بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2023

الفهرس	الصفحة
تقرير مراقبي الحسابات المستقلين	5-1
بيان الأرباح أو الخسائر المجمع	6
بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع	7
بيان المركز المالي المجمع	8
بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع	9
بيان التدفقات النقدية المجمع	10
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة	57-11

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي
لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبنك بوبيان ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2023 وبيانات الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك السياسات المحاسبية الهامة.

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

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

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

لقد حددنا أمر التدقيق الرئيسي التالي:

خسائر الائتمان للتمويل الإسلامي إلى العملاء
يتم الاعتراف بخسائر الائتمان لأرصدة التمويل الإسلامي النقدية وغير النقدية ("التسهيلات الائتمانية") إلى العملاء وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية والتي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو وفقاً للمخصص المطلوب احتسابه طبقاً لقواعد بنك الكويت المركزي حول تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصصاتها ("قواعد بنك الكويت المركزي")، أيهما أعلى، كما هو مفصح عنه في السياسات المحاسبية بالإيضاحين 2 و13 حول البيانات المالية المجمعة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

خسائر الائتمان للتمويل الإسلامي إلى العملاء (تتمة)
إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يعتبر سياسة محاسبية معقدة تتطلب أحكاماً جوهرية عند تنفيذها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإدارة باتخاذها عند تقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة وتحديد وقوع التعثر ووضع نماذج تقييم احتمالية التعثر من قبل العملاء وتقدير التدفقات النقدية الناتجة من إجراءات الاسترداد أو تحقيق الضمانات.

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

نظراً لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بها من عدم تأكد من التقديرات والأحكام المطبقة في احتساب انخفاض القيمة، فإننا نعتبر هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية. ويزداد ذلك نتيجة لوجود درجة عالية من عدم التأكد حول التقديرات بسبب الضغوط الحالية الناتجة عن التضخم وبيئة الأعمال القائمة على معدلات الربح المرتفعة.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم تصميم وتطبيق أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل المجموعة في وضع النماذج وحوكمتها وأدوات الرقابة على التقييم والتي يتم إجراؤها من قبل الإدارة عند تحديد مدى كفاية خسائر الائتمان.

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قمنا باختيار عينات للتسهيلات الائتمانية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي شملت التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها وقمنا بتقييم تحديد المجموعة للازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك فيما يخص تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحلها المختلفة. ولقد قمنا بالاستعانة بالمتخصصين لدينا لتقييم احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر والتوجيهات التي تم مراعاتها من قبل الإدارة في ضوء التأثيرات الاقتصادية الجارية لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة آخذاً في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. وقمنا بالنسبة لعينة من التسهيلات الائتمانية بتقييم معايير التصنيف المرحلي لدى المجموعة واحتساب خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان التي تم مراعاتها في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة. كما قمنا بتقييم المدخلات والافتراضات المختلفة المستخدمة من قبل إدارة المجموعة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

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 التسهيلات الائتمانية 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 إجراء احتساب المخصصات المترتبة على ذلك.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، 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 2023 بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

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

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

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

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)
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.
- التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكًا جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقبي الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة ونتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.

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

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

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

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك بوبيان 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 تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب، ر ب إ/ 336/ 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له والتعميم رقم 2/ ر ب إ/ 343/ 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب، ر ب إ/ 336/ 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له والتعميم رقم 2/ ر ب إ/ 343/ 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك، والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

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

31 يناير 2024

الكويت

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

	إيضاحات	**2023**	2022
		ألف د.ك	ألف د.ك
الإيرادات			
إيرادات المرابحات والتمويلات الإسلامية الأخرى	5	**396,768**	283,712
تكلفة تمويل وتوزيعات للمودعين		**(224,290)**	(116,489)
صافي إيرادات التمويل		**172,478**	167,223
صافي إيرادات الاستثمار	6	**15,158**	6,763
صافي إيرادات الأتعاب والعمولات	7	**22,914**	21,133
صافي ربح تحويل عملات أجنبية		**6,622**	6,244
إيرادات أخرى		**858**	-
صافي إيرادات التشغيل		**218,030**	201,363
تكاليف موظفين		**(63,660)**	(60,256)
مصروفات عمومية وإدارية		**(32,578)**	(28,166)
استهلاك		**(14,340)**	(12,373)
مصروفات التشغيل		**(110,578)**	(100,795)
ربح التشغيل قبل مخصص انخفاض القيمة		**107,452**	100,568
مخصص انخفاض القيمة	8	**(31,729)**	(43,607)
ربح التشغيل قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة		**75,723**	56,961
ضرائب خارجية		**6,780**	625
ضرائب أخرى	9	**(3,702)**	(2,733)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة		**(580)**	(580)
صافي ربح السنة		**78,221**	54,273
الخاص بـ:			
مساهمي البنك		**80,438**	57,786
الحصص غير المسيطرة		**(2,217)**	(3,513)
صافي ربح السنة		**78,221**	54,273
ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)	10	**18.77**	13.36

بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

	2023	2022
	ألف د.ك	ألف د.ك
صافي ربح السنة	**78,221**	54,273
إيرادات/(خسائر) شاملة أخرى		
بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفهـا إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة:		
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**2,438**	2,415
تعديلات تحويل عملات أجنبية	**1,099**	(2,708)
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة:		
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**111**	(3,693)
أرباح إعادة قياس مزايا ما بعد التقاعد	**1,171**	2,367
إيرادات/(خسائر) شاملة أخرى للسنة	**4,819**	(1,619)
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	**83,040**	52,654
الخاص بـ:		
مساهمي البنك	**84,525**	57,191
الحصص غير المسيطرة	**(1,485)**	(4,537)
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	**83,040**	52,654

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

	إيضاحات	**2023**	2022
		ألف د.ك	ألف د.ك
الموجودات			
النقد والأرصدة لدى البنوك	11	**398,952**	533,183
ودائع لدى بنك الكويت المركزي		**218,997**	247,802
ودائع لدى بنوك أخرى	12	**96,228**	131,685
التمويل الإسلامي إلى العملاء	13	**6,321,041**	5,913,518
الاستثمار في صكوك	14	**886,286**	609,565
استثمارات في أوراق مالية أخرى	14	**156,760**	155,156
عقارات استثمارية	16	**73,521**	33,618
موجودات أخرى	17	**103,988**	127,596
ممتلكات ومعدات		**149,216**	128,634
مجموع الموجودات		**8,404,989**	7,880,757
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
المستحق إلى البنوك		**187,206**	198,678
حسابات المودعين		**6,479,066**	5,961,728
تمويل متوسط الأجل	18	**591,680**	637,629
مطلوبات أخرى	19	**118,202**	103,023
إجمالي المطلوبات		**7,376,154**	6,901,058
حقوق الملكية			
رأس المال	20	**396,300**	373,868
علاوة إصدار أسهم	21	**316,942**	316,942
أسهم منحة مقترحة	22	**23,778**	22,432
أسهم خزينة	23	**(54)**	(54)
احتياطي قانوني	24	**55,233**	46,761
احتياطي اختياري	25	**15,327**	15,327
احتياطيات أخرى	25	**299**	(3,788)
أرباح مرحلة		**15,127**	4,717
توزيعات نقدية مقترحة	22	**31,700**	22,429
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك		**854,652**	798,634
الصكوك المستدامة - الشريحة 1	26	**150,385**	150,385
الحصص غير المسيطرة		**23,798**	30,680
إجمالي حقوق الملكية		**1,028,835**	979,699
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**8,404,989**	7,880,757

عبد العزيز عبدالله دخيل الشايع
رئيس مجلس الإدارة

عادل عبد الوهاب الماجد
نائب رئيس مجلس الإدارة
والرئيس التنفيذي للمجموعة

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

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

	رأس المال	علاوة إصدار أسهم	أسهم منحة مقترحة	أسهم خزينة	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	احتياطيات أخرى (إيضاح 25)	أرباح مرحلة	توزيعات نقدية مقترحة	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك	الصكوك المستدامة - الشريحة 1	الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
الرصيد في 1 يناير 2023	**373,868**	**316,942**	**22,432**	**(54)**	**46,761**	**15,327**	**(3,788)**	**4,717**	**22,429**	**798,634**	**150,385**	**30,680**	**979,699**
ربح/ (خسارة) السنة	-	-	-	-	-	-	-	**80,438**	-	**80,438**	-	**(2,217)**	**78,221**
إيرادات شاملة أخرى للسنة	-	-	-	-	-	-	**4,087**	-	-	**4,087**	-	**732**	**4,819**
إجمالي الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة للسنة	-	-	-	-	-	-	**4,087**	**80,438**	-	**84,525**	-	**(1,485)**	**83,040**
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 22)	-	-	-	-	-	-	-	-	**(22,429)**	**(22,429)**	-	-	**(22,429)**
إصدار أسهم منحة (إيضاح 22)	**22,432**	-	**(22,432)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أسهم منحة مقترحة (إيضاح 22)	-	-	**23,778**	-	-	-	-	(**23,778**)	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح نقدية مقترحة (إيضاح 22)	-	-	-	-	-	-	-	(**31,700**)	**31,700**	-	-	-	-
أرباح مدفوعة للصكوك المستدامة – الشريحة 1	-	-	-	-	-	-	-	**(6,078)**	-	**(6,078)**	-	-	**(6,078)**
التحويل إلى الاحتياطيات	-	-	-	-	**8,472**	-	-	**(8,472)**	-	-	-	-	-
حركة أخرى في الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(5,397)**	**(5,397)**
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	**396,300**	**316,942**	**23,778**	**(54)**	**55,233**	**15,327**	**299**	**15,127**	**31,700**	**854,652**	**150,385**	**23,798**	**1,028,835**
الرصيد في 1 يناير 2022	317,970	156,942	15,898	(54)	40,651	15,327	(3,193)	4,100	15,896	563,537	150,385	36,150	750,072
ربح/(خسارة) السنة	-	-	-	-	-	-	-	57,786	-	57,786	-	(3,513)	54,273
خسائر شاملة أخرى للسنة	-	-	-	-	-	-	(595)	-	-	(595)	-	(1,024)	(1,619)
إجمالي (الخسائر)/ الإيرادات الشاملة للسنة	-	-	-	-	-	-	(595)	57,786	-	57,191	-	(4,537)	52,654
إصدار أسهم حقوق الأولوية	40,000	160,000	-	-	-	-	-	-	-	200,000	-	-	200,000
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 22)	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,896)	(15,896)	-	-	(15,896)
إصدار أسهم منحة (إيضاح 22)	15,898	-	(15,898)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أسهم منحة مقترحة (إيضاح 22)	-	-	22,432	-	-	-	-	(22,432)	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح نقدية مقترحة (إيضاح 22)	-	-	-	-	-	-	-	(22,429)	22,429	-	-	-	-
أرباح مدفوعة للصكوك المستدامة – الشريحة 1	-	-	-	-	-	-	-	(6,068)	-	(6,068)	-	-	(6,068)
التحويل إلى الاحتياطيات	-	-	-	-	6,110	-	-	(6,110)	-	-	-	-	-
تكلفة متعلقة مباشرة بزيادة رأس المال	-	-	-	-	-	-	-	(130)	-	(130)	-	-	(130)
حركة أخرى في الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(933)	(933)
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	373,868	316,942	22,432	(54)	46,761	15,327	(3,788)	4,717	22,429	798,634	150,385	30,680	979,699

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

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

	إيضاحات	**2023** **ألف د.ك**	2022 ألف د.ك
أنشطة التشغيل			
صافي ربح السنة		**78,221**	54,273
تعديلات لـ:			
مخصص انخفاض القيمة	8	**31,729**	43,607
استهلاك		**14,340**	12,373
إيرادات توزيعات أرباح	6	**(7,311)**	(3,758)
صافي (الربح)/ الخسارة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	6	**(2,403)**	1,774
صافي الخسارة من بيع استثمارات في أوراق دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	6	**148**	649
أرباح غير محققة من التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية	6	**(1,609)**	(2,184)
أرباح محققة من بيع عقارات استثمارية	6	**-**	(1,168)
تكلفة تمويل متوسط الأجل		**24,624**	18,360
حصة في نتائج شركات زميلة	6	**(511)**	(712)
ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل		**137,228**	123,214
التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:			
ودائع لدى بنك الكويت المركزي		**(18,295)**	8,147
ودائع لدى بنوك أخرى		**46,933**	6,904
التمويل الإسلامي إلى العملاء		**(475,478)**	(433,243)
موجودات أخرى		**15,165**	(14,730)
المستحق إلى البنوك		**(9,313)**	(200,209)
حسابات المودعين		**560,744**	350,659
مطلوبات أخرى		**16,611**	(7,535)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل		**273,595**	(166,793)
أنشطة الاستثمار			
شراء استثمارات في أوراق مالية		**(476,237)**	(378,445)
متحصلات من بيع / استرداد استثمارات في أوراق مالية		**204,880**	236,786
متحصلات من استرداد استثمار في شركات زميلة		**98**	602
متحصلات من بيع عقارات استثمارية		**1,281**	12,625
شراء عقارات استثمارية		**(38,494)**	(22,914)
شراء ممتلكات ومعدات		**(34,923)**	(32,803)
إيرادات توزيعات أرباح مستلمة		**7,311**	3,761
صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار		**(336,084)**	(180,388)
أنشطة التمويل			
متحصلات من زيادة رأس المال		**-**	200,000
تكلفة متعلقة مباشرة بزيادة رأس المال		**-**	(130)
توزيعات أرباح للصكوك المستدامة – الشريحة 1		**(6,078)**	(6,068)
استرداد وتكلفة تمويل مدفوعة لتمويل متوسط الأجل		**(131,786)**	(16,885)
متحصلات من تمويل متوسط الأجل		**61,490**	152,225
توزيعات أرباح مدفوعة		**(22,429)**	(15,896)
صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة		**(5,397)**	(933)
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من أنشطة التمويل		**(104,200)**	312,313
صافي الانخفاض في النقد والنقد المعادل		**(166,689)**	(34,868)
صافي فروق تحويل عملات أجنبية		**971**	(1,714)
النقد والنقد المعادل في بداية السنة		**729,426**	766,008
النقد والنقد المعادل في نهاية السنة	11	**563,708**	729,426

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

1 التأسيس والأنشطة

تأسس بنك بوبيان ش.م.ك.ع. ("البنك") كشركة مساهمة عامة كويتية بتاريخ 21 سبتمبر 2004 وفقاً لقانون الشركات التجارية المعمول به في دولة الكويت وبموجب المرسوم الأميري رقم 88 والذي تم نشره في 18 أبريل 2004 ووفقاً لقواعد ولوائح بنك الكويت المركزي. تم إدراج أسهم البنك في سوق الكويت للأوراق المالية في 15 مايو 2006.

تم الترخيص للبنك بمزاولة أعماله من قبل بنك الكويت المركزي في 28 نوفمبر 2004.

يقوم البنك بشكل رئيسي بتقديم الخدمات المصرفية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة، وطبقاً لما تعتمده هيئة الرقابة الشرعية بالبنك. تم تعديل عقد تأسيس البنك بإضافة نشاط جديد وهو عرض الأوراق المالية أو بيعها لصالح مصدرها أو حليفه أو الحصول على أوراق مالية من المصدر أو حليفه لغرض إعادة التسويق (إدارة الإصدار)، وكذلك نشاط شراء وبيع الأراضي والعقارات بكافة أنواعها وذلك لأغراض التمويلات الخاصة بها وفقاً لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية.

البنك هو شركة تابعة لبنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم").

بلغ إجمالي عدد موظفي المجموعة **2,333** موظف كما في 31 ديسمبر 2023 (2,266 موظف كما في 31 ديسمبر 2022).

عنوان المكتب المسجل للبنك هو ص. ب. 25507، الصفاة 13116، دولة الكويت.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 9 يناير 2024، ولدى المساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

2 أساس الإعداد

2.1 بيان الالتزام

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

أ- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحتسب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ بالإضافة إلى التأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة.

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

2.2 أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والعقارات الاستثمارية والمشتقات المالية وفقاً للقيمة العادلة. يعرض البنك بيان مركزه المالي المجمع حسب ترتيب السيولة.

2.3 العملة الرئيسية وعملة العرض

يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي (د.ك) وهو العملة الرئيسية للبنك. تم تقريب كافة المعلومات المالية المعروضة بالدينار الكويتي (د.ك) إلى القيمة بأقرب ألف، ما لم يشار إلى خلاف ذلك.

2.4 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء تطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكنه لم يسر بعد.

2. أساس الإعداد (تتمة)

2.4 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات

الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية النموذجية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل نطاق معيار المحاسبة الدولي 12 لتوضيح أن المعيار ينطبق على ضرائب الدخل الناشئة عن قانون الضرائب الذي تم سنه بشكل جوهري لتنفيذ قواعد الركيزة الثانية النموذجية التي نشرتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، بما في ذلك قانون الضرائب الذي يطبق الحد الأدنى المؤهل من الضرائب الإضافية المحلية الواردة في تلك القواعد. تقدم التعديلات استثناءً مؤقتاً للمتطلبات المحاسبية للضرائب المؤجلة في معيار المحاسبة الدولي رقم 12، بحيث لا تقوم المنشأة بالاعتراف أو الإفصاح عن معلومات حول موجودات ومطلوبات الضرائب المؤجلة المتعلقة بضرائب الدخل المرتبطة بالركيزة الثانية. وخلال الفترات التي يتم فيها سن تشريعات الركيزة الثانية بشكل جوهري ولكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد، يجب على المنشأة الإفصاح عن المعلومات المعروفة أو التي يمكن تقديرها بشكل معقول والتي تساعد مستخدمي البيانات المالية على فهم مدى تعرض المنشأة لضرائب دخل الركيزة الثانية الناشئة عن ذلك التشريع.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية 2)

تتطلب التعديلات الإفصاح عن السياسات المحاسبية "الهامة" وليست "الجوهرية". تقدم التعديلات أيضاً إرشادات حول تطبيق الأهمية النسبية على الإفصاح عن السياسات المحاسبية، ومساعدة المنشآت في تقديم معلومات مفيدة تتعلق بالسياسات المحاسبية المتعلقة بالمنشأة ويحتاجها المستخدمون لفهم المعلومات الأخرى في البيانات المالية.

إن التعديلات لها تأثير على إفصاحات المجموعة عن السياسات المحاسبية، ولكن ليس على القياس أو الاعتراف أو العرض لأي بنود في البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين على فترات البيانات المالية المجمعة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023. ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على كافة أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة والتأمين العام والتأمين المباشر وإعادة التأمين) بغض النظر عن نوع المنشآت التي تصدر هذه العقود وكذلك بما يخضع لبعض الضمانات والأدوات المالية ذات مزايا المشاركة التقديرية. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق.

توصل البنك إلى أن المعيار الدولي للتقارير المالية 17 ليس له تأثير جوهري على البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

إن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية والتي تسري على الفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023 لم يكن لها أي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

2. أساس الإعداد (تتمة)

2.5 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات الصادرة ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

متطلبات عامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة (المعيار الدولي للتقارير المالية S1) والإفصاحات المتعلقة بالمناخ (المعيار الدولي للتقارير المالية S2) – 1 يناير 2024

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

عدم قابلية تحويل العملات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21) – 1 يناير 2025

تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 كيفية تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف عند عدم القابلية. وبتطبيق التعديلات، لا تكون العملة قابلة للتحويل إلى العملة الأخرى إذا لم تتمكن المنشأة إلا من الحصول على ما لا يزيد عن مبلغ ضئيل من العملة الأخرى في تاريخ القياس لغرض محدد. عندما تكون العملة غير قابلة للتحويل في تاريخ القياس، يتعين على المنشأة تقدير سعر الصرف الفوري باعتباره السعر الذي كان سيتم تطبيقه على معاملة صرف منظمة في تاريخ القياس بين المشاركين في السوق في ظل الظروف الاقتصادية السائدة. وفي تلك الحالة، يتعين على المنشأة الإفصاح عن المعلومات التي تُمكِّن مستخدمي بياناتها المالية من تقييم مدى التأثيرات، القائمة أو المتوقعة، لعدم قابلية تحويل العملة على الأداء والمركز المالي والتدفقات النقدية للمنشأة.

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

3 السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل مماثل لكافة الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية المجمعة، وتم تطبيقها بشكل ثابت من قبل كل شركات المجموعة.

3.1 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية لكل من البنك وشركاته التابعة الرئيسية العاملة (يشار إليها جميعاً بـ "المجموعة"): شركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)، وشركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة) وبنك لندن والشرق الأوسط (BLME Holdings plc) كما في 31 ديسمبر 2023، والتي تخضع جميعها لسيطرة البنك كما هو مبيّن في الإيضاح رقم 15.

3.1.1 دمج الأعمال

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الحيازة المحاسبية. تقاس تكلفة الحيازة وفقاً لمجموع المقابل المحول الذي يقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الحيازة وقيمة الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة. بالنسبة لكل عملية دمج أعمال، تختار المجموعة قياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة إما بالقيمة العادلة أو بنسبة الحصة في صافي قيمة الموجودات المحددة للشركة المشتراة. تدرج التكاليف المتعلقة بالحيازة كمصروفات عند تكبدها وتدرج ضمن المصروفات الإدارية.

عندما تقوم المجموعة بحيازة أعمال، فإنها تقوم بتقييم الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقدرة لغرض التصنيف والتحديد الملائم طبقا للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والظروف ذات الصلة كما في تاريخ الحيازة. وهذا يتضمن فصل المشتقات المتضمنة في العقود الرئيسية من قبل الشركة المشتراة.

إن أي مقابل محتمل ناتج من عمليات دمج الأعمال يتم تقييمه بالقيمة العادلة في تاريخ الحيازة. لا يتم إعادة قياس المقابل المحتمل المصنف كحقوق ملكية وتتم المحاسبة عن التسوية اللاحقة ضمن حقوق الملكية.

يتمثل المقابل المحتمل المصنف كأصل أو التزام في أداة مالية ويتم قياسه ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 *الأدوات المالية*، بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. ويتم قياس المقابل المحتمل الآخر الذي لا يندرج ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً للقيمة العادلة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.1 أساس التجميع (تتمة)

3.1.1 دمج الأعمال (تتمة)

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة (التي تمثل الزيادة في إجمالي المقابل المحول والقيمة المسجلة للحصص غير المسيطرة وأي حصة ملكية محتفظ بها سابقا على صافي الموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة). إذا كانت القيمة العادلة لصافي الموجودات التي تم حيازتها تتجاوز إجمالي المقابل المحول، تعيد المجموعة تقييم مدى صحة قيامها بتحديد كافة الموجودات التي تم حيازتها وكافة المطلوبات المقدرة وتقوم بمراجعة الإجراءات المستخدمة في قياس المبالغ التي سيتم تسجيلها في تاريخ الحيازة. إذا كانت نتائج إعادة التقييم لا تزال تشير إلى تجاوز القيمة العادلة لصافي الموجودات التي تم حيازتها إجمالي المقابل المحول، يدرج الربح ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

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

يتم مبدئياً قياس الالتزام المحتمل في عملية دمج الأعمال وفقاً لقيمته العادلة. ويتم قياسه لاحقاً بالمبلغ المسجل وفقاً لمتطلبات أحكام معيار المحاسبة الدولي 37 *المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة* أو المبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم (متى أمكن) المدرج وفقاً لمتطلبات الاعتراف بالإيرادات أيهما أعلى.

3.1.2 الحصص غير المسيطرة

يتم عرض الحصص في حقوق ملكية الشركات التابعة غير الخاصة بالمجموعة كحصص غير مسيطرة في بيان المركز المالي المجمع. تقاس الحصص غير المسيطرة في الشركة التي تمت حيازتهـا بالحصة النسبية في صافي الموجودات المحددة للشركة التي يتم حيازتها، وتوزع الخسائر على الحصص غير المسيطرة حتى ولو تجاوزت نسبة حصة الحصص غير المسيطرة في حقوق ملكية الشركة التابعة. يتم التعامل مع المعاملات مع الحصص غير المسيطرة كمعاملات مع ملاك حقوق ملكية المجموعة. تسجل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع الحصص غير المسيطرة دون فقد السيطرة ضمن حقوق الملكية.

3.1.3 الشركات التابعة

إن الشركات التابعة هي كافة الشركات التي يمارس عليها البنك سيطرة. تتحقق السيطرة عندما يتعرض البنك للمخاطر أو يكون له حقوق في عوائد متغيرة من مشاركته في الشركة المستثمر فيها ويكون لديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على الشركة المستثمر فيها. يعيد البنك تقييم مدى سيطرته على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وقوع تغيرات في واحد أو أكثر من عوامل السيطرة الثلاثة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما يحصل البنك على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف عن ذلك عندما يفقد البنك سيطرته على الشركة التابعة. راجع إيضاح 15 للاطلاع على قائمة بالشركات التابعة الجوهرية وأعمالها الرئيسية والملكية الفعلية للبنك.

3.1.4 فقد السيطرة

عندما يتم فقد السيطرة، تلغي المجموعة الاعتراف بموجودات ومطلوبات الشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة والبنود الأخرى لحقوق الملكية المتعلقة بالشركة التابعة. يتم الاعتراف بأي فائض أو عجز ناتج عن فقد السيطرة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. وإذا احتفظت المجموعة بأي حصة في الشركة التابعة السابقة، عندئذ يتم قياس هذه الحصة بالقيمة العادلة بتاريخ فقد السيطرة. لاحقاً، يتم المحاسبة عنها كشركة مستثمر فيها يتم المحاسبة عنها على أساس حقوق الملكية أو كأصل مالي وفقاً لمستوى التأثير المحتفظ به.

3.1.5 المعاملات المستبعدة عند التجميع

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات بين شركات المجموعة وأي إيرادات أو مصروفات غير محققة ناتجة من المعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية المجمعة.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.2 العملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية الفردية لكل شركة من شركات المجموعة بعملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها (عملتها الرئيسية).

تسجل المعاملات بالعملات الأجنبية بالعملة الرئيسية وفقاً لسعر الصرف السائد بتاريخ المعاملة.

تدرج فروق تحويل العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية وتحويل البنود النقدية في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للسنة، وتدرج فروق تحويل العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للسنة باستثناء الفروق الناتجة عن تحويل البنود غير النقدية والتي تدرج الأرباح والخسائر المتعلقة بها مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. وبالنسبة لمثل هذه البنود غير النقدية، فإن أي بنود تحويل للأرباح أو الخسائر تدرج أيضاً مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

لغرض عرض البيانات المالية المجمعة، يتم عرض موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للمجموعة بالدينار الكويتي (د.ك) باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ البيانات المالية المجمعة. ويتم تحويل بنود الإيرادات والمصروفات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للسنة. ويتم تصنيف فروق تحويل العملات الأجنبية الناتجة، إن وجدت، كإيرادات شاملة أخرى وتحول إلى احتياطي تحويل العملات الأجنبية للمجموعة، وتدرج فروق التحويل في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في السنة التي يتم فيها بيع العملية الأجنبية.

3.3 الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات في الحالات التي يكون من المحتمل فيها تدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة والتي يمكن فيها قياس الإيرادات بشكل موثوق به، ويجب الوفاء بمعايير الاعتراف المحددة التالية أيضاً قبل الاعتراف بالإيرادات:

- يتم الاعتراف بالإيرادات من المرابحة والوكالة والموجودات المؤجرة بشكل يعكس العائد الدوري الثابت على صافي الاستثمار القائم.
- يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام دفعات الأرباح.
- يتم الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.
- يتم الاعتراف بإيرادات الإيجارات من العقارات الاستثمارية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير.

3.4 الأدوات المالية

3.4.1 الموجودات المالية

أ. المحاسبة على أساس تاريخ المتاجرة والسداد

يتم الاعتراف بكافة مشتريات ومبيعات الموجودات المالية بالطريقة الاعتيادية بواسطة المحاسبة على أساس تاريخ السداد. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ السداد في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ويتم الاعتراف بهـا ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. إن مشتريات أو مبيعات الطريقة المعتادة هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده بالنظم أو بالعرف السائد في الأسواق بشكل عام.

ب. الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة، وتقاس مبدئياً بالقيمة العادلة، وتدرج تكاليف المعاملات فقط لتلك الأدوات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية الناتجة من الأصل أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر والمزايا الهامة لملكية الأصل المالي إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو لم تحتفظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للملكية وتستمر في السيطرة على الأصل المحول، فإن المجموعة تقوم بالاعتراف بحصتها المحتفظ بها في الأصل والالتزام المتعلق به للمبالغ التي قد يتعين عليها دفعها. إذا احتفظت المجموعة بكافة المخاطر والمزايا الهامة لملكية الأصل المالي المحول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي وتسجيل الالتزام الخاص بالمتحصلات المستلمة.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 الأدوات المالية (تتمة)

3.4.1 الموجودات المالية (تتمة)

ج. تصنيف وقياس الموجودات المالية

حددت المجموعة تصنيف وقياس الموجودات المالية كالآتي:

النقد والنقد المعادل

يتضمن النقد والنقد المعادل كلا من النقد في الصندوق والحساب الجاري لدى بنوك أخرى والإيداعات لدى بنوك التي تستحق خلال سبعة أيام.

الودائع لدى البنوك وبنك الكويت المركزي والتمويل الإسلامي إلى العملاء

تمثل الودائع لدى البنوك وبنك الكويت المركزي والتمويل الإسلامي إلى العملاء موجودات مالية ذات دفعات ثابتة أو قابلة لتحديدها وهي غير مسعرة في سوق نشط ويتم إدراجها بالتكلفة المطفأة بالصافي بعد مخصص انخفاض القيمة.

المرابحة

المرابحة هي اتفاق يتعلق ببيع السلع بالتكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه، حيث يقوم البائع بإعلام المشتري بالسعر الذي ستتم به المعاملة وكذلك مبلغ الربح الذي سيتم الاعتراف به. المرابحة هي أصل مالي أنشأته المجموعة ويدرج بالتكلفة المطفأة بالصافي بعد مخصص انخفاض القيمة.

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 بالصافي بعد مخصص انخفاض القيمة.

الموجودات المؤجرة – المجموعة كمؤجر

يتم تصنيف عقود التأجير كعقود تأجير تمويلية عندما تقتضي شروط عقد التأجير تحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للملكية إلى المستأجر، وتصنف كافة عقود التأجير الأخرى كعقود تأجير تشغيلي. تدرج الموجودات المؤجرة بالتكلفة المطفأة.

تسهيلات التمويل المعاد التفاوض عليها

في حالة التعثر، تسعى المجموعة لإعادة هيكلة التسهيلات بدلاً من حيازة الضمانات. ويشمل ذلك تمديد ترتيبات السداد والاتفاق بشأن شروط جديدة للتسهيلات. عند التفاوض حول شروط وأحكام هذه التسهيلات التمويلية، تنطبق شروط وأحكام الترتيب التعاقدي الجديد عند تحديد ما إذا كانت هذه التسهيلات ستظل متأخرة. تقوم الإدارة باستمرار بمراجعة التسهيلات المعاد التفاوض بشأنها للتأكد من تلبية كافة المعايير ومن احتمال سداد المدفوعات المستقبلية. وتظل التسهيلات خاضعة لتقييم انخفاض القيمة سواء بشكل فردي أو مجمع.

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

تتكون الاستثمارات المالية للمجموعة من الاستثمار في أدوات الدين (الصكوك) والاستثمارات في الأسهم والاستثمارات الأخرى. يتم تصنيف الصكوك بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بناءً على نموذج الأعمال الذي تدار فيه هذه الأوراق المالية. تدرج الاستثمارات في الأسهم عموماً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستثناء تلك الاستثمارات المحددة التي اختارت المجموعة لها أن يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. تدرج الاستثمارات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتحديد نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأهداف من أعمالها. ولا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة لكل أداة على حدة، ولكن يتم ذلك على مستوى أكبر للمحافظ المجمعة ويستند إلى عدد من العوامل الملحوظة. وتتضمن المعلومات ما يلي:

- السياسات والأهداف الموضوعة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛ بالإضافة إلى
- معدل التكرار المتوقع للمبيعات في الفترات السابقة وقيمتها وتوقيتها بالإضافة إلى أسباب تلك المبيعات والتوقعات حول نشاط المبيعات المستقبلية.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 الأدوات المالية (تتمة)

3.4.1 الموجودات المالية (تتمة)

ج. تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال (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 الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، لن تغير المجموعة من تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكنها ستدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحدثة أو المشتراة مؤخراً في الفترات المستقبلية.

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

تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط. لأغراض هذا الاختبار، يُعرف "أصل المبلغ" بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي. ويُعرف "الربح" ضمن ترتيب الإقراض الرئيسي بأنه المقابل لقاء القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان المرتبطة بأصل المبلغ ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف وكذلك هامش الربح.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط، تراعي المجموعة ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير من توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط. وتراعي المجموعة ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛ و
- مزايا الرفع المالي؛ و
- شروط السداد المبكر ومد أجل السداد؛ و
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة في التدفقات النقدية من موجودات محددة (مثل ترتيبات الموجودات التي لا تتضمن حق الرجوع)؛ و
- المزايا التي تعدل المقابل لقاء القيمة الزمنية للأموال – مثل إعادة تحديد معدلات الربح سنوياً.

إن الشروط التعاقدية التي تسمح بالتعرض لأكثر من المستوى الأدنى من التعرض للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب إقراض أساسي لا تتيح تدفقات نقدية تعاقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط. وفي مثل هذه الحالات، يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية عند الاعتراف المبدئي وفقاً للفئات التالية:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة
- الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
- الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

(i) الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

يتم تسجيل الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين:

- الاحتفاظ بالأصل المالي في نموذج أعمال بهدف الاحتفاظ بالموجودات المالية من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط على أصل المبلغ القائم.

يتم قياس الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي، يتم الاعتراف بإيرادات التمويل وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية وتحميل خسائر الائتمان المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع، كما يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 الأدوات المالية (تتمة)

3.4.1 الموجودات المالية (تتمة)

ج. تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

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

(ii) الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:

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

يتم قياس استثمار الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا استوفى الشرطين التاليين ولا يتم تصنيفه كمدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل المالي في نموذج أعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط على أصل المبلغ القائم.

يتم لاحقاً قياس أوراق الدين المالية (الصكوك) المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الصكوك بطريقة العائد الفعلي وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. كما يتم الاعتراف بتغيرات القيمة العادلة التي لا تمثل جزءاً من علاقة التحوط الفعالة في الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم عرضها في احتياطيات القيم العادلة كجزء من حقوق الملكية حتى يتم إلغاء الاعتراف بالأصل أو إعادة تصنيفه. عندما يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر التراكمية المعترف بها سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى من حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

2) الاستثمارات في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة باتخاذ قرار غير قابل للإلغاء بتصنيف بعض من استثماراتها في الأسهم كاستثمارات في أسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إن استوفت تعريف حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32 الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. ويتم تحديد هذا التصنيف لكل أداة على حدة.

يتم قياس الاستثمارات في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيم العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وعرضها في احتياطيات القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية. أما الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى فيتم تحويلها إلى الأرباح المرحلة عند إلغاء الاعتراف ولا يتم الاعتراف بها في بيان الأرباح والخسائر المجمع. ويتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ما لم تمثل بشكلٍ واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ولا تخضع الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لتقييم انخفاض القيمة.

(iii) الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

تمثل الموجودات المالية في هذه الفئة تلك الموجودات التي تم تصنيفها إما من قبل الإدارة عند الاعتراف المبدئي أو تلك التي ينبغي بشكل إلزامي أن يتم قياسها بالقيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. وتقوم الإدارة بتصنيف أداة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تستوفي فيما دون ذلك متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، فقط إن أدت إلى الاستبعاد أو الحد الجوهري من أي عدم تطابق محاسبي من الممكن أن ينشأ إن لم يتم القيام بذلك. ويجب بشكلٍ إلزامي أن يتم قياس الموجودات المالية - التي لديها تدفقات نقدية تعاقدية لا تمثل فقط دفعات لأصل المبلغ والربح - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. ويتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عندما يثبت الحق في استلام الدفعات.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 الأدوات المالية (تتمة)

3.4.1 الموجودات المالية (تتمة)

ج. تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

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

إعادة تصنيف الموجودات المالية
لا تقوم المجموعة بإعادة تصنيف موجوداتها المالية بعد الاعتراف المبدئي إلا في ظل الحالات الاستثنائية التي تقوم فيها المجموعة بالاستحواذ على خط أعمال أو بيعه أو إنهاؤه.

د. انخفاض قيمة الموجودات المالية
تقوم المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- التمويل الإسلامي إلى العملاء بما في ذلك التزامات القروض
- خطابات الاعتماد وعقود الضمانات المالية بما في ذلك الالتزامات
- الاستثمار في أوراق الدين المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (أي الاستثمار في صكوك)
- الأرصدة والودائع لدى البنوك

لا تخضع الاستثمارات في الأسهم لخسائر الائتمان المتوقعة.

انخفاض قيمة تسهيلات التمويل
تشمل تسهيلات التمويل التي تقدمها المجموعة التمويل الإسلامي إلى العملاء وخطابات الاعتماد وعقود الضمانات المالية والالتزامات بتقديم التسهيلات الائتمانية. ينبغي تسجيل انخفاض قيمة تسهيلات التمويل في بيان المركز المالي المجمع بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة التي يتم احتسابها وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والمخصصات المطلوب احتسابها وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى.

خسائر الائتمان المتوقعة
تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة كما يلي. ويتم تحويل الموجودات من خلال المراحل الثلاثة التالية استناداً إلى التغير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي.

المرحلة الأولى: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
تقوم المجموعة بقياس مخصصات خسائر بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة 12 شهراً للموجودات المالية متى لم يكن هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو للانكشافات التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ البيانات المالية المجمعة. وتعتبر المجموعة أن الأصل المالي ذا مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بها معادلا للتعريف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار".

المرحلة الثانية: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية
تقوم المجموعة بقياس مخصصات خسائر بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات المالية متى لم يكن هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن دون تعرضها لانخفاض القيمة ائتمانياً.

المرحلة الثالثة: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة - منخفض القيمة الائتمانية
تقوم المجموعة بقياس مخصصات خسائر بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات المالية التي تم تعيينها كمنخفضة القيمة ائتمانياً بناءً على الدليل الموضوعي على انخفاض القيمة.

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة هي خسائر ائتمان متوقعة تنتج من جميع أحداث التعثر المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية. وتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة 12 شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة والتي تنتج من أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الـ 12 شهراً التالية لتاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم احتساب كلاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة 12 شهراً سواءً بشكل منفرد أو بشكل مجمع بناءً على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 الأدوات المالية (تتمة)

3.4.1 الموجودات المالية (تتمة)

د. انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تحديد مرحلة انخفاض القيمة

وتقوم المجموعة أيضاً في كل تاريخ بيانات مالية مجمعة بتقييم ما إذا كانت هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف المبدئي عبر مقارنة مخاطر التعثر التي تقع على مدار العمر المتبقي المتوقع من تاريخ البيانات المالية المجمعة مع مخاطر التعثر في تاريخ الاعتراف المبدئي. وتمثل المعايير الكمية المتبعة لتحديد الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان مجموعة من الحدود النسبية والمطلقة. ويتم اعتبار جميع الموجودات المالية المتأخرة السداد لفترة 30 يوماً بالنسبة لتمويل الشركات والمتأخرة السداد لفترة 45 يوما بالنسبة للتمويل الاستهلاكي كموجودات لديها ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ويتم نقلها إلى المرحلة 2 حتى وإن لم تشر المعايير الأخرى إلى ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان باستثناء الحالات التي يكون لدى المجموعة فيها معلومات معقولة ومؤيدة تثبت أن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل ملحوظ على الرغم من أن المدفوعات التعاقدية تأخرت في السداد لمدة تتجاوز من 30 إلى 45 يوماً.

تقوم المجموعة في كل تاريخ بيانات مالية مجمعة أيضاً بتقييم ما إذا كان الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد تعرضت لانخفاض القيمة الائتمانية. وتعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد تعرض لانخفاض القيمة عند وقوع حدث واحد أو أكثر ممن لهم أثراً سلبياً على التدفقات النقدية المقدرة المستقبلية للأصل المالي أو عند تأخر الدفعات التعاقدية لمدة 90 يوماً. 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:

- صعوبات مالية جوهرية للمقترض أو جهة الإصدار.
- مخالفة العقد مثل التعثر أو التأخر في السداد.
- الاجراءات القانونية المتخذة ضد المقترض.
- منح المقرض امتياز إلى المقترض لم يكن يجب منحه في ظروف مغايرة وذلك لأسباب اقتصادية وتعاقدية تتعلق بالصعوبات المالية التي تواجه المقترض.
- تلاشي السوق النشط للأوراق المالية نتيجة للصعوبات المالية.
- شراء أصل مالي بسعر خصم كبير بما يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

في حالة عدم الازدياد الملحوظ لمخاطر الائتمان أو عدم انخفاض القيمة الائتمانية المتعلقة بأصل مالي أو مجموعة موجودات مالية في تاريخ البيانات المالية المجمعة منذ الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف هذه الموجودات ضمن المرحلة 1.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات على أساس المتوسط المرجح لخسائر الائتمان وتقاس بالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي مخصومة بمعدل الربح الفعلي للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المجموعة طبقا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. تشتمل العناصر الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة احتمالية التخلف عن السداد واحتساب نسبة الخسارة عند التعثر والانكشاف للمخاطر عند التعثر. تقوم المجموعة بتقدير هذه العوامل باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة اخذا في الاعتبار التصنيفات الائتمانية الداخلية والخارجية لهذه الموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات والسيناريوهات المستقبلية للاقتصاد الكلي وعوامل أخرى.

إدراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في اعتبارها المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي من المتوقع أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لغرض إدراج المعلومات المستقبلية ضمن نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وتعكس تلك المتغيرات بصورة أساسية التوقعات المعقولة والمؤيدة لظروف الاقتصاد الكلي المستقبلية. إن مراعاة هذه العوامل يؤدي إلى رفع درجة الأحكام المستخدمة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة. وتقوم الإدارة بمراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية على أساس منتظم.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 الأدوات المالية (تتمة)

3.4.1 الموجودات المالية (تتمة)

د. انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تعديل التمويل الإسلامي إلى العملاء
تسعى المجموعة في ظل ظروف معينة إلى إعادة هيكلة التمويل الإسلامي المقدم إلى العملاء بخلاف حيازة الضمان. قد يتضمن ذلك تمديد ترتيبات السداد وتخفيض أصل المبلغ أو الربح والاتفاق على شروط جديدة للتسهيل الائتماني أو التمويل. وفي حالة تعديل شروط الأصل المالي، تقوم المجموعة بتقييم مدى الاختلاف الجوهري في التدفقات النقدية للأصل المعدل. وفي حالة الاختلاف الجوهري للتدفقات النقدية، يتم إلغاء الاعتراف بالتسهيل، ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد وفقاً للقيمة الجديدة زائداً أي تكاليف معاملات مؤهلة.

يتم المحاسبة عن أي رسوم مستلمة كجزء من التعديل كما يلي:

- بالنسبة للرسوم التي تؤخذ في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للأصل المالي الجديد والرسوم التي تمثل سداد تكاليف المعاملة المؤهلة، يتم تضمينها في القياس الأولي للأصل، و
- يتم تضمين الرسوم الأخرى ضمن الأرباح أو الخسائر كجزء من الأرباح أو الخسائر نتيجة إلغاء الاعتراف.

إذا لم تختلف التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة اختلافاً جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل المالي. في هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي والاعتراف بالمبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كأرباح أو خسائر تعديل في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. إذا تم إجراء مثل هذا التعديل بسبب صعوبات مالية للمقترض، يتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. في حالات أخرى، يتم عرضها كإيرادات مرابحة وإيرادات تمويل إسلامي أخرى.

في حالة إلغاء الاعتراف بالتسهيل والاعتراف بتسهيل جديد، يتم إنشاء مخصص خسائر يتم قياسه استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً باستثناء بعض الحالات النادرة التي يتم فيها اعتبار التسهيل الجديد مستحدث ومنخفض القيمة الائتمانية. وتتولى الإدارة باستمرار مراجعة التمويل الإسلامي المعدل للعملاء لضمان الالتزام بكافة المعايير واحتمالية سداد الدفعات المستقبلية. كما تقوم الإدارة بتقييم مدى وجود أي ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان أو وجوب تصنيف التسهيل الائتماني ضمن المرحلة 3. عندما يتم تعديل التمويل الإسلامي إلى العملاء ولكن دون إلغاء الاعتراف به، يتم قياس أي انخفاض في القيمة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي الذي يتم احتسابه قبل تعديل الشروط.

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

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجمع
يتم عرض مخصصات الخسائر المرتبطة بخسائر الائتمان المتوقعة كاقتطاع من مجمل القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة وفقاً للتكلفة المطفأة. وفي حالة أدوات الدين المدرجة وفقا للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (الصكوك)، تسجل المجموعة المخصص في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ويتم تسجيل مبلغ مقابل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى دون أي تخفيض في القيمة الدفترية للأصل المالي المدرج في بيان المركز المالي المجمع.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 الأدوات المالية (تتمة)

3.4.1 الموجودات المالية (تتمة)

د. انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

مخصص خسائر الائتمان وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي

يتعين على المجموعة احتساب مخصصات لخسائر الائتمان لتسهيلات التمويل وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف تسهيلات التمويل واحتساب المخصصات. يتم تصنيف تسهيلات التمويل كمتأخرة السداد عندما لا يتم استلام دفعة ما في التاريخ المشترط لسدادها أو في حال ما إذا تمت زيادة التسهيل عن الحدود المعتمدة مسبقاً. ويتم تصنيف تسهيل التمويل كمتأخر السداد ومنخفض القيمة عندما يكون مبلغ الربح أو قسط أصل المبلغ متأخر السداد لمدة تزيد عن 90 يوماً وكذلك في حالة زيادة القيمة الدفترية للتسهيل عن قيمته المقدرة الممكن استردادها.

يتم إدارة ومراقبة القروض متأخرة السداد وتلك القروض متأخرة السداد ومنخفضة القيمة باعتبارها تسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها إلى أربع فئات تستخدم بعد ذلك في تقدير المخصصات:

الفئة	*المعيار*	*المخصصات المحددة*
بشأنها ملاحظات	غير منتظمة لمدة 90 يوماً	-
دون المستوى	غير منتظمة لمدة تتراوح بين 91-180 يوماً	%20
مشكوك في تحصيلها	غير منتظمة لمدة تتراوح بين 181-365 يوماً	%50
رديئة	غير منتظمة لمدة تزيد عن 365 يوماً	%100

قد تقوم المجموعة أيضا 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 تسهيلات التمويل المعمول بها (بالصافي بعد بعض فئات الضمانات المحددة) والتي لا تخضع لاحتساب المخصصات المحددة.

في مارس 2007، أصدر بنك الكويت المركزي تعميماً بتعديل أساس احتساب المخصصات العامة على التسهيلات حيث تم تغيير نسبة المخصص من 2% إلى 1% على التسهيلات النقدية و0.5% على التسهيلات غير النقدية. وبدأ سريان هذه النسب المطلوبة اعتباراً من 1 يناير 2007 على صافي الزيادة في التسهيلات، وبالصافي كذلك بعد بعض فئات الضمانات، وخلال فترة البيانات المالية. يتم الاحتفاظ بالمخصص العام الذي يزيد عن نسبة 1% للتسهيلات النقدية وعن 0.5% للتسهيلات غير النقدية كما في 31 ديسمبر 2006 كمخصص عام حتى تصدر تعليمات أخرى بهذا الشأن من قبل بنك الكويت المركزي.

3.4.2 المطلوبات المالية

يتم الاعتراف بجميع المطلوبات المالية مبدئيا في تاريخ السداد بالقيمة العادلة ناقصاً أي تكاليف معاملات متعلقة بها مباشرة. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء فترات سريانها.

تتضمن المطلوبات المالية المستحق إلى البنوك وحسابات المودعين والتمويل متوسط الأجل والمطلوبات الأخرى.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 الأدوات المالية (تتمة)

3.4.2 المطلوبات المالية (تتمة)

المستحق للبنوك وحسابات المودعين
حسابات المودعين هي الودائع المستلمة من العملاء بموجب الحسابات الجارية أو حسابات التوفير الاستثمارية أو الحسابات الاستثمارية محددة الأجل. وتشمل حسابات المودعين لدى البنك ما يلي:

(i) **الودائع غير الاستثمارية في صورة حسابات جارية**: لا تستحق هذه الحسابات أي ربح ولا تتحمل أي مخاطر خسارة حيث يضمن البنك دفع الرصيد المتعلق بها عند الطلب. وعليه، فإن هذه الحسابات تعتبر قرضاً حسناً من المودعين للبنك حسب مبادئ الشريعة الإسلامية. ويتم استثمار هذا القرض الحسن حسب قرار المجموعة، وتعود نتائج مثل هذه الاستثمارات في نهاية الأمر لمساهمي البنك.
(ii) **حسابات الودائع الاستثمارية**: وتشمل حسابات التوفير وحسابات الودائع محددة الأجل وحسابات الودائع غير محددة الأجل.

حسابات التوفير الاستثمارية
وهي ودائع غير محددة الأجل يسمح فيها للعميل بسحب أرصدة هذه الحسابات أو أجزاء منها في أي وقت.

حسابات الودائع الاستثمارية محددة الأجل
وهي ودائع محددة الأجل بناءً على عقود الودائع المبرمة بين البنك والمودع. وتستحق هذه الودائع شهرياً أو ربع سنوياً أو نصف سنوياً أو سنوياً.

حسابات الودائع الاستثمارية غير محددة الأجل
وهي ودائع استثمارية غير محددة الأجل وتعامل كودائع سنوية تجدد تلقائياً عند الاستحقاق لفترة مماثلة، ما لم يقدم المودعون إخطارات خطية للبنك بعدم رغبتهم في تجديد الوديعة.

في جميع الحالات، تحصل الحسابات الاستثمارية على نسبة من الربح وتتحمل جزءاً من الخسارة وتدرج بالتكلفة زائداً الربح المستحق.

التمويل متوسط الأجل
يتمثل التمويل متوسط الأجل في مطلوبات مالية تقاس مبدئياً وفقاً للقيمة العادلة والتي تتمثل في متحصلات الإصدار بالصافي بعد تكاليف المعاملة. وتقاس الصكوك لاحقاً وفقاً للتكلفة المطفأة بواسطة طريقة معدل الربح الفعلي.

3.4.3 المقاصة

يتم فقط إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع عندما يكون للمجموعة حق ملزم قانوناً بمقاصة المبالغ المحققة وتنوي المجموعة تسوية هذه المبالغ على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات والمطلوبات في آن واحد.

تعرض الإيرادات والمصروفات بالصافي فقط عندما تسمح المعايير المحاسبية بذلك، أو للأرباح والخسائر الناتجة من مجموعة من المعاملات المتماثلة.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.5 الإصلاح المعياري لمعدلات الأرباح

توفر تعديلات المرحلة الثانية إعفاءً عملياً من متطلبات معينة في المعايير الدولية للتقارير المالية. تتعلق هذه الإعفاءات بتعديلات الأدوات المالية وعقود الإيجار أو علاقات التحوط الناتجة عن استبدال سعر الربح القياسي في العقد بسعر مرجعي بديل جديد.

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

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

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

3.6 القيم العادلة

تعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو سداده لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق كما في تاريخ القياس، في وجود أو غياب السوق الأكثر ربحا التي يكون للمجموعة حق الدخول فيها في ذلك التاريخ.

وتقوم المجموعة، متى توفر ذلك، بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المعلن في سوق نشط لتلك الأداة، ويُعتبر السوق نشطاً إذا كانت المعاملات الخاصة بالموجودات أو الالتزامات تتم بشكلٍ متكرر وكافٍ وكمية تكفي لتقديم معلومات تسعير بشكلٍ مستمر.

وفي حالة عدم وجود سعر معلن في السوق النشط، تقوم المجموعة باستخدام أساليب التقييم التي تحقق أكبر قدر من الاستفادة من المعلومات الملحوظة ذات الصلة وتقلل من استخدام المعلومات غير الملحوظة. كما يشتمل أسلوب التقييم الذي يقع عليه الاختيار على كافة العوامل التي قد يأخذها المشاركون في عمليات السوق بعين الاعتبار أثناء تسعير معاملة ما.

وفي حالة ما إذا كان هناك سعراً للعرض وسعراً للطلب لأي من الموجودات أو المطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة بقياس موجوداتها بسعر العرض ومطلوباتها بسعر الطلب.

وتقرر المجموعة إذا ما تمت عمليات تحويل بين المستويات في الجدول الهرمي عبر إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى من المعلومات التي تعتبر هامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة.

ويتم تحديد القيم العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل مقيمين يتمتعون بمؤهلات مهنية مناسبة ومعترف بها وخبرات حديثة بالموقع والفئة الخاصة بالعقار موضوع التقييم كما يجب أن توضع بعين الاعتبار القدرة على توليد منافع اقتصادية من استخدام العقار بأفضل استخدام.

3.7 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

يتم عرض أدوات المشتقات المالية بشكل مبدئي في بيان المركز المالي المجمع بالتكلفة (بما فيها تكاليف المعاملة)، ثم يتم قياسها بقيمتها العادلة لاحقاً.

1- المشتقات المصنفة كغير متحوط لها:
تبرم المجموعة العقود الآجلة للعملات الأجنبية ومبادلات العملات ومبادلات معدل الربح. تدرج المشتقات بالقيمة العادلة. تتضمن القيمة العادلة للمشتقات الأرباح أو الخسائر غير المحققة من ربط المشتقات بالسوق باستخدام أسعار السوق السائدة أو نماذج التسعير الداخلية. تدرج المشتقات ذات القيم السوقية الموجبة (الأرباح غير المحققة) في الموجودات الأخرى ويتم إدراج المشتقات ذات القيم السوقية السالبة (الخسائر غير المحققة) ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي المجمع.

يتم تضمين الأرباح والخسائر الناتجة من المشتقات في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.7 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

2- المشتقات المصنفة كمتحوط لها:
لأغراض محاسبة التحوط، يتم تصنيف معاملات التحوط كما يلي:

- تحوط القيمة العادلة عند التحوط للانكشافات إلى التغيرات في القيمة العادلة لأصل أو التزام مسجل، أو التزام تام غير مسجل.
- تحوط التدفقات النقدية عند تحوط مخاطر إمكانية التغير في التدفقات النقدية المتعلق بالمخاطر المحددة المرتبطة بأصل أو التزام معين، أو معاملات محتملة بصورة كبيرة أو مخاطر العملات الاجنبية لالتزام تام غير محقق.
- تحوط صافي الاستثمار في عملية أجنبية.

في بداية علاقة التحوط، تقوم المجموعة بإجراء تحديد رسمي وتوثيق لعلاقة التحوط التي تنوي المجموعة تطبيق محاسبة التحوط عليها وأهداف إدارة المخاطر واستراتيجية تنفيذ التحوط عليها.

يتضمن التوثيق تحديد أداة التحوط والبند المتحوط له وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط لها وأسلوب المجموعة في تقييم مدى استيفاء علاقة التحوط لمتطلبات فعالية التحوط (بما في ذلك تحليل مصادر انعدام فعالية التحوط وكيفية تحديد نسبة التحوط). تتأهل علاقة التحوط لمحاسبة التحوط في حالة استيفاء كافة متطلبات الفعالية التالية:

- هناك "علاقة اقتصادية" بين البند الذي يتم التحوط له وأداة التحوط.
- ليس لمخاطر الائتمان "تأثير مهيمن على التغيرات في القيمة" والذي ينتج من العلاقة الاقتصادية.
- تماثل نسبة التحوط بعلاقة التحوط مع تلك الناتجة من حجم البند الذي يتم التحوط له والذي تقوم المجموعة بالفعل بالتحوط له وكذلك حجم أداة التحوط والتي تستخدمها المجموعة فعلياً في التحوط لحجم البند الذي يتم التحوط له.

فيما يلي عمليات التحوط التي تستوفي كافة المعايير المؤهلة لمحاسبة التحوط:

عمليات تحوط القيمة العادلة:
يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة من أداة التحوط في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع، في حين أن أرباح أو خسائر التحوط للبند المتحوط له يجب أن تعدل القيمة الدفترية للبند المتحوط له، إن أمكن، ويتم الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

عمليات تحوط التدفقات النقدية:
يتم الاعتراف بالجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر من أداة التحوط في بيان الدخل الشامل المجمع، بينما يتم الاعتراف بأي جزء غير فعال على الفور في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. يتم تسوية احتياطي تحوط التدفق النقدي بالأرباح أو الخسائر المتراكمة على أداة التحوط ، والتغير المتراكم في القيمة العادلة للبند المتحوط، أيهما أقل.

يتم تحويل المبالغ المعترف بها كإيرادات شاملة أخرى إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عندما تؤثر معاملة التحوط على بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

عند انتهاء فترة استحقاق أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها أو عندما لا تفي عملية تحوط بمعايير محاسبة التحوط، فإن أي أرباح أو خسائر تراكمية تم تسجيلها في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع في ذلك الوقت تظل في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع ويتم تسجيلها عندما يتم الاعتراف بمعاملة التحوط المتوقعة بالكامل في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. عندما لم يعد من المتوقع حدوث معاملة متوقعة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي تم تسجيلها في بيان الدخل الشامل المجمع يتم تحويلها على الفور إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

عمليات تحوط صافي الاستثمار في عملية أجنبية:
يتم احتساب عمليات تحوط صافي الاستثمار في عملية أجنبية، بما في ذلك عملية تحوط البند النقدي الذي يتم احتسابه كجزء من صافي الاستثمار، بطريقة مماثلة لعمليات تحوط التدفقات النقدية. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر من أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال من عملية التحوط كإيرادات شاملة أخرى بينما يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر تتعلق بالجزء غير الفعال في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. عند إلغاء الاعتراف بالعمليات الأجنبية، يتم تحويل القيمة التراكمية لأي أرباح أو خسائر مسجلة في حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.8 العقارات الاستثمارية

العقارات الاستثمارية هي العقارات التي يتم الاحتفاظ بها لغرض تحقيق إيرادات تأجير أو لزيادة قيمتها الرأسمالية أو لكلا الغرضين، ولكن ليس لغرض البيع في إطار السياق الاعتيادي للأعمال أو الاستخدام لأغراض إنتاج أو توريد البضائع أو الخدمات لأغراض إدارية، يتم قياس العقار الاستثماري بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي ولاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج أي تغير عليها في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع، تتضمن التكلفة النفقات المتعلقة مباشرة بحيازة العقار الاستثماري.

يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع العقار الاستثماري (محتسبة على أساس الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للبند) في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

عند تغيير استخدام عقار معين بحيث يتم تصنيفه كممتلكات ومعدات، فإن القيمة العادلة لهذا العقار في تاريخ إعادة التصنيف تمثل تكلفته وذلك لأغراض المحاسبة لاحقاً.

3.9 الممتلكات والمعدات

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. تتضمن التكلفة المبدئية للممتلكات والمعدات سعر الشراء وأي تكلفة تتعلق بها مباشرة يتم تكبدها حتى يصل الأصل إلى موقع التشغيل ويصبح صالحاً للاستخدام المخصص له.

تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالنفقات إلى المجموعة. يتم الاعتراف بتكاليف الصيانة والإصلاح اليومي للممتلكات والمعدات عند تكبدها.

يتم استهلاك بنود الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل بند.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنوات الحالية والمقارنة للبنود الهامة من الممتلكات والمعدات:

◄ أثاث وتحسينات على عقارات مستأجرة	5 سنوات
◄ معدات مكتبية	3 سنوات
◄ برامج	10 سنوات
◄ أثاث وأجهزة	5 سنوات
◄ مباني على أراضٍ مستأجرة	20 سنة
◄ مباني على أراضٍ ملك حر	50 سنة

يتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية دورياً ويتم تعديلها حسبما كان ملائما.

3.10 عقود التأجير – المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة عند بداية العقد بتقييم ما إذا كان العقد بمثابة، أو كان ينطوي على، عقد تأجير. أي إنه إذا كان العقد يقوم بنقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية محددة لقاء مقابل نقدي.

تطبق المجموعة طريقة اعتراف وقياس فردية على جميع عقود التأجير باستثناء عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود التأجير المتعلقة بالموجودات منخفضة القيمة. وتقوم المجموعة بالاعتراف بمطلوبات عقود التأجير عن الدفعات الإيجارية وموجودات حقوق الاستخدام والتي تمثل الحق في استخدام الموجودات ذات الصلة.

أ) موجودات حق الاستخدام

تقوم المجموعة بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد التأجير (أي تاريخ توافر الأصل ذي الصلة للاستخدام). ويتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها لأي إعادة قياس لمطلوبات عقود التأجير.

تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات عقود التأجير المعترف به والتكاليف المباشرة المبدئية التي تم تكبدها ومدفوعات عقود التأجير المسددة في أو قبل تاريخ البداية ناقصاً أي حوافز تأجير مستلمة. وما لم تكن المجموعة متأكدة بشكلٍ معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية فترة عقد التأجير، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي المقدر ومدة عقد التأجير أيهما أقصر. وتخضع موجودات حق الاستخدام لانخفاض القيمة، كما يتم عرض القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام تحت الممتلكات والمعدات في بيان المركز المالي المجمع.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.10 عقود التأجير – المجموعة كمستأجر (تتمة)

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

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات التأجير، تستخدم المجموعة معدل الربح المتزايد في تاريخ بدء التأجير في حالة عدم إمكانية تحديد معدل الربح المتضمن في عقد التأجير بسهولة. بعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ مطلوبات التأجير لتعكس تراكم الربح بينما يتم تخفيضها مقابل قيمة مدفوعات التأجير المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات التأجير في حالة وجود تعديل أو تغير في مدة التأجير أو في مدفوعات التأجير (أي التغيرات في المدفوعات المستقبلية الناتجة من حدوث تغير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد مدفوعات التأجير هذه) أو في تقييم الخيار لشراء الأصل الأساسي ويتم عرضها ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي المجمع.

3.11 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة بمراجعة القيمة الدفترية لموجوداتها غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على وجود خسائر انخفاض في القيمة لهذه الموجودات. إذا ما ظهر مثل ذلك المؤشر، يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل لتحديد خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). وإذا لم يكن بالإمكان تقدير المبلغ الممكن استرداده لأصل ما، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده لوحدة إنتاج النقد التي ينتمي إليها هذا الأصل.

وفي حال توفر أساس معقول وثابت للتوزيع، يتم توزيع موجودات المجموعة على كل وحدة من وحدات إنتاج النقد، أو توزع بشكل آخر على المجموعة الأقل من وحدات إنتاج النقد التي يتوافر لها أساس معقول وثابت للتوزيع.

يمثل المبلغ الممكن استرداده القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع أو القيمة أثناء الاستخدام، أيهما أعلى. ويتم عند تحديد القيمة أثناء الاستخدام خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدّل خصم يعكس معدلات السوق الحالية والمخاطر المتعلقة بالأصل الذي لم يتم له تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا تم تقدير المبلغ الممكن استرداده لأصل ما (أو وحدة إنتاج النقد) بأقل من قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (وحدة إنتاج النقد) إلى قيمتها الممكن استردادها. وتتحقق خسارة انخفاض القيمة مباشرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

بالنسبة للموجودات غير المالية باستثناء الشهرة، يتم إجراء تقييم في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة لما إذا كانت هناك أي مؤشرات أن خسائر انخفاض القيمة المعترف بهـا سابقا لم يعد لها وجود أو أنها انخفضت. وفي حال رد خسارة انخفاض القيمة لاحقاً، فإن القيمة الدفترية للأصل (وحدة إنتاج النقد) يتم زيادتها إلى القيمة المقدرة المعدّلة لمبلغها الممكن استرداده، على ألا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم زيادتها القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها فيما لو لم تتحقق أي خسارة انخفاض في القيمة للأصل (وحدة إنتاج النقد) في سنوات سابقة. ويتحقق رد خسائر انخفاض القيمة مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

3.12 المخصصات

تقيد المخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزام حالي قانوني أو استدلالي ناتج عن حدث وقع من قبل، كما أنه من المحتمل أن تظهر الحاجة إلى التدفق الصادر للموارد المتضمنة لمنافع اقتصادية لتسوية الالتزام ويمكن إجراء تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام. تتم مراجعة المخصصات في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة ويتم تعديلها لكي تعكس أفضل تقدير حالي للمصروفات المطلوب سدادها لتسوية الالتزام في تاريخ البيانات المالية المجمعة ويتم خصمها إلى القيمة الحالية عندما يكون التأثير جوهرياً.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.13 المطلوبات والموجودات المحتملة

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة ما لم يكن احتمال تحقيق تدفق نقدي صادر للموارد أمراً مستبعداً.

لا يتم إدراج الموجودات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون احتمال تحقيق منافع اقتصادية واردة أمراً مرجحاً.

3.14 تقارير القطاعات

يتم تحديد قطاعات الأعمال التشغيلية استناداً إلى معلومات التقارير الداخلية والتي تتم مراجعتها بصورة دورية من قبل صناع القرار من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. وتنقسم قطاعات التشغيل إما إلى قطاعات أعمال أو قطاعات جغرافية.

يمثل قطاع الأعمال جزءاً مميزاً من المجموعة والذي يقوم بتقديم منتجات أو خدمات تتعرض لمخاطر ولها عائدات تختلف عن تلك التي توجد في قطاعات أخرى.

يمثل القطاع الجغرافي جزءاً مميزاً من المجموعة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة تتعرض لمخاطر ولها عائدات تختلف عن تلك القطاعات التي تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

3.15 أسهم الخزينة

تتكون أسهم الخزينة من أسهم البنك الخاصة التي تم إصدارها، وتمت إعادة حيازتها لاحقاً من قبل البنك ولم يتم بعد إعادة إصدارها أو إلغاؤها. وتتم المحاسبة عن أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. ووفقاً لطريقة التكلفة، يتم تحميل المتوسط المرجح لتكلفة الأسهم المعاد حيازتها على حساب حقوق ملكية مقابل. عند إعادة إصدار أسهم الخزينة، يتم إيداع الأرباح في حساب منفصل في حقوق الملكية (احتياطي أسهم الخزينة) وهو حساب غير قابل للتوزيع. ويتم تحميل أية خسائر محققة على نفس الحساب في حدود الرصيد الدائن في هذا الحساب. يتم تحميل أية خسائر زائدة على الأرباح المرحلة ثم الاحتياطيات. ويتم استخدام الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أولاً لمقاصة أية خسائر مقيدة سابقاً في حساب الاحتياطيات والأرباح المرحلة وحساب أرباح بيع أسهم الخزينة.

ولا يتم دفع أي توزيعات أرباح نقدية على هذه الأسهم. ويزيد إصدار أسهم المنحة من عدد أسهم الخزينة بالتناسب ويقلل من متوسط التكلفة للسهم دون التأثير على التكلفة الإجمالية لأسهم الخزينة.

3.16 مكافأة نهاية الخدمة

تلتزم المجموعة بسداد مساهمات محددة إلى برامج الدولة بالإضافة إلى الدفعات الإجمالية التي يتم سدادها بموجب برامج المزايا المحددة إلى الموظفين عند انتهاء التوظيف وفقاً لقوانين الدول التي تعمل بها. إن برنامج المزايا المحددة غير ممول. يتم تحديد القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة سنوياً عبر تقييمات إكتوارية باستخدام طريقة الوحدات الإضافية المقدرة. ويشتمل التقييم الإكتواري على وضع العديد من الافتراضات مثل تحديد سعر الخصم وزيادات الراتب المستقبلية ومعدل الوفيات. وتتم مراجعة هذه الافتراضات في كل تاريخ بيانات مالية مجمعة.

3.17 حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

يقوم البنك بحساب مساهمته المقدمة لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي بواقع 1% من صافي الأرباح السنوية للبنك وفقاً للمرسوم الأميري الصادر بتاريخ 12 ديسمبر 1976.

3.18 ضريبة دعم العمالة الوطنية

يقوم البنك بحساب ضريبة دعم العمالة الوطنية وفقاً للقانون رقم (19) لسنة 2000 وقرار وزير المالية رقم (24) لسنة 2006 بواقع 2.5% من ربح السنة الخاضع للضريبة. ويتم خصم توزيعات الأرباح النقدية المتحصلة من الشركات المدرجة الخاضعة لضريبة دعم العمالة الوطنية من ربح السنة لتحديد الربح الخاضع للضريبة.

3.19 الزكاة

اعتباراً من 10 ديسمبر 2007، يقوم البنك بدفع الزكاة وفقاً لمتطلبات القانون رقم (46) لسنة 2006، ويتم تحميل الزكاة المحسوبة وفقاً لهذه المتطلبات على بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.20 الضرائب

تدرج ضريبة الدخل على الربح الخاضع للضريبة ("الضريبة الحالية") كمصروفات في الفترة التي تتحقق فيها الأرباح وفقاً للوائح 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 محملاً 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.

3.21 الضمانات المالية

تقوم المجموعة في السياق الطبيعي للأعمال بتقديم ضمانات مالية تتمثل في خطابات الاعتماد وخطابات الضمان والحوالات المقبولة. ويتم تسجيل الضمانات المالية مبدئياً كمطلوبات بالقيمة العادلة مع تعديلها وفقاً لتكاليف المعاملة التي تتعلق بشكل مباشر بإصدار الضمان. وبعد ذلك يتم قياس المطلوبات بناءً على أفضل تقدير للنفقات المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ البيانات المالية المجمعة أو المبلغ المسجل ناقصاً الإطفاء المتراكم، أيهما أعلى. يتم قياس الالتزام استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي والمخصصات المطلوب احتسابها من قبل بنك الكويت المركزي.

3.22 الموجودات بصفة الأمانة

تقدم المجموعة خدمة الوكالة وغيرها من خدمات الأمانة التي ينتج عنها تملك أو استثمار موجودات بالنيابة عن عملائها. ولا يتم التعامل مع الموجودات المملوكة بصفة الوكالة أو الأمانة كموجودات خاصة بالمجموعة، وبالتالي لا يتم إدراجها في بيان المركز المالي المجمع، بل يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل في البيانات المالية المجمعة.

4 الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

4.1 الأحكام الهامة المتخذة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

خلال تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة بوضع الأحكام التالية، بخلاف تلك التي تتضمن تقديرات، والتي كان لها التأثير الأكثر جوهرية على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة:

الجدول الهرمي للقيمة العادلة

كما هو مبيّن في إيضاح 30.7، يتعين على المجموعة التحديد والإفصاح عن المستوى ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة الذي تصنف فيه قياسات القيمة العادلة بالكامل وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. إن الفرق بين المستوى 2 والمستوى 3 لقياسات القيمة العادلة - أي ما يعني تقييم ما إذا كانت المدخلات الملحوظة ومدى أهمية المدخلات غير الملحوظة - يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تتعلق بالأصل أو الالتزام.

تصنيف الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتحديد تصنيف الموجودات المالية بناءً على تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصل من خلاله، وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تتعلق فقط بأصل المبلغ والأرباح على أصل المبلغ القائم. ينبغي وضع الأحكام عند تحديد نموذج الأعمال بمستوى مناسب يعكس بصورة أفضل إجمالي مجموعة أو محفظة الموجودات التي يتم إدارتها 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 الإيضاح 3.4 تصنيف الموجودات المالية للمزيد من المعلومات.

4.2 المصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

إن الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ البيانات المالية المجمعة والتي تنطوي على مخاطر جوهرية تؤدي إلى تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة مبيّنة أدناه:

خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية

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

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

- تحديد المعايير الخاصة بالازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة
- تحديد عدد السيناريوهات المستقبلية وترجيحاتها النسبية لكل نوع من المنتج / السوق وخسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة.
- تحديد مجموعة الموجودات المماثلة لغرض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

4 الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات (تتمة)

4.2 المصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات (تتمة)

خسائر انخفاض قيمة تسهيلات التمويل الإسلامي

تقوم المجموعة بمراجعة التمويلات الإسلامية غير المنتظمة على أساس ربع سنوي لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل مخصص لانخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. وبصفة خاصة، يتعين إصدار أحكام جوهرية من قبل الإدارة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة.

تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكد، وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في هذه المخصصات.

تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة

يستند تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة إلى أحد الأمور التالية:

- معاملات حديثة في السوق بشروط تجارية بحتة، أو
- القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى ذات سمات مماثلة إلى حد كبير، أو
- نماذج تقييم أخرى.

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

5 إيرادات المرابحات والتمويلات الإسلامية الأخرى

تتضمن إيرادات التمويل الإسلامي إيرادات التمويل الواردة من العملاء بمبلغ **362,489 ألف د.ك** (2022: 264,922 ألف د.ك) وإيرادات الصكوك بمبلغ **34,279 ألف د.ك** (2022: 18,790 ألف د.ك).

6 صافي إيرادات الاستثمار

2023	2022	
ألف د.ك	ألف د.ك	
7,311	3,758	إيرادات توزيعات أرباح
3,472	1,364	صافي إيرادات تأجير من عقارات استثمارية
2,403	(1,774)	صافي الربح/(الخسارة) من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(148)	(649)	صافي الخسارة من بيع استثمارات في أوراق دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
1,609	2,184	أرباح غير محققة من التغيرات في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
-	1,168	أرباح محققة من بيع عقارات استثمارية
511	712	حصة في نتائج شركات زميلة
15,158	6,763	

7 صافي إيرادات الأتعاب والعمولات

2023	2022	
ألف د.ك	ألف د.ك	
42,335	35,977	إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات
(19,421)	(14,844)	مصروفات الأتعاب والعمولات
22,914	21,133	

8 مخصص انخفاض القيمة

2023	2022	
ألف د.ك	ألف د.ك	
30,863	33,843	مخصص انخفاض قيمة التمويل الإسلامي إلى العملاء
(11)	1,735	خسائر الائتمان المتوقعة – الموجودات المالية الأخرى
877	8,029	خسائر انخفاض قيمة استثمارات وموجودات أخرى
31,729	43,607	

8 مخصص انخفاض القيمة (تتمة)

فيما يلي تحليل مخصص انخفاض قيمة التمويل الإسلامي إلى العملاء استناداً إلى المخصص المحدد والعام:

	محدد	عام	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
الرصيد في 1 يناير 2022	10,237	158,472	168,709
المحمل خلال السنة	6,025	27,818	33,843
استرداد أرصدة مشطوبة	9,640	-	9,640
أرصدة مشطوبة خلال السنة	(10,548)	-	(10,548)
فروق تحويل عملات أجنبية	(496)	(1,388)	(1,884)
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	14,858	184,902	199,760
المحمل خلال السنة	**22,178**	**8,685**	**30,863**
استرداد أرصدة مشطوبة	**5,255**	-	**5,255**
أرصدة مشطوبة خلال السنة	**(29,625)**	-	**(29,625)**
فروق تحويل عملات أجنبية	**792**	**1,038**	**1,830**
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	**13,458**	**194,625**	**208,083**

فيما يلي تحليل إضافي لمخصص انخفاض قيمة تسهيلات التمويل حسب الفئة:

	تمويل إسلامي إلى العملاء	تسهيلات غير نقدية	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
الرصيد في 1 يناير 2022	165,859	2,850	168,709
المحمل خلال السنة	32,799	1,044	33,843
استرداد أرصدة مشطوبة	9,640	-	9,640
أرصدة مشطوبة خلال السنة	(10,548)	-	(10,548)
فروق تحويل عملات أجنبية	(1,884)	-	(1,884)
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	195,866	3,894	199,760
المحمل / (المستبعد) خلال السنة	**31,151**	**(288)**	**30,863**
استرداد أرصدة مشطوبة	**5,255**	-	**5,255**
أرصدة مشطوبة خلال السنة	**(29,625)**	-	**(29,625)**
فروق تحويل عملات أجنبية	**1,830**	-	**1,830**
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	**204,477**	**3,606**	**208,083**

في 31 ديسمبر 2023، بلغت تسهيلات التمويل غير المنتظمة **54,495 ألف د.ك**، بالصافي بعد المخصص بمبلغ **13,458 ألف د.ك** (2022: 51,459 ألف د.ك، بالصافي بعد المخصص بمبلغ 14,858 ألف د.ك). ويستند تحليل المخصص العام والمحدد المبين أعلاه إلى تعليمات بنك الكويت المركزي.

9 ضرائب أخرى

	2023	2022
	ألف د.ك	ألف د.ك
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	**756**	649
ضريبة دعم العمالة الوطنية	**2,106**	1,492
زكاة (بناء على قانون الزكاة رقم 46 لسنة 2006)	**840**	592
	3,702	2,733

9 ضرائب أخرى (تتمة)

الركيزة الثانية: ضرائب الدخل

في عام 2021، اعتمد الإطار الشامل الذي وضعته منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) بشأن تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح على وضع حل مكون من ركيزتين بهدف معالجة التحديات الضريبية الناشئة عن رقمنة الاقتصاد. وبموجب الركيزة الثانية، تتحمل الكيانات متعددة الجنسيات التي تتجاوز إيراداتها 750 مليون يورو مسؤولية دفع ضريبة دخل الشركات بحد أدنى من معدل الضريبة الفعلي يبلغ 15%.

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

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تعرضها لمخاطر ضرائب الدخل الإضافية بموجب لوائح الركيزة الثانية. يشير التقييم إلى أن جزءًا كبيرًا من أرباح المجموعة، بشكل أساسي من الكويت، سيخضع لضرائب دخل إضافية بموجب لوائح الركيزة الثانية. ولا يمكن تقديم تقدير معقول للضريبة الإضافية في هذه المرحلة، حيث إن تشريع الضرائب ذي الصلة لم يتم بعد إدخاله في الكويت وبعض جهات الاختصاص الأخرى.

10 ربحية السهم الأساسية والمخففة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية عن طريق قسمة صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك بعد تعديله مقابل الأرباح المدفوعة للصكوك المستدامة – الشريحة 1 على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

تحتسب الأرباح المخففة لكل سهم عن طريق قسمة صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة زائداً المتوسط المرجح لعدد الأسهم التي يمكن إصدارها عند تحويل كافة الأسهم المخففة المحتملة إلى أسهم.

	2023	2022
صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف د.ك)	**80,438**	57,786
ناقصا: الأرباح المدفوعة للصكوك المستدامة – الشريحة 1 (ألف د.ك)	**(6,078)**	(6,068)
	74,360	51,718
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف سهم)	**3,962,484**	3,872,002
ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)	**18.77**	13.36

بلغت ربحية السهم 14.18 فلس للسنة المنتهية 2022 قبل التعديل بأثر رجعي لعدد الأسهم بعد إصدار أسهم المنحة (انظر إيضاح 22).

11 النقد والنقد المعادل

	2023	2022
	ألف د.ك	ألف د.ك
النقد والأرصدة لدى البنوك	**398,952**	533,183
التوظيفات لدى البنوك التي تحل آجال استحقاقها خلال سبعة أيام	**164,756**	196,243
	563,708	729,426

12 ودائع لدى بنوك أخرى

فيما يلي التوزيع الجغرافي للودائع لدى البنوك الأخرى:

	2023	2022
	ألف د.ك	ألف د.ك
الكويت والشرق الأوسط	**81,604**	90,327
أوروبا والمملكة المتحدة	**14,789**	41,463
	96,393	131,790
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	**(165)**	(105)
	96,228	131,685

13 التمويل الإسلامي إلى العملاء

فيما يلي التوزيع الجغرافي لأرصدة التمويل الإسلامي إلى العملاء:

	الكويت والشرق الأوسط	أمريكا الشمالية وأفريقيا	أوروبا والمملكة المتحدة	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2023				
الخدمات المصرفية للشركات	**3,444,936**	**11,796**	**479,745**	**3,936,477**
الخدمات المصرفية الاستهلاكية	**2,589,041**	-	-	**2,589,041**
	6,033,977	**11,796**	**479,745**	**6,525,518**
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	**(188,908)**	**(118)**	**(15,451)**	**(204,477)**
	5,845,069	**11,678**	**464,294**	**6,321,041**
2022				
الخدمات المصرفية للشركات	3,080,637	11,561	514,410	3,606,608
الخدمات المصرفية الاستهلاكية	2,502,776	-	-	2,502,776
	5,583,413	11,561	514,410	6,109,384
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(181,402)	(116)	(14,348)	(195,866)
	5,402,011	11,445	500,062	5,913,518

فيما يلي مخصصات انخفاض قيمة التمويل الإسلامي إلى العملاء:

	محدد		عام		المجموع	
	2023	2022	**2023**	2022	**2023**	2022
	ألف د.ك	ألف د.ك	**ألف د.ك**	ألف د.ك	**ألف د.ك**	ألف د.ك
الرصيد في بداية السنة	**13,394**	9,797	**182,472**	156,062	**195,866**	165,859
المحمل خلال السنة	**22,517**	5,001	**8,634**	27,798	**31,151**	32,799
استرداد أرصدة مشطوبة	**5,255**	9,640	**-**	-	**5,255**	9,640
أرصدة مشطوبة خلال السنة	**(29,625)**	(10,548)	**-**	-	**(29,625)**	(10,548)
فروق تحويل عملات أجنبية	**792**	(496)	**1,038**	(1,388)	**1,830**	(1,884)
الرصيد في نهاية السنة	**12,333**	13,394	**192,144**	182,472	**204,477**	195,866

فيما يلي تحليل إضافي للمخصص المحدد على أساس فئة الموجودات المالية:

	الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية الاستهلاكية		المجموع	
	2023	2022	**2023**	2022	**2023**	2022
	ألف د.ك	ألف د.ك	**ألف د.ك**	ألف د.ك	**ألف د.ك**	ألف د.ك
الرصيد في بداية السنة	**4,929**	5,843	**8,465**	3,954	**13,394**	9,797
المحمل/(المستبعد) خلال السنة	**17,502**	(14)	**5,015**	5,015	**22,517**	5,001
استرداد أرصدة مشطوبة	**3,019**	7,325	**2,236**	2,315	**5,255**	9,640
أرصدة مشطوبة خلال السنة	**(24,628)**	(7,729)	**(4,997)**	(2,819)	**(29,625)**	(10,548)
فروق تحويل عملات أجنبية	**792**	(496)	**-**	-	**792**	(496)
الرصيد في نهاية السنة	**1,614**	4,929	**10,719**	8,465	**12,333**	13,394

يتم عند الضرورة ضمان أرصدة التمويل الإسلامي إلى العملاء بأشكال مقبولة من الضمانات وذلك للتخفيف من مخاطر الائتمان ذات الصلة.

13 التمويل الإسلامي إلى العملاء (تتمة)

فيما يلي التمويلات الإسلامية غير المنتظمة للعملاء والمخصصات المحددة ذات الصلة:

	2023	2022
	ألف د.ك	ألف د.ك
التمويل الإسلامي إلى العملاء	**65,219**	63,353
مخصص محدد لانخفاض القيمة	**(12,333)**	(13,394)
	52,886	49,959

في 31 ديسمبر 2023، قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل تسهيلات التمويل الإسلامي منخفضة القيمة بشكلٍ فردي بمبلغ **61,725 ألف د.ك** (2022: 82,661 ألف د.ك).

سجلت خسائر الائتمان المتوقعة للتمويلات الإسلامية (النقدية وغير النقدية) مبلغ **71,091 ألف د.ك** كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 75,311 ألف د.ك) على نحو أقل من مخصص انخفاض قيمة التمويل الإسلامي إلى العملاء المطلوب بموجب تعليمات بنك الكويت المركزي.

إن المخصص المتاح لانخفاض قيمة التسهيلات غير النقدية بمبلغ **3,606 ألف د.ك** (2022: 3,894 ألف د.ك) مدرج ضمن مطلوبات أخرى.

تحليل القيمة الدفترية للتمويل الإسلامي للعملاء، وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف إلى مراحل طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي. بالنسبة للمطلوبات المحتملة، تمثل المبالغ المدرجة في الجدول المبالغ الملتزم بها أو المكفولة بضمان على التوالي:

	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع
	ألف د.ك	**ألف د.ك**	**ألف د.ك**	**ألف د.ك**
2023				
فئة عالية	**5,949,928**	**45,935**	**-**	**5,995,863**
فئة قياسية	**293,107**	**171,330**	**-**	**464,437**
فئة منخفضة القيمة	**-**	**-**	**65,219**	**65,219**
التمويل الإسلامي للعملاء	**6,243,035**	**217,265**	**65,219**	**6,525,519**
فئة عالية	**313,784**	**1,386**	**-**	**315,170**
فئة قياسية	**32,834**	**61,464**	**-**	**94,298**
فئة منخفضة القيمة	**-**	**-**	**2,734**	**2,734**
مطلوبات محتملة (إيضاح 28)	**346,618**	**62,850**	**2,734**	**412,202**
التزامات (قابلة للإلغاء وغير قابلة للإلغاء) لمنح الائتمان	**1,231,674**	**58,352**	**1,175**	**1,291,201**
2022				
فئة عالية	5,571,820	49,644	-	5,621,464
فئة قياسية	231,146	193,421	-	424,567
فئة منخفضة القيمة	-	-	63,353	63,353
التمويل الإسلامي للعملاء	5,802,966	243,065	63,353	6,109,384
فئة عالية	294,717	249	-	294,966
فئة قياسية	32,878	76,531	-	109,409
فئة منخفضة القيمة	-	-	2,964	2,964
مطلوبات محتملة (إيضاح 28)	327,595	76,780	2,964	407,339
التزامات (قابلة للإلغاء وغير قابلة للإلغاء) لمنح الائتمان	1,065,810	56,583	6	1,122,399

13 التمويل الإسلامي إلى العملاء (تتمة)

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

	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2023				
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2023	**24,516**	**16,027**	**34,768**	**75,311**
التأثير نتيجة التحويل بين المراحل	**6,277**	**(3,432)**	**(2,845)**	**-**
المحول من المرحلة 1	(1,246)	438	808	**-**
المحول من المرحلة 2	3,154	(4,162)	1,008	**-**
المحول من المرحلة 3	4,369	292	(4,661)	**-**
خسائر الائتمان المتوقعة الإضافية للسنة	**(8,693)**	**4,267**	**24,450**	**20,024**
مبالغ مشطوبة واستردادات	**-**	**-**	**(24,370)**	**(24,370)**
تحويل عملات أجنبية	**34**	**73**	**19**	**126**
في 31 ديسمبر 2023	**22,134**	**16,935**	**32,022**	**71,091**
2022				
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2022	22,417	14,628	26,445	63,490
التأثير نتيجة التحويل بين المراحل	122	(3,086)	2,964	**-**
المحول من المرحلة 1	(1,647)	454	1,193	**-**
المحول من المرحلة 2	1,304	(3,619)	2,315	**-**
المحول من المرحلة 3	465	79	(544)	**-**
خسائر الائتمان المتوقعة الإضافية للسنة	1,995	4,598	6,860	13,453
مبالغ مشطوبة واستردادات	**-**	**-**	(908)	(908)
تحويل عملات أجنبية	(18)	(113)	(593)	(724)
في 31 ديسمبر 2022	24,516	16,027	34,768	75,311

14 استثمارات في أوراق مالية

	2023	2022
	ألف د.ك	ألف د.ك
استثمار في صكوك	**886,286**	609,565
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**132,859**	134,373
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**21,844**	18,249
استثمار في شركات زميلة	**2,057**	2,534
	1,043,046	764,721

	2023	2022
	ألف د.ك	ألف د.ك
استثمار في صكوك		
استثمار في صكوك - مدرج بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**868,306**	591,893
استثمار في صكوك - مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**17,980**	17,672
	886,286	609,565

	2023	2022
	ألف د.ك	ألف د.ك
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
استثمار في صناديق أسهم غير مسعرة	**132,859**	134,373
	132,859	134,373

	2023	2022
	ألف د.ك	ألف د.ك
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		
استثمار في أوراق مالية غير مسعرة	**13,534**	15,310
استثمار في أوراق مالية مسعرة	**8,310**	2,939
	21,844	18,249

15 الشركات التابعة

15.1 فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة العاملة الرئيسية:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	حصة الملكية الفعلية %	
			2023	2022
شركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	تأمين تكافلي	**98.88**	98.88
شركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	استثمارات إسلامية	**100.00**	100.00
بنك لندن والشرق الأوسط القابضة بي إل سي	المملكة المتحدة	الخدمات المصرفية الإسلامية	**72.08**	71.52

15 الشركات التابعة (تتمة)

15.2 شركة تابعة جوهرية مملوكة جزئياً

فيما يلي المعلومات المالية حول الشركة التابعة التي تمتلك الحصص الجوهرية غير المسيطرة:

نسبة حصة الملكية المحتفظ بها من قبل الحصص غير المسيطرة:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	حصة الملكية الفعلية %	
			2023	2022
بنك لندن والشرق الأوسط القابضة بي إل سي	المملكة المتحدة	الخدمات المصرفية الإسلامية	**27.92**	28.48

فيما يلي معلومات مالية موجزة عن الشركة التابعة. تستند هذه المعلومات إلى المبالغ قبل الاستبعادات ما بين شركات المجموعة والتعديلات.

ملخص بيان الأرباح أو الخسائر والايرادات الشاملة الاخرى المجمع للسنة المنتهية في:

	2023	2022
	ألف د.ك	ألف د.ك
الإيرادات	**18,492**	17,503
المصروفات	**(14,148)**	(20,803)
ربح / (خسارة) السنة	**4,344**	(3,300)
إجمالي الأرباح / (الخسائر) الشاملة	**4,267**	(3,261)
الخاص بالحصص غير المسيطرة:		
ربح / (خسارة) السنة	**1,071**	(1,146)
إيرادات شاملة أخرى	**271**	36
	1,342	(1,110)

ملخص بيان المركز المالي المجمع كما في:

	2023	2022
	ألف د.ك	ألف د.ك
إجمالي الموجودات	**618,914**	607,082
إجمالي المطلوبات	**523,143**	519,443
إجمالي حقوق الملكية	**95,771**	87,639
الخاص بـ:		
مساهمي البنك	**67,421**	61,142
الحصص غير المسيطرة	**28,350**	26,497
	95,771	87,639

ملخص بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في:

	2023	2022
	ألف د.ك	ألف د.ك
صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل	**14,536**	13,982
صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من أنشطة الاستثمار	**(17,931)**	15,133
صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل	**(494)**	(2,816)
صافي (النقص)/الزيادة في النقد والنقد المعادل	**(3,889)**	26,299

16 عقارات استثمارية

فيما يلي الحركة في العقارات الاستثمارية:

	2023	2022
	ألف د.ك	ألف د.ك
الرصيد في بداية السنة	**33,618**	21,706
الإضافات خلال السنة	**39,046**	21,350
الاستبعاد خلال السنة	**(1,281)**	(11,456)
صافي الأرباح غير المحققة من التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية	**1,609**	2,184
تعديلات تحويل عملات أجنبية	**529**	(166)
الرصيد في نهاية السنة	**73,521**	33,618

تم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل خبراء تقييم مستقلين يتمتعون بالمؤهلات المناسبة ولديهم الخبرة الحديثة في تقييم العقارات في المواقع ذات الصلة. تم تحديد القيمة العادلة استنادًا إلى طريقة السوق وطريقة رسملة الإيرادات. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات، فإن أعلى وأفضل استخدام للعقارات هو استخدامها الحالي حيث يعتبر سعر المتر المربع وإيرادات عقود التأجير السنوية من المدخلات الهامة. لم يقع أي تغيير على أساليب التقييم خلال السنة. يبين الجدول التالي الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية.

	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
	ألف د.ك	**ألف د.ك**	**ألف د.ك**	**ألف د.ك**
2023				
عقارات استثمارية	**-**	**2,221**	**71,300**	**73,521**
2022				
عقارات استثمارية	-	2,197	31,421	33,618

يوضح الجدول التـالي مطابقة الرصيد الافتتاحي والختـامي للعقارات الاستثمارية ضمن المستوى 3.

	في 1 ينـاير 2023	التغير في القيمة العادلة	إضافات	بيع	الحركات في أسعار الصرف	في 31 ديسمبـر 2023
	ألف د.ك	**ألف د.ك**	**ألف د.ك**	**ألف د.ك**	**ألف د.ك**	**ألف د.ك**
2023						
عقارات استثمارية	**31,421**	**1,589**	**39,045**	**(1,281)**	**526**	**71,300**

	في 1 ينـاير 2022	التغير في القيمة العادلة	إضافات	بيع	الحركات في أسعار الصرف	في 31 ديسمبـر 2022
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2022						
عقارات استثمارية	10,673	2,285	21,236	(2,579)	(194)	31,421

17 موجودات أخرى

	2023	2022
	ألف د.ك	ألف د.ك
مستحق من وزارة المالية نظير تأجيل الأقساط	**-**	51,574
إيرادات مستحقة	**11,771**	7,654
مدفوعات مقدماً	**5,807**	5,280
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح 31)	**23,607**	24,320
موجودات ضريبية مؤجلة	**19,213**	9,374
أخرى	**43,590**	29,394
	103,988	127,596

18 تمويل متوسط الأجل

2023	2022	
ألف د.ك	ألف د.ك	
376,514	376,843	صكوك عالمية متوسطة الأجل (برنامج GMTN)*
215,166	260,786	تمويل آخر متوسط الأجل **
591,680	637,629	

* وضع البنك خلال عام 2019 برنامج للصكوك العالمية متوسطة الأجل بقيمة مليار دولار أمريكي والذي تم تعديله لاحقاً ليُصبح بقيمة 3 مليار دولار أمريكي في 2022.
أصدر البنك في 29 مارس 2022 صكوك ممتازة غير مكفولة بضمان بقيمة 500 مليون دولار أمريكي مستحقة في مارس 2027 بموجب برنامج الصكوك العالمية متوسطة الأجل من خلال إحدى الشركات ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل للبنك. تم إصدار هذه الصكوك بنسبة 100% من القيمة الاسمية وتحمل معدل ربح ثابت بنسبة 3.389% سنوياً وتستحق بشكل نصف سنوي في نهاية الفترة.
أصدر البنك خلال السنوات السابقة في 18 فبراير 2020 صكوك ممتازة غير مكفولة بضمان بقيمة 750 مليون دولار أمريكي مستحقة في فبراير 2025 بموجب برنامج الصكوك العالمية متوسطة الأجل من خلال إحدى الشركات ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل للبنك. تم إصدار هذه الصكوك بنسبة 100% من القيمة الاسمية وتحمل معدل ربح ثابت بنسبة 2.593% سنوياً وتستحق بشكل نصف سنوي في نهاية الفترة.

** إن التمويل متوسط الأجل الآخر له فترة استحقاق تبلغ ثلاثة سنوات ويحمل معدل ربح يتراوح من **6.23%** إلى **6.37%** (2022: 5.28% إلى 6.15%).

19 مطلوبات أخرى

2023	2022	
ألف د.ك	ألف د.ك	
24,002	21,479	دائنون ومصروفات مستحقة
13,446	13,033	مزايا مستحقة للموظفين
15,384	15,441	مكافأة نهاية الخدمة
3,606	3,894	مخصص تسهيلات غير نقدية (إيضاح 8)
18,324	11,851	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
756	649	مستحق إلى مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
42,684	36,676	أخرى
118,202	103,023	

مكافأة نهاية الخدمة

تم تحديد القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة وكذلك تكلفة فترة الخدمة الحالية والسابقة من خلال تقييمات إكتوارية باستخدام طريقة الوحدات الإضافية المتوقعة. إن المدخلات الجوهرية المستخدمة في التقييم الإكتواري كانت معدل الخصم بنسبة **5.94%** (2022: 5.25%) وزيادات الرواتب المستقبلية بمـا يتفق مع التضخم المتوقع للسعر الاستهلاكي والافتراضات الديموغرافية المتعلقة بمعدلات الوفاة والانسحاب والتقاعد والإعاقة.

20 رأس المال

2023		2022	
سهم	**ألف د.ك**	سهم	ألف د.ك
3,963,003,433	**396,300**	3,738,682,484	373,868

الأسهم المصرح بها والمصدرة والمدفوعة بالكامل نقداً وأسهم المنحة

تم تسجيل التغيير في رأس المال في السجل التجاري بتاريخ 2 إبريل 2023 (إيضاح 22).

21 علاوة إصدار أسهم

إن حساب علاوة إصدار الأسهم غير قابل للتوزيع، إلا في الحالات التي نص عليها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لهما.

22 توزيعات أرباح

وافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في 22 مارس 2023 على إصدار أسهم منحة بنسبة **6%** (2021: 5%) وتوزيعات أرباح نقدية بقيمة **6** فلس للسهم (2021: 5 فلس للسهم) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. بلغت قيمة توزيعات الأرباح النقدية المدفوعة **22,429 ألف د.ك** (2021: 15,896 ألف د.ك) وزادت أسهم المنحة من الأسهم المصدرة والمدفوعة بالكامل بعدد **224,320,949 سهم** (2021: 158,984,880 سهم) كما زاد رأس المال بمبلغ **22,432 ألف د.ك** (2021: 15,898 ألف د.ك). تم توزيع أسهم المنحة المعتمدة بتاريخ 19 أبريل 2023.

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة **8** فلس للسهم وأسهم منحة بنسبة **6%** للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. في حال الموافقة على توزيعات الأرباح المقترحة من قبل الجمعية العمومية للمساهمين، سوف تستحق توزيعات الأرباح الدفع للمساهمين بعد الحصول على الموافقات الرقابية اللازمة.

23 أسهم خزينة

يمتلك البنك أسهم الخزينة التالية كما في 31 ديسمبر:

	2023	2022
عدد أسهم الخزينة	**534,607**	475,652
نسبة أسهم الخزينة من إجمالي الأسهم المصدرة - %	**%0.01349**	%0.01272
تكلفة أسهم الخزينة - ألف د.ك	**54**	54
القيمة السوقية لأسهم الخزينة – ألف د.ك	**323**	380
المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس)	**0.639**	0.835

تم تحديد مبلغ مساوي لتكلفة شراء أسهم الخزينة كمبلغ غير قابل للتوزيع من الاحتياطي الاختياري على مدار فترة ملكية أسهم الخزينة.

24 احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، يتم بناء على توصية مجلس إدارة البنك اقتطاع نسبة 10% كحد أدنى من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي القانوني. ويجوز للبنك وقف هذه الاقتطاعات السنوية عندما يصل رصيد الاحتياطي القانوني إلى 50% من رأس المال. هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها القانون والنظام الأساسي للبنك.

25 احتياطيات أخرى

	احتياطي القيمة العادلة	**احتياطي تحويل عملات أجنبية**	**احتياطي التغير في التقييم الإكتواري**	**المجموع**
	ألف د.ك	**ألف د.ك**	**ألف د.ك**	**ألف د.ك**
الرصيد في 1 يناير 2023	**10,613**	**(13,192)**	**(1,209)**	**(3,788)**
إيرادات شاملة أخرى	**2,549**	**367**	**1,171**	**4,087**
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	**2,549**	**367**	**1,171**	**4,087**
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	**13,162**	**(12,825)**	**(38)**	**299**

	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي التغير في التقييم الإكتواري	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
الرصيد في 1 يناير 2022	11,891	(11,508)	(3,576)	(3,193)
(خسائر)/ إيرادات شاملة أخرى	(1,278)	(1,684)	2,367	(595)
إجمالي (الخسائر)/ الإيرادات الشاملة للسنة	(1,278)	(1,684)	2,367	(595)
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	10,613	(13,192)	(1,209)	(3,788)

25 احتياطيات أخرى (تتمة)

احتياطي اختياري
بموجب النظام الأساسي للبنك، يتم اقتطاع نسبة 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري. ويجوز وقف هذه الاقتطاعات السنوية إلى الاحتياطي الاختياري بقرار من الجمعية العمومية للمساهمين بناء على توصية من قبل مجلس الإدارة. وافقت الجمعية العمومية للشركاء في 7 مارس 2021 على وقف هذه الاقتطاعات إلى الاحتياطي الاختياري.

يجوز توزيع الاحتياطي الاختياري على المساهمين وفقا لتقدير الجمعية العمومية وبالطرق التي تعد لمصلحة البنك، باستثناء المبلغ الذي يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة (إيضاح 23).

26 الصكوك المستدامة - الشريحة 1

خلال السنوات السابقة وفي 1 أبريل 2021، أصدر البنك "صكوك الشريحة 1 -2021" بموجب ترتيب صكوك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بمبلغ 500 مليون دولار أمريكي والذي تم توزيعه بالكامل. إن "صكوك الشريحة 1 -2021" هي أوراق مالية مستدامة ليس لها تاريخ استرداد محدد، وتشكل التزامات مساندة مباشرة وغير مضمونة (ذات أولوية على رأس المال فقط) للبنك وفقاً لأحكام وشروط عقد المضاربة. إن "صكوك الشريحة 1 -2021" يمكن استدعاؤها من قبل البنك في 1 أكتوبر 2026 وتحمل معدل ربح متوقع بنسبة **3.95%** سنويا ويتم سدادها في نهاية كل نصف سنة. يُعاد تحديد معدل الربح المتوقع في 1 أبريل 2027 بناءً على معدل الخزينة الأمريكي السائد لستة سنوات زائداً هامش ربح مبدئي بنسبة **2.896%** سنوياً. يتم استثمار صافي المتحصلات عن طريق عقد المضاربة مع البنك (بصفة المضارب) على أساس غير مقيد ومشترك في الأنشطة العامة للبنك التي تنفذ عن طريق وعاء المضاربة العام. لن يتم تراكم أرباح المضاربة ولا يعتبر هذا الحدث بمثابة حدث تعثر في السداد.

27 معاملات مع أطراف ذات علاقة

يتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التي تخضع للسيطرة أو للسيطرة المشتركة لهؤلاء الأطراف والشركات الزميلة وموظفي الإدارة العليا وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى والشركة الأم بما في ذلك أعضاء مجلس إدارتها وموظفي الإدارة العليا لها وفروعها وشركاتها الزميلة والتابعة. وتنتج الأرصدة لدى الأطراف ذات علاقة من المعاملات التجارية في سياق الأعمال الطبيعي على أسس تجارية بحتة وهي مدرجة ضمن بنود المعلومات المالية التالية:

	عدد أعضاء مجلس الإدارة أو المديرين التنفيذيين		عدد الأطراف ذات علاقة			
	2023	2022	**2023**	2022	**2023**	2022
					ألف د.ك	ألف د.ك
التمويل الإسلامي إلى العملاء	**13**	9	**6**	1	**55,819**	46,828
حسابات المودعين	**28**	24	**42**	20	**18,277**	18,311
خطابات ضمان وخطابات اعتماد	**-**	-	**1**	1	**13**	13
إيرادات المرابحات والتمويلات الإسلامية الأخرى					**2,955**	1,566
تكلفة تمويل وتوزيعات للمودعين					**(420)**	(3)
الشركة الأم						
المستحق من البنوك					**28,510**	25,810
المستحق إلى البنوك					**73,022**	20,442
حسابات المودعين					**175**	300
إيرادات المرابحات والتمويلات الإسلامية الأخرى					**630**	2,277
تكلفة تمويل وتوزيعات للمودعين					**(2,350)**	(1,002)

تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل تسهيلات تمويل إسلامي إلى أطراف ذات علاقة في شكل أسهم وعقارات. وقد بلغ تقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل تلك التسهيلات لأطراف ذات علاقة **91,800 ألف د.ك** كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 75,048 ألف د.ك).

27 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

مكافأة موظفي الإدارة العليا:
فيما يلي تفاصيل مكافأة موظفي الإدارة العليا:

	2023	2022
	ألف د.ك	ألف د.ك
مزايا قصيرة الأجل	**3,626**	3,465
مكافأة نهاية الخدمة	**297**	429
تعويضات مؤجلة	**1,029**	918
	4,952	4,812

28 التزامات ومطلوبات محتملة

في تاريخ البيانات المالية المجمعة، لدى البنك التزامات ومطلوبات محتملة قائمة ضمن سياق الأعمال الطبيعي تتعلق بما يلي:

	2023	2022
	ألف د.ك	ألف د.ك
ضمانات	**305,879**	315,593
حوالات مقبولة وخطابات اعتماد	**106,323**	91,746
التزامات أخرى	**282,752**	135,823
	694,954	543,162

29 التحليل القطاعي

يتم تحديد قطاعات التشغيل استناداً إلى التقارير الداخلية والتي تتم مراجعتها بانتظام من قبل مسؤولي اتخاذ القرار من أجل توزيع الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. تنقسم قطاعات التشغيل إما إلى قطاعات أعمال أو قطاعات جغرافية.

قطاعات الأعمال
يتم تنظيم أنشطة المجموعة لأغراض الإدارة إلى أربع قطاعات أعمال رئيسية:

الخدمات المصرفية الاستهلاكية : تقدم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الأفراد والمؤسسات، وتتضمن هذه المجموعة خدمات التمويل الاستهلاكي والبطاقات الائتمانية والودائع وخدمات الفروع المصرفية الأخرى.

الخدمات المصرفية للشركات : تقدم خدمات المرابحة والإجارة والخدمات التجارية والخدمات الأخرى للأنشطة التجارية والعملاء من الشركات.

الخدمات المصرفية الاستثمارية والعمليات الدولية : تشمل بصورة رئيسية إدارة الاستثمارات المباشرة، والاستثمارات في الشركات الزميلة، واستثمارات العقارات المحلية والدولية وإدارة الموجودات والثروات.

الخزينة : تقدم بصورة رئيسية خدمات تسهيلات المرابحة المحلية والدولية والتسهيلات التمويلية الإسلامية الأخرى وذلك بشكل أساسي مع البنوك، إضافة إلى توفير الأموال اللازمة لتمويل عمليات البنك.

مركز المجموعة : يشمل هذا القطاع أنشطة المجموعة الأخرى والمتبقية فيما يتعلق بتسعير التحويل والتوزيع بين القطاعات.

29 التحليل القطاعي (تتمة)

	الخدمات المصرفية الاستهلاكية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الاستثمارية والعمليات الدولية	الخزينة	مركز المجموعة	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2023						
صافي إيرادات تمويل	**98,285**	**42,617**	**5,124**	**21,853**	**4,599**	**172,478**
إيرادات/(خسائر) التشغيل	**110,174**	**50,756**	**30,162**	**28,521**	**(1,583)**	**218,030**
صافي ربح/(خسارة) السنة	**62,668**	**45,874**	**(4,084)**	**27,158**	**(53,395)**	**78,221**
مجموع الموجودات	**2,576,372**	**3,433,729**	**782,676**	**1,481,930**	**130,282**	**8,404,989**
مجموع المطلوبات	**4,257,922**	**451,799**	**647,689**	**1,466,300**	**552,444**	**7,376,154**
2022						
صافي إيرادات تمويل	93,683	39,225	10,464	20,078	3,773	167,223
إيرادات/(خسائر) التشغيل	103,880	46,545	25,003	26,314	(379)	201,363
صافي ربح/(خسارة) السنة	59,235	45,157	(21,755)	25,481	(53,845)	54,273
مجموع الموجودات	2,496,880	3,100,735	763,211	1,385,791	134,140	7,880,757
مجموع المطلوبات	3,708,222	596,102	720,372	1,366,908	509,454	6,901,058

القطاعات الجغرافية

في إطار عرض المعلومات على أساس المناطق الجغرافية، فإن الإيرادات تستند إلى الموقع الجغرافي للعملاء وتستند الموجودات إلى الموقع الجغرافي للموجودات.

	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا والمملكة المتحدة	آسيا	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2023					
الموجودات	**7,578,359**	**62,365**	**603,976**	**160,289**	**8,404,989**
موجودات غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية)	**269,345**	**97**	**59,339**	**-**	**328,781**
المطلوبات وحقوق الملكية	**7,308,941**	**481,860**	**418,320**	**195,868**	**8,404,989**
إيرادات/(خسائر) القطاع	**212,033**	**2,693**	**5,371**	**(2,067)**	**218,030**
2022					
الموجودات	7,016,438	110,474	624,442	129,403	7,880,757
موجودات غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية)	266,096	173	26,113	-	292,382
المطلوبات وحقوق الملكية	6,814,107	477,530	439,715	149,405	7,880,757
إيرادات/(خسائر) القطاع	183,302	(469)	20,691	(2,161)	201,363

30 الأدوات المالية وإدارة المخاطر

30.1 مقدمة ونظرة عامة

تكمن المخاطر ضمن أنشطة المجموعة ولكن يتم إدارة تلك المخاطر بطريقة منهجية منظمة من خلال سياسة إدارة المخاطر لدى المجموعة والتي تدرج الإدارة الشاملة للمخاطر ضمن الهيكل التنظيمي وعمليات قياس ومراقبة المخاطر. يحدد مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس التوجه العام لإدارة المخاطر والإشراف عليها في ظل دعم من لجنة الإدارة التنفيذية ومهام إدارة المخاطر لدى المجموعة.

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية.

وفقاً لتوجيهات بنك الكويت المركزي، قامت المجموعة بتطبيق نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر، وتساعد هذه المنهجية في توضيح الخسائر المتوقعة المحتمل حدوثها في الظروف العادية وكذلك الخسائر غير المتوقعة والتي تعتبر تقديراً للخسائر النهائية الفعلية المحددة استناداً إلى نماذج إحصائية. يتم فحص المعلومات التي يتم الحصول عليها من كافة مجموعات الأعمال الداخلية وتحليلها عن كثب لتحديد المخاطر وإدارتها ومراقبتها.

يتم تحديد حجم المعاملات والانكشافات القائمة للمخاطر ومقارنتها بالحدود المصرح بها، في حين يتم مراقبة المخاطر غير القابلة لتحديد حجمها في ضوء إرشادات السياسة ومؤشرات المخاطر الرئيسية والضوابط الرقابية. ويتم تصعيد أي فروق أو تجاوزات أو انحرافات إلى الإدارة لاتخاذ الإجراء اللازم بشأنها.

كجزء من الإدارة العامة للمخاطر، تستخدم المجموعة الأدوات المالية لإدارة الانكشافات الناتجة من مخاطر السوق ومخاطر معدلات الربح، وتستخدم الضمانات للحد من مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة.

يتضمن إطار العمل الشامل لإدارة المخاطر لدى المجموعة إرشادات محددة تركز على الاحتفاظ بمحفظة متنوعة لتجنب التركز الزائد للمخاطر.

30.2 مخاطر الائتمان

30.2.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

مخاطر الائتمان هي مخاطر عجز الطرف المقابل عن الوفاء بالتزامه مما يتسبب في تكبد المجموعة لخسائر مالية، وتنتج مخاطر الائتمان ضمن سياق الأعمال الطبيعي للمجموعة.

يتولى مجلس الإدارة مراجعة واعتماد كافة السياسات المتعلقة بالائتمان.

يتم وضع حدود ائتمانية لكافة العملاء بعد إجراء تقييم دقيق لجدارتهم الائتمانية. تتطلب الإجراءات المحددة في دليل سياسة الائتمان للمجموعة أن تخضع كافة العروض الائتمانية لفحص تفصيلي من قبل أقسام مخاطر الائتمان المعنية. وعند الضرورة، يتم ضمان تسهيلات التمويل الإسلامي من خلال الأشكال المقبولة من الضمانات بغرض تخفيف المخاطر الائتمانية المتعلقة بها.

ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي التي تنص على قواعد وضوابط تصنيف التسهيلات الائتمانية، قامت المجموعة بتشكيل لجنة داخلية مؤلفة من موظفين مهنيين متخصصين بغرض دراسة وتقييم التسهيلات الائتمانية الحالية لكل عميل لدى المجموعة. ويتعين على هذه اللجنة التي تجتمع بصورة دورية خلال العام تحديد أي ظروف غير عادية وصعوبات مرتبطة بمركز العميل والتي قد تسبب تصنيف الدين كغير منتظم، وتحديد مستوى المخصصات المطلوبة.

كما تحد المجموعة من المخاطر من خلال تنويع موجوداتها حسب قطاعات الأعمال. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة كافة التسهيلات الائتمانية بصورة مستمرة من خلال المراجعة الدورية للأداء الائتماني وتصنيف الحسابات.

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً وبالتالي يقع ضمن المرحلة 3 (منخفض القيمة الائتمانية) لأغراض احتساب خسائر الائتمان المتوقعة في الحالات التالية:

- عدم احتمال قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل بدون حق المجموعة في الرجوع عليه بإجراءات مثل تحقيق الضمان (حال الاحتفاظ به)؛
- تأخر المقترض عن سداد أي التزام ائتماني جوهري للمجموعة لمدة تزيد عن 90 يوماً؛ أو
- تعرض أرصدة المقترض للانخفاض في القيمة الائتمانية استناداً إلى تقييم نوعي لمخاطر الائتمان الداخلية لأغراض الإدارة؛ أو أي تسهيلات منخفضة القيمة الائتمانية قد تمت إعادة هيكلتهـا.

30 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30.2.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تعتبر المجموعة الاستثمارات في صكوك وأرصدة البنوك كموجودات متعثرة عندما يتأخر سداد الكوبون أو مدفوعات أصل المبلغ.

تعتبر المجموعة الأصل المالي "متعافياً" (أي لم يعد متعثراً) وبالتالي يتم إعادة تصنيفه خارج المرحلة 3 عندما لم يعد يستوفي أياً من معايير التعثر. على الرغم من ذلك، يتطلب ذلك الوفاء بالدفعات المجدولة (جميعا على أساس حالي) لسنة واحدة على الأقل أو عند زوال سبب هذا التصنيف.

الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان

تتولى المجموعة باستمرار مراقبة كافة الموجودات التي تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كانت أداة ما أو محفظة من الأدوات تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة 12 شهراً أو تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأدوات، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بما في ذلك تقييم عوامل انخفاض القيمة في ضوء التأثير الاقتصادي المستمر مثل تحديد ما إذا كانت الصعوبات المالية للمقترضين مؤقتة أم طويلة الأجل وكذلك قطاعات الأعمال التي يعمل بها المقترضون. إن المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان عبارة عن مجموعة من الحدود النسبية والمطلقة والتي تخضع للسياسات الداخلية للبنك وللحدود الرقابية.

ترى المجموعة أن تراجع التصنيف الائتماني بدرجتين (بدون مراعاة عوامل التعديل في التصنيف) يمثل ازدياداً ملحوظاً في مخاطر الائتمان بالنسبة للأدوات المصنفة خارجيا ضمن "التصنيف الائتماني لفئات الاستثمار" عند بدء استحداث الأصل بينما يعتبر تراجع التصنيف الائتماني بدرجة واحدة للأدوات المصنفة ضمن "ما دون التصنيف الائتماني لفئات التصنيف" كازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان. وتقوم المجموعة على نحو مماثل بتطبيق المعايير الكمية للمحفظة المصنفة داخليا لغرض تقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان. وفي حال عدم وجود تصنيفات عند بدء الاستحداث، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار التصنيف الأسبق المتاح لتحديد إذا ما كان هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هي تقديرات الخسائر الائتمانية على أساس ترجيح الاحتمالات ويتم قياسها بالقيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدية المخصومة بمعدل الربح الفعلي للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. تتضمن العناصر الأساسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر وقيمة الانكشاف عند التعثر.

تقوم المجموعة بتقدير هذه العناصر باستخدام نماذج مخاطر الائتمان المناسبة آخذاً في الاعتبار التصنيفات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات ومعاملات التحويل الائتماني للالتزامات القائمة خارج الميزانية العمومية والسيناريوهات المستقبلية حول عوامل الاقتصاد الكلي إلى غير ذلك.

تحتسب المجموعة فترة الاستحقاق المتوقعة بمدة تبلغ 7 سنوات للتسهيلات الائتمانية المقدمة إلى العملاء من الشركات المصنفين ضمن المرحلة 2 ما لم تتضمن هذه التسهيلات جدول لسداد الدفعات على ألا تتجاوز دفعة السداد الأخيرة نسبة 50% من التسهيلات الائتمانية الأصلية. يتم احتساب فترة الاستحقاق المتوقعة بمدة 5 سنوات للتمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان وبمدة 15 سنة لقروض الإسكان.

تحتسب المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة 3 بنسبة 100% من قيمة الانكشاف عند التعثر بالصافي بعد قيمة الضمانات المؤهلة بعد تطبيق الاستقطاعات المقررة من قبل بنك الكويت المركزي.

30 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30.2.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

إدراج المعلومات المستقبلية

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

يؤدي تقييم السيناريوهات المتعددة إلى زيادة المخصص المسجل من قبل البنك لخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية، بخلاف التسهيلات الائتمانية، المصنفة ضمن المرحلة 1 والمرحلة 2، فيما يتعلق بسيناريو الحالة الأساسية، بمبلغ **380 ألف د.ك** (2022: زيادة بمبلغ 230 ألف د.ك). ولو كان قد تعين على البنك استخدام سيناريو الانخفاض فقط لقياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية، بخلاف التسهيلات الائتمانية، لتحققت زيادة مخصص خسائر الائتمان بمبلغ **1,759 ألف د.ك** (2022: 626 ألف د.ك) بما يزيد عن المخصص المسجل لخسائر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2023.

يؤدي تقييم السيناريوهات المتعددة إلى زيادة المخصص المسجل من قبل البنك لخسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل المصنفة ضمن المرحلة 1 والمرحلة 2، فيما يتعلق بسيناريو الحالة الأساسية، بمبلغ **3,357 ألف د.ك** (2022: 2,147 ألف د.ك). ولو كان قد تعين على البنك استخدام سيناريو الانخفاض فقط لقياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل، لتحققت زيادة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للقروض المنتظمة بمبلغ **5,176 ألف د.ك** (2022: 2,290 ألف د.ك) بما يزيد عن المخصص المسجل لخسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2023.

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

التصنيف الداخلي وعملية تقدير احتمالية التعثر

في إطار عملية إدارة المحفظة الخاصة بالمجموعة، تقوم المجموعة باستخدام التصنيفات والمقاييس والتقنيات الأخرى التي تسعى إلى أن تضع في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المتوقعة. تستخدم المجموعة أدوات التصنيف القياسية لقطاع الأعمال وذلك لتقييم التصنيفات/الدرجات التي يتم الاستفادة منها في عملية تقدير احتمالية التعثر. تتيح هذه الأداة القدرة على تحليل الأعمال وتحديد تصنيفات المخاطر على مستوى الملتزم والتسهيل الائتماني.

يدعم هذا التحليل استخدام العوامل المالية وكذلك العوامل الذاتية غير المالية. كما تستخدم المجموعة التصنيفات الخارجية للمحافظ المصنفة خارجياً والتي يتم إصدارها من قبل وكالات التصنيف المعروفة.

تتمثل احتمالية التعثر في احتمالية أن يتعثر الملتزم في الوفاء بالتزاماته في المستقبل. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 استخدام قيمة منفصلة لاحتمالية التعثر لمدة 12 شهراً أو على مدار عمر الأداة استناداً إلى التوزيع المرحلي للملتزم. كما ينبغي أن تعكس احتمالية التعثر المستخدمة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير المجموعة حول الجودة المستقبلية للأصل. وتنتج احتمالية التعثر على مدار دورة العمل من أداة التصنيف استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية / الخارجية. وتقوم المجموعة بتحويل احتمالية التعثر على مدار دورة العمل إلى احتمالية تعثر عند نقطة زمنية معنية فيما يتعلق بهياكل الشروط وذلك باستخدام النماذج والأساليب المناسبة.

30 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30.2.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

التصنيف الداخلي وعملية تقدير احتمالية التعثر (تتمة)

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر لمحفظة العملاء من الأفراد من خلال بطاقات الدرجات السلوكية التي يتم تطبيقها بالمجموعة. وتستند بطاقات الدرجات إلى أسلوب الانحدار اللوجستي. وهي تتيح تقييم الدرجة واحتمالية التعثر المرتبطة بكل تسهيل ائتماني. ويستند هيكل الشروط المرتبط باحتمالية التعثر إلى مفهوم معدل المخاطر. ويعتبر التوزيع على أساس البقاء توزيعاً أسياً. وتستخدم دالة التوزيع على أساس الاحتمالات للمتغير العشوائي الموزع بشكل أسي مع معدل المخاطر حيث يتم تقييم احتمالية التعثر من بطاقة الدرجات السلوكية. قامت المجموعة بتطبيق الحد الأدنى لتقديرات احتمالية التعثر المقررة من قبل بنك الكويت المركزي.

قيمة الانكشاف عند التعثر

تمثل قيمة الانكشاف عند التعثر المبلغ الذي سوف يستحق على الملتزم تجاه المجموعة عند التعثر. وتقوم المجموعة باحتساب قيم الانكشاف المتغيرة التي قد تؤدي إلى زيادة قيمة الانكشاف عند التعثر بالإضافة إلى الحد الائتماني المسحوب. تنشأ هذه الانكشافات من الحدود غير المسحوبة والمطلوبات المحتملة. وبالتالي، يتضمن الانكشاف كل من القيم داخل وخارج الميزانية العمومية. ويتم تقدير قيمة الانكشاف عند التعثر آخذاً في الاعتبار الشروط التعاقدية مثل أسعار الكوبون ومعدل التكرار والمنحنيات المرجعية وتاريخ الاستحقاق وجدول الإطفاء ومعاملات التحويل الائتماني إلى غير ذلك. يتم تطبيق معاملات التحويل الائتماني لتقدير المسحوبات المستقبلية واحتساب الانكشاف عند التعثر بالنسبة لمحفظة بطاقات الائتمان.

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 المطالبة والضمان والأولوية المرتبطة بها وكذلك قطاع أعمال الطرف المقابل وتكاليف الاسترداد لأي ضمان يتعلق بالأصل المالي. قامت المجموعة بتطبيق الحد الأدنى لمعدل الخسارة عند التعثر على النحو المقرر من قبل بنك الكويت المركزي.

30.2.2 الحد الأقصى للانكشاف لمخاطر الائتمان (صافي الانكشاف للمخاطر بعد الضمانات المغطاة)

فيما يلي تحليل أرصدة التمويل الإسلامي إلى العملاء والمطلوبات المحتملة قبل وبعد الأخذ بالاعتبار الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى:

	2023		2022	
	إجمالي الانكشاف	**صافي الانكشاف**	إجمالي الانكشاف	صافي الانكشاف
	ألف د.ك	**ألف د.ك**	ألف د.ك	ألف د.ك
التمويل الإسلامي إلى العملاء	**6,321,041**	**4,111,532**	5,913,518	3,872,738
مطلوبات محتملة والتزامات أخرى	**694,954**	**653,560**	543,162	513,156

الضمان والتعزيزات الائتمانية الأخرى

يعتمد مبلغ ونوع وتقييم الضمان المطلوب على الإرشادات المحددة في إطار عمل إدارة المخاطر. تتضمن الأنواع الرئيسية للضمانات المقبولة العقارات والأسهم والضمانات النقدية والكفالات البنكية. يتم إعادة تقييم الضمانات والاحتفاظ بها بصورة مستقلة عن وحدات الأعمال. كما يجوز أن تحصل المجموعة على كفالات من الشركات الأم للتسهيلات التمويلية المقدمة إلى شركاتها التابعة بالإضافة إلى الكفالات الشخصية من المالكين.

30.2.3 تركزات مخاطر الحد الأقصى للانكشاف لمخاطر الائتمان

تنتج تركزات مخاطر الائتمان من الانكشاف للمخاطر تجاه العملاء ممن لديهم خصائص مماثلة من حيث الموقع الجغرافي الذي يعملون فيه أو قطاع الأعمال الذي يشاركون فيه بحيث قد تتأثر قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بالتغيرات في الظروف السياسية أو الاقتصادية أو الظروف الأخرى.

30 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30.2.3 تركزات مخاطر الحد الأقصى للانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)

كما قد تنتج مخاطر الائتمان بسبب التركز الجوهري لموجودات المجموعة تجاه طرف مقابل بشكل فردي. تدار هذه المخاطر عن طريق تنويع المحفظة. كما في 31 ديسمبر 2023، فإن معدل أكبر 20 تسهيل تمويل إسلامي قائم والمحدد كنسبة من إجمالي التسهيلات هو بنسبة **21.31%** (2022: 23.42%).

يمكن تحليل الموجودات المالية والبنود خارج الميزانية العمومية للمجموعة قبل مراعاة أي ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية حسب المناطق الجغرافية التالية:

	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا والمملكة المتحدة	آسيا	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2023					
أرصدة لدى البنوك	**283,949**	**26,112**	**42,685**	**37**	**352,783**
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	**218,997**	-	-	-	**218,997**
ودائع لدى بنوك أخرى	**81,284**	**3,145**	**11,799**	-	**96,228**
التمويل الإسلامي إلى العملاء	**5,831,031**	**12**	**489,984**	**14**	**6,321,041**
الاستثمار في صكوك	**726,048**	-	-	**160,238**	**886,286**
موجودات أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)	**77,790**	-	**20,391**	-	**98,181**
	7,219,099	**29,269**	**564,859**	**160,289**	**7,973,516**
مطلوبات محتملة	**409,605**	-	**551**	**2,046**	**412,202**
التزامات محتملة	**234,590**	-	**48,162**	-	**282,752**
إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	**7,863,294**	**29,269**	**613,572**	**162,335**	**8,668,470**
2022					
أرصدة لدى البنوك	401,078	28,418	54,161	16	483,673
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	247,802	-	-	-	247,802
ودائع لدى بنوك أخرى	93,560	3,191	34,934	-	131,685
التمويل الإسلامي إلى العملاء	5,408,035	-	505,483	-	5,913,518
الاستثمار في صكوك	480,169	-	-	129,396	609,565
موجودات أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)	115,122	-	7,194	-	122,316
	6,745,766	31,609	601,772	129,412	7,508,559
مطلوبات محتملة	404,233	-	1,060	2,046	407,339
التزامات محتملة	98,208	-	37,615	-	135,823
إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	7,248,207	31,609	640,447	131,458	8,051,721

30 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30.2.3 تركزات مخاطر الحد الأقصى للانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)

يمكن تحليل الموجودات المالية لدى المجموعة قبل مراعاة أي ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية حسب قطاعات الأعمال التالية:

	2023	2022
	ألف د.ك	ألف د.ك
تجاري	**331,551**	315,627
تصنيع	**102,086**	191,209
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**1,571,692**	1,064,946
إنشاءات	**410,561**	389,206
عقارات	**1,521,477**	1,365,902
تجزئة	**2,450,875**	2,418,401
حكومي	**778,693**	940,212
أخرى	**1,501,535**	1,366,218
	8,668,470	8,051,721

30.2.4 الجودة الائتمانية لكل فئة من الموجودات المالية

لإدارة المحفظة الخاصة بالمجموعة، تقوم المجموعة باستخدام تصنيفات ومقاييس وتقنيات أخرى تسعى إلى أن تأخذ في الاعتبار كافة جوانب المخاطر. والانكشافات لمخاطر الائتمان المصنفة كجودة "مرتفعة" هي تلك الانكشافات التي تكون فيها المخاطر النهائية للخسائر المالية الناتجة عن تعثر الملتزم في سداد التزاماته مخاطر منخفضة. وتتضمن هذه الانكشافات التسهيلات المقدمة إلى المنشآت من الشركات التي يتم تصنيف الأحوال المالية ومؤشرات المخاطر والقدرة على السداد لها بدرجة جيدة إلى ممتازة. أما الانكشافات لمخاطر الائتمان المصنفة كجودة "قياسية" فهي تتكون من كافة التسهيلات الأخرى والتي يكون هناك فيها التزام كامل بالشروط التعاقدية ولا تعتبر منخفضة القيمة. ويتم تقييم المخاطر النهائية للخسائر المالية المحتملة ضمن فئة الجودة "القياسية" على أنها أعلى من تلك المرتبطة بالانكشافات المصنفة ضمن نطاق الجودة "المرتفعة".

يبين الجدول التالي الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات لبنود بيان المركز المالي المجمع استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني للمجموعة:

	مرتفعة	قياسية	منخفضة القيمة	الإجمالي
	ألف د.ك	**ألف د.ك**	**ألف د.ك**	**ألف د.ك**
2023				
أرصدة لدى البنوك	**352,783**	-	-	**352,783**
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	**219,027**	-	-	**219,027**
ودائع لدى بنوك أخرى	**96,393**	-	-	**96,393**
التمويل الإسلامي إلى العملاء	**5,995,863**	**464,437**	**65,219**	**6,525,519**
الاستثمار في صكوك	**886,286**	-	-	**886,286**
موجودات أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)	**98,181**	-	-	**98,181**
	7,648,533	**464,437**	**65,219**	**8,178,189**
2022				
أرصدة لدى البنوك	483,673	-	-	483,673
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	247,834	-	-	247,834
ودائع لدى بنوك أخرى	131,790	-	-	131,790
التمويل الإسلامي إلى العملاء	5,621,464	424,567	63,353	6,109,384
الاستثمار في صكوك	609,565	-	-	609,565
موجودات أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)	122,316	-	-	122,316
	7,216,642	424,567	63,353	7,704,562

30 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30.2.4 الجودة الائتمانية لكل فئة من الموجودات المالية (تتمة)

فيما يلي تحليل تقادم الموجودات المالية متأخرة السداد أو منخفضة القيمة:

	الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية الاستهلاكية		الإجمالي	
	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2023						
حتى 30 يوماً	**8,198**	**7,773**	**1,750**	**746**	**9,948**	**8,519**
31-60 يوماً	**2,958**	-	**8,237**	**120**	**11,195**	**120**
61-90 يوماً	**387**	-	**4,164**	**89**	**4,551**	**89**
91-180 يوماً	-	**5,105**	-	**6,211**	-	**11,316**
أكثر من 180 يوماً	-	**34,700**	-	**10,475**	-	**45,175**
	11,543	**47,578**	**14,151**	**17,641**	**25,694**	**65,219**
2022						
حتى 30 يوماً	84,583	12,422	1,682	23	86,265	12,445
31-60 يوماً	589	-	6,219	4	6,808	4
61-90 يوماً	22	-	3,011	3	3,033	3
91-180 يوماً	-	135	-	25	-	160
أكثر من 180 يوماً	-	35,822	-	14,919	-	50,741
	85,194	48,379	10,912	14,974	96,106	63,353

تشير تقديرات الإدارة للقيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل تسهيلات التمويل الإسلامي متأخرة السداد ومنخفضة القيمة بصورة فردية بمبلغ **102,932 ألف د.ك** في 31 ديسمبر 2023 (2022: 82,682 ألف د.ك).

30.3 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية والأوراق المالية وكلها تتعرض لحركات السوق العامة والمحددة والتغيرات في مستوى تقلب الأسعار ومعدلات الربح.

لا تتعرض المجموعة لمخاطر جوهرية بالنسبة لإعادة تسعير التزاماتها حيث إن المجموعة لا تقوم وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية بتقديم معدلات عوائد تعاقدية مضمونة لمودعيها.

تتخذ المجموعة خطوات رئيسية بهدف إدارة مخاطر السوق من خلال التنويع والتقييم المسبق للمخاطر والحدود والضوابط الرقابية على مستوى عدة نقاط بالإضافة إلى المراقبة وإعداد التقارير المستمرة.

30.3.1 مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة إحدى الأدوات المالية بسبب التغيرات في معدّلات صرف العملات الأجنبية.

يتم مراقبة مخاطر العملات الأجنبية من خلال الحدود الموضوعة مسبقاً من قبل مجلس الإدارة فيما يتعلق بالانكشافات للمخاطر عن مراكز العملات. يتم تمويل الموجودات بنفس العملة المستخدمة في الأعمال التي يتم الاضطلاع بها للحد من الانكشاف لمخاطر العملات الأجنبية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إجراء فصل مناسب للواجبات بين المكاتب الأمامية والمكاتب الخلفية لقسم الخزينة، ويتم مراقبة الالتزام بحدود المراكز بصورة منفصلة وعلى أساس مستمر من قبل مكاتب العمل الوسطى المستقلة.

30 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.3.1 مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

يحلل الجدول التالي التأثير على الربح وحقوق الملكية نتيجة الزيادة المقدرة بنسبة 5% في قيمة سعر صرف العملة مقابل الدينار الكويتي عن المستويات السارية في نهاية السنة مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة. ويعكس أي مبلغ بقيمة سالبة في الجدول صافي انخفاض محتمل في الربح أو حقوق الملكية، في حين يعكس المبلغ بالقيمة الموجبة صافي زيادة محتملة.

		2023		2022	
		التأثير على الربح	**التأثير على حقوق الملكية**	التأثير على الربح	التأثير على حقوق الملكية
		ألف د.ك	**ألف د.ك**	ألف د.ك	ألف د.ك
دولار أمريكي	+5	**(708)**	**114**	(212)	70
جنيه إسترليني	+5	**(12)**	**24**	(48)	118
يورو	+5	**11**	**-**	-	-
جنيه سوداني	+5	**-**	**65**	-	87
ين ياباني	+5	**4**	**-**	-	-
أخرى	+5	**17**	**-**	(142)	149

قد يكون للنقص بنسبة 5% في سعر صرف العملات أعلاه مقابل الدينار الكويتي تأثير مكافيء ولكن عكسي على المبالغ المبينة أعلاه، على أساس الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

30.3.2 مخاطر أسعار الأسهم

تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم. تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال تنويع الاستثمارات من حيث التوزيع الجغرافي وتركز قطاعات الأعمال.

بالنسبة لتلك الاستثمارات المصنفة كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، فإن الزيادة بنسبة 5% بأسعار الأسهم كما في 31 ديسمبر 2023 ستؤدي إلى زيادة حقوق الملكية بمبلغ **1,092 ألف د.ك** (2022: زيادة بمبلغ 912 ألف د.ك). وأي تغير معادل في الاتجاه المعاكس قد يكون له تأثير مكافيء ولكن عكسي على المبالغ المبينة أعلاه، على أساس الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

30.4 مخاطر السيولة

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

قامت المجموعة بتشكيل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات لإدارة موجودات ومطلوبات المجموعة بصورة استراتيجية وشاملة. وتعقد اللجنة اجتماعاتها بصورة دورية لتحديد ومراجعة السياسات الخاصة بإدارة مخاطر السيولة ووضع حدود للمخاطر.

30 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.4 مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات وحقوق ملكية المجموعة استناداً إلى التدفقات النقدية التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق أو تقدير الإدارة بشأن التسييل. ولا يأخذ ذلك بالضرورة في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية.

	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2023					
الموجودات					
النقد والأرصدة لدى البنوك	**398,952**	-	-	-	**398,952**
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	**160,487**	**57,504**	**1,006**	-	**218,997**
ودائع لدى بنوك	**96,228**	-	-	-	**96,228**
التمويل الإسلامي إلى العملاء	**2,634,988**	**901,149**	**204,105**	**2,580,799**	**6,321,041**
الاستثمار في صكوك	**141,479**	**59,159**	**25,663**	**659,985**	**886,286**
استثمارات في أوراق مالية أخرى	**2,318**	-	**3,654**	**150,788**	**156,760**
عقارات استثمارية	-	-	-	**73,521**	**73,521**
موجودات أخرى	**51,781**	-	**5,942**	**46,265**	**103,988**
ممتلكات ومعدات	-	-	-	**149,216**	**149,216**
مجموع الموجودات	**3,486,233**	**1,017,812**	**240,370**	**3,660,574**	**8,404,989**
المطلوبات وحقوق الملكية					
المستحق إلى البنوك	**176,892**	**6,135**	**4,179**	-	**187,206**
حسابات المودعين	**4,445,953**	**1,035,875**	**761,222**	**236,016**	**6,479,066**
تمويل متوسط الاجل	-	-	**153,690**	**437,990**	**591,680**
مطلوبات أخرى	**26,974**	-	**20,646**	**70,582**	**118,202**
حقوق الملكية	-	-	-	**1,028,835**	**1,028,835**
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	**4,649,819**	**1,042,010**	**939,737**	**1,773,423**	**8,404,989**
المشتقات المالية التي يتم تسويتها على أساس إجمالي					
مبالغ تعاقدية دائنة	**372,850**	-	-	-	**372,850**
مبالغ تعاقدية مدينة	**372,921**	-	-	-	**372,921**
2022					
الموجودات					
النقد والأرصدة لدى البنوك	533,183	-	-	-	533,183
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	191,402	52,353	4,047	-	247,802
ودائع لدى بنوك	131,685	-	-	-	131,685
التمويل الإسلامي إلى العملاء	2,734,418	474,327	186,016	2,518,757	5,913,518
الاستثمار في صكوك	139,405	14,068	3,038	453,054	609,565
استثمارات في أوراق مالية أخرى	-	-	-	155,156	155,156
عقارات استثمارية	-	-	-	33,618	33,618
موجودات أخرى	79,175	-	18,530	29,891	127,596
ممتلكات ومعدات	-	-	-	128,634	128,634
مجموع الموجودات	3,809,268	540,748	211,631	3,319,110	7,880,757
المطلوبات وحقوق الملكية					
المستحق إلى البنوك	198,678	-	-	-	198,678
حسابات المودعين	4,575,348	583,981	631,373	171,026	5,961,728
تمويل متوسط الاجل	-	-	76,575	561,054	637,629
مطلوبات أخرى	18,883	-	10,073	74,067	103,023
حقوق الملكية	-	-	-	979,699	979,699
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	4,792,909	583,981	718,021	1,785,846	7,880,757
المشتقات المالية التي يتم تسويتها على أساس إجمالي					
مبالغ تعاقدية دائنة	334,351	46,986	-	-	381,337
مبالغ تعاقدية مدينة	334,645	46,428	-	-	381,073

30 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.4 مخاطر السيولة (تتمة)

تعكس قائمة السيولة للمطلوبات المالية لدى المجموعة الموجزة أدناه التدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك مدفوعات الأرباح المستقبلية على مدى عمر هذه المطلوبات المالية استناداً إلى الترتيبات التعاقدية للسداد.

	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2023					
المطلوبات المالية					
المستحق إلى البنوك	**177,127**	**6,285**	**4,293**	**-**	**187,705**
حسابات المودعين	**4,461,326**	**1,056,591**	**786,348**	**259,516**	**6,563,781**
تمويل متوسط الاجل	**6,223**	**6,292**	**166,168**	**456,724**	**635,407**
	4,644,676	**1,069,168**	**956,809**	**716,240**	**7,386,893**
المطلوبات المحتملة والالتزامات الرأسمالية					
مطلوبات محتملة	**102,782**	**57,312**	**108,079**	**144,029**	**412,202**
التزامات أخرى	**8,843**	**720**	**22,309**	**250,880**	**282,752**
	111,625	**58,032**	**130,388**	**394,909**	**694,954**
2022					
المطلوبات المالية					
المستحق إلى البنوك	198,996	-	-	-	198,996
حسابات المودعين	4,588,030	592,216	648,453	183,139	6,011,838
تمويل متوسط الاجل	9,470	3,842	89,377	603,508	706,197
	4,796,496	596,058	737,830	786,647	6,917,031
المطلوبات المحتملة والالتزامات الرأسمالية					
مطلوبات محتملة	94,179	62,881	116,269	134,010	407,339
التزامات أخرى	944	353	13,134	121,392	135,823
	95,123	63,234	129,403	255,402	543,162

30.5 مخاطر معدلات الربح

مخاطر معدلات الربح هي مخاطر الخسائر الناتجة من التغيرات السلبية في معدلات الربح. وتشير إلى المخاطر الحالية أو المستقبلية لرأسمال وربحية البنك والتي تنتج من الحركات السلبية في معدلات الربح والتي تؤثر على المراكز المصرفية الدفترية للبنك.

ويعد قبول مثل هذه المخاطر جزءاً من الأنشطة المصرفية الاعتيادية إلا إن مخاطر معدلات الربح المبالغ فيها قد تشكل تهديداً كبيراً على الأرباح والقاعدة الرأسمالية للمجموعة.

إن الهدف من إدارة مخاطر معدلات الربح لدى المجموعة هو ضمان استقرار الربحية عن طريق اتباع أساليب إدارة استباقية للميزانية العمومية.

30 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.6 مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر الناتجة من عدم كفاية العمليات الداخلية أو قصورها أو تعطل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو الأحداث الخارجية. وفي حالة فشل فاعلية أدوات الرقابة، يمكن أن تسبب أضرار قانونية أو تنظيمية أو خسائر مالية أو الإضرار بسمعة المجموعة.

لدى المجموعة سياسات وإجراءات يتم تطبيقها لتحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل والتخفيف منها إلى جانب الأنواع الأخرى من المخاطر المرتبطة بالأنشطة المصرفية والمالية للمجموعة والتي تعد كجزء من أنشطة إدارة المخاطر الشاملة.

تدار مخاطر التشغيل لدى المجموعة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والممارسات المثلى لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية لدى البنوك.

30.7 القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم الحصول على القيمة العادلة من أسعار السوق المعلنة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة والطرق الأخرى حسبما هو مناسب. إن القيمة الدفترية للأدوات المالية تعادل تقريباً قيمها العادلة كما في 31 ديسمبر 2023 نظراً لأن الأدوات ذات استحقاق قصير الأجل نسبياً.

القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

يتم قياس بعض الموجودات المالية لدى المجموعة بالقيمة العادلة عند نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة. وتعرض الجداول التالية معلومات عن كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية (وبشكل خاص، أسلوب (أساليب) التقييم والمدخلات المستخدمة).

الجدول الهرمي للقيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم. تم تحديد المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدّلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة،
- المستوى 2: المدخلات الملحوظة - بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى 1 - سواء بصورة مباشرة (أي مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)،
- المستوى 3: المدخلات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2023				
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	**132,859**	-	**132,859**
الاستثمار في صكوك	**886,286**	-	-	**886,286**
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**8,310**	-	**13,534**	**21,844**
	894,596	**132,859**	**13,534**	**1,040,989**
2022				
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	134,373	-	134,373
الاستثمار في صكوك	609,565	-	-	609,565
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	2,939	-	15,310	18,249
	612,504	134,373	15,310	762,187

30 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.7 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الجدول الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

يوضح الجدول التـالي مطابقة الرصيد الافتتاحي والختـامي للموجودات المـالية ضمن المستوى 3.

	في 1 ينـاير 2023	التغير في القيمة العادلة	إضافات/ تحويلات	بيع / استرداد	الحركات في أسعار الصرف	في 31 ديسمبـر 2023
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2023						
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة						
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**15,310**	**523**	**(1,794)**	**(505)**	**-**	**13,534**

	في 1 ينـاير 2022	التغير في القيمة العادلة	إضافات/ تحويلات	بيع / استرداد	الحركات في أسعار الصرف	في 31 ديسمبـر 2022
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2022						
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة						
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	16,600	(3,404)	3,337	(1,247)	24	15,310

لا تتصف المدخلات الهامة غير الملحوظة المستخدمة في قياس القيمة العادلة المصنفة ضمن المستوى 3 من مستويات القيمة العادلة إلى جانب تحليل الحساسية الكمي في 31 ديسمبر 2023 بأنها جوهرية.

يتم تقدير القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المـالية المتبقية المدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام أساليب تقييم تضمن مجموعة من افتراضات المدخلات المناسبة في ظل الظروف ذات الصلة. ولا تختلف القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المـالية المدرجة بالتكلفة المطفأة بشكل مادي عن قيمهـا العادلة حيث إن آجـال استحقاق غالبية هذه الموجودات والمطلوبات قصيرة الأجل أو يعاد تسعيرها على الفور استناداً إلى حركة السوق في معدلات الأربـاح كمـا أنهـا تستخدم فقط لأغراض الإفصاح.

30.8 إدارة رأس المال

إن الأهداف الرئيسية لإدارة رأسمال المجموعة هي التأكد من امتثال المجموعة لكافة متطلبات رأس المال الخارجية، ومن أنها تحتفظ بنسب رأسمال قوية جيدة وذلك لدعم أعمالها وتحقيق أقصى قيمة للمساهمين.

تدير المجموعة قاعدة رأس المال لديها بشكل دؤوب لتغطية المخاطر الكامنة في الأعمال. ويتم مراقبة كفاية رأسمال المجموعة باستخدام عدة إجراءات من بينها القواعد والنسب المحددة من قبل لجنة بازل للإشراف على الأعمال المصرفية والتي يطبقها بنك الكويت المركزي في الإشراف على المجموعة.

يتم احتساب معدلات رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المـال للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و31 ديسمبر 2022 وفقاً لتعميمات بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، ر ب أ/2014/336 المؤرخ في 24 يونيو 2014، ورقم 2022 /454 /IBS /BS /2 المؤرخ 2 أبريل 2020، ورقم 2/ ر ب، ر ب أ/2021/488 المؤرخ في 11 أكتوبر 2021 والخاص بتعليمات بازل III كمـا هو مبين أدناه:

30 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.8 إدارة رأس المال (تتمة)

2023	2022	
ألف د.ك	ألف د.ك	
5,560,734	5,137,120	الموجودات المرجحة بالمخاطر
778,502	719,197	رأس المال المطلوب
		رأس المال المتاح
793,581	777,787	الشريحة 1 من رأس المال: حقوق ملكية المساهمين
136,254	152,708	رأس المال الإضافي – الشريحة 1
929,835	930,495	الشريحة 1 من رأس المـال
69,163	64,445	الشريحة 2 من رأس المـال
998,998	994,940	إجمـالي رأس المـال
%14.27	%15.14	معدل كفاية رأس المال - الشريحة 1 من رأس المال: حقوق ملكية المساهمين
%16.72	%18.11	معدل كفاية رأس المال - الشريحة 1
%17.97	%19.37	إجمالي معدل كفاية رأس المال

تم احتساب معدل الرفع المالي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب أ/2014/343، المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 كمـا هو مبين أدنـاه:

2023	2022	
ألف د.ك	ألف د.ك	
929,835	930,495	الشريحة 1 من رأس المـال
8,794,302	8,231,962	إجمـالي الانكشـافات
%10.57	%11.30	معدل الرفع المالي

بالنسبة للإفصاحات المتعلقة بتعليمات كفاية رأس المـال الصادرة عن بنك الكويت المركزي وفقاً لمـا نص عليه تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، ر ب أ/2014/336، المؤرخ 24 يونيو 2014 والإفصاحات المتعلقة بمعدل الرفع المـالي المنصوص عليها في تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب أ/2014/343، المؤرخ 21 أكتوبر 2014 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، فقد تم إدراجهـا ضمن قسم "إدارة المخـاطر" من التقرير السنوي.

31 المشتقات المالية

يقوم البنك في سياق الأعمال الطبيعية بإبرام عدة أنواع من المعاملات التي تشتمل على الأدوات المالية المشتقة المعتمدة وفقاً لأحكام الشريعة مثل مبادلات العملات ومبادلات معدلات الربح وعقود العملات الأجنبية الآجلة، وذلك بغرض تخفيف حدة مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدلات الربح. وتمثل الأدوات المالية المشتقة عقد مالي بين طرفين تعتمد المدفوعات فيه على الحركات في سعر واحد أو أكثر من الأدوات المالية ذات الصلة أو السعر أو المؤشر المرجعي.

مبادلات العملات

مبادلات العملات هي اتفاقية تعاقدية بين طرفين لشراء أصل متوافق مع الشريعة الإسلامية بسعر متفق عليه في التاريخ المستقبلي المحدد بعملات مختلفة. وتتم مبادلة الدفعات الثابتة أو المتغيرة بالإضافة إلى المبالغ الاسمية بعملات مختلفة.

مبادلات معدلات الربح

مبادلات معدلات الربح هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين متقابلين لمبادلة دفعات ثابتة ومتغيرة بنـاءً على قيمة إسمية بعملة واحدة.

عقود العملات الأجنبية الآجلة

عقود العملات الأجنبية الآجلة هي اتفاقيات مبرمة لشراء أو بيع العملات وفقاً لسعر محدد في تاريخ مستقبلي.

والمبلغ الإسمي المفصح عنه بالإجمالي هو مبلغ الأصل ذي الصلة المرتبط بالأداة المشتقة وهو الأساس الذي يتم قياس التغيرات في قيمة المشتقات على أساسه. وتشير المبالغ الإسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تعبر عن مخاطر السوق ولا مخاطر الائتمان.

31 المشتقات المالية (تتمة)

عقود العملات الأجنبية الآجلة (تتمة)

فيمـا يلي ملخص القيمة العادلة لأدوات المشتقات المالية الإسلامية المدرجة في السجلات المالية بالإضافة إلى مبالغهـا الإسمية:

	2023			2022		
	القيمة العادلة الموجبة	**القيمة العادلة السالبة**	**القيمة الاسمية**	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية
	ألف د.ك	**ألف د.ك**	**ألف د.ك**	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
مبادلات معدلات الربح (المحتفظ بها كعمليات تحوط للقيمة العادلة)	**22,697**	**(15,387)**	**776,047**	23,776	(9,773)	558,354
مبادلات العملات	**786**	**-**	**308,795**	340	(558)	245,385
عقود تحويل عملات أجنبية آجلة	**124**	**(820)**	**62,842**	204	(480)	134,730
	23,607	**(16,207)**	**1,147,684**	24,320	(10,811)	938,469

إن كافة أدوات المشتقات المالية الإسلامية مدرجة ضمن المستوى 2 من الجدول الهرمي للقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2023 و2022.

32 موجودات بصفة الأمانة

كانت القيمة الإجمالية للموجودات المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة الأمانة أو الوكالة كما في 31 ديسمبر 2023 بمبلغ **754,230 ألف د.ك** (2022: 618,294 ألف د.ك)، بينما كانت الإيرادات ذات الصلة لهذه الموجودات بمبلغ **4,433 ألف د.ك** (2022: 4,528 ألف د.ك).

33 التغيرات في المعدلات المرجعية (الإيبور)

الموجودات والمطلوبات المالية

إن انكشاف المجموعة لموجوداتها ومطلوباتها المالية المرتبطة بمعدل الإيبور يتم بشكل أساسي من خلال معدل الليبور بالدولار الأمريكي. كما في 31 ديسمبر 2023، قامت المجموعة بتحويل معظم عقودها إلى "المعدلات الخالية من المخاطر". بالنسبة لثلاثة عقود مشتركة، تجري المناقشات حالياً مع الأطراف المقابلة/العملاء لإكمال عملية التحويل قبل تاريخ إعادة التسعير التالي.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض التحوط

أكملت المجموعة تحويل جميع المشتقات المرتبطة بالدولار الأمريكي وغير الدولار الأمريكي وفقاً للبروتوكول الاحتياطي لمعدل الليبور.