مجموعة بنك الكويت الوطني

البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2020

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	30
4	إيرادات فوائد	32
5	مصروفات فوائد	32
6	صافي الأتعاب والعمولات	32
7	صافي إيرادات الاستثمار	32
8	إيرادات تشغيل أخرى	32
9	مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة	33
10	الضرائب	33
11	ربحية السهم	33
12	نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل	33
13	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	34
14	الاستثمارات المالية	36
15	استثمار في شركات زميلة	38
16	الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة	39
17	موجودات أخرى	40
18	أموال مقترضة أخرى	40
19	مطلوبات أخرى	41
20	رأس المال والاحتياطيات	42
21	أرباح نقدية مقترح توزيعها	46
22	الأوراق المالية المستدامة – الشريحة 1	46
23	المدفوعات بالأسهم	46
24	القيمة العادلة للأدوات المالية	47
25	الشركات التابعة	49
26	دمج الأعمال	50
27	ارتباطات والتزامات محتملة	52
28	الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية	52
29	معاملات مع أطراف ذات علاقة	54
30	إدارة المخاطر	55
31	رأس المال	67
32	صناديق مدارة	67
33	تأثير كوفيد -19	68

Deloitte.

ديلويت وتوش
الوزان وشركاه

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

EY
نبني عالماً أفضل للعمل

العيبان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
صندوق: رقم ٧٤ الصفاة
الكويت الصفاة ١٣٠٠١
ساحة الصفاة
برج بيتك الطابق ١٨ - ٢٠
شارع أحمد الجابر

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

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 إليهما معاً بـ"المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2020 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 2020 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 وفقاً*لميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) (ميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين)*. وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين. وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

أمور التدقيق الرئيسية
إن أمور التدقيق الرئيسية، في حكمنا المهني، هي تلك الأمور التي كانت الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية 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 ("التسهيلات الائتمانية") للعملاء يمثل خسائر الائتمان المتوقعة ضمن المعيار 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 مخصصاً لها ("قواعد بنك الكويت المركزي") كما هو مبين في السياسات المحاسبية والإيضاح 13حول 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 ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة محاسبية معقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهرية عند تنفيذها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإدارة بوضعها عند تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى فئات مختلفة وتحديد توقيت حدوث التعثر ووضع نماذج لتقييم احتمالية تعثر العملاء وتقدير التدفقات النقدية من إجراءات الاسترداد أو تحقق الضمانات. وكما هو مفصح عنه بالإيضاح 33، كان لجائحة كوفيد-19 العالمية تأثيراً ملحوظاً على قيام الإدارة بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة واستوجبت تطبيق مستوى عالي من الأحكام. نتيجة لذلك، ارتبطت خسائر الائتمان المتوقعة بدرجة كبيرة من عدم التأكد عما هو معتاد كما تخضع المدخلات المستخدمة للتغير بشكل كبير وهو ما قد يؤدي بشكل ملحوظ إلى تغير التقديرات في الفترات المستقبلية.

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 تقييم الإدارة للتدفقات النقدية التعاقدية المتعلقة بالتسهيل الائتماني.

نظراً لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بذلك من الاحتمالية في 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 التأثيرات الاقتصادية لجائحة كوفيد-19.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم 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 الاضطراب الاقتصادي الناتج عن جائحة كوفيد-19 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 وتحققنا من مدى تناسب تحديد المجموعة للازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك فيما يخص تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحلها المختلفة. 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، تحققنا من مدى تناسب 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 جائحة كوفيد-19 الحالية لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة آخذاً في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. كما تحققنا من مدى تناسب المدخلات والافتراضات المختلفة المستخدمة من قبل إدارة المجموعة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

إضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمتطلبات 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 كان قد تم تحديد كافة أحداث الانخفاض في القيمة من قبل إدارة المجموعة. وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تضمنت أيضاً التسهيلات الائتمانية منخفضة القيمة، قمنا بمراجعة قيمة الضمان وتحققنا من عمليات احتساب المخصصات المترتبة على ذلك.

Deloitte.

العيبان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ

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)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

ب) انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى
لدى المجموعة شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى ذات قيمة مدرجة بالدفاتر بمبلغ 581,881 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2020. وتعتبر اختبارات انخفاض القيمة التي تم تنفيذها من قبل الإدارة للشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى جوهرية لتدقيقنا نظرًا لأن تقييم المبلغ الممكن استرداده للشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى على أساس القيمة أثناء الاستخدام يعتبر أمرًا معقدًا ويتطلب إصدار أحكاماً هامة من جانب الإدارة، على وجه التحديد بسبب جائحة كوفيد-19 الحالية. 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 والموجودات غير الملموسة الأخرى 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 معلومات 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 16 حول البيانات المالية المجمعة.

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، 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 2020 بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

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

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

العيبان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ

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 المطبقة 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 المسؤولين عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد البيانات المالية 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 المادية 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.

العيبان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ

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 وتتحمل 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.

العيبان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ

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 أ/ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014، والتعديلات اللاحقة له، ورقم 2/ ر ب /2014/342 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 أ/ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014، والتعديلات اللاحقة له، ورقم 2/ ر ب /2014/342 المؤرخ 21 أكتوبر 2014، والتعديلات اللاحقة له، على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

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

26 يناير 2021

الكويت

بيان الدخل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

	إيضاحات	2020 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي
إيرادات فوائد	4	756,984	986,526
مصروفات فوائد	5	266,752	421,618
صافي إيرادات الفوائد		490,232	564,908
إيرادات مرابحة وتمويل إسلامي أخرى		225,137	211,317
تكاليف تمويل وتوزيعات للمودعين		81,902	87,001
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي		143,235	124,316
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي		633,467	689,224
صافي الأتعاب والعمولات	6	145,981	157,152
صافي إيرادات الاستثمارات	7	2,041	8,419
صافي أرباح التعامل بالعملات الأجنبية		38,159	39,343
إيرادات تشغيل أخرى	8	22,873	1,379
إيرادات غير الفوائد		209,054	206,293
صافي إيرادات التشغيل		842,521	895,517
مصروفات موظفين		174,442	175,731
مصروفات إدارية أخرى		102,058	98,852
استهلاك مباني ومعدات		33,432	26,493
إطفاء موجودات غير ملموسة	16	1,647	3,198
مصروفات التشغيل		311,579	304,274
ربح التشغيل قبل مخصصات خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة		530,942	591,243
مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة	9	246,438	129,715
ربح التشغيل قبل الضرائب		284,504	461,528
ضرائب	10	25,842	35,536
ربح السنة		258,662	425,992
الخاص بـ:			
مساهمي البنك		246,341	401,291
الحصص غير المسيطرة		12,321	24,701
		258,662	425,992
ربحية السهم الأساسية الخاصة بمساهمي البنك	11	32 فلس	57 فلس

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

	إيضاح	2020 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي
ربح السنة		**258,662**	425,992
إيرادات شاملة أخرى:			
استثمار في أوراق دين مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:			
صافي التغير في القيمة العادلة		**(36,568)**	50,791
صافي التحويل إلى بيان الدخل المجمع		**12,578**	5,440
		(23,990)	56,231
الحصة في (الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى لشركات زميلة		**(291)**	158
فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل عمليات أجنبية		**(2,431)**	19,066
(خسائر) إيرادات شاملة اخرى للسنة سوف يتم اعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في سنوات لاحقة		**(26,712)**	75,455
صافي الخسارة من استثمارات في أدوات حقوق ملكية مصنفة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		**(7,566)**	(15,801)
خسارة اكتوارية تتعلق ببرامج مزايا محددة	19	**(7,239)**	-
خسائر شاملة اخرى للسنة لن يتم اعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في سنوات لاحقة		**(14,805)**	(15,801)
(خسائر) إيرادات شاملة أخرى للسنة		**(41,517)**	59,654
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة		**217,145**	485,646
الخاص بـ:			
مساهمي البنك		**209,935**	462,211
الحصص غير المسيطرة		**7,210**	23,435
		217,145	485,646

بيان المركز المالي المجمع
كما في 31 ديسمبر 2020

	إيضاحات	2020 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي
الموجودات			
نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل	12	**3,903,371**	3,787,173
سندات بنك الكويت المركزي	14	**830,233**	823,229
سندات خزانة حكومة الكويت	14	**462,922**	662,175
ودائع لدى البنوك		**1,027,373**	1,909,081
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	13	**17,504,342**	16,552,598
استثمارات في أوراق مالية	14	**4,728,778**	4,214,562
استثمار في شركات زميلة	15	**5,195**	35,297
أراضي ومباني ومعدات		**426,963**	433,540
الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة	16	**581,881**	582,927
موجودات أخرى	17	**246,333**	270,171
مجموع الموجودات		**29,717,391**	29,270,753
المطلوبات			
مبالغ مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		**5,981,573**	7,581,929
ودائع العملاء		**17,104,232**	15,930,577
شهادات إيداع مصدرة		**918,862**	538,611
أموال مقترضة أخرى	18	**808,665**	351,960
مطلوبات أخرى	19	**763,004**	608,516
إجمالي المطلوبات		**25,576,336**	25,011,593
حقوق الملكية			
رأس المال	20	**685,019**	652,399
أسهم منحة مقترح إصدارها	21	**34,250**	32,620
احتياطي قانوني	20	**342,511**	326,199
حساب علاوة إصدار أسهم	20	**803,028**	803,028
أسهم خزينة	20	-	(39,258)
احتياطي أسهم خزينة	20	**34,961**	25,115
احتياطيات أخرى	20	**1,410,240**	1,633,641
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك		**3,310,009**	3,433,744
الأوراق المالية المستدامة – الشريحة 1	22	**438,438**	438,438
الحصص غير المسيطرة	25	**392,608**	386,978
إجمالي حقوق الملكية		**4,141,055**	4,259,160
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**29,717,391**	29,270,753

ناصر مساعد عبدالله الساير
رئيس مجلس الإدارة

عصام جاسم الصقر
الرئيس التنفيذي للمجموعة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

	إيضاحات	2020 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي
أنشطة التشغيل			
ربح السنة		**258,662**	425,992
تعديلات لـ:			
صافي إيرادات الاستثمارات	7	**(2,041)**	(8,419)
استهلاك مباني ومعدات		**33,432**	26,493
إطفاء موجودات غير ملموسة	16	**1,647**	3,198
مخصص خسائر ائتمان محمل وخسائر انخفاض القيمة	9	**246,438**	129,715
الضرائب	10	**25,842**	35,536
ربح من بيع أراضي ومباني ومعدات	8	**(12,715)**	-
التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل		**551,265**	612,515
التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:			
سندات بنك الكويت المركزي		**(7,004)**	(13,358)
سندات خزانة حكومة الكويت		**199,253**	209,867
ودائع لدى البنوك		**871,020**	455,161
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء		**(675,727)**	(1,172,262)
موجودات أخرى		**35,139**	(12,387)
مستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		**(1,688,002)**	(508,555)
ودائع العملاء		**777,774**	1,541,741
شهادات إيداع مصدرة		**380,251**	87,483
مطلوبات أخرى		**(89,994)**	133,221
ضريبة مدفوعة		**(36,128)**	(32,702)
صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل		**317,847**	1,300,724
أنشطة الاستثمار			
شراء استثمارات في أوراق مالية		**(2,020,261)**	(1,577,001)
متحصلات من بيع/ استرداد استثمارات في أوراق مالية		**1,617,668**	1,079,220
إيرادات توزيعات أرباح	7	**907**	2,685
متحصلات من بيع استثمار في شركة زميلة		**694**	-
توزيعات أرباح من شركات زميلة		**36**	153
متحصلات من بيع أراضي ومباني ومعدات		**34,995**	846
شراء أراضي ومباني ومعدات		**(38,848)**	(57,935)
حيازة شركة تابعة بالصافي بعد النقد الذي تم حيازته	26	**(325)**	-
تكاليف معاملة تتعلق بحيازة شركة تابعة	26	**(1,815)**	-
زيادة حصة الملكية في شركات تابعة		-	(1,685)
صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار		**(406,949)**	(553,717)
أنشطة التمويل			
صافي المتحصلات من إصدار الأوراق المالية المستدامة – الشريحة 1	22	-	226,857
صافي المتحصلات من إصدار سندات مساندة – الشريحة 2	18	**116,620**	-
متحصلات من إصدار صكوك من قبل شركة تابعة	18	**228,600**	-
قروض أخرى	18	**75,796**	-
متحصلات من بيع أسهم خزينة		**49,104**	37,272
توزيعات أرباح مدفوعة		**(226,373)**	(214,344)
فوائد مدفوعة من إصدار الأوراق المالية المستدامة – الشريحة 1		**(22,796)**	(12,258)
توزيعات أرباح من صكوك مستدامة الشريحة 1 من قبل شركة تابعة		**(5,186)**	(5,125)
زيادة رأس مال في شركة تابعة مساهم به من خلال الحصص غير المسيطرة		-	49,615
توزيعات أرباح مدفوعة من قبل شركات تابعة إلى الحصص غير المسيطرة		**(10,465)**	(8,558)
صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل		**205,300**	73,459
الزيادة في النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل		**116,198**	820,466
النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل في بداية السنة		**3,787,173**	2,966,707
النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل في نهاية السنة	12	**3,903,371**	3,787,173

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

ألف دينار كويتي

	حقوق مساهمي البنك										
	رأس المال	أسهم منحة مقترح إصدارها	احتياطي قانوني	حساب علاوة إصدار أسهم	أسهم خزينة	احتياطي أسهم خزينة	احتياطيات أخرى (إيضاح 20 هـ)	الإجمالي	الأوراق المالية المستدامة – الشريحة 1	الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد كما في 1 يناير 2020	652,399	32,620	326,199	803,028	(39,258)	25,115	1,633,641	3,433,744	438,438	386,978	4,259,160
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	246,341	246,341	-	12,321	258,662
خسائر شاملة أخرى	-	-	-	-	-	-	(36,406)	(36,406)	-	(5,111)	(41,517)
إجمالي الإيرادات الشاملة	-	-	-	-	-	-	209,935	209,935	-	7,210	217,145
المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح 20 ب)	-	-	16,312	-	-	-	(16,312)	-	-	-	-
إصدار أسهم منحة (إيضاح 20 أ)	32,620	(32,620)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	-	(226,373)	(226,373)	-	-	(226,373)
فوائد مدفوعة على الأوراق المالية المستدامة – الشريحة 1	-	-	-	-	-	-	(22,796)	(22,796)	-	-	(22,796)
بيع أسهم خزينة	-	-	-	-	39,258	9,846	-	49,104	-	-	49,104
توزيعات أرباح مدفوعة من قبل شركات تابعة الى الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,465)	(10,465)
توزيع ربح صكوك مستدامة - الشريحة 1 من قبل شركة تابعة	-	-	-	-	-	-	(3,106)	(3,106)	-	(2,080)	(5,186)
أسهم منحة مقترح إصدارها (إيضاح 21)	-	34,250	-	-	-	-	(34,250)	-	-	-	-
حيازة شركات تابعة (إيضاح 26)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,582	30,582
خسائر تعديل لتأجيل أقساط القروض (إيضاح 33)	-	-	-	-	-	-	(130,499)	(130,499)	-	(19,347)	(149,846)
حركات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(270)	(270)
في 31 ديسمبر 2020	685,019	34,250	342,511	803,028	-	34,961	1,410,240	3,310,009	438,438	392,608	4,141,055

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

ألف دينار كويتي

	حقوق مساهمي البنك										
	رأس المال	أسهم منحة مقترح إصدارها	احتياطي قانوني	حساب علاوة إصدار أسهم	أسهم خزينة	احتياطي أسهم خزينة	احتياطيات أخرى (إيضاح 20 هـ)	الإجمالي	الأوراق المالية المستدامة – الشريحة 1	الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019	621,332	31,067	310,666	803,028	(65,425)	14,010	1,448,579	3,163,257	210,700	327,353	3,701,310
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	401,291	401,291	-	24,701	425,992
إيرادات (خسائر) شاملة أخرى	-	-	-	-	-	-	60,920	60,920	-	(1,266)	59,654
إجمالي الإيرادات الشاملة	-	-	-	-	-	-	462,211	462,211	-	23,435	485,646
المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح 20 ب)	-	-	15,533	-	-	-	(15,533)	-	-	-	-
إصدار أسهم منحة (إيضاح 20 أ)	31,067	(31,067)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بيع أسهم خزينة	-	-	-	-	26,167	11,105	-	37,272	-	-	37,272
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	-	(214,344)	(214,344)	-	-	(214,344)
إصدار الأوراق المالية المستدامة – الشريحة 1 (إيضاح 22)	-	-	-	-	-	-	-	-	227,738	-	227,738
تكاليف معاملة من إصدار الأوراق المالية المستدامة – الشريحة 1	-	-	-	-	-	-	(881)	(881)	-	-	(881)
فوائد مدفوعة على الأوراق المالية المستدامة – الشريحة 1	-	-	-	-	-	-	(12,258)	(12,258)	-	-	(12,258)
توزيعات أرباح مدفوعة من قبل شركات تابعة الى الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,558)	(8,558)
توزيع ربح صكوك مستدامة - الشريحة 1 من قبل شركة تابعة	-	-	-	-	-	-	(3,069)	(3,069)	-	(2,056)	(5,125)
أسهم منحة مقترح إصدارها (إيضاح 21)	-	32,620	-	-	-	-	(32,620)	-	-	-	-
زيادة حصة الملكية في شركات تابعة	-	-	-	-	-	-	1,702	1,702	-	(7,075)	(5,373)
زيادة رأس مال في شركة تابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53,303	53,303
حركات أخرى	-	-	-	-	-	-	(146)	(146)	-	576	430
في 31 ديسمبر 2019	652,399	32,620	326,199	803,028	(39,258)	25,115	1,633,641	3,433,744	438,438	386,978	4,259,160

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 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 2020 وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 10 يناير 2021. إن الجمعية العامة 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 المالية المجمعة وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات - بما في ذلك التعميمات الصادرة مؤخراً عن بنك الكويت المركزي حول الإجراءات الرقابية المتخذة لمواجهة تفشي فيروس كوفيد-19 والمخاطبات المتعلقة ببنك الكويت المركزي - من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الخاضعة لرقابة بنك الكويت المركزي تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية في ضوء التعديلات التالية:

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

(ب) أن يتم الاعتراف بخسائر التعديل للموجودات المالية (أقساط القروض الاستهلاكية وأقساط القروض الأخرى ومديني بطاقات الائتمان) الناتجة عن فترات تأجيل السداد المقدمة إلى العملاء لمواجهة تفشي فيروس كوفيد-19 ضمن الأرباح المرحلة بدلاً من بيان الدخل المجمع طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 (إيضاح 33).

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.

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية

المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات

قامت المجموعة بتطبيق التعديلات التالية التي تسري اعتباراً من 1 يناير 2020. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لاي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صدر ولكن لم يسر بعد.

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في 28 مايو 2020 *امتيازات التأجير المتعلقة بفيروس كوفيد-19* - تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير. تمنح التعديلات إعفاءً للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية 16 بشأن المحاسبة عن تعديل عقد التأجير بما يعكس امتيازات التأجير الناشئة كنتيجة مباشرة لتفشي وباء كوفيد-19. نظرًا لكونه مبررًا عمليًا، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان امتياز التأجير المتعلق بفيروس كوفيد-19 والممنوح من المؤجر يمثل تعديلا لعقد التأجير أم لا. يقوم المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار باحتساب أي تغيير في مدفوعات التأجير الناتجة عن امتياز التأجير المتعلق بكوفيد-19 بنفس الطريقة التي يحتسب بها حدوث أي تغيير وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية 16، إذا لم يمثل التغيير تعديلا لعقد التأجير. يسري التعديل على فترات البيانات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يونيو 2020، كما يُسمح بالتطبيق المبكر. لم ينتج عن هذا التعديل تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات (تتمة)

الانتقال لاستخدام معدل الإيبور (المرحلة 1 من الإصلاح المعياري لسعر الفائدة)
قامت المجموعة بتطبيق الإصلاح المعياري لسعر الفائدة – التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 (المرحلة 1 من إصلاح معدل الإيبور) اعتباراً من 1 يناير 2020. تقدم المرحلة 1 من إصلاح معدل الإيبور عدداً من الإعفاءات والتي تسري على كافة علاقات التغطية المتأثرة مباشرةً بالإصلاح المعياري لأسعار الفائدة. تتيح هذه الإعفاءات للمجموعة أن تفترض عدم تأثر علاقات التغطية بحالات عدم التيقن الناتجة عن إصلاح معدل الإيبور. ويتضمن ذلك افتراض عدم وقوع أي تغيير على التدفقات النقدية المغطاة نتيجة إصلاح معدل الإيبور. كما تسمح الإعفاءات للمجموعة بعدم وقف علاقات التغطية نتيجة لانعدام الفعالية بأثر رجعي أو مستقبلي. كما تتطلب المرحلة 1 من إصلاح معدل الإيبور إفصاحات إضافية فيما يتعلق بعلاقات التغطية التي تطبق عليها تلك الإعفاءات.

إن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترات المحاسبية السنوية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2020 لم يكن لها أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي صدرت ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير متى أمكن ذلك عندما تصبح سارية المفعول.

الإصلاح المعياري لأسعار الفائدة (المرحلة 2) تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 4 والمعيار الدولي للتقارير المالية 16.
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أغسطس 2020 المرحلة 2 من الإصلاح المعياري لأسعار الفائدة - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 4 والمعيار الدولي للتقارير المالية 16 (المرحلة 2 من إصلاح معدل الإيبور) لمعالجة المشاكل المحاسبية التي تنشأ عند استبدال معدل الإيبور بمعدل خالي من المخاطر.

تتضمن المرحلة 2 من إصلاح معدل الإيبور عدداً من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية. يتم تطبيق هذه الإعفاءات على انتقال أداة مالية من معدل الإيبور إلى معدل خالي من المخاطر. وكمبرر عملي، يتعين معاملة التغييرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة للإصلاح المعياري لأسعار الفائدة كتغيرات في سعر الفائدة المتغير، بشرط أن يتم الانتقال بالنسبة للأداة المالية من معدل الإيبور إلى المعدل الخالي من المخاطر على أساس متكافئ من النواحي الاقتصادية.

تقدم المرحلة 2 من إصلاح معدل الإيبور إعفاءات مؤقتة تسمح باستمرار علاقات التغطية لدى المجموعة عند استبدال معيار سعر الفائدة القائم بمعدل خالي من المخاطر. وتتطلب هذه الإعفاءات من المجموعة تعديل تصنيف التغطية ووثائق التغطية. ويتضمن ذلك إعادة تعريف المخاطر المغطاة بحيث تشمل المعدل الخالي من المخاطر وإعادة تعريف بيان أداة التغطية و/أو البند المغطى بحيث تشمل المعدل الخالي من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فاعلية التغطية. ويجب أن يتم تحديث وثائق التغطية بنهاية فترة البيانات المالية التي يحدث فيها الاستبدال.

تقوم المجموعة في الوقت الحالي بتقييم تأثير الانتقال وسوف تقوم بتطبيق المرحل 2 من إصلاح معدل الإيبور متى أمكن ذلك. وتستمر المجموعة في التواصل مع مختلف المساهمين لدعم الانتقال بشكل منتظم. ويعتبر هذا المشروع جوهري من حيث الحجم ومدى التعقيد وسوف يكون له تأثير على بعض الموجودات والمطلوبات والمشتقات المتعلقة بالإيبور.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 25 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 المشتراه بالتناسب مع الحصة في صافي الموجودات المحددة للشركة المشتراه. 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 تقارير مالية 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.

2.4 العملات الأجنبية

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي (آلاف) 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 التقارير المالية. 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 التقارير المالية. يتم إدراج كافة الفروق الناتجة من تحويل العملات الأجنبية في الإيرادات الشاملة الأخرى وفي احتياطي الفروق المتراكمة من تحويل العملات الأجنبية ضمن حقوق الملكية.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 العملات الأجنبية (تتمة)

أ. تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية (تتمة)
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 التقارير المالية. يتم تحويل بنود الإيرادات والمصروفات وفقا لمتوسط أسعار الصرف للسنة. يتم إدراج كافة الفروق الناتجة من تحويل العملات الأجنبية في الإيرادات الشاملة الأخرى وفي احتياطي الفروق المتراكمة من تحويل العملات الأجنبية ضمن حقوق الملكية وتدرج وفقاً للأصول المرعية في بيان الدخل المجمع عند بيع العملية الأجنبية.

2.5 إيرادات ومصروفات الفوائد
تتحقق إيرادات 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
تتحقق الإيرادات 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 تتحقق عند اكتمال المعاملة المتعلقة بها. تتحقق أتعاب استشارات وخدمات إدارة المحافظ وخدمات الإدارة الأخرى على أساس عقود الخدمات ذات الصلة، ويكون ذلك عادةً على أساس توزيع نسبي زمني. تتحقق أتعاب 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.

2.8 إيرادات توزيعات أرباح
تتحقق إيرادات 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- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 الالتزام
- 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 التحقق 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 التحقق 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 التحقق المبدئي من خلال مقارنة مخاطر التعثر التي حدثت على مدار العمر المتوقع المتبقي اعتباراً من تاريخ البيانات المالية المجمعة مع مخاطر التعثر في تاريخ التحقق 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 في المخاطر الائتمانية منذ التحقق المبدئي ويتم تحويلها إلى المرحلة 2 حتى وإن لم تكن المعايير الأخرى تشير إلى زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية.

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 التحقق 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 الخ.

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 حالات التعثر عن السداد، 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 أربعة 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 من خلال حقوق الملكية

يتم تسجيل القيمة العادلة لخدمات الموظفين المستلمة لقاء منح الخيارات أو الأسهم كمصروفات وتسجل الزيادة المقابلة في حقوق الملكية. يتم تحديد المبلغ الإجمالي الذي يتم تسجيله كمصروفات على مدى فترة الاستحقاق بالرجوع إلى القيمة العادلة للخيارات أو الأسهم الممنوحة في تاريخ المنح ويتم احتسابها باستخدام نموذج بلاك شولز. تقوم المجموعة بتاريخ كل تقارير مالية بمراجعة تقديراتها بشأن عدد الخيارات التي من المتوقع ممارستها. تسجل المجموعة تأثير مراجعة التقديرات الأصلية، إن وجد، في بيان الدخل المجمع مع إجراء تعديل مماثل في حقوق الملكية.

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 تتحقق فيها الأرباح وفقا للوائح المالية المعمول بها في البلدان المعنية التي تعمل فيها المجموعة. تتحقق الموجودات 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 التقارير المالية.

2.15 تحقق الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم تحقق الموجودات 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.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.16 تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

تقييم نموذج الاعمال (تتمة)
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 التحقق 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 المشتراه مؤخراً في الفترات اللاحقة.

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 التحقق 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:

- الاحداث 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 المجموع بتصنيف موجوداتها المالية عند التحقق 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 تحقق إيرادات الفوائد وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية والانخفاض في القيمة في بيان الدخل المجمع. يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر ناتجة عن عدم التحقق في بيان الدخل المجمع.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.16 تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

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.

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 عدم تحقق الأصل أو إعادة تصنيفه. وفي حالة عدم تحقق الأصل 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 التحقق 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 تحقق التغيرات 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 تحققها في بيان الدخل المجمع. وبالنسبة لإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم المقاسة وفقا للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، فيتم تحققها 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 التحقق 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.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.16 تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

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.

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 سيتحقق. 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 تحقق 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 والمقابلة)، وتعديلات قيمة التمويل والعلاقات والتقلبات.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.17 قياس القيمة العادلة (تتمة)

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.

2.18 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 المشتراه 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 تحقق بند الموجودات وسداد بند المطلوبات في نفس الوقت.

2.20 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:

- ينقضي الحق 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 حولت 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.

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 كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق لالتزام جديد.

2.21 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.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.21 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية (تتمة)

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 تحقق الموجودات 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 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 تحول إلى بيان الدخل المجمع.

2.22 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.

2.23 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 التحقق 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.

2.24 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.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.24 أراضي ومباني ومعدات (تتمة)

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.

2.25 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.

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.

2.26 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 المشتراه. تقاس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراه وفقاً لنسبة الحصة في صافي الموجودات المحددة للشركة المشتراه. 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- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.27 الشهرة والموجودات غير الملموسة

أ) الشهرة

يتم قياس الشهرة المشتراه 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.

ب) الموجودات غير الملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة من البنود غير الملموسة المحددة بشكل منفصل والناتجة من عمليات دمج الأعمال. يتم تحقق الأصل 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.

2.28 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.

2.29 ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية وودائع العملاء وشهادات الإيداع المصدرة

تدرج الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية 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.

2.30 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- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.31 أموال مقترضة أخرى
تتضمن الأموال المقترضة الأخرى سندات– الشريحة 2 والأوراق الدولية متوسطة الأجل والصكوك الدولية متوسطة الأجل والقروض متوسطة 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.

2.32 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.

2.33 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 المحتفظ بها ثم على الاحتياطيات. أما الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة فيتم استخدامها أولاً لمقاصة أي خسائر تم تسجيلها سابقاً إلى الاحتياطيات، ثم الأرباح المحتفظ بها 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.

2.34 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.

2.35 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 التقارير المالية والتي لها مخاطر جوهرية تؤدي إلى التسبب في إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة مبيّنة 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.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.35 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

عدم التأكد من التقديرات والافتراضات (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة من الموجودات المالية (تتمة)
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؛ و
- تحديد مجموعة الموجودات المماثلة لغرض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

يتضمن الإيضاح 30.1.1 توضيح للمعلومات حول الأحكام والتقديرات الجوهرية التي وضعتها المجموعة في المجالات السابقة.

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 والمطلوبات 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 23.

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.

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:

2020

	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	**219,879**	**80,297**	**746**	**143,235**	**26,642**	**162,668**	**633,467**
صافي إيرادات التشغيل	**278,702**	**127,070**	**24,134**	**171,656**	**34,860**	**206,099**	**842,521**
ربح (خسارة) السنة	**151,832**	**64,378**	**12,387**	**33,547**	**(53,419)**	**49,937**	**258,662**
مجموع الموجودات	**4,753,571**	**4,978,948**	**67,145**	**6,437,149**	**3,331,686**	**10,148,892**	**29,717,391**
مجموع المطلوبات	**6,474,936**	**2,350,988**	**11,071**	**5,810,419**	**237,618**	**10,691,304**	**25,576,336**

3- تحليل القطاعات (تتمة)

2019

	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	215,757	109,643	875	124,316	57,199	181,434	689,224
صافي إيرادات التشغيل	291,554	157,114	28,574	151,184	46,423	220,668	895,517
ربح (خسارة) السنة	178,266	60,305	15,690	62,677	(3,126)	112,180	425,992
مجموع الموجودات	4,651,598	4,930,920	79,344	5,300,548	3,208,951	11,099,392	29,270,753
مجموع المطلوبات	5,447,815	2,294,546	22,447	4,647,367	795,608	11,803,810	25,011,593

المعلومات الجغرافية

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

	2020 *ألف* *دينار كويتي*	*2019* *ألف* *دينار كويتي*
صافي إيرادات التشغيل		
الكويت	**636,422**	674,849
دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الأخرى	**146,741**	160,536
أوروبا	**32,918**	35,901
أخرى	**26,440**	24,231
	842,521	895,517

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

	2020 *ألف* *دينار كويتي*	*2019* *ألف* *دينار كويتي*
موجودات غير متداولة		
الكويت	**1,007,509**	1,018,524
دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الأخرى	**46,302**	41,237
أوروبا	**10,428**	10,900
أخرى	**4,459**	5,151
	1,068,698	1,075,812

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

	2020 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي
ودائع لدى البنوك	**44,467**	94,607
قروض وسلف للعملاء	**533,226**	655,226
استثمارات في أوراق دين مالية	**151,496**	188,635
سندات خزانة حكومة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي	**27,795**	48,058
	756,984	986,526

5 - مصروفات فوائد

	2020 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي
مبالغ مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**81,736**	161,415
ودائع العملاء	**167,281**	228,711
شهادات إيداع مصدرة	**6,879**	17,063
أموال مقترضة أخرى	**10,856**	14,429
	266,752	421,618

6 - صافي الأتعاب والعمولات

	2020 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي
إيرادات الأتعاب والعمولات	**185,440**	196,438
مصروفات متعلقة بالأتعاب والعمولات	**(39,459)**	(39,286)
صافي الأتعاب والعمولات	**145,981**	157,152

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات أتعاب إدارة الأصول بمبلغ 36,519 ألف دينار كويتي (2019: 38,712 ألف دينار كويتي) المكتسبة من أنشطة الأمانة التي تحتفظ فيها المجموعة أو تستثمر الموجودات نيابةً عن عملائها.

7 - صافي إيرادات الاستثمار

	2020 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي
صافي الأرباح (الخسائر) المحققة من بيع الاستثمارات	**445**	(377)
صافي (الخسائر) الأرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	**(2,776)**	3,579
إيرادات توزيعات أرباح	**907**	2,685
حصة في نتائج شركات زميلة	**276**	2,163
صافي الربح من دمج أعمال (إيضاح 26)	**2,726**	-
إيرادات استثمار أخرى	**463**	369
	2,041	8,419

8- إيرادات تشغيل أخرى

تتضمن إيرادات التشغيل الأخرى الربح من بيع عقارات بمبلغ 12,715 ألف دينار كويتي. علاوة على ذلك، تتضمن تلك الإيرادات الدعم الحكومي المتعلق بكوفيد 19 مقابل مصروفات الموظفين الذي استلمته المجموعة بمبلغ 11,788ألف دينار كويتي (راجع الإيضاح 33).

9- مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة

	2020 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي
مخصص خسائر الائتمان (إيضاح 13)	**217,723**	122,585
تحميل خسائر الائتمان المتوقعة مقابل الاستثمار في أوراق الدين المالية (إيضاح 14)	**13,752**	3,506
المحمل لخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية الأخرى	**13,719**	763
خسائر انخفاض القيمة الأخرى	**1,244**	2,861
	246,438	129,715

10- الضرائب

	2020 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي
ضريبة دعم العمالة الوطنية	**6,366**	10,252
زكاة	**2,814**	4,540
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	**2,178**	3,759
ضرائب خارجية	**14,484**	16,985
	25,842	35,536

11- ربحية السهم

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

	2020 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي
ربح السنة الخاص بمساهمي البنك	**246,341**	401,291
ناقصاً: الفائدة المدفوعة على الأوراق المالية المستدامة – الشريحة 1	**(22,796)**	(12,258)
ناقصاً: توزيعات الأرباح على صكوك مستدامة الشريحة 1 من قبل شركة تابعة الخاصة بمساهمي البنك	**(3,106)**	(3,069)
	220,439	385,964
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة، بالصافي بعد أسهم الخزينة (ألف)	**6,797,099**	6,768,372
ربحية السهم الأساسية	**32 فلس**	57 فلس

تم تعديل احتساب ربحية السهم لسنة 2019 ليراعي أسهم المنحة التي تم إصدارها في 2020.

12- نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل

	2020 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي
نقد في الصندوق	**228,294**	235,524
حسابات جارية لدى بنوك أخرى	**738,927**	961,974
أموال تحت الطلب	**874,975**	361,590
أرصدة لدى بنك الكويت المركزي	**684,611**	298,046
ودائع ومرابحات لدى البنوك تستحق خلال سبعة أيام	**1,389,558**	1,930,843
	3,916,365	3,787,977
خسائر الائتمان المتوقعة	**(12,994)**	(804)
	3,903,371	3,787,173

13- قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء

2020	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ألف دينار كويتي	أمريكا الشمالية ألف دينار كويتي	أوروبا ألف دينار كويتي	آسيا ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
شركات	9,903,392	409,519	1,228,407	367,708	197,326	12,106,352
أفراد	6,083,546	-	1,668	-	-	6,085,214
القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء	15,986,938	409,519	1,230,075	367,708	197,326	18,191,566
مخصص خسائر الائتمان						(687,224)
						17,504,342

2019	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ألف دينار كويتي	أمريكا الشمالية ألف دينار كويتي	أوروبا ألف دينار كويتي	آسيا ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
شركات	9,672,508	387,169	725,840	379,836	258,412	11,423,765
أفراد	5,634,078	-	3,491	-	-	5,637,569
القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء	15,306,586	387,169	729,331	379,836	258,412	17,061,334
مخصص خسائر الائتمان						(508,736)
						16,552,598

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. 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.

تقدر خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية التي تم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي بمبلغ 604,962 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: 394,935 ألف دينار كويتي).

فيما يلي مخصصات خسائر الائتمان للتسهيلات النقدية:

	محدد		عام		المجموع	
	2020 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي
الرصيد في بداية السنة	111,666	120,740	397,070	384,968	508,736	505,708
المحمل خلال السنة	105,101	112,943	107,851	10,122	212,952	123,065
المخصصات عند حيازة شركة تابعة	5,100	-	6,372	-	11,472	-
مبالغ مشطوبة، بالصافي بعد حركات العملات الأجنبية	(50,814)	(122,017)	4,878	1,980	(45,936)	(120,037)
الرصيد في نهاية السنة	171,053	111,666	516,171	397,070	687,224	508,736

13- قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تتمة)

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

	شركات		أفراد		المجموع	
	2020 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	**2020 ألف دينار كويتي**	2019 ألف دينار كويتي	**2020 ألف دينار كويتي**	2019 ألف دينار كويتي
الرصيد في بداية السنة	**43,415**	50,875	**68,251**	69,865	**111,666**	120,740
المحمل خلال السنة	**64,078**	84,832	**41,023**	28,111	**105,101**	112,943
المخصصات عند حيازة شركة تابعة	**5,100**	-	-	-	**5,100**	-
مبالغ مشطوبة، بالصافي بعد حركات العملات الأجنبية	**(41,713)**	(92,292)	**(9,101)**	(29,725)	**(50,814)**	(122,017)
الرصيد في نهاية السنة	**70,880**	43,415	**100,173**	68,251	**171,053**	111,666

فيما يلي تحليل إجمالي المخصص المحمل لخسائر الائتمان:

	محدد		عـام		المجموع	
	2020 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	**2020 ألف دينار كويتي**	2019 ألف دينار كويتي	**2020 ألف دينار كويتي**	2019 ألف دينار كويتي
تسهيلات نقدية	**105,101**	112,943	**107,851**	10,122	**212,952**	123,065
تسهيلات غير نقدية	**5,417**	(1,704)	**(646)**	1,224	**4,771**	(480)
مخصص محمل لخسائر ائتمان	**110,518**	111,239	**107,205**	11,346	**217,723**	122,585

إن المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية والبالغ 36,768 ألف دينار كويتي (2019: 31,997 ألف دينار كويتي) مدرج ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح 19).

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

	2020 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي
القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء	**312,381**	186,903
مخصصات	**149,152**	100,818

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 179,969 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2020 (2019: 75,756 ألف دينار كويتي). يتكون الضمان من النقد والأوراق المالية وخطابات الضمانات البنكية والعقارات.

14- الاستثمارات المالية

يبين الجدول أدناه تفاصيل تصنيف الاستثمارات المالية:

2020	التكلفة المطفأة ألف دينار كويتي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيراد ات الشاملة الأخرى ألف دينار كويتي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
استثمارات في أوراق مالية				
أوراق دين مالية -حكومية (غير كويتية)	857,932	1,813,428	-	2,671,360
أوراق دين مالية -غير حكومية	-	1,787,677	18,828	1,806,505
أسهم	-	37,531	25,811	63,342
استثمارات أخرى	-	-	212,315	212,315
	857,932	3,638,636	256,954	4,753,522
خسائر الائتمان المتوقعة	(24,744)	-	-	(24,744)
	833,188	3,638,636	256,954	4,728,778
سندات بنك الكويت المركزي	830,233	-	-	830,233
سندات خزانة حكومة الكويت	462,922	-	-	462,922
	2,126,343	3,638,636	256,954	6,021,933

2019	التكلفة المطفأة ألف دينار كويتي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيراد ات الشاملة الأخرى ألف دينار كويتي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
استثمارات في أوراق مالية				
أوراق دين مالية - حكومية (غير كويتية)	834,170	1,661,773	-	2,495,943
أوراق دين مالية - غير حكومية	-	1,510,270	-	1,510,270
أسهم	-	43,125	26,935	70,060
استثمارات أخرى	-	-	162,303	162,303
	834,170	3,215,168	189,238	4,238,576
خسائر الائتمان المتوقعة	(24,014)	-	-	(24,014)
	810,156	3,215,168	189,238	4,214,562
سندات بنك الكويت المركزي	823,229	-	-	823,229
سندات خزانة حكومة الكويت	662,175	-	-	662,175
	2,295,560	3,215,168	189,238	5,699,966

تتعرض الاستثمارات في أوراق دين مالية لخسائر الائتمان المتوقعة. 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:

14- الاستثمارات المالية (تتمة)

2020	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 2020	3,466,874	539,339	-	4,006,213
الموجودات التي تم شرائها/ استبعادها خلال السنة – بالصافي	464,597	(117,628)	-	346,969
المحول بين المراحل	14,613	(19,166)	4,553	-
القيمة العادلة والحركات في تحويل العملات الأجنبية	109,518	(246)	(3,417)	105,855
في 31 ديسمبر 2020	4,055,602	402,299	1,136	4,459,037

2019	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 2019	2,867,755	649,651	-	3,517,406
الموجودات التي تم شرائها/ استبعادها خلال السنة – بالصافي	511,674	(148,740)	-	362,934
المحول بين المراحل	(39,296)	39,296	-	-
القيمة العادلة والحركات في تحويل العملات الأجنبية	126,741	(868)	-	125,873
في 31 ديسمبر 2019	3,466,874	539,339	-	4,006,213

2020	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 2020	11,528	25,207	-	36,735
التأثير نتيجة الشراء / الاستبعاد	3,350	(786)	-	2,564
التأثير نتيجة التحويل بين المراحل	84	(3,860)	5,050	1,274
إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة	8,245	1,669	-	9,914
صافي المحمل (المفرج عنه) في بيان الدخل المجمع	11,679	(2,977)	5,050	13,752
في 31 ديسمبر 2020	23,207	22,230	5,050	50,487

14- الاستثمارات المالية (تتمة)

2019

	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 2019	6,606	26,623	-	33,229
التأثير نتيجة الشراء / الاستبعاد	3,465	(924)	-	2,541
التأثير نتيجة التحويل بين المراحل	(117)	352	-	235
إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة	1,574	(844)	-	730
صافي المحمل (المفرج عنه) في بيان الدخل المجمع	4,922	(1,416)	-	3,506
في 31 ديسمبر 2019	11,528	25,207	-	36,735

يتكون مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات في أوراق دين مالية من مبلغ 24,744 ألف دينار كويتي (2019: 24,014 ألف دينار كويتي) فيما يتعلق بأوراق الدين المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة ومبلغ 25,743 ألف دينار كويتي (2019: 12,721 ألف دينار كويتي) فيما يتعلق بأوراق الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

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 346 ألف دينار كويتي خلال سنة 2020 (2019: 1,898 ألف دينار كويتي). خلال السنة، قامت المجموعة ببيع الاستثمارات في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بقيمة دفترية تبلغ 2 ألف دينار كويتي (2019: 3,320 ألف دينار كويتي) وبلغت الخسارة المحققة من البيع 61 ألف دينار كويتي (2019: ربح محقق بمبلغ 2,399 ألف دينار كويتي).

15- استثمار في شركات زميلة

الشركات الزميلة للمجموعة:

	القيمة الدفترية	
	2020 ***ألف دينار كويتي***	*2019 ألف دينار كويتي*
بنك لندن والشرق الأوسط (إيضاح 26)	-	29,595
أخرى	**5,195**	5,702
	5,195	35,297

خلال السنة، قامت المجموعة باحتساب مخصص بمبلغ 408 ألف دينار كويتي (2019: 200 ألف دينار كويتي) فيما يتعلق بانخفاض قيمة شركاتها الزميلة. يتم احتساب انخفاض القيمة فيما يتعلق بالشركات الزميلة بالفرق بين القيمة العادلة ناقصاً التكلفة حتى البيع والقيمة الدفترية. يتم تحديد القيمة العادلة ناقصاً التكلفة حتى البيع باستخدام مضاعفات السوق.

16- الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة

	الشهرة *ألف دينار كويتي*	*موجودات غير ملموسة* *ألف دينار كويتي*	*المجموع* *ألف دينار كويتي*
التكلفة			
في 1 يناير 2020	**405,104**	**220,548**	**625,652**
تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية	**600**	**340**	**940**
في 31 ديسمبر 2020	**405,704**	**220,888**	**626,592**
الإطفاء المتراكم وانخفاض القيمة			
في 1 يناير 2020	-	**42,725**	**42,725**
الإطفاء المحمل للسنة	-	**1,647**	**1,647**
تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية	-	**339**	**339**
في 31 ديسمبر 2020	-	**44,711**	**44,711**
صافي القيمة الدفترية			
في 31 ديسمبر 2020	**405,704**	**176,177**	**581,881**

	الشهرة *ألف دينار كويتي*	*موجودات غير ملموسة* *ألف دينار كويتي*	*المجموع* *ألف دينار كويتي*
التكلفة			
في 1 يناير 2019	398,056	218,466	616,522
تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية	7,048	2,082	9,130
في 31 ديسمبر 2019	405,104	220,548	625,652
الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة			
في 1 يناير 2019	-	37,549	37,549
الإطفاء المحمل للسنة	-	3,198	3,198
تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية	-	1,978	1,978
في 31 ديسمبر 2019	-	42,725	42,725
صافي القيمة الدفترية			
في 31 ديسمبر 2019	405,104	177,823	582,927

يتضمن صافي القيمة الدفترية للشهرة مبلغ 334,531 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: 334,531 ألف دينار كويتي) يتعلق ببنك بوبيان ش.م.ك.ع. ومبلغ 68,823 ألف دينار كويتي (2019: 67,672 ألف دينار كويتي) يتعلق ببنك الكويت الوطني - مصر ش.م.م. ومبلغ 2,350 ألف دينار كويتي (2019: 2,901 ألف دينار كويتي) يتعلق بمصرف الائتمان العراقي ش.م.خ.

يتضمن صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة كما في 31 ديسمبر 2020 تراخيص أنشطة بنكية وعلامات تجارية بمبلغ 158,623 ألف دينار كويتي (2019: 158,623 ألف دينار كويتي) وعلاقات بالعملاء وودائع أساسية بمبلغ 10,844 ألف دينار كويتي (2019: 12,490 ألف دينار كويتي) وتراخيص وساطة بمبلغ 6,710 ألف دينار كويتي (2019: 6,710 ألف دينار كويتي). والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة هي بمبلغ 165,333 ألف دينار كويتي (2019: 165,333 ألف دينار كويتي). يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة بمبلغ 10,844 ألف دينار كويتي (2019: 12,490 ألف دينار كويتي) على مدى فترة تتراوح من 5 إلى 15 سنة.

16- 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 16% (2019: 17%) ومعدل نمو نهائي بنسبة 5% (2019: 5%) لتقدير القيمة الممكن استردادها لوحدة إنتاج النقد هذه. يتم استخدام معدل خصم بنسبة 9% (2019: 10%) ومعدل نمو نهائي بنسبة 3% (2019: 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، لا توجد مؤشرات على أن الشهرة أو الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة قد تعرضت للانخفاض في القيمة.

17- موجودات أخرى

	2020 *ألف* *دينار كويتي*	*2019* *ألف* *دينار كويتي*
فوائد مدينة	**84,979**	104,293
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح 28)	**22,840**	33,609
مدينون متنوعون ومدفوعات مقدماً	**34,477**	42,153
عقارات استثمارية	**47,133**	46,555
عقارات تمت حيازتها من تسوية ديون	**12,721**	12,790
أخرى	**44,183**	30,771
	246,333	270,171

18- أموال مقترضة أخرى

	2020 *ألف* *دينار كويتي*	*2019* *ألف* *دينار كويتي*
أوراق دفع دولية متوسطة الأجل - 750,000 ألف دولار أمريكي	**232,239**	227,159
صكوك دولية متوسطة الأجل - 750,000 ألف دولار أمريكي	**229,713**	-
سندات مساندة الشريحة 2- 150,000 ألف دينار كويتي	**149,388**	-
سندات مساندة الشريحة 2- 300,000 ألف دولار أمريكي	**90,750**	-
سندات مساندة الشريحة 2- 125,000ألف دينار كويتي	-	124,801
قروض متوسطة الأجل من بنوك ومؤسسات مالية	**106,575**	-
	808,665	351,960

18- أموال مقترضة أخرى (تتمة)

تم إصدار أوراق دفع دولية متوسطة الأجل غير مكفولة بضمان وذات أولوية 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 إصدار صكوك دولية متوسطة الأجل غير مكفولة بضمان وذات أولية في السداد بمبلغ 750,000 ألف دولار أمريكي من قبل بنك بوبيان ش.م.ك.ع.، وهو شركة تابعة للمجموعة في فبراير 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 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 شروط محددة 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 شروط محددة والموافقات الرقابية.

تم إصدار سندات مساندة الشريحة 2 بمبلغ 125,000 ألف دينار كويتي في نوفمبر 2015 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 2.5% 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 شروط محددة والموافقات الرقابية. خلال السنة، قام البنك بممارسة خيار الاستدعاء لاسترداد هذه السندات.

19- مطلوبات أخرى

	2020 *ألف دينار كويتي*	*2019* *ألف دينار كويتي*
فوائد دائنة	**90,716**	132,431
إيرادات مستلمة مقدماً	**39,052**	35,954
الضرائب	**22,240**	29,431
مخصص التسهيلات غير النقدية (إيضاح 13)	**36,768**	31,997
مصروفات مستحقة	**56,771**	46,607
القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح 28)	**238,061**	101,781
مكافأة نهاية الخدمة	**51,711**	39,951
مطلوبات عقود تأجير	**27,007**	27,345
أخرى	**200,678**	163,019
	763,004	608,516

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 4% (2019: 5%) وزيادات الرواتب المستقبلية بما يتوافق مع معدل التضخم في الأسعار الاستهلاكية المتوقعة والافتراضات الديمغرافية لمعدلات حالات الوفاة والانسحاب والتقاعد والإعاقة.

19- مطلوبات أخرى (تتمة)

مكافأة نهاية الخدمة (تتمة)

فيما يلي الحرة في مكافأة نهاية الخدمة:

	2020 *ألف دينار كويتي*	*2019* *ألف دينار كويتي*
الرصيد في 1 يناير	**39,951**	37,802
صافي التغير خلال السنة	**9,386**	7,979
المدفوع خلال السنة	**(4,865)**	(5,830)
خسارة اكتوارية تتعلق ببرامج المزايا المحددة	**7,239**	-
الرصيد في 31 ديسمبر	**51,711**	39,951

20- رأس المال والاحتياطيات

أ) رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به من 7,500,000,000 (2019: 7,500,000,000) سهم، بقيمة 100 فلس لكل سهم.

	2020 *ألف دينار كويتي*	*2019* *ألف دينار كويتي*
المصدر والمدفوع نقداً:		
6,850,185,181 (2019: 6,523,985,887) سهم قيمة كل منها 100 فلس للسهم	**685,019**	652,399

وافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في 7 مارس 2020 على زيادة بمبلغ 32,620 ألف دينار كويتي (2019: 31,067 ألف دينار كويتي) في رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل وذلك من خلال إصدار 326,199,294 (2019: 310,665,994) سهم منحة بما يمثل نسبة 5% من رأس المال. وبذلك زاد رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل من مبلغ 652,398,588.700 دينار كويتي إلى مبلغ 685,018,518.100 دينار كويتي، وقد تم تسجيل التغيير في رأس المال في السجل التجاري بتاريخ 15 مارس 2020.

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

	2020	*2019*
عدد الأسهم المصدرة كما في 1 يناير	**6,523,985,887**	6,213,319,893
إصدار أسهم منحة	**326,199,294**	310,665,994
عدد الأسهم المصدرة كما في 31 ديسمبر	**6,850,185,181**	6,523,985,887

ب) احتياطي قانوني

اقترح مجلس الإدارة بتحويل مبلغ 16,312 ألف دينار كويتي (2019: 15,533 ألف دينار كويتي) إلى الاحتياطي القانوني. ويتم ذلك وفقاً للنظام الأساسي للبنك وقانون الشركات والتعديلات اللاحقة له الذي يتطلب بحد أدنى تحويل 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 رأس مال البنك المصدر. وبالتالي، فإن التحويل 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.

20- رأس المال والاحتياطيات (تتمة)

د) أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة
في نهاية السنة كان لدى البنك أسهم الخزينة التالية:

	2020	*2019*
عدد أسهم الخزينة	-	56,200,000
أسهم الخزينة كنسبة من إجمالي الأسهم قيد الإصدار	-	0.9%
تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)	-	39,258
القيمة السوقية لسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)	-	60,134
المتوسط المرجح للقيمة السوقية لأسهم الخزينة (فلس)	-	947

إن الحركة في أسهم الخزينة هي كما يلي:

	عدد الأسهم	
	2020	*2019*
الرصيد كما في 1 يناير	**56,200,000**	89,200,000
إصدار أسهم منحة	**2,810,000**	4,460,000
مبيعات	**(59,010,000)**	(37,460,000)
الرصيد كما في 31 ديسمبر	-	56,200,000

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.

20- رأس المال والاحتياطيات (تتمة)

هـ) احتياطيات أخرى

ألف دينار كويتي

	احتياطي عام	أرباح محتفظ بها	احتياطي تحويل عملات أجنبية	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	احتياطي المدفوعات بالأسهم	احتياطي تقييم اكتواري	توزيعات أرباح نقدية مقترحة	مجموع الاحتياطيات الأخرى
الرصيد كما في يناير 2020	117,058	1,429,694	(207,046)	53,153	14,409	-	226,373	1,633,641
ربح السنة	-	246,341	-	-	-	-	-	246,341
خسائر شاملة أخرى	-	-	(2,450)	(27,957)	-	(5,999)	-	(36,406)
إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة	-	246,341	(2,450)	(27,957)	-	(5,999)	-	209,935
المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح 20 ب)	-	(16,312)	-	-	-	-	-	(16,312)
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	-	(226,373)	(226,373)
فوائد مدفوعة على الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1	-	(22,796)	-	-	-	-	-	(22,796)
خسائر محققة من استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	(61)	-	61	-	-	-	-
توزيعات أرباح على صكوك مستدامة الشريحة 1 من قبل شركة تابعة	-	(3,106)	-	-	-	-	-	(3,106)
أسهم منحة مقترح إصدارها (إيضاح 21)	-	(34,250)	-	-	-	-	-	(34,250)
توزيعات أرباح نقدية مقترحة بقيمة 20 فلس للسهم (إيضاح 21)	-	(137,004)	-	-	-	-	137,004	-
خسائر تعديل لتأجيل أقساط القروض (إيضاح 33)	-	(130,499)	-	-	-	-	-	(130,499)
في 31 ديسمبر 2020	117,058	1,332,007	(209,496)	25,257	14,409	(5,999)	137,004	1,410,240

20- رأس المال والاحتياطيات (تتمة)

هـ) احتياطيات أخرى (تتمة)

ألف دينار كويتي

	احتياطي عام	أرباح محتفظ بها	احتياطي تحويل عملات أجنبية	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	احتياطي المدفوعات بالأسهم	توزيعات أرباح نقدية مقترحة	مجموع الاحتياطيات الأخرى
الرصيد في 1 يناير 2019	117,058	1,315,182	(225,725)	13,311	14,409	214,344	1,448,579
ربح السنة	-	401,291	-	-	-	-	401,291
إيرادات شاملة أخرى	-	-	18,679	42,241	-	-	60,920
إجمالي الإيرادات الشاملة	-	401,291	18,679	42,241	-	-	462,211
المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح 20 ب)	-	(15,533)	-	-	-	-	(15,533)
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	(214,344)	(214,344)
فوائد مدفوعة على الأوراق المالية المستدامة -الشريحة 1	-	(12,258)	-	-	-	-	(12,258)
أرباح محققة من استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	2,399	-	(2,399)	-	-	-
تكاليف معاملة من إصدار الأوراق المالية المستدامة -الشريحة 1	-	(881)	-	-	-	-	(881)
توزيعات أرباح على صكوك مستدامة الشريحة 1 من قبل شركة تابعة	-	(3,069)	-	-	-	-	(3,069)
أسهم منحة مقترح إصدارها (إيضاح 21)	-	(32,620)	-	-	-	-	(32,620)
توزيعات أرباح نقدية مقترحة بقيمة 35 فلس للسهم (إيضاح 21)	-	(226,373)	-	-	-	226,373	-
زيادة في حصة ملكية شركات تابعة	-	1,702	-	-	-	-	1,702
حركات أخرى	-	(146)	-	-	-	-	(146)
في 31 ديسمبر 2019	117,058	1,429,694	(207,046)	53,153	14,409	226,373	1,633,641

20- 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.

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

21- أرباح نقدية مقترح توزيعها

أقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة 20 فلس فلساً للسهم (2019: 35 فلساً لكل سهم) وأسهم منحة بنسبة 5% (2019: 5%) من الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2020. تستحق توزيعات الأرباح النقدية وأسهم المنحة، إذا ما تم اعتمادها من قبل الجمعية العمومية للمساهمين، التوزيع على المساهمين بعد الحصول على الموافقات الضرورية من الجهات الرقابية.

22- الأوراق المالية المستدامة – الشريحة 1

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

	2020 ألف دينار كويتي	*2019 ألف دينار كويتي*
أوراق مالية بمبلغ 700,000 ألف دولار أمريكي (صادرة في أبريل 2015 وتحمل معدل فائدة بنسبة 5.75% سنوياً وتستحق على فترات نصف سنوية آجلة حتى تاريخ الاستدعاء الأول في أبريل 2021)	**210,700**	210,700
أوراق مالية 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 الاستدعاء الأول في نوفمبر 2025)	**227,738**	227,738
الرصيد في 31 ديسمبر	**438,438**	438,438

إن الأوراق المالية 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 المالية 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 المالية المستدامة ليس لها تاريخ استحقاق ويمكن استدعائها (كلياً ولكن ليس جزئياً) بالقيمة الأسمية وفقاً لاختيار البنك بتاريخ الاستدعاء الأول وفي كل تاريخ سداد للفوائد فيما بعد، وذلك بموجب شروط محددة.

23- المدفوعات بالأسهم

يقوم البنك بتطبيق برنامج تسوية المكافئات 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 0.785 دينار كويتي كما في نهاية السنة (2019: 0.975 دينار كويتي). إن المدخلات الجوهرية للنموذج كانت سعر السهم بمبلغ 0.840 دينار كويتي (2019: 1.070 دينار كويتي) في تاريخ القياس والانحراف المعياري لعائدات سعر السهم المتوقعة بنسبة 20.7% (2019: 25%) وفترة الخيار الموضحة أعلاه ومعدل الفائدة السنوي الذي لا يحمل مخاطر بنسبة 1.5% (2019: 2.75%). إن التقلب الذي يتم قياسه وفقاً للانحراف المعياري لعائدات سعر السهم المتوقعة يستند إلى التحليل الإحصائي لأسعار الأسهم اليومية على مدى الثلاثة سنوات الأخيرة.

23- المدفوعات بالأسهم (تتمة)

يوضح الجدول التالي الحركة في عدد خيارات الأسهم خلال السنة:

	2020 عدد خيارات الأسهم	2019 عدد خيارات الأسهم
القائمة في 1 يناير	**8,444,607**	7,928,367
الممنوحة خلال السنة	**2,543,895**	2,829,298
الممارسة خلال السنة	**(2,885,594)**	(2,061,303)
المنتهية خلال السنة	**(1,195,622)**	(251,755)
القائمة في 31 ديسمبر	**6,907,286**	8,444,607

إن المصروفات المستحقة على حساب برنامج التعويضات بالأسهم للسنة تبلغ 1,281 ألف دينار كويتي (2019: 3,454 ألف دينار كويتي) وهي مدرجة ضمن مصروفات الموظفين.

24- 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.

24- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تقوم المجموعة في نهاية كل فترة تقارير مالية 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.

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

2020	*المستوى 1* *ألف دينار كويتي*	*المستوى 2* *ألف دينار كويتي*	*المستوى 3* *ألف دينار كويتي*	*المجموع* *ألف دينار كويتي*
أوراق دين مالية	**3,216,740**	**389,193**	**14,000**	**3,619,933**
أسهم واستثمارات أخرى	**46,497**	**173,876**	**55,284**	**275,657**
	3,263,237	**563,069**	**69,284**	**3,895,590**
مشتقات الأدوات المالية (إيضاح 28)	-	**(215,221)**	-	**(215,221)**

2019	*المستوى 1* *ألف دينار كويتي*	*المستوى 2* *ألف دينار كويتي*	*المستوى 3* *ألف دينار كويتي*	*المجموع* *ألف دينار كويتي*
أوراق دين مالية	2,645,665	512,378	14,000	3,172,043
أسهم واستثمارات أخرى	47,480	119,941	64,942	232,363
	2,693,145	632,319	78,942	3,404,406
مشتقات الأدوات المالية (إيضاح 28)	-	(68,172)	-	(68,172)

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

	في 1 يناير 2020 *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 2020* *ألف دينار كويتي*	*صافي الأرباح (الخسارة) في بيان الدخل المجمع* *ألف دينار كويتي*
أوراق دين مالية	**14,000**	-	-	-	-	**14,000**	**873**
أسهم واستثمارات أخرى	**64,942**	**(10,620)**	**2,336**	**(1,372)**	**(2)**	**55,284**	**(1,600)**
	78,942	**(10,620)**	**2,336**	**(1,372)**	**(2)**	**69,284**	**(727)**

	في 1 يناير 2019 *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 2019* *ألف دينار كويتي*	*صافي الأرباح (الخسارة) في بيان الدخل المجمع* *ألف دينار كويتي*
أوراق دين مالية	14,000	-	-	-	-	14,000	973
أسهم واستثمارات أخرى	83,787	(20,520)	6,208	(5,280)	747	64,942	(1,310)
	97,787	(20,520)	6,208	(5,280)	747	78,942	(337)

24- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تتكون أوراق الدين المالية المدرجة ضمن هذه الفئة من سندات الشركات غير المسعرة الصادرة عن البنوك والمؤسسات المالية. يتم تقدير القيمة العادلة لهذه السندات باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل ائتمان بنسبة 4% (2019: 4%) 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.

25- الشركات التابعة

الشركات التابعة الرئيسية العاملة:

اسم الشركة	*بلد التأسيس*	*النشاط الأساسي*	*نسبة الملكية %*	
			2020	*2019*
بنك بوبيان ش.م.ك.ع	الكويت	أعمال مصرفية إسلامية	**59.9**	59.9
بنك الكويت الوطني – مصر ش.م.م. (سابقاً البنك الوطني المصري – ش.م.م.)	مصر	أعمال مصرفية	**98.5**	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	**93.3**	93.3
بنك لندن والشرق الأوسط (محتفظ به من خلال بنك بوبيان ش.م.ك.ع. (إيضاح 26))	المملكة المتحدة	خدمات مصرفية إسلامية	**71.1**	27.9

في 31 ديسمبر 2020، كانت نسبة 38.1% (2019: 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 32.

25- الشركات التابعة (تتمة)

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

	2020 *ألف دينار كويتي*	*2019* *ألف دينار كويتي*
الأرصدة المتراكمة للحصص غير المسيطرة	**381,928**	374,719
الربح الخاص بالحصص غير المسيطرة	**12,248**	24,560

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

معلومات مالية موجزة	*2020* *ألف دينار كويتي*	*2019* *ألف دينار كويتي*
الموجودات	**6,437,149**	5,300,548
المطلوبات	**5,810,419**	4,647,367
صافي إيرادات التشغيل	**167,482**	145,769
النتائج للسنة	**33,547**	62,677
الخسائر الشاملة الأخرى للسنة	**(10,935)**	(2,943)

معلومات موجزة عن التدفقات النقدية	*2020* *ألف دينار كويتي*	*2019* *ألف دينار كويتي*
التدفقات النقدية التشغيلية	**(7,564)**	328,237
التدفقات النقدية الاستثمارية	**(194,104)**	(90,754)
التدفقات النقدية التمويلية	**273,526**	107,487

خلال عام 2016، قام بنك بوبيان بإصدار "صكوك الشريحة 1" عن طريق ترتيب صكوك يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية، بمبلغ 250,000 ألف دولار أمريكي. تعتبر صكوك الشريحة 1 أوراق مالية مستدامة ليس لها تاريخ استرداد ثابت وتمثل التزامات مساندة مباشرة غير مكفولة (ذات أولوية فقط على رأس المال) لبنك بوبيان وتخضع للبنود والشروط الواردة في اتفاقية المضاربة. إن صكوك الشريحة 1 مدرجة في سوق الأوراق المالية الأيرلندي وسوق دبي للأوراق المالية (NASDAQ Dubai) ويمكن استدعائها من قبل بنك بوبيان بعد فترة تبلغ خمس سنوات تنتهي في مايو 2021 (تاريخ الاستدعاء الأول) أو أي تاريخ سداد أرباح بعد ذلك يخضع لبعض شروط الاسترداد. تحمل صكوك الشريحة 1 معدل ربح متوقع بنسبة 6.75% سنويا يستحق السداد في نهاية كل نصف سنة بالترتيب حتى تاريخ الاستدعاء الأول. بعد ذلك، يتم إعادة تحديد الربح المتوقع استناداً إلى متوسط معدلات المبادلات بالدولار الأمريكي السائدة على مدى خمس سنوات زائد هامش الربح الابتدائي بنسبة 5.588% سنويا. ووفقاً لتقدير المصدر الوحيد، قد يتم اختيار عدم إجراء توزيعات المضاربة المتوقعة وفي هذه الحالة، لن يتم تراكم أرباح المضاربة ولا يعتبر هذا الحدث بمثابة حدث إخفاق في السداد. ولم تقم المجموعة بالاشتراك في إصدار صكوك الشريحة 1 ويتم إدراج اجمالي المبلغ ضمن الحصص غير المسيطرة في بيان المركز المالي المجمع.

26 - دمج الأعمال

خلال السنة، قامت المجموعة من خلال شركتها التابعة وهي بنك بوبيان ش.م.ك.ع بحيازة حصة ملكية إضافية في بنك لندن والشرق الأوسط ش.ع.م. (تم تصنيفه سابقًا كـ "استثمار في شركة زميلة")، مما أدى إلى زيادة ملكيتها الفعلية من نسبة 27.91% إلى 71.08%. إن هذه الحيازة سوف تمكن المجموعة من تقديم عروض خدمات إضافية تتفق مع الشريعة الإسلامية لعملائها الحاليين والمستقبليين في المملكة المتحدة، على وجه التحديد فرص إدارة الثروة واستخدام إمكانياتها الرقمية في أعمال بنك لندن والشرق الأوسط ش.ع.م. وبعد حصولها على السيطرة، أعادت المجموعة تصنيف استثمارها في بنك لندن والشرق الأوسط ش.ع.م. من شركة زميلة إلى شركة تابعة، كما قامت بتجميع البيانات المالية لبنك لندن والشرق الأوسط ش.ع.م. اعتبارًا من 27 يناير 2020 ("تاريخ الحيازة").

نظراً لتحقيق دمج الأعمال على مراحل وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية 3: دمج الأعمال، قامت المجموعة بإعادة قياس حصة الملكية المحتفظ بها سابقًا في بنك لندن والشرق الأوسط ش.ع.م. وفقًا للقيمة العادلة في تاريخ الحيازة.

26- دمج الأعمال (تتمة)

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 3، "دمج الأعمال" ، قامت المجموعة بتطبيق ممارسة "تخصيص سعر الشراء " لمرة واحدة.

فيما يلي ملخص القيمة العادلة المؤقتة للموجودات المشتراة والمطلوبات المقدرة، وكذلك الحصص غير المسيطرة المدرجة بالحصة النسبية من صافي الموجودات المحددة لبنك لندن والشرق الأوسط ش.ع.م.:

	ألف دينار كويتي
الموجودات:	
النقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل	**28,602**
ودائع لدى البنوك	**3,031**
تمويل إسلامي إلى العملاء	**538,037**
استثمارات في أوراق مالية	**34,294**
استثمارات في شركات زميلة	**484**
موجودات أخرى	**11,838**
	616,286
المطلوبات:	
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**149,422**
ودائع العملاء	**364,884**
مطلوبات أخرى	**10,483**
	524,789
صافي الموجودات	**91,497**
الحصص غير المسيطرة	**(3,274)**
القيمة العادلة لصافي الموجودات التي تم حيازتها من قبل المجموعة	**88,223**

	ألف دينار كويتي
النقد والنقد المعادل في شركة تابعة مشتراة	**28,602**
ناقصًا: المقابل المدفوع	**(28,927)**
التدفقات النقدية الصادرة عند الحيازة	**(325)**

كانت قيمة كل من المقابل المدفوع والحصة غير المسيطرة والقيمة العادلة لحصة الملكية المحتفظ بها سابقًا والمتعلقة بدمج الأعمال المذكور أعلاه بمبلغ 28,927 ألف دينار كويتي ومبلغ 25,516 ألف دينار كويتي ومبلغ 16,735 ألف دينار كويتي على التوالي.

بلغ صافي الربح من الحيازة 2,726 ألف دينار كويتي؛ بعد التعديل نتيجة الخسارة بمبلغ 12,504 ألف دينار كويتي من إعادة قياس حصة الملكية المحتفظ بها سابقًا وتكلفة المعاملة بمبلغ 1,815ألف دينار كويتي والتي تم إدراجها ضمن "صافي إيرادات الاستثمارات" في بيان الدخل المجمع.

يتضمن بيان الدخل المجمع للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، إيرادات تشغيل بمبلغ 13,710 ألف دينار كويتي وأرباح خاصة بمساهمي البنك بمبلغ 697 ألف دينار كويتي فيما يتعلق ببنك لندن والشرق الأوسط ش.ع.م.

في حالة إذا تم دمج الأعمال في بداية السنة، لم تكن إيرادات التشغيل لدى المجموعة والأرباح الخاصة بمساهمي البنك لتختلف بشكل جوهري.

27- ارتباطات والتزامات محتملة

	2020 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي
التزامات نيابة عن العملاء مقابل التزامات مماثلة من قبل العملاء المعنيين:		
حوالات مقبولة	**204,623**	237,145
خطابات اعتماد	**432,378**	459,233
ضمانات	**3,856,034**	3,891,746
	4,493,035	4,588,124

إن الالتزامات التي لا يمكن إلغاؤها لمد الائتمان تبلغ 1,210,802 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 701,471 ألف دينار كويتي). تشمل هذه الالتزامات التزامات لمد الائتمان الذي لا يمكن إلغاؤه على مدى فترة التسهيل أو يتم إلغاؤه 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.

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 62,319 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 57,299 ألف دينار كويتي).

28- 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 المحتملين المتعلقين بمخاطر السوق أو 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.

28- الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية (تتمة)

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:

	2020			2019		
	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)	**9,447**	**219,553**	**3,482,334**	15,990	86,968	3,064,122
مبادلات أسعار الفائدة (أخرى)	**94**	**75**	**50,036**	263	255	90,364
عقود تحويل عملات أجنبية آجلة	**13,299**	**18,433**	**2,736,116**	17,356	14,558	3,599,153
	22,840	**238,061**	**6,268,486**	33,609	101,781	6,753,639

تدرج القيمة العادلة الإيجابية ضمن الموجودات الأخرى (إيضاح 17) وتدرج القيمة العادلة السالبة ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح 19).

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. 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.

إن مبادلات أسعار الفائدة المحتفظ بها كعمليات تغطية للقيمة العادلة تستند غالبا إلى الليبور بالدولار الأمريكي وتخضع للإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة. قامت المجموعة بتطبيق الإعفاء المتاح وفقاً للتعديلات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية فيما يتعلق بالإصلاح المعياري لسعر الفائدة مثل الإعفاء من تقييم العلاقة الاقتصادية بين البنود المغطاة وأدوات التغطية.

29- 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			
	2020	2019	2020	2019	2020 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي
أعضاء مجلس الإدارة						
قروض (مضمونة)	**3**	3	**15**	16	**72,909**	78,779
التزامات محتملة	-	-	**8**	9	**23,109**	30,671
بطاقات ائتمان	**4**	7	**24**	10	**90**	46
ودائع	**9**	9	**54**	54	**43,041**	30,627
ضمانات مقابل تسهيلات ائتمانية	**3**	3	**12**	13	**253,188**	335,201
إيرادات فوائد ورسوم					**3,194**	3,624
مصروفات فوائد					**121**	315
شراء معدات ومصروفات أخرى					**55**	30
موظفون تنفيذيون						
قروض	**1**	2	**5**	7	**3,257**	3,422
التزامات محتملة	**3**	3	-	-	**2**	2
بطاقات ائتمان	**5**	13	**10**	7	**45**	108
ودائع	**12**	13	**33**	39	**8,874**	7,101
إيرادات فوائد ورسوم					**479**	121
مصروفات فوائد					**90**	115

	2020 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي
شركات زميلة		
ودائع	-	52,280
قبولات	-	17,297

إن تفاصيل المدفوعات لموظفي الإدارة العليا هي كما يلي:

	2020 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي
رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل	**7,473**	11,502
مكافآت نهاية الخدمة	**230**	418
مدفوعات الأسهم	**565**	1,539
	8,268	13,459

لا يحصل أعضاء مجلس الإدارة على أي مكافآت في شكل أتعاب أو رواتب أو علاوات لقاء الخدمات التي يقدمونها إلى البنك.

30- 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 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.

30.1 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 أية 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.

30.1.1 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 يوم؛ أو
- اعتبار تعرض المقترض للانخفاض في القيمة الائتمانية استناداً إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية.
- التسهيلات للإفراد من بداية حق الرجوع القانوني.

30- إدارة المخاطر (تتمة)

30.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

30.1.1 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" بالنسبة لإحدى مؤسسات التصنيف الائتماني الخارجي (S&P and Fitch) والفئة "ج" بالنسبة لمؤسسة 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 التحقق 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 يوم يتم الاعتبار بأنها تتضمن زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المادي ويتم تحويلها إلى المرحلة 2 حتى وإن لم تشر المعايير الأخرى إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

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.
- الاستحقاق المقدر لقيم التعرض ضمن المرحلة 2
- عامل التحويل الائتماني من الأجزاء المستخدمة وغير المستخدمة للتسهيلات النقدية وغير النقدية

30- إدارة المخاطر (تتمة)

30.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

30.1.1 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 المتغيرات الاقتصادية الرئيسية المتوقع أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لغرض 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. 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 المجموعة بالاستعانة بالنماذج الإحصائية لتضمين العوامل الاقتصادية الكبرى في معدلات التعثر التاريخية. وتراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (خط الأساس، الارتفاع، الانخفاض) للتوقعات بالبيانات الاقتصادية الكبرى بشكل منفصل لكل القطاعات الجغرافية المصنفة ويتم تطبيق ترجيح الاحتمالات المناسبة على تلك السيناريوهات للوصول إلى النتيجة النهائية لخسائر الائتمان المتوقعة على أساس ترجيح الاحتمالات. تم تحديد تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة لحساسية التغيرات في التنبؤات للمتغيرات الكبرى وكذلك التغيرات في الموازين المخصصة لتلك السيناريوهات. إن تأثير خسائر الائتمان المتوقعة ليس مادياً. وتقوم الإدارة بمراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية على أساس منتظم.

30- إدارة المخاطر (تتمة)

30.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

30.1.2 الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

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

	2020		2019	
	إجمالي المخاطر ألف دينار كويتي	صافي المخاطر ألف دينار كويتي	إجمالي المخاطر ألف دينار كويتي	صافي المخاطر ألف دينار كويتي
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	**17,504,342**	**12,418,411**	16,552,598	11,328,972
مطلوبات محتملة	**4,493,035**	**4,334,856**	4,588,124	4,400,491

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.

30.1.3 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 الكبيرة 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 2020 (2019: 16%).

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

2020 القطاع الجغرافي	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ألف دينار كويتي	أمريكا الشمالية ألف دينار كويتي	أوروبا ألف دينار كويتي	آسيا ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
أرصدة وودائع لدى البنوك	**3,489,487**	**401,963**	**713,193**	**97,807**	-	**4,702,450**
سندات بنك الكويت المركزي	**830,233**	-	-	-	-	**830,233**
سندات خزانة حكومة الكويت	**462,922**	-	-	-	-	**462,922**
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	**15,325,904**	**397,034**	**1,125,330**	**364,412**	**291,662**	**17,504,342**
استثمارات في أوراق دين مالية	**3,666,033**	**22,618**	**29,212**	**721,435**	**13,823**	**4,453,121**
موجودات أخرى	**155,805**	**2,733**	**22,543**	**2,390**	**3,008**	**186,479**
	23,930,384	**824,348**	**1,890,278**	**1,186,044**	**308,493**	**28,139,547**
التزامات ومطلوبات محتملة (إيضاح 27)	**3,127,945**	**339,984**	**1,347,854**	**884,069**	**3,985**	**5,703,837**
	27,058,329	**1,164,332**	**3,238,132**	**2,070,113**	**312,478**	**33,843,384**

30- إدارة المخاطر (تتمة)

30.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

30.1.3 تركز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

2019 القطاع الجغرافي	*الشرق الأوسط وشمال أفريقيا* *ألف* *دينار كويتي*	*أمريكا الشمالية* *ألف* *دينار كويتي*	*أوروبا* *ألف* *دينار كويتي*	*آسيا* *ألف* *دينار كويتي*	*أخرى* *ألف* *دينار كويتي*	*المجموع* *ألف* *دينار كويتي*
أرصدة وودائع لدى البنوك	3,494,891	705,067	906,852	353,920	-	5,460,730
سندات بنك الكويت المركزي	823,229	-	-	-	-	823,229
سندات خزانة حكومة الكويت	662,175	-	-	-	-	662,175
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	14,818,076	382,951	719,862	375,937	255,772	16,552,598
استثمارات في أوراق دين	3,296,624	22,206	70,104	573,527	19,738	3,982,199
مالية	176,211	4,177	23,352	4,849	2,237	210,826
	23,271,206	1,114,401	1,720,170	1,308,233	277,747	27,691,757
التزامات ومطلوبات محتملة (إيضاح 27)	2,775,531	315,361	1,328,457	863,948	6,298	5,289,595
	26,046,737	1,429,762	3,048,627	2,172,181	284,045	32,981,352

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

	2020 ***ألف*** ***دينار كويتي***	*2019* *ألف* *دينار كويتي*
قطاع الأعمال		
تجاري	**2,123,271**	2,106,532
صناعي	**3,144,536**	2,797,628
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**9,936,940**	10,541,633
إنشاءات	**1,599,860**	1,455,836
عقارات	**3,842,488**	3,463,146
تجزئة	**5,841,638**	5,506,856
حكومة	**3,558,422**	3,571,248
أخرى	**3,796,229**	3,538,473
	33,843,384	32,981,352

30- إدارة المخاطر (تتمة)

30.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

30.1.4 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 الخسائر المالية 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 المخاطر النهائية لاحتمال تكبد خسارة مالية 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:

	غير متأخرة أو منخفضة القيمة			
	فئة عالية	*فئة قياسية*	*متأخرة أو منخفضة القيمة*	*المجموع*
2020	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*
أرصدة وودائع قصيرة الأجل لدى البنوك	**3,660,103**	**-**	**27,968**	**3,688,071**
سندات بنك الكويت المركزي	**830,233**	**-**	**-**	**830,233**
سندات خزانة حكومة الكويت	**462,922**	**-**	**-**	**462,922**
ودائع لدى البنوك	**785,529**	**241,618**	**3,017**	**1,030,164**
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	**15,837,486**	**1,861,450**	**492,630**	**18,191,566**
استثمارات في أوراق دين مالية-بالتكلفة المطفأة	**71,688**	**786,244**	**-**	**857,932**
استثمارات في أوراق دين مالية-مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**2,969,885**	**630,084**	**1,136**	**3,601,105**
استثمارات في أوراق دين مالية-مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**18,828**	**-**	**-**	**18,828**
	24,636,674	**3,519,396**	**524,751**	**28,680,821**
2019				
أرصدة وودائع قصيرة الأجل لدى البنوك	3,552,453	-	-	3,552,453
سندات بنك الكويت المركزي	823,229	-	-	823,229
سندات خزانة حكومة الكويت	662,175	-	-	662,175
ودائع لدى البنوك	1,584,829	325,513	-	1,910,342
قروض وسلف وتمويل اسلامي للعملاء	15,529,923	1,219,147	312,264	17,061,334
استثمارات في أوراق دين مالية-بالتكلفة المطفأة	26,677	807,493	-	834,170
استثمارات في أوراق دين مالية-مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	2,477,622	694,421	-	3,172,043
	24,656,908	3,046,574	312,264	28,015,746

30- إدارة المخاطر (تتمة)

30.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

30.1.5 تحليل تقادم القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء المتأخرة أو منخفضة القيمة

	شركات		*أفراد*		*المجموع*	
2020	*متأخرة وغير منخفضة القيمة ألف دينار كويتي*	*متأخرة ومنخفضة القيمة ألف دينار كويتي*	*متأخرة وغير منخفضة القيمة ألف دينار كويتي*	*متأخرة ومنخفضة القيمة ألف دينار كويتي*	*متأخرة وغير منخفضة القيمة ألف دينار كويتي*	*متأخرة ومنخفضة القيمة ألف دينار كويتي*
حتى 30 يوماً	**76,833**	**282**	**36,969**	**538**	**113,802**	**820**
31-60 يوما	**20,695**	**-**	**30,361**	**43**	**51,056**	**43**
61-90 يوما	**8,952**	**79**	**6,439**	**24**	**15,391**	**103**
91-180 يوما	**-**	**32,451**	**-**	**5,455**	**-**	**37,906**
أكثر من 180 يوماً	**-**	**175,510**	**-**	**97,999**	**-**	**273,509**
	106,480	**208,322**	**73,769**	**104,059**	**180,249**	**312,381**
2019						
حتى 30 يوماً	31,800	22,809	42,782	13	74,582	22,822
31-60 يوما	21,309	-	18,727	-	40,036	-
61-90 يوما	6,611	-	4,132	2	10,743	2
91-180 يوما	-	1,858	-	24,572	-	26,430
أكثر من 180 يوماً	-	60,056	-	77,593	-	137,649
	59,720	84,723	65,641	102,180	125,361	186,903

إن القيمة العادلة للضمان الذي تحتفظ به المجموعة من إجمالي المبلغ متأخر الدفع أو القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء التي انخفضت قيمتها، بلغت 200,737 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: 92,129 ألف دينار كويتي).

30- إدارة المخاطر (تتمة)

30.2 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.

2020	حتى 3 أشهر ألف دينار كويتي	3 إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
الموجودات				
نقد وودائع لدى البنوك	4,735,951	165,864	28,929	4,930,744
سندات بنك الكويت المركزي	518,803	311,430	-	830,233
سندات خزانة حكومة الكويت	-	35,500	427,422	462,922
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	5,094,225	2,021,684	10,388,433	17,504,342
استثمارات في أوراق مالية	517,128	752,978	3,458,672	4,728,778
استثمار في شركات زميلة	-	-	5,195	5,195
أراضي ومباني ومعدات	-	-	426,963	426,963
الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة	-	-	581,881	581,881
موجودات أخرى	157,800	23,223	65,310	246,333
	11,023,907	3,310,679	15,382,805	29,717,391
المطلوبات وحقوق الملكية				
المستحق للبنوك ومؤسسات مالية أخرى	4,878,897	1,091,685	10,991	5,981,573
ودائع العملاء	14,636,146	1,811,947	656,139	17,104,232
شهادات إيداع مصدرة	633,231	285,631	-	918,862
أموال مقترضة أخرى	-	-	808,665	808,665
مطلوبات أخرى	429,421	16,101	317,482	763,004
رأس المال والاحتياطيات	-	-	3,173,005	3,173,005
توزيعات أرباح نقدية مقترحة	137,004	-	-	137,004
الأوراق المالية المستدامة – الشريحة 1	-	-	438,438	438,438
الحصص غير المسيطرة	-	-	392,608	392,608
	20,714,699	3,205,364	5,797,328	29,717,391

30- إدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر السيولة (تتمة)

2019	حتى 3 أشهر ألف دينار كويتي	3 إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
الموجودات				
نقد وودائع لدى البنوك	5,281,618	411,747	2,889	5,696,254
سندات بنك الكويت المركزي	515,775	307,454	-	823,229
سندات خزانة حكومة الكويت	77,000	144,000	441,175	662,175
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	4,082,071	2,653,219	9,817,308	16,552,598
استثمارات في أوراق مالية	462,839	467,986	3,283,737	4,214,562
استثمار في شركات زميلة	-	-	35,297	35,297
أراضي ومباني ومعدات	-	-	433,540	433,540
الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة	-	-	582,927	582,927
موجودات أخرى	168,883	33,695	67,593	270,171
	10,588,186	4,018,101	14,664,466	29,270,753
المطلوبات وحقوق الملكية				
المستحق للبنوك ومؤسسات مالية أخرى	5,717,489	1,736,642	127,798	7,581,929
ودائع العملاء	12,359,638	2,953,053	617,886	15,930,577
شهادات إيداع مصدرة	327,415	211,196	-	538,611
أموال مقترضة أخرى	-	-	351,960	351,960
مطلوبات أخرى	423,853	9,063	175,600	608,516
رأس المال والاحتياطيات	-	-	3,207,371	3,207,371
توزيعات أرباح نقدية مقترحة	226,373	-	-	226,373
الأوراق المالية المستدامة – الشريحة 1	-	-	438,438	438,438
الحصص غير المسيطرة	-	-	386,978	386,978
	19,054,768	4,909,954	5,306,031	29,270,753

30- إدارة المخاطر (تتمة)

30.2 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
2020				
المطلوبات المالية:				
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**4,883,508**	**1,098,156**	**12,281**	**5,993,945**
ودائع العملاء	**14,730,515**	**1,852,136**	**716,370**	**17,299,021**
شهادات إيداع مصدرة	**633,421**	**286,136**	**-**	**919,557**
أموال مقترضة أخرى	**3,519**	**19,518**	**912,558**	**935,595**
	20,250,963	**3,255,946**	**1,641,209**	**25,148,118**
ارتباطات والتزامات محتملة:				
مطلوبات محتملة	**1,152,531**	**1,474,293**	**1,866,211**	**4,493,035**
التزامات غير قابلة للإلغاء	**91,853**	**154,876**	**964,073**	**1,210,802**
	1,244,384	**1,629,169**	**2,830,284**	**5,703,837**
الأدوات المالية المشتقة التي يتم تسويتها على أساس إجمالي				
مبالغ تعاقدية دائنة	**2,147,085**	**629,467**	**89,207**	**2,865,759**
مبالغ تعاقدية مدينة	**2,146,919**	**624,465**	**82,730**	**2,854,114**

	حتى 3 أشهر ألف دينار كويتي	3-12 شهراً ألف دينار كويتي	أكثر من سنة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
2019				
المطلوبات المالية:				
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	5,729,714	1,763,398	133,267	7,626,379
ودائع العملاء	12,381,043	3,026,956	691,187	16,099,186
شهادات إيداع مصدرة	328,343	212,896	-	541,239
أموال مقترضة أخرى	-	12,509	391,881	404,390
	18,439,100	5,015,759	1,216,335	24,671,194
ارتباطات والتزامات محتملة:				
مطلوبات محتملة	1,029,923	1,392,635	2,165,566	4,588,124
التزامات غير قابلة للإلغاء	72,132	149,425	479,914	701,471
	1,102,055	1,542,060	2,645,480	5,289,595
الأدوات المالية المشتقة التي يتم تسويتها على أساس إجمالي:				
مبالغ تعاقدية دائنة	2,201,357	1,293,436	246,059	3,740,852
مبالغ تعاقدية مدينة	2,203,782	1,290,473	248,708	3,742,963

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.3 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.

30.3.1 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:

		2020		*2019*	
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	**8,761**	-	7,588	-
الدولار الأمريكي	+25	**1,412**	**(2)**	2,174	(3)
اليورو	+25	**493**	-	573	-
الجنية الإسترليني	+25	**716**	-	550	-
الجنيه المصري	+25	**80**	**(372)**	23	(37)

30.3.2 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.

30- إدارة المخاطر (تتمة)

30.3 مخاطر السوق (تتمة)

30.3.2 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.

		2020	2019
العملة	نسبة (%) التغير في سعر العملات	التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي	التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي
الدولار الأمريكي	+5	**2,252**	3,071
جنيه إسترليني	+5	**149**	156
اليورو	+5	**(240)**	(8)
أخرى	+5	**(142)**	(219)

30.3.3 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:

		2020		2019	
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	**70**	**15**	128	10
سوق قطر للأوراق المالية	+5	**182**	-	172	-
سوق الإمارات للأوراق المالية	+5	**159**	**3**	230	1
سوق السعودية للأوراق المالية	+5	**592**	-	600	-

30.4 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 الإسترشادية للممارسات السليمة لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية لدى البنوك.

31- 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:

	2020 ***ألف دينار كويتي***	*2019* *ألف دينار كويتي*
موجودات مرجحة بأوزان المخاطر	**21,052,128**	20,428,019
رأس المال المطلوب بنسبة 15%	**3,157,819**	3,064,203
رأس المال المتاح		
حقوق الملكية المشتركة -رأس المال الشريحة 1	**2,869,437**	2,754,674
رأس مال إضافي الشريحة 1	**493,786**	486,245
رأس المال الشريحة 1	**3,363,223**	3,240,919
رأس المال الشريحة 2	**517,546**	386,983
إجمالي رأس المال	**3,880,769**	3,627,902
حقوق الملكية المشتركة - معدل كفاية رأس المال الشريحة 1	**13.6%**	13.5%
معدل كفاية رأس المال الشريحة 1	**16.0%**	15.9%
معدل إجمالي كفاية رأس المال	**18.4%**	17.8%

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:

	2020 ***ألف دينار كويتي***	*2019* *ألف دينار كويتي*
رأس المال الشريحة 1	**3,363,223**	3,240,919
إجمالي التعرض للمخاطر	**32,504,240**	31,865,265
معدل الرفع المالي	**10.3%**	10.2%

32- 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 4,745 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: 4,469 مليون دينار كويتي).

33- تأثير فيروس كوفيد-19

تسارع انتشار جائحة فيروس كوفيد-19 عبر عدة مناطق جغرافية على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأعمال التجارية والأنشطة الاقتصادية، كما أدى الى ظهور عوامل عدم تيقن غير مسبوقة بشأن البيئة الاقتصادية العالمية. وأعلنت السلطات المالية والنقدية حول العالم عن اتخاذ تدابير مكثفة تم تطويرها لتفادي التأثيرات الشديدة للجائحة.

تدابير الدعم ضد فيروس كوفيد-19
نتيجة للأزمة، قام بنك الكويت المركزي بتنفيذ عدة تدابير بهدف تدعيم قدرة القطاع المصرفي على القيام بدور حيوي في الاقتصاد، بما في ذلك على سبيل المثال وليس الحصر تعزيز نطاق الإقراض، ودعم القدرات التمويلية، وتطوير توجهات إقراض القطاعات الاقتصادية الإنتاجية وتوفير السيولة للعملاء المتضررين. فيما يلي بعض التدابير الهامة:

- تخفيض نسبة تغطية السيولة من 100% إلى 80%
- تخفيض صافي نسبة التمويل المستقر من 100% إلى 80%
- تخفيض نسبة السيولة القانونية من 18% إلى 15%
- زيادة الحد الأقصى من الفجوة التراكمية السلبية للسيولة
- إفراج عن احتياطي رأسمالي تحوطي بنسبة 2.5% من الموجودات المرجحة بالمخاطر في شكل أسهم عادية ضمن الشريحة 1.
- تخفيض معدلات الترجيح لمخاطر الإقراض للمشاريع الصغيرة والمتوسطة من 75% إلى 25% ليتم تطبيقها في احتساب الموجودات المرجحة بالمخاطر
- زيادة الحد الأقصى من التمويل المسموح به (نسبة القروض إلى الودائع) من 90% إلى 100% من الودائع
- زيادة نسبة القروض إلى حدود القيمة بالنسبة للقروض الممنوحة للأفراد بغرض شراء و/أو تطوير العقارات
- تقديم قروض من البنوك بأسعار فائدة ميسرة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة والشركات الأخرى المتأثرة بكوفيد 19 (برنامج تسهيلات ائتمانية طارئة).

علاوة على ذلك، قامت المجموعة خلال السنة باستلام إجمالي مبلغ 11,788 ألف دينار كويتي كدعم لكوفيد -19 مقابل مصروفات الموظفين من الحكومة في بعض المناطق التي تعمل فيها المجموعة. وتم إدراج ذلك المبلغ ضمن إيرادات التشغيل الأخرى في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع (راجع الإيضاح 8).

أعلنت البنوك الكويتية عن تأجيل سداد أقساط القروض الاستهلاكية وأقساط القروض الاخرى وأقساط بطاقات الائتمان لجميع العملاء لمدة ستة أشهر اعتبارًا من أبريل 2020 مع إلغاء الفوائد والأرباح الناتجة عن هذا التأجيل. وينطبق برنامج التأجيل هذا أيضًا على القروض وتسهيلات التمويل للمشروعات الصغيرة والمتوسطة. يعتبر تأجيل الأقساط بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة مشكلات التدفقات النقدية المحتملة للمقترض، ولدى العملاء خيار عدم المشاركة في هذا البرنامج. إضافة الى ذلك، تم تأجيل استرداد الأقساط والفوائد على القروض للعملاء الشركات المتأثرة بكوفيد 19 لمدة ستة أشهر اعتبارا من مارس 2020. كما تم اعلان نفس التدابير في العديد من الدول التي تنفذ فيها المجموعة عملياتها.

تأجيل أقساط القروض الاستهلاكية واقساط القروض الأخرى

قامت المجموعة بتنفيذ خطة تأجيل أقساط القروض الاستهلاكية واقساط القروض الأخرى من خلال تأجيل الأقساط المستحقة خلال مدة ستة أشهر اعتبارا من 1 ابريل 2020 الى 30 سبتمبر 2020 مع مد أجل استحقاق التسهيلات. أدى مخطط تأجيل سداد الأقساط الى خسائر بمبلغ 149,846 ألف دينار كويتي للمجموعة ناتجة من تعديل التدفقات النقدية التعاقدية. تم تحميل الخسائر المتعلقة بمساهمي البنك بمبلغ 130,499 ألف دينار كويتي الى الأرباح المرحلة والخسارة المتبقية الى الحصة غير المسيطرة وفقا للسياسة المحاسبية للمجموعة المبينة في الايضاح رقم 2.

تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة

أخذت المجموعة في اعتبارها التأثير المحتمل لحالات عدم التيقن الناتجة عن جائحة كوفيد-19 والدعم الاقتصادي المرتبط بها وتدابير الإعفاء التي فرضتها الحكومات والبنوك المركزية في تقديرها لمتطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

33 تأثير فيروس كوفيد-19 (تتمة)

تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان

أخذت المجموعة في اعتبارها الجوانب التالية وذلك لتقييم ما إذا كان هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان أو دليل موضوعي على انخفاض القيمة في ضوء أزمة فيروس كوفيد-19.

- يجب التفرقة بين الصعوبات المالية المؤقتة للمقترضين والتأثير طويل الأجل أو الدائم.
- من المرجح أن يكون المقترضون العاملون في بعض قطاعات الأعمال أو الصناعات الأكثر تأثراً بالجائحة.
- لن يؤدي تأجيل الأقساط أو مدفوعات الفائدة على القروض أو تسهيلات التمويل بشكل تلقائي إلى حدوث ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان.
- من المرجح أن ينتج عن القروض المصرفية للأفراد الممنوحة إلى قطاع معين من العملاء حدوث ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان الناتجة عن فقد الوظائف وخفض الأجور.
- يتم تقييم حالات التعرض الجوهرية للمخاطر بالنسبة للشركات بشكل فردي لتحديد الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان متى توفرت البيانات الموثوق بها.

لقد أدى التقييم المذكور أعلاه إلى تخفيض تصنيف بعض حالات التعرض للمخاطر وتسجيل زيادة مقابلة في خسائر الائتمان المتوقعة.

عوامل الاقتصاد الكلي

أخذت المجموعة في اعتبارها تأثيرات التقلب التي في عوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. على وجه الخصوص، وفي ضوء استمرار عوامل عدم التيقن والتأثير الناتج من كوفيد 19، ونظرا للتدهور المتسارع في الوضع الحالي، فقد قامت المجموعة بمراجعة بعض الافتراضات ما أدى الى تطوير منظور مستقبلي معقول لعوامل الاقتصاد الكلي. كما تطبق المجموعة الترجيحات بالاحتمالات المناسبة للسيناريوهات الثلاث (الأساسية والمواتية والشديدة)، ودمجها مع التقديرات المعدلة لعوامل الاقتصاد الكلي في كافة السيناريوهات الثلاث تعتبر متحفظة بصورة جوهرية مقارنة بالسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019. كما طبقت المجموعة تداخل الإدارة لتقييم خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بقطاع التجزئة في ضوء توقعات بتأثر موظفي القطاعات المختصة بالقطاع الخاص الى حد كبير بتفشي فيروس كوفيد 19. أدت هذه التعديلات والاستبدالات التي تم إجراؤها من قبل الإدارة إلى حدوث زيادة جوهرية في قيمة متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

على الرغم من المذكور أعلاه، لا تزال متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة بالنسبة للتسهيلات الائتمانية المقدرة كما في 31 ديسمبر 2020 أقل من المخصصات المطلوبة وفقًا لتعليمات بنك الكويت المركزي. وفقًا للسياسة المحاسبية لدى المجموعة، يتم تسجيل القيمة الأعلى التي تمثل المخصص المحتسب وفقًا لتعليمات بنك الكويت المركزي بناءا على ذلك كأحد متطلبات مخصص خسائر الائتمان فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية.

تأثيرات أخرى

أخذت المجموعة في اعتبارها التأثير المحتمل للتقلبات الاقتصادية الحالية عند تحديد المبالغ المسجلة للموجودات المالية وغير المالية لدى المجموعة. تمثل المبالغ المسجلة أفضل تقدير للإدارة بناءا على المعلومات الملحوظة. ومع ذلك، يستمر التقلب في السوق، كما تستمر حساسية القيمة الدفترية للموجودات للتقلبات في السوق. يستمر تأثير عدم التيقن الشديد من البيئة الاقتصادية تقديرياً، وبناءا عليه، تستمر المجموعة في إعادة تقييم موقفها والتأثير ذي الصلة بصفة منتظمة.