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

البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2024

إرنست ويونغ
العيبان والعصيمي وشركاهم
نبني المستقبل بثقة

ص.ب. 74
برج الشايع - الطابق 16 و 17
شارع السور - المرقاب
الصفاة 13001 - دولة الكويت

هاتف: 5000 2295 / 2880 2245 965+
فاكس: 6419 2245 965+
kuwait@kw.ey.com
ey.com

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي
لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ"المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2024 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك معلومات 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 2024 وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية – معايير المحاسبة المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة في دولة الكويت.

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

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

أ) خسائر الائتمان لمدينيي التمويل
إن الاعتراف بخسائر الائتمان لمدينيي التمويل ("التسهيلات التمويلية") يمثل خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: *الأدوات المالية* التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى، استناداً إلى تصنيف التسهيلات التمويلية واحتساب مخصص لها ("تعليمات بنك الكويت المركزي") كما هو مفصح عنه في السياسات المحاسبية في الإيضاحين 2.6 و12 حول البيانات المالية المجمعة.

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أ) خسائر الائتمان لمدينيي التمويل (تتمة)

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

نظراً لأهمية التسهيلات التمويلية وعدم التأكد من التقديرات ذات الصلة والأحكام التي يتم اتخاذها من قبل الإدارة في تقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات التمويلية إلى مراحل مختلفة، فقد تم اعتبار تعديل نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، إن وجدت، أحد أمور التدقيق الرئيسية.

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

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي تم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، فقد قمنا باختيار عينة للتسهيلات التمويلية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي تضمنت التسهيلات التمويلية المعاد جدولتها كما قمنا بتقييم مدى تحديد المجموعة للازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك فيما يتعلق بتصنيف التسهيلات التمويلية إلى مراحل مختلفة. ولقد قمنا بالاستعانة بالمتخصصين لدينا لتقييم احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر والتوجيهات، إن وجدت، التي تم مراعاتها من قبل الإدارة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة آخذاً في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. وقمنا بالنسبة لعينة من التسهيلات الائتمانية باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان التي تم مراعاتها في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة.

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

ب) تقييم انخفاض قيمة الشهرة

لدى المجموعة شهرة بقيمة دفترية بمبلغ 2,050,772 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2024، تم تسجيلها عند حيازة البنك الأهلي المتحد في سنة 2022. تتطلب المعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقارير المالية من الإدارة تقييم الشهرة لغرض تحديد انخفاض القيمة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة مع تحميل أي خسارة انخفاض في القيمة على الأرباح أو الخسائر. تم توزيع الشهرة على وحدات إنتاج نقد فردية خلال سنة 2022 ولم يكن هناك أي تغيير في التوزيع منذ ذلك الحين. واستعانت الإدارة بخبير خارجي لمساعدتها في إجراء تقييم انخفاض قيمة الشهرة. ويعتبر تقييم انخفاض قيمة الشهرة جوهرياً بالنسبة لتدقيقنا لأن تقييم المبلغ القابل للاسترداد للشهرة، على أساس القيمة العادلة ناقصاً التكلفة حتى البيع والقيمة أثناء الاستخدام أيهما أعلى، هو أمر معقد ويتطلب من الإدارة وضع أحكام هامة. وتتضمن تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية المستخدمة في القيمة أثناء الاستخدام تقديرات مثل وجهة نظر الإدارة حول النمو في القطاع المصرفي والظروف الاقتصادية، على سبيل المثال النمو الاقتصادي ومعدلات التضخم المتوقعة ومعدلات العائد. بالنسبة للقيمة العادلة ناقصاً التكلفة حتى البيع، فإن تقدير معاملات السوق المماثلة يتطلب من الإدارة تطبيق أحكام جوهرية. ولذلك، فقد اعتبرنا تقييم انخفاض قيمة الشهرة أحد أمور التدقيق الرئيسية.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

ب) تقييم انخفاض قيمة الشهرة (تتمة)

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

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

لقد قمنا أيضاً بتقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق بتلك الافتراضات، والتي تم الإفصاح عنها في إيضاح 15 حول البيانات المالية المجمعة، مقابل متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية – معايير المحاسبة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2024
إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2024، 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 بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

- التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكد مادي، يجب علينا أن نشير في تقرير مراقبي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
- تخطيط وأداء عملية التدقيق للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو وحدات الأعمال التجارية داخل المجموعة كأساس لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والمراجعة والإشراف على أعمال التدقيق المنفذة لأغراض عملية التدقيق الخاصة بالمجموعة 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 أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى التدابير المتخذة للحد من التهديدات أو التدابير ذات الصلة المطبقة.

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

Deloitte.

إرنست ويونغ
العيبان والعصيمي وشركاهم

EY
نبني المستقبل بثقة

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميما بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب إ/ 336/ 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له ورقم 2/ ر ب إ/ 343/ 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميما بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب، ر ب إ/ 336/ 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له ورقم 2/ ر ب إ/ 343/ 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 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 2024 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

شيخه عدنان الفليج
سجل مراقبي الحسابات رقم 289 فئة أ
إرنست ويونغ
العيبان والعصيمي وشركاهم

28 يناير 2025
الكويت

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

بيان الدخل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

ألف دينار كويتي

	إيضاحات	*2024*	*2023*
الإيرادات			
إيرادات تمويل		**2,886,460**	2,194,191
تكلفة تمويل وتوزيعات إلى مودعين		**(1,739,486)**	(1,228,263)
صافي إيرادات التمويل		**1,146,974**	965,928
إيرادات استثمار	5	**137,798**	184,231
صافي إيرادات أتعاب وعمولات		**177,223**	136,463
صافي الربح من عملات أجنبية		**153,807**	140,174
إيرادات أخرى	6	**14,850**	34,063
إجمالي إيرادات التشغيل		**1,630,652**	1,460,859
مصروفات التشغيل			
تكاليف موظفين		**(347,307)**	(286,746)
مصروفات عمومية وإدارية		**(168,490)**	(150,123)
استهلاك واطفاء		**(84,183)**	(78,578)
إجمالي مصروفات التشغيل		**(599,980)**	(515,447)
صافي إيرادات التشغيل قبل المخصصات وانخفاض القيمة وصافي الخسائر النقدية		**1,030,672**	945,412
مخصصات وانخفاض القيمة	7	**(58,486)**	(44,372)
صافي الخسائر النقدية	35	**(155,322)**	(72,813)
ربح التشغيل قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة الموصي بها		**816,864**	828,227
الضرائب	8	**(173,640)**	(151,818)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة الموصي بها	22	**(1,317)**	(1,308)
ربح السنة		**641,907**	675,101
الخاص بـ:			
مساهمي البنك		**601,802**	584,516
الحصص غير المسيطرة		**40,105**	90,585
		641,907	675,101
ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك	9	**36.37 فلس**	35.31 فلس

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

	ألف دينار كويتي	
	2024	*2023*
ربح السنة	**641,907**	675,101
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في فترات لاحقة:		
(خسائر) أرباح إعادة التقييم من استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**(4,090)**	652
صافي التغير في احتياطي صندوق التقاعد	**1,270**	(2,735)
بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:		
استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:		
صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة	**(33,076)**	(97,426)
صافي التحويل إلى بيان الدخل المجمع	**(5,711)**	(344)
صافي الخسائر من استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**(38,787)**	(97,770)
حصة في الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى لشركات زميلة ومشاريع مشتركة	**5,183**	(181)
صافي التغير في القيمة العادلة لعمليات تحوط التدفقات النقدية	**67**	6
فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل عمليات أجنبية	**(237,066)**	(262,630)
الخسائر الشاملة الأخرى للسنة	**(273,423)**	(362,658)
إجمالي الإيرادات الشاملة	**368,484**	312,443
الخاص بـ:		
مساهمي البنك	**404,151**	341,589
الحصص غير المسيطرة	**(35,667)**	(29,146)
	368,484	312,443

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان المركز المالي المجمع
كما في 31 ديسمبر 2024

ألف دينار كويتي

	إيضاحات	2024	2023
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	10	**3,695,324**	3,612,104
المستحق من البنوك	11	**2,227,173**	2,971,422
مدينو تمويل	12	**19,069,673**	19,425,221
استثمار في أوراق دين مالية	13	**6,864,854**	7,006,323
عقارات للمتاجرة		**92,168**	105,267
استثمارات		**241,618**	310,241
استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة		**383,919**	542,948
عقارات استثمارية		**366,035**	376,616
موجودات أخرى	14	**1,059,019**	903,238
الشهرة والموجودات غير الملموسة	15	**2,328,003**	2,397,868
عقارات ومعدات		**375,640**	358,692
مجموع الموجودات		**36,703,426**	38,009,940
المطلوبات			
المستحق إلى البنوك		**5,643,696**	4,777,278
المستحق إلى المؤسسات المالية		**3,030,485**	3,206,512
دائنو صكوك وتمويل محدد الأجل	17	**986,639**	635,532
حسابات المودعين	18	**19,219,942**	21,812,815
مطلوبات أخرى	19	**1,404,764**	1,414,464
إجمالي المطلوبات		**30,285,526**	31,846,601
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك			
رأس المال	21	**1,710,844**	1,476,445
علاوة إصدار أسهم	21	**4,267,447**	3,611,765
أسهم منحة موصي بإصدارها	22	**136,868**	141,262
أسهم خزينة	21	**(822,159)**	(113,103)
احتياطيات	20	**34,823**	53,499
		5,327,823	5,169,868
توزيعات أرباح نقدية موصي بها	22	**191,165**	146,042
إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك		**5,518,988**	5,315,910
أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1	23	**504,059**	502,381
الحصص غير المسيطرة		**394,853**	345,048
إجمالي حقوق الملكية		**6,417,900**	6,163,339
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**36,703,426**	38,009,940

حمد عبد المحسن المرزوق
(رئيس مجلس الإدارة)

خالد يوسف الشملان
(الرئيس التنفيذي للمجموعة)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

الف دينار كويتي

	الخاصة بمساهمي البنك									
	رأس المال	*علاوة إصدار أسهم*	*أسهم منحة موصي بإصدارها*	*أسهم خزينة*	*احتياطيات (إيضاح 20)*	*الإجمالي الفرعي*	*توزيعات ارباح نقدية موصي بها*	*الإجمالي الفرعي*	*أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1*	*الحصص غير المسيطرة*	*إجمالي حقوق الملكية*
الرصيد كما في 1 يناير 2024	**1,476,445**	**3,611,765**	**141,262**	**(113,103)**	**53,499**	**5,169,868**	**146,042**	**5,315,910**	**502,381**	**345,048**	**6,163,339**
ربح السنة	**-**	**-**	**-**	**-**	**601,802**	**601,802**	**-**	**601,802**	**-**	**40,105**	**641,907**
خسائر شاملة أخرى	**-**	**-**	**-**	**-**	**(197,651)**	**(197,651)**	**-**	**(197,651)**	**-**	**(75,772)**	**(273,423)**
إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة	**-**	**-**	**-**	**-**	**404,151**	**404,151**	**-**	**404,151**	**-**	**(35,667)**	**368,484**
إصدار اسهم عادية (إيضاح 3)	**93,137**	**655,682**	**-**	**-**	**-**	**748,819**	**-**	**748,819**	**-**	**-**	**748,819**
إصدار أسهم منحة (إيضاح 22)	**141,262**	**-**	**(141,262)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
زكاة	**-**	**-**	**-**	**-**	**(56,011)**	**(56,011)**	**-**	**(56,011)**	**-**	**-**	**(56,011)**
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (إيضاح 22)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(146,042)**	**(146,042)**	**-**	**-**	**(146,042)**
توزيعات ارباح نقدية مرحلية (إيضاح 22)	**-**	**-**	**-**	**-**	**(159,304)**	**(159,304)**	**-**	**(159,304)**	**-**	**-**	**(159,304)**
توزيع ارباح (إيضاح 22):											
اسهم منحة موصي بإصدارها	**-**	**-**	**136,868**	**-**	**(136,868)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
توزيعات أرباح نقدية موصي بها	**-**	**-**	**-**	**-**	**(191,165)**	**(191,165)**	**191,165**	**-**	**-**	**-**	**-**
صافي الحركة في أسهم خزينة (إيضاح 3)	**-**	**-**	**-**	**(709,056)**	**2,687**	**(706,369)**	**-**	**(706,369)**	**-**	**-**	**(706,369)**
صافي الحركة في أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2,122)**	**(2,122)**	**-**	**(2,122)**	**1,678**	**-**	**(444)**
سداد أرباح لأوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1	**-**	**-**	**-**	**-**	**(22,625)**	**(22,625)**	**-**	**(22,625)**	**-**	**-**	**(22,625)**
حصة المجموعة في تعديلات شركات زميلة	**-**	**-**	**-**	**-**	**(4,815)**	**(4,815)**	**-**	**(4,815)**	**-**	**-**	**(4,815)**
تأثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 (إيضاح 35)	**-**	**-**	**-**	**-**	**136,877**	**136,877**	**-**	**136,877**	**-**	**99,893**	**236,770**
حيازة الحصص غير المسيطرة (إيضاح 3)	**-**	**-**	**-**	**-**	**(4,528)**	**(4,528)**	**-**	**(4,528)**	**-**	**(28,751)**	**(33,279)**
توزيعات ارباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(21,909)**	**(21,909)**
التغير في ملكية شركات تابعة دون فقد السيطرة	**-**	**-**	**-**	**-**	**15,047**	**15,047**	**-**	**15,047**	**-**	**46,070**	**61,117**
صافي التغيرات الاخرى في الحصص غير المسيطرة	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(9,831)**	**(9,831)**
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024	**1,710,844**	**4,267,447**	**136,868**	**(822,159)**	**34,823**	**5,327,823**	**191,165**	**5,518,988**	**504,059**	**394,853**	**6,417,900**

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

ألف دينار كويتي

	الخاصة بمساهمي البنك								*أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1*	*الحصص غير المسيطرة*	*إجمالي حقوق الملكية*
	رأس المال	*علاوة إصدار أسهم*	*أسهم منحة موصي بإصدارها*	*أسهم خزينة*	*احتياطيات (إيضاح 20)*	*الإجمالي الفرعي*	*توزيعات أرباح نقدية موصى بها*	*الإجمالي الفرعي*			
الرصيد كما في 1 يناير 2023	1,342,223	3,611,765	134,222	(41,763)	111,451	5,157,898	199,907	5,357,805	501,666	426,630	6,286,101
ربح السنة	-	-	-	-	584,516	584,516	-	584,516	-	90,585	675,101
خسائر شاملة اخرى	-	-	-	-	(242,927)	(242,927)	-	(242,927)	-	(119,731)	(362,658)
إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة	-	-	-	-	341,589	341,589	-	341,589	-	(29,146)	312,443
إصدار اسهم منحة (إيضاح 22)	134,222	-	(134,222)	-	-	-	-	-	-	-	-
زكاة	-	-	-	-	(51,340)	(51,340)	-	(51,340)		-	(51,340)
توزيعات ارباح نقدية مدفوعة (إيضاح 22)	-	-	-	-	-	-	(199,907)	(199,907)	-	-	(199,907)
توزيعات ارباح نقدية مرحلية (إيضاح 22)	-	-	-	-	(146,063)	(146,063)	-	(146,063)	-	-	(146,063)
توزيع ارباح (إيضاح 22):											
اسهم منحة موصي بإصدارها	-	-	141,262	-	(141,262)	-	-	-	-	-	-
توزيعات ارباح نقدية موصي بها	-	-	-	-	(146,042)	(146,042)	146,042	-	-	-	-
صافي الحركة في اوراق راسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1	-	-	-	-	(338)	(338)	-	(338)	715	-	377
سداد ارباح لاوراق مالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1	-	-	-	-	(21,729)	(21,729)	-	(21,729)	-	(353)	(22,082)
حصة المجموعة في تعديلات شركات زميلة تاثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 (إيضاح 35)	-	-	-	-	(4,941)	(4,941)	-	(4,941)	-	-	(4,941)
	-	-	-	-	124,479	124,479	-	124,479	-	75,520	199,999
حيازة الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	(12,305)	(12,305)	-	(12,305)	-	(114,210)	(126,515)
توزيعات ارباح مدفوعة للحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,056)	(18,056)
صافي الحركة في اسهم الخزينة	-	-	-	(71,340)	-	(71,340)	-	(71,340)	-	-	(71,340)
صافي التغيرات الاخرى في الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,663	4,663
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023	1,476,445	3,611,765	141,262	(113,103)	53,499	5,169,868	146,042	5,315,910	502,381	345,048	6,163,339

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التدفقات النقديـة المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

ألف دينار كويتي

	إيضاحات	***2024***	*2023*
أنشطة التشغيل			
ربح السنة		**641,907**	675,101
تعديلات لمطابقة الربح بصافي التدفقات النقدية:			
استهلاك وإطفاء		**84,183**	78,578
مخصصات وانخفاض القيمة	7	**58,486**	44,372
إيرادات توزيعات أرباح	5	**(5,231)**	(5,280)
ربح من بيع استثمارات	5	**(134,695)**	(100,396)
ربح من بيع استثمارات عقارية	5	**(17,497)**	(60,400)
حصة في نتائج استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	5	**(35,421)**	(30,432)
صافي الخسائر النقدية من التضخم المرتفع	35	**155,322**	72,813
		747,054	674,356
التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:			
(الزيادة) النقص في موجودات التشغيل:			
مدينو تمويل والمستحق من البنوك		**635,117**	84,333
استثمار في أوراق دين مالية		**105,761**	(944,395)
عقارات للمتاجرة		**13,099**	(10,157)
موجودات أخرى		**(155,781)**	96,001
ودائع قانونية لدى بنوك مركزية		**708,337**	(407,725)
الزيادة (النقص) في مطلوبات التشغيل:			
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية		**690,391**	350,487
حسابات المودعين		**(2,592,873)**	782,407
مطلوبات أخرى		**(122,453)**	(48,410)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		**28,652**	576,897
أنشطة الاستثمار			
صافي الحركة في الاستثمارات		**105,308**	(40,455)
شراء عقارات استثمارية		**(10,049)**	(5,036)
متحصلات من بيع عقارات استثمارية		**24,178**	102,103
شراء عقارات ومعدات		**(50,706)**	(35,222)
متحصلات من بيع عقارات ومعدات		**11,047**	2,610
موجودات غير ملموسة، بالصافي		**(8,017)**	(1,888)
ضخ رأسمالي لاستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة		**(792)**	(14,278)
متحصلات من بيع/استرداد استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة		**148,811**	-
توزيعات أرباح مستلمة		**55,328**	15,023
حيازة حصص غير مسيطرة		**-**	(126,515)
متحصلات من بيع شركة تابعة، بالصافي بعد النقد المستبعد	4	**100,466**	-
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		**375,574**	(103,658)
أنشطة التمويل			
سداد أرباح لأوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1		**(22,625)**	(22,082)
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة		**(301,792)**	(343,331)
توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة		**(21,909)**	(18,056)
الحركة في دائني صكوك وتمويل محدد الأجل	17	**351,107**	(148,659)
زكاة مدفوعة		**(20,787)**	(22,502)
صافي الحركة في أسهم خزينة		**9,171**	(71,340)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل		**(6,835)**	(625,970)
صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل		**397,391**	(152,731)
النقد والنقد المعادل كما في 1 يناير		**3,048,291**	3,201,022
النقد والنقد المعادل كما في 31 ديسمبر	10	**3,445,682**	3,048,291

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

1 معلومات حول المجموعة

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك الصادر بتاريخ 9 يناير 2025. لدى الجمعية العمومية لمساهمي البنك صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

تتكون المجموعة من بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة المجمعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما هو مبين في إيضاح 16.1. تم تأسيس البنك في دولة الكويت بتاريخ 23 مارس 1977 وتسجيله كبنك إسلامي لدى بنك الكويت المركزي. إن البنك هو شركة مساهمة عامة مدرجة في بورصة الكويت وبورصة البحرين ويضطلع بصورة رئيسية بكافة الأنشطة المصرفية الإسلامية لحسابه ولحساب أطراف أخرى، بما في ذلك تمويل وشراء وبيع الاستثمارات والإجارة وتنفيذ المشاريع الإنشائية وأنشطة تجارية أخرى دون ممارسة الربا. إن عنوان المركز الرئيسي المسجل للبنك هو شارع عبد الله المبارك، المرقاب، الكويت.

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

2.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. تتطلب هذه التعليمات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الخاضعة لرقابة بنك الكويت المركزي تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية – معايير المحاسبة مع التعديل المتعلق بقياس خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 – الأدوات المالية التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ والتأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة.

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

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

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

2.2 عرض البيانات المالية

تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالي المجمع بحسب ترتيب السيولة.

2.3 التغيرات في السياسات المحاسبية

المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل المجموعة
قامت المجموعة لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024 (ما لم يذكر خلاف ذلك). لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر ولكن لم يسر بعد.

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

لم يكن للتعديلات تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2.3 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل المجموعة (تتمة)
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1: تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة
تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 متطلبات تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. وتوضح التعديلات ما يلي:

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

بالإضافة إلى ذلك، تم إدخال متطلبات تتطلب الإفصاح عندما يتم تصنيف المطلوبات الناشئة عن اتفاقية القرض على أنها غير متداولة ويكون حق المنشأة في تأجيل التسوية مشروطاً بالامتثال للاتفاقيات المستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

لم يكن للتعديلات تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 بيان التدفقات النقدية والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 الأدوات المالية: الإفصاحات لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب إفصاحاً إضافياً عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات إلى مساعدة مستخدمي البيانات المالية على فهم تأثيرات ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

لم يكن للتعديلات تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

إن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية – معايير المحاسبة التي تسري للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2024 لم يكن لها أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

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

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 - تصنيف وقياس الأدوات المالية
في 30 مايو 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تتضمن التعديلات:

- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاء الاعتراف به في "تاريخ التسوية"، مع إدخال أحد خيارات السياسة المحاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام سداد إلكتروني قبل تاريخ التسوية؛
- تقديم إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية المقترنة بخصائص المسؤولية البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات والخصائص المماثلة؛
- توضيحات حول ما يشكل "خصائص عدم الرجوع" وخصائص الأدوات المترابطة تعاقدياً؛
- متطلبات الإفصاح عن الأدوات المالية ذات الخصائص المحتملة، وعن أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026. يُسمح بالتطبيق المبكر، مع خيار تطبيق التعديلات بشكل مبكر على تصنيف الموجودات المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط. ولا ينوي البنك حالياً التطبيق المبكر لهذه التعديلات.

المعيار الدولي للتقارير المالية 18 العرض والإفصاح في البيانات المالية
في أبريل 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية *المعيار الدولي للتقارير المالية 18 العرض والإفصاح في البيانات المالية*، والذي يحل محل *معيار المحاسبة الدولي 1 عرض البيانات المالية*. يستحدث المعيار الدولي للتقارير المالية 18 متطلبات جديدة للعرض في بيان الأرباح أو الخسائر، بما في ذلك القيم الإجمالية والإجمالية الفرعية المحددة. علاوة على ذلك، يتعين على المنشآت تصنيف جميع الإيرادات والمصروفات في بيان الأرباح أو الخسائر ضمن واحدة من خمس فئات: التشغيل والاستثمار والتمويل وضرائب الدخل والعمليات الموقوفة، حيث تعتبر الثلاث الأولى فئات جديدة. كما توجد متطلبات وخيارات عرض محددة للمنشآت، مثل البنك جيد الأداء، الذي لديه أنشطة أعمال رئيسية محددة، (سواء لتقديم التمويل للعملاء أو الاستثمار في نوع معين من الموجودات، أو كليهما).

كما يتطلب المعيار الإفصاح عن مقاييس الأداء التي حددتها الإدارة حديثاً، والتي تمثل قيم إجمالية فرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتجزئة المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة للبيانات المالية الأولية والإيضاحات.

2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 18 العرض والإفصاح في البيانات المالية (تتمة)

تم إجراء تعديلات ضيقة النطاق على *معيار المحاسبة الدولي 7 "بيان التدفقات النقدية"* ، والتي تتضمن تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات وفقاً للطريقة غير المباشرة، من "الأرباح أو الخسائر" إلى "الأرباح أو الخسائر التشغيلية" وإلغاء الخيار بشأن تصنيف التدفقات النقدية من توزيعات الأرباح والفوائد. إضافة إلى ذلك، توجد تعديلات مترتبة على العديد من المعايير الأخرى. يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 18، والتعديلات على المعايير الأخرى، على فترات البيانات المالية المجمعة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2027، مع السماح بالتطبيق المبكر بشرط الإفصاح عنه.

سيتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 18 بأثر رجعي. ويعمل البنك حالياً على تحديد كافة التأثيرات التي قد تحدثها التعديلات على البيانات المالية المجمعة الرئيسية والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 19 – الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات
في مايو 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 19 والذي يسمح للشركات المؤهلة باختيار تطبيق متطلبات إفصاحاتها المخفضة مع الاستمرار في تطبيق متطلبات الاعتراف والقياس والعرض في المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى. ولتكون الشركة مؤهلة، يجب على الشركة في نهاية فترة البيانات المالية أن تكون شركة تابعة كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية 10 وألا تكون خاضعة للمساءلة العامة وأن تكون شركة أم (كبرى أو وسطى) تقوم بإعداد بيانات مالية مجمعة متاحة للاستخدام العام وتتماشى مع المعايير الدولية للتقارير المالية. سيسري المعيار الدولي للتقارير المالية 19 لفترات البيانات المالية المجمعة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2027 مع السماح بالتطبيق المبكر.

عدم قابلية تحويل العملات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21
في أغسطس 2023، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 تأثير التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية لتحديد كيفية تقييم المنشأة لما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري في حال عدم قابلية لتحويل العملات. كما تتطلب التعديلات الإفصاح عن المعلومات التي تُمكّن مستخدمي بياناتها المالية من فهم كيفية تأثير عدم قابلية العملة للتحويل مع عملة أخرى على الأداء والمركز المالي والتدفقات النقدية للمنشأة أو كيفية توقع حدوث هذا التأثير.

تسري التعديلات على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025. يُسمح بالتطبيق المبكر، ولكن يجب الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمنشأة إعادة إدراج معلومات المقارنة.

ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

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

أ. الشركات التابعة
إن الشركات التابعة هي كافة الشركات التي تمارس عليها المجموعة سيطرة. وعلى وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يكون لدى المجموعة ما يلي:
- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي، الحقوق الحالية التي تخولها لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).
- التعرض لمخاطر أو الحقوق في العائدات المتغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عائداتها.

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وقوع تغيرات في واحد أو أكثر من عوامل السيطرة الثلاثة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف عن ذلك عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. راجع إيضاح 16 للاطلاع على قائمة بالشركات التابعة الجوهرية وأعمالها الرئيسية والملكية الفعلية للمجموعة.

2.5 أساس التجميع (تتمة)

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

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة

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

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

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

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

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

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

1) تتضمن إيرادات التمويل ما يلي:

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

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

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

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

المعيار المحاسبي الدولي 29 التقارير المالية في الاقتصاديات ذات التضخم المرتفع
يتم تعديل المعلومات المالية للشركات التابعة التي تكون عملتها الرئيسية هي عملة اقتصاد ذات تضخم مرتفع لتعكس التغيرات في القوة الشرائية للعملة المحلية، حيث يتم إعادة إدراج كافة البنود في بيان المركز المالي المجمع غير المعبر عنها بالقيمة الحالية (البنود غير النقدية) بتطبيق مؤشر عام للأسعار في تاريخ البيانات المالية، ويتم إعادة إدراج كافة الإيرادات والمصروفات بتطبيق عوامل التحويل المناسبة. يتم الاعتراف بنتيجة تطبيق طريقة إعادة القياس هذه على أنها "صافي خسارة نقدية" في بيان الدخل المجمع.

يتم تعديل المعلومات المالية للشركات التابعة التي تكون عملتها الرئيسية هي عملة اقتصاد ذات تضخم مرتفع لمراعاة التضخم قبل تحويلها إلى الدينار الكويتي. وبمجرد إعادة الإدراج، يتم تحويل جميع بنود البيانات المالية إلى الدينار الكويتي باستخدام سعر التحويل الختامي. إن المبالغ المعروضة للسنوات السابقة لأغراض المقارنة لا يتم إعادة إدراجها على مستوى التجميع لأن عملة عرض المجموعة ليست عملة لاقتصاد تضخمي. عند التجميع، (أ) يتم عرض أثر إعادة الإدراج الناتج عن إعادة إدراج حصة المجموعة في حقوق الملكية للعمليات الأجنبية ذات الاقتصاد التضخمي المرتفع في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع، و(ب) يتم عرض أثر التحويل الناتج عن تحويل حصة المجموعة في حقوق الملكية للعمليات الأجنبية ذات الاقتصاد التضخمي المرتفع (باستثناء أثر أي إعادة إدراج يتطلبه معيار المحاسبة الدولي 29) بسعر ختامي يختلف عن السعر الختامي السابق في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع.

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

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

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

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

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

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ورفع التقارير عنها إلى موظفي الإدارة العليا للمنشأة.

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تصنف المجموعة موجوداتها المالية عند الاعتراف المبدئي إلى الفئات التالية:

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

أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة:

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

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

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

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

قامت المجموعة بتحديد تصنيف وقياس الموجودات المالية كما يلي:

1. النقد والنقد المعادل

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

2. المستحق من البنوك

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

3. مدينو التمويل

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

المرابحة

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

الاستصناع

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

الإجارة

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

التورق

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

المضاربة

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

الوكالة

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

أرصدة مديني التمويل الأخرى والسلف

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

المدينون التجاريون

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

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

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

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

المطلوبات المالية
قامت المجموعة بتحديد تصنيف وقياس مطلوباتها المالية كما يلي:

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

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

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

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

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

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

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

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

إلغاء الاعتراف نتيجة التعديل الجوهري للشروط والأحكام

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

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

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

أي أتعاب مستلمة كجزء من التعديل يتم محاسبتها كالآتي:

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

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

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

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

- أن يكون التغيير ضرورياً كنتيجة مباشرة للإصلاح؛ و
- أن يكون الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئ 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 الفائدة، قامت المجموعة أولاً بتحديث معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي ليعكس التغيير المطلوب من خلال الإصلاح المعياري لسعر الفائدة. بعد ذلك، طبقت المجموعة السياسات في المحاسبة عن التعديلات على التغييرات الإضافية.

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

المقاصة

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

الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

1. المشتقات غير المصنفة كعمليات تحوط:

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

2. المشتقات المصنفة كعمليات تحوط:

لأغراض محاسبة التحوط، تصنف عمليات التحوط كما يلي:

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

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

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

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

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

عمليات تحوط القيمة العادلة:

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

عمليات تحوط التدفقات النقدية:

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

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

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

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

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

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

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

يتم إضافة أي استردادات لاحقة إلى مصروفات خسائر الائتمان.

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

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

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

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

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

- تصنيف كافة الموجودات المالية ضمن المرحلة 2 في حالة تخفيض التصنيف الائتماني للتسهيل لدرجتين بالنسبة للتسهيلات ذات التصنيف الاستثماري، ودرجة واحدة بالنسبة للتنصيف غير الاستثماري؛
- تصنيف كافة الموجودات المالية المعاد جدولتها ضمن المرحلة 2 ما لم تتأهل للانضمام للمرحلة 3؛
- التصنيف الداخلي للعميل الذي يشير إلى التعثر او التعثر المحتمل في المستقبل القريب؛
- مطالبة العميل بتمويل عاجل من المجموعة؛
- يكون للعميل مطلوبات متأخرة السداد إلى جهات دائنة عامة أو موظفين؛
- انخفاض تصنيف العميل؛
- انخفاض مادي في قيمة الضمان ذي الصلة المتوقع أن يتم استرداد التمويل من خلال بيعه؛
- انخفاض مادي في معدل الاسترداد من العميل أو خسارة عملاء رئيسيين أو تدهور المركز المالي للعميل؛

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تحديد مرحلة الانخفاض في القيمة (تتمة)

- مخالفة الاتفاقية دون أن تقوم المجموعة بالتنازل عنه؛
- أن يتقدم الملتزم (أو أي جهة قانونية تابعة لمجموعة الملتزم) بطلب الإفلاس أو الحماية أو التصفية؛
- تعليق الدين أو الأسهم المدرجة الخاصة بالملتزم في البورصة الرئيسية نتيجة شائعات او حقائق تتعلق بمواجهته صعوبات مالية،
- اتخاذ تدابير وإجراءات قانونية ضد العميل من قبل جهات دائنة أخرى،
- وجود دليل واضح على عدم قدرة العميل على سداد رصيد مديني التمويل في تواريخ الاستحقاق؛

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

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

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

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

1. موجودات حق الاستخدام

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

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

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

2. مطلوبات التأجير

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

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

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأجير (تتمة)

3. عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة

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

المجموعة كمؤجر

1. موجودات مؤجرة

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

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

2. عقود تأجير تشغيلي

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

موجودات غير ملموسة

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

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

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

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

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

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

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

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

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

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

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

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

الضرائب

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

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

الإصلاح الضريبي الدولي – قواعد نموذج الركيزة الثانية

تحدد ضرائب الدخل الناشئة عن قانون الضرائب الذي تم سنه أو تم سنه بشكل جوهري لتنفيذ قواعد نموذج الركيزة الثانية (الحد الأدنى للضريبة) التي نشرتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية حول تآكل القاعدة الضريبية وتحويل الأرباح حساب التزام الضريبة التكميلية بناءً على المبادئ الواردة في قواعد نموذج الركيزة الثانية التي تبين قانون الضرائب الذي يطبق الحد الأدنى من الضرائب التكميلية المحلية المؤهلة. أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية سلسلة من التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 "ضرائب الدخل". في الفترات التي يتم فيها سن تشريع الركيزة الثانية بشكل جوهري ولكن لم يدخل حيز التنفيذ بعد، يجب على المجموعة الكشف عن المعلومات المعروفة أو القابلة للتقدير بشكل معقول والتي تساعد مستخدمي البيانات المالية على فهم تعرض المنشأة لضرائب الدخل بموجب الركيزة الثانية الناشئة عن هذا التشريع. وفقاً لأحكام هذه التعديلات، تطبق المجموعة الاستثناء الإلزامي والمؤقت بعدم الاعتراف بالضرائب المؤجلة المرتبطة بهذه الضريبة الإضافية. راجع إيضاح 8 لمزيد من المعلومات.

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

عند توفر سعر شراء وسعر طلب للأصل أو الالتزام الذي يتم قياسه بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة بقياس الموجودات وفقاً لسعر الشراء والمطلوبات بسعر الطلب.

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

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

بالنسبة للاستثمارات المتداولة في أسواق مالية منظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار الشراء المعلنة في سوق الأوراق المالية عند إقفال الأعمال بتاريخ البيانات المالية المجمعة.

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

مبادلات العملات ومبادلات معدلات الربح وعقود تحويل العملات الأجنبية وعقود السلع الآجلة

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

الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى

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

العقارات الاستثمارية

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

المستحق من/ إلى عملاء عن أعمال العقود

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

المدفوعات بالأسهم

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

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

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

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأحكام الجوهرية (تتمة)

تحديد مدة عقود التأجير التي تتضمن خيارات التجديد (المجموعة كمستأجر)

تحدد المجموعة مدة عقد التأجير كمدة غير قابلة للإلغاء بالإضافة إلى أي فترات يشملها خيار تمديد عقد التأجير إذا كان من المؤكد بصورة معقولة أنه سيتم ممارسته أو أي فترات يشملها خيار إنهاء عقد التأجير إذا كان من غير المؤكد ممارسته بصورة معقولة.

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

التزامات عقود التأجير التشغيلي – المجموعة كمؤجر

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية تمثل السعر المستلم لبيع أصل أو المدفوع لنقل التزام في معاملة منظمة في السوق الأصلي (أو السوق الأكثر ملائمة) في تاريخ القياس وفقا لظروف السوق الحالية (أي سعر البيع) بغض النظر عما إذا كان السعر ملحوظا بصورة مباشرة أو مقدرا باستخدام أسلوب تقييم أخر. في حالة عدم إمكانية تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي المجمع من الأسواق النشطة، فيتم تحديدها باستخدام العديد من أساليب التقييم التي تتضمن استخدام نماذج التقييم. تتحقق المدخلات إلى هذه النماذج من الأسواق الملحوظة متى أمكن ذلك، ولكن في حالة عدم إمكانية ذلك، يجب استخدام تقديرات عند تحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام والتقديرات اعتبارات السيولة ومدخلات النماذج المتعلقة بالبنود مثل مخاطر الائتمان (المتعلقة بالمنشأة والطرف المقابل)، وتعديلات قيمة التمويل، والترابط والتقلبات. للاطلاع على المزيد من التفاصيل حول تحديد القيمة العادلة، يرجى الرجوع إلى إيضاح 34.

عدم التأكد من التقديرات

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

انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة

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

انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

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

انخفاض قيمة العقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة

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

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عدم التأكد من التقديرات (تتمة)

انخفاض قيمة الأدوات المالية

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

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

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

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

خسائر انخفاض قيمة مديني التمويل – التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي

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

تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة

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

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

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

عقود التأجير – تقدير معدل التمويل المتزايد

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

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

3 الاندماج

في 21 يناير 2024، وافقت هيئة أسواق المال بالكويت على اندماج الشركة الأم والبنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. (البنك الأهلي المتحد - الكويت) عن طريق الدمج من خلال مبادلة الأسهم بنسبة مبادلة قدرها 0.3723118279 سهم من أسهم الشركة الأم مقابل كل سهم لدى البنك الأهلي المتحد - الكويت.

في 22 فبراير 2024، تم الانتهاء من صفقة مبادلة الأسهم لرأسمال الشركة الأم مع مساهمي البنك الأهلي المتحد - الكويت، بالإضافة إلى الانتهاء من تنفيذ عملية الاندماج عن طريق الدمج. تمت زيادة رأسمال الشركة الأم المصرح به والمصدر والمدفوع من 14,764,456,572 سهم إلى 15,695,823,374 سهم من خلال إصدار 931,366,802 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 فلس للسهم بقيمة 93,137 ألف دينار كويتي، وتمثل علاوة إصدار الأسهم بقيمة 655,682 ألف دينار كويتي الفرق بين القيمة الاسمية للأسهم المصدرة وقيمتها السوقية في تاريخ تنفيذ الاندماج. تشتمل الأسهم الإضافية المصدرة على 889,974,356 سهم تم تخصيصه لبيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. مقابل إجمالي ملكيته لرأس المال المصدر والمدفوع للبنك الأهلي المتحد - الكويت بقيمة 715,539 ألف دينار كويتي، والتي تم الاعتراف بها كأسهم خزينة في بيان المركز المالي المجمع للمجموعة، وتم إدراجها ضمن صافي الحركة في أسهم الخزينة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع. علاوة على ذلك، وكجزء من عملية الاندماج، تم أيضاً الاستحواذ على الحصة المملوكة للحصص غير المسيطرة في البنك الأهلي المتحد – الكويت، والتي تبلغ قيمتها الدفترية 28,751 ألف دينار كويتي وتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة السوقية لأسهم الشركة الأم المطروحة في تاريخ تنفيذ الاندماج بمبلغ 4,528 ألف دينار كويتي ضمن "احتياطي آخر".

4 بيع بيت التمويل الكويتي - البحرين ش.م.ب. (مقفلة)

في 14 مايو 2024، استكملت الشركة الأم ومصرف السلام ش.م.ب. ("المشتري") اتفاقية بيع وشراء كامل رأس المال المصدر لبيت التمويل الكويتي - البحرين ش.م.ب. (مقفلة) ("بيتك البحرين") لقاء صافي مقابل بمبلغ 100,466 ألف دينار كويتي مما نتج عنه صافي ربح بمبلغ 70,113 ألف دينار كويتي ومن بينه تم إدراج مبلغ 74,215 ألف دينار كويتي ضمن "إيرادات استثمار" والذي تم مقاصته جزئياً مقابل مخصص انخفاض القيمة المحمل عن بعض الموجودات المحددة لبيت التمويل الكويتي – البحرين بمبلغ 4,102 ألف دينار كويتي ضمن "مخصصات وانخفاض القيمة" في بيان الدخل المجمع.

فيما يلي نتائج بيت التمويل الكويتي - البحرين حتى تاريخ البيع والمدرجة في بيان الدخل المجمع:

	ألف دينار كويتي	
	2024	*2023*
الإيرادات	**10,373**	34,543
المصروفات	**(7,813)**	(18,532)
ربح الفترة/السنة	**2,560**	16,011

فيما يلي صافي التدفقات النقدية الناتجة من بيع بيت التمويل الكويتي - البحرين:

	ألف دينار كويتي
	2024
النقد المستلم من بيع بيت التمويل الكويتي - البحرين	178,056
النقد المستبعد كجزء من بيع بيت التمويل الكويتي - البحرين	(77,590)
صافي التدفقات النقدية الواردة	100,466

5 إيرادات استثمار

	ألف دينار كويتي	
	2024	*2023*
ربح من بيع عقارات استثمارية	**17,497**	60,400
ايرادات إيجار من عقارات استثمارية	**5,571**	4,176
إيرادات توزيعات أرباح	**5,231**	5,280
ربح من بيع استثمارات	**134,695**	100,396
حصة في نتائج الاستثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	**35,421**	30,432
أخرى	**(60,617)**	(16,453)
	137,798	184,231

6 إيرادات أخرى

	ألف دينار كويتي	
	2024	*2023*
إيرادات من بيع عقارات ومعدات	**4,708**	11,296
إيرادات من تجارة وتطوير وبناء العقارات	**1,052**	62
إيرادات من الصيانة والخدمات والاستشارات	**14,942**	18,061
إيرادات إيجار من عقود تأجير	**4,786**	4,797
خسائر أخرى	**(10,638)**	(153)
	14,850	34,063

7 مخصصات وانخفاض القيمة

	ألف دينار كويتي	
	2024	*2023*
رد خسائر الائتمان المتوقعة لاستثمار في أوراق دين مالية (إيضاح 13)	**(5,711)**	(344)
خسائر الائتمان المتوقعة لموجودات مالية أخرى	**3,963**	3,547
انخفاض قيمة مديني تمويل (إيضاح 12)	**95,618**	66,848
استرداد ديون مشطوبة	**(23,201)**	(78,281)
(رد) انخفاض قيمة عقارات استثمارية	**(12,142)**	2,949
انخفاض قيمة استثمار في شركات زميلة	**7,771**	3,784
انخفاض قيمة عقارات للمتاجرة	**771**	1,931
(رد) تحميل انخفاض قيمة تسهيلات غير نقدية	**(1,156)**	11,545
(استردادات) مخصصات أخرى وانخفاض القيمة	**(7,427)**	32,393
	58,486	44,372

8 ضرائب

	ألف دينار كويتي	
	2024	*2023*
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	**5,559**	5,275
ضريبة دعم العمالة الوطنية	**19,182**	16,489
الزكاة	**7,825**	7,570
ضرائب متعلقة بشركات تابعة	**141,074**	122,484
	173,640	151,818

8 ضرائب (تتمة)

الركيزة الثانية – ضرائب الدخل

في عام 2021، اعتمد الإطار الشامل الذي وضعته منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية بشأن تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح 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 لمعدل الضريبة الفعلي بنسبة 15% في كل جهة اختصاص تعمل بها. انضمت جهات الاختصاص التي تعمل فيها المجموعة، بما في ذلك دولة الكويت، إلى برنامج الإطار الشامل. تخضع أرباح المجموعة في بعض جهات الاختصاص، وخاصة في الكويت والبحرين، حاليًا لمعدل ضريبي فعلي أقل مقارنة بالحد الأدنى العالمي المقترح للضريبة.

أصدرت دولة الكويت القانون رقم 157 لسنة 2024 في 31 ديسمبر 2024 ("القانون") الذي يفرض حداً أدنى للضريبة المحلية الإضافية اعتباراً من سنة 2025 على المنشآت التي تعد جزءاً من مجموعات الكيانات متعددة الجنسيات ذات إيرادات سنوية تبلغ 750 مليون يورو أو أكثر. وينص القانون على أنه يجب دفع ضريبة إضافية على الدخل الخاضع للضريبة بمعدل يساوي الفرق بين 15٪ ومعدل الضريبة الفعلي لكافة الكيانات المكونة لمجموعة الكيانات متعددة الجنسيات العاملة داخل الكويت. يتم حساب الدخل الخاضع للضريبة ومعدل الضريبة الفعلي وفقاً للوائح التنفيذية التي ستصدر في غضون ستة أشهر من تاريخ صدور القانون. ويحل القانون فعليًا محل نظامي ضريبة دعم العمالة الوطنية وضريبة الزكاة السارية حالياً في الكويت للكيانات متعددة الجنسيات ضمن نطاق هذا القانون. يتم سن أو إصدار قوانين مماثلة لقانون الحد الأدنى للضريبة المحلية الإضافية في جهات اختصاص منخفضة الضرائب، مثل مملكة البحرين. إضافة إلى ذلك، تطبق بعض جهات الاختصاص التي تعمل فيها المجموعة لوائح الركيزة الثانية والتي تسري في سنة 2024 نتيجة لتطبيق الحد الأدنى من الضريبة المحلية الإضافية وقاعدة إدراج الإيرادات. كما اعتمدت بعض جهات الاختصاص التي تعمل فيها المجموعة قاعدة الأرباح منخفضة الضريبة، والتي بموجبها سيتم تحديد الأرباح منخفضة الضريبة في أي من جهات الاختصاص التي تعمل بها المجموعة وفقاً لمعدل الضريبة الفعلي العالمي الأدنى بنسبة 15% بدءاً من سنة 2025.

قامت المجموعة بإجراء تحليل لمركزها بشأن الركيزة الثانية لسنة 2024 بناءً على توجيهات منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. ليس لدى المجموعة أي تعرضات ضريبية جوهرية للضريبة الإضافية بموجب الركيزة الثانية لسنة 2024 ضمن جهات الاختصاص التي يسري فيها لوائح الركيزة الثانية، حيث تدفع أغلبية جهات الاختصاص ذات الصلة بالفعل ضرائب أعلى من الحد الأدنى العالمي لمعدل الضريبة. من المتوقع أن يرتفع معدل الضريبة الفعلي للمجموعة بشكل كبير في سنة 2025 بسبب قابلية تطبيق لوائح الركيزة الثانية في الدول ذات الضرائب المنخفضة مثل الكويت والبحرين. وفي ظل غياب اللوائح التنفيذية في الكويت، لا يمكن تقدير التأثير المتوقع في سنة 2025 بشكل معقول في الوقت الحالي. إن المجموعة تواصل تقييمها لتأثير التشريع الضريبي بموجب الركيزة الثانية على أدائها المالي في المستقبل.

9 ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك

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

	2024	*2023*
ربحية السهم الأساسية والمخففة:		
ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)	**601,802**	584,516
ناقصاً: سداد أرباح على الأوراق الرأسمالية والصكوك المستدامة - الشريحة 1 (ألف دينار كويتي)	**(22,625)**	(21,729)
ربح السنة الخاص بمساهمي البنك بعد سداد أرباح على الأوراق الرأسمالية والصكوك المستدامة - الشريحة 1 (ألف دينار كويتي)	**579,177**	562,787
المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال السنة، بالصافي بعد أسهم الخزينة (ألف سهم)	**15,923,148**	15,936,381
ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك	**36.37 فلس**	35.31 فلس

تم إعادة إدراج ربحية السهم الأساسية والمخففة المقارنة لكي تعكس أسهم المنحة المصدرة (إيضاح 22).

10 نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

	ألف دينار كويتي	
	2024	*2023*
نقد	**200,329**	269,499
أرصدة لدى البنوك المركزية	**2,277,906**	2,277,019
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية - حسابات جارية	**1,217,089**	1,065,586
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	**3,695,324**	3,612,104
أرصدة مستحقة من البنوك خلال 3 أشهر من تاريخ العقد	**897,748**	1,291,914
ناقصاً: ودائع قانونية لدى البنوك المركزية	**(1,147,390)**	(1,855,727)
النقد والنقد المعادل	**3,445,682**	3,048,291

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

11 المستحق من البنوك

	ألف دينار كويتي	
	2024	*2023*
المستحق من البنوك	**1,478,060**	1,574,786
أرصدة مستحقة من بنوك مركزية بما في ذلك أذونات الخزينة	**749,113**	1,396,636
	2,227,173	2,971,422

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

12 مدينو تمويل

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

	ألف دينار كويتي	
	2024	*2023*
مدينو تمويل		
مرابحة ووكالة	**19,434,801**	18,232,567
موجودات مؤجرة	**2,654,641**	2,921,204
استصناع وأرصدة مدينة أخرى	**216,984**	1,365,197
	22,306,426	22,518,968
ناقصاً: أرباح مؤجلة ومعلقة	**(2,302,929)**	(2,146,045)
صافي مديني التمويل	**20,003,497**	20,372,923
ناقصاً: انخفاض القيمة	**(933,824)**	(947,702)
	19,069,673	19,425,221

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

ألف دينار كويتي					
	محدد		عام		المجموع
	2024	*2023*	***2024***	*2023*	***2024***	*2023*
الرصيد كما في بداية السنة	**208,124**	206,745	**739,578**	719,157	**947,702**	925,902
المحمل خلال السنة (إيضاح 7)	**52,247**	45,570	**43,371**	21,278	**95,618**	66,848
المتعلق باستبعاد شركة تابعة (إيضاح 4)	**(6,343)**	-	**(8,299)**	-	**(14,642)**	-
مبالغ مشطوبة وتحويل عملات أجنبية	**(83,303)**	(44,191)	**(11,551)**	(857)	**(94,854)**	(45,048)
الرصيد كما في نهاية السنة	**170,725**	208,124	**763,099**	739,578	**933,824**	947,702

تم إدراج رصيد المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بقيمة 43,378 ألف دينار كويتي (2023: 44,534 ألف دينار كويتي) ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح 19).

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

12 مدينو تمويل (تتمة)

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

	ألف دينار كويتي	
	2024	*2023*
خلال سنة واحدة	**1,561,728**	1,345,305
سنة إلى خمس سنوات	**648,737**	762,883
أكثر من خمس سنوات	**444,176**	813,016
	2,654,641	2,921,204

التسهيلات التمويلية غير المنتظمة

كما في 31 ديسمبر 2024، بلغ إجمالي التسهيلات التمويلية النقدية غير المنتظمة 355,275 ألف دينار كويتي (2023: 321,845 ألف دينار كويتي)، قبل انخفاض القيمة والضمانات (بالصافي بعد الأرباح المؤجلة والمعلقة).

يتم احتساب إجمالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والتي تتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أكبر. يبلغ إجمالي مخصص خسائر الائتمان المسجلة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تسهيلات التمويل النقدية وغير النقدية المستخدمة وغير المستخدمة 977,202 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 992,236 ألف دينار كويتي) وهي تزيد عن خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 بمبلغ 538,833 ألف دينار كويتي (2023: 548,595 ألف دينار كويتي).

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

31 ديسمبر 2024	***المرحلة 1 ألف دينار كويتي***	***المرحلة 2 ألف دينار كويتي***	***المرحلة 3 ألف دينار كويتي***	***المجموع ألف دينار كويتي***
فئة عالية	**13,040,170**	**379,642**	-	**13,419,812**
فئة قياسية	**3,637,882**	**1,639,784**	**153,428**	**5,431,094**
متأخرة السداد أو منخفضة القيمة	**587,462**	**255,655**	**309,474**	**1,152,591**
	17,265,514	**2,275,081**	**462,902**	**20,003,497**
التزامات تمويل ومطلوبات محتملة (إيضاح 24)	**2,429,594**	**406,623**	**40,691**	**2,876,908**
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية	**62,364**	**95,589**	**280,416**	**438,369**
31 ديسمبر 2023				
فئة عالية	13,637,089	357,242	-	13,994,331
فئة قياسية	3,835,640	1,550,319	87,670	5,473,629
متأخرة السداد أو منخفضة القيمة	352,559	230,559	321,845	904,963
	17,825,288	2,138,120	409,515	20,372,923
التزامات تمويل ومطلوبات محتملة (إيضاح 24)	2,222,443	296,108	38,152	2,556,703
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية	83,433	119,909	240,299	443,641

12 مدينو تمويل (تتمة)

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

ألف دينار كويتي

	أقل من 30 يوماً	*31- 60 يوماً*	*61-90 يوماً*	*المجموع*
31 ديسمبر 2024				
مدينو تمويل	**587,462**	**158,789**	**96,866**	**843,117**
31 ديسمبر 2023				
مدينو تمويل	352,559	117,411	113,148	583,118

فيما يلي تحليل التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية (التسهيلات النقدية وغير النقدية) المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	***المرحلة 2 ألف دينار كويتي***	***المرحلة 3 ألف دينار كويتي***	***المجموع ألف دينار كويتي***
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2024	**83,433**	**119,909**	**240,299**	**443,641**
التحويل بين المراحل:				
التحويل من/ إلى المرحلة 1	**26,118**	**(9,502)**	**(16,616)**	**-**
التحويل من/ إلى المرحلة 2	**(2,363)**	**6,374**	**(4,011)**	**-**
التحويل من/ إلى المرحلة 3	**(692)**	**(9,966)**	**10,658**	**-**
صافي (النقص) الزيادة في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة	**(36,756)**	**4,871**	**130,795**	**98,910**
مبالغ مشطوبة	**-**	**-**	**(66,260)**	**(66,260)**
المتعلق باستبعاد شركة تابعة	**(994)**	**(2,733)**	**(4,359)**	**(8,086)**
تعديلات تحويل عملات أجنبية	**(6,382)**	**(13,364)**	**(10,090)**	**(29,836)**
في 31 ديسمبر 2024	**62,364**	**95,589**	**280,416**	**438,369**

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

الحساسية

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

13 استثمار في أوراق دين مالية

	ألف دينار كويتي	
	2024	*2023*
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**4,226,225**	3,179,817
مدرجة بالتكلفة المطفأة	**2,467,572**	3,377,891
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**171,057**	448,615
	6,864,854	7,006,323

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

2024	ألف دينار كويتي			
	المرحلة 1	***المرحلة 2***	***المرحلة 3***	***المجموع***
فئة عالية	**4,198,555**	**352,994**	**-**	**4,551,549**
فئة قياسية	**2,136,506**	**42,472**	**-**	**2,178,978**
إجمالي القيمة الدفترية	**6,335,061**	**395,466**	**-**	**6,730,527**
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	**(25,116)**	**(11,614)**	**-**	**(36,730)**
القيمة الدفترية	**6,309,945**	**383,852**	**-**	**6,693,797**

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

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

2024	ألف دينار كويتي			
	المرحلة 1	***المرحلة 2***	***المرحلة 3***	***المجموع***
إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2024	**6,004,292**	**601,658**	**-**	**6,605,950**
صافي الحركة خلال السنة	**330,769**	**(206,192)**	**-**	**124,577**
في 31 ديسمبر 2024	**6,335,061**	**395,466**	**-**	**6,730,527**

13 استثمار في أوراق دين مالية (تتمة)

ألف دينار كويتي

2024	***المرحلة 1***	***المرحلة 2***	***المرحلة 3***	***المجموع***
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2024	**31,537**	**16,705**	-	**48,242**
إعادة القياس خلال السنة (إيضاح 7)	**(974)**	**(4,737)**	-	**(5,711)**
المتعلق باستبعاد شركة تابعة	**(1,916)**	-	-	**(1,916)**
مبالغ مشطوبة وتحويل عملات أجنبية	**(3,531)**	**(354)**	-	**(3,885)**
في 31 ديسمبر 2024	**25,116**	**11,614**	-	**36,730**

ألف دينار كويتي

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

ألف دينار كويتي

2023	*المرحلة 1*	*المرحلة 2*	*المرحلة 3*	*المجموع*
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2023	37,855	30,658	41,224	109,737
إعادة القياس خلال السنة (إيضاح 7)	64	(3,201)	2,793	(344)
مبالغ مشطوبة وتحويل عملات أجنبية	(6,382)	(10,752)	(44,017)	(61,151)
في 31 ديسمبر 2023	31,537	16,705	-	48,242

14 موجودات أخرى

ألف دينار كويتي

2024	*2023*
210,260	65,969
62,833	112,100
153,133	171,661
87,445	74,630
40,291	36,307
207,060	178,645
297,997	263,926
1,059,019	903,238

مخزون معادن ثمينة
مدينون تجاريون، بالصافي
حسابات مقاصة
ضرائب مؤجلة
دفعات ومدفوعات مقدماً
موجودات مشتقة (إيضاح 25)
موجودات متنوعة أخرى

15 الشهرة والموجودات غير الملموسة

إن الحركة في الشهرة والموجودات غير الملموسة هي كما يلي:

	ألف دينار كويتي	
	2024	*2023*
التكلفة:		
كما في 1 يناير	**2,474,690**	2,510,272
إضافات	**8,679**	2,918
استبعاد	**-**	(27)
تعديل نتيجة ارتفاع معدلات التضخم	**1,004**	13,794
انخفاض القيمة خلال السنة	**-**	(946)
تحويل عملات أجنبية	**(59,241)**	(51,321)
كما في 31 ديسمبر	**2,425,132**	2,474,690
الإطفاء المتراكم		
كما في 1 يناير	**76,822**	47,647
المحمل للسنة	**23,043**	29,850
استبعادات	**(5)**	(14)
تعديل نتيجة ارتفاع معدلات التضخم	**178**	8,748
تحويل عملات أجنبية	**(2,909)**	(9,409)
كما في 31 ديسمبر	**97,129**	76,822
صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر	**2,328,003**	2,397,868

	ألف دينار كويتي	
	2024	*2023*
الشهرة	**2,067,451**	2,098,980
الودائع الأساسية والعلامات التجارية	**226,336**	263,745
الموجودات غير الملموسة الأخرى	**34,216**	35,143
	2,328,003	2,397,868

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

يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد لكل وحدة إنتاج النقد باستخدام القيمة الأعلى للاستخدام والقيمة العادلة ناقصاً التكلفة حتى البيع. لتحديد القيمة أثناء الاستخدام، طبقت المجموعة معدلات خصم تتراوح من 7.1% إلى 29.0% (2023: 8.8% إلى 28.8%) ومعدل نمو نهائي يتراوح من 1.8% إلى 6.8% (2023: 1.9% إلى 8.6%). كما قامت المجموعة أيضاً بإجراء تحليل الحساسية من خلال تغيير عوامل المدخلات بهامش معقول. وبناءً على هذا التحليل، لا توجد مؤشرات على انخفاض قيمة الشهرة أو الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي غير المحدد.

تتضمن الموجودات غير الملموسة الأخرى ترخيص شركة وساطة إسلامية بمبلغ 14,671 ألف دينار كويتي (2023: 14,671 ألف دينار كويتي) وتم اعتبارها كموجودات غير ملموسة ذات عمر إنتاجي غير محدد. يتم اختبار القيمة الدفترية لترخيص شركة الوساطة الإسلامية لتحديد تعرضه للانخفاض في القيمة على أساس سنوي من خلال تقدير القيمة الممكن استردادها لوحدة إنتاج النقد. تم تحديد القيمة الممكن استردادها لهذا الترخيص باستخدام معدل خصم 10.82% (2023: 10.7%) ومعدل النمو النهائي بنسبة 2.7% (2023: 2.7%). ونتيجة لذلك، ترى الإدارة أنه لا توجد مؤشرات على أي انخفاض في القيمة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على مدى أعمارها الإنتاجية.

16 شركات تابعة

16.1 تفاصيل الشركات التابعة الرئيسية الجوهرية العاملة

الاسم	*بلد التسجيل*	*حصة الملكية %*		*النشاط الرئيسي*	*تاريخ تقرير البيانات المالية*
		2024	*2023*		
البنك الكويتي التركي للمساهمة	تركيا	**58**	62	خدمات مصرفية إسلامية	31 ديسمبر 2024
البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.(مقفلة)*	البحرين	**100**	100	خدمات مصرفية إسلامية	31 ديسمبر 2024
بيت التمويل الكويتي ش.م.ب.**	البحرين	**-**	100	خدمات مصرفية إسلامية	31 ديسمبر 2024
بيت التمويل الكويتي (ماليزيا) بيرهاد	ماليزيا	**100**	100	خدمات مصرفية إسلامية	31 ديسمبر 2024
البنك الأهلي المتحد بي إل سي	المملكة المتحدة	**100**	100	خدمات مصرفية إسلامية	31 ديسمبر 2024
البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.***	الكويت	**-**	85.6	خدمات مصرفية إسلامية	31 ديسمبر 2024
البنك الأهلي المتحد (مصر) ش.م.م.	مصر	**95.7**	95.7	خدمات مصرفية إسلامية	31 ديسمبر 2024
المصرف التجاري العراقي الإسلامي ش.م.خ.	العراق	**85.3**	80.3	خدمات مصرفية إسلامية	31 ديسمبر 2024
بيت التمويل السعودي الكويتي ش.م.س. (مقفلة)	السعودية	**100**	100	استثمار اسلامي	31 ديسمبر 2024
شركة بيتك كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)****	الكويت	**99.9**	99.9	تمويل واستثمارات إسلامية	31 أكتوبر 2024
شركة بيت التمويل الكويتي العقارية ش.م.ك. (مقفلة)****	الكويت	**99.9**	99.9	تطوير وتأجير عقاري	31 أكتوبر 2024
شركة الإنماء العقارية ش.م.ك.ع.	الكويت	**56**	56	عقارات واستثمار ومتاجرة وإدارة عقارات	31 أكتوبر 2024
شركة بيتك للاستثمار العقاري ش.م.س.	السعودية	**100**	100	تطوير وتأجير عقاري	30 سبتمبر 2024
شركة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية ش.م.ك. (مقفلة) ****	الكويت	**98**	98	صيانة الكمبيوتر والاستشارات وخدمات البرامج	30 سبتمبر 2024
شركة مستشفى السلام ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	**76**	76	خدمات طبية	30 سبتمبر 2024

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

** *تم بيع بيت التمويل الكويتي (البحرين) خلال السنة (إيضاح 4).*

*** *تم دمج البنك الأهلي المتحد (الكويت) مع بيت التمويل الكويتي (الكويت) خلال السنة (إيضاح 3). ونسبة الملكية الفعلية في 2023 بلغت 95.1%.*

**** *حصة الملكية الفعلية هي بنسبة 100% (2023: 100%).*

16.2 شركات تابعة جوهرية مملوكة جزئياً

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

نسبة حصص الملكية المملوكة للحصص غير المسيطرة:

	بلد التأسيس والتشغيل	*نسبة الحصص غير المسيطرة*	
		2024	*2023*
البنك الكويتي التركي للمساهمة	تركيا	**%42**	%38

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

16 شركات تابعة (تتمة)

16.2 شركات تابعة جوهرية مملوكة جزئياً (تتمة)

ملخص بياني الدخل والدخل الشامل المجمع للسنة المنتهية في:

	البنك الكويتي التركي للمساهمة	
	ألف دينار كويتي	
	2024	*2023*
الإيرادات	**1,586,359**	928,092
المصروفات	**(1,518,358)**	(777,995)
ربح السنة	**68,001**	150,097
الربح الخاص بالحصص غير المسيطرة	**28,690**	56,677
إجمالي الخسائر الشاملة للسنة	**(114,512)**	(162,743)
إجمالي الخسائر الشاملة الخاصة بالحصص غير المسيطرة	**(42,407)**	(61,452)

ملخص بيان المركز المالي المجمع كما في:

	البنك الكويتي التركي للمساهمة	
	ألف دينار كويتي	
	2024	*2023*
إجمالي الموجودات	**7,949,816**	7,338,401
إجمالي المطلوبات	**(7,036,320)**	(6,598,683)
إجمالي حقوق الملكية	**913,496**	739,718
الخاص بالحصص غير المسيطرة	**385,404**	279,318

ملخص بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية:

	البنك الكويتي التركي للمساهمة	
	ألف دينار كويتي	
	2024	*2023*
التشغيل	**214,615**	283,133
الاستثمار	**313,610**	(85,808)
التمويل	**(78,827)**	(18,958)
صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل	**449,398**	178,367

17 دائنو صكوك

في 17 يناير 2024، أبرمت الشركة الأم إصدار صكوك من الدرجة الأولى غير مضمونة لمدة 5 سنوات بقيمة 1,000,000 ألف دولار أمريكي ومدرجة في بورصة لندن. تحمل الصكوك معدل ربح متوقع قدره 5.011% سنويًا يتم سداده بشكل نصف سنوي كمتأخرات، في كل تاريخ توزيع دوري، وفقًا لشروط الإصدار.

قامت الشركة الأم بالتحوط من مخاطر معدلات الربح الناتجة عن الأرصدة الدائنة للصكوك ذات معدل الربح الثابت، وذلك من خلال الدخول في ترتيب مبادلة معدلات الربح بمبالغ اسمية وتواريخ استحقاق مماثلة لأصل الدين وتواريخ استحقاق الأرصدة الدائنة للصكوك.

18 حسابات المودعين

أ - تتضمن حسابات المودعين في البنك ما يلي:

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

2 - ودائع استثمارية: إن الودائع الاستثمارية ذات فترات استحقاق محددة وفقاً لبنود العقد وتجدد تلقائياً لفترات مماثلة ما لم يخطر المودعين البنك كتابةً بالرغبة في عدم التجديد. إن حسابات التوفير الاستثمارية مستمرة لفترة غير محددة.
في جميع الحالات، تُمنح الودائع الاستثمارية نسبة الربح التي يحددها مجلس إدارة البنك، أو تتحمل نصيباً من الخسارة بناءً على نتائج السنة المالية.

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

19 مطلوبات أخرى

	ألف دينار كويتي	
	2024	*2023*
دائنون تجاريون	**299,956**	339,620
مصروفات مستحقة	**204,755**	192,130
شيكات مقبولة السداد	**55,941**	62,972
مستحق إلى عملاء عن أعمال عقود	**9,790**	10,387
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	**133,277**	117,270
مخصص تسهيلات غير نقدية (إيضاح 12)	**43,378**	44,534
مطلوبات مشتقة (إيضاح 25)	**69,373**	95,481
مطلوبات متنوعة أخرى *	**588,294**	552,070
	1,404,764	1,414,464

* إن المبلغ المستحق لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي كما في 31 ديسمبر 2024 قيمته 5,559 ألف دينار كويتي (2023: 5,275 ألف دينار كويتي) وهو مدرج ضمن المطلوبات المتنوعة الأخرى.

20 الاحتياطيات

ألف دينار كويتي

	احتياطي إجباري	*احتياطي اختياري*	*أرباح مرحلة*	*احتياطي أسهم خزينة*	*احتياطي القيمة العادلة*	*احتياطي تحويل عملات أجنبية*	*احتياطيات أخرى*	*المجموع*
الرصيد كما في 1 يناير 2024	**464,864**	**261,995**	**159,923**	**15,028**	**(11,698)**	**(790,198)**	**(46,415)**	**53,499**
ربح السنة	-	-	**601,802**	-	-	-	-	**601,802**
إيرادات (خسائر) شاملة أخرى	-	-	-	-	**(8,912)**	**(190,076)**	**1,337**	**(197,651)**
إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة	-	-	**601,802**	-	**(8,912)**	**(190,076)**	**1,337**	**404,151**
الزكاة	-	**(56,011)**	-	-	-	-	-	**(56,011)**
توزيعات أرباح نقدية مرحلية	-	-	**(159,304)**	-	-	-	-	**(159,304)**
الاستقطاع إلى الاحتياطيات	**63,569**	**63,569**	**(127,138)**	-	-	-	-	-
أسهم منحة موصي بإصدارها (إيضاح 22)	-	-	**(136,868)**	-	-	-	-	**(136,868)**
توزيعات أرباح نقدية موصي بها (إيضاح 22)	-	-	**(191,165)**	-	-	-	-	**(191,165)**
تحويل احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	**6,608**	-	**(6,608)**	-	-	-
تعديل تحويل عملات أجنبية لصكوك مستدامة - الشريحة 1	-	-	**(2,122)**	-	-	-	-	**(2,122)**
سداد أرباح للأوراق الرأسمالية والصكوك المستدامة - الشريحة 1	-	-	**(22,625)**	-	-	-	-	**(22,625)**
تأثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 (إيضاح 35)	-	-	**136,877**	-	-	-	-	**136,877**
ربح من بيع أسهم خزينة	-	-	-	**2,687**	-	-	-	**2,687**
التغير في ملكية شركة تابعة دون فقد السيطرة	-	-	-	-	**1,558**	**52,931**	**(39,442)**	**15,047**
حيازة حصة غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	**(4,528)**	**(4,528)**
حصة المجموعة في تعديلات شركات زميلة	-	-	**(4,815)**	-	-	-	-	**(4,815)**
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024	**528,433**	**269,553**	**261,173**	**17,715**	**(25,660)**	**(927,343)**	**(89,048)**	**34,823**

20 الاحتياطيات (تتمة)

ألف دينار كويتي

	احتياطي إجباري	*احتياطي اختياري*	*أرباح مرحلة*	*احتياطي أسهم خزينة*	*احتياطي القيمة العادلة*	*احتياطي تحويل عملات أجنبية*	*احتياطيات أخرى*	*المجموع*
الرصيد كما في 1 يناير 2023	403,348	251,206	29,608	15,028	47,135	(603,493)	(31,381)	111,451
ربح السنة	-	-	584,516	-	-	-	-	584,516
خسائر شاملة أخرى	-	-	-	-	(53,493)	(186,705)	(2,729)	(242,927)
إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة	-	-	584,516	-	(53,493)	(186,705)	(2,729)	341,589
الزكاة	-	(50,727)	(613)	-	-	-	-	(51,340)
توزيعات أرباح نقدية مرحلية	-	-	(146,063)	-	-	-	-	(146,063)
الاستقطاع إلى الاحتياطيات	61,516	61,516	(123,032)	-	-	-	-	-
أسهم منحة موصي بإصدارها (إيضاح 22)	-	-	(141,262)	-	-	-	-	(141,262)
توزيعات أرباح نقدية موصي بها (إيضاح 22)	-	-	(146,042)	-	-	-	-	(146,042)
تحويل احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	5,340	-	(5,340)	-	-	-
تعديل تحويل عملات أجنبية لصكوك مستدامة - الشريحة 1	-	-	(338)	-	-	-	-	(338)
سداد أرباح للأوراق الرأسمالية والصكوك المستدامة - الشريحة 1	-	-	(21,729)	-	-	-	-	(21,729)
تأثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 (إيضاح 35)	-	-	124,479	-	-	-	-	124,479
حيازة حصة غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	(12,305)	(12,305)
حصة المجموعة في تعديلات شركات زميلة	-	-	(4,941)	-	-	-	-	(4,941)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023	464,864	261,995	159,923	15,028	(11,698)	(790,198)	(46,415)	53,499

20 الاحتياطيات (تتمة)

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

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

إن الاحتياطي الاختياري متاح للتوزيع على المساهمين بناءً على قرار مجلس إدارة البنك بالطريقة التي تعود لمصلحة البنك، باستثناء مبلغ 822,159 ألف دينار كويتي (2023: 113,103 ألف دينار كويتي) بما يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة غير متاح للتوزيع طوال فترة الاحتفاظ بأسهم الخزينة (إيضاح 21). وافقت الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 16 مارس 2015 على تقييد رصيد الاحتياطي الإجباري والاحتياطي الاختياري عند نسبة 50% من رأس المال المصدر.

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

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

21 رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم وأسهم الخزينة

في 22 فبراير 2024، تمت زيادة رأس مال الشركة الأم المصرح به والمصدر والمدفوع من 14,764,456,572 سهم إلى 15,695,823,374 سهم، وذلك من خلال إصدار 931,366,802 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 فلس للسهم بإجمالي 93,137 ألف دينار كويتي، وذلك نتيجة لعملية الاندماج (إيضاح 3).

وافقت الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 18 مارس 2024 على توزيع أسهم منحة بنسبة 9% (2022: 10%) من رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل وتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 10 فلس للسهم (2022: 15 فلس للسهم) إلى مساهمي البنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (إيضاح 22).

وافقت الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 18 مارس 2024 على زيادة رأس المال المصرح به ليتكون من 17,108,447,477 سهم (31 ديسمبر 2023: 14,764,456,572 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم.

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل كما في 31 ديسمبر 2024 من 17,108,447,477 سهم (31 ديسمبر 2023: 14,764,456,572 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم الواحد.

وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح نقدية مرحلية قدرها 10 فلس للسهم فيما يتعلق بالأسهم القائمة كما في 30 يونيو 2024 (30 يونيو 2023: 10 فلس للسهم) وتم سدادها خلال الفترة.

رأس المال

	ألف دينار كويتي
2024	*2023*
المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل نقداً وأسهم المنحة:	
17,108,447,477 (2023: 14,764,456,572 سهم) بقيمة 100 فلس لكل سهم	
1,710,844	1,476,445

21 رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم وأسهم الخزينة (تتمة)

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

	2024	*2023*
عدد الأسهم المصدرة كما في 1 يناير	**14,764,456,572**	13,422,233,248
أسهم منحة مصدرة	**1,412,624,103**	1,342,223,324
أسهم جديدة مصدرة مقابل الاندماج (إيضاح 3)	**931,366,802**	-
عدد الأسهم المصدرة في 31 ديسمبر	**17,108,447,477**	14,764,456,572

علاوة إصدار الأسهم
إن رصيد علاوة إصدار الأسهم غير متاح للتوزيع.

أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة.
احتفظت المجموعة بأسهم الخزينة التالية في نهاية السنة:

	2024	*2023*
عدد أسهم الخزينة	**1,178,002,307**	201,687,987
أسهم الخزينة كنسبة من إجمالي الأسهم المصدرة	**%6.9**	%1.4
تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)	**822,159**	113,103
القيمة السوقية لأسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)	**878,790**	146,022

إن الرصيد في حساب احتياطي أسهم الخزينة غير قابل للتوزيع.

بلغ متوسط سعر السوق لأسهم البنك 742 فلس للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 (2023: 762 فلس للسهم).

22 أرباح نقدية موصي بتوزيعها وأسهم منحة ومكافأة مجلس الإدارة

أوصى مجلس إدارة البنك بتوزيعات أرباح نقدية بنسبة 12% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 (2023: 10%) وكذلك إصدار أسهم منحة بنسبة 8% (2023: 9%) من رأس المال المدفوع كما يلي:

	2024		*2023*	
		المجموع ألف دينار كويتي		*المجموع ألف دينار كويتي*
الأرباح النقدية الموصي بتوزيعها (لكل سهم)	**12 فلس**	**191,165**	10 فلس	146,042
أسهم المنحة الموصي بإصدارها (لكل 100 سهم)	**8 أسهم**	**136,868**	9 أسهم	141,262

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

وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح نقدية مرحلية بواقع 10 فلس للسهم عن الأسهم القائمة كما في 30 يونيو 2024، والتي تم دفعها خلال الفترة الحالية.

كما أوصى مجلس إدارة البنك بمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 1,317 ألف دينار كويتي (2023: 1,308 ألف دينار كويتي) (إيضاح 26) وهي ضمن المبلغ المسموح به وفقاً للقوانين المحلية وتخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك.

23 أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1

	ألف دينار كويتي	
	2024	*2023*
صكوك مستدامة – الشريحة 1 صادرة عن البنك (أ)	**385,441**	225,734
صكوك مستدامة – الشريحة 1 لسنة 2021 صادرة عن البنك الأهلي المتحد الكويت (أ)	-	158,548
أوراق رأسمالية مستدامة – الشريحة 1 صادرة عن البنك الأهلي المتحد (ب)	**118,618**	118,099
	504,059	502,381

(أ) في 30 يونيو 2021، قام البنك من خلال ترتيب صكوك متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية بإصدار الصكوك المستدامة - الشريحة 1 بمبلغ 750 مليون دولار أمريكي. تمثل صكوك الشريحة 1 أوراق مالية مستدامة ليس لها تاريخ استرداد محدد وتمثل التزامات مباشرة غير مكفولة بضمان ومساندة (ذات أولوية فقط على رأس المال) للبنك وتخضع للشروط والأحكام الواردة في اتفاقية المضاربة. إن الصكوك المستدامة - الشريحة 1 مدرجة في سوق لندن للأوراق المالية ويمكن استدعائها من قبل البنك بعد فترة تبلغ خمس سنوات تنتهي في يونيو 2026 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو أي تاريخ سداد أرباح لاحق لذلك التاريخ وفقاً لبعض شروط الاسترداد. يتم استثمار صافي المتحصلات من الصكوك المستدامة - الشريحة 1 عن طريق المضاربة مع البنك (كمضارب) على أساس مشترك غير مقيد ومن قبل البنك في سياق أنشطته التجارية العامة التي يتم تنفيذها من خلال وعاء المضاربة العام. تحمل الصكوك المستدامة - الشريحة 1 معدل ربح متوقع بنسبة 3.6% سنوياً يتم سداده كل نصف سنة وفقاً لشروط الإصدار. يتم المحاسبة عن تكاليف المعاملة المتكبدة من إصدار الصكوك المستدامة - الشريحة 1 كتخفيض من حقوق الملكية.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، استكمل البنك الأهلي المتحد - الكويت إصدار صكوك رأسمالية مستدامة ضمن الشريحة الإضافية 1 متوافقة مع معايير بازل 3 بقيمة 600 مليون دولار أمريكي وتحمل معدل ربح قدره 3.875% سنوياً، وهي مؤهلة للتصنيف ضمن حقوق الملكية. هذه الصكوك مساندة وغير مضمونة وتحمل مبلغ توزيع دوري، مستحق الدفع بشكل نصف سنوي كمتأخرات، وقابلة للاستدعاء بعد فترة خمس سنوات من الإصدار حتى تاريخ الاستدعاء الأول المنتهي في يونيو 2026 أو أي تاريخ توزيع أرباح بعد ذلك بما يخضع لبعض شروط الاسترداد، بما في ذلك الموافقة المسبقة لبنك الكويت المركزي. والأوراق المالية مدرجة في البورصة الأيرلندية وناسداك دبي.

في 22 سبتمبر 2023، وافقت الجمعية العمومية غير العادية لحاملي الصكوك على تغيير اسم الملتزم ('المضارب') من البنك الأهلي المتحد - الكويت إلى الشركة الأم والذي تم الإفصاح عنه في بورصة ناسداك ودبي ويورونكست. تولت الشركة الأم دور الملتزم عن الصكوك المستدامة – الشريحة 1، بعد الحصول على الموافقات ذات الصلة واستكمال عملية الاندماج. (إيضاح 3)

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

24 مطلوبات محتملة والتزامات رأسمالية

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

	ألف دينار كويتي	
	2024	*2023*
حوالات مقبولة واعتمادات مستندية	**423,040**	390,868
خطابات ضمان	**2,453,868**	2,165,835
مطلوبات محتملة	**2,876,908**	2,556,703

	ألف دينار كويتي	
	2024	*2023*
التزامات رأسمالية وأخرى	**893,211**	535,691

25 أدوات مالية مشتقة

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

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

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

المشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة

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

المشتقات المحتفظ بها لأغراض التحوط

قامت المجموعة بتطبيق نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر.

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

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

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

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

25 أدوات مالية مشتقة (تتمة)

المشتقات المحتفظ بها لأغراض التحوط (تتمة)

			ألف دينار كويتي
	القيمة العادلة الموجبة	***القيمة العادلة السالبة***	***القيمة الاسمية***
31 ديسمبر 2024			
المشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة			
مبادلات معدلات الربح	**21,624**	**16,788**	**580,260**
عقود آجلة	**13,313**	**7,123**	**1,957,368**
أخرى	**19**	**19**	**616**
مشتقات محتفظ بها كعمليات تحوط للقيمة العادلة			
مبادلات معدلات الربح	**135,840**	**22,662**	**4,150,456**
عقود آجلة	**7,260**	**1,362**	**75,655**
مبادلات أسعار العملات	**28,221**	**18,792**	**2,445,038**
أخرى	**-**	**725**	**188,675**
مشتقات محتفظ بها كعمليات تحوط للتدفقات النقدية			
عقود آجلة	**783**	**1,902**	**344,241**
	207,060	**69,373**	**9,742,309**

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

25 أدوات مالية مشتقة (تتمة)

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

ألف دينار كويتي

	القيمة الاسمية	*خلال 3 أشهر*	*3 إلى 12 شهراً*	*أكثر من 12 شهراً*
31 ديسمبر 2024				
تدفقات نقدية واردة	**9,742,309**	**4,727,148**	**1,765,875**	**3,249,286**
تدفقات نقدية صادرة	**9,542,227**	**4,560,769**	**1,728,093**	**3,253,365**
صافي التدفقات النقدية	**200,082**	**166,379**	**37,782**	**(4,079)**
31 ديسمبر 2023				
تدفقات نقدية واردة	7,704,121	3,131,543	1,129,913	3,442,665
تدفقات نقدية صادرة	(7,771,809)	(3,221,095)	(1,119,798)	(3,430,916)
صافي التدفقات النقدية	(67,688)	(89,552)	10,115	11,749

26 معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

ألف دينار كويتي

	مساهمون رئيسيون	*شركات زميلة ومشاريع مشتركة*	*أعضاء مجلس الإدارة وموظفون تنفيذيون*	*طرف آخر ذو علاقة*	*المجموع*	
					2024	*2023*
إيرادات تمويل	-	**2,828**	**161**	**673**	**3,662**	8,153
إيرادات أتعاب وعمولات	**1**	**463**	**234**	**1**	**699**	757
تكاليف تمويل وتوزيع للمودعين	**59,665**	**5,884**	**475**	**454**	**66,478**	62,294

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

ألف دينار كويتي

	مساهمون رئيسيون	*شركات زميلة ومشاريع مشتركة*	*أعضاء مجلس الإدارة وموظفون تنفيذيون*	*طرف آخر ذو علاقة*	*المجموع*	
					2024	*2023*
مدينو تمويل والمستحق من البنوك	-	**39,244**	**3,667**	**12,139**	**55,050**	148,875
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية	**1,411,561**	**17,100**	-	-	**1,428,661**	1,482,123
حسابات مودعين	-	**82,440**	**25,847**	**15,466**	**123,753**	90,100
مطلوبات محتملة والتزامات	**1,903**	**14,144**	-	**4**	**16,051**	15,678

26 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي تفاصيل حصص أعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين:

ألف دينار كويتي

	عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين		*عدد الأطراف ذات العلاقة (أقارب أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين)*			
	2024	*2023*	***2024***	*2023*	***2024***	*2023*
أعضاء مجلس الإدارة						
تسهيلات تمويلية	**26**	31	**32**	31	**12,505**	12,351
حسابات مودعين	**57**	83	**113**	120	**19,103**	24,063
ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية	**5**	4	**5**	4	**20,851**	18,870
موظفون تنفيذيون						
تسهيلات تمويلية	**81**	96	**21**	21	**3,201**	2,277
حسابات مودعين	**91**	111	**122**	123	**13,326**	12,396
ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية	**8**	6	**5**	5	**4,143**	2,621

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

ألف دينار كويتي

	2024	*2023*
رواتب وبدلات ومكافآت موظفي الإدارة العليا	**18,701**	18,365
مكافآت نهاية الخدمة والمزايا طويلة الأجل لموظفي الإدارة العليا	**1,305**	1,848
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة*	**3,349**	2,580
	23,355	22,793

* تتضمن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مبلغ 1,317 ألف دينار كويتي (2023: 1,308 ألف دينار كويتي) يتعلق بالبنك. تخضع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لموافقة الجمعية العمومية السنوية (إيضاح 22).

27 التحليل القطاعي

معلومات القطاعات الأساسية

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

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

27 التحليل القطاعي (تتمة)

ألف دينار كويتي

	الخزينة	***الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة***	***الأعمال المصرفية للشركات***	***الاستثمار***	***المجموع***
31 ديسمبر 2024					
إجمالي الموجودات	**13,628,152**	**7,510,060**	**11,654,918**	**3,910,296**	**36,703,426**
إجمالي المطلوبات	**10,229,016**	**14,626,728**	**4,639,097**	**790,685**	**30,285,526**
إيرادات تشغيل	**155,930**	**564,395**	**730,494**	**179,833**	**1,630,652**
ربح السنة	**111,908**	**234,413**	**430,109**	**(134,523)**	**641,907**

ألف دينار كويتي

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

معلومات القطاعات الثانوية

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

ألف دينار كويتي

	موجودات		*مطلوبات محتملة والتزامات*	
	2024	*2023*	***2024***	*2023*
المناطق الجغرافية:				
الشرق الأوسط	**24,587,150**	26,175,275	**1,480,001**	1,556,185
أوربا	**10,024,064**	8,705,291	**2,167,142**	1,411,450
أخرى	**2,092,212**	3,129,374	**122,976**	124,759
	36,703,426	38,009,940	**3,770,119**	3,092,394

ألف دينار كويتي

	محلي		*دولي*		*المجموع*	
	2024	*2023*	***2024***	*2023*	***2024***	*2023*
إيرادات تشغيل	**487,429**	381,700	**1,143,223**	1,079,159	**1,630,652**	1,460,859
ربح السنة	**198,944**	139,519	**442,963**	535,582	**641,907**	675,101

28 إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

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

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

تخفيف المخاطر
بوسع المجموعة، كجزء من الإدارة الشاملة للمخاطر، استخدام أدوات التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وذلك لإدارة التعرض للمخاطر الناشئة الناتجة من التغيرات في العائد والعملات الأجنبية ومخاطر الأسهم. علاوةً على ذلك، تستخدم المجموعة الضمانات لتخفيض مخاطر الائتمان لديها.

تركزات المخاطر الزائدة
من أجل تجنب تركزات المخاطر الزائدة، تتضمن سياسات وإجراءات البنك إرشادات محددة تركز على الاحتفاظ بمحافظ متنوعة، وبالتالي يتم مراقبة بعض التركزات الائتمانية. ويستخدم البنك أساليب تخفيف مخاطر الائتمان لإدارة مخاطر التركزات على مستوى العلاقات ومستوى قطاعات الأعمال.

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

29 مخاطر الائتمان

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

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

29 مخاطر الائتمان (تتمة)

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

تعريف التعثر ومعالجة التعثر

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

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

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

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

التصنيف الداخلي وتقدير احتمالية التعثر عن السداد

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

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

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

إدراج المعلومات المستقبلية

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

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

29 مخاطر الائتمان (تتمة)

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان دون مراعاة أي ضمانات

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

ألف دينار كويتي

	إيضاحات	***2024***	*2023*
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	10	**3,494,995**	3,342,605
المستحق من البنوك	11	**2,227,173**	2,971,422
مدينو تمويل	12	**20,003,497**	20,372,923
استثمار في أوراق دين مالية	13	**6,901,584**	7,054,565
مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى		**608,181**	590,979
المجموع		**33,235,430**	34,332,494
المطلوبات والموجودات المحتملة	24	**2,876,908**	2,556,703
التزامات رأسمالية وأخرى	24	**893,211**	535,691
المجموع		**3,770,119**	3,092,394
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان		**37,005,549**	37,424,888

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

تركزات مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يدار تركز المخاطر من قبل الطرف المقابل حسب المنطقة الجغرافية وقطاع الأعمال. وبلغ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لطرف مقابل فردي كما في 31 ديسمبر 2024 قيمة 454,376 ألف دينار كويتي (2023: 353,475 ألف دينار كويتي) قبل مراعاة أي ضمانات. يمكن تحليل الموجودات المالية للمجموعة حسب المناطق الجغرافية التالية قبل مراعاة أي ضمان محتفظ به:

ألف دينار كويتي

	الشرق الأوسط	*أوروبا*	*أخرى*	*المجموع*
31 ديسمبر 2024				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	**581,210**	**2,414,886**	**498,899**	**3,494,995**
المستحق من البنوك	**1,582,877**	**594,994**	**49,302**	**2,227,173**
مدينو تمويل	**14,812,404**	**4,682,740**	**508,353**	**20,003,497**
استثمار في أوراق دين مالية	**4,187,070**	**1,632,052**	**1,082,462**	**6,901,584**
مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى	**400,867**	**195,270**	**12,044**	**608,181**
	21,564,428	**9,519,942**	**2,151,060**	**33,235,430**
31 ديسمبر 2023				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	1,033,832	1,797,995	510,778	3,342,605
المستحق من البنوك	2,676,605	158,331	136,486	2,971,422
مدينو تمويل	15,545,901	4,251,187	575,835	20,372,923
استثمار في أوراق دين مالية	3,284,122	1,901,856	1,868,587	7,054,565
مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى	376,407	112,721	101,851	590,979
	22,916,867	8,222,090	3,193,537	34,332,494

29 مخاطر الائتمان (تتمة)

تركزات مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

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

	ألف دينار كويتي	
	2024	*2023*
تجارة وتصنيع	**8,939,776**	8,722,259
البنوك والمؤسسات المالية	**11,162,510**	11,648,676
إنشاءات وعقارات	**5,362,619**	5,336,152
أخرى	**7,770,525**	8,625,407
	33,235,430	34,332,494

الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية

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

يتضمن الإيضاح 12 الإفصاح عن تفاصيل الجودة الائتمانية لمديني التمويل بينما يتضمن الإيضاح 13 الإفصاح عن الاستثمار في أوراق الدين المالية. يتم تصنيف الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية والأرصدة المستحقة من البنوك والمدينين التجاريين والأرصدة المدينة الأخرى ضمن الفئة المرتفعة.

الضمانات

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

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

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

بلغت القيمة العادلة لضمانات تحتفظ بها المجموعة فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية المتأخرة أو التسهيلات التمويلية منخفضة القيمة 471,438 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 402,364 ألف دينار كويتي). تشتمل الضمانات على نقد وأوراق مالية وصكوك وخطابات ضمان وعقارات.

مخاطر الدول

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

30 مخاطر السيولة

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

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

30 مخاطر السيولة (تتمة)

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

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

وفيما يلي قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات في 31 ديسمبر 2024:

ألف دينار كويتي

الموجودات	*حتى 3 أشهر*	*3 إلى 12 شهراً*	*بعد سنة واحدة*	***المجموع***
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	**3,575,531**	**2,371**	**117,422**	**3,695,324**
المستحق من البنوك	**1,881,788**	**345,385**	**-**	**2,227,173**
مدينو تمويل	**6,586,081**	**3,993,721**	**8,489,871**	**19,069,673**
استثمار في أوراق دين مالية	**482,248**	**572,093**	**5,810,513**	**6,864,854**
عقارات للمتاجرة	**-**	**37,536**	**54,632**	**92,168**
استثمارات	**-**	**32,781**	**208,837**	**241,618**
استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	**-**	**37,691**	**346,228**	**383,919**
عقارات استثمارية	**-**	**52,901**	**313,134**	**366,035**
موجودات أخرى	**427,393**	**229,974**	**401,652**	**1,059,019**
الشهرة والموجودات غير الملموسة	**-**	**-**	**2,328,003**	**2,328,003**
عقارات ومعدات	**2,099**	**-**	**373,541**	**375,640**
	12,955,140	**5,304,453**	**18,443,833**	**36,703,426**

ألف دينار كويتي

المطلوبات	*حتى 3 أشهر*	*3 إلى 12 شهراً*	*بعد سنة واحدة*	*المجموع*
المستحق إلى البنوك	**2,412,617**	**1,257,663**	**1,973,416**	**5,643,696**
المستحق إلى المؤسسات المالية	**2,674,162**	**288,675**	**67,648**	**3,030,485**
دائنو صكوك وتمويل محدد الأجل	**10,044**	**15,784**	**960,811**	**986,639**
حسابات مودعين	**12,235,879**	**2,803,335**	**4,180,728**	**19,219,942**
مطلوبات أخرى	**320,152**	**271,501**	**813,111**	**1,404,764**
	17,652,854	**4,636,958**	**7,995,714**	**30,285,526**

30 مخاطر السيولة (تتمة)

فيما يلي قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات في 31 ديسمبر 2023:

ألف دينار كويتي

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

ألف دينار كويتي

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

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

ألف دينار كويتي

2024	*حتى 3 أشهر*	*3 إلى 12 شهراً*	*بعد سنة واحدة*	*المجموع*
مطلوبات محتملة (إيضاح 24)	**2,123,201**	**516,864**	**236,843**	**2,876,908**
التزامات رأسمالية والتزامات تمويل غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء وأخرى (إيضاح 24)	**45,875**	**84,041**	**763,295**	**893,211**
المجموع	**2,169,076**	**600,905**	**1,000,138**	**3,770,119**

ألف دينار كويتي

2023	*حتى 3 أشهر*	*3 إلى 12 شهراً*	*بعد سنة واحدة*	*المجموع*
مطلوبات محتملة (إيضاح 24)	914,188	875,991	766,524	2,556,703
التزامات رأسمالية والتزامات تمويل غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء وأخرى (إيضاح 24)	18,602	67,891	449,198	535,691
المجموع	932,790	943,882	1,215,722	3,092,394

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

31 مخاطر السوق

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

مخاطر معدلات الربح
إن موجودات المجموعة ومطلوباتها تنتج تدفقات نقدية، وقيمها العادلة حساسة لتقلبات معدلات الربح. تقوم المجموعة بإدارة المخاطر الناتجة عن هذه الانكشافات من خلال تعديل استراتيجياتها بشكل استباقي بناءً على سيناريوهات مختلفة لمعدلات الربح في السوق لتحقيق أفضل عائدات للمساهمين والمودعين. إضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بقياس وإدارة مخاطر معدلات الربح عن طريق وضع حدود لحساسية فجوات إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات. يتم مراجعة حدود الحساسية هذه بشكل دوري، ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان بقاء مخاطر معدلات الربح ضمن حدود تقبُّل المجموعة للمخاطر حسبما وافق عليه مجلس إدارة البنك.

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

تبين الجداول التالية العملات الأجنبية التي تعرض المجموعة لمخاطر عملات أجنبية جوهرية في 31 ديسمبر 2024 و31 ديسمبر 2023 على موجوداتها ومطلوباتها النقدية وتدفقاتها النقدية المتوقعة. يقوم التحليل بحساب تأثير الحركة المحتملة بشكل معقول في أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الدينار الكويتي، على الأرباح واحتياطي القيمة العادلة مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة (بسبب التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى).

مخاطر العملات الأجنبية

ألف دينار كويتي

	31 ديسمبر 2024			*31 ديسمبر 2023*		
العملة	***التغير في أسعار العملات***	***التأثير على الربح***	***التأثير على احتياطي القيمة العادلة***	*التغير في أسعار العملات*	*التأثير على الربح*	*التأثير على احتياطي القيمة العادلة*
	%			*%*		
الدولار الأمريكي	+1	**2,135**	**58**	+1	1,990	120
الدينار البحريني	+1	**91**	**154**	+1	(617)	181

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

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

ألف دينار كويتي

	2024		*2023*	
	التغير في أسعار الأسهم	***التأثير على احتياطي القيمة العادلة***	*التغير في أسعار الأسهم*	*التأثير على احتياطي القيمة العادلة*
	%		*%*	
مؤشرات السوق				
بورصة الكويت	+1	**212**	+1	313
مؤشرات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	+1	-	+1	147

31 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق العمليات الداخلية أو إخفاق النظم أو الخطأ البشري أو من الأحداث الخارجية. يتم تصنيف أحداث المخاطر التشغيلية وفقا لإرشادات لجنة بازل إلى التصنيفات التالية:

- الاحتيال الداخلي
- الاحتيال الخارجي
- ممارسات التوظيف وسلامة مكان العمل
- الأضرار التي تلحق بالموجودات المادية
- تعطل الأعمال وفشل النظم
- العملاء والمنتجات وممارسات الأعمال
- إدارة التنفيذ والتسليم والعمليات

على الرغم من أنه يتعذر استبعاد جميع المخاطر التشغيلية، لكن المجموعة تدير هذه المخاطر بفعالية عبر تنفيذ نهج "خطوط الدفاع الثلاثة" ضمن إطار رقابي قوي.

إن إدارة المخاطر التشغيلية مسؤولة عن إرساء إطار إدارة المخاطر، ووضع السياسات التي يعتمدها مجلس الإدارة، وتحديد الإجراءات. وهي توفر الأدوات اللازمة لتمكين وحدات الأعمال والدعم (الخط الأول) من إدارة مخاطرها بفعالية. وتقوم إدارة المخاطر التشغيلية بالإشراف على والمراجعة لعناصر المخاطر التشغيلية التي يتعامل معها الخط الأول. وهي إضافة إلى ذلك تقدم دعمها عبر زيادة الوعي، والمساعدة على تقييم المخاطر، والتوصية بالضوابط، ومراقبة المخاطر وإبلاغ الإدارة بها.

تتوافق إدارة المخاطر التشغيلية مع إرشادات بنك الكويت المركزي، وأفضل ممارسات إدارة ومراقبة المخاطر التشغيلية.

32 إدارة رأس المال

إن الأهداف الرئيسية لإدارة رأس مال المجموعة هو التأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية لرأس المال، والاحتفاظ باحتياطيات كافية لنمو الأعمال، والإبقاء على تصنيفات ائتمانية قوية ومعدلات رأس مال جيدة. وهذه التدابير تدعم العمليات التجارية للمجموعة وتحقق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون.

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

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

ألف دينار كويتي

كفاية رأس المال	***2024***	*2023*
الموجودات الموزونة بالمخاطر	**21,203,579**	21,865,093
رأس المال المطلوب	**3,180,537**	3,279,764
رأس المال المتاح		
رأس المال الشريحة 1	**3,826,197**	3,591,896
رأس المال الشريحة 2	**391,923**	382,154
إجمالي رأس المال	**4,218,120**	3,974,050
معدل كفاية رأس المال الشريحة 1	**%18.05**	%16.43
إجمالي معدل كفاية رأس المال	**%19.89**	%18.18

32 إدارة رأس المال (تتمة)

يتم احتساب معدل الرفع المالي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب أ/ 343/ 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 كما هو موضح أدناه:

ألف دينار كويتي

	2024	*2023*
رأس المال الشريحة 1	**3,826,197**	3,591,896
إجمالي التعرض للمخاطر	**43,970,332**	44,100,423
معدل الرفع المالي	**%8.70**	%8.14

33 موجودات بصفة الأمانة

إن القيمة الإجمالية للموجودات المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة الأمانة أو الوكالة بلغت 3,143,768 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2024 (2023: 2,845,516 ألف دينار كويتي).

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات أتعاباً بمبلغ 8,716 ألف دينار كويتي (2023: 8,554 ألف دينار كويتي) ناتجة عن أنشطة بصفة الأمانة والوكالة.

34 القيمة العادلة

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

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

يوضح الجدول التالي الجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2024:

ألف دينار كويتي

	(المستوى 1)	***(المستوى 2)***	***(المستوى 3)***	***المجموع***
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة:				
رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	**15,247**	-	**15,247**
أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**27,757**	**76,751**	**18,421**	**122,929**
أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**33,526**	**14,055**	**55,861**	**103,442**
أوراق دين مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 13)	**171,057**	-	-	**171,057**
أوراق دين مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 13)	**4,095,697**	**124,241**	**6,287**	**4,226,225**
الموجودات المالية المشتقة:				
عقود آجلة	-	**21,356**	-	**21,356**
مبادلات معدلات الربح	-	**157,464**	-	**157,464**
مبادلات أسعار العملات	-	**28,221**	-	**28,221**
أخرى	-	**19**	-	**19**
الموجودات غير المالية:				
عقارات استثمارية	-	**482,454**	-	**482,454**
	4,328,037	**919,808**	**80,569**	**5,328,414**

34 القيمة العادلة (تتمة)

ألف دينار كويتي

مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:	*(المستوى 1)*	*(المستوى 2)*	*(المستوى 3)*	*المجموع*
المطلوبات المالية المشتقة:				
عقود آجلة	-	**10,387**	-	**10,387**
مبادلات معدلات الربح	-	**39,450**	-	**39,450**
مبادلات أسعار العملات	-	**18,792**	-	**18,792**
أخرى	-	**744**	-	**744**
	-	**69,373**	-	**69,373**

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

ألف دينار كويتي

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

ألف دينار كويتي

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

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

34 القيمة العادلة (تتمة)

تضمنت الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى 3 أوراق دين مالية غير مسعرة بمبلغ 6,287 ألف دينار كويتي (2023: 40,710 ألف دينار كويتي) واستثمارات في أسهم غير مسعرة بمبلغ 74,282 ألف دينار كويتي (2023: 75,777 ألف دينار كويتي). يمثل الاستثمار في أوراق الدين المالية المدرجة ضمن هذه الفئة استثمارا في أوراق دين مالية صادرة عن هيئات سيادية ومؤسسات مالية وشركات. يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمار في أوراق الدين المالية غير المسعرة باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الخصم يتراوح من نسبة 5.9% إلى 6.2% (2023: 5.8% إلى 14.7%) ويتم تقييم الاستثمارات في أسهم غير مسعرة وفقاً للقيمة العادلة باستخدام اسلوب تقييم مناسب للظروف. تتضمن أساليب التقييم طرق التدفقات النقدية المخصومة والمعلومات المعروضة في السوق للشركات المماثلة ومعلومات المعاملات الحديثة وصافي قيمة الموجودات. وتتضمن المدخلات الجوهرية غير المعروضة المستخدمة في أساليب التقييم بصورة أساسية معدل الخصم ومعدل النمو النهائي وتقديرات الإيرادات والأرباح. إن التأثير على بيان المركز المالي المجمع أو بيان الدخل المجمع أو بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع قد يكون غير جوهري إذا طرأ تغير في متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة لتقديرات القيمة العادلة لتقييم الاستثمارات في أسهم غير مسعرة وفقاً للقيمة العادلة بنسبة 5٪.

يتم تقييم الأدوات المفصح عنها في إيضاح 25 من خلال خصم كافة التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام المعدلات وأسعار تحويل العملات الأجنبية العاجلة/الآجلة المعروضة مباشرةً في السوق من قبل مصادر السوق المعتمدة.

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

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

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 لقياسات القيمة العادلة.

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

	ألف دينار كويتي	
	2024	*2023*
كما في 1 يناير	**116,487**	143,572
إعادة القياس	**2,776**	(10,514)
استبعاد، بالصافي	**(38,694)**	(16,571)
كما في 31 ديسمبر	**80,569**	116,487

35 المحاسبة عن التضخم المرتفع

لدى الشركة التابعة، وهي البنك الكويتي التركي للمساهمة، عمليات مصرفية في تركيا. تم تقييم الاقتصاد التركي على أنه اقتصاد مرتفع التضخم بناءً على معدلات التضخم التراكمية على مدى السنوات الثلاث السابقة، وذلك في أبريل 2022. حددت المجموعة مؤشر أسعار المستهلك المقدم من معهد الدولة التركي للإحصاء كمؤشر الأسعار العام المناسب الذي يجب مراعاته عند تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29، إعداد التقارير المالية في الاقتصادات ذات التضخم المرتفع على البيانات المالية للشركة التابعة. فيما يلي مستوى وحركة مؤشر الأسعار خلال فترة البيانات المالية الحالية والسابقة:

فترة البيانات المالية	***المؤشر***	***عامل التحويل***
31 ديسمبر 2024	**2657.23**	**1.471**
31 ديسمبر 2023	1806.50	1.620