات أو تقيد كبند منفصل، حيثما يكون مناسباً، فقط عندما يكون من المحتمل تدفق مزايا اقتصادية مستقبلية من هذا البند إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوق منها. تحمل كافة أعمال التصليح والصيانة الأخرى على بيان الدخل المجمع خلال الفترة التي يتم فيها تكبدها.

لا تستهلك الأرض. ويحتسب الاستهلاك على القيمة القابلة لاستهلاكها للبنود الأخرى من المباني والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها. إن القيمة القابلة لاستهلاكها هي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً القيمة التخريدية المقدرة في نهاية العمر الزمني. إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للمباني والمعدات هي كما يلي:

◄ مبنى على أرض مستأجرة	على مدى فترة العقد (بحد أقصى 20 سنة)
◄ مبنى على أرض ملك حر	50 سنة
◄ نظم وأجهزة تكنولوجيا المعلومات	3-10 سنوات

يتم مراجعة القيم التخريدية والأعمار الإنتاجية للموجودات وتعديلها عند اللزوم بتاريخ كل تقارير مالية. يتم مراجعة القيمة الدفترية للأرض والمباني والمعدات لغرض تحديد أي انخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. يتم تحديد أرباح وخسائر من بيع بنود الموجودات بمقارنة المبالغ المحصلة بالقيمة الدفترية، وتدرج الأرباح والخسائر في بيان الدخل المجمع.

2.26 عقود التأجير
تقوم المجموعة في بداية عقد التأجير بتحديد ما إذا كان العقد يمثل عقد تأجير. ويكون العقد بمثابة عقد تأجير إذا كان ذلك العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية لقاء مقابل ما. فإذا تم تحديد العقد كعقد تأجير، تقوم المجموعة بتسجيل الأصل المرتبط بحق الاستخدام والتزام التأجير في تاريخ بداية عقد التأجير. قامت المجموعة باختيار استخدام استثناءات الاعتراف لعقود التأجير التي تتضمن في تاريخ البدء مدة تأجير تبلغ 12 أشهر أو أقل وعقود التأجير التي يكون فيها الأصل الأساسي منخفض القيمة.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.26 عقود التأجير (تتمة)

الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام
يتم قياس الأصل المرتبط بحق الاستخدام مبدئيا بالتكلفة والتي تشمل المبلغ الابتدائي لالتزام التأجير المعدل لأية مدفوعات تأجير يتم سدادها في أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة مبدئيا يتم تكبدها. ويتم استهلاك الأصل المرتبط بحق الاستخدام لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة التأجير. ويتم تخفيض الأصل المرتبط بحق الاستخدام بصورة دورية وفقاً لخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. تقوم المجموعة بعرض الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام ضمن فئة "أراضي ومباني ومعدات" في بيان المركز المالي المجمع.

مطلوبات عقود التأجير
يتم قياس التزام التأجير مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي لا يتم سدادها في تاريخ البدء ويتم خصمها باستخدام معدل الاقتراض الإضافي لدى المجموعة. يتم قياس التزام التأجير لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريق الفائدة الفعلية. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأجير في حالة وجود أي تعديل أو تغير في فترة التأجير أو تغير في مدفوعات التأجير. تقوم المجموعة بعرض مطلوبات عقود التأجير ضمن فئة "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي المجمع.

استنادًا إلى التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 "امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كوفيد-19" الصادرة في مايو 2020، اختارت المجموعة عدم اتباع المحاسبة عن تعديل الإيجار فيما يتعلق بامتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كوفيد-19 التي تم الحصول عليها من مؤجريها حتى 30 يونيو 2022. بدلاً من ذلك، يتم المحاسبة عن امتيازات الإيجار بنفس الطريقة كما لو لم تكن تعديلًا لعقد التأجير.

2.27 دمج الأعمال
تتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الحيازة المحاسبية. تقاس تكلفة الحيازة بإجمالي المقابل المحول، الذي يقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الحيازة ومبلغ أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراة. تقاس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة وفقاً لنسبة الحصة في صافي الموجودات المحددة للشركة المشتراة. تحمل التكاليف المتكبدة الأخرى المتعلقة بالحيازة كمصروفات وتدرج ضمن المصروفات الإدارية الأخرى.

بالنسبة لعمليات دمج الأعمال المحققة على مراحل، يتم إعادة قياس حصة الملكية التي يحتفظ بها المشتري سابقاً وفقاً للقيمة العادلة في تاريخ الحيازة وتدرج ضمن تكلفة الحيازة. تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة في بيان الدخل المجمع. يتم قياس الموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة التي تم حيازتها في عملية دمج الأعمال مبدئياً بقيمتها العادلة كما في تاريخ الحيازة. إن زيادة تكلفة الحيازة عن القيمة العادلة لحصة البنك من صافي الموجودات المحددة التي تم حيازتها يتم تسجيلها كشهرة. وإذا كانت تكلفة الحيازة أقل من القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة التابعة التي تم حيازتها، يدرج الفرق مباشرةً في بيان الدخل المجمع.

2.28 الشهرة والموجودات غير الملموسة

أ) *الشهرة*
يتم قياس الشهرة المشتراة في دمج الأعمال مبدئياً بالتكلفة التي تمثل زيادة تكلفة الحيازة عن صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة التي تم حيازتها. بعد التسجيل المبدئي يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة. يتم مراجعة الشهرة لغرض تحديد الانخفاض في القيمة سنوياً أو بصورة أكثر تكراراً إذا كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى احتمال حدوث انخفاض في القيمة. تسجل الشهرة بالعملة الرئيسية للعملية الأجنبية ويتم تحويلها إلى عملة عرض البيانات المالية للمجموعة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقارير المالية. عندما يتم بيع الشركات التابعة فإن الفرق بين سعر البيع وصافي الموجودات زائدا فروق التحويل المتراكمة والشهرة يتم تسجيلها في بيان الدخل المجمع.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.28 الشهرة والموجودات غير الملموسة (تتمة)

ب) الموجودات غير الملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة من البنود غير الملموسة المحددة بشكل منفصل والناتجة من عمليات دمج الأعمال. يتم الاعتراف بالأصل غير الملموس فقط عندما يمكن قياس تكلفته بصورة موثوق منها ويكون من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية منه إلى المجموعة. يتم قياس الموجودات غير الملموسة مبدئياً بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة التي يتم حيازتها في دمج الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. وبعد التسجيل المبدئي يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة متراكمة. يتم تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة إما على أنها محددة المدة أو غير محددة المدة. تطفأ الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار محددة على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الاقتصادية الإنتاجية التي تتراوح من فترة 5 إلى 15 سنة ويتم اختبارها لغرض تحديد أي انخفاض في القيمة في حالة وجود ما يشير إلى انخفاض قيمة الأصل غير الملموس. لا تطفأ الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار زمنية غير محددة ولكن يتم اختبارها سنوياً لغرض تحديد أي انخفاض في القيمة أو وجود مؤشرات على احتمال انخفاض قيمة الأصل. إذا كانت القيمة الدفترية للأصل غير الملموس أكبر من المبلغ الممكن استرداده، فإن الأصل غير الملموس يعتبر منخفض القيمة ويتم خفضه إلى المبلغ الممكن استرداده. يتم إدراج الزيادة في القيمة الدفترية عن المبلغ الممكن استرداده في بيان الدخل المجمع. يتم عكس خسائر انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة المدرجة في بيان الدخل المجمع للفترات السابقة عند حدوث زيادة في المبلغ الممكن استرداده.

2.29 عقار تمت حيازته من تسوية دين

يدرج العقار الذي تم حيازته من تسوية دين بقيمة القروض والسلف ذات الصلة أو القيمة العادلة الحالية لهذه الموجودات أيهما أقل. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من البيع وخسائر إعادة التقييم في بيان الدخل المجمع.

2.30 المستحق إلى البنوك والودائع من المؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء وشهادات الإيداع المصدرة

يدرج المستحق إلى البنوك والودائع من المؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء وشهادات الإيداع المصدرة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تعديل القيمة الدفترية لتلك المطلوبات التي يتم تغطيتها بصورة فعالة مقابل التغيرات في القيمة العادلة في حدود التغيرات في القيمة العادلة التي يتم تغطيتها.

2.31 ودائع العملاء الإسلامية

تتكون ودائع العملاء الإسلامية من الحسابات الاستثمارية والحسابات غير الاستثمارية.

الحسابات الاستثمارية

قد تأخذ الحسابات الاستثمارية شكل ودائع استثمارية تسري لفترات محددة وتجدد تلقائياً عند الاستحقاق لنفس الفترة ما لم يقدم المودعون إخطارات خطية بعكس ذلك، أو تأخذ شكل حسابات التوفير الاستثمارية لفترات غير محددة .وفي كافة الحالات، فإن الحسابات الاستثمارية تستحق جزءاً من الأرباح وتتحمل حصة من الخسارة، وتدرج بالتكلفة زائداً الربح المستحق.

الحسابات غير الاستثمارية

تمثل الحسابات غير الاستثمارية -وفقًا لأحكام الشريعة الإسلامية-القرض الحسن من المودعين للمجموعة، ولا تستحق هذه الحسابات أي ربح ولا تتحمل أي مخاطر خسارة حيث يضمن المجموعة دفع الرصيد المتعلق بها. ويتم استثمار القرض الحسن وفقاً لقرار المجموعة وتعود نتائج مثل هذه الاستثمارات في نهاية الأمر لمساهمي المجموعة. تدرج الحسابات غير الاستثمارية بالتكلفة.

2.32 أموال مقترضة أخرى

تتضمن الأموال المقترضة الأخرى سندات الشريحة 2 وأوراق الدفع العالمية متوسطة الأجل والصكوك العالمية متوسطة الأجل والقروض متوسطة وقصيرة الأجل. تمثل هذه الأدوات مطلوبات مالية ويتم إدراجها مبدئياً بالقيمة العادلة التي تمثل متحصلات الإصدار بالصافي بعد تكاليف المعاملة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه المطلوبات والتي يتم تغطيتها بفعالية للتغيرات في القيمة العادلة إلى حد التغيرات في القيمة العادلة التي يتم تغطيتها.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.33 الضمانات المالية
تقدم المجموعة في سياق أعمالها العادي ضمانات مالية تتكون من خطابات الاعتماد والضمانات والحوالات المقبولة. يتم قيد الضمانات المالية في البيانات المالية المجمعة مبدئياً بالقيمة العادلة التي تمثل القسط المحصل، في المطلوبات الأخرى. كما يتم قيد القسط المحصل في بيان الدخل المجمع ضمن بند "صافي الأتعاب والعمولات" على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان. يتم لاحقاً قيد مطلوبات الضمان وفقاً للقياس المبدئي ناقصاً الإطفاء. عندما يصبح السداد بموجب الضمان محتملاً، يتم تحميل القيمة الحالية لصافي الدفعات المتوقعة ناقصاً القسط غير المطفأ على بيان الدخل المجمع.

2.34 أسهم خزينة
يتم المحاسبة عن حصة البنك من أسهمه الخاصة كأسهم خزينة وتدرج بمبلغ الشراء بما في ذلك التكاليف المتعلقة مباشرةً بالمعاملة. عند بيع أسهم الخزينة، تقيد الأرباح في حساب منفصل في حقوق الملكية (احتياطي أسهم خزينة) وهي غير قابلة للتوزيع. تحمل أي خسائر محققة على الحساب نفسه في حدود الرصيد الدائن المتوفر في ذلك الحساب، بينما تحمل أية خسائر تزيد عن الرصيد الدائن على الأرباح المرحلة ثم على الاحتياطيات. أما الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة فيتم استخدامها أولاً لمقاصة أي خسائر تم تسجيلها سابقاً إلى الاحتياطيات، ثم الأرباح المرحلة ثم حساب احتياطي أسهم الخزينة على التوالي. لا تستحق أسهم الخزينة أي توزيعات أرباح نقدية وفي حالة إصدار أسهم المنحة فإن ذلك يزيد في عدد الأسهم نسبياً ويخفض متوسط التكلفة لكل سهم دون أن يؤثر على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

2.35 موجودات الأمانة
لا تعتبر الموجودات والودائع المتعلقة بها التي تحتفظ بها المجموعة بصفة الوكالة أو الأمانة من موجودات ومطلوبات المجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في بيان المركز المالي المجمع.

2.36 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة
في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة باتخاذ أحكام ووضع تقديرات لتحديد المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة. فيما يلي أهم الاستخدامات الجوهرية للأحكام والتقديرات:

الأحكام المحاسبية

تصنيف الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتحديد تصنيف الموجودات المالية بناءا على تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصل من خلاله، وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تتعلق فقط بأصل المبلغ والفوائد على أصل المبلغ القائم. ينبغي وضع الأحكام عند تحديد نموذج الأعمال بمستوى مناسب يعكس بصورة أفضل إجمالي مجموعة أو محفظة الموجودات اللتين يتم إدارتهما معاً لتحقيق الهدف المحدد من الأعمال. تقوم المجموعة أيضاً بتطبيق أحكام لتقييم ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال في الظروف التي يتم فيها تسجيل الموجودات ضمن نموذج الأعمال بشكل مختلف عن التوقعات الأصلية. يرجى الرجوع إلى الايضاح 2.16 تصنيف الموجودات المالية للمزيد من المعلومات.

عدم التأكد من التقديرات والافتراضات

إن الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ البيانات المالية المجمعة والتي لها مخاطر جوهرية تؤدي إلى التسبب في إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة مبينة أدناه:

خسائر الائتمان المتوقعة من الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة لكافة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى باستثناء أدوات حقوق الملكية.

ينبغي وضع أحكام جوهرية عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة مثل:

- تحديد المعايير الخاصة بالزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة
- تحديد عدد السيناريوهات المستقبلية وأوزانها النسبية لكل نوع من المنتج / السوق والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة؛ بالإضافة إلى
- تحديد مجموعة الموجودات المماثلة لغرض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

يتضمن الإيضاح 28.1.1 توضيح للمعلومات حول الأحكام والتقديرات الجوهرية التي وضعتها المجموعة في المجالات السابقة.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.36 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

مخصص خسائر الائتمان

تقوم المجموعة بمراجعة القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء بمعدل ربع سنوي لتحديد ما إذا كان يجب تسجيل مخصص لقاء خسائر الائتمان في بيان الدخل المجمع. وبصفة خاصة يجب اتخاذ أحكام من قبل الإدارة بالنسبة لتحديد مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية لتحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تستند تلك التقديرات بالضرورة إلى الافتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكد، وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية على تلك المخصصات.

انخفاض قيمة الشهرة

تقوم المجموعة على الأقل مرة واحدة سنوياً بتحديد ما إذا كانت الشهرة قد انخفضت قيمتها. ويتطلب ذلك تقدير للقيمة أثناء الاستخدام لوحدات إنتاج النقد التي تتوزع عليها الشهرة. كما أن تقدير القيمة أثناء الاستخدام يتطلب من المجموعة عمل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من وحدة إنتاج النقد وكذلك اختيار معدل الخصم المناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

انخفاض الاستثمار في الشركات الزميلة

تحتسب المجموعة مبلغ انخفاض القيمة بالفرق بين القيمة التي يمكن استردادها للشركات الزميلة وقيمتها الدفترية إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة. إن تقدير القيمة الممكن استردادها يتطلب من المجموعة إجراء تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة واختيار المدخلات المناسبة للتقييم.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات متضمنةً الموجودات غير الملموسة

إن تقدير القيمة العادلة للموجودات متضمنةً الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية محددة وغير محددة والمطلوبات وكذلك المطلوبات المحتملة التي تم حيازتها كنتيجة لدمج الأعمال يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام هامة.

المدفوعات بالأسهم

تقوم المجموعة بقياس تكلفة معاملات التسوية بالأسهم مع الموظفين بالرجوع للقيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية. يتطلب تقدير القيمة العادلة لمعاملات المدفوعات بالأسهم تحديد نموذج التقييم الأكثر ملاءمة. ويتطلب هذا التقدير أيضاً تحديد المدخلات الأكثر ملاءمة لنموذج التقييم بما في ذلك الأعمار المتوقعة لخيارات الأسهم وتقلبات السوق وعائدات توزيعات الأرباح ووضع افتراضات حول تلك الخيارات. إن هذه الافتراضات والنماذج المستخدمة في تقدير القيمة العادلة لمعاملات المدفوعات بالأسهم مفصح عنها في إيضاح 22.

تقييم الموجودات المالية غير المسعرة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية غير المسعرة باستخدام أساليب تقييم تشمل نموذج التدفقات النقدية المخصومة. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من السوق المعروضة إن أمكن، ولكن إن لم يكن ذلك ممكناً، يتم استخدام درجة من الأحكام عند تحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام اعتبارات المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان وتقلبات السوق. يمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات حول هذه العوامل على القيمة العادلة المدرجة للأدوات المالية. إن تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم يتطلب تقديرًا هامًا.

3- تحليل القطاعات

تقوم المجموعة بتنظيم وإدارة عملياتها وفقاً للموقع الجغرافي في المقام الأول، وبصفة أساسية على المستوى المحلي والدولي. تقوم المجموعة ضمن عملياتها المحلية، بتقسيم أعمالها إلى الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة والخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول والخدمات المصرفية الإسلامية ومركز المجموعة. يتم تصنيف جميع العمليات خارج الكويت إلى القطاع الدولي. تتعامل الإدارة مع عمليات هذه القطاعات بصورة منفصلة لأغراض اتخاذ القرار، وتخصيص الموارد وتقييم الأداء.

الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة

توفر الخدمات المصرفية الاستهلاكية مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للأفراد. ويشمل نطاقها القروض الاستهلاكية وبطاقات الائتمان والودائع والعملات الأجنبية، والخدمات الأخرى المتعلقة بالفروع. تقدم الخدمات المصرفية الخاصة مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية المبتكرة والمخصصة للعملاء ذوي الملاءة المالية العالية من الأفراد والمؤسسات.

3- تحليل القطاعات (تتمة)

الخدمات المصرفية للشركات
تقدم الخدمات المصرفية للشركات منتجات وخدمات شاملة لرجال الأعمال والشركات وتشمل القروض والودائع والتمويل التجاري، والعملات الأجنبية والخدمات الاستشارية.

الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول
توفر الخدمات المصرفية الاستثمارية مجموعة كاملة من الخدمات الاستشارية والتنفيذية في أسواق المال. إن أنشطة إدارة الأصول تشتمل على إدارة الثروات وإدارة الأصول، والأمانات، والوساطة المالية والأبحاث.

الخدمات المصرفية الإسلامية
تمثل الخدمات المصرفية الإسلامية النتائج المالية لبنك بوبيان ش.م.ك.ع.، وشركاته التابعة.

مركز المجموعة
يضم مركز المجموعة كل من أنشطة أعمال الخزينة والاستثمارات في الكويت وأنشطة المجموعة المحددة الأخرى. توفر الخزينة مجموعة شاملة من خدمات ومنتجات الخزينة لعملائها، وهي مسئولة أيضا عن إدارة السيولة ومخاطر السوق بالبنك. يشمل مركز المجموعة أي قيم متبقية فيما يتعلق بسعر التحويل والتوزيعات فيما بين القطاعات.

القطاع الدولي
يضم القطاع الدولي كافة الفروع والشركات التابعة والشركات الزميلة خارج دولة الكويت.

يوضح الجدول التالي معلومات صافي إيرادات الفوائد وصافي إيرادات التمويل الإسلامي وصافي إيرادات التشغيل وربح السنة ومجموع الموجودات ومجموع المطلوبات فيما يتعلق بقطاعات أعمال المجموعة:

2022

	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة ألف دينار كويتي	*الخدمات المصرفية للشركات ألف دينار كويتي*	*الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول ألف دينار كويتي*	*الخدمات المصرفية الإسلامية ألف دينار كويتي*	*مركز المجموعة ألف دينار كويتي*	*القطاع الدولي ألف دينار كويتي*	*المجموع ألف دينار كويتي*
صافي إيرادات الفوائد وصافي إيرادات التمويل الإسلامي	219,084	105,182	1,103	172,071	45,811	212,588	755,839
صافي إيرادات التشغيل	302,284	145,443	36,539	207,528	51,334	266,613	1,009,741
ربح (خسارة) السنة	165,318	199,544	22,657	54,273	(48,851)	137,121	530,062
مجموع الموجودات	5,629,576	4,933,723	97,138	7,880,757	2,045,500	15,751,669	36,338,363
مجموع المطلوبات	6,946,140	2,459,515	15,934	6,901,058	208,334	15,172,436	31,703,417

3- تحليل القطاعات (تتمة)

القطاع الدولي (تتمة)

2021	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة ألف دينار كويتي	الخدمات المصرفية للشركات ألف دينار كويتي	الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول ألف دينار كويتي	الخدمات المصرفية الإسلامية ألف دينار كويتي	مركز المجموعة ألف دينار كويتي	القطاع الدولي ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
صافي إيرادات الفوائد وصافي إيرادات التمويل الإسلامي	225,184	90,930	590	163,092	12,942	176,521	669,259
صافي إيرادات التشغيل	299,054	137,023	34,157	193,275	12,927	223,357	899,793
ربح (خسارة) السنة	193,854	40,913	20,010	47,955	(14,331)	92,220	380,621
مجموع الموجودات	5,102,009	4,907,015	84,129	7,351,899	2,605,969	13,205,565	33,256,586
مجموع المطلوبات	6,597,002	2,131,032	13,038	6,601,827	777,049	12,669,521	28,789,469

المعلومات الجغرافية

يوضح الجدول التالي التوزيع الجغرافي لإيرادات التشغيل للمجموعة بناءً على موقع المنشآت التشغيلية.

	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
صافي إيرادات التشغيل		
الكويت	**743,128**	676,436
دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الأخرى	**173,027**	158,493
أوروبا والمملكة المتحدة	**55,059**	36,763
أخرى	**38,527**	28,101
	1,009,741	899,793

يوضح الجدول التالي التوزيع الجغرافي للموجودات غير المتداولة للمجموعة بناءً على موقع المنشآت التشغيلية.

	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
موجودات غير متداولة		
الكويت	**997,294**	1,006,066
دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الأخرى	**40,102**	51,717
أوروبا والمملكة المتحدة	**9,881**	9,810
أخرى	**3,646**	3,838
	1,050,923	1,071,431

تتكون الموجودات غير المتداولة من الأراضي والمباني والمعدات والشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى والعقارات الاستثمارية والعقارات التي تم حيازتها من تسوية ديون.

4 - إيرادات فوائد

	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
ودائع لدى البنوك	**90,873**	18,926
قروض وسلف للعملاء	**629,180**	486,023
استثمارات في أوراق دين مالية	**202,916**	138,706
سندات خزانة حكومة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي	**24,620**	17,401
	947,589	661,056

5 - مصروفات فوائد

	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
المستحق إلى البنوك	**64,625**	8,924
ودائع من المؤسسات المالية الأخرى	**58,846**	20,420
ودائع العملاء	**199,930**	108,068
شهادات إيداع مصدرة	**22,712**	3,401
أموال مقترضة أخرى	**17,708**	14,076
	363,821	154,889

6 - صافي الأتعاب والعمولات

	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
إيرادات الأتعاب والعمولات	**259,080**	227,709
مصروفات متعلقة بالأتعاب والعمولات	**(77,302)**	(58,873)
صافي الأتعاب والعمولات	**181,778**	168,836

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات أتعاب إدارة الموجودات بمبلغ 52,270 ألف دينار كويتي (2021: 46,259 ألف دينار كويتي) المكتسبة من أنشطة الأمانة التي تحتفظ فيها المجموعة أو تستثمر الموجودات نيابةً عن عملائها.

7 - صافي إيرادات الاستثمار

	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
صافي (الخسائر) الأرباح المحققة من بيع الاستثمارات	**(238)**	4,346
صافي الأرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل المجمع	**2,993**	17,287
أرباح محققة من بيع فرع أجنبي	**1,283**	-
إيرادات توزيعات أرباح	**2,272**	2,399
حصة في نتائج شركات زميلة	**786**	439
إيرادات استثمار أخرى	**8,640**	3,434
	15,736	27,905

8- مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة

	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
مخصص خسائر الائتمان (إيضاح 13)	**5,350**	120,842
تحميل (الإفراج عن) خسائر الائتمان المتوقعة عن الاستثمار في أوراق الدين المالية (إيضاح 14)	**2,991**	(12,755)
المحمل لخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية الأخرى	**3,493**	12,718
خسارة انخفاض قيمة الشهرة (إيضاح 15)	**20,199**	-
خسائر انخفاض القيمة الأخرى	**13,330**	11,693
	45,363	132,498

9- الضرائب

	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
ضريبة دعم العمالة الوطنية	**13,116**	9,239
زكاة	**5,693**	4,048
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	**5,557**	3,651
ضرائب خارجية	**23,056**	17,198
	47,422	34,136

10- ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية عن طريق قسمة ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (المعدل بالفائدة والأرباح المدفوعة على الأوراق الرأسمالية والصكوك المستدامة – الشريحة 1) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة بالصافي بعد أسهم الخزينة. لا توجد أسهم مخففة محتملة يمكن تحويلها إلى أسهم.

	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
ربح السنة الخاص بمساهمي البنك	**509,085**	362,249
ناقصاً: الفائدة المدفوعة على الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة 1	**(18,119)**	(19,881)
ناقصاً: توزيعات الأرباح على الصكوك المستدامة - الشريحة 1 من قبل شركة تابعة والخاصة بمساهمي البنك	**(3,642)**	(3,247)
	487,324	339,121
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة، بالصافي بعد أسهم الخزينة (ألف)	7,552,329	7,552,329
ربحية السهم الأساسية	**65 فلس**	45 فلس

تم تعديل احتساب ربحية السهم لسنة 2021 ليراعي أسهم المنحة التي تم إصدارها في 2022.

11- نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل

	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
نقد في الصندوق	**213,598**	235,167
حساب جاري لدى بنوك أخرى	**2,925,399**	2,463,291
أموال تحت الطلب	**487,281**	586,478
أرصدة وودائع لدى بنك الكويت المركزي	**1,124,507**	1,144,707
ودائع ومرابحات لدى البنوك تستحق خلال سبعة أيام	**601,823**	679,141
	5,352,608	5,108,784
خسائر الائتمان المتوقعة	**(29,156)**	(26,793)
	5,323,452	5,081,991

12- ودائع لدى البنوك

	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	**97,627**	105,805
ودائع لدى بنوك أخرى	**1,395,489**	781,184
	1,493,116	886,989
خسائر الائتمان المتوقعة	**(2,830)**	(1,709)
	1,490,286	885,280

13- قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء

2022	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ألف دينار كويتي	أمريكا الشمالية ألف دينار كويتي	أوروبا والمملكة المتحدة ألف دينار كويتي	آسيا ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
شركات	**11,145,896**	**599,238**	**1,638,332**	**455,489**	**378,088**	**14,217,043**
أفراد	**7,604,694**	-	**4,620**	-	-	**7,609,314**
القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء	**18,750,590**	**599,238**	**1,642,952**	**455,489**	**378,088**	**21,826,357**
مخصص خسائر الائتمان						**(827,941)**
						20,998,416

2021						
شركات	10,755,691	398,607	1,467,751	366,562	342,897	13,331,508
أفراد	7,022,833	-	1,654	-	-	7,024,487
القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء	17,778,524	398,607	1,469,405	366,562	342,897	20,355,995
مخصص خسائر الائتمان						(633,524)
						19,722,471

13- قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تتمة)

في مارس 2007 أصدر بنك الكويت المركزي تعميما لتعديل أساس احتساب المخصصات العامة على التسهيلات لتغيير الحد الأدنى للمعدل من 2% إلى 1% للتسهيلات النقدية و0.5% للتسهيلات غير النقدية. إن المعدلات المطلوبة أصبحت سارية المفعول اعتباراً من 1 يناير 2007 على صافي الزيادة في التسهيلات، بالصافي بعد بعض فئات الضمانات المحددة خلال فترة البيانات المالية المجمعة. وحتى يتم إصدار توجيه آخر من بنك الكويت المركزي، تم الاحتفاظ بالزيادة في المخصص العام عن المعدل بنسبة 1% بالنسبة للتسهيلات النقدية ونسبة 0.5% بالنسبة للتسهيلات غير النقدية كمخصص عام.

فيما يلي مخصصات خسائر الائتمان للتسهيلات النقدية:

	محدد		عام		المجموع	
	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
الرصيد في بداية السنة	**123,857**	171,053	**509,667**	516,171	**633,524**	687,224
(الإفراج عن) المحمل خلال السنة	**(157,433)**	68,281	**151,684**	54,797	**(5,749)**	123,078
التحويل	-	61,017	-	(61,017)	-	-
مبالغ مستردة (مشطوبة)، بالصافي بعد حركات العملات الأجنبية	**201,497**	(176,494)	**(1,331)**	(284)	**200,166**	(176,778)
الرصيد في نهاية السنة	**167,921**	123,857	**660,020**	509,667	**827,941**	633,524

فيما يلي التحليل التفصيلي للمخصصات المحددة استناداً إلى فئة الموجودات المالية:

	شركات		أفراد		المجموع	
	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
الرصيد في بداية السنة	**42,469**	70,880	**81,388**	100,173	**123,857**	171,053
(الإفراج عن) المحمل خلال السنة	**(184,247)**	68,037	**26,814**	244	**(157,433)**	68,281
التحويل	-	61,017	-	-	-	61,017
مبالغ مستردة (مشطوبة)، بالصافي بعد حركات العملات الأجنبية	**213,780**	(157,465)	**(12,283)**	(19,029)	**201,497**	(176,494)
الرصيد في نهاية السنة	**72,002**	42,469	**95,919**	81,388	**167,921**	123,857

13- قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تتمة)

فيما يلي تحليل إجمالي المخصص (المفرج عنه) المحمل لخسائر الائتمان:

	محدد		عـام		المجموع	
	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
تسهيلات نقدية	**(157,433)**	68,281	**151,684**	54,797	**(5,749)**	123,078
تسهيلات غير نقدية	**10,637**	(2,248)	**462**	12	**11,099**	(2,236)
مخصص (المفرج عنه) محمل لخسائر ائتمان	**(146,796)**	66,033	**152,146**	54,809	**5,350**	120,842

إن القروض والسلف غير المنتظمة والتمويل الإسلامي متعثر السداد للعملاء والمخصصات المتعلقة بها هي كما يلي:

	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء	**310,046**	211,154
مخصصات	**159,870**	115,786

إن القيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة فيما يتعلق بالقروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء التي تم تحديدها على نحو فردي كقروض متعثرة الأداء تبلغ 197,822 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2022 (2021: 136,218 ألف دينار كويتي). يتكون الضمان من النقد والأوراق المالية وخطابات الضمانات البنكية والعقارات.

إن المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بمبلغ 40,344 ألف دينار كويتي (2021: 34,532 ألف دينار كويتي) مدرج ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح 18). بلغ إجمالي مخصص التسهيلات الائتمانية النقدية وغير النقدية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي 868,285 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: 668,056 ألف دينار كويتي).

بلغت خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي 577,435 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 461,795 ألف دينار كويتي). توضح التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي معايير تحديد خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية مثل سقف تقدير احتمالية التعثر والضمان المؤهل مع الانخفاض لتحديد معدل الخسارة عند التعثر والحد الأدنى المقدر لفترة الاستحقاق بالنسبة للانكشاف للمرحلة 2، وعوامل التحويل الائتماني للتسهيلات النقدية وغير النقدية المستخدمة وغير المستخدمة بنسبة 100% وخسائر الائتمان المتوقعة ضمن المرحلة 3 بنسبة 100% من الانكشاف في حالة التعثر بالصافي بعد الضمان المؤهل بعد تطبيق الانخفاض المطبق، الخ.

13- قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تتمة)

فيما يلي تحليل القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية حسب الجودة الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف إلى مراحل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
2022				
فئة عالية	18,187,036	862,868	-	19,049,904
فئة قياسية	1,509,061	957,346	-	2,466,407
منخفضة القيمة	-	-	310,046	310,046
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	19,696,097	1,820,214	310,046	21,826,357
مطلوبات محتملة (إيضاح 25)	3,799,942	655,399	12,045	4,467,386
التزامات (قابلة وغير قابلة للإلغاء) بمنح الائتمان	7,505,629	1,165,237	6	8,670,872
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية	169,351	169,228	238,856	577,435
2021				
فئة عالية	16,975,662	713,831	-	17,689,493
فئة قياسية	1,502,733	952,615	-	2,455,348
منخفضة القيمة	-	-	211,154	211,154
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	18,478,395	1,666,446	211,154	20,355,995
مطلوبات محتملة (إيضاح 25)	3,718,571	670,366	29,070	4,418,007
التزامات (قابلة وغير قابلة للإلغاء) بمنح الائتمان	6,903,552	962,718	279	7,866,549
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية	134,762	163,737	163,296	461,795

تحليل تقادم القروض والسلف والتمويل الإسلامي إلى العملاء متأخرة السداد أو منخفضة القيمة:

	شركات		أفراد		الإجمالي	
	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة ألف دينار كويتي	منخفضة القيمة ألف دينار كويتي	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة ألف دينار كويتي	منخفضة القيمة ألف دينار كويتي	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة ألف دينار كويتي	منخفضة القيمة ألف دينار كويتي
2022						
حتى 30 يوماً	96,722	12,422	31,769	23	128,491	12,445
31-60 يوماً	2,735	-	20,251	4	22,986	4
61-90 يوماً	4,652	-	7,079	3	11,731	3
91-180 يوماً	-	47,028	-	22,439	-	69,467
أكثر من 180 يوماً	-	124,931	-	103,196	-	228,127
	104,109	184,381	59,099	125,665	163,208	310,046

13- قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تتمة)

	شركات		أفراد		الإجمالي	
2021	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة ألف دينار كويتي	منخفضة القيمة ألف دينار كويتي	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة ألف دينار كويتي	منخفضة القيمة ألف دينار كويتي	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة ألف دينار كويتي	منخفضة القيمة ألف دينار كويتي
حتى 30 يوماً	50,137	2,235	29,396	17	79,533	2,252
31-60 يوماً	8,401	43	25,258	12	33,659	55
61-90 يوماً	2,479	3	6,558	-	9,037	3
91-180 يوماً	-	6,203	-	11,263	-	17,466
أكثر من 180 يوماً	-	109,687	-	81,691	-	191,378
	61,017	118,171	61,212	92,983	122,229	211,154

من المبلغ الإجمالي لمجمل القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء والتي تأخر موعد استحقاقها أو انخفضت قيمتها، كانت القيمة العادلة للضمان الذي احتفظت به المجموعة كما في 31 ديسمبر 2022 بمبلغ 211,212 ألف دينار كويتي (2021: 182,081 ألف دينار كويتي).

تحليل التغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية (التسهيلات النقدية وغير النقدية) التي يتم احتسابها طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2022	**134,762**	**163,737**	**163,296**	**461,795**
التحويل بين المراحل				
المحول من المرحلة 1	**(5,870)**	**2,590**	**3,280**	-
المحول من المرحلة 2	**24,258**	**(39,667)**	**15,409**	-
المحول من المرحلة 3	**4,132**	**877**	**(5,009)**	-
المبالغ (المشطوبة) المستردة بالصافي بعد الحركات في صرف العملات الأجنبية	**(177)**	-	**200,878**	**200,701**
صافي الزيادة (النقص) في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة	**12,246**	**41,691**	**(138,998)**	**(85,061)**
في 31 ديسمبر 2022	**169,351**	**169,228**	**238,856**	**577,435**
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2021	129,668	242,180	233,114	604,962
التحويل بين المراحل				
المحول من المرحلة 1	(4,944)	3,676	1,268	-
المحول من المرحلة 2	47,411	(77,148)	29,737	-
المحول من المرحلة 3	49,853	5,469	(55,322)	-
المبالغ (المشطوبة) المستردة بالصافي بعد الحركات في صرف العملات الأجنبية	(58)	(71)	(176,175)	(176,304)
صافي (النقص) الزيادة في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة	(87,168)	(10,369)	130,674	33,137
في 31 ديسمبر 2021	134,762	163,737	163,296	461,795

14- الاستثمارات المالية

يبين الجدول أدناه تفاصيل تصنيف الاستثمارات المالية:

2022	التكلفة المطفأة ألف دينار كويتي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف دينار كويتي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل المجمع ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
استثمارات في أوراق مالية				
أوراق دين مالية - حكومية (غير كويتية)	929,170	2,320,660	-	3,249,830
أوراق دين مالية -غير حكومية	-	2,065,075	17,671	2,082,746
أسهم	-	37,168	31,552	68,720
استثمارات أخرى	-	-	249,938	249,938
	929,170	4,422,903	299,161	5,651,234
خسائر الائتمان المتوقعة	(16,562)	-	-	(16,562)
	912,608	4,422,903	299,161	5,634,672
سندات بنك الكويت المركزي	881,241	-	-	881,241
سندات خزانة حكومة الكويت	211,629	-	-	211,629
	2,005,478	4,422,903	299,161	6,727,542

2021	التكلفة المطفأة ألف دينار كويتي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف دينار كويتي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل المجمع ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
استثمارات في أوراق مالية				
أوراق دين مالية - حكومية (غير كويتية)	988,892	2,059,801	-	3,048,693
أوراق دين مالية - غير حكومية	-	1,577,773	18,865	1,596,638
أسهم	-	39,135	34,142	73,277
استثمارات أخرى	-	-	210,651	210,651
	988,892	3,676,709	263,658	4,929,259
خسائر الائتمان المتوقعة	(18,461)	-	-	(18,461)
	970,431	3,676,709	263,658	4,910,798
سندات بنك الكويت المركزي	830,054	-	-	830,054
سندات خزانة حكومة الكويت	417,016	-	-	417,016
	2,217,501	3,676,709	263,658	6,157,868

قامت المجموعة بتصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى على أساس أن هذه الاستثمارات غير محتفظ بها للمتاجرة. تقدر توزيعات الأرباح المستلمة من هذه الاستثمارات بمبلغ 1,426 ألف دينار كويتي خلال سنة 2022 (2021: 1,180 ألف دينار كويتي).

14- الاستثمارات المالية (تتمة)

فيما تحليل القيمة الدفترية للاستثمارات في أوراق الدين المالية، حسب الجودة الائتمانية، وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف المرحلي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
2022				
فئة عالية	**3,770,532**	-	-	**3,770,532**
فئة قياسية	**1,355,818**	**188,078**	-	**1,543,896**
منخفضة القيمة	-	-	**477**	**477**
استثمارات في أوراق دين مالية	**5,126,350**	**188,078**	**477**	**5,314,905**
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأوراق الدين المالية	**16,676**	**15,778**	**8,269**	**40,723**
2021				
فئة عالية	3,093,184	-	-	3,093,184
فئة قياسية	1,290,258	242,127	-	1,532,385
منخفضة القيمة	-	-	897	897
استثمارات في أوراق الدين المالية	4,383,442	242,127	897	4,626,466
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأوراق الدين المالية	14,433	15,126	8,173	37,732

يتكون مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات في أوراق دين مالية من مبلغ 16,562 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 18,461 ألف دينار كويتي) فيما يتعلق بأوراق الدين المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة ومبلغ 24,161 ألف دينار كويتي (2021: 19,271 ألف دينار كويتي) فيما يتعلق بأوراق الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. لا تتعرض الاستثمارات في أوراق الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل المجمع لخسائر الائتمان المتوقعة. كما لا تتعرض سندات بنك الكويت المركزي وسندات خزانة حكومة الكويت لخسائر الائتمان المتوقعة.

فيما يلي تحليل التغيرات في مجمل القيمة الدفترية وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة فيما يتعلق بالاستثمار في أوراق الدين المالية:

2022	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
مجمل القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2022	**4,383,442**	**242,127**	**897**	**4,626,466**
الموجودات التي تم شراؤها/ (إلغاء الاعتراف بها) خلال السنة – بالصافي	**1,103,411**	**(55,639)**	-	**1,047,772**
التحويل بين المراحل				
المحول من المرحلة 1	-	-	-	-
المحول من المرحلة 2	-	-	-	-
المحول من المرحلة 3	-	-	-	-
القيمة العادلة والحركات في تحويل العملات الأجنبية	**(360,503)**	**1,590**	**(420)**	**(359,333)**
في 31 ديسمبر 2022	**5,126,350**	**188,078**	**477**	**5,314,905**

14- الاستثمارات المالية (تتمة)

2021	*المرحلة 1* *ألف* *دينار كويتي*	*المرحلة 2* *ألف* *دينار كويتي*	*المرحلة 3* *ألف* *دينار كويتي*	*الإجمالي* *ألف* *دينار كويتي*
مجمل القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2021	4,055,602	402,299	1,136	4,459,037
الموجودات التي تم شراؤها/ (إلغاء الاعتراف بها) خلال السنة – بالصافي	371,731	(159,223)	-	212,508
التحويل بين المراحل				
المحول من المرحلة 1	-	-	-	-
المحول من المرحلة 2	-	-	-	-
المحول من المرحلة 3	-	-	-	-
القيمة العادلة والحركات في تحويل العملات الأجنبية	(43,891)	(949)	(239)	(45,079)
في 31 ديسمبر 2021	4,383,442	242,127	897	4,626,466

2022	*المرحلة 1* *ألف* *دينار كويتي*	*المرحلة 2* *ألف* *دينار كويتي*	*المرحلة 3* *ألف* *دينار كويتي*	*الإجمالي* *ألف* *دينار كويتي*
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2022	**14,433**	**15,126**	**8,173**	**37,732**
التأثير نتيجة الشراء / (إلغاء الاعتراف)	**4,943**	**(195)**	-	**4,748**
التأثير نتيجة التحويل بين المراحل				
المحول من المرحلة 1	-	-	-	-
المحول من المرحلة 2	-	-	-	-
المحول من المرحلة 3	-	-	-	-
إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة	**(2,700)**	**847**	**96**	**(1,757)**
صافي المحمل إلى بيان الدخل المجمع	**2,243**	**652**	**96**	**2,991**
في 31 ديسمبر 2022	**16,676**	**15,778**	**8,269**	**40,723**

2021	*المرحلة 1* *ألف* *دينار كويتي*	*المرحلة 2* *ألف* *دينار كويتي*	*المرحلة 3* *ألف* *دينار كويتي*	*الإجمالي* *ألف* *دينار كويتي*
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2021	23,207	22,230	5,050	50,487
التأثير نتيجة الشراء / (إلغاء الاعتراف)	1,458	(1,289)	-	169
التأثير نتيجة التحويل بين المراحل				
المحول من المرحلة 1	-	-	-	-
المحول من المرحلة 2	-	-	-	-
المحول من المرحلة 3	-	-	-	-
إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة	(10,232)	(5,815)	3,123	(12,924)
صافي المحمل (المفرج عنه) في بيان الدخل المجمع	(8,774)	(7,104)	3,123	(12,755)
في 31 ديسمبر 2021	14,433	15,126	8,173	37,732

15- الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة

	الشهرة ألف دينار كويتي	موجودات غير ملموسة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
التكلفة			
في 1 يناير 2022	406,734	221,194	627,928
تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية	(24,482)	(7,239)	(31,721)
في 31 ديسمبر 2022	382,252	213,955	596,207
الإطفاء المتراكم وانخفاض القيمة			
في 1 يناير 2022	-	46,664	46,664
الإطفاء المحمل للسنة	-	1,647	1,647
انخفاض القيمة المحمل للسنة	20,199	-	20,199
تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية	-	(7,239)	(7,239)
في 31 ديسمبر 2022	20,199	41,072	61,271
صافي القيمة الدفترية			
في 31 ديسمبر 2022	362,053	172,883	534,936

	الشهرة ألف دينار كويتي	موجودات غير ملموسة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
التكلفة			
في 1 يناير 2021	405,704	220,888	626,592
تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية	1,030	306	1,336
في 31 ديسمبر 2021	406,734	221,194	627,928
الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة			
في 1 يناير 2021	-	44,711	44,711
الإطفاء المحمل للسنة	-	1,647	1,647
تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية	-	306	306
في 31 ديسمبر 2021	-	46,664	46,664
صافي القيمة الدفترية			
في 31 ديسمبر 2021	406,734	174,530	581,264

يتضمن صافي القيمة الدفترية للشهرة مبلغ 334,531 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 334,531 ألف دينار كويتي) يتعلق ببنك بوبيان ش.م.ك.ع. ومبلغ 25,149 ألف دينار كويتي (2021: 69,858 ألف دينار كويتي) يتعلق ببنك الكويت الوطني - مصر ش.م.م. ومبلغ 2,373 ألف دينار كويتي (2021: 2,345 ألف دينار كويتي) يتعلق بمصرف الائتمان العراقي ش.م.خ.

يتضمن صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة كما في 31 ديسمبر 2022 تراخيص أنشطة بنكية وعلامات تجارية بمبلغ 158,623 ألف دينار كويتي (2021: 158,623 ألف دينار كويتي) والعلاقات بالعملاء وودائع أساسية بمبلغ 7,550 ألف دينار كويتي (2021: 9,197 ألف دينار كويتي) وتراخيص وساطة بمبلغ 6,710 ألف دينار كويتي (2021: 6,710 ألف دينار كويتي). والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة هي بمبلغ 165,333 ألف دينار كويتي (2021: 165,333 ألف دينار كويتي). يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة بمبلغ 7,550 ألف دينار كويتي (2021: 9,197 ألف دينار كويتي) على مدى فترة 15 سنة.

15- الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة (تتمة)

اختبار انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة

يتم اختبار القيمة الدفترية للشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة لغرض تحديد انخفاض القيمة على أساس سنوي (أو بصورة أكثر تكرارًا من ذلك عند وجود دليل على أن الشهرة والموجودات غير الملموسة قد تنخفض قيمتها)، وذلك من خلال تقدير القيمة الممكن استردادها من وحدة إنتاج النقد التي يتم توزيع هذه البنود إليها باستخدام عمليات احتساب القيمة أثناء الاستخدام ما لم تكن القيمة العادلة التي تستند إلى السعر في سوق نشط أعلى من القيمة الدفترية لوحدة إنتاج النقد. تستخدم حسابات القيمة أثناء الاستخدام تنبؤات للتدفقات النقدية قبل الضرائب استناداً إلى الموازنات المالية المعتمدة من قبل الإدارة على مدى فترة 5 سنوات ومعدل نمو نهائي ذي صلة. ويتم بعد ذلك خصم هذه التدفقات النقدية للوصول إلى صافي القيمة الحالية الذي ستتم مقارنته بالقيمة الدفترية. إن معدل الخصم المستخدم هو قبل الضرائب ويعكس المخاطر المحددة المتعلقة بوحدة إنتاج النقد ذات الصلة.

نظراً لأن القيمة العادلة ناقصاً تكلفة الاستبعاد لحصة ملكية المجموعة في بنك بوبيان ش.م.ك.ع. تزيد عن قيمتها الدفترية، لا يوجد مؤشر على أن الشهرة ذات الصلة أو الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة تتعرض للانخفاض في القيمة. ويتم احتساب المبلغ الممكن استرداده للشهرة الأخرى والموجودات غير الملموسة الأخرى ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة باستخدام طريقة القيمة أثناء الاستخدام التي تستند إلى المدخلات التالية. إن الشهرة المتعلقة ببنك الكويت الوطني -مصر ش.م.م. تم توزيعها إلى وحدة فردية لإنتاج النقد والتي تتكون من صافي موجودات محددة بما في ذلك الموجودات غير الملموسة للبنك الوطني المصري ش.م.م. يتم استخدام معدل خصم بنسبة 21.5% (2021: 16%) ومعدل نمو نهائي بنسبة 7% (2021: 5%) لتقدير القيمة الممكن استردادها لوحدة إنتاج النقد. يتم استخدام معدل خصم بنسبة 13% (2021: 9%) ومعدل نمو نهائي بنسبة 2.6% (2021: 3%) لتقدير القيمة الممكن استردادها لرخصة الوساطة في الكويت. كما قامت المجموعة بإجراء تحليل الحساسية بتنويع عوامل المدخلات من خلال هامش معقول.

استناداً إلى ذلك التحليل، قامت المجموعة بتسجيل خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ 20,199 دينار كويتي فيما يتعلق بالشركة المرتبطة ببنك الكويت الوطني – مصر ش.م.م..

لا توجد مؤشرات على أن الشهرة أو الموجودات غير الملموسة المتبقية ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة قد تعرضت للانخفاض في القيمة.

16- موجودات أخرى

	2022 *ألف دينار كويتي*	*2021* *ألف دينار كويتي*
فوائد مدينة	**147,900**	84,726
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح 26)	**355,308**	28,647
مدينون متنوعون ومدفوعات مقدماً	**58,039**	39,744
عقارات استثمارية	**33,618**	21,706
عقارات تمت حيازتها من تسوية ديون	**7,645**	12,252
منحة حكومية مستحقة	**139,582**	139,582
أخرى	**43,796**	41,100
	785,888	367,757

17- أموال مقترضة أخرى

	2022 *ألف دينار كويتي*	*2021* *ألف دينار كويتي*
أوراق دفع عالمية متوسطة الأجل - 750,000 ألف دولار أمريكي	-	228,183
أوراق دفع دولية متوسطة الأجل - 1,000,000 ألف دولار أمريكي	**304,459**	300,248
صكوك عالمية متوسطة الأجل - 750,000 ألف دولار أمريكي	**231,947**	229,137
صكوك عالمية متوسطة الأجل - 500,000 ألف دولار أمريكي	**144,896**	-
سندات مساندة الشريحة 2- 150,000 ألف دينار كويتي	**149,638**	149,513
سندات مساندة الشريحة 2- 300,000 ألف دولار أمريكي	**91,757**	90,571
قروض متوسطة وقصيرة الأجل من بنوك ومؤسسات مالية	**320,866**	268,930
	1,243,563	1,266,582

17- أموال مقترضة أخرى (تتمة)

تم إصدار أوراق الدفع العالمية متوسطة الأجل غير المكفولة بضمان وذات الأولوية في السداد بمبلغ 750,000 ألف دولار أمريكي في مايو 2017، بفترة استحقاق تبلغ 5 سنوات، والتي صدرت بنسبة 99.491 % من القيمة الاسمية وتحمل معدل فائدة ثابت بنسبة 2.75% سنويا وتستحق السداد على فترات نصف سنوية آجلة. تم استرداد هذه الأوراق خلال السنة.

تم إصدار أوراق دفع عالمية متوسطة الأجل غير مكفولة بضمان وذات أولوية في السداد بمبلغ 1,000,000 ألف دولار أمريكي في 15 سبتمبر 2021، بموجب برنامج أوراق دفع عالمية متوسطة الأجل بقيمة 5 مليار دولار أمريكي تستحق في 15 سبتمبر 2027 وتاريخ الاسترداد الاختياري الأول لها في 15 سبتمبر 2026. وقد تم إصدار هذه الأوراق بنسبة 99.518 % من القيمة الأسمية وتحمل فائدة بمعدل ثابت بنسبة 1.625% سنويا تستحق على فترات نصف سنوية آجلة حتى تاريخ الاسترداد الاختياري الأول والذي تحمل بعده فائدة بمعدل متغير من معدل التمويل قصير الأجل المتغير زائد عدد 105 + نقطة أساسية يتم سدادها على فترات ربع سنوية بعد ذلك.

تم إصدار صكوك عالمية متوسطة الأجل غير مكفولة بضمان وذات أولوية في السداد بمبلغ 750,000 ألف دولار أمريكي من قبل بنك بوبيان ش.م.ك.ع.، وهو شركة تابعة للمجموعة في فبراير 2020 بفترة استحقاق تبلغ 5 سنوات، والتي صدرت بالقيمة الاسمية وتحمل معدل ربح ثابت بنسبة 2.593% سنوياً، وتستحق السداد على فترات نصف سنوية آجلة.

تم إصدار صكوك عالمية متوسطة الأجل غير مكفولة بضمان وذات أولوية في السداد بمبلغ 500,000 ألف دولار أمريكي من قبل بنك بوبيان ش.م.ك.ع.، وهو شركة تابعة للمجموعة في مارس 2022 بفترة استحقاق تبلغ 5 سنوات، والتي صدرت بالقيمة الاسمية وتحمل معدل ربح ثابت بنسبة 3.389% سنوياً، وتستحق السداد على فترات نصف سنوية آجلة.

تم إصدار سندات مساندة الشريحة 2 بمبلغ 150,000 ألف دينار كويتي في نوفمبر 2020 بفترة استحقاق حتى 10 سنوات، وهي تتضمن شرائح متساوية من سندات تحمل معدلات فائدة ثابتة وسندات تحمل معدلات فائدة متغيرة. تحمل السندات ذات معدلات الفائدة الثابتة معدل فائدة بنسبة 4.75% سنوياً، تستحق على مدى السنوات الخمس الأولى، وسوف يتم إعادة تحديدها في التاريخ السنوي للسنة الخامسة من تاريخ الإصدار. وتحمل السندات ذات معدلات الفائدة المتغيرة معدل فائدة بنسبة 3% سنوياً فوق معدل الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي يتم تحديدها على فترات نصف سنوية، ويخضع ذلك لحد أقصى بنسبة 1% فوق المعدل السائد للسندات ذات معدلات الفائدة الثابتة. إن هذه السندات غير مكفولة بضمان ويمكن استدعائها كلياً أو جزئياً وفقاً لاختيار البنك بعد 5 سنوات من تاريخ الإصدار، وذلك بموجب بعض الشروط والموافقات الرقابية.

تم إصدار سندات مساندة الشريحة 2 بمبلغ 300,000 ألف دولار أمريكي في نوفمبر 2020 بفترة استحقاق حتى 10 سنوات، وتحمل معدل فائدة ثابت بنسبة 2.5% سنوياً، تستحق على مدى السنوات الخمس الأولى، وسوف يتم إعادة تحديدها في التاريخ السنوي للسنة الخامسة من تاريخ الإصدار. إن هذه السندات غير مكفولة بضمان ويمكن استدعائها كلياً أو جزئياً وفقاً لاختيار البنك بعد 5 سنوات من تاريخ الإصدار، وذلك بموجب بعض الشروط والموافقات الرقابية.

18- مطلوبات أخرى

	2022 *ألف دينار كويتي*	*2021* *ألف دينار كويتي*
فوائد دائنة	**150,414**	70,977
إيرادات مستلمة مقدماً	**48,740**	36,397
الضرائب	**41,442**	27,876
مخصص التسهيلات غير النقدية (إيضاح 13)	**40,344**	34,532
مصروفات مستحقة	**67,313**	62,535
القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح 26)	**40,761**	136,598
مكافأة نهاية الخدمة	**54,208**	56,822
مطلوبات عقود تأجير	**25,728**	25,433
أخرى	**252,363**	217,057
	721,313	668,227

مكافأة نهاية الخدمة

تم تحديد القيمة الحالية لالتزامات المزايا المحددة وتكلفة نهاية الخدمة الحالية والسابقة من خلال التقييمات الاكتوارية باستخدام طريقة الائتمان المقدر للوحدة. إن المدخلات الجوهرية المستخدمة في التقييم الاكتواري هي معدل خصم بنسبة 5.25% (2021: 4%) وزيادات الرواتب المستقبلية بما يتوافق مع معدل التضخم في الأسعار الاستهلاكية المتوقعة والافتراضات الديمغرافية لمعدلات حالات الوفاة والانسحاب والتقاعد والعجز.

18- مطلوبات أخرى (تتمة)

مكافأة نهاية الخدمة (تتمة)

فيما يلي الحركة في مكافأة نهاية الخدمة:

	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
الرصيد في 1 يناير	**56,822**	51,711
صافي التغير خلال السنة	**11,106**	9,795
المدفوع خلال السنة	**(5,468)**	(5,168)
(ربح) خسارة اكتوارية تتعلق ببرامج المزايا المحددة	**(8,252)**	484
الرصيد في 31 ديسمبر	**54,208**	56,822

19- رأس المال والاحتياطيات

أ) رأس المال

يتكون رأسمال البنك المصرح به من 10,000,000,000 (2021: 10,000,000,000) سهم، بقيمة 100 فلس لكل سهم.

	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
المصدر والمدفوع بالكامل نقداً:		
7,552,329,162 (2021: 7,192,694,440) سهم قيمة كل منه 100 فلس للسهم	**755,233**	719,269

وافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في 12 مارس 2022 على زيادة بمبلغ 35,964 ألف دينار كويتي (2021: 34,250 ألف دينار كويتي) في رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالكامل وذلك من خلال إصدار 359,634,722 (2021: 342,509,259) سهم منحة بما يمثل نسبة 5% من رأس المال. وبذلك زاد رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل من مبلغ 719,269,444 دينار كويتي إلى مبلغ 755,232,916 دينار كويتي، وقد تم تسجيل التغيير في رأس المال في السجل التجاري بتاريخ 20 مارس 2022.

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

	2022	2021
عدد الأسهم المصدرة كما في 1 يناير	**7,192,694,440**	6,850,185,181
إصدار أسهم منحة	**359,634,722**	342,509,259
عدد الأسهم المصدرة كما في 31 ديسمبر	**7,552,329,162**	7,192,694,440

ب) احتياطي قانوني

أوصى مجلس الإدارة بتحويل مبلغ 17,981 ألف دينار كويتي (2021: 17,126 ألف دينار كويتي) إلى الاحتياطي القانوني. ويتم ذلك وفقاً للنظام الأساسي للبنك وقانون الشركات والتعديلات اللاحقة له الذي يتطلب بحد أدنى اقتطاع نسبة 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة إلى الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع بحيث يتجاوز رصيد الاحتياطي نسبة 50% من رأسمال البنك المصدر. وبالتالي، فإن الاقتطاع إلى الاحتياطي القانوني، بما هو أقل عن نسبة 10% من ربح السنة، هو المبلغ المطلوب ليتجاوز الاحتياطي القانوني نسبة 50% من رأسمال البنك المصدر.

إن توزيع هذا الاحتياطي محدد بالمبلغ المطلوب لدفع توزيعات أرباح بنسبة 5% من رأس المال في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المتراكمة بتأمين هذا الحد.

ج) حساب علاوة إصدار الأسهم

إن رصيد حساب علاوة إصدار الأسهم غير قابل للتوزيع.

د) أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة

إن الرصيد في حساب احتياطي أسهم الخزينة غير متاح للتوزيع. إضافةً إلى ذلك، فإن مبلغ بما يعادل تكلفة أسهم الخزينة من الاحتياطي العام غير متاح للتوزيع خلال فترة الاحتفاظ بأسهم الخزينة.

19- رأس المال والاحتياطيات (تتمة)

هـ) احتياطيات أخرى

ألف دينار كويتي

	احتياطي عام	أرباح مرحلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	احتياطي المدفوعات بالأسهم	احتياطي تقييم اكتواري	توزيعات أرباح نقدية موصي بها	مجموع الاحتياطيات الأخرى
الرصيد كما في 1 يناير 2022	117,058	1,385,277	(214,176)	74,648	14,409	(6,289)	215,781	1,586,708
ربح السنة	-	509,085	-	-	-	-	-	509,085
(خسائر) إيرادات شاملة أخرى	-	-	(122,613)	4,491	-	7,303	-	(110,819)
إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة	-	509,085	(122,613)	4,491	-	7,303	-	398,266
المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح 19 ب)	-	(17,981)	-	-	-	-	-	(17,981)
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	-	(215,781)	(215,781)
توزيعات أرباح نقدية مرحلية مدفوعة – 10 فلس للسهم (إيضاح 20)	-	(75,523)	-	-	-	-	-	(75,523)
فوائد مدفوعة على الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1	-	(18,119)	-	-	-	-	-	(18,119)
توزيع أرباح على الصكوك المستدامة - الشريحة 1 من قبل شركة تابعة	-	(3,642)	-	-	-	-	-	(3,642)
أسهم منحة موصي بها (إيضاح 20)	-	(37,762)	-	-	-	-	-	(37,762)
توزيعات أرباح نقدية نهائية موصي بها - 25 فلس للسهم (إيضاح 20)	-	(188,808)	-	-	-	-	188,808	-
التغير في الملكية في شركات تابعة	-	(2,557)	-	-	-	-	-	(2,557)
حركات أخرى	-	777	-	-	-	-	-	777
في 31 ديسمبر 2022	117,058	1,550,747	(336,789)	79,139	14,409	1,014	188,808	1,614,386

19- رأس المال والاحتياطيات (تتمة)

هـ) احتياطيات أخرى (تتمة)

ألف دينار كويتي

	احتياطي عام	أرباح مرحلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	احتياطي المدفوعات بالأسهم	احتياطي تقييم اكتواري	توزيعات أرباح نقدية موصي بها	مجموع الاحتياطيات الأخرى
الرصيد في 1 يناير 2021	117,058	1,332,007	(209,496)	25,257	14,409	(5,999)	137,004	1,410,240
ربح السنة	-	362,249	-	-	-	-	-	362,249
إيرادات (خسائر) شاملة أخرى	-	-	(4,680)	34,159	-	(290)	-	29,189
إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة	-	362,249	(4,680)	34,159	-	(290)	-	391,438
المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح 19 ب)	-	(17,126)	-	-	-	-	-	(17,126)
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	-	(137,004)	(137,004)
خسائر محققة من استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	(15,232)	-	15,232	-	-	-	-
تكلفة معاملة لإصدار الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة 1	-	(858)	-	-	-	-	-	(858)
فوائد مدفوعة لأوراق رأسمالية مستدامة – الشريحة 1	-	(19,881)	-	-	-	-	-	(19,881)
توزيع أرباح لصكوك مستدامة - الشريحة 1 من قبل شركة تابعة	-	(3,247)	-	-	-	-	-	(3,247)
تكلفة معاملة لإصدار صكوك مستدامة - الشريحة 1 من قبل شركة تابعة	-	(365)	-	-	-	-	-	(365)
أسهم منحة موصي بها (إيضاح 20)	-	(35,964)	-	-	-	-	-	(35,964)
توزيعات أرباح نقدية موصي بها – 30 فلس للسهم (إيضاح 20)	-	(215,781)	-	-	-	-	215,781	-
حركات أخرى	-	(525)	-	-	-	-	-	(525)
في 31 ديسمبر 2021	117,058	1,385,277	(214,176)	74,648	14,409	(6,289)	215,781	1,586,708

19- رأس المال والاحتياطيات (تتمة)

هـ) احتياطيات أخرى (تتمة)
تم تكوين الاحتياطي العام وفقاً للنظام الأساسي للبنك ويمكن توزيعه دون قيود، باستثناء المبلغ بما يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة.

يتضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية فروق التحويل عند تحويل النتائج والمركز المالي لكافة شركات المجموعة بما في ذلك الشهرة والموجودات غير الملموسة وأي تغييرات في القيمة العادلة على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات من عملاتها الرئيسية إلى عملة عرض البيانات المالية المجمعة.

يمثل احتياطي التقييم الاكتواري الخسارة الناتجة من الزيادة في القيمة الحالية لبرامج المزايا المحددة نتيجة التغيرات في الافتراضات الاكتوارية.

20- توزيعات أرباح نقدية

وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح نقدية مرحلية بمبلغ 75,523 ألف دينار كويتي (بواقع 10 فلس للسهم) على الأسهم القائمة كما في 30 يونيو 2022، وتم دفعها لاحقاً.

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية نهائية بقيمة 25 فلس للسهم (2021: 30 فلس لكل سهم) وأسهم منحة بنسبة 5% (2021: 5%) من الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2022. وتوزيعات الأرباح النقدية النهائية وأسهم المنحة، إذا ما تم اعتمادها من قبل الجمعية العمومية السنوية للمساهمين، تستحق السداد إلى المساهمين بعد الحصول على الموافقات الضرورية من الجهات الرقابية.

21- الأوراق المالية المستدامة – الشريحة 1

أصدر البنك، من خلال شركة ذات أغراض خاصة مملوكة بالكامل، الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة 1 ("الأوراق المالية المستدامة") التالية:

	2022 ألف دينار كويتي	*2021 ألف دينار كويتي*
أوراق رأسمالية بمبلغ 700,000 ألف دولار أمريكي (صادرة في فبراير 2021 وتحمل معدل فائدة بنسبة 3.625% سنوياً وتستحق على فترات نصف سنوية آجلة حتى تاريخ إعادة التحديد الأول في فبراير 2027، ويمكن استردادها وفقاً لاختيار البنك في أغسطس 2026)	**211,294**	211,294
أوراق رأسمالية بمبلغ 750,000 ألف دولار أمريكي (صادرة في نوفمبر 2019 وتحمل معدل فائدة بنسبة 4.5% سنوياً وتستحق على فترات نصف سنوية آجلة حتى تاريخ إعادة التحديد الأول في نوفمبر 2025، ويمكن استردادها وفقاً لاختيار البنك في أغسطس 2025)	**227,738**	227,738
الرصيد في 31 ديسمبر	**439,032**	439,032

إن الأوراق الرأسمالية المذكورة أعلاه مساندة وغير مكفولة بضمان وهي مؤهلة للتصنيف ضمن حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32: الأدوات المالية -العرض. يجوز إلغاء مدفوعات الفوائد المتعلقة بالأوراق الرأسمالية المستدامة (كلياً أو جزئياً) وفقاً لقرار البنك على أساس غير متراكم. ولا يعتبر أي إلغاء تأخراً عن السداد. ويتم معالجة مدفوعات الفوائد كتخفيض من حقوق الملكية. إن هذه الأوراق الرأسمالية المستدامة ليس لها تاريخ استحقاق ويمكن استدعاؤها (كلياً ولكن ليس جزئياً) بالقيمة الاسمية وفقاً لاختيار البنك بتاريخ الاستدعاء الأول وفي كل تاريخ سداد للفوائد فيما بعد، وذلك بموجب بعض الشروط.

22- المدفوعات بالأسهم

يقوم البنك بتطبيق برنامج تسوية المكافآت بالأسهم المدفوعة نقداً بالنسبة للموظفين التنفيذيين. ويتم منح هذه الخيارات في حالة استمرار الموظفين بالخدمة لفترة ثلاث سنوات ويتم تسويتها بالدفع نقداً استناداً إلى القيمة السوقية لأسهم البنك في تاريخ المنح.

إن القيمة العادلة للخيارات الممنوحة خلال السنة والتي تم تحديدها باستخدام نموذج تقييم بلاك شولز بلغت 1.020 دينار كويتي كما في نهاية السنة (2021: 0.950 دينار كويتي). إن المدخلات الجوهرية للنموذج كانت سعر السهم بمبلغ 1.078 دينار كويتي (2021: 0.997 دينار كويتي) في تاريخ القياس والانحراف المعياري لعائدات سعر السهم المتوقعة بنسبة 26.3% (2021: 26.9%) وفترة الخيار الموضحة أعلاه ومعدل الفائدة السنوي الذي لا يحمل مخاطر بنسبة 3.5% (2021: 1.5%). إن التقلب الذي يتم قياسه وفقاً للانحراف المعياري لعائدات سعر السهم المتوقعة يستند إلى التحليل الإحصائي لأسعار الأسهم اليومية على مدى الثلاثة سنوات الأخيرة.

يوضح الجدول التالي الحركة في عدد خيارات الأسهم خلال السنة:

	2022	*2021*
	عدد خيارات الأسهم	*عدد خيارات الأسهم*
القائمة في 1 يناير	**7,187,358**	6,907,286
الممنوحة خلال السنة	**2,835,231**	3,009,488
الممارسة خلال السنة	**(2,237,096)**	(2,428,436)
المنتهية خلال السنة	**(210,212)**	(300,980)
القائمة في 31 ديسمبر	**7,575,281**	7,187,358

إن المصروفات المستحقة فيما يتعلق ببرنامج المدفوعات بالأسهم للسنة تبلغ 2,720 ألف دينار كويتي (2021: 2,573 ألف دينار كويتي) وهي مدرجة ضمن مصروفات الموظفين.

23- القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتداولة في أسواق نشطة على أسعار السوق المعروضة أو الأسعار التي يحددها المتداولين في عروض الأسعار. بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى، تحدد المجموعة القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة باستخدام الجدول الهرمي التالي لقياسات القيمة العادلة، الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد هذه القياسات:

المستوى 1: أسعار (غير معدلة) معلنة في سوق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
المستوى 2: مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى 1 وهي معلنة إما بصورة مباشرة (أي كأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار). تتضمن هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها باستخدام الأسعار المعلنة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو مشابهة في سوق يعتبر غير نشط إلى حد ما أو أساليب تقييم أخرى يكون جميع مدخلاتها ملحوظة من بيانات السوق. تتضمن أوراق الدين المالية المتضمنة في هذه الفئة أدوات الدين السيادية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.
المستوى 3: الأساليب الأخرى التي تستخدم مدخلات لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة ولا تستند إلى البيانات المعروضة في السوق.

تتضمن أساليب التقييم نماذج التدفقات النقدية المخصومة، والمقارنة مع أدوات مماثلة يكون لها أسعار سوقية معلنة ومعلومات المعاملات الحديثة وصافي قيمة الموجودات. تتضمن الافتراضات والمدخلات المستخدمة في التقييم أسعار الفائدة الخالية من المخاطر والقياسية ومعدلات الائتمان والعلاوات الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم ومعدلات تحويل العملات الأجنبية وتقلبات الأسعار المتوقعة والآثار المترتبة عليها. إن الغرض من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يعكس السعر المستلم مقابل بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المتداولين في السوق في تاريخ القياس.

23- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تقوم المجموعة في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة بتحديد ما إذا كان قد تمت التحويلات بين مستويات الجدول الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (على أساس أدنى مستوى للمدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة.

يبين الجدول التالي الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة المسجلة بالقيمة العادلة:

2022	*المستوى 1* *ألف دينار كويتي*	*المستوى 2* *ألف دينار كويتي*	*المستوى 3* *ألف دينار كويتي*	*المجموع* *ألف دينار كويتي*
أوراق دين مالية	4,076,198	327,208	-	4,403,406
أسهم واستثمارات أخرى	53,251	217,361	48,046	318,658
	4,129,449	544,569	48,046	4,722,064
مشتقات الأدوات المالية (إيضاح 26)	-	314,547	-	314,547
2021				
أوراق دين مالية	3,308,859	347,580	-	3,656,439
أسهم واستثمارات أخرى	57,115	175,349	51,464	283,928
	3,365,974	522,929	51,464	3,940,367
مشتقات الأدوات المالية (إيضاح 26)	-	(107,951)	-	(107,951)

يحلل الجدول التالي الحركة في المستوى 3 والإيرادات (الفوائد وتوزيعات الأرباح والأرباح المحققة) المحققة خلال السنة:

	في 1 يناير 2022 *ألف دينار كويتي*	*التغير في القيمة العادلة* *ألف دينار كويتي*	*إضافات* *ألف دينار كويتي*	*بيع / استرداد* *ألف دينار كويتي*	*الحركات في سعر صرف العملات الأجنبية* *ألف دينار كويتي*	*في 31 ديسمبر 2022* *ألف دينار كويتي*	*صافي الأرباح في بيان الدخل المجمع* *ألف دينار كويتي*
أسهم واستثمارات أخرى	51,464	(4,410)	5,278	(4,364)	78	48,046	905
	51,464	(4,410)	5,278	(4,364)	78	48,046	905

	في 1 يناير 2021 *ألف دينار كويتي*	*التغير في القيمة العادلة* *ألف دينار كويتي*	*إضافات* *ألف دينار كويتي*	*بيع / استرداد* *ألف دينار كويتي*	*الحركات في سعر صرف العملات الأجنبية* *ألف دينار كويتي*	*في 31 ديسمبر 2021* *ألف دينار كويتي*	*صافي الأرباح في بيان الدخل المجمع* *ألف دينار كويتي*
أوراق دين مالية	14,000	-	-	(14,000)	-	-	144
أسهم واستثمارات أخرى	55,284	(3,555)	4,779	(4,963)	(81)	51,464	429
	69,284	(3,555)	4,779	(18,963)	(81)	51,464	573

23- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تتضمن الأسهم والأوراق المالية الأخرى المدرجة ضمن هذه الفئة بصورة رئيسية من الاستثمارات في الأسهم الاستراتيجية وصناديق الأسهم الخاصة غير المتداولة في سوق نشط. يتم تقدير القيمة العادلة لهذه الاستثمارات باستخدام أساليب تقييم مناسبة للظروف. تتضمن أساليب التقييم نماذج التدفقات النقدية المخصومة ومعلومات السوق المعروضة للشركات المقارنة ومعلومات المعاملات الحديثة وصافي قيمة الموجودات. تتضمن المدخلات الهامة غير المعروضة المستخدمة في أساليب التقييم بصورة رئيسية معدل الخصم ومعدل النمو النهائي والإيرادات وتقديرات الأرباح ومضاعف السوق كالسعر إلى القيمة الدفترية والسعر إلى الربحية على سبيل المثال. ونظراً للطبيعة التنافسية لهذه الاستثمارات، ليس من العملي الإفصاح عن معدل المدخلات الهامة غير المعروضة.

تدرج الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة، ولا تختلف القيمة الدفترية بصورة جوهرية عن قيمتها العادلة حيث إن غالبية هذه الموجودات والمطلوبات ذات فترات استحقاق قصيرة الأجل أو يعاد تسعيرها على الفور استناداً إلى حركة معدلات الفائدة في السوق. يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتبقية المدرجة بالتكلفة المطفأة بصورة رئيسية باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة التي تتضمن بعض الافتراضات مثل معدلات الائتمان المناسبة للظروف.

لم يشير تحليل الحساسية على تقديرات القيمة العادلة، من خلال تغيير عوامل هذه المدخلات بهامش مناسب، إلى أي تأثير جوهري على بيان المركز المالي المجمع أو بيان الدخل المجمع.

24- الشركات التابعة

الشركات التابعة الرئيسية العاملة:

اسم الشركة	*بلد التأسيس*	*النشاط الأساسي*	*نسبة الملكية %*	
			2022	*2021*
بنك بوبيان ش.م.ك.ع	الكويت	أعمال مصرفية إسلامية	**60.1**	59.9
بنك الكويت الوطني – مصر ش.م.م.	مصر	أعمال مصرفية	**99.1**	98.5
شركة الوطني للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	شركة استثمار	**99.9**	99.9
بنك الكويت الوطني (إنترناشيونال) بي.إل. سي.	المملكة المتحدة	أعمال مصرفية	**100.0**	100.0
بنك الكويت الوطني فرنسا اس ايه	فرنسا	أعمال مصرفية	**100.0**	100.0
بنك الكويت الوطني بنك بريفي (سويسرا) إس. إيه.	سويسرا	إدارة استثمار	**100.0**	100.0
بنك الكويت الوطني (لبنان) ش.م.ل.	لبنان	أعمال مصرفية	**85.5**	85.5
مصرف الائتمان العراقي ش.م.خ.	العراق	أعمال مصرفية	**91.0**	91.0
ناشيونال إنفستورز جروب هولدنجز ليمتد	جزر كايمان	شركة استثمار	**100.0**	100.0
شركة الوطني لإدارة الثروات	السعودية	إدارة استثمار	**100.0**	100.0
شركة الوطني للوساطة المالية ش.م.ك.(مقفلة)	الكويت	وساطة	**98.3**	93.3
بنك لندن والشرق الأوسط (محتفظ به من خلال بنك بوبيان ش.م.ك.ع.	المملكة المتحدة	خدمات مصرفية إسلامية	**71.5**	71.1

في 31 ديسمبر 2022، كانت نسبة 38.1% (2021: 38.1%) من حصة المجموعة في بنك الكويت الوطني (لبنان) ش.م.ل. مملوكة لشركة قابضة وسيطة، بنك الكويت الوطني هولدنغ (لبنان) ش.م.ل.

يوجد لدى البنك أيضاً رأس مال ذي حقوق تصويت في بعض الشركات ذات الأغراض الخاصة التي تم تأسيسها لإدارة الصناديق وموجودات الأمانة نيابة عن عملاء البنك. ليس للبنك أي ملكية انتفاع في موجودات هذه الشركات. إن المعلومات عن أنشطة إدارة أموال المجموعة قد تم بيانها في إيضاح 30.

24- الشركات التابعة (تتمة)

فيما يلي الحصص غير المسيطرة الجوهرية في بنك بوبيان ش.م.ك.ع:

	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
الأرصدة المتراكمة للحصص غير المسيطرة	**565,000**	477,518
الربح الخاص بالحصص غير المسيطرة	**20,785**	18,228

فيما يلي المعلومات المالية الموجزة عن بنك بوبيان ش.م.ك.ع:

معلومات مالية موجزة	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
الموجودات	**7,880,757**	7,351,899
المطلوبات	**6,901,058**	6,601,827
صافي إيرادات التشغيل	**201,363**	187,781
النتائج للسنة	**54,273**	47,955
(الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة	**(1,619)**	2,309

معلومات موجزة عن التدفقات النقدية	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
التدفقات النقدية التشغيلية	**(173,062)**	(38,502)
التدفقات النقدية الاستثمارية	**(180,388)**	(32,638)
التدفقات النقدية التمويلية	**312,313**	247,358

خلال العام الحالي، قام بنك بوبيان ش.م.ك.ع. بزيادة رأس المال من خلال حقوق إصدار الأسهم ذات إجمالي متحصلات إصدار بمبلغ 200,000 ألف دينار كويتي. وتم إدراج المبلغ بقيمة 80,238 ألف دينار كويتي والذي يمثل متحصلات الإصدار بعد استبعاد اكتتاب البنك الأم ضمن الحصص غير المسيطرة في بيان المركز المالي المجمع.

خلال عام 2021، أصدر بنك بوبيان ش.م.ك.ع. "صكوك الشريحة 1" بموجب ترتيب صكوك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بمبلغ 500,000 ألف دولار أمريكي، يمكن استدعاؤها في أكتوبر 2026 وتحمل معدل ربح متوقع بنسبة 3.95% سنويا حتى تاريخ إعادة التحديد الأول في أبريل 2027 ويتم سدادها على فترات نصف سنوية آجلة.

إن صكوك الشريحة 1 هي أوراق مالية مستدامة ليس لها تاريخ استرداد محدد، وتشكل التزامات ثانوية مباشرة وغير مضمونة وفقاً لأحكام وشروط عقد المضاربة. إن صكوك الشريحة 1 مؤهلة للتصنيف ضمن حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32: *الأدوات المالية – العرض*. لم يقم البنك الأم بالاكتتاب في إصدار صكوك الشريحة 1 ويتم إدراج إجمالي المبلغ ضمن الحصص غير المسيطرة في بيان المركز المالي المجمع.

25- ارتباطات والتزامات محتملة

	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
التزامات نيابة عن العملاء مقابل التزامات مماثلة من قبل العملاء المعنيين:		
حوالات مقبولة	**281,958**	158,338
خطابات اعتماد	**410,321**	499,094
ضمانات	**3,775,107**	3,760,575
	4,467,386	4,418,007

إن الالتزامات التي لا يمكن إلغاؤها لمد الائتمان تبلغ 1,024,290 ألف دينار كويتي (2021: 1,067,102 ألف دينار كويتي). تشمل هذه الالتزامات التزامات لمد الائتمان والتي لا يمكن إلغاؤها على مدى فترة التسهيل أو يتم إلغاؤها فقط استجابة لتغير عكسي جوهري.

تتعرض المجموعة ضمن المسار الطبيعي للأعمال لمخاطر التزامات ائتمان متنوعة غير مباشرة، ومع أنها لم تنعكس في بيان المركز المالي المجمع إلا أنها تخضع لمعايير منح الائتمان العادية وإلى الإشراف المالي وإجراءات المراقبة.

25- ارتباطات والتزامات محتملة (تتمة)

إن هذه الالتزامات الائتمانية لا تمثل بالضرورة احتياجات نقدية مستقبلية، نظراً لأن الكثير من هذه الالتزامات سوف تنتهي صلاحيتها أو يتم إنهاء عقودها دون أن يتم تمويلها. إن خسائر الائتمان، إن وجدت، والتي ربما تنتج من تلك الالتزامات لا يتوقع أن تكون جوهرية.

يوجد لدى المجموعة التزامات إنفاق رأسمالي بمبلغ 82,124 ألف دينار كويتي (2021: 92,762 ألف دينار كويتي).

26- الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

إن الأدوات المالية المشتقة هي أدوات مالية تتحدد قيمتها بالرجوع إلى أسعار الفائدة أو أسعار صرف العملات الأجنبية أو مؤشر الأسعار أو معدلات وتصنيف الائتمان أو مؤشر الائتمان. تمثل المبالغ الاسمية الأصلية فقط المبالغ التي يطبق عليها نسبة أو سعراً لتحديد مبالغ التدفقات النقدية التي سيتم تبادلها، وهي لا تمثل الربح أو الخسارة المحتملة المتعلقة بمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان التي تتسم بها تلك الأدوات.

تدرج الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المجمع. تمثل القيمة العادلة الموجبة تكلفة إتمام كافة المعاملات بالقيمة العادلة لصالح المجموعة إذا تم إنهاء الحقوق والالتزامات الناتجة من تلك الأدوات في معاملة سوق عادية في تاريخ التقارير المالية. تقتصر مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة على القيمة العادلة الموجبة للأدوات. تمثل القيمة العادلة السالبة تكلفة الأطراف المقابلة للمجموعة لإتمام كافة معاملاتهم مع المجموعة.

تتعامل المجموعة في مشتقات أسعار الفائدة التبادلية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها، وتقديم حلول إدارة مخاطر أسعار الفائدة للعملاء. وكذلك تتعامل المجموعة في عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة للعملاء ولإدارة مراكز العملات الأجنبية والتدفقات النقدية لديها.

يتم الإفصاح عن مبادلات أسعار الفائدة المستخدمة لتغطية التغيير في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والمؤهلة كأدوات تغطية فعالة للمجموعة كمبادلات أسعار فائدة محتفظ بها كتغطية للقيمة العادلة. وتدرج مبادلات أسعار الفائدة الأخرى وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة للعملاء أو تستخدم لغرض التغطية ولكنها لا تفي بالمعايير المؤهلة لمحاسبة التغطية. يتم تغطية التعرض للمخاطر على حساب الأدوات المالية المشتقة للعملاء من خلال الدخول في معاملات مقابلة (مسندة بمعاملات مماثلة) مع أطراف مقابلة أو من خلال المعاملات الأخرى لتقليل المخاطر.

مبادلات أسعار الفائدة

إن مبادلات أسعار الفائدة هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لتبادل مدفوعات فوائد استناداً إلى مبلغ أساسي محدد لفترة زمنية معينة. في مبادلات أسعار الفائدة لكافة العملات، تقوم المجموعة بمبادلة دفعات الفوائد بعملتين مختلفتين على مبلغ أساسي محدد لفترة زمنية محددة كما تقوم بمبادلة المبالغ الرئيسية المحددة بعملتين مختلفتين في بداية العقد وتقوم بإعادة مبادلة المبالغ الأساسية عند الاستحقاق. تدرج أيضاً مبادلات معدلات الربح ضمن هذه الفئة.

عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة

إن عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملات أجنبية بسعر وتاريخ محددين في المستقبل.

فيما يلي ملخص القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المدرجة في السجلات المالية بالإضافة إلى القيمة الاسمية لها كما يلي:

	2022			*2021*		
	القيمة العادلة الموجبة ألف دينار كويتي	*القيمة العادلة السالبة ألف دينار كويتي*	*القيمة الاسمية ألف دينار كويتي*	*القيمة العادلة الموجبة ألف دينار كويتي*	*القيمة العادلة السالبة ألف دينار كويتي*	*القيمة الاسمية ألف دينار كويتي*
مبادلات أسعار الفائدة (محتفظ بها كتغطية للقيمة العادلة)	**330,703**	**12,922**	**4,559,283**	14,230	118,499	3,925,942
مبادلات أسعار الفائدة (أخرى)	**1,259**	**1,270**	**21,441**	422	417	49,913
عقود تحويل عملات أجنبية آجلة	**23,346**	**26,569**	**4,116,666**	13,995	17,682	3,395,871
	355,308	**40,761**	**8,697,390**	28,647	136,598	7,371,726

تدرج القيمة العادلة الإيجابية ضمن الموجودات الأخرى (إيضاح 16) وتدرج القيمة العادلة السالبة ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح 18).

26- الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية (تتمة)

إن استراتيجية المجموعة تهدف إلى عدم التعرض لمخاطر أسعار الفائدة بالنسبة للموجودات طويلة الأجل. تقوم المجموعة باستخدام مبادلات أسعار الفائدة لتغطية تعرضها للتغيرات في القيمة العادلة نتيجة مخاطر أسعار الفائدة من بعض الاستثمارات في أوراق الدين المالية وقروض الشركات ذات المعدلات الثابتة والمطلوبات الصادرة ذات المعدلات الثابتة الصادرة. ويتم تطبيق محاسبة التغطية عندما تستوفي علاقات التغطية معايير محاسبة التغطية. تقوم المجموعة في علاقات التغطية للقيمة العادلة بتقييم ما إذا كان من المتوقع أن تمثل مبادلات أسعار الفائدة المصنفة ضمن علاقة تغطية فاعلية كبيرة في مقاصة التغييرات في القيمة العادلة للبند المغطى الخاص بمخاطر أسعار الفائدة باستخدام الطرق النوعية والكمية المناسبة. تسعى المجموعة بصفة عامة للتوفيق بشكل كامل بين الشروط الأساسية (الاستحقاق، الافتراضات، التعرض لمخاطر أسعار الفائدة، العملات الأجنبية، تكرار مدفوعات الفائدة وفترات السداد) للبند المغطى وأداة التغطية. تقوم المجموعة بالحد من مخاطر الائتمان المقابلة في الأدوات المشتقة عن طريق الدخول في معاملة مع الأطراف المقابلة ذات الجودة العالية.

27- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن الأطراف ذات علاقة أعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين بالبنك وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولي وشركات يسيطرون عليها أو أفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى وشركات زميلة للمجموعة. كان بعض الأطراف ذات علاقة عملاء للمجموعة ضمن النشاط الطبيعي. إن مثل تلك المعاملات قد تمت بنفس الشروط الأساسية بما في ذلك أسعار الفائدة والضمانات كتلك السائدة في نفس الوقت بالنسبة لعمليات مماثلة لها مع أطراف غير ذات علاقة ولم تتضمن أكثر من قدر طبيعي من المخاطر. وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المتعلقة بالقروض إلى أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة بهم فإن تلك القروض مكفولة بضمانات ملموسة.

إن تفاصيل حصص الأطراف ذات علاقة هي كما يلي:

	عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين		*عدد الأطراف ذات علاقة*			
	2022	*2021*	***2022***	*2021*	***2022*** *ألف دينار كويتي*	*2021* *ألف دينار كويتي*
أعضاء مجلس الإدارة						
قروض	**6**	9	**18**	18	**54,038**	63,812
التزامات محتملة	**2**	3	**9**	9	**20,476**	20,057
بطاقات ائتمان	**18**	10	**31**	32	**178**	128
ودائع	**24**	25	**80**	101	**52,351**	57,262
ضمانات مقابل تسهيلات ائتمانية	**2**	3	**13**	12	**174,926**	249,097
إيرادات فوائد ورسوم					**1,817**	1,213
مصروفات فوائد					**432**	260
شراء معدات ومصروفات أخرى					**367**	259

إن تفاصيل المدفوعات لموظفي الإدارة العليا هي كما يلي:

	2022 *ألف دينار كويتي*	*2021* *ألف دينار كويتي*
رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل	**12,199**	10,643
مكافآت نهاية الخدمة	**314**	419
مدفوعات الأسهم	**1,050**	1,101
	13,563	12,163

يتم منح مكافأة أعضاء مجلس إدارة البنك بمبلغ 770 ألف دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: 120 ألف دينار كويتي) وفقاً للوائح المحلية وتخضع لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية.

28- إدارة المخاطر

تنطوي أنشطة المجموعة على بعض المخاطر، لكن يتم إدارة هذه المخاطر بطريقة هيكلية ومنظمة من خلال سياسة إدارة مخاطر شاملة تتضمن إدارة المخاطر الشاملة في الهيكل التنظيمي وإدارة المخاطر وعمليات المراقبة. يوفر مجلس الإدارة التوجيه والمراقبة لإدارة المخاطر العامة في ظل دعم لجنة المخاطر ولجنة الامتثال ولجنة التدقيق وإدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي بالمجموعة بما يساعد الإدارة التنفيذية في الرقابة والإدارة الفعالة للمخاطر الشاملة للمجموعة.

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل.

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قامت المجموعة بتطبيق نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر. يساعد هذا الأسلوب في توضيح كل من الخسارة المتوقع حدوثها في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة، وهي عبارة عن تقييم الخسارة النهائية الفعلية استناداً إلى النماذج الإحصائية. يتم فحص وتحليل المعلومات المجمعة من كافة مجموعات العمل الداخلية بشدة لتحديد المخاطر ومراقبتها.

يتم تحديد احتمالات التعرض للمخاطر القائمة والمعاملات بكميات معينة ومقارنتها بالحدود المسموح بها، بينما يتم مراقبة المخاطر غير الكمية مقارنةً بتوجيهات السياسة والمخاطر الرئيسية ومؤشرات المراقبة. يتم تصعيد أي حالات تناقض أو فوائض أو انحرافات إلى الإدارة لاتخاذ الإجراءات اللازمة.

تستخدم المجموعة، كجزء من إدارة المخاطر العامة، مبادلات أسعار الفائدة وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة والأدوات الأخرى لإدارة المخاطر المتعلقة بالتغير في أسعار الصرف والعملات الأجنبية ومخاطر الأسهم ومخاطر الائتمان والمخاطر الناتجة من تقدير المعاملات. يتم استخدام الضمانات للحد من مخاطر الائتمان بالمجموعة.

يتضمن إطار إدارة المخاطر الشامل للمجموعة توجيهات محددة تؤكد على الاحتفاظ بمحفظة متنوعة لتفادي التركزات العالية للمخاطر.

28.1 مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر أن يتسبب طرف مقابل في تكبد المجموعة خسارة مالية نتيجة العجز عن الوفاء بالتزام ما. تنشأ مخاطر الائتمان ضمن سياق العمل العادي للمجموعة.

تتم مراجعة واعتماد جميع السياسات الهامة المتعلقة بالائتمان من قبل مجلس الإدارة.

توضع حدود للائتمان لجميع العملاء بعد دراسة حذرة لمقدرتهم المالية. كما تتطلب الإجراءات القائمة والملخصة في كتيب إجراءات منح الائتمان في المجموعة أن تخضع جميع طلبات الائتمان إلى دراسة تفصيلية تقوم بها إدارات مراقبة الائتمان المحلي والدولي قبل تقديمها إلى لجنة الائتمان المختصة. إن جميع القروض مضمونة متى ما كان ذلك ضرورياً بأنواع مقبولة من الضمانات للتخفيف من مخاطر الائتمان المتعلقة بها.

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بتاريخ 18 ديسمبر 1996 التي تحدد قواعد وأسس تصنيف التسهيلات الائتمانية، قامت المجموعة بتشكيل لجنة داخلية من ذوي الخبرة والاختصاص بالبنك لدراسة وتقييم التسهيلات القائمة لكل عميل بالمجموعة على حدة بغرض الوقوف على أي أمور غير عادية ترتبط بوضع العميل، وما قد يواجهه من مصاعب قد يتعين معها تصنيف التسهيلات الائتمانية الممنوحة له كغير منتظمة، ومن ثم تحديد حجم المخصصات المطلوبة لتلك المديونية. وتدرس أيضاً اللجنة، التي تجتمع بصفة دورية على مدار السنة، أوضاع العملاء التي تتجاوز أرصدة حساباتهم غير المنتظمة نسبة 25% من إجمالي مديونيتهم، وذلك لتقرير ما إذا كان الأمر يتطلب زيادة المخصصات القائمة من عدمه.

تقوم المجموعة أيضاً بالحد من تلك المخاطر من خلال تنويع موجوداتها جغرافياً ومن حيث قطاعات الأعمال. إضافة إلى ذلك، فإن جميع التسهيلات الائتمانية تخضع لإشراف مستمر يتمثل في مراجعة دورية للأداء الائتماني ولتصنيف مستويات الحسابات.

28.1.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي متعثراً وبالتالي يقع ضمن المرحلة 3 (ائتمان منخفض القيمة) بالنسبة لحسابات خسائر الائتمان المتوقعة في الحالات التالية:

- عدم احتمال قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون لجوء المجموعة لاتخاذ الإجراءات القانونية مثل تحقيق الضمان (في الحالات المحتفظ فيها بالضمانات)؛
- تأخر المقترض عن سداد أي التزام ائتماني مادي للمجموعة لمدة تزيد عن 90 يوماً؛ أو
- اعتبار تعرض المقترض للانخفاض في القيمة الائتمانية استناداً إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية.
- التسهيلات للإفراد من بداية حق الرجوع القانوني.

28- إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

28.1.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تعريف التعثر (تتمة)

إن أي تسهيلات منخفضة القيمة الائتمانية أو غير منتظمة وتم إعادة هيكلتها يتم اعتبارها ايضاً متعثرة.

تعتبر المجموعة أن الاستثمارات والأرصدة بين المصارف متعثرة عندما يتأخر سداد الكوبون أو الدفعة الأساسية لمدة يوم واحد. كما تعتبر المجموعة المحفظة المصنفة خارجيا والتي تقع ضمن تصنيفات الفئة "د" من إحدى مؤسسات التصنيف الائتماني الخارجي (S&P and Fitch) والفئة "ج" من مؤسسة التصنيف الائتماني الخارجي (Moody's) متعثرة.

تضع المجموعة في اعتباره عدداً من المؤشرات التي قد تشير إلى عدم احتمالية السداد كجزء من التقييم الكمي فيما إذا كان العميل متعثراً. تتضمن هذه المؤشرات ما يلي:

- انتهاك الاتفاقيات
- تأخر المقترض في سداد الالتزامات المستحقة عليه إلى الجهات الدائنة العامة أو الموظفين.
- وفاة المقترض

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي " متعافي" (أي لم يعد متعثراً) وبالتالي يتم إعادة تصنيفه خارج المرحلة 3 عندما لم يعد يستوفي أياً من معايير التعثر. وفيما يتعلق بالتسهيلات المعاد هيكلتها والتي يتم تصنيفها ضمن المرحلة 3، ينبغي استكمال فترة مهلة السداد (إن وجدت) واستيفاء الدفعات المنتظمة (على أساس الوقت الحالي) لمدة سنة على الأقل (باستثناء التسهيلات للإفراد) أو وفقاً لم يتم تحديده من قبل المجموعة مقابل تصنيف التسهيلات ضمن المرحلة 2/ المرحلة 1.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تتولى المجموعة استمرار مراقبة كافة الموجودات التي تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كانت أداة ما أو محفظة من الأدوات تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر أو تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر تلك الأدوات، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. إن المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تمثل سلسلة من الحدود النسبية والمطلقة. الموجودات المالية التي تتأخر في السداد لمدة تبلغ 30 يوما يتم الاعتبار بأنها تتضمن زيادة جوهرية بصفة عامة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المادي ويتم تحويلها إلى المرحلة 2 حتى وإن لم تشر المعايير الأخرى إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، ما لم تكن حسنة السمعة.

تعتبر المجموعة أن الأداة المالية ذات التصنيف الخارجي ضمن فئة" الجودة الائتمانية العالية " كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة تتضمن مخاطر ائتمانية منخفضة. وبالإضافة إلى المعايير الكمية السابقة، تقوم المجموعة بتطبيق معايير نوعية لتقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية استنادا إلى مراقبة بعض إشارات الإنذار المبكر.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في تقديرات الخسائر الائتمانية على أساس ترجيح الاحتمالات ويتم قياسها بالقيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدية المخصومة بمعدل الفائدة الفعلية للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب عقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها. تتضمن العناصر الأساسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر. تقدر المجموعة تلك العناصر باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة اخذاً في الاعتبار المعدلات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات والسيناريوهات الاقتصادية الكبرى المستقبلية الخ.

تقوم المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة على التسهيلات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة 3 بنسبة 100% من قيمة التعرض عند التعثر بالصافي بعد قيمة الضمانات المؤهلة بعد تطبيق الاستقطاعات المطبقة.

تقوم المجموعة عند تقديرها لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية بمراعاة المؤشرات الرئيسية استناداً إلى المدخلات المقترحة من قبل بنك الكويت المركزي:

- الحد الأدنى لتقدير احتمالية التعثر للمحافظ المحددة
- الضمان المؤهل مع الاستقطاعات لتحديد معدل الخسارة عند التعثر والحد الأدنى لمعدل الخسارة عند التعثر للتسهيلات غير المكفولة بضمان.
- الاستحقاق المقدر لقيم التعرض ضمن المرحلة 2
- عامل التحويل الائتماني من الأجزاء المستخدمة وغير المستخدمة للتسهيلات النقدية وغير النقدية

28- إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

28.1.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

التصنيف الداخلي وعملية تقدير احتمالية التعثر

تقوم المجموعة في إدارة محفظتها باستخدام التصنيفات والمقاييس والتقنيات الأخرى التي تضع في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المتوقعة. تستخدم المجموعة أدوات التصنيف القياسية لقطاع الأعمال وذلك لتقييم التصنيفات / الدرجات التي تمثل معدل الرفع لعمليات تقدير احتمالية التعثر. تعمل تلك الأداة على توفير إمكانية تحليل الأعمال وإجراء تصنيفات المخاطر على مستويات كل الملتزم والتسهيل الائتماني. يعمل هذا التحليل على دعم استخدام العوامل المالية وكذلك العوامل الموضوعية غير المالية. كما تستخدم المجموعة كذلك التصنيفات الخارجية من خلال وكالات التصنيف المعتمدة للمحافظ المصنفة خارجياً.

تتمثل احتمالية التعثر في احتمال أن يتعثر الملتزم في الوفاء بالتزاماتها في المستقبل. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 استخدام احتمالية تعثر بشكل منفصل لمدة تبلغ 12 شهر أو على مدار عمر الأدوات استناداً إلى توزيع المرحلة بالنسبة للملتزم. كما ينبغي أن تعكس احتمالية التعثر المستخدمة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير المجموعة لجودة الأصل في المستقبل. وتنتج احتمالية التعثر على مدار مدة التعثر من أداة التصنيف استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية / الخارجية. وتقوم المجموعة بتحويل احتمالية التعثر على مدار مدة التعثر إلى الهياكل الزمنية لاحتمالية التعثر في فترة زمنية محددة باستخدام نماذج وتقنيات مناسبة.

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر لمحفظة الأفراد من خلال بطاقات الدرجات السلوكية. يتم أيضاً تقسيم محفظة العملاء بشكل إحصائي ويتم تسجيل مجموعات المخاطر التي لها خصائص مخاطر مشتركة مع بطاقات الدرجات المختلفة ذات الصلة بكل مجموعة مخاطر. ويستند ذلك التقسيم إلى المتغيرات الديمغرافية والسلوكية والمالية التي تعمل على ترتيب المخاطر بوضوح. تم وضع بطاقات الدرجات باستخدام التقنيات الإحصائية. إن تنفيذ بطاقة الدرجات سوف يكون له تأثيراً على قيمة احتمالية التعثر ذات الصلة لكل تسهيل ائتماني. يتم استنتاج الهيكل الزمني لاحتمالية التعثر باستخدام القيمة الأساسية لاحتمالية التعثر.

قيمة التعرض عند التعثر

تمثل قيمة التعرض عند التعثر المبلغ الذي سوف يستحق على الملتزم للمجموعة عند التعثر. وتقوم المجموعة باحتساب قيم التعرض المتغيرة التي قد تؤدي إلى زيادة قيمة التعرض عند التعثر بالإضافة إلى الحد الائتماني المسحوب. وتنتج قيم التعرض من الحدود المتاحة والمطلوبات المحتملة. وبالتالي، يتضمن التعرض القيم خارج الميزانية وداخل الميزانية. ويتم تقدير قيمة التعرض عند التعثر اخذاً في الاعتبار الشروط التعاقدية مثل أسعار الكوبون ومعدل التكرار ومنحنيات المراجع وتاريخ الاستحقاق وخيارات ما قبل السداد وجدول الإطفاء وعوامل تحويل الائتمان الخ. تتضمن قيمة التعرض عند التعثر بالنسبة لقروض الأفراد افتراضات السداد بينما يتم تطبيق عوامل تحويل الائتمان على محفظة بطاقات الائتمان لتقدير المسحوبات المستقبلية.

معدل الخسارة عند التعثر

يمثل معدل الخسارة عند التعثر قيمة الخسارة المحتملة في حالة حدوث التعثر. تقوم المجموعة بتقدير عوامل قياس معدل الخسارة عند التعثر استناداً إلى تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات من الأطراف المقابلة المتعثرة. وتراعي نماذج معدل الخسارة عند التعثر هيكل وضمان وامتياز المطالبة وقطاع أعمال الطرف المقابل وتكاليف الاسترداد لأي ضمان يتعلق بالأصل المالي.

ادراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في اعتبارها مختلف المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تعكس حالات عدم التيقن المستمرة والتأثير الناتج من كوفيد -19 والمخاطر الناتجة الأخرى والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة عند ادراج المعلومات المستقبلية ضمن نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وتتضمن المتغيرات الاقتصادية الأساسية، ولكن ليس مقصوراً على، إجمالي الناتج المحلي ومؤشر أسعار الأسهم وأسعار النفط والانفاق الحكومي. وتقدم تلك المتغيرات المؤشرات والتوقعات المعقولة للظروف الاقتصادية الكبرى المستقبلية. إن مراعاة هذه العوامل يؤدي الى رفع درجة الاحكام المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتقوم المجموعة بالاستعانة بالنماذج الإحصائية التي تتضمن تأثير العوامل الاقتصادية الكبرى لتعديل احتمالية التعثر على مدار الوقت TTC PDs للوصول إلى احتمالية التعثر في وقت محدد PiT PDs . وتراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (خط الأساس، الارتفاع، الانخفاض) للتوقعات بالبيانات الاقتصادية الكبرى بشكل منفصل للمناطق الجغرافية والقطاعات المصنفة ويتم تطبيق ترجيح الاحتمالات المناسبة على تلك السيناريوهات للوصول إلى النتيجة النهائية لخسائر الائتمان المتوقعة على أساس ترجيح الاحتمالات. وتقوم الإدارة بمراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية على أساس منتظم.

28- إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

28.1.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

ادراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

يؤدي تقييم السيناريوهات المتعددة إلى زيادة المخصص المسجل من قبل المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية، بخلاف التسهيلات الائتمانية، المصنفة ضمن المرحلة 1 والمرحلة 2، فيما يتعلق بسيناريو الحالة الأساسية، بمبلغ 2,689 ألف دينار كويتي (2021: زيادة بمبلغ 4,736 ألف دينار كويتي). ولو كان قد تعين على المجموعة استخدام سيناريو الانخفاض فقط، لبلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية، بخلاف التسهيلات الائتمانية الأخرى 7,583 ألف دينار كويتي (2021: 13,389 ألف دينار كويتي) بما يتجاوز المخصص المسجل لخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية، بخلاف التسهيلات الائتمانية الأخرى، كما في 31 ديسمبر 2022.

يؤدي تقييم السيناريوهات المتعددة إلى زيادة المخصص المسجل من قبل المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية، المصنفة ضمن المرحلة 1 والمرحلة 2، فيما يتعلق بسيناريو الحالة الأساسية، بمبلغ 11,917 ألف دينار كويتي (2021: زيادة بمبلغ 9,805 ألف دينار كويتي). ولو كان قد تعين على المجموعة استخدام سيناريو الانخفاض فقط، لبلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية 32,003 ألف دينار كويتي (2021: 32,899 ألف دينار كويتي) بما يتجاوز المخصص المسجل لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية الأخرى، كما في 31 ديسمبر 2022.

قد تختلف النتائج الفعلية نظراً لأن ذلك لا يأخذ في الاعتبار انتقال الانكشافات أو إدراج التغيرات التي قد تحدث في المحفظة نتيجة إجراءات تخفيف المخاطر والعوامل الأخرى.

28.1.2 الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

إن تحليل تسهيلات القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء والمطلوبات المحتملة قبل وبعد احتساب الضمانات المؤهلة المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى كما يلي:

	2022		*2021*	
	إجمالي المخاطر	*صافي المخاطر*	*إجمالي المخاطر*	*صافي المخاطر*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	**20,998,416**	**14,845,174**	19,722,471	13,882,889
مطلوبات محتملة	**4,467,386**	**4,291,810**	4,418,007	4,260,263

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

إن مبلغ ونوع وتقييم الضمان يستند إلى التوجيهات المحددة في إطار إدارة المخاطر. تشمل الأنواع الرئيسية للضمانات المقبولة، العقارات والأسهم المسعرة والضمانات النقدية والبنكية. تتم عمليات إعادة التقييم وحفظ الضمانات بشكل مستقل عن وحدات العمل.

28.1.3 تركز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

تنشأ تركزات مخاطر الائتمان من التعرض لمخاطر العملاء ذوي السمات المماثلة من حيث الموقع الجغرافي الذين يعملون فيه أو قطاع الأعمال الذي يمارسون فيه أنشطتهم بحيث قد تتأثر قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية على نحو مماثل بالتغيرات في الظروف السياسة أو الاقتصادية أو الظروف الأخرى.

قد تنشأ مخاطر الائتمان أيضاً من التركزات الجوهرية لموجودات المجموعة لدى أي طرف مقابل مستقل. تتم إدارة هذه المخاطر من خلال تنويع المحافظ المالية. إن نسبة أكبر 20 قرضاً والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء القائمة كنسبة مئوية من إجمالي القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء بلغت 15% كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 16%).

28- إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

28.1.3 تركز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

يمكن تحليل الموجودات المالية للمجموعة والبنود خارج الميزانية قبل الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية حسب القطاعات الجغرافية التالية:

2022 المنطقة الجغرافية	*الشرق الأوسط وشمال أفريقيا* ألف دينار كويتي	*أمريكا الشمالية* ألف دينار كويتي	*أوروبا والمملكة المتحدة* ألف دينار كويتي	*آسيا* ألف دينار كويتي	*أخرى* ألف دينار كويتي	*المجموع* ألف دينار كويتي
أرصدة وودائع لدى البنوك	3,050,068	2,704,510	676,096	169,466	-	6,600,140
سندات بنك الكويت المركزي	881,241	-	-	-	-	881,241
سندات خزانة حكومة الكويت	211,629	-	-	-	-	211,629
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	17,971,676	583,386	1,618,143	450,892	374,319	20,998,416
استثمارات في أوراق مالية	3,953,530	24,610	187,967	1,119,462	30,445	5,316,014
موجودات أخرى	399,866	19,933	315,336	7,539	1,951	744,625
	26,468,010	3,332,439	2,797,542	1,747,359	406,715	34,752,065
التزامات ومطلوبات محتملة (إيضاح 25)	3,037,221	280,380	1,173,523	996,393	4,159	5,491,676
	29,505,231	3,612,819	3,971,065	2,743,752	410,874	40,243,741
2021						
أرصدة وودائع لدى البنوك	2,767,286	2,249,861	632,581	82,376	-	5,732,104
سندات بنك الكويت المركزي	830,054	-	-	-	-	830,054
سندات خزانة حكومة الكويت	417,016	-	-	-	-	417,016
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	17,202,444	377,744	1,439,915	362,952	339,416	19,722,471
استثمارات في أوراق مالية	3,863,464	21,026	40,434	680,499	21,447	4,626,870
موجودات أخرى	286,928	8,170	34,775	2,083	1,843	333,799
	25,367,192	2,656,801	2,147,705	1,127,910	362,706	31,662,314
التزامات ومطلوبات محتملة (إيضاح 25)	3,037,901	250,351	1,270,503	919,398	6,956	5,485,109
	28,405,093	2,907,152	3,418,208	2,047,308	369,662	37,147,423

28- إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

28.1.3 تركز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

يمكن تحليل الموجودات المالية للمجموعة والبنود خارج الميزانية قبل الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية حسب قطاعات الأعمال التالية:

	2022 ألف دينار كويتي	*2021 ألف دينار كويتي*
قطاع الأعمال		
تجاري	**2,136,617**	1,955,757
صناعي	**3,290,431**	3,032,890
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**12,810,369**	11,215,434
إنشاءات	**1,594,674**	1,579,115
عقارات	**4,229,800**	3,975,689
خدمات أفراد	**7,382,170**	6,807,769
حكومة	**3,497,046**	3,972,888
أخرى	**5,302,634**	4,607,881
	40,243,741	37,147,423

28.1.4 الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية

تستفيد المجموعة في إدارة المحفظة المالية من التصنيفات والقياسات والأساليب الأخرى التي تسعى إلى مراعاة جميع جوانب المخاطر. إن مخاطر الائتمان المصنفة ذات جدارة "عالية" في التصنيف فهي تلك التي تُقدر بالحد الأدنى لمخاطر تعثر المدين الناتجة من تعثر المدين عن الوفاء بالتزاماته. يتضمن ذلك التسهيلات الممنوحة للشركات ذات الوضع المالي ومؤشرات المخاطر والقدرة على السداد التي تتراوح بين الدرجة الجيدة والممتازة. أما مخاطر الائتمان المصنفة ذات جدارة "قياسية" فتشمل كافة التسهيلات الأخرى التي يتم فيها الالتزام بالسداد وكافة الشروط التعاقدية ولا تتعرض لانخفاض القيمة. تُقدر مخاطر التعثر من الجدارة "القياسية" بمعدل أعلى من تلك المخاطر المصنفة ضمن نطاق الجدارة "العالية".

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان حسب فئة الموجودات المالية لبنود بيان المركز المالي استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني لدى المجموعة:

2022	*فئة عالية ألف دينار كويتي*	*فئة قياسية ألف دينار كويتي*	*منخفضة القيمة ألف دينار كويتي*	*المجموع ألف دينار كويتي*
أرصدة وودائع قصيرة الأجل لدى البنوك	**5,109,486**	-	**29,524**	**5,139,010**
سندات بنك الكويت المركزي	**881,241**	-	-	**881,241**
سندات خزانة حكومة الكويت	**211,629**	-	-	**211,629**
ودائع لدى البنوك	**1,250,912**	**238,262**	**3,942**	**1,493,116**
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	**19,514,596**	**2,001,715**	**310,046**	**21,826,357**
استثمارات في أوراق دين مالية - بالتكلفة المطفأة	**13,860**	**915,310**	-	**929,170**
استثمارات في أوراق دين مالية - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**3,756,672**	**628,586**	**477**	**4,385,735**
استثمارات في أوراق دين مالية - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**17,671**	-	-	**17,671**
	30,756,067	**3,783,873**	**343,989**	**34,883,929**

28- إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)
28.1.4 الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية (تتمة)

2021	*فئة عالية* *ألف* *دينار كويتي*	*فئة قياسية* *ألف* *دينار كويتي*	*منخفضة القيمة* *ألف* *دينار كويتي*	*المجموع* *ألف* *دينار كويتي*
أرصدة وودائع قصيرة الأجل لدى البنوك	4,843,883	-	29,734	4,873,617
سندات بنك الكويت المركزي	830,054	-	-	830,054
سندات خزانة حكومة الكويت	417,016	-	-	417,016
ودائع لدى البنوك	705,312	178,665	3,012	886,989
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	17,689,493	2,455,348	211,154	20,355,995
استثمارات في أوراق دين مالية - بالتكلفة المطفأة	185,938	802,954	-	988,892
استثمارات في أوراق دين مالية - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	2,907,246	729,431	897	3,637,574
استثمارات في أوراق دين مالية - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	18,865	-	-	18,865
	27,597,807	4,166,398	244,797	32,009,002

28- إدارة المخاطر (تتمة)

28.2 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. وللحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة بصورة يومية.

يلخص الجدول التالي معلومات استحقاق موجودات ومطلوبات وحقوق ملكية المجموعة استناداً إلى التدفقات النقدية التعاقدية وتواريخ الاستحقاق. لا يحتسب هذا بالضرورة الاستحقاقات الفعلية.

	حتى 3 أشهر *ألف* *دينار كويتي*	*3 إلى 12 شهراً* *ألف* *دينار كويتي*	*أكثر من سنة واحدة* *ألف* *دينار كويتي*	*المجموع* *ألف* *دينار كويتي*
2022				
الموجودات				
نقد وودائع لدى البنوك	6,613,969	197,600	2,169	6,813,738
سندات بنك الكويت المركزي	494,770	386,471	-	881,241
سندات خزانة حكومة الكويت	15,000	5,000	191,629	211,629
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	6,173,559	2,248,920	12,575,937	20,998,416
استثمارات في أوراق مالية	624,743	518,416	4,491,513	5,634,672
استثمار في شركات زميلة	-	-	3,119	3,119
أراضي ومباني ومعدات	-	-	474,724	474,724
الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة	-	-	534,936	534,936
موجودات أخرى	367,267	47,811	370,810	785,888
	14,289,308	3,404,218	18,644,837	36,338,363
المطلوبات وحقوق الملكية				
المستحق للبنوك	3,586,607	419,823	11,549	4,017,979
ودائع من مؤسسات مالية أخرى	2,245,402	1,300,885	194,590	3,740,877
ودائع العملاء	14,717,473	4,656,934	803,655	20,178,062
شهادات إيداع مصدرة	1,426,253	375,370	-	1,801,623
أموال مقترضة أخرى	39,819	76,575	1,127,169	1,243,563
مطلوبات أخرى	585,794	8,840	126,679	721,313
رأس المال والاحتياطيات	-	-	3,434,180	3,434,180
توزيعات أرباح نقدية موصي بها	188,808	-	-	188,808
الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة 1	-	-	439,032	439,032
الحصص غير المسيطرة	-	-	572,926	572,926
	22,790,156	6,838,427	6,709,780	36,338,363

28- إدارة المخاطر (تتمة)

28.2 مخاطر السيولة (تتمة)

	حتى 3 أشهر ألف دينار كويتي	3 إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
2021				
الموجودات				
نقد وودائع لدى البنوك	5,873,904	91,712	1,655	5,967,271
سندات بنك الكويت المركزي	443,890	386,164	-	830,054
سندات خزانة حكومة الكويت	140,346	50,000	226,670	417,016
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	5,278,548	2,336,434	12,107,489	19,722,471
استثمارات في أوراق مالية	596,330	555,895	3,758,573	4,910,798
استثمار في شركات زميلة	-	-	3,746	3,746
أراضي ومباني ومعدات	-	-	456,209	456,209
الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة	-	-	581,264	581,264
موجودات أخرى	301,404	30,758	35,595	367,757
	12,634,422	3,450,963	17,171,201	33,256,586
المطلوبات وحقوق الملكية				
المستحق للبنوك	3,538,646	552,262	7,780	4,098,688
ودائع من مؤسسات مالية أخرى	1,808,888	1,321,022	5,719	3,135,629
ودائع العملاء	14,667,393	2,868,447	745,149	18,280,989
شهادات إيداع مصدرة	1,029,689	309,665	-	1,339,354
أموال مقترضة أخرى	-	240,109	1,026,473	1,266,582
مطلوبات أخرى	430,898	11,106	226,223	668,227
رأس المال والاحتياطيات	-	-	3,323,786	3,323,786
توزيعات أرباح نقدية موصي بها	215,781	-	-	215,781
الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة 1	-	-	439,032	439,032
الحصص غير المسيطرة	-	-	488,518	488,518
	21,691,295	5,302,611	6,262,680	33,256,586

28- إدارة المخاطر (تتمة)

28.2 مخاطر السيولة (تتمة)

توضح قائمة السيولة للمطلوبات المالية للمجموعة المبينة أدناه التدفقات النقدية بما في ذلك مدفوعات الفوائد المستقبلية على مدى فترة تلك المطلوبات المالية استنادا إلى ترتيبات السداد التعاقدية.

	حتى 3 أشهر ألف دينار كويتي	3-12 شهراً ألف دينار كويتي	أكثر من سنة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
2022				
المطلوبات المالية:				
المستحق للبنوك	3,597,177	432,031	12,526	4,041,734
ودائع من مؤسسات مالية أخرى	2,251,298	1,321,018	207,792	3,780,108
ودائع العملاء	14,761,211	4,771,459	882,025	20,414,695
شهادات إيداع مصدرة	1,432,841	384,877	-	1,817,718
أموال مقترضة أخرى	49,381	108,373	1,263,374	1,421,128
	22,091,908	7,017,758	2,365,717	31,475,383
ارتباطات والتزامات محتملة:				
مطلوبات محتملة	1,280,110	1,685,461	1,501,815	4,467,386
التزامات غير قابلة للإلغاء	90,996	280,629	652,665	1,024,290
	1,371,106	1,966,090	2,154,480	5,491,676
الأدوات المالية المشتقة التي يتم تسويتها على أساس إجمالي				
مبالغ تعاقدية دائنة	2,302,538	1,626,029	349,018	4,277,585
مبالغ تعاقدية مدينة	2,304,139	1,625,124	348,507	4,277,770

	حتى 3 أشهر ألف دينار كويتي	3-12 شهراً ألف دينار كويتي	أكثر من سنة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
2021				
المطلوبات المالية:				
المستحق للبنوك	3,540,328	553,903	7,879	4,102,110
ودائع من مؤسسات مالية أخرى	1,810,041	1,328,293	5,760	3,144,094
ودائع العملاء	14,685,617	2,920,118	801,640	18,407,375
شهادات إيداع مصدرة	1,029,907	310,092	-	1,339,999
أموال مقترضة أخرى	1,473	249,848	1,043,187	1,294,508
	21,067,366	5,362,254	1,858,466	28,288,086
ارتباطات والتزامات محتملة:				
مطلوبات محتملة	1,208,534	1,725,044	1,484,429	4,418,007
التزامات غير قابلة للإلغاء	130,842	360,213	576,047	1,067,102
	1,339,376	2,085,257	2,060,476	5,485,109
الأدوات المالية المشتقة التي يتم تسويتها على أساس إجمالي:				
مبالغ تعاقدية دائنة	2,395,450	1,000,477	96,170	3,492,097
مبالغ تعاقدية مدينة	2,390,037	1,003,200	96,346	3,489,583

28 إدارة المخاطر (تتمة)

28.3 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي احتمال تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والأسهم حيث تتعرض جميعها إلى حركات السوق العامة والخاصة والتغيرات في مستوى تقلب معدلات وأسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار تحويل العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

28.3.1 مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة بالسوق.

لا تتعرض المجموعة بشكل كبير إلى مخاطر أسعار الفائدة نظراً لأن موجوداتها ومطلوباتها يتم إعادة تسعيرها بشكل منتظم ويتم تغطية غالبية التعرض للمخاطر الناتجة عن الإقراض متوسطة الأجل بمعدلات ثابتة أو الاقتراض بمعدلات ثابتة عن طريق مبادلات أسعار الفائدة. إضافة إلى ذلك، فإنه يتم مراقبة فجوات إعادة تسعير موجوداتها ومطلوباتها بعناية فائقة ويتم مراقبتها من خلال حدود يتم وضعها مسبقاً من قبل مجلس الإدارة ويتم تعديلها عند الضرورة لتعكس ظروف السوق المتغيرة.

حساسية أسعار الفائدة

تقيس حساسية الأرباح لأسعار الفائدة تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على صافي إيرادات الفائدة لسنة واحدة استناداً إلى الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل فائدة والمحتفظ بها في نهاية السنة. يشتمل ذلك على تأثير أدوات التغطية لكنه يستثني التزامات القروض. إن حساسية الأسهم هي التأثير الناتج من أسعار الفائدة على القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق الدين المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. تستند حساسية الحركات في أسعار الفائدة لحركات أسعار الفائدة إلى أساس متماثل حيث إن الأدوات المالية التي قد ينتج عنها حركات غير متماثلة لا تمثل أهميةً كبيرة.

استناداً إلى الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تحتفظ بها المجموعة حتى نهاية السنة، وعلى تقدير 25 نقطة أساسية كزيادة في معدل الفائدة مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى التي قد تؤدي إلى التأثير على أرباح وحقوق ملكية المجموعة كما يلي:

		2022		*2021*	
العملة	الحركة في النقاط الأساسية	*التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي*	*التأثير على حقوق الملكية ألف دينار كويتي*	*التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي*	*التأثير على حقوق الملكية ألف دينار كويتي*
الدينار الكويتي	+25	**9,138**	-	9,290	-
الدولار الأمريكي	+25	**5,579**	-	4,343	-
اليورو	+25	**463**	-	256	-
الجنية الإسترليني	+25	**621**	-	857	-
الجنيه المصري	+25	**169**	**(402)**	128	(1,085)

28.3.2 مخاطر أسعار العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة مالية نتيجة التغيرات في أسعار العملات الأجنبية.

تتم السيطرة على مخاطر أسعار العملات الأجنبية من خلال الحدود التي يضعها مجلس إدارة البنك بشكل مسبق على مراكز العملات الأجنبية. ويتم عادةً تمويل الموجودات العامة بنفس العملات التي تتعامل بها الأنشطة المختلفة وذلك بغرض التخلص من التعرض لمخاطر أسعار تلك العملات الأجنبية. كما يتوفر فصل مناسب للواجبات ما بين وظائف المكاتب الأمامية والمكاتب الخلفية لإدارة الخزينة، بينما يتم الإشراف على تطبيق حدود المراكز بصورة مستقلة على أساس مستمر.

28- إدارة المخاطر (تتمة)

28.3 مخاطر السوق (تتمة)

28.3.2 مخاطر أسعار العملات الأجنبية (تتمة)

يبين الجدول أدناه تحليلاً للتأثير الحاصل في الأرباح نتيجة الزيادة المقدرة بنسبة 5% في قيمة سعر صرف العملة في مقابل الدينار الكويتي مقارنةً بالمستويات المعمول بها في نهاية السنة مع الاحتفاظ بثبات كافة المتغيرات. توضح القيمة السالبة في الجدول احتمال صافي خفض في الأرباح بينما توضح القيمة الموجبة صافي الزيادة المحتملة.

		2022	2021
العملة	نسبة (%) التغير في سعر العملات	التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي	التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي
الدولار الأمريكي	+5	**(248)**	(151)
جنيه إسترليني	+5	**99**	(20)
اليورو	+5	**57**	213
أخرى	+5	**(74)**	(97)

28.3.3 مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم أو قيمة أسعار السهم منفردة. تنتج مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم. تدير المجموعة المخاطر من خلال توزيع الاستثمارات بالنسبة للقطاعات الجغرافية وتركز أنشطة قطاعات الأعمال. يحلل الجدول التالي تأثير مخاطر أسعار الأسهم على الأرباح (نتيجة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) وعلى حقوق الملكية (نتيجة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من الإيرادات الشاملة الأخرى) في نهاية السنة بسبب التغيرات المقدرة بنسبة 5% في مؤشرات السوق، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، هي كما يلي:

		2022		2021	
مؤشرات السوق	نسبة (%) التغير في أسعار الأسهم	التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي	التأثير على حقوق الملكية ألف دينار كويتي	التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي	التأثير على حقوق الملكية ألف دينار كويتي
سوق الكويت للأوراق المالية	+5	**121**	**28**	135	26
سوق قطر للأوراق المالية	+5	**97**	**-**	228	-
سوق الإمارات للأوراق المالية	+5	**342**	**-**	205	-
سوق السعودية للأوراق المالية	+5	**883**	**81**	856	92

28.4 مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من العمليات الداخلية غير الكافية أو القاصرة أو الخطأ البشري أو تعطل الأنظمة أو بسبب الأحداث الخارجية. توجد لدى مجموعة البنك منظومة من السياسات والإجراءات التي أقرها مجلس الإدارة ويتم تطبيقها بشأن تحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل إلى جانب المخاطر الأخرى المرتبطة بالنشاط المصرفي والمالي للمجموعة، ويتم إدارة مخاطر التشغيل من خلال وحدة مخاطر التشغيل. إن مهمة هذه الوحدة هي التأكد من إتباع السياسات والإجراءات ورقابة مخاطر التشغيل كجزء من أسلوب إدارة المخاطر الشامل.

يتفق الأسلوب المتبع لإدارة مخاطر التشغيل لدى المجموعة مع ما تقضي به تعليمات بنك الكويت المركزي المؤرخة 14 نوفمبر 1996 فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والتعليمات المؤرخة 13 أكتوبر 2003 فيما يتعلق بالمبادئ الاسترشادية للممارسات السليمة لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية لدى البنوك.

29- رأس المال

إن هدف المجموعة الرئيسي من إدارة رأس المال هو تحقيق أعلى قيمة للمساهم مع الوصول إلى مستويات مخاطر مثالية والاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية لدعم تطوير أعمالها وكذلك الالتزام بالمتطلبات الرأسمالية المفروضة من الجهات الرقابية.

إن الإفصاحات المتعلقة بالتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، ر ب أ/2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 (بازل 3) والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي والرفع المالي التي نص عليها التعميم ورقم 2/ر ب/2014/342 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 ضمن نطاق لجنة بازل تم إدراجها ضمن قسم "إدارة المخاطر" من التقرير السنوي.

تقوم إدارة المجموعة بمراقبة كفاية رأس المال والرفع المالي واستخدام مستويات مختلفة من رأس المال الرقابي بصورة منتظمة كما تخضع لتوجيهات لجنة بازل حول مراقبة العمليات المصرفية التي يطبقها بنك الكويت المركزي.

فيما يلي معدلات رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المال (بازل 3) لدى المجموعة:

	2022 *ألف دينار كويتي*	*2021* *ألف دينار كويتي*
موجودات مرجحة بأوزان المخاطر	**24,571,451**	22,557,966
إجمالي رأس المال المطلوب	**3,317,146**	2,819,746
إجمالي رأس المال المتاح		
حقوق الملكية المشتركة - رأس المال الشريحة 1	**3,170,120**	3,009,218
رأس مال إضافي الشريحة 1	**527,411**	528,558
رأس المال الشريحة 1	**3,697,531**	3,537,776
رأس المال الشريحة 2	**573,564**	544,597
إجمالي رأس المال	**4,271,095**	4,082,373
حقوق الملكية المشتركة - معدل كفاية رأس المال الشريحة 1	**12.9%**	13.3%
معدل كفاية رأس المال الشريحة 1	**15.0%**	15.7%
معدل إجمالي كفاية رأس المال	**17.4%**	18.1%

قام بنك الكويت المركزي، لمواجهة أزمة جائحة كوفيد-19، بإلغاء المصدات الرأسمالية التحوطية السابقة بنسبة 2.5% من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر حتى 31 ديسمبر 2021، مما أدى إلى تخفيض إجمالي متطلبات رأس المال من 15% إلى 12.5%. وتم استعادة المصدات الرأسمالية التحوطية إلى نسبة 1% اعتباراً من 1 يناير 2022 وسيتم إعادة إدراجها بالكامل إلى النسبة الأصلية 2.5% اعتباراً من 1 يناير 2023. يقدر إجمالي المتطلبات الرأسمالية كما في 31 ديسمبر 2022 بنسبة 13.5% بما في ذلك المصدات الرأسمالية التحوطية بنسبة 1%.

تتضمن الحسابات بنك بوبيان ش.م.ك.ع وهو شركة مصرفية إسلامية. لأغراض تحديد الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر ورأس المال المطلوب، تم احتساب التعرض للمخاطر والموجودات في بنك بوبيان ش.م.ك.ع المرجحة بأوزان المخاطر ومتطلبات رأس المال وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المطبقة على مصارف الكويت التي تقدم خدمات مصرفية وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. ثم تم إضافة هذه الأرقام إلى الأرقام المقابلة المتعلقة بباقي المجموعة، متطابقة مع طريقة المعالجة في التقارير ذات الصلة المقدمة إلى بنك الكويت المركزي.

تم احتساب معدلات الرفع المالي للمجموعة، المفصح عنها وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب/2014/342 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 كما هو موضح أدناه:

	2022 *ألف دينار كويتي*	*2021* *ألف دينار كويتي*
رأس المال الشريحة 1	**3,697,531**	3,537,776
إجمالي التعرض للمخاطر	**39,373,804**	36,165,918
معدل الرفع المالي	**9.4%**	9.8%

30- صناديق مدارة

تدير المجموعة عدداً من الصناديق تدار بعضها بالتعاون مع مديري الصناديق المهنيين الآخرين. لا يحق للصناديق المطالبة في الموجودات العامة للمجموعة وكذلك لا يحق للمجموعة المطالبة في موجودات الصناديق. بالتالي لا يتم قيد موجودات تلك الصناديق في بيان المركز المالي المجمع. بلغ حجم الصناديق المدارة 5,682 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 5,342 مليون دينار كويتي).

31- تأثير فيروس كوفيد-19

استجابة لجائحة كوفيد-19، قام بنك الكويت المركزي بتنفيذ عدة تدابير خلال السنتين 2020 و2021 والتي تهدف إلى تعزيز قدرة القطاعات المصرفية على القيام بدور حيوي في الاقتصاد. تم الإفصاح عن تلك التدابير في البيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و31 ديسمبر 2020.

32- التغيرات في المعدلات المرجعية (الإيبور)

إن المجموعة لديها انكشاف جوهري للمعدلات المعروضة فيما بين البنوك (الليبور)، ومعدل الفائدة المعياري، من خلال أدواتها المالية، والتي سيتم استبدالها كجزء من الإصلاح الأساسي للعديد من معايير معدلات الفائدة الرئيسية. قامت المجموعة بتنفيذ مشروع تحت إشراف لجنة الليبور متعددة الوظائف لإدارة انتقالها من معدلات الليبور إلى المعدلات البديلة. تتضمن أهداف لجنة الليبور تقييم مدى الإشارة إلى الموجودات والمطلوبات في التدفقات النقدية بمعدلات الليبور، وما إذا كان من الضروري إجراء أية تعديلات على هذه العقود نتيجة لتلك الإصلاحات وكيفية إدارة الاتصال حول إصلاح الليبور مع الأطراف المقابلة.

سيؤثر الانتقال من معدلات الليبور إلى نظام "المعدل المرجعي" الخالي من المخاطر أو البديل على تسعير الودائع والقروض وأدوات التغطية أوراق الدين ذات السعر المتغير وتقييم الضمانات.

إن الانتقال من معدلات الليبور إلى نظام "المعدل المرجعي" الخالي من المخاطر أو البديل سوف يكون له تأثير على تسعير الودائع والقروض وأدوات التغطية وأوراق الدين المالية ذات السعر المتغير وتقييم الضمانات.

يتم استخدام المعدلات الخالية من المخاطر (RFR) التالية بشكل واسع لتحل محل معيار الليبور كمعيار بعملاته ذات الصلة:
الدولار الأمريكي - SOFR (معدل التمويل المضمون لليلة الواحدة)
الجنيه الإسترليني - SONIA (متوسط مؤشر الجنيه الإسترليني لليلة الواحدة)
اليورو - ESTER (معدل اليورو قصير الأجل)
الفرنك السويسري- SARON (متوسط المعدل السويسري لليلة الواحدة)
الين الياباني - TONAR (متوسط معدل طوكيو لليلة الواحدة)

كما يتم استخدام معدل اليوروبور كمعيار للمعاملات المدرجة باليورو.

الموجودات والمطلوبات المالية
إن انكشاف المجموعة لموجوداتها ومطلوباتها المالية ذات المعدلات المتغيرة يتم بشكل أساسي من خلال معدل الليبور بالدولار الأمريكي. سوف تقوم المجموعة بالانتقال من هذه العقود إلى المعدلات الخالية من المخاطر من خلال اتفاقيات ثنائية يتم إبرامها في موعد أقصاه يونيو 2023. ويبلغ انكشاف المجموعة للموجودات المالية التي تستند إلى معدل الليبور بالدولار الأمريكي ويتم استحقاقها بعد يونيو 2023 والتي لا تشتمل على أحكام الانتقال لمعدلات الليبور مبلغ 2,181,164 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022. وبلغ انكشاف المجموعة للمطلوبات المالية المرتبطة بمعدل الليبور 288,030 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022. استكملت المجموعة بنجاح انتقال كافة الانكشافات بغير الدولار الأمريكي إلى الليبور وهي تعقد المناقشات مع الأطراف المقابلة/العملاء لتفعيل انتقال منظم للانكشافات بالدولار الأمريكي إلى المعدل المرجعي البديل بحلول يونيو 2023.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض التغطية
إن سعر الفائدة وأدوات مشتقات سعر الفائدة لتحويل العملات المحتفظ بها لغرض التغطية تتضمن عوامل متغيرة مرتبطة بمختلف معدلات الليبور، لا سيما معدل الليبور بالدولار الأمريكي. يتم تنظيم سعر الفائدة وأدوات مشتقات سعر الفائدة لتحويل العملات لدى المجموعة المحتفظ بها لغرض التغطية بموجب اتفاقيات الأساسية للرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات (ISDA) المتعلقة بمعيار قطاع الأعمال التي تتضمن، حسب المرجع، تعريفات الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات لسنة 2006. قامت الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات بإصدار الملحق الاحتياطي لمعدل الليبور، وهو عبارة عن ملحق لتعريفات الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات لسنة 2006، والبروتوكول الاحتياطي لمعدل الليبور. سوف يتيح البروتوكول الاحتياطي لمعدل الليبور للأطراف الملتزمة به القيام بتعديل المعاملات المشتقة القديمة لتشمل المعدلات الحديثة وكافة الانخفاضات.

32- التغيرات في المعدلات المرجعية (الإيبور) (تتمة)

استكملت المجموعة بنجاح الانتقال للمشتقات غير المرتبطة بالدولار الأمريكي طبقاً للبروتوكول الاحتياطي. يتعين على المجموعة الانتقال من المشتقات المستندة إلى معدل الليبور بالدولار الأمريكي في موعد أقصاه يونيو 2023. تبلغ القيمة الاسمية للمشتقات المستندة إلى معدل الليبور بالدولار الأمريكي والمصنفة كتغطيات للقيمة العادلة ويتم استحقاقها بعد يونيو 2023 مبلغ 2,090,853 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022. ستتبع المجموعة بروتوكول الاحتياطي المتعلق بمعدلات الإيبور من خلال الالتزام بمعيار الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات في استكمال في عملية الانتقال.

قامت المجموعة بتطبيق الاعفاء من التغطية المتاح بموجب التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 *الأدوات المالية* فيما يتعلق بإصلاحات معيار معدل الفائدة مثل الإعفاء من تقييم العلاقة الاقتصادية بين البنود المغطاة وأدوات التغطية.