بنك وربة ش.م.ك.ع.

البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

نبني المستقبل بثقة

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

إرنست ويونغ
العيبان والعصيمي وشركاهم

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

كي بي إم جي القناعي وشركاه
برج الحمراء ، الدور 25
شارع عبدالعزيز الصقر
ص .ب.24 ، الصفاة 13001
دولة الكويت
تلفون:7000 2228 965+

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبنك وربة 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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك معلومات السياسات المحاسبية المادية.

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 وفقًا *لميثاق الأخلاقيات المهنية الدولي للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية)* ("الميثاق"). وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لمتطلبات الميثاق. وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

أمور التدقيق الرئيسية

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

الخسائر الائتمانية لتسهيلات التمويل

إن الاعتراف بخسائر الائتمان لأرصدة تسهيلات التمويل النقدية وغير النقدية إلى العملاء ("التسهيلات التمويلية") يمثل خسائر الائتمان المتوقعة التي يتم تحديدها طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: *الأدوات المالية* ("المعيار الدولي للتقارير المالية 9")، التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات التمويلية واحتساب المخصصات لها ("قواعد بنك الكويت المركزي")، أيهما أعلى كما هو مفصح عنها في السياسات المحاسبية بالإيضاح 2.4.4 والإيضاح 4 حول البيانات المالية المجمعة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

الخسائر الائتمانية على تسهيلات التمويل (تتمة)
إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة يمثل سياسة محاسبية معقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهرية عند تطبيقها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإدارة بوضعها عند تقييم مستوى مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي والازدياد الملحوظ اللاحق في مخاطر الائتمان في تاريخ البيانات المالية المجمعة بالنسبة للاعتراف المبدئي لها وتصنيفها إلى ثلاث مراحل. إضافة إلى ذلك، ووفقاً لما هو مفصح عنه من قبل الإدارة، يتم استخدام أساليب نماذج قائمة على الأحكام بشكل أساسي في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة والتي تتضمن تحديد احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر والتي يتم إعداد نماذج لها استنادا إلى متغيرات الاقتصاد الكلي ويتم خصمها حتى تاريخ البيانات المالية المجمعة.

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

لقد حددنا *"الخسائر الائتمانية لتسهيلات التمويل"* كأحد أمور التدقيق الرئيسية نظراً لأهمية التسهيلات التمويلية وما يرتبط بها من عدم تأكد من التقديرات والأحكام المطبقة من قبل الإدارة عند تحديد الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان والتصنيف المرحلي اللاحق للعملاء والأحكام الجوهرية المطلوبة من قبل الإدارة عند وضع سيناريوهات عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية والتنبؤ بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات ترجيح الاحتمالات.

لقد شملت إجراءات تدقيقنا اختبار عملية وضع وتنفيذ أدوات الرقابة على تقييم واحتساب مؤشرات الازدياد الجوهري الملحوظ في مخاطر الائتمان وما يترتب عليها من تصنيف مرحلي للعملاء. كما قمنا باختبار مدى فعالية أدوات الرقابة على نماذج احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر ووضع سيناريوهات عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية المتعددة والتنبؤ بمتغيرات عوامل الاقتصاد الكلي وترجيح الاحتمالات لهذه السيناريوهات.

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

إضافة إلى ذلك، فيما يتعلق بمتطلبات احتساب المخصصات القائمة على قواعد بنك الكويت المركزي، قمنا بتقييم المعايير الخاصة بتحديد ما إذا كان هناك أي متطلبات لاحتساب أي خسائر ائتمانية وفقا للتعليمات ذات الصلة، والتحقق من احتسابها متى كانت مطلوبة وفقاً لتلك التعليمات. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي شملت التسهيلات التمويلية المعاد جدولتها، تحققنا مما إذا كانت إدارة المجموعة قد قامت بتحديد كافة أحداث الانخفاض في القيمة. وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تضمنت أيضاً التسهيلات التمويلية منخفضة القيمة، قمنا بتقدير قيمة الضمان وتحققنا من عمليات احتساب المخصصات المترتبة عليها.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك وربة 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. يتكون قسم "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 للمجموعة لسنة 2024 بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

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

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

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.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكًا جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقبي الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
- تخطيط وإجراء 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 والتي تم تنفيذها لأغراض تدقيق المجموعة ونتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق .

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

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

ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية 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 أمرًا ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العامة له.

إرنست ويونغ
العيبان والعصيمي وشركاهم

نبني المستقبل بثقة

KPMG

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

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

بدر عادل العبدالجادر
سجل مراقبي الحسابات رقم 207 فئة أ
إرنست ويونغ
العيبان والعصيمي وشركاهم

د. رشيد محمد القناعي
مراقب حسابات - ترخيص رقم 130
من كي بي إم جي القناعي وشركاه
عضو في كي بي إم جي العالمية

10 فبراير 2025
الكويت

بيان المركز المالي المجمع
كما في 31 ديسمبر 2024

	إيضاحات	2024 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك	3	**456,581**	207,811
إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي		**385,084**	425,786
مدينو تمويل	4	**3,642,603**	3,452,952
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	5	**198,914**	162,253
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	6	**381,560**	369,934
استثمار في مشاريع مشتركة	7	**118,791**	119,271
عقارات استثمارية	8	**39,544**	1,675
موجودات أخرى		**52,215**	76,514
ممتلكات ومعدات		**18,480**	16,013
إجمالي الموجودات		**5,293,772**	4,832,209
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	9	**1,332,641**	1,162,849
حسابات المودعين	10	**3,149,067**	2,907,145
صكوك مصدرة	11	**308,304**	304,331
مطلوبات أخرى		**92,010**	66,688
إجمالي المطلوبات		**4,882,022**	4,441,013
حقوق الملكية			
رأس المال	12	**218,360**	206,000
علاوة إصدار أسهم		**80,375**	80,375
احتياطي إجباري	12	**11,225**	8,871
احتياطي القيمة العادلة		**(2,694)**	(4,517)
احتياطي تحويل عملات أجنبية		**579**	1,175
أرباح مرحلة		**14,995**	11,124
		322,840	303,028
توزيعات الأرباح المقترحة	12	**13,102**	12,360
		335,942	315,388
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك			
الصكوك الدائمة الشريحة 1	13	**75,808**	75,808
إجمالي حقوق الملكية		**411,750**	391,196
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**5,293,772**	4,832,209

حمد مساعد الساير
رئيس مجلس الإدارة

شاهين حمد الغانم
الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

M.S.E

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

	إيضاحات	2024 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي
إيرادات إيداعات وتمويل		**244,859**	224,809
تكاليف تمويل وتوزيع للمودعين		**(190,070)**	(180,782)
صافي إيرادات التمويل		**54,789**	44,027
صافي إيرادات استثمار	14	**10,607**	10,845
صافي إيرادات أتعاب وعمولات	15	**7,734**	5,283
إيرادات أخرى		**2,728**	3,074
ربح تحويل عملات أجنبية		**4,448**	893
صافي إيرادات التشغيل		**80,306**	64,122
تكاليف موظفين		**(29,124)**	(26,448)
مصروفات عمومية وإدارية		**(9,707)**	(8,709)
مصروفات استهلاك		**(7,526)**	(5,783)
صافي مصروفات التشغيل		**(46,357)**	(40,940)
صافي ربح التشغيل قبل مخصص انخفاض القيمة وخسائر الائتمان		**33,949**	23,182
مخصص انخفاض القيمة وخسائر الائتمان	16	**(10,408)**	(2,508)
الربح قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة		**23,541**	20,674
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي		**(212)**	(186)
ضريبة دعم العمالة الوطنية		**(618)**	(543)
الزكاة		**(243)**	(212)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة		**(66)**	(66)
صافي ربح السنة		**22,402**	19,667
ربحية السهم الأساسية والمخففة	17	**8.85** فلس	7.60 فلس

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

	إيضاح	*2024* *ألف* ***دينار كويتي***	*2023* *ألف* *دينار كويتي*
صافي ربح السنة		**22,402**	19,667
إيرادات (خسائر) شاملة أخرى			
إيرادات (خسائر) شاملة أخرى سيتم إعادة تصنيفها لاحقا إلى الأرباح أو الخسائر:			
أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:			
صافي التغير في القيمة العادلة		**4,087**	7,245
التغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة	16	**(93)**	212
إعادة التبويب إلى الأرباح أو الخسائر	14	**(1,599)**	(336)
صافي الأرباح من أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		**2,395**	7,121
فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل عمليات أجنبية		**(554)**	1,415
الحصة في الخسائر الشاملة الأخرى من الاستثمار في مشروع مشترك	7	**(438)**	(129)
صافي فروق تحويل العملات الأجنبية المعاد تحويلها إلى الأرباح أو الخسائر عند استبعاد الاستثمار في مشروع مشترك		**(42)**	36
إجمالي البنود التي يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر		**1,361**	8,443
خسارة شاملة أخرى لن يتم إعادة تصنيفها لاحقا إلى الأرباح أو الخسائر:			
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		**(134)**	(1,750)
إجمالي البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر		**(134)**	(1,750)
إيرادات شاملة أخرى للسنة		**1,227**	6,693
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة		**23,629**	26,360

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

	رأس المال الف دينار كويتي	علاوة إصدار أسهم الف دينار كويتي	احتياطي إجباري الف دينار كويتي	احتياطي القيمة العادلة الف دينار كويتي	احتياطي تحويل عملات أجنبية الف دينار كويتي	أرباح مرحلة الف دينار كويتي	الإجمالي الفرعي الف دينار كويتي	توزيعات الأرباح المقترحة الف دينار كويتي	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك الف دينار كويتي	الصكوك الدائمة الشريحة 1 الف دينار كويتي	إجمالي حقوق الملكية الف دينار كويتي
كما في 1 يناير 2024	**206,000**	**80,375**	**8,871**	**(4,517)**	**1,175**	**11,124**	**303,028**	**12,360**	**315,388**	**75,808**	**391,196**
صافي ربح السنة	-	-	-	-	-	22,402	22,402	-	22,402	-	22,402
إيرادات (خسائر) شاملة اخرى	-	-	-	1,823	(596)	-	1,227	-	1,227	-	1,227
إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للسنة	-	-	-	1,823	(596)	22,402	23,629	-	23,629	-	23,629
إصدار اسهم منحة (إيضاح 12)	12,360	-	-	-	-	-	12,360	(12,360)	-	-	-
توزيعات الارباح النقدية (إيضاح 12)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول إلى الاحتياطي الإجباري (إيضاح 12)	-	-	2,354	-	-	(2,354)	-	-	-	-	-
ارباح مدفوعة للصكوك الدائمة الشريحة 1 (إيضاح 13)	-	-	-	-	-	(3,075)	(3,075)	-	(3,075)	-	(3,075)
توزيعات الارباح المقترحة (إيضاح 12)	-	-	-	-	-	(13,102)	(13,102)	13,102	-	-	-
في 31 ديسمبر 2024	**218,360**	**80,375**	**11,225**	**(2,694)**	**579**	**14,995**	**322,840**	**13,102**	**335,942**	**75,808**	**411,750**
كما في 1 يناير 2023	200,000	80,375	6,803	(9,759)	(276)	8,966	286,109	12,000	298,109	75,808	373,917
صافي ربح السنة	-	-	-	-	-	19,667	19,667	-	19,667	-	19,667
إيرادات شاملة اخرى	-	-	-	5,242	1,451	-	6,693	-	6,693	-	6,693
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	-	-	-	5,242	1,451	19,667	26,360	-	26,360	-	26,360
إصدار اسهم منحة (إيضاح 12)	6,000	-	-	-	-	-	6,000	(6,000)	-	-	-
توزيعات الارباح النقدية (إيضاح 12)	-	-	-	-	-	-	-	(6,000)	(6,000)	-	(6,000)
المحول إلى الاحتياطي الإجباري (إيضاح 12)	-	-	2,068	-	-	(2,068)	-	-	-	-	-
ارباح مدفوعة للصكوك الدائمة الشريحة 1 (إيضاح 13)	-	-	-	-	-	(3,081)	(3,081)	-	(3,081)	-	(3,081)
توزيعات الارباح المقترحة (إيضاح 12)	-	-	-	-	-	(12,360)	(12,360)	12,360	-	-	-
في 31 ديسمبر 2023	206,000	80,375	8,871	(4,517)	1,175	11,124	303,028	12,360	315,388	75,808	391,196

الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

	ايضاحات	2024 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي
الأنشطة التشغيلية			
الربح قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة		**23,541**	20,674
تعديلات لـ:			
صافي إيرادات استثمار	14	**(10,607)**	(10,845)
ربح من استبعاد عقود تأجير		**(230)**	-
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		**1,438**	1,227
مصروفات استهلاك		**7,526**	5,783
مخصص انخفاض القيمة وخسائر الائتمان	16	**10,408**	2,508
		32,076	19,347
التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:			
إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي		**25,920**	(41,730)
مدينو تمويل		**(197,640)**	(307,840)
موجودات أخرى		**23,828**	(7,518)
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		**169,792**	370,083
حسابات المودعين		**241,922**	232,663
مطلوبات أخرى		**25,789**	10,271
مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة		**(261)**	(269)
ضرائب مدفوعة		**(1,124)**	(743)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية		**320,302**	274,264
الأنشطة الاستثمارية			
شراء / مساهمات رأسمالية لموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		**(47,723)**	(27,505)
متحصلات من بيع / استرداد موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		**19,907**	6,753
شراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		**(289,377)**	(205,014)
متحصلات من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		**280,530**	137,772
إضافات إلى استثمار في مشاريع مشتركة		**(13,949)**	(15,338)
متحصلات من بيع / استرداد استثمار في مشاريع مشتركة		**3,854**	578
متحصلات من شراء عقار استثماري		**(35,931)**	-
متحصلات من بيع عقار استثماري		**-**	1,650
شراء ممتلكات ومعدات		**(5,507)**	(3,338)
توزيعات أرباح مستلمة من موجودات مالية		**5,871**	4,241
إيرادات استثمار أخرى مستلمة		**331**	502
توزيعات مستلمة من مشاريع مشتركة		**1,159**	4,463
إيرادات تأجير مستلمة		**447**	83
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		**(80,388)**	(95,153)
الأنشطة التمويلية			
متحصلات من إصدار الصكوك		**152,950**	-
سداد الصكوك		**(152,450)**	-
سداد مطلوبات تأجير		**(3,400)**	(4,487)
أرباح مدفوعة لحملة الصكوك الدائمة الشريحة 1		**(3,075)**	(3,081)
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة	12	**-**	(5,150)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		**(5,975)**	(12,718)
صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل		**233,939**	166,393
النقد والنقد المعادل في 1 يناير		**468,862**	302,469
النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر	3	**702,801**	468,862
معلومات إضافية حول التدفقات النقدية التشغيلية			
تكاليف تمويل مدفوعة		**(189,874)**	(169,896)
إيرادات تمويل مستلمة		**258,703**	215,723

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

1 معلومات حول البنك

بنك وربة ش.م.ك.ع. ("البنك") هو شركة مساهمة كويتية عامة تأسست في 17 فبراير 2010 في دولة الكويت بموجب المرسوم الأميري رقم 2009/289. إن البنك مسجل كمؤسسة مصرفية إسلامية وفقاً لقواعد ولوائح بنك الكويت المركزي ("البنك المركزي") بتاريخ 7 أبريل 2010، وأسهمه متداولة علناً في بورصة الكويت. يقع المكتب المسجل للبنك في برج الراية، - الدور ميزانين 1 - شارع عمر بن الخطاب، وعنوانه البريدي المسجل هو ص.ب. 1220، الصفاة 13013، دولة الكويت.

يتمثل نشاط البنك بشكل رئيسي في تقديم الخدمات المصرفية للشركات و للأفراد و أنشطة الإستثمار وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، وذلك طبقاً لما تعتمده هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

اعتمدت الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 31 مارس 2024 البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. التوزيعات المقترحة من قبل أعضاء مجلس الإدارة والتي تمت الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك للسنة المنتهية بذلك التاريخ مبينة في إيضاح 12.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المجمعة للبنك وشركاته ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل للبنك (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 بناءً على قرار مجلس الإدارة الصادر في 12 يناير 2025. ولمساهمي البنك صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

2.1 أساس الإعداد

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

(i) قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات التمويلية المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 – الأدوات المالية ("المعيار الدولي للتقارير المالية 9") التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ والتأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة.

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

تم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وأدوات الدين وأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والعقارات الاستثمارية ومبادلات العملات الأجنبية الآجلة والتي تم قياس جميعها وفقاً للقيمة العادلة.

يعرض البنك بيان مركزه المالي المجمع حسب ترتيب السيولة استنادا إلى نية البنك وقدرته على استرداد/تسوية أغلبية موجودات ومطلوبات بنود البيانات المالية المقابلة. تم عرض التحليل المتعلق بالاسترداد أو التسوية خلال 12 شهراً بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة (المتداولة) والاسترداد أو التسوية بما يتجاوز 12 شهراً بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة (غير المتداولة) ضمن الإيضاح 20.

يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي وهي أيضا عملة التعامل للمجموعة. وتم تقريب كافة القيم إلى أقرب ألف دينار كويتي، ما لم يشار إلى خلاف ذلك.

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة المالية السابقة باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التي تسري اعتبارا من 1 يناير 2024. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صادرة، ولكنها لم تسر بعد.

2.2.1 المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل المجموعة

قامت المجموعة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات للمرة الأولى، والتي يسري مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024 (ما لم يرد خلاف ذلك). لم تقم المجموعة بتطبيق أي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى بشكل مبكر، والتي تم إصدارها، ولكن لم يسر مفعولها بعد.

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.2.1 المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - التزام التأجير في عمليات البيع وإعادة التأجير
يحدد تعديلات 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 أي تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1: تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة
تحدد تعديلات 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، يتعين على المنشأة الإفصاح عندما يتم تصنيف المطلوبات الناشئة عن اتفاقية القرض على أنها غير متداولة ويكون حق المنشأة في تأجيل التسوية مشروطا بالامتثال للاتفاقيات المستقبلية خلال اثني عشر شهرا.

لم يكن للتعديلات أي تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية 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 أي تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2.3 المعايير الصادرة ولكن لم تسر بعد

نبين لكم أدناه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة، والتي لم تسر بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

التعديلات 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 استبعاده في "تاريخ التسوية"، مع إدخال خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لاستبعاد المطلوبات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام دفع إلكتروني قبل تاريخ التسوية؛
- تقديم إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية خصائص المسؤولية البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وخصائص مماثلة؛
- توضيحات حول ما يشكل "خصائص عدم الرجوع" وخصائص الأدوات المترابطة تعاقديًا؛
- متطلبات إفصاح عن الأدوات المالية ذات الخصائص المحتملة، وعن أدوات الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تسري هذه 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 تنوي المجموعة حاليًا التطبيق المبكر لهذه التعديلات.

2.3 المعايير الصادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 – تصنيف وقياس الأدوات المالية (تتمة)

فيما يتعلق بالتعديلات على استبعاد المطلوبات المالية التي يتم تسويتها من خلال نظام الدفع الإلكتروني، تقوم المجموعة حاليًا بإجراء تقييم شامل لجميع أنظمة الدفع الإلكترونية المادية المستخدمة في مختلف الدول التي تعمل بها. يهدف هذا التقييم إلى تحديد ما إذا كانت التعديلات ستؤدي إلى تغييرات جوهرية في الممارسات الحالية، وما إذا كانت تستوفي الشروط لتطبيق خيار السياسة المحاسبية لاستبعاد هذه المطلوبات المالية قبل تاريخ التسوية. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بمراجعة جميع أنظمة الدفع الأخرى، مثل الشيكات وبطاقات الائتمان وبطاقات الخصم، للتأكد من استبعاد الموجودات المالية المقابلة عند إطفاء الحق في التدفقات النقدية واستبعاد المطلوبات المالية المقابلة في تاريخ التسوية.

إضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بتقييم تأثير التعديلات على موجوداتها المالية التي تتضمن خصائص مرتبطة بالمسؤولية البيئية والمجتمعية والحوكمة وكذلك الخصائص المحتملة الأخرى المماثلة، بالإضافة إلى التمويل غير القابل للمطالبة والأدوات المترابطة تعاقديا. بناءً على التقييم الأولي الذي تم إجراؤه، لا يُتوقع أن يكون للتعديلات في هذه المجالات تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة، ومع ذلك، لم يتم الانتهاء من التقييم بعد.

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 قيم إجمالية وإجمالية فرعية محددة. 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 المتوقفة، حيث تعتبر الثلاث الأولى فئات جديدة.

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

تم إجراء تعديلات طفيفة على *معيار المحاسبة الدولي 7 "بيان التدفقات النقدية"*، والتي تتضمن تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات وفقًا للطريقة غير المباشرة، من "الأرباح أو الخسائر" إلى "الأرباح أو الخسائر التشغيلية" وإلغاء الخيار بشأن تصنيف التدفقات النقدية من الأرباح والفوائد. إضافة إلى ذلك، توجد تعديلات ناتجة على العديد من المعايير الأخرى.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 18، والتعديلات على المعايير الأخرى، على الفترات المالية المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2027، مع السماح بالتطبيق المبكر بشرط الإفصاح عنه. سيتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 18 بأثر رجعي.

وتعمل المجموعة حالياً على تحديد كافة التأثيرات التي قد تحدثها التعديلات على البيانات المالية المجمعة.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية المادية

قامت المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية التالية بثبات على جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية المجمعة.

2.4.1 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للبنك وشركاته ذات الأغراض الخاصة المملوكة له بالكامل (الشركات المستثمر فيها الخاضعة لسيطرة البنك) كما في 31 ديسمبر 2024. تنشأ السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر أو يكون لها حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها.

وبصورة محددة، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يكون لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة الخاصة بالشركة المستثمر فيها)؛
- التعرض لمخاطر، أو يكون لها حقوق في، عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها؛ و
- القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في التأثير على عائداتها.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

2.4.1 أساس التجميع (تتمة)

بشكل عام، يوجد افتراض بأن أغلبية حقوق التصويت تمنح حق ممارسة السيطرة. ولدعم هذا الافتراض، وعندما تحتفظ المجموعة بأقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في اعتبارها كافة المعلومات والظروف ذات الصلة عند تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك:

- الترتيب التعاقدي القائم مع حاملي الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها؛
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- حقوق التصويت لدى المجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في حالة إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغيرات في عامل واحد أو أكثر من العوامل الثلاثة للسيطرة. يبدأ تجميع الشركة ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل عندما تمارس المجموعة السيطرة على تلك الشركة ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل ويتوقف التجميع عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل. ويتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المتعلقة بالشركة ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل التي تم حيازتها أو بيعها خلال السنة في البيانات المالية المجمعة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل.

تنسب الأرباح أو الخسائر وكل بند من بنود الإيرادات الشاملة الأخرى إلى مساهمي الشركة الأم للمجموعة والحصص غير المسيطرة حتى إن أدى ذلك إلى رصيد عجز. ويتم عند الضرورة إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتماشى السياسات المحاسبية لديها مع السياسات المحاسبية للمجموعة. ويتم استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات فيما بين شركات المجموعة وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات فيما بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التجميع.

يتم المحاسبة عن التغير في حصة الملكية في الشركة ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل، دون فقد السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة ذات أغراض خاصة مملوكة بالكامل، فإنها تستبعد الموجودات ذات الصلة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات والحصص غير المسيطرة والبنود الأخرى لحقوق الملكية في حين يتم تحقق الارباح أو الخسائر الناتجة ضمن الأرباح أو الخسائر. ويتم تسجيل أي استثمار متبقي بالقيمة العادلة.

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للبنك وشركاته ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل. فيما يلي الشركات ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل للبنك:

اسم الشركة	*الأنشطة الرئيسية*	*بلد التأسيس*	*حصة الملكية %*	
			2024	*2023*
شركة الثمار العمانية للتطوير ذ.م.م.	عقارات	سلطنة عمان	**100**	100
شركة صكوك وربة الشريحة 1 (2) المحدودة	أوراق مالية	جزر الكايمان	**100**	100
شركة وربة الاستشارية المحدودة	خدمات إدارة الشركات	جزر الكايمان	**100**	100
نسيمة تاور للاستثمار ش.ذ.م.م	الاستثمار في المشاريع التجارية والإدارة	الإمارات	**100**	-

2.4 ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

2.4.1 أساس التجميع (تتمة)

2.4.2 الأدوات المالية – الاعتراف المبدئي

2.4.2.1 تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية باستثناء أرصدة مديني التمويل وحسابات المودعين مبدئياً في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. وهذا يتضمن المتاجرة بالطريقة الاعتيادية؛ أي مشتريات أو مبيعات للموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده عموماً وفقاً للنظم أو العرف السائد في الأسواق. يتم تسجيل التمويل إلى العملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. وتسجل المجموعة حسابات المودعين عند تحويل الأموال إلى المجموعة.

2.4.2.2 القياس المبدئي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف المبدئي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال المستخدم في إدارة الأدوات. وتقاس الأدوات المالية مبدئياً وفقاً لقيمتها العادلة باستثناء في حالة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، حيث يتم إضافة أو اقتطاع تكاليف المعاملة من هذا المبلغ.

2.4.2.3 ربح أو خسارة اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند استحداث تلك الأداة، 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 ضمن 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 مؤجلاً ويدرج فقط ضمن الأرباح أو الخسائر عندما تصبح المدخلات ملحوظة أو عندما يتم إلغاء الاعتراف بتلك الأداة.

2.4.2.4 تحديد تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

قامت المجموعة بتحديد تصنيف وقياس الموجودات المالية كما يلي:

النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل - كما هو مشار إليه في بيان التدفقات النقدية المجمع - من النقد في الصندوق والحسابات الجارية غير المحتجزة لدى البنوك المركزية والودائع لدى البنوك المستحقة عند الطلب أو ذات فترة استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل.

الإيداعات لدى البنوك ومدينو التمويل والاستثمارات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

تقوم المجموعة فقط بقياس الايداعات لدى البنوك ومديني التمويل والاستثمارات المالية الأخرى وفقاً للتكلفة المطفأة إذا كانت تستوفي الشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛
- وأن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات لأصل المبلغ والأرباح فقط لأصل المبلغ القائم.

يتم لاحقا قياس أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي المعدلة لخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم تسجيل إيرادات الأرباح وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية والانخفاض في القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. يتم تسجيل أي ربح أو خسارة نتيجة للاستبعاد في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

إن تفاصيل هذه الشروط موضحة أدناه.

المرابحة

المرابحة هي عقد يتعلق ببيع السلع بالتكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه، يقوم البائع بموجبه بإبلاغ المشتري بالسعر الذي سيتم به إتمام الصفقة وكذلك مقدار الربح الذي يتعين تحقيقه. المرابحة هي أصل مالي أنشأته المجموعة.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

2.4.2 الأدوات المالية – الاعتراف المبدئي (تتمة)

2.4.2.4 تحديد تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

الإجارة

يتم إبرام عقد الإيجار بين المجموعة (المؤجر) والعميل (المستأجر)، حيث تقوم المجموعة بموجبه بتحقيق عائدًا عن طريق تحميل إيجارات على الموجودات المؤجرة على العملاء.

التورق

هو منتج يقوم فيه العميل بشراء بضاعة من المجموعة على أساس الدفع المؤجل ومن ثم بيعها على الفور للحصول على أموال نقدية لطرف آخر.

المضاربة

وهو اتفاق بين طرفين يقدم بموجبه أحدهما الأموال (رب المال) ويقوم الآخر بصنع الجهود وتقديم الخبرة (المضارب) وهو المسؤول عن استثمار هذه الأموال في شركة معينة أو نشاط خاص مقابل نسبة متفق عليها مسبقاً من إيرادات المضاربة إذا كانت هناك أرباح. أما في حالة الخسارة العادية، يتحمل رب المال خسارة ماله والمضارب يتحمل خسارة جهوده. ومع ذلك، في حالة الإهمال أو الإخلال بأي من شروط وأحكام اتفاقية المضاربة، يتحمل الخسائر المضارب فقط. تعمل المجموعة كمضارب عند قبول الأموال من المودعين وكرب المال عند استثمار هذه الأموال على أساس المضاربة.

الوكالة

الوكالة هي اتفاقية تقوم المجموعة بموجبها بتقديم مبلغ من المال للعميل بموجب اتفاقية الوكالة، الذي يقوم باستثمار هذا المبلغ وفق شروط محددة مقابل رسوم متفق عليها. يلتزم الوكيل بذلك إعادة المبلغ في حالة الإهمال أو مخالفة أي من شروط وأحكام الوكالة.

تقييم نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية بما يحقق الأغراض من الأعمال:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ورفع تقارير به إلى موظفي الإدارة العليا بالشركة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وعلى وجه الخصوص طريقة إدارة تلك المخاطر؛
- كيفية مكافأة مديري الأعمال (مثل ما إذا كانت المكافأة تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على أساس التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها).
- معدل التكرار المتوقع للمبيعات وقيمتها وتوقيتها تعتبر أيضا من الجوانب الهامة في التقييم الذي يتم إجراؤه من قبل 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.

اختبار مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط

كخطوة ثانية من عملية التصنيف، تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للأصل المالي لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط.

لأغراض هذا الاختبار، يُعرف "أصل المبلغ" بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (كأن يتم سداد أصل المبلغ أو إطفاء القسط / الخصم).

إن العناصر الأكثر أهمية للربح في أي ترتيب إقراض تتمثل في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان. ولاختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والربح، تقوم المجموعة بتطبيق أحكام، وتراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفترة تحقق معدل الربح عن هذا الأصل.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

2.4.2 الأدوات المالية – الاعتراف المبدئي (تتمة)

2.4.2.4 تحديد تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

◄ *أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى*

تطبق المجموعة فئة التصنيف الجديدة لأدوات الدين المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

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

يتم قياس أدوات الدين وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم تسجيل إيرادات الأرباح وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر الائتمان المتوقعة ضمن الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة للموجودات المالية المقاسة وفقاً للتكلفة المطفأة. تم توضيح طريقة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أدناه. وعند إلغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى من الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر.

لا تعمل خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى على تخفيض القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية في بيان المركز المالي المجمع والتي تظل مقاسة وفقاً للقيمة 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 إدراج مخصص مقابل ضمن الأرباح أو الخسائر. ويعاد إدراج الخسائر المتراكمة المسجلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر عند إلغاء الاعتراف بالموجودات.

◄ *أدوات حقوق الملكية المدرجة وفقا للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى*

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

إن أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى سيتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم تحقق التغيرات في القيمة العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وعرضها ضمن التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية (احتياطي القيمة العادلة). ويتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المسجلة سابقا ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح المرحلة عند الاستبعاد، ولا يتم تحققها في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى. يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ما لم تمثل بشكل واضح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى. لا تخضع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لتقييم انخفاض القيمة.

◄ *الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر*

تتمثل الموجودات المالية والمطلوبات المالية ضمن هذه الفئة في تلك الموجودات والمطلوبات التي لا يحتفظ بها لأغراض المتاجرة والتي قامت الإدارة بتصنيفها عند الاعتراف المبدئي أو يتعين على نحو إلزامي قياسها بالقيمة العادلة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. لا تحدد الإدارة تصنيف الأداة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي إلا عند استيفاء أحد المعايير التالية. يتحدد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة:

2.4 ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

2.4.2 الأدوات المالية – الاعتراف المبدئي (تتمة)

2.4.2.4 تحديد تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

◄ *الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تتمة)*

- يجب أن يستبعد التصنيف أو يحد بشكل كبير من المعالجة غير المتسقة التي يمكن أن تنتج في الحالات الأخرى من قياس الموجودات أو المطلوبات أو إدراج الأرباح أو الخسائر وفقاً لأساس مختلف، أو
- تمثل المطلوبات (والموجودات حتى 1 يناير 2018 طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39) جزءاً من مجموعة مطلوبات مالية (أو موجودات مالية أو كليهما طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39) ويتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وفق استراتيجية استثمار أو إدارة مخاطر موثقة.
- تتضمن المطلوبات (والموجودات حتى 1 يناير 2018 طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39) واحدة أو أكثر من المشتقات المتضمنة ما لم تعدل بشكل كبير من التدفقات النقدية التي يقتضيها العقد بخلاف ذلك أو عندما يتضح في ضوء قدر قليل من التحليل أو دونه متى يتم مراعاة أداة مماثلة واحتمالية عدم السماح بفصل الأداة (الأدوات) المشتقة المتضمنة.

◄ *المطلوبات المالية بخلاف المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر*

تقاس هذه المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. يتم احتساب التكلفة المطفأة أخذاً في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الإصدار والتكاليف التي تعتبر جزءاً مكملاً من معدل الربح الفعلي.

يتم تصنيف المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وحسابات المودعين والصكوك المصدرة كـ "مطلوبات مالية بخلاف المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

◄ *الضمانات المالية وخطابات الائتمان والتزامات القروض غير المسحوبة*

تقوم المجموعة بإصدار الضمانات المالية وخطابات الائتمان والتزامات القروض.

يتم مبدئياً تسجيل الضمانات المالية في البيانات المالية المجمعة بالقيمة العادلة التي تمثل القسط المستلم. لاحقا للاعتراف المبدئي، يتم قياس التزام المجموعة بموجب كل ضمان وفقاً للمبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المدرج في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. واعتبارا من 1 يناير 2018، تم قياس التزام البنك مقابل خسائر الائتمان المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي، والمخصص المطلوب من قبل بنك الكويت المركزي أيهما أعلى.

يتم تسجيل القسط المستلم في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ضمن صافي إيرادات الأتعاب والعمولات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

2.4.3 الأدوات المالية – إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

يتم إلغاء 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 الحقوق في استلام التدفقات النقدية من أصل أو الدخول في ترتيب القبض والدفع فإنها تقوم بتقييم ما إذا كانت تحتفظ بمخاطر ومزايا الملكية وإلى أي مدى ذلك. وإذا لم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بالمخاطر والمزايا الهامة للأصل أو لم تفقد السيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في تسجيل الأصل المحول بمقدار استمرار مشاركة المجموعة 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 للمقابل الذي يتعين على المجموعة سداده أيهما أقل.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

2.4.3 الأدوات المالية – إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحية استحقاقه. 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 واعتراف للالتزام الجديد، ويدرج الفرق في القيمة الدفترية ذات الصلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

إلغاء الاعتراف نتيجة التعديل الجوهري أو بسبب الشروط والأحكام
تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي مثل أرصدة مديني التمويل عندما يعاد التفاوض حول الشروط والأحكام في حدود أن تتحول هذه الأرصدة بصورة جوهرية إلى تمويل جديد مع إدراج الفرق كأرباح أو خسائر إلغاء اعتراف في حدود عدم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة بالفعل. ويتم تصنيف أرصدة مديني التمويل المسجلة حديثاً ضمن المرحلة 1 لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة ما لم تعتبر منخفضة القيمة ائتمانياً.

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

- تغير عملة التمويل
- انطباق إحدى خصائص أدوات حقوق الملكية
- تغير الطرف المقابل
- في حالة وقوع مثل هذه التعديلات، فإن الأداة في تلك الحالة لم تعد تستوفي معايير اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط

إذا لم تؤد هذه التعديلات إلى تدفقات نقدية مختلفة بصورة جوهرية، فبالتالي يتم إلغاء الاعتراف. واستنادا إلى التغير في التدفقات النقدية المخصومة وفقا لمعدل الربح الفعلي الأصلي، تسجل المجموعة أرباح أو خسائر التعديل في حدود عدم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة بالفعل.

2.4.4 انخفاض قيمة الموجودات المالية

2.4.4.1 خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقًا لإرشادات بنك الكويت المركزي

ينطبق نموذج خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية المقاسة وفقاً للتكلفة المطفأة وموجودات العقود وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. تستند خسائر الائتمان إلى خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمالات التعثر خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية ما لم يكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. وفي حالة استيفاء الأصل المالي لتعريف الانخفاض في القيمة الائتمانية للموجودات المشتراة أو المستحدثة، تستند خسائر الائتمان إلى التغير في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.

تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل والتسهيلات الائتمانية غير النقدية في صورة الكفالات البنكية وخطابات الضمان والاعتمادات المستندية والتسهيلات الائتمانية النقدية وغير النقدية غير المسحوبة (القابلة وغير القابلة للإلغاء) (يشار إليها معاً بـ "التسهيلات التمويلية") والودائع لدى البنوك والاستثمار في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

تعتبر المجموعة الأرصدة لدى بنك الكويت المركزي والصكوك المصدرة من بنك الكويت المركزي وحكومة الكويت ذات مخاطر ائتمان منخفضة استنادا إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة وبالتالي، تعتبر خسائر الائتمان المتوقعة ضئيلة. إن الاستثمارات في أسهم لا تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة.

ترى المجموعة أن النقد والنقد المعادل ذي مخاطر ائتمان منخفضة استنادًا إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة وضمان بنك الكويت المركزي للودائع المودعة لدى البنوك المحلية.

تقوم المجموعة باحتساب مخصص خسائر الائتمان للتسهيلات التمويلية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي وتسجل مخصص لانخفاض قيمة التسهيلات التمويلية طبقاً لخسائر الائتمان المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة طبقاً لتعليمات البنك المركزي أيهما أعلى.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

2.4.4انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.4.1 خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقًا لإرشادات بنك الكويت المركزي (تتمة)

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

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً
تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ مكافئ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً للموجودات المالية التي لا تتعرض لزيادة مادية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو للانكشافات المحددة كانكشافات ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ البيانات المالية المجمعة. وتعتبر المجموعة الأصل المالي كأصل ذي مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يفي تصنيف مخاطر الائتمان لهذا الأصل بالتعريف المتعارف عليه عالمياً "درجة الاستثمار".

المرحلة 2: خسائر الائتمان على مدار عمر الأداة – دون أي انخفاض ائتماني
تقيس المجموعة مخصصات الخسائر للموجودات المالية التي تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن دون أن تتعرض للانخفاض الائتماني وفقاً لمبلغ يكافئ خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة المالية.

المرحلة 3: خسائر الائتمان على مدار عمر الأداة – مع التعرض للانخفاض الائتماني
تقيس المجموعة مخصصات الخسائر للموجودات المالية التي تحددت كمنخفضة ائتمانياً استنادا إلى دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة وفقاً لمبلغ يكافئ نسبة 100% من صافي الانكشاف أي بعد خصم الضمانات المعتمدة وفقا لإرشادات بنك الكويت المركزي.

بالنسبة لخسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة فهي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من كافة أحداث التعثر المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية. وتعتبر خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة والتي تنتج من أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً بعد تاريخ البيانات المالية. تحتسب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدار الاثني عشر شهراً إما على أساس فردي أو مجمع حسب طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

تحديد مرحلة الانخفاض في القيمة
في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا وجد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي من خلال مقارنة المخاطر في حالة التعثر على مدار العمر المتبقي المتوقع من تاريخ البيانات المالية المجمعة بالمخاطر في حالة التعثر عند الاعتراف المبدئي. وتتمثل المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان في مجموعة من الضوابط المطلقة والنسبية ذات الصلة. وتعتبر كافة الموجودات المالية التي يتأخر لها السداد لمدة أكثر من 30 يوماً مرتبطة بالزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ويتم نقلها إلى المرحلة 2 حتى لو لم تشر المعايير الأخرى إلى الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة، تقوم المجموعة أيضا بتقييم ما إذا تعرض الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية لانخفاض القيمة الائتمانية. تعتبر المجموعة الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية في حالة وقوع حدث أو أكثر يكون له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو في حالة التأخر في سداد المدفوعات التعاقدية لمدة أكثر من 90 يوماً. ولأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يتم تصنيف كافة الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية في المرحلة 3. إن الدليل على انخفاض القيمة الائتمانية يستند إلى بيانات ملحوظة حول ما يلي:

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

2.4 ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

2.4.4 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.4.1 خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقًا لإرشادات بنك الكويت المركزي (تتمة)

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات على أساس المتوسط المرجح لخسائر الائتمان وتقاس بالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي مخصومة بمعدل الربح الفعلي للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المجموعة طبقا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. تشتمل العناصر الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة احتمالية التخلف عن السداد واحتساب نسبة الخسارة عند التعثر والانكشاف للمخاطر عند التعثر. تقوم المجموعة بتقدير هذه العوامل باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة اخذا في الاعتبار التصنيفات الائتمانية الداخلية والخارجية لهذه الموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات والسيناريوهات المستقبلية للاقتصاد الكلي وعوامل أخرى. تم تعديل هذه الإجراءات لكي تكون وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية ("معايير المحاسبة") المطبقة من قبل بنك الكويت المركزي للاستخدام في دولة الكويت.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجمع

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

إدراج المعلومات المستقبلية

تدرج المجموعة معلومات مستقبلية في تقييمها لما إذا كانت مخاطر الائتمان للأدوات قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على حد سواء. ولقد قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتوصلت إلى المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة. ويتم إجراء تعديلات ترتبط بالاقتصاد الكلي لتحديد مدى التفاوت مقارنة بالسيناريوهات الاقتصادية. وهذه التعديلات تعكس التوقعات المقبولة والمؤيدة للظروف المستقبلية للاقتصاد الكلي والتي قد لا يتم التوصل إليها خلال عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة الأساسية. وتشتمل عوامل الاقتصاد الكلي على سبيل المثال لا الحصر على إجمالي الناتج المحلي ومؤشر أسعار السلع ومؤشر أسعار الأسهم وتتطلب تلك العوامل تقييماً لكل من التوجه الحالي والمتوقع لدورة الاقتصاد الكلي. وتزيد الاستعانة بالمعلومات المستقبلية من الأحكام المطلوبة التي ينبغي اتخاذها حول قياس مدى تأثر خسائر الائتمان المتوقعة بالتغيرات في هذه العوامل المرتبطة بالاقتصاد الكلي. وتتم بصورة منتظمة مراجعة المنهجيات والافتراضات التي تشتمل على أي توقعات حول الظروف الاقتصادية المستقبلية.

سيناريوهات مستقبلية متعددة

تحدد المجموعة مخصصها لخسائر الائتمان باستخدام أربعة سيناريوهات مرجحة ترجيحًا مستقبليًا. تأخذ المجموعة في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية للمعلومات والبيانات من أجل تحقيق توقعات وتنبؤات غير متحيزة. تعد المجموعة السيناريوهات باستخدام التوقعات. يتم إنشاء التوقعات باستخدام نماذج داخلية وخارجية يتم تعديلها بواسطة المجموعة حسب الضرورة لتشكيل وجهة نظر "خط الأساس" للاتجاه المستقبلي الأكثر احتمالية للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية لسيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. تتضمن العملية وضع سيناريوهين اقتصاديين إضافيين (التحسن والتراجع) وأخذ الاحتمالات النسبية لكل نتيجة في الاعتبار.

يمثل "خط الأساس" النتيجة الأكثر احتمالية ويتوافق مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية التقديرية. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وتشاؤماً. حددت المجموعة ووثقت العوامل والدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل مجموعة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، قامت بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

2.4.4 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.4.1 خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقًا لإرشادات بنك الكويت المركزي (تتمة)

أرصدة مديني التمويل المعاد التفاوض عليها

في حالات التعثر عن السداد، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة التمويلات المقدمة إلى العملاء بخلاف حيازة الضمان. قد يتضمن ذلك مد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط تمويل جديدة. وفي حالة إعادة التفاوض أو تعديل التمويلات الممنوحة إلى العملاء ولكن دون أن يتم إلغاء الاعتراف بها، يتم قياس أي انخفاض في القيمة بواسطة طريقة معدل الربح الفعلي الأصلي كما تم احتسابه قبل تعديل شروط التمويل. وتتولى الإدارة باستمرار مراجعة أرصدة مديني التمويل التي أعيد التفاوض بشأنها، إن وجدت، لضمان الالتزام بكافة المعايير واحتمالية سداد الدفعات المستقبلية. كما تقوم الإدارة بتقييم مدى وجود أي زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان أو وجوب تصنيف التسهيل الائتماني ضمن المرحلة 3.

2.4.4.2 مخصصات لخسائر الائتمان وفقًا لتعليمات بنك الكويت المركزي

يتعين على المجموعة احتساب مخصصات لخسائر الائتمان لمديني التمويل طبقا لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن مديني التمويل وحساب المخصصات. ويتم تصنيف مديني التمويل كمتأخرة السداد عندما لا يتم استلام المدفوعات في تاريخ السداد التعاقدي المقرر لها أو عندما تزيد قيمة التسهيل عن الحدود المقررة المعتمدة مسبقاً. ويتم تصنيف مديني التمويل كمتأخرة السداد ومنخفضة القيمة عند التأخر في سداد الأرباح أو قسط المبلغ الأساسي لمدة تزيد عن 90 يوماً وعندما تزيد القيمة الدفترية للتسهيل عن قيمته المقدرة الممكن استردادها. وتتم إدارة ومراقبة أرصدة مديني التمويل المصنفة كـ "متأخرة السداد" و"متأخرة السداد ومنخفضة القيمة" معاً كتسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها إلى الفئات الأربع التالية والتي يتم استخدامها لتحديد المخصصات:

الفئة	*المعايير*	*المخصص المحدد*
قائمة المراقبة	غير منتظمة لفترة تصل 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
رديئة	غير منتظمة لفترة تتجاوز 365 يوماً	%100

قد تقوم المجموعة بتصنيف تسهيل ائتماني ضمن إحدى الفئات المذكورة أعلاه بناءً على رأي الإدارة حول أوضاع العميل المالية و/أو غير المالية.

يتم احتساب مخصصات عامة بحد أدنى بنسبة 1% للتسهيلات النقدية وبنسبة 0.5% للتسهيلات غير النقدية على كافة مديني التمويل المعمول بها (بالصافي بعد خصم بعض فئات الضمان المقيدة) والتي لا تخضع لاحتساب مخصص محدد.

2.4.5 الشطب

يتم شطب الموجودات المالية إما جزئيا أو بالكامل فقط عندما لا يكون لدى المجموعة توقع معقول باسترداد الأصل المالي بالكامل أو جزئيا. في حالة إذا زاد المبلغ المشطوب عن مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معاملة الفرق في البداية كإضافة إلى المخصص والتي يتم تطبيقها مقابل مجمل القيمة الدفترية. وتدرج أي استردادات لاحقة ضمن بند ايرادات أخرى.

2.4.6 المقاصة

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

2.4.7 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

في بداية علاقة التحوط، تقوم المجموعة بشكل رسمي بتصنيف وتوثيق علاقة التحوط التي تهدف المجموعة لتطبيق محاسبة التحوط عليها وهدف إدارة المخاطر واستراتيجية إجراء التحوط.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

2.4.7 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

يشمل التوثيق تحديد أداة التحوط وبند التحوط 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.
- ليس لمخاطر الائتمان "تأثير مهيمن على تغيرات القيمة" الناتجة من العلاقة الاقتصادية.
- تكون نسبة التحوط المرتبطة بعلاقة التحوط مماثلة لتلك الناتجة من قدر بند التحوط والذي تقوم المجموعة بالتحوط منه فعلياً وقدر أداة التحوط التي تستخدمها المجموعة فعلياً للتحوط من بند التحوط.

عمليات تحوط التدفقات النقدية

توفر عمليات تحوط التدفقات النقدية تحوطاً للتعرض للتباين في التدفقات النقدية الذي إما أن ينسب إلى مخاطرة معينة ترتبط بموجودات أو مطلوبات مسجلة أو بمعاملة محتملة بصورة كبيرة أو مخاطر العملات الأجنبية ضمن التزام تام غير مسجل.

طبقاً لإطار إدارة المخاطر الأوسع لدى المجموعة، تقوم استراتيجية المجموعة على تطبيق محاسبة تحوط التدفقات النقدية للإبقاء على تقلبات معدلات الربح وإعادة تقييم العملات الأجنبية ضمن الحدود المقررة. وهذا التطبيق لمحاسبة تحوط التدفقات النقدية يتيح للمجموعة الحد من تقلبات التدفقات النقدية الناتجة من مخاطر العملات الأجنبية ومعدلات الربح لأداة أو مجموعة أدوات أو التحوط للتفاوتات في معدلات الربح على مستوى المحفظة مقارنة بالمطلوبات المتغيرة بما في ذلك الإصدارات المستقبلية.

ومن وجهة نظر محاسبية، تتمثل عملية تحوط التدفقات النقدية في التحوط للتعرض لمخاطر التباين في التدفقات النقدية الذي ينسب إما إلى مخاطرة محددة مرتبطة بأصل أو التزام مسجل (مثل جميع أو بعض مدفوعات الأرباح المستقبلية على الدين ذي المعدلات المتغيرة) أو معاملة متوقعة محتملة بدرجة كبيرة وقد تؤثر على الأرباح أو الخسائر.

بالنسبة لعمليات تحوط التدفقات النقدية المصنفة والمؤهلة، يتم تسجيل الجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر المتراكمة لأداة التحوط مبدئياً ومباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن حقوق الملكية *(احتياطي تحوط التدفقات النقدية)*. يتم تسجيل الجزء غير الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط مباشرةً ضمن الأرباح أو الخسائر.

عندما تؤثر التدفقات النقدية المتحوط لها على بيان الأرباح أو الخسائر المجمع، يتم تسجيل الجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن بند الإيرادات أو المصروفات المقابلة لبيان الأرباح أو الخسائر.

عندما تنتهي صلاحية أداة التحوط أو يتم بيعها أو إلغاؤها أو ممارستها أو لم تعد مؤهلة للوفاء بمعايير محاسبة التحوط، تبقى أي أرباح أو خسائر متراكمة مسجلة في الإيرادات الشاملة الأخرى في ذلك الوقت ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم تسجيلها عند التسجيل النهائي لمعاملة التحوط المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر. وعندما لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة في الإيرادات الشاملة الأخرى مباشرةً إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

لاختبار فعالية التحوط، تقارن المجموعة التغيرات في القيمة العادلة لأدوات التحوط بالتغيرات في القيمة العادلة للبنود المتحوط لها والتي ترتبط بالمخاطرة المتحوط لها (على سبيل المثال، مخاطر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية الآجلة أو مخاطر معدلات الربح).

إن المصادر المحتملة لعدم فعالية عمليات تحوط التدفقات النقدية هي نفسها بشكل عام تلك الخاصة بتحوطات القيمة العادلة، الموصوفة أعلاه. غير أنه بالنسبة لتحوطات التدفقات النقدية، فإن مخاطر الدفع المسبق أقل صلة بالموضوع، وتنشأ أسباب عدم فعالية التحوط من التغيرات في توقيت ومقدار التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

2.4.8 الاستثمارات في مشاريع مشتركة

إن المشروع المشترك هو نوع من الترتيب المشترك والذي بموجبه يكون للأطراف التي تتمتع بسيطرة مشتركة على الترتيب حقوق في صافي موجودات المشروع المشترك. إن السيطرة المشتركة هي تشارك متفق عليه تعاقدياً للسيطرة على الترتيب وتنشأ عند اتخاذ قرارات بشأن الأنشطة ذات الصلة وتتطلب هذه القرارات موافقة بالإجماع من أطراف المتشاركة في السيطرة.

إن الاعتبارات التي يتم اتخاذها عند تحديد السيطرة المشتركة مماثلة لتلك الضرورية لتحديد السيطرة على الشركات التابعة. يتم المحاسبة عن استثمار المجموعة في المشاريع المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يسجل الاستثمار في المشروع المشترك مبدئياً بالتكلفة ويتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمار لكي يتم إدراج التغيرات في حصة المجموعة من صافي موجودات المشروع المشترك منذ تاريخ الحيازة. يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالمشروع المشترك في القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم اختبارها بصورة منفصلة لغرض تحديد الانخفاض في القيمة.

يعكس بيان الأرباح أو الخسائر المجمع حصة المجموعة في نتائج عمليات المشروع المشترك. يتم عرض أي تغير في الإيرادات الشاملة الأخرى لتلك الشركات المستثمر فيها كجزء من الإيرادات الشاملة الأخرى للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك عند حدوث تغير تم إدراجه مباشرة في حقوق ملكية المشروع المشترك، تسجل المجموعة حصتها في أي تغيرات، متى كان ذلك مناسباً، ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع. يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات بين المجموعة والمشروع المشترك بمقدار الحصة في المشروع المشترك.

يتم إعداد البيانات المالية للمشاريع المشتركة بفترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ البيانات المالية المجمعة للمجموعة. وعند الضرورة، يتم إجراء تعديلات لمطابقة السياسات المحاسبية مع تلك الخاصة بالمجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري قيد خسارة انخفاض في القيمة لاستثمار المجموعة في المشروع المشترك. تحدد المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في قيمة الاستثمار في المشروع المشترك. في حالة وجود مثل هذا الدليل، تحتسب المجموعة مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين المبلغ الممكن استرداده للمشروع المشترك وقيمته الدفترية ثم تدرج الخسارة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

عند فقد السيطرة المشتركة على المشروع المشترك، تقوم المجموعة بقياس وإدراج أي استثمار متبقي بقيمته العادلة. يدرج أي فرق بين القيمة الدفترية للمشروع المشترك عند فقد السيطرة المشتركة والقيمة العادلة للاستثمار المتبقي والمتحصلات من البيع ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

2.4.9 عقارات استثمارية

تقاس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة بما فيها تكاليف المعاملة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم إدراج العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة والتي تعكس ظروف السوق في تاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في الفترة التي تنشأ فيها بما في ذلك التأثير الضريبي المقابل. يتم تحديد القيمة العادلة استنادا إلى تقييم سنوي يتم إجراؤه من قبل مقيم مستقل معتمد باستخدام أساليب تقييم مناسبة.

يتم إلغاء الاعتراف بالعقارات الاستثمارية إما عندما يتم بيعها (أي تاريخ حصول المشتري على السيطرة) أو عندما يتم سحب العقارات الاستثمارية بصفة دائمة من الاستخدام وليس من المتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من بيعها. يتم تسجيل الفرق بين صافي المتحصلات من البيع والقيمة الدفترية للأصل في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في الفترة التي يتم فيها إلغاء الاعتراف. عند تحديد مبلغ المقابل النقدي المستلم من إلغاء الاعتراف بالعقار الاستثماري، تراعي المجموعة تأثيرات المقابل المتغير ووجود أي بنود تمويل جوهرية والمقابل غير النقدي والمقابل المستحق إلى المشتري (إن وجد).

تتم التحويلات إلى (أو من) العقار الاستثماري فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام. بالنسبة للتحويل من عقار استثماري إلى عقار يشغله المالك، فإن التكلفة المقدرة للعقار بالنسبة للمحاسبة اللاحقة تكون القيمة العادلة في تاريخ التغيير في الاستخدام. عندما يتم تحويل العقار الذي يشغله المالك إلى عقاري استثماري، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن هذا العقار وفقاً للسياسة المنصوص عليها للممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

2.4.10 ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة التاريخية المصروفات المتعلقة مباشرةً بحيازة البنود.

تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو كأصل منفصل، وفقاً لما هو ملائم، وذلك فقط عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى المجموعة أمراً محتملاً ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوق فيها. تدرج كافة الإصلاحات والصيانة الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند تكبدها.

لا يتم استهلاك الأرض. يحتسب الاستهلاك لبنود الممتلكات والمعدات الأخرى على أساس القسط الثابت وذلك لتوزيع تكلفتها بالصافي بعد القيمة التخريدية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كما يلي:

◄ مباني	40 سنة
◄ أثاث وتركيبات ومعدات	5 سنوات
◄ مركبات	5 سنوات
◄ تحسينات على موجودات مؤجرة	5 سنوات
◄ أجهزة كمبيوتر وبرامج تشغيل	5 سنوات
◄ خلوات	10 سنوات

إن بند الممتلكات والمعدات وأي جزء جوهري مسجل مبدئياً يتم إلغاء الاعتراف به عند البيع (أي تاريخ حصول المشتري على السيطرة) أو عند عدم توقع منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو بيعه. تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف بالأصل (المحتسبة بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند إلغاء الاعتراف بالأصل.

يتم مراجعة القيم التخريدية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للموجودات في نهاية كل سنة مالية ويتم تعديلها على أساس مستقبلي، متى كان ذلك مناسباً.

2.4.11 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على أن أصلا ما قد تنخفض قيمته. فإذا ما توفر مثل 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 تكاليف البيع أو قيمته أثناء الاستخدام أيهما أعلى. ويتم تحديد المبلغ الممكن استرداده لكل أصل على أساس فردى إلا إذا كان الأصل غير منتج لتدفقات نقدية مستقلة على نحو كبير عن تلك التي يتم انتاجها من الموجودات الأخرى أو مجموعة من الموجودات. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما أو وحدة إنتاج النقد عن المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل قد انخفضت قيمته ويخفض إلى مبلغه الممكن استرداده.

عند تقييم القيمة أثناء الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى القيمة الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضرائب يعكس تقييمات السوق للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المرتبطة بالأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم مراعاة معاملات السوق الحديثة. في حالة عدم توافر تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. إن هذه العمليات الحسابية يتم تأييدها بمضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المسعرة للشركات المتداولة علناً أو مؤشرات القيمة العادلة المتاحة الأخرى.

يستند احتساب المجموعة لانخفاض القيمة إلى الموازنات التقديرية التفصيلية وحسابات التنبؤ التي يتم إعدادها بصورة منفصلة لكل وحدة من وحدات إنتاج النقد لدى المجموعة والتي يتم توزيع الشهرة عليها. تغطي هذه الموازنات التقديرية والتقديرات المحاسبية عادة فترة خمس سنوات. يتم حساب معدل نمو طويل الأجل ويتم تطبيقه لتوقع التدفقات النقدية المستقبلية بعد السنة الخامسة.

بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة، يتم بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة إجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو قد انخفضت. فإذا ما ظهر مثل هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل أو وحدة إنتاج النقد. يتم رد خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً فقط إذا كان هناك تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل منذ أن تم إدراج أخر خسارة لانخفاض القيمة. إن مبلغ الرد محدد بحيث لا يمكن أن يتجاوز المبلغ الممكن استرداده أو القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها بالصافي بعد الاستهلاك فيما لو لم يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة للأصل في سنوات سابقة، ويسجل هذا الرد في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ما لم يتم إدراج الأصل بمبلغ معاد تقييمه وفي هذه الحالة تتم معاملة الرد كزيادة إعادة تقييم.

يتم اختبار الشهرة سنوياً كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة لتحديد الانخفاض في القيمة عندما تتوافر الظروف التي تشير إلى احتمال انخفاض القيمة الدفترية.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

2.4.11 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)
يتحدد انخفاض قيمة الشهرة بتقييم المبلغ الممكن استرداده لكل وحدة إنتاج نقد (أو مجموعة من وحدات إنتاج النقد) التي تتعلق بها الشهرة. تسجل خسائر انخفاض القيمة إذا كان المبلغ الممكن استرداده لوحدة انتاج النقد أقل من قيمتها الدفترية. لا يمكن رد خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة في فترات مستقبلية.

2.4.12 مكافأة نهاية الخدمة
تحتسب المجموعة مخصصاً لمكافأة نهاية الخدمة لكافة موظفيها وفقا لقانون العمل الكويتي. إن استحقاق هذه المكافأة يستند إلى الراتب النهائي للموظف ومدى الخدمة وإتمام الحد الأدنى المطلوب من فترة الخدمة. إن التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت تستحق على مدى فترة الخدمة.

2.4.13 الاعتراف بالإيرادات
يتم الاعتراف بالإيرادات إما عند نقطة زمنية معينة أو على مدار الوقت عندما تفي المجموعة بالتزامات الأداء عن طريق تحويل البضاعة أو الخدمات المتعهد بها إلى عملائها.

إيرادات تأجير
تمثل المجموعة المؤجر في عقود التأجير التشغيلي. تتم المحاسبة عن إيرادات التأجير الناتجة من عقود التأجير التشغيلي للعقار الاستثماري على أساس القسط الثابت على مدى فترات عقود التأجير.

إيرادات أتعاب وعمولات
إن الأتعاب المكتسبة من تقديم الخدمات على مدار الوقت تستحق على مدار تلك الفترة. وهذه الأتعاب تتضمن إيرادات العمولات وأتعاب الإدارة والاستشارات الأخرى.

تكتسب المجموعة إيرادات الأتعاب والعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات المالية التي تقدمها لعملائها. يتم تسجيل إيرادات الأتعاب والعمولات وفقاً للمبلغ الذي يعكس المقابل الذي تتوقع المجموعة أحقيتها فيه مقابل تقديم الخدمات.

يتم تحديد التزامات الأداء وكذلك توقيت الوفاء بها في بداية العقد. ولا تتضمن عقود إيرادات المجموعة بصورة نمطية العديد من التزامات الأداء.

عندما تقدم المجموعة الخدمة لعملائها، يتم إصدار فاتورة بالمبلغ النقدي المقابل لها وعادةً ما يستحق على الفور عند الوفاء بالخدمة عند نقطة زمنية معنية أو في نهاية فترة العقد في حالة الخدمة المقدمة على مدار الوقت.

انتهت المجموعة بشكل عام إلى أنها شركة رئيسية في ترتيبات إيراداتها حيث إنها تسيطر بصورة نمطية على الخدمات قبل تحويلها إلى العميل.

إيرادات التمويل
تتضمن إيرادات التمويل الإيرادات من استثمارات الوكالة والمرابحة والإجارة وتحتسب بواسطة طريقة معدل الربح الفعلي.

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

صافي إيرادات الاستثمار
يتضمن صافي إيرادات الاستثمار كافة الأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة وتوزيعات الأرباح.

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

عندما تستلم المجموعة منحًا للموجودات غير النقدية، يتم تسجيل الأصل والمنحة بمبالغ اسمية ويتم إدراجها في الأرباح أو الخسائر على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأصل، استنادًا إلى نمط استهلاك مزايا الأصل الأساسي على أقساط سنوية متساوية.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

2.4.15 تحويل العملات الأجنبية

العملة الرئيسية وعملة العرض

يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي. وبالنسبة لكل شركة بالمجموعة، يحدد البنك العملة الرئيسية وتقاس البنود المدرجة في البيانات المالية المجمعة لكل شركة باستخدام تلك العملة الرئيسية. وتستخدم المجموعة طريقة التجميع المباشرة.

المعاملات والأرصدة

يجري قيد المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئياً وفقاً لسعر صرف العملة الرئيسية الفوري السائد بتاريخ المعاملة.

كما يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية وفقاً لسعر صرف العملة الرئيسية الفوري بتاريخ البيانات المالية المجمعة. تؤخذ كافة فروق تحويل العملات الأجنبية الناتجة من الأنشطة لغير المتاجرة إلى بند أرباح/ (خسائر) تحويل عملات اجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة وفقاً للتكلفة التاريخية بعملة أجنبية وفقاً لأسعار الصرف الفورية كما في تاريخ الاعتراف.

شركات المجموعة

عند التجميع، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية إلى الدينار الكويتي وفقاً لسعر الصرف الفوري السائد في تاريخ البيانات المالية المجمعة ويتم تحويل بيانات الدخل الخاصة بها وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة في تواريخ المعاملات. ويتم تسجيل فروق تحويل العملات الأجنبية الناتجة من التحويل لأغراض التجميع ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

يتم معاملة أية شهرة ناتجة من حيازة عملية أجنبية أو أي تعديلات بالقيمة العادلة على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات الناشئة عن الحيازة كموجودات ومطلوبات للعمليات الأجنبية ويتم تحويلها وفقاً لسعر الصرف الختامي.

2.4.16 الضرائب

ضريبة دعم العمالة الوطنية

تحتسب المجموعة ضريبة دعم العمالة الوطنية بنسبة 2.5% من ربح السنة الخاضع للضريبة وفقاً للقانون رقم 19 لسنة 2000 وقرار وزارة المالية رقم 24 لسنة 2006. ووفقاً للقانون، يجب خصم توزيعات الأرباح النقدية المستلمة من الشركات المدرجة الخاضعة لضريبة دعم العمالة الوطنية من ربح السنة.

مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

تحتسب المجموعة حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1 % من ربح السنة وفقاً للاحتساب المعدل استناداً إلى قرار أعضاء مجلس إدارة المؤسسة الذي ينص على أنه يجب استبعاد التحويل إلى الاحتياطي الإجباري من ربح السنة عند تحديد الحصة.

لدى المجموعة رصيد مستحق إلى مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بمبلغ 212 ألف دينار كويتي تم إدراجه ضمن مطلوبات أخرى في بيان المركز المالي المجمع، والذي سيتم سداده لاحقا لنهاية السنة.

الزكاة

يتم احتساب حصة الزكاة بنسبة 1 % من ربح المجموعة وفقاً لقرار وزارة المالية رقم 2007/58 الذي يسري اعتباراً من 10 ديسمبر 2007.

2.4.17 معلومات القطاعات

القطاع هو جزء يمكن تمييزه من المجموعة ويعمل في أنشطة أعمال ينتج عنها اكتساب إيرادات وتكبد تكاليف. تستخدم إدارة المجموعة قطاعات التشغيل لتوزيع الموارد وتقييم الأداء. ويتم تجميع قطاعات التشغيل التي لها نفس السمات الاقتصادية والمنتجات والخدمات وفئات العملاء - وفقاً لما هو ملائم - وإعداد تقارير حولها كقطاعات قابلة لرفع التقارير عنها.

2.4.18 مخصصات

تسجل المخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزام حالي (قانوني أو استدلالي) ناتج عن حدث وقع من قبل، كما أنه من المحتمل أن تظهر الحاجة إلى التدفق الصادر للموارد المتضمنة لمنافع اقتصادية لتسوية الالتزام ويمكن إجراء تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام. عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للأموال ماديًا، تحدد المجموعة مستوى المخصص عن طريق خصم التدفقات النقدية المتوقعة وفقاً لمعدل خصم قبل الضرائب يعكس المعدلات الحالية المرتبطة بالالتزام. يتم عرض المصروفات المتعلقة بأي مخصص في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع بالصافي بعد أي استرداد في مخصص انخفاض القيمة وخسائر الائتمان.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

2.4.19 موجودات ومطلوبات محتملة

لا يتم إدراج الموجودات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة، ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية إلى داخل المجموعة أمراً محتملاً.

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة، ولكن يتم الإفصاح عنها ما لم يكن احتمال التدفق الصادر للموارد المتضمنة للمنافع الاقتصادية أمراً مستبعداً.

2.4.20 الموجودات بصفة الأمانة

تقدم المجموعة خدمات بصفة الأمانة والتي تؤدي إلى امتلاك أو استثمار الموجودات نيابة عن عملائها. ولا يتم تسجيل الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة ضمن البيانات المالية المجمعة ما لم يتم الوفاء بمعايير الاعتراف نظراً لأنها ليست موجودات خاصة بالمجموعة (إيضاح 25).

2.4.21 توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم تسجيل توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم اقتطاعها من حقوق الملكية عند اعتمادها من قبل مساهمي المجموعة. يتم اقتطاع توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق الملكية عند الإعلان عنها ولم تعد بناء على تقدير المجموعة.

يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح للسنة والتي يتم اعتمادها لاحقاً لتاريخ البيانات المالية المجمعة كحدث لاحق لتاريخ البيانات المالية المجمعة.

2.4.22 صكوك مصدرة

الصكوك المصدرة هي مطلوبات مالية وتدرج مبدئياً وفقاً للقيمة العادلة والتي تتمثل في متحصلات الإصدار بالصافي بعد تكاليف المعاملات وتقاس لاحقاً وفقاً للتكلفة المطفأة بواسطة طريقة معدل الربح الفعلي.

2.4.23 عقود التأجير

تقوم المجموعة عند بدء العقد بتقييم ما إذا كان العقد يمثل أو ينطوي على عقد تأجير. أي إذا كان العقد ينص على حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الوقت لقاء مقابل نقدي.

2.4.23.1 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 موضوع العقد.

موجودات حق الاستخدام

تسجل المجموعة موجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد التأجير (أي تاريخ توافر الأصل موضوع العقد للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصًا أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها مقابل أي إعادة قياس لمطلوبات التأجير. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات التأجير المسجل، والتكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة، ومدفوعات التأجير التي تمت في أو قبل تاريخ البدء، ناقصًا أي حوافز تأجير مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة التأجير.

تتعرض موجودات حق الاستخدام إلي الانخفاض القيمة بما يتماشى مع سياسة المجموعة كما هو موضح في إيضاح 2.4.11 – انخفاض قيمة الموجودات غير المالية.

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

2.4 ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

2.4.23 عقود التأجير (تتمة)

2.4.23.2 المجموعة كمؤجر

إن عقود التأجير التي لا تنقل للمجموعة بموجبها كافة المخاطر والمزايا الهامة المرتبطة بملكية الأصل يتم تصنيفها كعقود تأجير تشغيلي. يتم احتساب الإيرادات الناتجة على أساس القسط الثابت على مدى فترات عقد التأجير وتدرج في الإيرادات ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع بسبب طبيعتها التشغيلية. تضاف التكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة أثناء التفاوض حول عقد تأجير تشغيلي والترتيب له إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر وتُسجل على مدى فترة التأجير على نفس الأساس كإيرادات إيجار. تسجل الإيجارات المحتملة كإيرادات في الفترة التي يتم فيها اكتسابها.

2.4.24 تكلفة التمويل

تتعلق تكلفة التمويل بشكل مباشر بالمستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية وحسابات المودعين. يتم تسجيل جميع تكاليف التمويل كمصروفات في الفترة التي يتم فيها تكبدها.

2.5 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المسجلة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المرفقة، بالإضافة إلى الإفصاح عن المطلوبات المحتملة. إن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي إلى نتائج تتطلب إجراء تعديل مادي على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية. في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة باتخاذ الأحكام والافتراضات التالية التي تتعلق بالمصادر المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ البيانات المالية المجمعة، والتي تمثل مخاطر جوهرية قد تؤدي إلى إجراء تعديل مادي على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية التالية.

قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية نتيجة للظروف الناشئة خارج نطاق سيطرة المجموعة وتنعكس على الافتراضات في حالة حدوثها. فيما يلي البنود التي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المسجلة في البيانات المالية المجمعة والأحكام و/أو التقديرات الرئيسية للإدارة فيما يتعلق بالأحكام /التقديرات ذات الصلة.

2.5.1 الأحكام الهامة

تجميع الشركات ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل

إن الشركة ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل هي منشأة يتم انشاؤها بحيث لا يمثل حق التصويت أو الحقوق المماثلة العامل الأساسي في اتخاذ قرار بشأن الجهة التي تمارس السيطرة عليها؛ على سبيل المثال عندما تتعلق حقوق التصويت بالمهام الإدارية فقط، ويتم توجيه الأنشطة ذات الصلة استناداً إلى اتفاقيات تعاقدية. تقوم المجموعة بتجميع المنشآت المهيكلة التي تمارس السيطرة عليها، وفقا للمبين في إيضاح 2.4.1. وعند اتخاذ هذه الأحكام، تأخذ المجموعة في اعتبارها أيضا حق التصويت والحقوق المماثلة المتاحة لها وللأطراف الأخرى مما قد يحد من قدرة المجموعة على ممارسة السيطرة، بما في ذلك حق تعيين أو إعادة تكليف أو استبعاد أعضاء من موظفي الإدارة العليا للمنشأة المهيكلة ممن لديهم القدرة على توجيه الأنشطة ذات الصلة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية تمثل السعر المستلم لبيع أصل أو المدفوع لنقل التزام في معاملة منتظمة 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 لتحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام والتقديرات اعتبارات السيولة ومدخلات النماذج المتعلقة بالبنود مثل مخاطر الائتمان (المتعلقة بالمنشأة والأطراف المقابلة)، وتعديلات قيمة التمويل، والترابط والتقلبات. للاطلاع على المزيد من التفاصيل حول تحديد القيمة العادلة، يرجى الرجوع إلى إيضاح 23.

محاسبة التحوط

تتضمن سياسات محاسبة التحوط لدى المجموعة جانباً من الأحكام والتقديرات. ستتأثر التقديرات المتعلقة بمعدلات الربح المستقبلية والبيئة الاقتصادية العامة بمدى توفر بنود التحوط المناسبة لها وتوقيت توافرها، بالإضافة إلى التأثير على فاعلية علاقات التحوط.

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.

2.5 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.1 الأحكام الهامة (تتمة)

تصنيف العقارات

تقرر الإدارة عند حيازة عقار ما إذا كان يجب تصنيفه كعقار استثماري أو ضمن بند ممتلكات ومعدات. تقوم المجموعة بتصنيف العقار كعقار استثماري إذا تم حيازته لتحقيق إيرادات تأجير أو زيادة القيمة الرأسمالية أو لاستخدامات مستقبلية غير محددة.

تقوم المجموعة بتصنيف الممتلكات كممتلكات ومعدات عند شرائها لشغلها من قبل المالك.

تحديد مدة التأجير لعقود التأجير التي تتضمن خيارات التجديد والإنهاء - المجموعة كمستأجر

تحدد المجموعة مدة عقد التأجير بوصفها مدة غير قابلة للإلغاء لعقد التأجير إلى جانب أي فترات تتضمن خيار مد فترة عقد التأجير في حالة التأكد من ممارسته بشكل معقول، أو أي فترات يشملها خيار إنهاء عقد التأجير في حالة التأكد بصورة معقولة من عدم ممارسته.

تتضمن العديد من عقود التأجير الخاصة بالمجموعة خيارات التمديد والإنهاء. وتطبق المجموعة أحكاماً في تقييم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد التأجير. أي أنها تراعي كافة العوامل ذات الصلة التي تحقق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد أو الإنهاء. بعد 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 على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (مثل إجراء تحسينات جوهرية على العقارات المستأجرة أو التخصيص الجوهري للأصل المستأجر).

2.5.2 عدم التأكد من التقديرات

إن الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالمصادر المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ البيانات المالية المجمعة والتي ترتبط بمخاطر جوهرية تتسبب في إجراء تعديل مادي على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة يتم توضيحها أيضاً في الإيضاحات الفردية حول بنود البيانات المالية ذات الصلة أدناه. استندت المجموعة في افتراضاتها وتقديراتها إلى المؤشرات المتاحة عند إعداد البيانات المالية المجمعة. ومع ذلك قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية نظرا للتغيرات في السوق أو الظروف الناتجة خارج نطاق سيطرة المجموعة. تنعكس هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

انخفاض قيمة الاستثمار في المشاريع المشتركة

يتم المحاسبة عن الاستثمار في المشاريع المشتركة وفقًا لطريقة حقوق الملكية المحاسبية للشركات الزميلة، حيث تدرج هذه الاستثمارات مبدئيا بالتكلفة، ويتم تعديلها بعد ذلك مقابل التغير في حصة المجموعة في صافي موجودات المشاريع المشتركة بعد الحيازة ناقصا أي خسائر انخفاض في القيمة. يجب على المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة تقييم ما إذا يوجد أي مؤشرات على انخفاض القيمة. وفي حالة وجود تلك المؤشرات، تقوم الإدارة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للمشروع المشترك لغرض تحديد قيمة خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). إن تحديد مؤشرات انخفاض القيمة والمبلغ الممكن استرداده يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات هامة.

انخفاض قيمة الأدوات المالية وخسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية – طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي

إن قياس خسائر الانخفاض في القيمة على مستوى كافة فئات الموجودات المالية يتطلب اتخاذ أحكام، وبصفة خاصة، تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تعتمد هذه التقديرات على عدد من العوامل، والتي يمكن أن تؤدي التغييرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

تمثل حسابات خسائر الائتمان المتوقعة لدى المجموعة مخرجات لنموذج معقد تستند إلى عدة افتراضات رئيسية حول اختيار المدخلات المختلفة والعلاقات فيما بينها. فيما يلي بعض عناصر نموذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر من الأحكام والتقديرات المحاسبية:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة الذي يربط احتمالات التعثر بدرجات التصنيف الفردية؛ و
- معايير المجموعة لتقييم ما إذا كان هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان بحيث ينبغي قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة والتقييم النوعي؛ و
- تصنيف الموجودات المالية عند تقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس مجمع؛ و
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك العديد من الصيغ واختيار المدخلات؛ و
- تحديد العلاقات بين السيناريوهات المرتبطة بالاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية وتأثيرها على احتمالية التعثر واحتساب نسبة الخسائر عند التعثر والتعرض للمخاطر عند التعثر؛ و
- اختيار السيناريوهات المستقبلية المتعلقة بالاقتصاد الكلي والاحتمالات المرجحة بها لتحقيق المدخلات الاقتصادية اللازمة لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

لدى المجموعة سياسة تنص على المراجعة المنتظمة لنموذجها ضمن سياق الخبرة بالخسائر الفعلية وتعديله عند الضرورة.

2.5 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.2 عدم التأكد من التقديرات

خسائر انخفاض قيمة مديني التمويل – التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي

تقوم المجموعة بمراجعة أرصدة مديني التمويل بصورة منتظمة لتحديد ما إذا كان يجب تسجيل خسائر انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. وبصفة خاصة، يتعين على الإدارة إصدار أحكام جوهرية عند تقييم مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة.

تستند مثل هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكد.

تقييم استثمارات حقوق الملكية غير المسعرة

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

- أحدث معاملات بحتة في السوق؛
- القيمة العادلة الحالية لأداة مالية أخرى مماثلة إلى حد كبير؛
- مضاعفات الربحية؛
- التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بالمعدلات الحالية المطبقة على البنود ذات شروط وخصائص المخاطر المتماثلة؛ أو
- نماذج التقييم الأخرى.

إن تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم لاستثمارات الأسهم غير المسعرة يتطلب تقديرات هامة.

تقييم العقارات الاستثمارية

يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية بالاستعانة بخبراء تقييم العقارات باستخدام أساليب التقييم المتعارف عليها بالإضافة إلى مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية 13 *قياس القيمة العادلة*.

يتم قياس العقارات الاستثمارية قيد الانشاء استناداً إلى تقديرات يقوم بإعدادها خبراء تقييم عقارات مستقلون، إلا في حالة عدم إمكانية قياس تلك القيم بصورة موثوق منها. تم عرض الطرق والافتراضات الجوهرية المستخدمة من قبل المقيمين لتقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية ضمن إيضاح 8 وإيضاح 23.

قياس القيمة العادلة

تستخدم الإدارة أساليب تقييم لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية (عندما لا تتوفر لها أسعار سوق نشط). ويتضمن ذلك وضع تقديرات وافتراضات تتوافق مع الطريقة التي يتبعها المشاركون في السوق في تسعير الأداة المالية. تستند الإدارة في افتراضاتها إلى البيانات الملحوظة قدر الإمكان، إلا أن هذه البيانات قد لا تكون متوفرة بصورة دائمة. وفي هذه الحالة، تقوم الإدارة باستخدام أفضل المعلومات المتاحة. قد تختلف القيمة العادلة المقدرة عن الأسعار الفعلية التي سيتم تحقيقها في معاملة بشروط تجارية متكافئة في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

عقود التأجير – تقدير معدل الاقتراض المتزايد

لا يمكن للمجموعة أن تحدد بسهولة معدل الربح المتضمن في عقد التأجير وبالتالي فإنها تستخدم معدل الاقتراض المتزايد لقياس مطلوبات التأجير. إن معدل الاقتراض المتزايد هو المعدل الذي يتعين على المجموعة سداده لاقتراض 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 الاقتراض المتزايد ما "يتعين على المجموعة" سداده، والذي يتطلب تقديرًا عند عدم توفر أسعار ملحوظة أو عندما تحتاج إلى تعديل لتعكس شروط وأحكام عقد التأجير.

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

3 النقد والنقد المعادل

لأغراض بيان التدفقات النقدية المجمع، يتكون النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر مما يلي:

	2024 ***ألف دينار كويتي***	*2023* *ألف دينار كويتي*
نقد	**5,953**	9,382
حساب جاري لدى بنك الكويت المركزي	**407,192**	163,937
حسابات جارية لدى بنوك تجارية	**43,436**	34,492
إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك	**456,581**	207,811
إيداعات لدى بنك الكويت المركزي ذات فترة استحقاق أصلية خلال 3 أشهر أو أقل	**107,192**	124,232
إيداعات لدى البنوك ذات فترة استحقاق أصلية خلال 3 أشهر أو أقل	**139,028**	136,819
إجمالي النقد والنقد المعادل	**702,801**	468,862

تمثل الإيداعات لدى البنوك الإيداعات لدى مؤسسات مالية حسنة السمعة ذات تصنيفات ائتمانية مناسبة تحددها وكالات التصنيف الائتماني العالمية.

4 مدينو تمويل

يتضمن مدينو التمويل بصورة أساسية التسهيلات المقدمة لعملاء المجموعة على شكل عقود مرابحة وإجارة ووكالة. يتم عند الضرورة كفالة مديني التمويل بضمان بأشكال مقبولة من الضمانات للحد من أثر مخاطر الائتمان ذات الصلة.

	2024 ***ألف دينار كويتي***	*2023* *ألف دينار كويتي*
مدينو مرابحة	**3,316,359**	3,136,581
مدينو إجارة	**609,399**	558,990
مدينو وكالة	**9,395**	23,425
أخرى	**21,497**	33,614
ناقصاً: أرباح مؤجلة	**(219,899)**	(204,857)
مدينو التمويل قبل مخصص انخفاض القيمة	**3,736,751**	3,547,753
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي	**(94,148)**	(94,801)
	3,642,603	3,452,952

فيما يلي المزيد من التحليل لمديني التمويل، بالصافي بعد الربح المؤجل، على أساس طبيعة العميل:

	2024 ***ألف دينار كويتي***	*2023* *ألف دينار كويتي*
شركات	**2,333,110**	2,185,508
أفراد	**1,403,641**	1,362,245
مدينو التمويل قبل مخصص انخفاض القيمة	**3,736,751**	3,547,753
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي	**(94,148)**	(94,801)
	3,642,603	3,452,952

4 مدينو تمويل (تتمة)

خلال السنة، استردت المجموعة مبلغ 2,281 ألف دينار كويتي من الصفقات المشطوبة في السنوات السابقة (2023: 2,981 ألف دينار كويتي). يتم تسجيل المبلغ ضمن إيرادات أخرى في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

يتم إدراج رصيد المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بمبلغ 6,771 ألف دينار كويتي (2023: 5,414 ألف دينار كويتي) ضمن مطلوبات أخرى في بيان المركز المالي المجمع.

فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة للتسهيلات النقدية وغير النقدية وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي:

	31 ديسمبر 2024		
	مخصص محدد	*مخصص عام*	*المجموع*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*
تسهيلات نقدية			
كما في 1 يناير 2024	10,040	84,761	94,801
المخصص المحمل خلال السنة	6,225	1,764	7,989
الأرصدة المشطوبة خلال السنة	(8,658)	-	(8,658)
الحركة في تحويل عملات أجنبية	-	16	16
كما في 31 ديسمبر 2024	7,607	86,541	94,148
تسهيلات غير نقدية			
كما في 1 يناير 2024	3,753	1,661	5,414
المخصص المحمل خلال السنة	825	542	1,367
الحركة في تحويل عملات أجنبية	-	(10)	(10)
كما في 31 ديسمبر 2024	4,578	2,193	6,771
إجمالي التسهيلات			
كما في 1 يناير 2024	13,793	86,422	100,215
المخصص المحمل خلال السنة (إيضاح 16)	7,050	2,306	9,356
الأرصدة المشطوبة خلال السنة	(8,658)	-	(8,658)
الحركة في تحويل عملات أجنبية	-	6	6
كما في 31 ديسمبر 2024	12,185	88,734	100,919

4 مدينو تمويل (تتمة)

	31 ديسمبر 2023		
	مخصص محدد	*مخصص عام*	*المجموع*
	ألف	*ألف*	*ألف*
	دينار كويتي	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*
تسهيلات نقدية			
كما في 1 يناير 2023	14,100	81,313	95,413
(رد المخصص) المخصص المحمل خلال السنة	(2,156)	3,426	1,270
الأرصدة المشطوبة خلال السنة	(1,904)	-	(1,904)
الحركة في تحويل عملات أجنبية	-	22	22
كما في 31 ديسمبر 2023	10,040	84,761	94,801
تسهيلات غير نقدية			
كما في 1 يناير 2023	4,470	1,107	5,577
(رد المخصص) المخصص المحمل خلال السنة	(717)	554	(163)
كما في 31 ديسمبر 2023	3,753	1,661	5,414
إجمالي التسهيلات			
كما في 1 يناير 2023	18,570	82,420	100,990
(رد المخصص) المخصص المحمل خلال السنة (إيضاح 16)	(2,873)	3,980	1,107
الأرصدة المشطوبة خلال السنة	(1,904)	-	(1,904)
الحركة في تحويل عملات أجنبية	-	22	22
كما في 31 ديسمبر 2023	13,793	86,422	100,215

فيما يلي تحليل للقيم الدفترية لمديني التمويل (التسهيلات النقدية) وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة بناءً على معايير التصنيف إلى مراحل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

	كما في 31 ديسمبر 2024			
	المرحلة 1	***المرحلة 2***	***المرحلة 3***	***الإجمالي***
	ألف	***ألف***	***ألف***	***ألف***
	دينار كويتي	***دينار كويتي***	***دينار كويتي***	***دينار كويتي***
مدينو التمويل				
مرتفعة	**1,752,086**	**29,674**	**-**	**1,781,760**
قياسية	**1,522,850**	**150,462**	**-**	**1,673,312**
متأخرة السداد أو منخفضة القيمة	**103,875**	**133,419**	**44,385**	**281,679**
	3,378,811	**313,555**	**44,385**	**3,736,751**

4 مدينو تمويل (تتمة)

	كما في 31 ديسمبر 2023			
	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
مدينو التمويل				
مرتفعة	1,597,217	65,792	-	1,663,009
قياسية	1,487,564	167,147	14,965	1,669,676
متأخرة السداد أو منخفضة القيمة	122,834	69,301	22,933	215,068
	3,207,615	302,240	37,898	3,547,753

فيما يلي تحليل للتغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بمديني التمويل (التسهيلات النقدية) المحتسبة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما 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***
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2024	**14,257**	**9,950**	**16,048**	**40,255**
التحويل من المرحلة 1	**(396)**	**174**	**222**	**-**
التحويل من المرحلة 2	**1,066**	**(4,902)**	**3,836**	**-**
التحويل من المرحلة 3	**263**	**2,104**	**(2,367)**	**-**
(رد) خسائر الائتمان المتوقعة الإضافية للسنة	**(2,241)**	**2,155**	**22,800**	**22,714**
مبالغ مشطوبة	**-**	**-**	**(8,658)**	**(8,658)**
كما في 31 ديسمبر 2024	**12,949**	**9,481**	**31,881**	**54,311**

	31 ديسمبر 2023			
	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	*المرحلة 2 ألف دينار كويتي*	*المرحلة 3 ألف دينار كويتي*	*المجموع ألف دينار كويتي*
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في1 يناير 2023	14,338	9,897	17,992	42,227
التحويل من المرحلة 1	(475)	421	54	-
التحويل من المرحلة 2	820	(1,086)	266	-
التحويل من المرحلة 3	269	508	(777)	-
(رد) خسائر الائتمان المتوقعة الإضافية للسنة	(695)	210	417	(68)
مبالغ مشطوبة	-	-	(1,904)	(1,904)
في 31 ديسمبر 2023	14,257	9,950	16,048	40,255

4 مدينو تمويل (تتمة)

فيما يلي تحليل للقيم الدفترية للالتزامات والمطلوبات المحتملة (التسهيلات غير النقدية) وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة بناءً على معايير التصنيف إلى مراحل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

	كما في 31 ديسمبر 2024			
	المرحلة 1	*المرحلة 2*	*المرحلة 3*	*الإجمالي*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*
التسهيلات غير النقدية				
مرتفعة	200,912	1,188	-	202,100
قياسية	181,949	64,697	-	246,646
متأخرة السداد أو منخفضة القيمة	-	-	15,926	15,926
	382,861	65,885	15,926	464,672

	كما في 31 ديسمبر 2023			
	المرحلة 1	*المرحلة 2*	*المرحلة 3*	*الإجمالي*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*
التسهيلات غير النقدية				
مرتفعة	173,693	3,265	-	176,958
قياسية	113,362	41,421	-	154,783
متأخرة السداد أو منخفضة القيمة	-	-	3,752	3,752
	287,055	44,686	3,752	335,493

فيما يلي خسائر الائتمان المتوقعة والانخفاض في القيمة بالنسبة التسهيلات غير النقدية المحتسبة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي:

	31 ديسمبر 2024			
	المرحلة 1	*المرحلة 2*	*المرحلة 3*	*المجموع*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2024	2,249	2,959	3,768	8,976
التحويل من المرحلة 1	(47)	47	-	-
التحويل من المرحلة 2	88	(1,366)	1,278	-
التحويل من المرحلة 3	2	-	(2)	-
(رد) إضافة خسائر الائتمان المتوقعة للسنة	(68)	2,470	11,861	14,263
في 31 ديسمبر 2024	2,224	4,110	16,905	23,239

4 مدينو تمويل (تتمة)

	31 ديسمبر 2023			
	المرحلة 1	*المرحلة 2*	*المرحلة 3*	*المجموع*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2023	2,067	2,687	4,498	9,252
التحويل من المرحلة 1	(31)	31	-	-
التحويل من المرحلة 2	57	(57)	-	-
إضافة (رد) خسائر الائتمان المتوقعة للسنة	156	298	(730)	(276)
في 31 ديسمبر 2023	2,249	2,959	3,768	8,976

قُدرت خسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي بمبلغ 77,550 ألف دينار كويتي، كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 49,231 ألف دينار كويتي) وهو أقل من المخصصات المحتسبة طبقا لتعليمات بنك الكويت المركزي بمبلغ 100,919 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 100,215 ألف دينار كويتي).

5 موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	2024	*2023*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*
أدوات حقوق ملكية - مسعرة	**3,657**	15,557
صناديق - غير مسعرة	**193,470**	141,925
أوراق مالية أخرى - غير مسعرة	**1,787**	4,771
	198,914	162,253

يتم عرض الجدول الهرمي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها بواسطة أساليب التقييم في إيضاح 23.

6 موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

	2024	*2023*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*
صكوك مسعرة	**372,063**	360,303
أدوات حقوق ملكية غير مسعرة	**9,497**	9,631
	381,560	369,934

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، قامت الإدارة بإجراء مراجعة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (صكوك) لتقييم خسائر الائتمان المتوقعة. استناداً إلى التقييم، تم رد خسائر ائتمان متوقعة بمبلغ 93 ألف دينار كويتي (2023: خسائر محملة بمبلغ 212 ألف دينار كويتي) في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للسنة (إيضاح 16).

يتم عرض الجدول الهرمي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها بواسطة أساليب التقييم في إيضاح 23.

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

تتعرض الاستثمارات في أدوات الدين لخسائر الائتمان المتوقعة. فيما يلي تحليل التغيرات في مجمل القيمة الدفترية وما يقابلها من خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالاستثمار في أدوات الدين:

	31 ديسمبر 2024			
	المرحلة 1	*المرحلة 2*	*المرحلة 3*	*الإجمالي*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*
مجمل القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2024	**328,618**	**31,685**	**-**	**360,303**
موجودات جديدة مشتراة (مدفوعات وموجودات مستبعدة خلال السنة)، بالصافي	**11,577**	**(1,849)**	**-**	**9,728**
القيمة العادلة والحركة في تحويل عملات أجنبية	**1,435**	**597**	**-**	**2,032**
كما في 31 ديسمبر 2024	**341,630**	**30,433**	**-**	**372,063**

	31 ديسمبر 2024			
	المرحلة 1	*المرحلة 2*	*المرحلة 3*	*الإجمالي*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2024	**613**	**572**	**-**	**1,185**
التأثير الناتج من الشراء/ الاستبعاد	**81**	**27**	**-**	**108**
إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة	**105**	**(306)**	**-**	**(201)**
كما في 31 ديسمبر 2024	**799**	**293**	**-**	**1,092**

	31 ديسمبر 2023			
	المرحلة 1	*المرحلة 2*	*المرحلة 3*	*الإجمالي*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*
مجمل القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2023	258,394	26,522	-	284,916
موجودات جديدة مشتراة (مدفوعات وموجودات مستبعدة خلال السنة)، بالصافي	62,030	3,695	-	65,725
القيمة العادلة والحركة في تحويل عملات أجنبية	8,194	1,468	-	9,662
كما في 31 ديسمبر 2023	328,618	31,685	-	360,303

	31 ديسمبر 2023			
	المرحلة 1	*المرحلة 2*	*المرحلة 3*	*الإجمالي*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2023	368	605	-	973
التأثير الناتج من الشراء/ الاستبعاد	307	181	-	488
إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة	(62)	(214)	-	(276)
كما في 31 ديسمبر 2023	613	572	-	1,185

7 استثمار في مشاريع مشتركة

يتم المحاسبة عن حصة المجموعة في المشاريع المشتركة بواسطة طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المجمعة. يعرض الجدول التالي ملخص المعلومات المالية للمشاريع المشتركة استنادًا للبيانات المالية المعدة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية ("معايير المحاسبة")، ومطابقة مع القيمة الدفترية للاستثمار في البيانات المالية المجمعة:

	2024 الف دينار كويتي	*2023 الف دينار كويتي*
كما في 1 يناير	**119,271**	107,880
صافي الإضافات	**10,334**	14,768
الاستردادات	**(692)**	-
حصة في النتائج (إيضاح 14)	**(7,972)**	(200)
توزيعات مستلمة	**(1,159)**	(4,463)
تعديل تحويل عملات اجنبية	**(553)**	1,415
الحصة في الخسائر الشاملة الاخرى من الاستثمار في مشروع مشترك	**(438)**	(129)
كما في 31 ديسمبر	**118,791**	119,271

فيما يلي المشاريع المشتركة الرئيسية للمجموعة:

اسم المشروع المشترك	*الأنشطة الرئيسية*	*بلد التأسيس*	*حصة الملكية %* *2024*	*2023*
ريدج آت روبنسون	استثمار عقاري	الولايات المتحدة الأمريكية	**99**	99
بيلا فيدا	استثمار عقاري	الولايات المتحدة الامريكية	**98**	98
برودستون دورهام	استثمار عقاري	الولايات المتحدة الامريكية	**98**	98
كورتلاند جرينجيت بروبيرتي	استثمار عقاري	المملكة المتحدة	**55**	55
جيفرسون بالم بيتش فند	استثمار عقاري	الولايات المتحدة الامريكية	**98**	98
اتيفا مالون	استثمار عقاري	الولايات المتحدة الامريكية	**98**	98
تابيستري وستلاند بروبرتي	استثمار عقاري	الولايات المتحدة الأمريكية	**57**	98
بروجكت كانيون	استثمار عقاري	الولايات المتحدة الامريكية	**86**	-
جي سي ام انفينيوم	استثمار عقاري	المملكة المتحدة	**99**	99

يعرض الجدول التالي ملخص المعلومات المالية لاستثمار المجموعة في المشاريع المشتركة:

	2024 الف دينار كويتي	*2023 الف دينار كويتي*
ملخص بيان المركز المالي للمشاريع المشتركة:		
موجودات متداولة	**15,280**	10,020
موجودات غير متداولة	**131,234**	141,978
مطلوبات متداولة	**(1,378)**	(6,972)
حقوق الملكية	**145,136**	145,026
حصة المجموعة في حقوق الملكية	**118,791**	119,271
القيمة الدفترية لاستثمار المجموعة	**118,791**	119,271
ملخص بيان الارباح او الخسائر المجمع للمشاريع المشتركة:		
الإيرادات	**(9,543)**	(10)
مصروفات إدارية ومصروفات اخرى	**(222)**	(191)
خسارة السنة	**(9,765)**	(201)
حصة المجموعة في خسارة السنة	**(7,972)**	(200)
الحصة في الخسارة الشاملة الاخرى	**(438)**	(129)

لا توجد التزامات رأسمالية لدى المشاريع المشتركة كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: لا شيء) ولا توجد التزامات محتملة كما في 31 ديسمبر 2024 و2023.

8 عقارات استثمارية

	2024 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي
الرصيد الافتتاحي في 1 يناير	**1,675**	16,193
الإضافات خلال السنة	**35,931**	-
البيع خلال السنة	-	(14,600)
تعديل القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية (إيضاح 14)	**1,938**	82
الرصيد الختامي في 31 ديسمبر	**39,544**	1,675

قام البنك خلال السنة، بالاعتراف بعقار بمبلغ 35,931 ألف دينار كويتي، وهو يمثل القيمة العادلة التقريبية في تاريخ الاعتراف من خلال شركة ذات أغراض خاصة مملوكة بالكامل وتقع في دولة الإمارات العربية المتحدة، وذلك لتسوية رصيد مدينو التمويل المستحقة من أحد عملاء البنك.

يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية استناداً إلى تقييمات صادرة من مقيمين مستقلين ومعتمدين يتمتعون بالمؤهلات المهنية ذات الصلة المعترف بها، بالإضافة إلى الخبرة الحديثة بمواقع وفئات العقارات الاستثمارية الخاضعة للتقييم. إن نماذج التقييم المطبقة تتسق مع مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية 13، ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال طريقة المقارنة بالسوق أخذا في الاعتبار طبيعة واستخدام كل عقار. وفقا لطريقة المقارنة بالسوق، تقدر القيمة العادلة بناءً على المعاملات المقارنة. وتتمثل وحدة المقارنة المطبقة من قبل المجموعة في سعر المتر المربع. بناءً على هذه التقييمات، شهدت القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية زيادة بمبلغ 1,938 ألف دينار كويتي مقارنة بقيمتها الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: زيادة بمبلغ 82 ألف دينار كويتي).

إن معدلات الزيادة (النقص) الجوهرية في السعر المقدر للمتر المربع بشكل منفصل قد تؤدي إلى ارتفاع (انخفاض) جوهري في القيمة العادلة على أساس خطي.

إن الزيادات (الانخفاضات) الكبيرة في قيمة الإيجار المقدرة وارتفاع الإيجار سنويًا بشكل منفصل من شأنها أن تؤدي إلى ارتفاع (انخفاض) القيمة العادلة بشكل كبير للعقارات. إن الزيادات (الانخفاضات) الكبيرة في معدل الشواغر طويلة الأجل ومعدل الخصم (وعائدات التخارج) بشكل منفصل من شأنها أن تؤدي إلى ارتفاع (انخفاض) القيمة العادلة بشكل كبير.

بشكل عام، فإن التغيير في الافتراضات الموضوعة لقيمة التأجير المقدرة يصحبه تغيير مماثل الاتجاه في معدل نمو الإيجار السنوية ومعدل الخصم (وعائد البيع)، كما يصحبه تغيير معاكس في معدل الإشغال طويل الأجل.

	2024 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي
إيرادات تأجير محققة من عقارات استثمارية	**447**	94
مصروفات تشغيل مباشرة	**(47)**	(67)
صافي إيرادات التأجير الناتجة من عقارات استثمارية (إيضاح 14)	**400**	27

لا تخضع المجموعة لأي قيود حول قابلية تحقق العقارات الاستثمارية ولا أي التزامات تعاقدية لشراء أو إنشاء أو تطوير عقارات استثمارية أو إجراء إصلاحات عليها وصيانتها وتحسينها.

إن الجدول الهرمي للقيمة العادلة للعقارات الاستثمارية مفصح عنه في إيضاح 23.

9 المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يمثل المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع مستلمة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى بموجب عقود الوكالة والمرابحة.

10 حسابات المودعين

تتضمن حسابات المودعين للمجموعة التالي:

- *الودائع غير الاستثمارية في شكل حسابات جارية*
لا تستحق هذه الودائع أي أرباح ولا تتحمل التعرض لأي مخاطر خسائر؛ حيث تضمن المجموعة سداد أرصدتها ذات الصلة عند الطلب وبالتالي، تعتبر هذه الودائع قرضاً حسناً من المودعين إلى المجموعة.
- *الودائع الاستثمارية*
تتضمن هذه الودائع ودائع المرابحة والوكالة، التي يكون لها فترات استحقاق ثابتة كما هو محدد في مدة العقد، باستثناء حسابات الادخار الاستثمارية والمضاربة التي تكون متاحة لفترة غير محدودة.

11 صكوك مصدرة

في 17 يونيو 2020، قام البنك بإتمام إصدار صكوك غير مكفولة بضمان (ذات أولوية بالسداد) بمبلغ 150 مليون دينار كويتي مع فترة استحقاق تصل إلى 5 سنوات تستحق في 17 يونيو 2025. لدى هذه الصكوك معدل كوبون بنسبة 1% سنويًا فوق معدل الخصم الصادر عن بنك الكويت المركزي، وتستحق السداد بنهاية كل نصف سنة. إن الصكوك مدرجة في بورصة أيرلندا (يورونكست دبلن).

في 10 يوليو 2024، قام البنك بإتمام إصدار صكوك غير مكفولة بضمان (ذات أولوية بالسداد) بمبلغ 500 مليون دولار أمريكي (154 مليون دينار كويتي) مع فترة استحقاق تصل إلى 5 سنوات تنتهي في 10 يوليو 2029. لدى هذه الصكوك معدل كوبون ثابت بنسبة 5.351% سنويًا، وتستحق السداد بنهاية كل نصف سنة. إن الصكوك مدرجة في كل من سوق لندن للأوراق المالية الدولية وناسداك دبي.

إن الصكوك غير المكفولة بضمان (ذات أولوية بالسداد) التي تم إصدارها في 24 سبتمبر 2019 بقيمة 500 مليون دولار أمريكي (152 مليون دينار كويتي) استحقت في 24 سبتمبر 2024.

12 حقوق الملكية

رأس المال

إن رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل في 31 ديسمبر 2024 يتكون من 2,183,600 ألف سهم (2023: 2,060,000 ألف سهم) بقيمة اسمية 100 فلس لكل سهم.

الاحتياطي الإجباري
وفقاً لقانون الشركات وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك وتعديلاتهما، يتم تحويل نسبة لا تقل عن 10% من ربح السنة بحد أدنى قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الإجباري. يجوز للجمعية العمومية السنوية للبنك أن تقرر وقف هذا التحويل السنوي عندما يتجاوز الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر. ولا يجوز استخدام الاحتياطي إلا في مبادلة الخسائر أو سداد توزيعات أرباح بنسبة تصل إلى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا يسمح فيها الربح بسداد توزيعات هذه الأرباح بسبب عدم وجود الاحتياطيات القابلة للتوزيع. ويتم رد أي مبالغ مخصومة من الاحتياطي عندما تسمح الأرباح في السنوات التالية بذلك، ما لم يتجاوز هذا الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر. تم تحويل مبلغ 2,354 ألف دينار كويتي إلى الاحتياطي الإجباري خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 (2023: 2,068 ألف دينار كويتي).

الاحتياطي الاختياري
وفقاً لعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك وتعديلاتهما، يتم خصم نسبة مئوية من أجل الاحتياطي الاختياري بناء على توصية مجلس الإدارة وبما يخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية. يجوز أن تتوقف هذه التحويلات بقرار من الجمعية العمومية العادية بناءً على توصية مجلس الإدارة وموافقة بنك الكويت المركزي.

لم يقم مجلس الإدارة بالتوصية بإجراء أي تحويلات إلى الاحتياطي الاختياري في السنة الحالية والسنة السابقة.

12 حقوق الملكية (تتمة)

توزيعات الأرباح المقدمة والمقترحة

- وافقت الجمعية العامة السنوية العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ 31 مارس 2024 على توزيعات أرباح بنسبة 6% وأسهم منحة بمبلغ 12,360 ألف دينار كويتي إلى مساهمي البنك عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (2023: أسهم منحة بنسبة 3% وتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 3 فلس للسهم الواحد بإجمالي 6,000 ألف دينار كويتي ومبلغ 6,000 ألف دينار كويتي على التوالي، للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

- وافق مساهمو البنك في الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 8 أبريل 2024 على زيادة رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من خلال إصدار123,600 ألف سهم منحة بواقع 6% من رأس المال المصرح به والمدفوع بالكامل (أي 6 أسهم لكل 100 سهم) بقيمة 12,360 ألف دينار كويتي للمساهمين المسجلين في سجلات البنك كما في نهاية تاريخ التسجيل في 9 مايو 2024. تم الانتهاء من الإجراءات القانونية المتعلقة بإصدار أسهم المنحة خلال السنة. وقد تم التأشير بالزيادة في رأس المال المدفوع في السجل التجاري بتاريخ 22 أبريل 2024.

- أوصى مجلس الإدارة بتوزيعات أسهم منحة بواقع 6% (2023: 6% أسهم منحة) على الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2024. تخضع توزيعات أسهم المنحة لموافقة الجمعية العمومية السنوية للمساهمين واستكمال المتطلبات التنظيمية اللازمة.

13 الصكوك الدائمة الشريحة 1

إن صكوك الشريحة 1 هي أوراق مالية مستدامة ليس لها تاريخ استرداد محدد، وتشكل التزامات ثانوية مباشرة وغير مكفولة بضمان (ذات أولوية على رأس المال فقط) للبنك وفقاً لأحكام وشروط عقد مضاربة. يتم استثمار صافي المتحصلات من صكوك الشريحة 1 عن طريق عقد المضاربة مع البنك (مضارب) على أساس غير مقيد ومشترك في الأنشطة العامة للبنك التي تنفذ عن طريق وعاء المضاربة العام. يجوز للبنك طبقاً لتقديره فقط أن يختار عدم القيام بتوزيع أرباح المضاربة المتوقعة. وفي تلك الحالة، لا تتراكم أرباح المضاربة ولن يعتبر هذا الإجراء كحدث تعثر.

في 29 نوفمبر 2021، قام البنك بإصدار "صكوك الشريحة 1" بناءً على ترتيبات صكوك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بمبلغ 250 مليون دولار أمريكي (75.8 مليون دينار كويتي)، وتم إدراجها في بورصة أيرلندا وناسداك دبي. يمكن استدعاؤها من قبل البنك بعد فترة خمس سنوات تنتهي في 26 نوفمبر 2026 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو أي تاريخ لسداد الأرباح لاحقاً لذلك التاريخ وفقاً للشروط المحددة للاسترداد. تحمل معدل ربح بنسبة 4% سنوياً يسدد في نهاية كل نصف سنة حتى تاريخ الاستدعاء الأول، وبعد ذلك، يُعاد تحديد معدل الربح المتوقع بناءً على المعدل السائد حينها لمتوسط سعر المبادلة الأمريكي بخمس سنوات، زائدًا هامش ربح مبدئي بنسبة 2.748% سنويًا. قام البنك بدفع الأرباح خلال السنة في 28 مايو و26 نوفمبر 2024.

14 صافي إيرادات استثمار

	2024 ***الف دينار كويتي***	*2023* *الف دينار كويتي*
ارباح محققة من بيع ادوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**1,599**	336
حصة في نتائج اعمال مشاريع مشتركة (إيضاح 7)	**(7,972)**	(200)
إيرادات توزيعات أرباح	**5,871**	4,241
صافي إيرادات تأجير من عقارات استثمارية (إيضاح 8)	**400**	27
ربح من بيع عقار استثماري	**-**	1,900
تعديل القيمة العادلة لموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**8,845**	1,158
تعديل القيمة العادلة لعقارات استثمارية (إيضاح 8)	**1,938**	82
خسارة من بيع مشاريع مشتركة	**(410)**	(28)
إيرادات استثمار أخرى	**336**	3,329
	10,607	10,845

15 صافي إيرادات أتعاب وعمولات

يتضمن صافي إيرادات الأتعاب والعمولات رسوم مشاركة في تمويل تم اكتسابها عند إتمام صفقات تمويل مشتركة من قبل المجموعة بمبلغ 1,897 ألف دينار كويتي (2023: 2,005 ألف دينار كويتي).

16 مخصص انخفاض القيمة وخسائر الائتمان

	2024 ***ألف دينار كويتي***	*2023* *ألف دينار كويتي*
(رد) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات في صكوك (إيضاح 6)	**(93)**	212
(رد) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لإيداعات لدى البنوك	**(49)**	55
مخصص انخفاض القيمة يتعلق بتسهيلات ائتمانية وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي (إيضاح 4)	**9,356**	1,107
انخفاض قيمة موجودات أخرى	**1,194**	1,134
	10,408	2,508

17 ربحية السهم الأساسية والمخففة

يتم احتساب مبالغ ربحية السهم الأساسية عن طريق قسمة ربح السنة الخاص بالمساهمين العاديين للبنك والمعدل مقابل الربح المدفوع للصكوك الدائمة الشريحة 1 على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. يتم احتساب ربحية السهم المخففة عن طريق قسمة الربح الخاص بالمساهمين العاديين للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة زائدا المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية التي سيتم إصدارها لتحويل كافة الأسهم العادية المخففة المحتملة إلى أسهم عادية. حيث إنه لا توجد أدوات مخففة قائمة، فإن ربحية الأسهم الأساسية والمخففة متطابقة.

	2024	*2023 (معاد إدراجها)**
صافي ربح السنة (ألف دينار كويتي)	**22,402**	19,667
ناقصاً: أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1 (ألف دينار كويتي)	**(3,075)**	(3,081)
	19,327	16,586
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (ألف سهم)	**2,183,600**	2,183,600
ربحية السهم الأساسية والمخففة (فلس)	**8.85**	7.60

*تمت إعادة إدراج ربحية السهم الأساسية والمخففة المقارنة لتعكس تأثير أسهم المنحة الصادرة في سنة 2024.

لم يتم إجراء أي معاملات أخرى تتضمن أسهم عادية بين تاريخ البيانات المالية المجمعة وتاريخ التصريح بهذه البيانات المالية المجمعة التي قد تتطلب إعادة إدراج ربحية السهم.

18 إفصاحات الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يسيطرون عليها أو يمارسون عليها سيطرة مشتركة والشركات الزميلة وموظفي الإدارة العليا وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى. تنشأ الأرصدة لدى أطراف ذات علاقة من المعاملات التجارية ضمن سياق الأعمال الطبيعي. إن الإقراض لأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة مضمون بضمانات ملموسة وفقًا لتعليمات بنك الكويت المركزي.

18.1 مكافأة موظفي الإدارة العليا للبنك:

إن موظفي الإدارة العليا هم الأفراد الذين يتمتعون بصلاحية ومسؤولية التخطيط والممارسة بصورة مباشرة أو غير مباشرة لصلاحية السيطرة على أنشطة البنك وموظفيه. ويعتبر البنك ان أعضاء مجلس الإدارة (ولجانه الفرعية) واللجنة التنفيذية من موظفي الإدارة العليا لأغراض معيار المحاسبي الدولي 24 *إفصاحات الأطراف ذات العلاقة*.

18 إفصاحات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

	2024 ألف دينار كويتي	*2023 ألف دينار كويتي*
رواتب ومزايا	**3,452**	3,541
مكافأة نهاية الخدمة	**185**	187
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة *	**544**	544
	4,181	4,272

* تتضمن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مكافأة خاصة مقابل مساهماتهم الإضافية المتعلقة بالمشاركة في اللجان التنفيذية وفقاً لقرارات أعضاء مجلس الإدارة.

إن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 تخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية في اجتماعها.

وافقت الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ 31 مارس 2024 على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 بمبلغ 66 ألف دينار كويتي (2022: 66 ألف دينار كويتي).

18.2 الأرصدة والمعاملات مع أعضاء مجلس إدارة البنك وموظفي الإدارة العليا للبنك والمساهمين الرئيسيين

فيما يلي تفاصيل أرصدة أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين التنفيذيين والمساهمين الرئيسيين:

	عدد أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولون التنفيذيون أو كبار المساهمين أو المشاريع المشتركة		*عدد الأطراف ذات العلاقة*		*الرصيد القائم*	
	2024	*2023*	*2024*	*2023*	*2024 ألف دينار كويتي*	*2023 ألف دينار كويتي*
أعضاء مجلس الإدارة						
تسهيلات التمويل (مضمونة)	-	1	-	-	-	2
بطاقات الائتمان	**1**	1	**1**	-	**4**	-
حسابات المودعين	**8**	7	**32**	27	**9,457**	6,417
مطلوبات محتملة (خطاب ضمانات)	-	-	**4**	4	**1,283**	734
المسؤولون التنفيذيون						
تسهيلات التمويل (مضمونة)	**9**	7	-	1	**1,159**	1,307
بطاقات الائتمان	**3**	3	-	-	**5**	5
حسابات المودعين	**16**	14	**16**	17	**2,047**	4,795
المساهمون الرئيسيون						
تسهيلات التمويل (مضمونة)	-	-	**3**	2	**5,497**	2,527
حسابات المودعين	**3**	3	**4**	4	**630,045**	677,367
مطلوبات محتملة (خطاب ضمانات)	-	-	**1**	1	**169**	197
المشاريع المشتركة						
حسابات المودعين	**39**	39	-	-	**227**	382

إن الأرصدة القائمة في نهاية السنة نشأت ضمن سياق الأعمال العادي. إن معدلات الربح المحملة إلى ومن أطراف ذات علاقة محددة بأسعار تجارية عادية.

18 إفصاحات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي تفاصيل معاملات أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين التنفيذيين والمساهمين الرئيسيين:

	2024 *ألف* *دينار كويتي*	*2023* *ألف* *دينار كويتي*
أعضاء مجلس الإدارة		
صافي إيرادات أتعاب وعمولات	**14**	9
تكاليف تمويل وتوزيعات إلى مودعين	**222**	198
المسؤولون التنفيذيون		
إيرادات إيداعات وتمويل	**190**	175
تكاليف تمويل وتوزيعات إلى مودعين	**122**	190
المساهمون الرئيسيون		
إيرادات إيداعات وتمويل	**205**	126
صافي إيرادات أتعاب وعمولات	**9**	4
تكاليف تمويل وتوزيعات إلى مودعين	**28,423**	32,587

19 التزامات ومطلوبات محتملة

	2024 *ألف* *دينار كويتي*	*2023* *ألف* *دينار كويتي*
قبولات وخطابات ائتمان	**102,519**	71,624
خطابات ضمانات	**362,153**	263,873
مطلوبات محتملة	**464,672**	335,497
التزامات رأسمالية والتزامات أخرى	**246,731**	200,394

كما في 31 ديسمبر 2024، تتضمن الالتزامات الرأسمالية والالتزامات الأخرى التزامات منح الائتمان التي لا يمكن إلغاؤها بمبلغ 147,868 ألف دينار كويتي (2023: 125,854 ألف دينار كويتي). تتضمن هذه الالتزامات منح الائتمان الذي لا يمكن إلغاءه على مدى فترة التسهيل أو يتم إلغاؤه فقط استجابة لتغير عكسي مادي.

إن التزامات الائتمان هذه لا تمثل بالضرورة احتياجات نقدية مستقبلية، نظراً لأن الكثير من هذه الالتزامات سوف تنتهي فترة استحقاقها أو يتم إنهاؤها دون أن يتم تمويلها. ليس من المتوقع أن تكون خسائر الائتمان، إن وجدت، والتي قد تنتج من التعرض لهذه الالتزامات جوهرية.

20 إدارة المخاطر

تكمن المخاطر في كافة أنشطة المجموعة ولكن هذه المخاطر تدار بطريقة التحديد والقياس والمراقبة المستمرة وفقاً لحدود القدرة على تحمل المخاطر والضوابط الأخرى. إن هذه الطريقة في إدارة المخاطر ذات أهمية كبيرة لاستمرار المجموعة في تحقيق الأرباح، ويتحمل كل فرد بالبنك مسؤولية التعرض للمخاطر المرتبطة بمسؤولياته. تتعرض المجموعة للمخاطر التالية من خلال الأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان؛
- مخاطر السوق؛
- مخاطر السيولة؛ و
- مخاطر التشغيل.

20 إدارة المخاطر (تتمة)

بالإضافة إلى ذلك، توجد أنواع أخرى من المخاطر التي تحتاج للمراقبة والمتابعة. يعرض هذا الإيضاح معلومات حول تعرض المجموعة لكل نوع من هذه المخاطر المذكورة أعلاه وإطار تطبيق السياسات والنماذج وأساليب التقييم الكمي وعمليات تحديد وقياس وتخفيف ومراقبة وإدارة المخاطر وإدارة رأسمال المجموعة.

إن عملية إدارة المخاطر ذات أهمية كبيرة لاستمرار المجموعة في تحقيق الأرباح، ويتحمل كل فرد بالمجموعة مسئولية التعرض للمخاطر فيما يتعلق بالمسئوليات المنوطة به داخل المجموعة. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق التي تنقسم إلى مخاطر المتاجرة وغير المتاجرة. كما تتعرض أيضا لمخاطر الدولة والعديد من مخاطر التشغيل والأعمال.

20.1 هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

يتحمل مجلس الإدارة ("المجلس") المسؤولية الكاملة عن وضع الإطار العام لإدارة المخاطر والإشراف عليها. قام المجلس بإنشاء لجنة مجلس الإدارة للمخاطر التي تتألف من أعضاء من المجلس وذلك لوضع إطار عمل ومراقبة المخاطر التي يتعرض لها البنك والمتطلبات الرقابية ذات الصلة التي تشمل كافة أنواع المخاطر مثل مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل. يقوم رئيس مجموعة إدارة المخاطر بمساعدة لجنة مجلس الإدارة للمخاطر في القيام بهذه المهام.

كما قام المجلس بتشكيل لجنة مجلس الإدارة للتدقيق وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي والتي تكون مطالبة من بين مهام أخرى بمراقبة مدى الالتزام بمبادئ وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة ومراجعة مدى كفاءة إطار إدارة المخاطر. تقوم وحدة التدقيق الداخلي بمساعدة لجنة مجلس الإدارة للتدقيق في القيام بدورها الرقابي. حيث تتولى وحدة التدقيق الداخلي إجراء المراجعة المنتظمة والخاصة للضوابط الرقابية والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر، وتعرض النتائج في تقارير ترفع إلى لجنة التدقيق لدى البنك.

مجموعة إدارة المخاطر

تقوم مجموعة إدارة المخاطر المستقلة التي يترأسها رئيس مجموعة إدارة المخاطر برفع تقاريرها إلى لجنة مجلس الإدارة للمخاطر والتي تتولى المسئولية عن المخاطر على مستوى البنك بهدف مساعدة مجلس الإدارة ولجنة مجلس الإدارة للمخاطر في تنفيذ مسئوليات الإشراف على المخاطر.

يتم وضع سياسات إدارة المخاطر بهدف تحديد المخاطر التي تواجه المجموعة وقياسها ومراقبتها والحد منها وتحليلها، لوضع حدود وضوابط مناسبة للمخاطر، ومراقبة هذه المخاطر والتأكد من الالتزام بحدود القدرة على تحمل المخاطر. تخضع سياسات وأنظمة إدارة المخاطر للمراجعة بانتظام وبشكل مستمر بحيث تعكس التغيرات التي تطرأ على البيئة الاقتصادية وظروف السوق والمنتجات والخدمات التي تقدمها المجموعة.

20.2 مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة أو تأخر أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزامه مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. يتضمن ذلك مخاطر الانخفاض في المركز الائتماني للعملاء. إن هذا الانخفاض لا يعني بالضرورة التعثر، إلا أنه يزيد من احتمال تعثر العميل. إن الأدوات المالية التي ينشأ عنها مخاطر ائتمان تتضمن بشكل رئيسي مديني التمويل والتزامات منح الائتمان والاستثمار في أدوات الدين (أي الصكوك).

لأغراض رقابة إدارة المخاطر، تأخذ المجموعة في الاعتبار كافة عناصر التعرض لمخاطر الائتمان وتقوم بتجميعها، مثل مخاطر تعثر العملاء الأفراد ومخاطر الدول ومخاطر القطاع في مقياس واحد يتعلق بالتعرض للمخاطر.

إدارة مخاطر الائتمان

قام مجلس إدارة المجموعة باعتماد سياسات التمويل والاستثمار لمختلف مجموعات الأعمال وأنواع الموجودات الاستثمارية، كما اعتمد المجلس ميثاق لجنة الائتمان والاستثمار التنفيذية الذي بموجبه تقوم اللجنة بالفحص المبدئي لطلبات الائتمان واعتمادها إلى جانب الصلاحيات الأخرى المفوضة لها. وقد قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة الائتمان والاستثمار، التي استناداً إلى ميثاقها تعتبر الجهة الثانية المفوضة بإصدار المبادئ الارشادية ومنح الموافقة على مختلف المقترحات التمويلية والاستثمارية بالنيابة عن مجلس إدارة المجموعة.

تقوم مجموعة إدارة المخاطر بإبداء رأي مستقل وإجراء تقييم للمخاطر فيما يتعلق بكل مقترح تمويلي واستثماري يتم عرضه على جهات الموافقة لاتخاذ قرار بشأنه.

تقوم المجموعة بإدارة محفظة التسهيلات الائتمانية بهدف التأكد من تنوعها بشكل جيد واكتسابها لمستوى عائد ملائم للمخاطر التي تحيط بالمحفظة، وتسعى في نفس الوقت لضمان جودة المحفظة الائتمانية.

20 إدارة المخاطر (تتمة)

20.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

علاوة على ذلك، تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال الحصول على ضمانات، متى كان ذلك مناسباً، والحد من مدة التعرض للمخاطر أو هيكلتها بما يعود بالفائدة على حجم التعرض لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة بشكل عام.

بناءً على تعليمات بنك الكويت المركزي، قامت المجموعة بتشكيل لجنة مخصصات، ذات صلاحيات تنفيذية، لتتولى بصورة رئيسية مسؤولية دراسة وتقييم التسهيلات الائتمانية والاستثمارات الحالية للمجموعة وتحديد أي وضع غير طبيعي والصعوبات المرتبطة بوضع العميل الذي يمكن أن يتطلب تصنيف تعرضها للمخاطر كغير منتظم وكذلك تحديد المخصص المطلوب للموجودات والاستثمارات منخفضة القيمة/ محتملة التعرض للانخفاض في القيمة.

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

تعريف ومعالجة التعثر

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

- من غير المحتمل أن يقوم المقترض بالوفاء بالتزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل دون لجوء المجموعة لاتخاذ الإجراءات القانونية مثل تحويل الضمانات (في الحالات المحتفظ فيها بالضمانات)؛ أو
- أن يسجل المقترض تأخر في السداد لأكثر من 90 يوماً عن أي التزام ائتماني مادي إلى المجموعة؛ أو
- أن تعتبر التزامات المقترض منخفضة القيمة الائتمانية استنادا إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية.

تربط المجموعة حالات التعرض بالتعثر عندما يتم الاعتراف بالتصنيف الخارجي بأنه على درجة التعثر وفقًا لمقياس التصنيف النسبي لوكالات التصنيف المعترف بها.

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 العميل. ومن بين هذه المؤشرات:

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

الازدياد الجوهري في مخاطر الائتمان

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

التصنيف الداخلي وتقدير احتمالية التعثر

عند إدارة المحفظة الخاصة بالمجموعة، تستعين المجموعة بتصنيفات وإجراءات وأساليب أخرى تأخذ في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المحددة. وتستعين المجموعة بمحلل المخاطر الخاص بتصنيف موديز كآلية تصنيف ائتماني داخلية لدى المجموعة. وهذه الأداة تتيح لها القدرة على تحليل الأعمال ووضع تصنيفات المخاطر. كما يدعم التحليل استخدام العوامل المالية والعوامل الذاتية غير المالية على حد سواء. كما تستعين المجموعة بالتصنيفات الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف المعروفة للمحافظ المصنفة خارجياً.

تتمثل سياسة المجموعة في المحافظة على التصنيف الدقيق والمتوافق للمخاطر بالمحفظة الائتمانية. تسهل هذه السياسة الإدارة المركزية للمخاطر ذات الصلة ومقارنة التعرض لمخاطر الائتمان في جميع قطاعات الأعمال والمناطق الجغرافية والمنتجات. يؤيد نظام التصنيف مجموعة متنوعة من التحليلات المالية مع معلومات السوق التي تم معالجتها لتوفير المدخلات الرئيسية لقياس مخاطر الطرف المقابل. قد تم وضع كافة التصنيفات الداخلية للمخاطر بشكل يتناسب مع مختلف الفئات ووفقاً لسياسة التصنيف لدى المجموعة. يتم تقييم وتحديث تصنيفات المخاطر المتعلقة بها بشكل منتظم.

يتطلب المعيار استخدام عامل منفصل لاحتمالية التعثر على مدار 12 شهراً وعلى مدى عمر الأداة، استنادًا إلى تخصيص المرحلة للملتزم. وينبغي أن يعكس عامل احتمالية التعثر المستخدم طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير المجموعة لجودة الموجودات المستقبلية. يتم تحديد احتمالية التعثر على مدار دورة الأصل من خلال محلل المخاطر الخاص بوكالة موديز استنادا إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية/الخارجية. كما تقوم المجموعة بتحويل هيكل شروط السداد المرتبطة باحتمالية التعثر على مدار دورة الأصل إلى احتمالية التعثر على مدار فترة زمنية باستخدام النماذج والأساليب المناسبة.

20 إدارة المخاطر (تتمة)

20.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر لمحفظة البيع بالتجزئة من خلال بطاقات درجات سلوكية مطبقة لدى المجموعة. وتستند بطاقات الدرجات إلى أسلوب انحدار لوجيستي والتي تتيح تقييم الدرجة واحتمالية التعثر مقابل كل تسهيل ائتماني. يستند هيكل شروط السداد المرتبطة باحتمالية التعثر إلى مفهوم معدل المخاطر. ويعتبر التوزيع على أساس البقاء توزيعًا أسيًا. وتستخدم دالة التوزيع على أساس الاحتمالات للمتغير العشوائي الموزع بشكل أسي مع معدل المخاطر حيث يتم تقييم احتمالية التعثر من بطاقة الدرجات السلوكية.

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. ومراعاة هذه العوامل تزيد من درجة الأحكام التي يتم اتخاذها عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تستعين المجموعة بنماذج إحصائية لإدراج عوامل الاقتصاد الكلي في تصنيفات التعثر السابقة. كما تراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (سيناريو أساسي، سيناريو متزايد، سيناريو منخفض) لتوقعات بيانات الاقتصاد الكلي 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.

الحساسية

أدى ترجيح السيناريوهات المتعددة إلى زيادة مخصصات البنك المدرجة لخسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل في المرحلة 1 والمرحلة 2، نسبيا مع سيناريو الحالة الأساسية إلى مبلغ 22,589 ألف دينار كويتي (2023: 24,488 ألف دينار كويتي) من 20,336 ألف دينار كويتي (2023: 22,098 ألف دينار كويتي). في حال استخدم البنك سيناريو الحالة المنخفضة فقط لقياس مخصص خسائر الائتمان لمديني التمويل، فإن مخصص خسائر الائتمان على التمويلات المنتظمة سيبلغ 36,094 دينار كويتي (2023: 39,825 ألف دينار كويتي) وهو أعلى من مخصص خسائر الائتمان المدرج كما في 31 ديسمبر 2024. إن النتائج الفعلية ستختلف نظرا لأن ذلك لا يأخذ في الاعتبار انتقال التعرضات ولا يتضمن التغييرات التي قد تحدث في المحفظة بسبب إجراءات تخفيف المخاطر وعوامل أخرى.

في ظل السيناريوهات الحالية المرجحة بالاحتمالات، في حال كانت جميع التمويلات المنتظمة تقع في المرحلة 1 والتي تعكس فترة خسارة متوقعة مدتها 12 شهرًا، فإن مخصص خسائر الائتمان سيبلغ 15,977 ألف دينار كويتي (2023: 18,005 ألف دينار كويتي) وهو أقل من مخصص خسائر الائتمان المدرج لمديني التمويل.

الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان دون احتساب أي ضمانات

يلخص الجدول التالي الحد الأقصى من تعرض البنك لمخاطر الائتمان بالنسبة لبنود بيان المركز المالي المجمع، بما في ذلك البنود خارج بيان المركز المالي المجمع. وقد تم عرض الحد الأقصى من التعرض بالصافي بعد انخفاض القيمة قبل تأثير وسائل التخفيف من المخاطر من خلال استخدام اتفاقيات المقاصة الأساسية واتفاقيات الضمان، متى كان ذلك ممكناً.

	صافي الحد الأقصى من التعرض للمخاطر	
	2024	*2023*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*
أرصدة لدى البنوك	**450,628**	198,429
إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي	**385,084**	425,786
مدينو تمويل	**3,642,603**	3,452,952
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (استثمار في صكوك)	**372,063**	360,303
موجودات أخرى	**19,662**	9,467
	4,870,040	4,446,937
قبولات وخطابات ائتمان	**102,026**	71,267
خطابات ضمانات	**355,875**	258,816
الإجمالي	**457,901**	330,083
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	**5,327,941**	4,777,020

20 إدارة المخاطر (تتمة)

20.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان دون احتساب أي ضمانات (تتمة)

عندما يتم تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة، فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض الحالي لمخاطر الائتمان إلا أنها لا تمثل الحد الأقصى من التعرض للمخاطر الذي يمكن أن ينشأ في المستقبل نتيجة للتغيرات في القيمة.

تظهر تركزات مخاطر الائتمان عندما يتواجد عدد من الأطراف المقابلة الذين يقومون بأنشطة مماثلة أو أنشطة من نفس القطاع الجغرافي أو التي تتعرض لها في بيئة اقتصادية مماثلة مما يجعل قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تتأثر على نحو مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو/ والسياسية أو غيرها من الظروف. تشير تركزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر بشكل مماثل على الأطراف المقابلة المعنية.

إن الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة لطرف مقابل واحد كما في 31 ديسمبر 2024 يقدر بمبلغ 64,544 ألف دينار كويتي (2023: 86,737 ألف دينار كويتي) قبل أخذ الضمانات في الاعتبار وفقًا لتعليمات تركزات الائتمان الصادرة عن بنك الكويت المركزي.

تركزات مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

فيما يلي تركزات القطاعات الجغرافية وقطاعات الأعمال للموجودات المالية والبنود خارج بيان المركز المالي المجمع:

	2024		2023	
	الموجودات المالية ألف دينار كويتي	بنود خارج الميزانية العمومية ألف دينار كويتي	الموجودات المالية ألف دينار كويتي	بنود خارج الميزانية العمومية ألف دينار كويتي
المنطقة الجغرافية:				
الكويت	**3,886,657**	**399,831**	3,437,539	299,972
دول الشرق الأوسط الأخرى	**727,862**	**7,666**	788,605	2,176
بقية دول العالم	**255,521**	**50,404**	220,793	27,935
	4,870,040	**457,901**	4,446,937	330,083

	2024		2023	
	الموجودات المالية ألف دينار كويتي	بنود خارج الميزانية العمومية ألف دينار كويتي	الموجودات المالية ألف دينار كويتي	بنود خارج الميزانية العمومية ألف دينار كويتي
قطاع الأعمال:				
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**1,425,771**	**42,145**	1,192,040	31,263
إنشاءات وعقارات	**1,388,824**	**202,799**	1,368,993	154,029
التجارة والتصنيع	**497,819**	**120,727**	521,868	80,120
شخصية	**663,396**	**-**	629,096	-
خدمات	**320,187**	**69,564**	193,876	54,435
أخرى	**574,043**	**22,666**	541,064	10,236
	4,870,040	**457,901**	4,446,937	330,083

20 إدارة المخاطر (تتمة)

20.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التخفيف من مخاطر الائتمان

إن أساليب التخفيف من مخاطر الائتمان المسموح للمجموعة باستخدامها هي الحصول على ضمانات وفقاً لما هو ملائم والحد من مدة التعرض للمخاطر أو الهيكلة بما يعود بالفائدة على المجموعة لأي حالة تعرض للمخاطر.

الجودة الائتمانية للأدوات المالية

بالنسبة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و2023، قامت المجموعة بتصنيف مختلف حالات التعرض لمخاطر الائتمان غير متأخرة السداد أو منخفضة القيمة إلى فئتين من حيث الجودة الائتمانية كما يلي:

جودة عالية: حالات التعرض لمخاطر الائتمان حيث يتم تقييم المخاطر النهائية للخسائر المالية الناتجة من إخفاق الملتزم في الوفاء بالتزاماته على أنها تتراوح ما بين منخفضة إلى متوسطة. ويتضمن ذلك التعرض لمخاطر شركات ذات مركز مالي قوي وعوامل مخاطر تبين قدرتها على سداد كافة الالتزامات التعاقدية. ويتضمن أيضاً حالات التعرض المكفولة بضمانات ملموسة بصورة جوهرية.

جودة قياسية: كافة حالات الانكشافات الأخرى التي يكون فيها السداد بناءً على الشروط التعاقدية ولا تتعرض للانخفاض في القيمة.

توضح الجداول التالية درجة التعرض لمخاطر الائتمان حسب الجدارة الائتمانية للموجودات حسب الفئة والتصنيف قبل اقتطاع مخصص انخفاض وفقا لنظام التصنيف الائتماني لدى المجموعة:

	غير متأخرة وغير منخفضة القيمة		*متأخرة أو منخفضة القيمة*	
	جودة عالية	*جودة قياسية*		*الإجمالي*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*
2024				
أرصدة لدى البنوك	**450,628**	**-**	**-**	**450,628**
إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي	**385,157**	**-**	**-**	**385,157**
مدينو تمويل	**1,781,760**	**1,673,312**	**281,679**	**3,736,751**
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (استثمار في صكوك)	**270,428**	**101,635**	**-**	**372,063**
موجودات أخرى	**4,333**	**18,113**	**-**	**22,446**
	2,892,306	**1,793,060**	**281,679**	**4,967,045**

	غير متأخرة وغير منخفضة القيمة		*متأخرة أو منخفضة القيمة*	
	جودة عالية	*جودة قياسية*		*الإجمالي*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*
2023				
أرصدة لدى البنوك	198,429	-	-	198,429
إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي	419,155	6,753	-	425,908
مدينو تمويل	1,663,009	1,669,676	215,068	3,547,753
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (استثمار في صكوك)	276,447	83,856	-	360,303
موجودات أخرى	3,823	6,784	-	10,607
	2,560,863	1,767,069	215,068	4,543,000

إن الإفصاحات حول الجودة الائتمانية والحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان لمديني التمويل تبعا لكل فئة بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي بالبنك وتصنيف المراحل في نهاية السنة مبينة بالمزيد من التفاصيل في إيضاح 4.

20 إدارة المخاطر (تتمة)

20.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الجودة الائتمانية للأدوات المالية (تتمة)

تحليل أعمار تسهيلات التمويل المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة وفقاً لفئات الموجودات المالية:

	أقل من 30 يوماً ألف دينار كويتي	*31 إلى 60 يوماً ألف دينار كويتي*	*61 إلى 90 يوماً ألف دينار كويتي*	*الإجمالي ألف دينار كويتي*
2024				
مدينو تمويل	**208,799**	**12,151**	**7,137**	**228,087**
2023				
مدينو تمويل	126,069	17,232	42,288	185,589

الضمانات

إن مبلغ ونوع الضمانات المطلوبة يستند إلى تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. يتم تنفيذ التعليمات الموضوعة من قبل إدارة المخاطر ولجنة الائتمان لدى البنك فيما يتعلق بمدى قبول أنواع الضمانات ومقاييس التقييم.

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

قدرت القيمة العادلة لضمانات يحتفظ بها البنك فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية المتأخرة أو منخفضة القيمة كما في 31 ديسمبر 2024 بمبلغ 348,382 ألف دينار كويتي (2023: 246,090 ألف دينار كويتي). تشتمل الضمانات على نقد وأوراق مالية وصكوك وخطابات ضمان وعقارات وأشكال أخرى من الضمانات.

20.3 مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من عملية تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. قد تنشأ مخاطر السوق من المراكز القائمة في معدلات الربح والعملات ومنتجات الأسهم، بحيث تتعرض جميعها للحركات العامة والمحددة في السوق والتغيرات في مستوى التقلبات في معدلات أو أسعار السوق مثل معدلات الربح والهوامش الائتمانية وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

إدارة مخاطر السوق

تتولى مجموعة إدارة المخاطر مسئولية وضع إطار عمل تفصيلي لإدارة مخاطر السوق بالإضافة إلى المراجعة الدورية لتطبيقها. بينما تتولى إدارة الخزينة مسؤولية إدارة ومراقبة مخاطر السوق الناتجة عن مختلف مراكز السوق في الاستثمارات والأدوات المالية والصفقات خارج إطار السوق الرسمي بشكل مسبق.

يتضمن إطار عمل إدارة مخاطر السوق العناصر التالية:

- حدود لكافة مؤشرات مخاطر السوق ومراقبة تلك الحدود بشكل منتظم لضمان عدم تجاوز المجموعة لمجمل حدود المخاطر ومؤشرات التركزات المحددة في ضوء تعليمات بنك الكويت المركزي والحدود الداخلية؛
- التقييم تبعاً للقيمة السوقية استناداً إلى بيانات السوق التي يتم نشرها بصورة مستقلة، والمراجعة المستمرة لكافة المراكز القائمة؛ و
- قياس القيمة عند المخاطرة بالنسبة للمراكز ذات الحساسية للسوق ومراقبتها في ضوء الحدود الموضوعة.

يتعين على المجموعة الالتزام بتعليمات ولوائح بنك الكويت المركزي. يتم وضع ومراجعة سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السوق وحدود مخاطر السوق بصورة دورية لضمان توافقها مع سياسة المجموعة الخاصة بالقدرة على تحمل مخاطر السوق.

20 إدارة المخاطر (تتمة)

20.3 مخاطر السوق (تتمة)
إدارة مخاطر السوق (تتمة)

20.3.1 مخاطر معدلات الربح

تنشأ مخاطر معدلات الربح من احتمالية تأثير التغيرات في معدلات الربح على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للتعرض للمخاطر أو الأداة المالية الأساسية. تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربح حيث إن قيمة استثمارات المجموعة ذات الإيرادات الثابتة و/أو العائد على التمويل تتناسب عكسياً مع الحركة في معدلات السوق. بالإضافة إلى ذلك، قد يؤثر التغير في معدلات الربح أيضاً على صافي أرباح المجموعة أو هامش الربح. لا تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربح بصورة جوهرية.

20.3.2 مخاطر السداد مقدمًا

إن مخاطر السداد مقدمًا هي مخاطر تكبد المجموعة خسارة مالية بسبب قيام عملائها والأطراف المقابلة بالسداد أو طلب السداد قبل التاريخ المتوقع مثل التعرض للمخاطر المالية ذات المعدلات الثابتة عند انخفاض معدلات الربح. بسبب الشروط التعاقدية الخاصة بالمنتجات الإسلامية، لا تتعرض المجموعة لمخاطر السداد مقدمًا بصورة جوهرية.

20.3.3 مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة أداة مالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية حيث إن العملة الرئيسية لدى المجموعة هي الدينار الكويتي ويتم إعادة تقييم كافة العملات الأجنبية مقابل الدينار الكويتي. إن أي مراكز قائمة طويلة أو قصيرة في أي عملة تعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية.

يتم إدارة مخاطر العملات الأجنبية على أساس الحدود الموضوعة من قبل بنك الكويت المركزي والتقييم المستمر للمراكز القائمة والحركات الحالية والمتوقعة في أسعار صرف العملات الأجنبية لدى المجموعة.

يبين الجدول التالي العملات الأجنبية التي تعرضت المجموعة لمخاطرها بصورة جوهرية في 31 ديسمبر على موجوداتها ومطلوباتها النقدية غير المتداولة وتدفقاتها النقدية المتوقعة. يحتسب التحليل تأثير الحركة المحتملة بشكل معقول في أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الدينار الكويتي، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، على الأرباح أو الخسائر وحقوق الملكية (بسبب التغيرات في القيمة العادلة وتحويل العملات الأجنبية المعترف به في الإيرادات الشاملة الأخرى).

	2024			*2023*		
العملة	***نسبة التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية***	***التأثير على الأرباح أو الخسائر ألف***	***التأثير على حقوق الملكية ألف***	*نسبة التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية*	*التأثير على الأرباح أو الخسائر ألف*	*التأثير على حقوق الملكية ألف*
	%	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*%*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*
دولار أمريكي	**+1**	**(1,621)**	**837**	+1	(2,736)	818
يورو	**+1**	**(72)**	**60**	+1	(221)	63
جنية إسترليني	**+1**	**(338)**	**292**	+1	(238)	307

20.3.4 مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغير في مستويات أسعار و/أو مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية.

تقوم المجموعة بإجراء تحليل الحساسية على فترات منتظمة وذلك بهدف تقييم التأثير المحتمل لأي تغير مادي في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة. بالنسبة لهذه الاستثمارات، فإن الزيادة في سعر الأسهم بنسبة 5% كما في 31 ديسمبر 2024 سوف تؤدي إلى زيادة حقوق الملكية بمبلغ 174 ألف دينار كويتي (2023: 741 ألف دينار كويتي). إن أي تغير مكافئ في الاتجاه المعاكس من الممكن أن ينتج عنه تأثير مماثل ولكن عكسي على المبالغ المذكورة أعلاه، وذلك على أساس الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

20 إدارة المخاطر (تتمة)

20.4 مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة من عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة عن الاضطرابات في السوق أو تدني درجات الائتمان أو توقعات السوق مما قد يتسبب في نضوب بعض مصادر التمويل على الفور. للحد من هذه المخاطر، قامت المجموعة بترتيب مصادر تمويل متنوعة بالإضافة إلى قاعدة الودائع الأساسية، وبإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة على أساس يومي. يتضمن ذلك تقييم التدفقات النقدية المتوقعة وتوفر الموجودات السائلة عالية الجودة والتي يمكن استخدامها لضمان توفر تمويل وسيولة إضافية متى كان ذلك ضروريًا. لدى المجموعة خطة تمويل الحالات الطارئة لضمان تنفيذ الإجراءات المطلوبة عند حدوث أي حالات طارئة متعلقة بالسيولة. إن لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات هي المسؤولة عن تطبيق خطة تمويل الحالات الطارئة.

إدارة مخاطر السيولة

تتمثل طريقة المجموعة لإدارة مخاطر السيولة في التأكد من توفر السيولة الكافية بشكل دائم، بقدر الإمكان، للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، في ظل الظروف العادية وغير العادية على حد سواء، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة المجموعة.

تقوم مجموعة إدارة المخاطر وإدارة الخزينة بمراقبة قائمة السيولة لدى المجموعة بشكل يومي واتخاذ الخطوات المناسبة، إذا لزم ذلك. يتم مراقبة قائمة السيولة لدى المجموعة يومياً والموجودات والمطلوبات الشاملة وكذلك عملة الدينار الكويتي والعملات الأجنبية، فيما يتعلق بمركز المجموعة من حيث معدل السيولة القانونية وكذلك معدل الإقراض إلى الودائع ومعدل تغطية السيولة. تقوم إدارة الخزينة بالتنسيق مع إدارات المجموعة المختلفة وعرض التفاصيل حول التدفقات النقدية المتوقعة اللازمة أو الناتجة عن فرص الأعمال المحتملة.

يتعين على إدارة الخزينة الحفاظ على محفظة من الموجودات ذات السيولة قصيرة الأجل، التي تتكون إلى حد كبير من الاستثمارات في أوراق مالية عالية السيولة وقصيرة الأجل وتوافر التسهيلات الائتمانية بين البنوك بإشعارات قصيرة الأجل، وذلك لضمان الحفاظ على السيولة الكافية لدى المجموعة. تتم إدارة السيولة لدى إدارة الخزينة بالشكل الأمثل مع الأخذ في الاعتبار الفجوات في فترة الاستحقاق. يتم مراقبة مركز السيولة اليومي ويتم إجراء اختبارات الضغط بصفة منتظمة وفقاً لمجموعة مختلفة من السيناريوهات التي تشمل ظروف السوق المعتدلة والأكثر صعوبة. تخضع جميع سياسات السيولة لمراجعة لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات، ويتم اعتمادها من قبل لجنة مجلس الإدارة للمخاطر. ويتم مراجعة تقرير قائمة السيولة الدوري، الذي يتضمن أي استثناءات وإجراءات تصحيحية التي يجب/ يتم اتخاذها، من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات. تخضع المجموعة لقيود السيولة ونظام تدرج الاستحقاقات الذي تقتضيه تعليمات بنك الكويت المركزي والحدود المعتمدة من قبل بنك الكويت المركزي.

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. تستند قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات في نهاية السنة إلى ترتيبات السداد التعاقدية باستثناء بعض الاستثمارات التي تستند إلى معايير بنك الكويت المركزي.

20 إدارة المخاطر (تتمة)

20.4 مخاطر السيولة (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

إن قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في 31 ديسمبر كما يلي:

2024	*خلال 3 أشهر ألف دينار كويتي*	*3 إلى 6 أشهر ألف دينار كويتي*	*6 إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي*	*أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي*	*الإجمالي ألف دينار كويتي*
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنوك	456,581	-	-	-	456,581
إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي	305,524	79,560	-	-	385,084
مدينو التمويل	1,741,871	534,256	398,939	967,537	3,642,603
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	198,914	198,914
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	37,446	6,542	30,520	307,052	381,560
استثمارات في مشاريع مشتركة	-	-	-	118,791	118,791
عقارات استثمارية	-	-	-	39,544	39,544
موجودات أخرى	15,853	5,600	148	30,614	52,215
ممتلكات ومعدات	-	-	-	18,480	18,480
	2,557,275	625,958	429,607	1,680,932	5,293,772
المطلوبات					
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	915,212	111,778	121,579	184,072	1,332,641
حسابات المودعين	1,835,690	820,970	415,121	77,286	3,149,067
صكوك مصدرة	-	154,254	-	154,050	308,304
مطلوبات أخرى	78,491	-	-	13,519	92,010
	2,829,393	1,087,002	536,700	428,927	4,882,022

20 إدارة المخاطر (تتمة)

20.4 مخاطر السيولة (تتمة)
إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

2023	خلال 3 أشهر ألف دينار كويتي	3 إلى 6 أشهر ألف دينار كويتي	6 إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنوك	207,811	-	-	-	207,811
إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي	425,786	-	-	-	425,786
مدينو التمويل	1,676,075	619,060	266,331	891,486	3,452,952
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	162,253	162,253
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	27,496	18,594	54,242	269,602	369,934
استثمارات في مشاريع مشتركة	-	-	-	119,271	119,271
عقارات استثمارية	-	-	-	1,675	1,675
موجودات أخرى	28,468	11,089	191	36,766	76,514
ممتلكات ومعدات	-	-	-	16,013	16,013
	2,365,636	648,743	320,764	1,497,066	4,832,209
المطلوبات					
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	817,259	98,342	88,277	158,971	1,162,849
حسابات المودعين	2,011,838	581,264	248,821	65,222	2,907,145
صكوك مصدرة	-	-	154,331	150,000	304,331
مطلوبات أخرى	55,708	-	-	10,980	66,688
	2,884,805	679,606	491,429	385,173	4,441,013

تعكس قائمة خصائص السيولة للمطلوبات المالية لدى المجموعة الملخصة أدناه التدفقات النقدية التي تتضمن مدفوعات الفوائد المستقبلية على مدى فترة هذه المطلوبات المالية استنادًا إلى ترتيبات سداد المدفوعات التعاقدية. بالنسبة للمدفوعات التي تخضع لإشعارات فإنها تعامل كما لو أن الإشعارات قد تم إرسالها فوراً.

	خلال 3 أشهر ألف دينار كويتي	***3 إلى 6 أشهر ألف دينار كويتي***	***6 إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي***	***أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي***	***الإجمالي ألف دينار كويتي***
2024					
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**927,921**	**113,814**	**125,319**	**186,664**	**1,353,718**
حسابات المودعين	**1,981,432**	**832,874**	**434,545**	**78,433**	**3,327,284**
صكوك مصدرة	**4,122**	**158,191**	**-**	**161,925**	**324,238**
	2,913,475	**1,104,879**	**559,864**	**427,022**	**5,005,240**

2023	خلال 3 أشهر ألف دينار كويتي	3 إلى 6 أشهر ألف دينار كويتي	6 إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	826,908	100,308	91,538	160,132	1,178,886
حسابات المودعين	2,141,077	610,433	262,490	65,732	3,079,732
صكوك مصدرة	4,026	2,237	160,594	154,473	321,330
	2,972,011	712,978	514,622	380,337	4,579,948

20 إدارة المخاطر (تتمة)

20.4 مخاطر السيولة (تتمة)
إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تواريخ انتهاء استحقاق العقود وفقًا لاستحقاق المطلوبات المحتملة والالتزامات لدى المجموعة. يتم إدراج كل التزام قرض غير مسحوب في النطاق الزمني الذي يحتوي على أقرب تاريخ يمكن سحبه فيه. بالنسبة لعقود الضمانات المالية الصادرة، يتم تخصيص الحد الأقصى لمبلغ الضمان لأقرب فترة يمكن فيها استدعاء الضمان. لا تتوقع المجموعة أن يتم سحب جميع الالتزامات أو المطلوبات الطارئة قبل انتهاء فترة الالتزامات.

	خلال 3 أشهر ألف دينار كويتي	*3 إلى 12 أشهر ألف دينار كويتي*	*أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي*	*الإجمالي ألف دينار كويتي*
2024				
قبولات وخطابات ائتمان	**48,879**	**49,028**	**4,612**	**102,519**
خطابات ضمانات	**362,153**	-	-	**362,153**
التزامات رأسمالية والتزامات أخرى	**147,868**	**98,863**	-	**246,731**
	558,900	**147,891**	**4,612**	**711,403**

	خلال 3 أشهر ألف دينار كويتي	*3 إلى 12 أشهر ألف دينار كويتي*	*أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي*	*الإجمالي ألف دينار كويتي*
2023				
قبولات وخطابات ائتمان	38,336	28,062	5,226	71,624
خطابات ضمانات	263,873	-	-	263,873
التزامات رأسمالية والتزامات أخرى	125,854	74,540	-	200,394
	428,063	102,602	5,226	535,891

20.5 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. عند إخفاق أدوات الرقابة في أدائها، يمكن أن يترتب على ذلك تأثيرات قانونية أو رقابية، أو قد يؤدي ذلك إلى خسارة مالية أو فقد السمعة.

إدارة مخاطر التشغيل

لدى المجموعة عدد من السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة ويتم تطبيقها لتحديد وتقييم مخاطر التشغيل والإشراف عليها بالإضافة إلى أنواع أخرى من المخاطر المتعلقة بالأنشطة المصرفية والمالية للمجموعة. تمت الموافقة على إجراءات مناسبة لإدارة مخاطر التشغيل من قبل مختلف المجموعات والإدارات بالمجموعة، وتم تطبيقها من أجل تقديم التقارير حول مخاطر التشغيل ومراقبتها والتحكم بها بصورة فعالة.

يتم إدارة مخاطر التشغيل بإشراف مجموعة إدارة المخاطر، حيث تراقب هذه المجموعة مدى الالتزام بالسياسات والإجراءات لتحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل والإشراف عليها كجزء من الإطار الإجمالي لإدارة المخاطر الذي يتسم بالقوة والحذر.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر التشغيل وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن "الإرشادات العامة لنظم الرقابة الداخلية" والإرشادات بشأن "الممارسات السليمة لإدارة ومراقبة مخاطر التشغيل".

قامت المجموعة بوضع سياسة "إدارة استمرارية الأعمال" لمواجهة أي إخفاقات أو احتمالات داخلية أو خارجية لضمان سهولة القيام بعمليات المجموعة.

قامت المجموعة بإنشاء موقع مواجهة الكوارث للبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات، وتضمن المجموعة عدم تأثير مخاطر التشغيل، التي قد تنشأ عن أي اضطراب محتمل على الأعمال المصرفية بصورة سلبية. تولي المجموعة اهتماماً خاصاً بمخاطر التشغيل التي قد تنشأ عن عدم الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية وأي إخفاق محتمل في المسئوليات بصفة الأمانة.

21 معلومات القطاعات

يتم تحديد قطاعات التشغيل لدى المجموعة استناداً إلى التقارير التي يتم مراجعتها من قبل المسئولين عن اتخاذ القرار وذلك لاستخدامها في القرارات الاستراتيجية. إن هذه القطاعات هي وحدات أعمال استراتيجية تقوم بتوفير منتجات وخدمات مختلفة. يتم إدارة هذه القطاعات بشكل منفصل حيث إنه لدى كل منها طبيعة مختلفة من حيث المنتجات والخدمات وفئات العملاء وكذلك الاستراتيجيات التسويقية.

إن قطاعات التشغيل هذه تستوفي معايير القطاعات التي يجب إعداد تقارير حولها كما يلي:

- **الشركات** - تشتمل على مجموعة من الخدمات المصرفية والمنتجات الاستثمارية للعملاء من الشركات، كما تقدم تمويل المرابحات للسلع والعقارات وتسهيلات الإجارة.
- **البيع بالتجزئة** - تشتمل على مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الأفراد. تتضمن هذه المجموعة التمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان والودائع والخدمات الأخرى المتعلقة بالفروع.
- **الخزينة** - تشتمل على إدارة عمليات تمويل البنك والمرابحات المحلية والدولية وخدمات التمويل الإسلامي الأخرى مع البنوك والمؤسسات المالية بصورة رئيسية.
- **الاستثمار** - تشتمل على الاستثمار في حقوق الملكية المباشرة والعقارات والاستثمارات الأخرى وإدارة الأصول والتمويل المهيكل.
- **أخرى** - تشتمل على الموجودات والمصروفات الخاصة بمراكز التكلفة.

تقوم الإدارة بمراقبة قطاعات التشغيل بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات حول توزيع الموارد وتقييم الأداء.

يبين الجدول التالي معلومات حول صافي إيرادات التشغيل وصافي ربح السنة وإجمالي الموجودات والمطلوبات فيما يتعلق بقطاعات المجموعة التي يجب إعداد تقارير حولها.

	الشركات *ألف دينار كويتي*	*الأفراد* *ألف دينار كويتي*	*الخزينة* *ألف دينار كويتي*	*الاستثمار* *ألف دينار كويتي*	*أخرى* *ألف دينار كويتي*	*المجموع* *ألف دينار كويتي*
2024						
صافي إيرادات (خسارة) التشغيل	**64,965**	**10,499**	**5,538**	**(696)**	**-**	**80,306**
صافي الربح (الخسارة)	**54,944**	**(4,234)**	**4,803**	**(3,776)**	**(29,335)**	**22,402**
إجمالي الموجودات	**2,486,184**	**716,738**	**874,019**	**1,154,074**	**62,757**	**5,293,772**
إجمالي المطلوبات	**1,194,671**	**1,258,186**	**2,343,867**	**-**	**85,298**	**4,882,022**

	الشركات *ألف دينار كويتي*	*الأفراد* *ألف دينار كويتي*	*الخزينة* *ألف دينار كويتي*	*الاستثمار* *ألف دينار كويتي*	*أخرى* *ألف دينار كويتي*	*المجموع* *ألف دينار كويتي*
2023						
صافي إيرادات (خسارة) التشغيل	55,355	5,438	3,378	(49)	-	64,122
صافي الربح (الخسارة)	47,668	(6,478)	2,633	2,272	(26,428)	19,667
إجمالي الموجودات	2,328,863	649,184	672,862	1,107,077	74,223	4,832,209
إجمالي المطلوبات	1,000,468	1,155,040	2,224,172	-	61,333	4,441,013

22 إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأسمال المجموعة هو التأكد من التزام المجموعة بالمتطلبات الرقابية لرأس المال، واحتفاظ المجموعة بتصنيفات ائتمانية عالية ومعدلات رأسمال جيدة لدعم الأعمال التي تقوم بها وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون بمستوى مناسب من المخاطر.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء تعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وسمات المخاطر التي تتعرض لها أنشطتها. للحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للمجموعة مراجعة مبلغ مدفوعات توزيعات الأرباح إلى المساهمين أو إصدار أوراق رأسمالية.

22 إدارة رأس المال (تتمة)

تتم مراقبة مدى كفاية رأس المال واستخدام رأس المال الرقابي بانتظام من قبل إدارة المجموعة وتخضع لتعليمات لجنة بازل للإشراف على الأعمال المصرفية وفقاً لما يطبقه بنك الكويت المركزي.

تتبع المجموعة تعليمات بازل 3 ويتم احتساب رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المال لدى المجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب، ر ب أ/ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له كما يلي:

	2024 *ألف دينار كويتي*	*2023* *ألف دينار كويتي*
الموجودات المرجحة بالمخاطر	**2,623,355**	2,483,686
رأس المال المطلوب	**341,036**	322,879
رأس المال المتاح		
الشريحة 1 من رأس المال: حقوق ملكية المساهمين	**335,942**	318,068
الصكوك الإضافية المستدامة الشريحة 1	**74,239**	74,246
إجمالي الشريحة 1 من رأس المال	**410,181**	392,314
إجمالي الشريحة 2 من رأس المال	**31,090**	29,351
إجمالي رأس المال المتاح	**441,271**	421,665
معدل كفاية رأس المال من الشريحة 1: حقوق ملكية المساهمين	**12.81%**	12.81%
إجمالي معدل كفاية رأس المال من الشريحة 1	**15.64%**	15.80%
إجمالي معدل كفاية رأس المال	**16.82%**	16.98%

يتم احتساب معدل الرفع المالي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب أ /2014/343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له كما هو مبين أدناه:

	2024 *ألف دينار كويتي*	*2023* *ألف دينار كويتي*
الشريحة 1 من رأس المال	**410,181**	392,314
إجمالي التعرض	**5,737,661**	5,193,373
معدل الرفع المالي	**7.15%**	7.55%

تم عرض الإفصاح المتعلق بتعليمات كفاية رأس المال الصادرة من بنك الكويت المركزي المنصوص عليها في تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب، ر ب أ/ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له والإفصاحات المتعلقة بمعدل الرفع المالي طبقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب أ /2014/343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له ضمن قسم "إدارة المخاطر" بالتقرير السنوي.

23 قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر المستلم لبيع أصل أو المدفوع لنقل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

الجدول الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة الجدول الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للموجودات المالية وغير المالية والإفصاح عنها وفقاً لأساليب التقييم:

المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة،

المستوى 2: أساليب أخرى تكون جميع مدخلاتها ذات التأثير المادي على القيمة العادلة المسجلة ملحوظة سواء بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

المستوى 3: أساليب أخرى تستخدم مدخلات ذات تأثير مادي على القيمة العادلة المسجلة ولا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة.

يعرض الجدول التالي تحليل الموجودات المسجلة بالقيمة العادلة وفقا لمستويات الجدول الهرمي للقيمة العادلة:

		قياس القيمة العادلة		
2024	*المجموع ألف دينار كويتي*	*الأسعار المعلنة في أسواق نشطة (المستوى 1) ألف دينار كويتي*	*المدخلات الجوهرية الملحوظة (المستوى 2) ألف دينار كويتي*	*المدخلات الجوهرية غير الملحوظة (المستوى 3) ألف دينار كويتي*
موجودات مقاسة وفقاً للقيمة العادلة على أساس متكرر				
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
أدوات حقوق ملكية مسعرة	3,657	3,657	-	-
صناديق (غير مسعرة)	193,470	-	-	193,470
أوراق مالية أخرى (غير مسعرة)	1,787	-	-	1,787
	198,914	3,657	-	195,257
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى				
صكوك مسعرة	173,854	173,854	-	-
- صكوك سيادية	198,209	198,209	-	-
- صكوك شركات	372,063	372,063	-	-
أدوات حقوق ملكية غير مسعرة	9,497	-	-	9,497
	381,560	372,063	-	9,497
موجودات غير مالية:				
عقارات استثمارية	39,544	-	1,563	37,981

23 قياس القيمة العادلة (تتمة)

الجدول الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

2023	المجموع ألف دينار كويتي	قياس القيمة العادلة: الأسعار المعلنة في أسواق نشطة (المستوى 1) ألف دينار كويتي	المدخلات الجوهرية الملحوظة (المستوى 2) ألف دينار كويتي	المدخلات الجوهرية غير الملحوظة (المستوى 3) ألف دينار كويتي
موجودات مقاسة وفقاً للقيمة العادلة على أساس متكرر				
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
أدوات حقوق ملكية مسعرة	15,557	15,557	-	-
صناديق (غير مسعرة)	141,925	-	-	141,925
أوراق مالية أخرى (غير مسعرة)	4,771	-	-	4,771
	162,253	15,557	-	146,696
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى				
صكوك مسعرة				
• صكوك سيادية	183,034	183,034	-	-
• صكوك شركات	177,269	177,269	-	-
	360,303	360,303	-	-
أدوات حقوق ملكية غير مسعرة	9,631	-	-	9,631
	369,934	360,303	-	9,631
موجودات غير مالية:				
عقارات استثمارية	1,675	-	1,675	-

23 قياس القيمة العادلة (تتمة)

الحركات في الموجودات ضمن المستوى 3 المقاسة وفقاً للقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي مطابقة المبالغ الافتتاحية والختامية للموجودات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة ضمن المستوى 3.

	في 1 يناير 2024	إضافات	مبيعات / استردادات	التغير في القيمة العادلة	الحركات في أسعار صرف العملات الأجنبية	في 31 ديسمبر 2024
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
صناديق (غير مسعرة)	141,925	47,489	(5,200)	9,663	(407)	193,470
أوراق مالية أخرى (غير مسعرة)	4,771	-	(967)	(2,030)	13	1,787
	146,696	47,489	(6,167)	7,633	(394)	195,257
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى						
أدوات حقوق ملكية غير مسعرة	9,631	-	-	(134)	-	9,497
	9,631	-	-	(134)	-	9,497
موجودات غير مالية:						
عقارات استثمارية	-	35,931	-	2,050	-	37,981
	-	35,931	-	2,050	-	37,981

	في 1 يناير 2023	إضافات	مبيعات / استردادات	التغير في القيمة العادلة	الحركات في أسعار صرف العملات الأجنبية	في 31 ديسمبر 2023
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
صناديق (غير مسعرة)	121,368	27,199	(6,120)	(1,265)	743	141,925
أوراق مالية أخرى (غير مسعرة)	5,750	-	(633)	(356)	10	4,771
	127,118	27,199	(6,753)	(1,621)	753	146,696
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى						
أدوات حقوق ملكية غير مسعرة	10,497	884	-	(1,750)	-	9,631
	10,497	884	-	(1,750)	-	9,631

لم يتم إجراء أي تحويلات بين أي مستوى من مستويات الجدول الهرمي للقيمة العادلة خلال السنوات 2024 أو 2023.

إن القيمة العادلة للموجودات المالية المصنفة ضمن المستوى 3 يتم قياسها في ظل بعض الظروف باستخدام أساليب تقييم تتضمن افتراضات لم يتم إثباتها بواسطة الأسعار من معاملات السوق الملحوظة حاليا في نفس الأداة ولا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة. تستعين المجموعة بأساليب تقييم تعتمد على نوع الأداة وبيانات السوق المتاحة. على سبيل المثال، في حالة غياب السوق النشط، يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمار على أساس تحليل الوضع المالي للشركة المستثمر فيها والنتائج وقائمة المخاطر والعوامل الأخرى. يتم تحديد التغيرات الموجبة والسالبة في قيمة الموجودات المالية على أساس التغيرات في قيمة الأدوات نتيجة اختلاف مستويات المؤشرات غير الملحوظة وتحديد ما يصلح منها للتقدير. تشير تقديرات الإدارة إلى أن التأثير على الأرباح أو الخسائر أو الإيرادات الشاملة الأخرى لن يكون ماديا في حالة وقوع تعديل بنسبة 5% في متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة لتقييم الموجودات المالية المصنفة ضمن المستوى 3 وفقًا للقيمة العادلة.

23 قياس القيمة العادلة (تتمة)

الحركات في الأدوات المالية ضمن المستوى 3 المقاسة وفقاً للقيمة العادلة (تتمة)

إن الافتراضات المستخدمة في قياسات القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية والمصنفة ضمن المستوة 2 والمستوى 3 من الجدول الهرمي للقيمة العادلة مفصح عنها في إيضاح 8.

بالنسبة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف القيمة الدفترية بصورة جوهرية عن قيمتها العادلة حيث إن معظم هذه الموجودات والمطلوبات ذات فترة استحقاق قصيرة الأجل أو يتم إعادة تسعيرها مباشرة استنادًا إلى الحركة في معدلات الربح في السوق.

24 الأدوات المالية المشتقة

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

تدرج الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي. تمثل القيمة العادلة الموجبة تكلفة استبدال كافة المعاملات بقيمة عادلة لصالح المجموعة إذا تم إنهاء الحقوق والالتزامات الناتجة من تلك الأداة في معاملة سوق منتظمة في تاريخ بيان المركز المالي. تقتصر مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة على القيمة العادلة الموجبة للأدوات. تمثل القيمة العادلة السالبة تكلفة قيام الأطراف المقابلة للمجموعة باستبدال كافة معاملاتهم مع المجموعة.

تتعامل المجموعة في تحويل العملات الأجنبية الآجلة ("الأدوات المالية المشتقة الإسلامية") للحد من مخاطر العملات الأجنبية. يتم استخدام عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة لأغراض التحوط.

عقود تحويل العملات الآجلة
عقود تحويل العملات الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع أو مبادلة أداة مالية محددة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود مخصصة يتم التعامل معها في السوق المقابلة ويتم تسويتها على أساس إجمالي.

يبين الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة لهذه الأدوات، والتي تعادل قيم السوق، إلى جانب القيمة الاسمية. القيمة الاسمية هي قيمة الأصل ذي الصلة لأدوات مبادلة العملات أو المعدل المرجعي أو المؤشر وهو الأساس الذي يتم على أساسه قياس التغيرات في قيمة هذه الأدوات. تشير القيم الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة وليست مؤشراً على مخاطر الائتمان.

	ألف دينار كويتي		
	القيمة العادلة الموجبة	*القيمة العادلة السالبة*	*القيمة الاسمية*
31 ديسمبر 2024			
العقود الآجلة	**1**	**-**	**5,297**

	ألف دينار كويتي		
	القيمة العادلة الموجبة	*القيمة العادلة السالبة*	*القيمة الاسمية*
31 ديسمبر 2023			
العقود الآجلة	-	(11)	14,276

يتم تقييم كافة عقود المشتقات بالقيمة العادلة بناءً على مدخلات السوق التي يمكن ملاحظتها ويتم تصنيفها على أنها المستوى 2.

25 موجودات بصفة الأمانة

كما في 31 ديسمبر 2024، بلغ إجمالي قيمة الموجودات التي تحتفظ بها المجموعة بصفة الأمانة 537,657 ألف دينار كويتي (2023: 346,617 ألف دينار كويتي).

26 الركيزة الثانية – ضرائب الدخل

في سنة 2021، وافق الإطار الشامل لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية بشأن مكافحة تآكل الوعاء الضريبي ونقل الأرباح على حل من ركيزتين من أجل مواجهة التحديات الضريبية الناجمة عن التحول إلى الاقتصاد الرقمي. وبموجب الركيزة الثانية، يجب على الشركات متعددة الجنسيات، التي تتجاوز إيراداتها 750 مليون يورو القيام بدفع الحد الأدنى لمعدل الضريبة الفعلي على دخل الشركات بواقع 15% في كل منطقة اختصاص تعمل فيها.

انضمت الدول التي تعمل فيها المجموعة بما في ذلك دولة الكويت إلى الإطار الشامل. وبذلك تتوقع المجموعة أن تكون ملزمة بالحد الأدنى العالمي لمعدل الضريبة بموجب الركيزة الثانية من لوائح تآكل الوعاء الضريبي ونقل الأرباح اعتبارا من سنة 2025.

في 24 ديسمبر 2024، سنّت دولة الكويت القانون رقم 157 لسنة 2024 ("القانون")، والذي يعرض ضريبة تكميلية محلية اعتبارًا من 2025. سوف يتم فرض ضريبة تكميلية بموجب القانون على الدخل الخاضع للضريبة بمعدل يساوي الفرق بين نسبة 15% ومعدل الضريبة الفعلي للمنشأة داخل الكويت.

وحيث إن اللائحة التنفيذية في الكويت لم تصدر بعد، فإنه لا يمكن للمجموعة تقدير التأثير المحتمل للوائح في سنة 2025 في هذه المرحلة بشكل معقول. وستواصل المجموعة تقييم التأثير المحتمل لتطبيق لوائح ضريبة الركيزة الثانية على البيانات المالية المجمعة.

27 أحداث لاحقة

وقعت الأحداث التالية بعد السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024:

- لاحقاً لنهاية السنة، وقع بنك وربة اتفاقية للاستحواذ بشكل كامل على شركة كويتية ذات مسؤولية محدودة "شركة الغانم التجارية ذ.م.م." ("الشركة المستحوذ عليها") نظير مقابل مادي وقدره 498,161,127 دينار كويتي. تمتلك الشركة المستحوذ عليها نسبة 32.75% من حصص الملكية في بنك الخليج ش.م.ك.ع.، وهو بنك مدرج في بورصة الكويت. إن الإجراءات الرسمية القانونية لهذه الصفقة لازالت بانتظار الحصول على موافقات الجهات التنظيمية.

- في 7 يناير 2025، أوصى مجلس إدارة البنك بزيادة رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بنسبة 100%، ودعوة مساهميه للاكتتاب في إصدار الحقوق. وفي 9 يناير 2025، وافق بنك الكويت المركزي على توصية مجلس الإدارة. إن البنك حاليا بصدد الانتهاء من إجراءات إصدار الحقوق والحصول على الموافقات الرقابية المتبقية.

تخضع زيادة رأس المال لموافقة الجهات الرقابية والجمعية العامة غير العادية للمساهمين.