

التاريخ : 27 يناير 2026
إشارة : FIN-3/6860/2026

To : Boursa Kuwait Company

السادة/ شركة بورصة الكويت المحترمين

Dear Sir,

تحية طيبة وبعد

Annual Financial Statements
for the year ended 31 December 2025

البيانات المالية السنوية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

As per chapter four of the "Disclosure & Transparency" Module of Capital Markets Authority's Executive Bylaws and its Law No. 7/2010 and amendments regarding disclosure of Material Information.

عملاً بأحكام الفصل الرابع من كتاب "الإفصاح والشفافية" من اللائحة التنفيذية لهيئة أسواق المال وقانونها رقم (7) لسنة 2010 وتعديلاته بخصوص الإفصاح عن المعلومات الجوهرية.

It is our pleasure to inform you that the Central Bank of Kuwait has approved Kuwait International Bank's annual audited financial statements for the year ended 31 December 2025 in addition to approving the recommendations of the Board of Directors to make the following distributions:

يسرنا إفادتك بأن بنك الكويت المركزي قد وافق على البيانات المالية السنوية المدققة لبنك الكويت الدولي عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، بالإضافة إلى موافقته على توصيات مجلس الإدارة بإجراء التوزيعات الآتية:

1. Distribution of cash dividend, representing 8% of the nominal value (8 fils per share).
2. Distribution of 5% bonus shares from issued and paid up capital (5 shares for every 100 shares).

1. توزيع أرباح نقدية بواقع 8% من القيمة الإسمية للسهم (8 فلس لكل سهم).
2. توزيع أسهم منحة مجانية بواقع 5% من رأس المال المصدر والمدفوع (5 أسهم لكل 100 سهم).

Kindly find attached The Annual Financial Statements Results Form for the financial year ended 31 December 2025 along with a copy of CBK's approval on the financial statements for the mentioned year.

مرفق لكم نموذج نتائج البيانات المالية السنوية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025، بالإضافة إلى نسخة عن موافقة بنك الكويت المركزي على البيانات المالية عن السنة المذكورة.

With reference to Boursa Kuwait Rule Book requirements issued by virtue of resolution No.1 of 2018 whereby KIB has been classified in the "Premier Market", we are pleased to announce that the Analyst/Investors conference call will be held through live webcast session at 2:30 pm (Local time) on Monday, 2 February 2026.

هذا وبالإشارة إلى متطلبات قواعد بورصة الكويت الصادرة بموجب القرار رقم 1 لسنة 2018، وحيث أن بنك الكويت الدولي قد تم تصنيفه ضمن مجموعة "السوق الأول"، فإنه يسر بنك الكويت الدولي الإعلان عن موعد مؤتمر المحللين/المستثمرين السنوي والذي تقرر انعقاده عن طريق بث مباشر عبر شبكة الإنترنت (Live webcast) في تمام الساعة الثانية والنصف (وفق التوقيت المحلي) من بعد ظهر يوم الإثنين الموافق 2 فبراير 2026.

Interested analysts may send an email to Investor-relations@kib.com.kw in order to provide them with the invitation and call instructions for attendance.

ويمكن للأطراف المهتمين التواصل مع مصرفنا عبر البريد الإلكتروني Investor-relations@kib.com.kw لتزويدهم بالدعوة وتفاصيل المشاركة الخاص بالمؤتمر المذكور.

Kind Regards,

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،



محمد سعيد السقا
نائب الرئيس التنفيذي

Mohamed Said EL Saka
Deputy Chief Executive Officer

 **KIB** 15

Company Name	اسم الشركة
Kuwait International Bank K.S.C.P.	بنك الكويت الدولي ش.م.ك.ع

Financial Year Ended on	نتائج السنة المالية المنتهية في
2025-12-31	

Board of Directors Meeting Date	تاريخ اجتماع مجلس الإدارة
2026-01-08	

Required Documents	المستندات الواجب إرفاقها بالنموذج
Approved financial statements. Approved auditor's report This form shall not be deemed to be complete unless the documents mentioned above are provided	نسخة من البيانات المالية المعتمدة نسخة من تقرير مراقب الحسابات المعتمد لا يعتبر هذا النموذج مكتملاً ما لم يتم إرفاق هذه المستندات

التغيير (%)	السنة المقارنة	السنة الحالية	البيان
Change (%)	Comparative Year	Current Year	Statement
	2024-12-31	2025-12-31	
30.44%	23,078,000	30,102,000	صافي الربح (الخسارة) الخاص بمساهمي الشركة الأم Net Profit /(Loss) represents the amount attributable to the owners of the Parent Company
37.64%	10.52	14.48	ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة Basic & Diluted Earnings per Share
7.45%	2,519,460,000	2,707,191,000	الموجودات المتداولة Current Assets
18.26%	3,923,011,000	4,639,241,000	إجمالي الموجودات Total Assets
19.36%	3,120,608,000	3,724,651,000	المطلوبات المتداولة Current Liabilities
19.58%	3,479,027,000	4,160,167,000	إجمالي المطلوبات Total Liabilities
10.02%	347,928,000	382,805,000	إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم Total Equity attributable to the owners of the Parent Company
11.11%	91,371,000	101,526,000	إجمالي الإيرادات التشغيلية Total Operating Revenue
8.51%	38,674,000	41,967,000	صافي الربح (الخسارة) التشغيلية Net Operating Profit /(Loss)
لا ينطبق NA	لا توجد خسائر متراكمة No Accumulated losses	لا توجد خسائر متراكمة No Accumulated losses	الخسائر المتراكمة / رأس المال المدفوع Accumulated Loss / Paid-Up Share Capital

البيان	الربع الرابع الحالي	الربع الرابع المقارن	التغيير (%)
Statement	Fourth quarter Current Year	Fourth quarter Comparative Year	Change (%)
	2025-12-31	2024-12-31	
صافي الربح (الخسارة) الخاص بمساهمي الشركة الأم Net Profit (Loss) represents the amount attributable to the owners of the parent Company	9,688,000	6,874,000	40.94%
ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة Basic & Diluted Earnings per Share	4.00	2.30	73.91%
إجمالي الإيرادات التشغيلية Total Operating Revenue	29,826,000	26,474,000	12.66%
صافي الربح (الخسارة) التشغيلية Net Operating Profit (Loss)	13,382,000	11,120,000	20.34%

• Not Applicable for first Quarter

• لا ينطبق على الربع الأول

سبب ارتفاع/انخفاض صافي الربح (الخسارة)	Increase/decrease in Net Profit/ (Loss) is due to
يعود سبب ارتفاع صافي الأرباح إلى ارتفاع إيرادات التشغيل وانخفاض في المخصصات المحملة، والذي قابله جزئياً ارتفاع المصروفات التشغيلية.	The increase in net profit is due to increase in operating income and lower provision charge, which was partially offset by increase in operating expenses.

بلغ إجمالي الإيرادات من التعاملات مع الأطراف ذات الصلة (المبلغ د.ك.)	KWD 12,974,000	Total Revenue realized from dealing with related parties (value, KWD)
بلغ إجمالي المصروفات من التعاملات مع الأطراف ذات الصلة (المبلغ د.ك.)	KWD 1,807,000	Total Expenditures incurred from dealing with related parties (value, KWD)

Auditor Opinion		رأي مراقب الحسابات
1.	Unqualified Opinion	<input checked="" type="checkbox"/> رأي غير متحفظ
2.	Qualified Opinion	<input type="checkbox"/> رأي متحفظ
3.	Disclaimer of Opinion	<input type="checkbox"/> عدم إبداء الرأي
4.	Adverse Opinion	<input type="checkbox"/> رأي معاكس

In the event of selecting item No. 2, 3 or 4, the following table must be filled out, and this form is not considered complete unless it is filled.

بحال اختيار بند رقم 2 أو 3 أو 4 يجب تعبئة الجدول التالي، ولا يعتبر هذا النموذج مكتملاً ما لم يتم تعبئته

لا ينطبق Not applicable	نص رأي مراقب الحسابات كما ورد في التقرير
لا ينطبق Not applicable	شرح تفصيلي بالحالة التي استدعت مراقب الحسابات لإبداء الرأي
لا ينطبق Not applicable	الخطوات التي ستقوم بها الشركة لمعالجة ما ورد في رأي مراقب الحسابات
لا ينطبق Not applicable	الجدول الزمني لتنفيذ الخطوات لمعالجة ما ورد في رأي مراقب الحسابات

Corporate Actions		استحقاقات الأسهم (الإجراءات المؤسسية)
النسبة	القيمة	
%8	13,250,926.9 دينار كويتي	توزيعات نقدية Cash Dividends
%5	8,942,736.5 دينار كويتي	توزيعات أسهم منحة Bonus Share
لا يوجد Nil	لا يوجد Nil	توزيعات أخرى Other Dividend
-	-	عدم توزيع أرباح No Dividends
لا يوجد Nil	لا يوجد Nil	زيادة رأس المال Capital Increase
لا يوجد Nil	لا يوجد Nil	تخفيض رأس المال Capital Decrease

ختم الشركة Company Seal	التوقيع Signature	المسمى الوظيفي Title	الاسم Name
		نائب الرئيس التنفيذي Deputy Chief Executive Officer	محمد سعيد السقا Mohamed Said EL Saka



المحافظ

التاريخ : 8 شعبان 1447
الموافق : 27 يناير 2026
الإشارة : 2026/1066/105/2

الأخ الكريم الشيخ محمد جراح صباح الصباح المحترم
رئيس مجلس إدارة بنك الكويت الدولي

تحية طيبة وبعد ،

بالإشارة إلى كتابكم المؤرخ 2026/1/8 المرفق به نسخة من البيانات المالية الختامية لمصرفكم لعام 2025، وعطفاً على الإيضاحات والبيانات الواردة إلينا في هذا الخصوص والتي كان آخرها بتاريخ 2026/1/26.

أود الإفادة بأنه بناءً على ما انتهت إليه دراسة البيانات المالية المشار إليها، فإنه لا يوجد لدينا ملاحظات في هذا الشأن، كما نفيديكم بموافقة بنك الكويت المركزي على قيام مصرفكم بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 8% من القيمة الاسمية للسهم الواحد، أي بواقع ثمانية فلوس لكل سهم، وكذلك بتوزيع أسهم منحة بنسبة 5%.

وبناءً على ما تقدم، فإنه يمكن لمصرفكم اتخاذ الإجراءات اللازمة مع الجهات المختصة لعقد الجمعية العامة للبنك.

مع أطيب التمنيات،،،

باسل أحمد الهارون

1067 - نسخة لطيفة أسواق المال.

1068 - نسخة لبورصة الكويت.



بنك الكويت الدولي ش.م.ك.ع.
وشركاته التابعة

البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2025

المحتويات

الصفحة	
5 – 1	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
6	بيان الربح أو الخسارة المجمع
7	بيان الدخل الشامل المجمع
8	بيان المركز المالي المجمع
9	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
10	بيان التدفقات النقدية المجمع
60 – 11	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبنك الكويت الدولي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2025 وبيانات الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر 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 المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2025 وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية - معايير المحاسبة الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة في دولة الكويت.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في تقريرنا في قسم مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة. ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) (ميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين). والمطبقة لتدقيق البيانات المالية للكيانات ذات المصلحة العامة، وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين. وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

أمر التدقيق الرئيسية

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

لقد حددنا أمر التدقيق الرئيسي التالي:

خسائر الائتمان لأرصدة مديني التمويل

إن الاعتراف بخسائر الائتمان لأرصدة مديني التمويل النقدية وغير النقدية إلى العملاء ("التسهيلات التمويلية") يمثل خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية المحددة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي استناداً إلى تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب المخصصات لها ("قواعد بنك الكويت المركزي")، أيهما أعلى كما هو مفصّل عنه في السياسات المحاسبية بالإيضاحين 2.5 و 9 حول البيانات المالية المجمعة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

خسائر الائتمان لأرصدة مديني التمويل (تتمة)

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

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

نظراً لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بذلك من عدم تأكد من التقديرات وحكم الإدارة في عند تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات التمويلية إلى مراحل مختلفة والتعديلات على نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، حيثما ينطبق ذلك، فإن ذلك يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم وضع وتنفيذ أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات التي تستخدمها المجموعة في وضع النماذج وحوكمتها وأدوات الرقابة للمراجعة التي يتم تنفيذها من قبل الإدارة في تحديد تصنيف المرحلة وكفاية خسائر الائتمان.

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 المحددة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قمنا باختيار عينات للتسهيلات التمويلية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي شملت التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها وقمنا بتقييم تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك لتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة. وقمنا بالاستعانة بالمتخصصين لدينا لمراجعة احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر والتوجيهات، إن وجدت، التي قامت الإدارة بمراجعتها من أجل تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة اخذاً في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. وقمنا بالنسبة لعينة من التسهيلات الائتمانية باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان التي تم مراعاتها في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة. كما قمنا بتقييم مدى تناسب مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

إضافة إلى ذلك، فيما يتعلق بمتطلبات قواعد بنك الكويت المركزي لاحتساب المخصصات، قمنا بتقييم المعايير الخاصة بتحديد ما إذا كان هناك أي متطلبات لاحتساب أي خسائر ائتمانية وفقاً للتعليمات ذات الصلة ويتم احتسابها عند اللزوم وفقاً لذلك. 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 بمراجعة قيمة الضمان وتحقيقنا من عمليات احتساب المخصص المترتب على ذلك.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025
إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى، يتكون قسم المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك، قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى ولم ولن يعبر عن أي شكل من تأكيدات النتائج حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤولياتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى المبينة اعلاه والنظر أثناء ذلك فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بصورة مادية مع البيانات المالية المجمعة أو المعلومات والتي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو وجود أي أخطاء مادية بشأنها. وإذا توصلنا، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها على المعلومات الأخرى والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، إلى وجود أي أخطاء مادية في هذه المعلومات الأخرى، 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 الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير 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 تعترض الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

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

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، اتخذنا أحكاماً مهنية 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.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً 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 وتنفيذ عملية تدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو وحدات الأعمال داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول البيانات المالية للمجموعة. نحن مسؤولون عن توجيه وإشراف ومراجعة أعمال التدقيق التي يتم إجراؤها 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 جوهريّة في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.
- نزود أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى 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 أمراً ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العامة له.

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

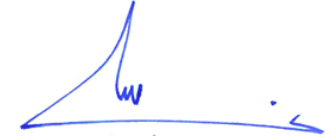
تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً إن 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/ر ب، 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، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، 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/ر ب، 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، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



طلال يوسف المزيني
سجل مراقبي الحسابات رقم 209 فئة أ
دبليو وتوش - الوزان وشركاه



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

27 يناير 2026
الكويت

ألف دينار كويتي

2024	2025	إيضاح	
185,462	205,460		إيرادات تمويل
(117,483)	(136,755)	3	تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين
67,979	68,705		صافي إيرادات التمويل
17,412	21,032	4	إيرادات أتعاب وعمولات
1,903	2,334		صافي الربح الناتج من صرف العملات الأجنبية
3,190	7,551	5	إيرادات استثمارات
887	1,904		إيرادات أخرى
91,371	101,526		مجموع إيرادات التشغيل
(26,556)	(32,242)		تكاليف موظفين
(18,573)	(21,975)		مصاريف عمومية وإدارية
(7,568)	(5,342)		استهلاك
(52,697)	(59,559)		مجموع مصروفات التشغيل
38,674	41,967		الربح من العمليات قبل المخصصات وخسائر انخفاض القيمة
(13,874)	(9,371)	6	المخصصات وخسائر انخفاض القيمة
24,800	32,596		الربح الناتج من العمليات
			مخصص لـ:
(256)	(290)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(627)	(1,089)		حصة ضريبة دعم العمالة الوطنية
(246)	(431)		حصة الزكاة
(331)	(331)	23	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
23,340	30,455		ربح السنة
			العائد إلى:
23,078	30,102		مساهمي البنك
262	353		الحصص غير المسيطرة
23,340	30,455		
10.52 فلس	14.48 فلس	7	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي البنك

ألف دينار كويتي

2024 2025

23,340 30,455

ربح السنة

الدخل الشامل الآخر:

بنود التي يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع:

3,714 13,054

- التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- ناقص: الربح من أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المعاد تصنيفها إلى

(6) -

الربح أو الخسارة نتيجة الاستبعاد

(30) (810)

- تعديلات ترجمة عملات أجنبية

بنود لن يتم تصنيفها ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع في فترات لاحقة:

2,923 4,120

- التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الآخر

(144) 2,458

- إعادة تقييم ممتلكات ومعدات

6,457 18,822

الدخل الشامل الآخر للسنة

29,797 49,277

مجموع الدخل الشامل للسنة

العائد إلى:

29,506 48,879

مساهمي البنك

291 398

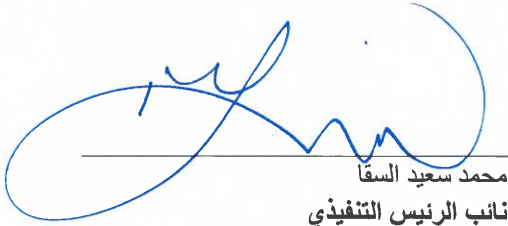
الحصص غير المسيطرة

29,797 49,277

مجموع الدخل الشامل للسنة

الف دينار كويتي

2024	2025	إيضاح	
			الموجودات
195,740	145,340	8	النقد والأرصدة لدى البنوك
113,223	218,381		إيداعات لدى بنك الكويت المركزي
85,813	173,439		المستحق من بنوك
2,845,750	3,319,169	9	مدينو تمويل
513,392	568,927	10	استثمار في أوراق مالية
1,853	22,166	11	استثمار في شركة زميلة
78,582	75,534	12	عقارات استثمارية
44,999	67,124	13	موجودات أخرى
43,659	49,161	14	ممتلكات ومعدات
<u>3,923,011</u>	<u>4,639,241</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
154,376	350,792		المستحق إلى بنوك
388,814	401,556		المستحق إلى مؤسسات مالية
2,754,432	3,218,039	15	حسابات المودعين
92,196	91,106	16	صكوك مصدرة
89,209	98,674	17	مطلوبات أخرى
<u>3,479,027</u>	<u>4,160,167</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
170,338	178,855	18	رأس المال
66,623	66,623	19	علاوة إصدار أسهم
(45,161)	(45,161)	18	أسهم خزينة
46,222	49,443	19	احتياطي قانوني
109,906	133,045	19	احتياطيات أخرى
<u>347,928</u>	<u>382,805</u>		حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
92,400	92,400	20	الصكوك الدائمة الشريحة 1
3,656	3,869		الحصص غير المسيطرة
<u>443,984</u>	<u>479,074</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>3,923,011</u>	<u>4,639,241</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


محمد سعيد السقا
نائب الرئيس التنفيذي


محمد جراح الصباح
رئيس مجلس الإدارة

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

ألف دينار كويتي

مجموع حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الصكوك الدائمة الشريحة 1	حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك					رأس المال	
			المجموع	الاحتياطيات الأخرى (إيضاح 19)	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	علاوة إصدار أسهم		
443,984	3,656	92,400	347,928	109,906	46,222	(45,161)	66,623	170,338	الرصيد كما في 1 يناير 2025
30,455	353	-	30,102	30,102	-	-	-	-	ربح السنة
18,822	45	-	18,777	18,777	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر خلال السنة
49,277	398	-	48,879	48,879	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل خلال السنة
(7,887)	-	-	(7,887)	(7,887)	-	-	-	-	توزيعات نقدية (إيضاح 18)
-	-	-	-	(8,517)	-	-	-	8,517	إصدار أسهم منحة (إيضاح 18)
-	-	-	-	(3,221)	3,221	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات
(6,115)	-	-	(6,115)	(6,115)	-	-	-	-	أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1 (إيضاح 20)
(185)	(185)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات مدفوعة من خلال شركة تابعة للحصص غير المسيطرة
479,074	3,869	92,400	382,805	133,045	49,443	(45,161)	66,623	178,855	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025
427,822	3,550	91,035	333,237	103,024	43,374	(45,161)	66,623	165,377	الرصيد كما في 1 يناير 2024
23,340	262	-	23,078	23,078	-	-	-	-	ربح السنة
6,457	29	-	6,428	6,428	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر خلال السنة
29,797	291	-	29,506	29,506	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل خلال السنة
(7,658)	-	-	(7,658)	(7,658)	-	-	-	-	توزيعات نقدية (إيضاح 18)
-	-	-	-	(4,961)	-	-	-	4,961	إصدار أسهم منحة (إيضاح 18)
92,400	-	92,400	-	-	-	-	-	-	إصدار صكوك الدائمة الشريحة 1 (إيضاح 20)
(567)	-	-	(567)	(567)	-	-	-	-	تكاليف إصدار صكوك الشريحة الدائمة 1
(91,965)	-	(91,965)	-	-	-	-	-	-	استرداد الصكوك الدائمة الشريحة 1 (إيضاح 20)
-	-	930	(930)	(930)	-	-	-	-	ترجمة عملات أجنبية من استرداد الدائمة الشريحة 1
-	-	-	-	(2,848)	2,848	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات
(5,660)	-	-	(5,660)	(5,660)	-	-	-	-	أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1 (إيضاح 20)
(185)	(185)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات مدفوعة من خلال شركة تابعة للحصص غير المسيطرة
443,984	3,656	92,400	347,928	109,906	46,222	(45,161)	66,623	170,338	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024

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

ألف دينار كويتي

2024	2025	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
23,340	30,455		ربح السنة
(1,903)	(2,334)		تسويات لـ:
(1,940)	(2,369)	5	صافي الربح الناتج من صرف العملات الأجنبية
(266)	(297)	5	إيرادات توزيعات أرباح
-	(45)	5	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
41	(710)	5	الربح المحقق من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(14)	(86)	5	(الربح) / خسارة المحقق من بيع أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(1,157)	5	حصة من نتائج شركة زميلة
-	(1,923)	5	الربح من بيع استثمار في شركة زميلة
(1,011)	(964)	5	الربح من بيع عقارات استثمارية
7,568	5,342		صافي إيرادات تأجير من عقارات استثمارية
13,874	9,371	6	استهلاك
39,689	35,283		المخصصات وخسائر انخفاض القيمة
70,654	(105,158)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
543	(511)		إيداعات لدى بنك الكويت المركزي
(386,188)	(482,055)		المستحق من بنوك
(8,794)	(7,682)		مدينو تمويل
(161,703)	196,416		موجودات أخرى
(183,266)	12,742		المستحق إلى بنوك
635,561	463,607		المستحق إلى مؤسسات مالية
2,775	10,527		حسابات المودعين
9,271	123,169		مطلوبات أخرى
			صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(340,178)	(354,446)		شراء استثمارات في أوراق مالية
195,924	306,616		المحصل من استرداد/ بيع استثمارات في أوراق مالية
-	(11,179)	11	الاستحواذ على استثمار في شركة زميلة
(2,439)	(20,548)	12	شراء عقارات استثمارية
-	12,401	12	المحصل من بيع عقارات استثمارية
(6,801)	(6,884)		شراء ممتلكات ومعدات
1,940	2,369		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
1,011	964		إيرادات تأجير مستلمة
(150,543)	(70,707)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
-	91,575	16	المحصل من إصدار صكوك الشريحة 2
-	(514)		تكاليف إصدار صكوك الشريحة 2
-	(91,770)	16	استرداد صكوك الشريحة 2
92,400	-		المحصل من إصدار الصكوك الدائمة الشريحة 1
(567)	-		تكاليف إصدار الصكوك الدائمة الشريحة 1
(91,965)	-		استرداد الصكوك الدائمة الشريحة 1
(5,660)	(6,115)	20	أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1
(185)	(185)		توزيعات مدفوعة من خلال شركة تابعة للحصص غير المسيطرة
(7,661)	(7,924)	18	توزيعات مدفوعة
(13,638)	(14,933)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(154,910)	37,529		صافي الزيادة/ (النقص) في النقد والنقد المعادل
(30)	(810)		الأثر من ترجمة عملات أجنبية
404,733	249,793		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
249,793	286,512	8	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

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

1. التأسيس والأنشطة الأساسية

بنك الكويت الدولي ش.م.ك.ع ("البنك") هو شركة مساهمة كويتية عامة تأسست في دولة الكويت في 13 مايو 1973، كبنك متخصص ويخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. إن أسهم البنك مدرجة لدى بورصة الكويت (السوق الأول).

في يونيو 2007، أصدر بنك الكويت المركزي رخصة للبنك للعمل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحاء اعتباراً من 1 يوليو 2007. ومنذ ذلك التاريخ، فإن جميع أنشطة البنك يتم ممارستها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحاء كما يتم إقرارها من قبل هيئة الرقابة الشرعية في البنك.

إن النشاط الرئيسي للبنك هو تقديم الخدمات البنكية الإسلامية، شراء وبيع وتأجير العقارات وأنشطة تجارية أخرى. يتم القيام بالأنشطة التجارية على أساس شراء البضائع المختلفة وبيعها بالمرابحة بهامش ربح متفق عليه ويتم سدادها نقداً أو على أقساط.

يقع المركز الرئيسي للبنك في البرج الغربي – مجمع البنوك المشترك، ص. ب. 22822، الصفاة 13089، الكويت.

كما في 31 ديسمبر 2025، يعمل البنك من خلال 19 فرع محلي (2024: 19) ويعمل لدى البنك 833 موظفاً (2024: 764 موظفاً).

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة") (إيضاح 2.5) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 8 يناير 2026.

إن الجمعية العامة السنوية لمساهمي البنك لها الصلاحية في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة**2.1 أساس الإعداد**

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

◀ أن يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لمتطلبات تعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ بالإضافة إلى التأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة.

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

يتم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والأراضي والمباني المصنفة تحت بند الممتلكات والمعدات، والتي تم قياس جميعها وفقاً للقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي الذي يمثل العملة الرئيسية للبنك وشركاته التابعة مقربة إلى أقرب ألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك.

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء تطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكنه لم يسر بعد.

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)****المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات**

قامت المجموعة بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من 1 يناير 2025:

عدم قابلية العملات للتحويل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21

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

لم يكن لهذا التعديل تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات الهامة الصادرة ولكنها لم تسر بعد حتى تاريخ البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تعترم المجموعة تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات عند سريانها.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 - تصنيف وقياس الأدوات المالية

تتضمن التعديلات ما يلي:

- ◀ توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاء الاعتراف به في "تاريخ التسوية"، مع إدخال أحد خيارات السياسات المحاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام سداد إلكتروني قبل تاريخ التسوية
- ◀ تقديم إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية المقترنة بخصائص الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات والخصائص المماثلة
- ◀ توضيحات حول ما يشكل "خصائص عدم الرجوع" وخصائص الأدوات المترابطة تعاقدياً
- ◀ تقديم متطلبات إفصاحات للأدوات المالية ذات الخصائص المحتملة ومتطلبات إفصاحات إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

المعيار الدولي للتقارير المالية 18 العرض والإفصاح في البيانات المالية

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 18 محل معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض البيانات المالية"، محتوياً على العديد من المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية 1 دون تغيير، مع استكمالها بمتطلبات جديدة، تتضمن المتطلبات:

- ◀ متطلبات تصنيف كافة الإيرادات والمصروفات إلى فئات محددة، وتقديم قيم إجمالية وقيم إجمالية فرعية محددة في بيان الربح أو الخسارة.
- ◀ إرشادات معززة بشأن تجميع العناصر وتحديد موضعها ومسمياتها في البيانات المالية الأولية والإيضاحات.
- ◀ إفصاحات إلزامية بشأن مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة (وهي مجموعة فرعية من مقاييس الأداء البديلة).

أدى المعيار الدولي للتقارير المالية 18 أيضاً إلى تعديلات مترتبة على المعايير المحاسبية الأخرى، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي 7 "بيان التدفقات النقدية"، ومعيار المحاسبة الدولي 33 "ربحية السهم"، ومعيار المحاسبة الدولي 34 "البيانات المالية المرحلية".

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار الجديد والتعديلات. وستقوم المجموعة بتطبيق هذا المعيار الجديد والتعديلات عند سريانها.

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أساس التجميع

يتم تجميع البيانات المالية للشركات التابعة ضمن البيانات المالية المجمعة اعتباراً من تاريخ نقل السيطرة إلى المجموعة وحتى التاريخ الذي تتوقف فيه تلك السيطرة. حيث تجرى التعديلات الضرورية على البيانات المالية للشركات التابعة لتتفق سياساتها المحاسبية مع تلك المطبقة في البنك. عند إعداد البيانات المالية المجمعة يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات فيما بين شركات المجموعة وكذلك أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن تلك المعاملات وكذلك توزيعات الأرباح. يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة إما كما بتاريخ تقرير البنك أو بتاريخ لا يتجاوز ثلاثة أشهر من تاريخ تقرير البنك.

يتم عرض الحصص في حقوق ملكية الشركات التابعة التي لا تعود إلى المجموعة كحصة غير مسيطرة في بيان المركز المالي المجموع. تقاس الحصص غير المسيطرة في الشركة التي تم حيازتها بالحصة النسبية لصافي موجودات الشركة التي يتم حيازتها، وتوزع الخسائر على الحصص غير المسيطرة حتى ولو تجاوزت نصيب الحصة غير المسيطرة في حقوق ملكية الشركة التابعة. يتم معالجة المعاملات مع الحصص غير المسيطرة كمعاملات مع ملاك حقوق ملكية المجموعة. تسجل الأرباح أو الخسائر نتيجة بيع الحصص غير المسيطرة دون فقدان السيطرة في حقوق الملكية.

يتم المحاسبة عن التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة التي لا ينتج عنها فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة الدفترية للحصص المسيطرة وغير المسيطرة للمجموعة لتعكس التغيرات في حصص ملكيتها ذات الصلة في الشركات التابعة، ويتم الاعتراف بأي فرق بين القيمة التي تم تعديل الحصص غير المسيطرة بها والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم مباشرة ضمن حقوق الملكية وتكون متاحة لمساهمي البنك.

عندما يتم فقدان السيطرة، تقوم المجموعة باستبعاد موجودات ومطلوبات الشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية المتعلقة بالشركة التابعة. يتم الاعتراف بأي فائض أو عجز ناتج عن فقدان السيطرة في بيان الربح أو الخسارة المجموع. إذا احتفظت المجموعة بأي حصة في الشركة التابعة السابقة، عندئذ يتم قياس هذه الحصة بالقيمة العادلة بتاريخ فقدان السيطرة. لاحقاً، يتم المحاسبة عنها كشركة مستثمر بها محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية أو كأصل مالي وفقاً لمستوى تأثير الحصة المحتفظ بها.

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة

دمج الأعمال

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ في تاريخ الشراء، وهو التاريخ الذي يتم فيه نقل السيطرة إلى المجموعة. تُسيطر المجموعة على الشركة المستثمر بها فقط إذا كان لدى المجموعة:

- السلطة على الشركة المستثمر بها (أي أن الحقوق القائمة التي تتيح لها قدرتها الحالية على توجيه أنشطة الشركة المستثمر بها)؛
- التعرض للعائدات المتغيرة أو امتلاك حقوق بها نتيجة مشاركتها في الشركة المستثمر بها، و
- قدرة المجموعة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر بها للتأثير على مبلغ العوائد.

عندما تكون حصة المجموعة في الشركة المستثمر بها أقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة للشركة المستثمر بها، فإن المجموعة تأخذ في الاعتبار كافة الحقائق والظروف عند تقييم سيطرتها على الشركة المستثمر بها من عدمه، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب حق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر بها؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛
- حقوق تصويت المجموعة وحقوق التصويت المحتملة؛

تقوم المجموعة بقياس الشهرة كما في تاريخ الشراء كما يلي:

- القيمة العادلة للمقابل المحول؛ بالإضافة إلى
- المبلغ المدرج للحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة؛ بالإضافة إلى
- إذا كان دمج الأعمال يتم على مراحل، القيمة العادلة لحصص حقوق الملكية الموجودة سابقاً في الشركة المشتراة؛ مطروحاً من
- صافي المبلغ المدرج للموجودات المقتناة والمطلوبات المفترضة والتي يمكن تحديدها.

عندما يكون الفائض بالسالب، يتم الاعتراف بالربح الناتج عن الشراء بسعر مخفض مباشرة في بيان الربح أو الخسارة المجموع.

تُحمل تكاليف المعاملات، باستثناء تلك المتعلقة بإصدار أدوات الدين أو أوراق حقوق ملكية، والتي تتكبدتها المجموعة فيما يتعلق بدمج الأعمال كمصاريف عند تكبدها.

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

دمج الأعمال (تتمة)

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للبنك:

اسم الشركة	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	2025	2024	حصة الملكية الفعلية %
شركة الدولي للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) ("الدولي للتكافل")	الكويت	خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة الإسلامية	73.6	73.6	73.6
شركة الدولي إنفست للإستثمار ش.م.ك. (مقفلة) ("الدولي إنفست")	الكويت	الاستثمار الإسلامي	99.9	99.9	99.9
شركة مركز المبادر كي أي بي لحاضنات الأعمال في المجال التجاري والإداري والتسويقي ذ.م.م	الكويت	دعم الأعمال	99	99	99
شركة مركز الإبداع التكنولوجي للحلول الحاسوبية المتكاملة ش.ش.و.	الكويت	الحلول الرقمية	100	100	100
شركة صكوك 2 كي أي بي الشريحة 1 المحدودة	جزر الكايمن	إصدار صكوك	100	100	100
شركة صكوك كي أي بي المحدودة	جزر الكايمن	إصدار صكوك	100	100	100

الأدوات المالية

الموجودات المالية

الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم إدراج كافة عمليات الشراء والبيع النظامية للموجودات المالية باستخدام المحاسبة في تاريخ التسوية؛ أي التاريخ الذي تستلم فيه أو تسلم فيه المجموعة الموجودات. ويتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية في بيان الربح أو الخسارة المجمع أو في بيان الدخل الشامل المجمع وفقاً للسياسة المحاسبية المطبقة والخاصة بكل أداة مالية.

إن عمليات الشراء والبيع النظامية هي عمليات شراء أو بيع موجودات مالية تتطلب تسليم الموجودات خلال فترة زمنية يتم تحديدها عامة وفقاً للقوانين أو الأعراف المتعامل بها في السوق.

عدم الاعتراف بالموجودات المالية

لا يتم الاعتراف بالموجودات المالية (كلياً أو جزئياً) عندما:

- تنقضي الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية؛ أو
- تحتفظ المجموعة بالحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، لكن مع تحمل التزام بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير إلى طرف آخر بموجب اتفاقية تنص على ذلك؛ أو
- تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو أن تكون (أ) قامت بتحويل كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل أو (ب) لم تقم المجموعة بتحويل كافة المخاطر أو المنافع المرتبطة بالأصل وكذلك لم تحتفظ بهما لكنها فقدت السيطرة على الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها للحصول على تدفقات نقدية من أحد الموجودات ولم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر أو المنافع المرتبطة بالأصل، ولم تقم بتحويل السيطرة على الأصل؛ فإن الأصل يتحقق إلى الحد الذي يبقى المجموعة عنده مستمرة في السيطرة على الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية للأصل والحد الأقصى للمبلغ الذي كان يتعين على المجموعة سداذه، أيهما أقل.

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالالتزامات المحددة في العقد أو إلغاؤها أو انتهاء فترة استحقاقها. في حالة استبدال مطلوبات مالية قائمة بمطلوبات أخرى من قبل نفس المقرض وذلك بشروط تختلف بشكل جوهري أو في حالة تعديل الشروط التعاقدية للالتزام قائم بشكل جوهري فإن ذلك الاستبدال أو التعديل يتم التعامل معه على أنه عدم اعتراف بالالتزام الأصلي واعتراف بالالتزام جديد. يتم الاعتراف بالفرق في القيم الدفترية ذات الصلة في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****الأدوات المالية (تتمة)****الموجودات المالية (تتمة)***التصنيف والقياس للموجودات المالية*

تقوم المجموعة بتصنيف وقياس الموجودات المالية كالآتي:

النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل من النقد والحساب الجاري لدى بنك الكويت المركزي والحسابات الجارية لدى البنوك وإيداعات لدى بنوك ذات فترة استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل. يدرج النقد والنقد المعادل بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل العائد الفعلي (إيضاح 8).

إيداعات لدى بنك الكويت المركزي

تتكون إيداعات لدى بنك الكويت المركزي من معاملات تورق مع بنك الكويت المركزي وأدوات الدين مع حكومة الكويت. تدرج إيداعات لدى بنك الكويت المركزي بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل العائد الفعلي.

المستحق من البنوك

يتضمن المستحق من البنوك على تمويلات مرابحة ووكالة مع البنوك. يدرج المستحق من البنوك بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل العائد الفعلي.

مدينو التمويل

إن مدينو التمويل هي موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وهي غير مسعرة في سوق نشط. يقوم البنك بتقديم المنتجات والخدمات التي تتفق مع تعليمات الشريعة الإسلامية مثل المرابحة والوكالة والمساومة والإجارة وتدرج بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي المجموع. إن المبالغ المستحقة يتم تسويتها على أقساط أو على أساس الدفع الآجل.

المرابحة هي اتفاقية تتعلق ببيع سلع لعمل "مع وعد بالشراء" بسعر يتضمن التكلفة مضافاً إليها نسبة ربح متفق عليه وذلك بعد قيام البنك باقتناء الأصل.

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

المساومة هي عقد بيع يتم بناءً عليه التفاوض بين البائع والمشتري ولا يتم الكشف عن التكلفة.

الموجودات المؤجرة - عندما تكون المجموعة الطرف المؤجر

مدينو الإجارة هي معاملة إسلامية تشتمل على الشراء والإيجار المباشر لأي أصل بالتكلفة التي تضمن أن يحول المؤجر للمستأجر الحق في استخدام الأصل خلال المدة الزمنية المتفق عليها مقابل دفعة أو مجموعة من الدفعات. وفي نهاية مدة الإيجار، يكون للمستأجر الخيار في شراء الأصل. تم تسجيل مدينو الإجارة بالحد الأدنى للدفعات الإيجارية التراكمية المستحقة ناقص مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد، ويتم عرضها بصافي الإيرادات المؤجلة.

الاستثمارات في أوراق مالية

تتكون الاستثمارات المالية للمجموعة من الاستثمار في أدوات الدين (الصكوك) وحقوق ملكية والاستثمارات الأخرى.

- يتم تصنيف أدوات الدين (الصكوك) إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بناءً على نموذج الأعمال الذي تدار فيه هذه الأوراق المالية.
- تدرج الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستثناء الاستثمارات المحددة التي قامت المجموعة بإجراء عملية تصنيف لها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- تدرج الاستثمارات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

التصنيف والقياس للموجودات المالية (تتمة)

تقييم نموذج العمل

تقوم المجموعة بتحديد نموذج أعمالها على المستوى الذي يعكس كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق أهداف أعمالها. ولا يتم تقييم نموذج عمل المجموعة لكل أداة على حدة، ولكن يتم على مستوى أكبر للمحافظ المجمعة ويستند إلى عدد من العوامل التي يمكن ملاحظتها. وتتضمن المعلومات التي توضع بعين الاعتبار ما يلي:

- السياسات والأهداف الموضوعة للمحافظة وعمل هذه السياسات في الواقع العملي؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج العمل (والموجودات المالية المحتفظ بها في إطار نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛ و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات المنتظرة منها حول نشاط المبيعات المستقبلية.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع "أسوأ الأحوال" أو "سيناريو مضغوط" بعين الاعتبار. وفي حال ما إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن توقعات المجموعة الأصلية، لا تقوم المجموعة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وتقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقييم الأصل المالي الذي نشأ حديثاً أو تم شراؤه منذ هذا الوقت.

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

تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط ويتم تعريف "أصل المبلغ" لأغراض تتعلق بهذا الاختبار على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي وقد يتغير على مدار عمر الأصل المالي. ويتم تعريف "الربح" ضمن ترتيبات الإقراض الأساسية على أنه المقابل لقاء القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الانتماء المرتبطة بأصل المبلغ ومخاطر وتكاليف الإقراض الرئيسية الأخرى بالإضافة إلى هامش الربح.

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

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

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

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

- الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة
- الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة

يتم تسجيل الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين:

- أن يكون محتفظ به في إطار نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي شروطه التعاقدية – في تواريخ محددة – إلى تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات لأصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم.

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****الأدوات المالية (تتمة)****الموجودات المالية (تتمة)****التصنيف والقياس للموجودات المالية (تتمة)**

يتم قياس الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي، يتم الاعتراف بإيرادات التمويل، وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية وخسائر الائتمان المتوقعة في بيان الربح أو الخسارة المجمع، كما يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن إلغاء الاعتراف في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أ) أدوات الدين (صكوك) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم تسجيل استثمار أدوات الدين (صكوك) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفى الشرطين التاليين:

- أن يكون محتفظ به في إطار نموذج عمل يتم تحقيق هدفه من خلال كل من تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- أن تؤدي شروطه التعاقدية في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات لأصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم.

لاحقاً يتم قياس أدوات الدين (صكوك) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الصكوك بطريقة العائد الفعلي وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر الائتمان المتوقعة في بيان الربح أو الخسارة المجمع. كما يتم الاعتراف بتغيرات القيمة العادلة التي لا تمثل جزءاً من علاقة التحوط الفعلية في الدخل الشامل الآخر ويتم عرضها في احتياطات القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية حتى يتم استبعاد أو إعادة تصنيف الأصل. عندما يتم استبعاد الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة التراكمي المعترف به مسبقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع.

ب) استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة باتخاذ قرار لا يقبل الإلغاء بتصنيف بعض من استثماراتها في حقوق الملكية كاستثمارات في حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إن استوفت تعريف حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32 الأدوات المالية: "العرض" ولا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. ويتم تحديد هذا التصنيف لكل أداة على حدة.

لاحقاً يتم قياس الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الدخل الشامل الآخر وعرضها في احتياطات القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية. أما الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها مسبقاً في الدخل الشامل الآخر فيتم نقلها إلى الأرباح المرحلة عند الاستبعاد ولا يتم الاعتراف بها في بيان الربح أو الخسارة المجمع. ويتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الربح أو الخسارة المجمع ما لم تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. ولا تخضع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى تقييم انخفاض القيمة.

الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تمثل الموجودات المالية في هذه الفئة تلك الموجودات التي تم تحديدها إما من قبل الإدارة عند الاعتراف المبدئي أو تلك التي يطلب بشكل إجباري أن يتم قياسها بالقيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. وتقوم الإدارة بتعيين أداة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تستوفي فيما دون ذلك متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فقط إن ألغيت أو خفضت بشكل كبير، كان من الممكن أن ينشأ اختلافاً محاسبياً إن لم يتم القيام بذلك. يجب أن يتم قياس الموجودات المالية التي تمتلك تدفقات نقدية تعاقدية لا تمثل فقط دفعات لأصل المبلغ أو الربح بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك بشكل إلزامي.

لاحقاً يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة المجمع. ويتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الربح أو الخسارة المجمع عند تأكيد الحق في الدفعة.

إعادة تصنيف الموجودات المالية

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

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****الأدوات المالية (تتمة)****الموجودات المالية (تتمة)***انخفاض قيمة الموجودات المالية*

تقوم المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- مدينو التمويل بما في ذلك التزامات التمويل.
- الاعتمادات المستندية وعقود خطابات الضمان المالي بما في ذلك الالتزامات.
- الاستثمارات في أدوات الدين (صكوك) المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- الأرصدة والودائع لدى البنوك.

تعتبر الأرصدة مع بنك الكويت المركزي ومعاملات التورق مع بنك الكويت المركزي وأدوات الدين العام مع حكومة دولة الكويت ذات مخاطر منخفضة وقابلة للاسترداد بالكامل، وبالتالي لا يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الأدوات.

انخفاض قيمة مدينو التمويل

تشمل التسهيلات التمويلية التي تقدمها المجموعة على مدينو تمويل والاعتمادات المستندية وعقود خطابات الضمان المالي والالتزامات بمنح مدينو التمويل. تقوم المجموعة بتسجيل انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية في بيان المركز المالي المجمع بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة التي يتم احتسابها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والمخصصات المطلوب احتسابها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى. (إيضاح 2.1)

انخفاض قيمة الموجودات المالية باستثناء مدينو التمويل

تعتبر المجموعة أن النقد والنقد المعادل لديه مخاطر ائتمانية منخفضة بناءً على التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة وضمن بنك الكويت المركزي للودائع المودعة لدى البنوك المحلية. تقوم المجموعة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على الاستثمار في أدوات الدين المسجلة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وكذلك على الأرصدة والودائع لدى البنوك. إن الاستثمارات في أسهم الملكية لا تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

المرحلة الأولى: خسائر الائتمان المتوقعة لـ 12 شهراً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً على الموجودات المالية ما لم يكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو على الانكشافات التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

المرحلة الثانية: خسائر الائتمان المتوقعة لفترة العمر - غير منخفض القيمة ائتمانياً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة طوال فترة عمر الموجودات المالية ما لم يكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن دون تعرضها لانخفاض القيمة ائتمانياً.

المرحلة الثالثة: خسائر الائتمان المتوقعة لفترة العمر - منخفض القيمة ائتمانياً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة طوال فترة عمر الموجودات المالية التي تم تعيينها كمنخفضة القيمة ائتمانياً بناءً على دليل موضوعي لانخفاض القيمة.

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

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تحديد مرحلة انخفاض القيمة

في تاريخ التقرير المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف المبدئي عبر مقارنة مخاطر التعثر الذي يحدث على مدار العمر المتبقي المتوقع من تاريخ البيانات المالية المجمعة مع مخاطر التعثر في تاريخ الاعتراف المبدئي. وتمثل المعايير الكمية المتبعة لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان سلسلة من العتبات النسبية والمطلقة. ويتم اعتبار أن جميع الموجودات المالية المتأخر سدادها لفترة أكثر من 30 يوماً لديها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ويتم نقلها إلى المرحلة الثانية حتى وإن لم نشر المعايير إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

في تاريخ التقرير المالي، تقوم المجموعة في أيضاً بتقييم ما إذا كان الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد تعرضت لانخفاض القيمة انتمائياً. وتعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد تعرض لانخفاض القيمة عند وقوع حدث واحد أو أكثر ممن لهم أثراً سلبياً على المستقبل المقدر للتدفقات النقدية للأصل المالي أو عند تأخر الدفعات التعاقدية لأكثر من 90 يوماً. تصنف كافة الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في القيمة الائتمانية ضمن المرحلة 3 لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة. يتضمن الدليل على الانخفاض الائتماني للأصل المالي البيانات الملحوظة التالية:

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

في تاريخ التقرير المالي، إذا لم تزداد مخاطر الائتمان لأصل مالي أو مجموعة موجودات مالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي أو لم تتعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم تصنيف هذه الموجودات المالية ضمن المرحلة الأولى.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات على أساس المتوسط المرجح لخسائر الائتمان وتقاس بالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي مخصصة بمعدل الربح الفعلي للأداة المالية. ويمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المجموعة طبقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. تشمل العناصر الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة احتمالية التعثر عن السداد ونسبة الخسارة عند التعثر والانكشاف للمخاطر عند التعثر. تقوم المجموعة بتقدير هذه العوامل باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة مع الأخذ في الاعتبار التصنيفات الائتمانية الداخلية والخارجية لهذه الموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات والسيناريوهات المستقبلية للاقتصاد الكلي المستقبلية، الخ.

إدراج المعلومات المستقبلية

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

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تعديل الموجودات والمطلوبات المالية

في حال تعديل شروط الأصل المالي، تُجري المجموعة تقييمًا لتحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل تختلف اختلافاً جوهرياً. وفي حال كانت التدفقات النقدية تختلف اختلافاً جوهرياً، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية. وفي هذه الحالة، يُستبعد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

أما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المالي المعدل لا تختلف اختلافاً جوهرياً، فلن ينشأ عن التعديل استبعاداً للأصل المالي. وفي هذه الحالة، تُعيد المجموعة احتساب مجمل القيمة الدفترية للأصل المالي باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي وتعترف بالقيمة الناتجة عن تعديل مجمل القيمة الدفترية كربح أو خسارة نتيجة التعديل ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع.

تستبعد المجموعة الالتزام المالي عندما تُعدل شروطه وتختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل اختلافاً جوهرياً. وفي هذه الحالة، يتم الاعتراف بالالتزام المالي الجديد بالقيمة العادلة استناداً إلى الشروط المعدلة. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المُطفاً والالتزام المالي الجديد ذي الشروط المعدلة ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع.

تعديل مدينو التمويل

تسعى المجموعة في ظل ظروف معينة إلى إعادة هيكلة مدينو التمويل فيما عدا حيازة الضمان. قد يتضمن ذلك تمديد ترتيبات السداد وتخفيض أصل المبلغ أو الربح والاتفاق على شروط جديدة للتسهيل الائتماني أو التمويل. وفي حال كانت هذه التعديلات مادية، يتم إلغاء الاعتراف بالتسهيل الائتماني وتسجيل تسهيل جديد له شروط وبنود مختلفة بشكل مادي.

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

إصلاح معدل الفائدة المعياري

في إطار إصلاح آيبور، فإن تقييم المجموعة لما إذا كان التغير في الأصل المالي أو الالتزام المالي تغيراً جوهرياً يُجرى بعد تطبيق الوسيلة العملية التي طرحتها المرحلة الثانية من إصلاح معدل الفائدة المعياري ضمن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9. تُتيح هذه الوسيلة العملية معاملة التغيرات على الأساس المستخدم لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية الناشئة كنتيجة مباشرة لإصلاح معدل الفائدة المعياري على أنها تغيرات على معدل الفائدة المتغير بالنسبة لتلك الأداة شريطة أن يحدث الانتقال من معدل آيبور المعياري إلى معدل بديل خالٍ من المخاطر على أساس متكافئ اقتصادياً. وفي مثل هذه الحالات، تُجري المجموعة تحديداً على معدل الفائدة الفعلية بحيث يعكس التغير في معدل الفائدة المعياري من معدل آيبور إلى معدل خالٍ من المخاطر دون تعديل القيمة الدفترية.

عند إجراء تغييرات إضافية غير متكافئة من الناحية الاقتصادية، تطبق المجموعة سياسة محاسبية عند المحاسبة على تعديل الموجودات والمطلوبات المالية.

الشطب

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

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجمع

يتم عرض مخصصات الخسائر المرتبطة بخسائر الائتمان المتوقعة كإقطاع من مجمل القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة وفقاً للتكلفة المطفأة. أما أدوات الدين المدرجة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تسجل المجموعة المخصص في بيان الربح أو الخسارة المجمع ويتم تسجيل مبلغ مقابل ضمن الدخل الشامل الآخر دون أي تخفيض في القيمة الدفترية للأصل المالي المدرج في بيان المركز المالي المجمع.

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
الأدوات المالية (تتمة)
الموجودات المالية (تتمة)
انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)
مخصص خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

يتم مطالبة المجموعة باحتساب مخصصات لخسائر الائتمان على التمويلات للعملاء وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات التمويلية واحتساب المخصصات. يتم تصنيف التسهيلات التمويلية كمتأخرة السداد عندما لا يتم استلام دفعة ما في التاريخ المشترك لسدادها أو في حالة زيادة التسهيل التمويلي عن حدود ما قبل الاعتماد. ويتم تصنيف التسهيل التمويلي كمتأخر السداد ومنخفض القيمة عندما يكون مبلغ الربح أو القسط الأساسي متأخر السداد لمدة تزيد عن 90 يوم وكذلك في حالة زيادة القيمة الدفترية للتسهيل التمويلي عن قيمته التقديرية الممكن استردادها. يتم إدارة ورقابة التمويلات متأخرة السداد أو التمويلات متأخرة السداد ومنخفضة القيمة باعتبارها تسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها إلى أربعة فئات تستخدم بعد ذلك في تقدير المخصصات:

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

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

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

في مارس 2007، أصدر بنك الكويت المركزي تعميماً بتعديل أساس احتساب المخصصات العامة على التسهيلات حيث تم تغيير نسبة المخصص من 2% إلى 1% على التسهيلات النقدية ومن 1% إلى 0.5% على التسهيلات غير النقدية. وبدأ سريان هذه النسب المعدلة اعتباراً من 1 يناير 2007 على صافي الزيادة في التسهيلات، بعد خصم بعض فئات الضمانات، خلال فترة التقرير. ويتم الاحتفاظ بالجزء من المخصص العام الذي زاد عن نسبة 1% للتسهيلات النقدية وعن 0.5% للتسهيلات غير النقدية كما في 31 ديسمبر 2006 كمخصص عام حتى تصدر تعليمات أخرى بهذا الشأن من قبل بنك الكويت المركزي.

المطلوبات المالية

تتضمن المطلوبات المالية المستحق للبنوك والمؤسسات المالية وحسابات المودعين الناشئة عن عقود المضاربة والمراوحة والوكالة وصكوك مصدرة والمطلوبات الأخرى. إن المضاربة هي عقد بين البنك والعميل حيث يتفق الطرفان على تشارك نسبة متفق عليها من أي ربح محقق من استثمارات العملاء كما هو متفق عليه. إن الوكالة هي عقد بين البنك والعميل حيث يوافق البنك على تقديم معدل عائد متوقع على العمليات التي يدخلها البنك بالنيابة عن العميل.

أدوات الملكية

تمثل أدوات حقوق الملكية في أي عقد يثبت وجود حصص متبقية في موجودات أي منشأة بعد اقتطاع كافة المطلوبات المترتبة عليها. يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية التي تصدرها المجموعة بقيمة صافي المبالغ المحصلة بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك التي استحوذت عليها بنفسها أو عن طريق أي من شركاتها التابعة خصم مباشرة في (أسهم الخزينة) وتخضع مباشرة في حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر في بيان الربح أو الخسارة المجمع من شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

تتمثل صكوك الشريحة 1 في صكوك مضاربة دائمة وغير قابلة للاسترداد من قبل حاملي الصكوك ويستحقون توزيعات أرباح غير متراكمة بناءً على موافقة مجلس الإدارة. وطبقاً لذلك، يتم عرض الصكوك الشريحة 1 كأحد مكونات أدوات حقوق الملكية المصدرة من قبل المجموعة في حقوق الملكية.

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

المقاصة

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

ضمانات قيد البيع

تقوم المجموعة أحياناً بحيازة موجودات غير نقدية لتسوية بعض مدينو التمويل. إن هذه الموجودات يتم إدراجها بالقيمة الدفترية لأرصدة مدينو التمويل المرتبطة بها أو القيمة العادلة الحالية لتلك الموجودات أيهما أقل. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد وخسائر إعادة التقييم في بيان الربح أو الخسارة المجموع.

الضمانات المالية

تقدم المجموعة في سياق نشاطها الاعتيادي ضمانات مالية تتكون من الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقبولات. يتم إدراج الضمانات المالية في البيانات المالية المجمعة مبدئياً بالقيمة العادلة التي تمثل القسط المحصل، في المطلوبات الأخرى. كما يتم إدراج القسط المحصل في بيان الربح أو الخسارة المجموع ضمن بند "إيرادات أتعاب وعمولات" على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان. لاحقاً، يتم قياس الالتزام بأفضل تقدير للمصروف المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ التقرير المالي والمبلغ المعترف به ناقصاً الإطفاء المتراكم، أيهما أعلى. عندما يصبح السداد بموجب الضمان محتملاً، يتم تحميل القيمة الحالية لصافي الدفعات المتوقعة ناقصاً القسط غير المطفأ على بيان الربح أو الخسارة المجموع.

يتم تقييم مدى انخفاض الضمانات المالية والاعتمادات المستندية ويتم احتساب مخصصات مقابل انخفاض القيمة بطريقة مماثلة لمدينو التمويل.

الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

1. المشتقات غير المصنفة كعمليات تحوط:

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

2. المشتقات المصنفة كعمليات تحوط:

لأغراض محاسبة التحوط، تصنف عمليات التحوط كما يلي:

◀ عمليات تحوط القيمة العادلة حيث يتم التحوط من التعرض لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة لأصل أو التزام مسجل أو التزام تام غير مسجل.

◀ عمليات تحوط التدفقات النقدية حيث يتم التحوط من التعرض لمخاطر التباين في التدفقات النقدية الذي إما أن ينسب إلى مخاطر معينة ترتبط بأصل أو التزام مسجل أو بمعاملة محتملة متوقعة بصورة كبيرة أو مخاطر العملات الأجنبية ضمن التزام تام غير مسجل.

عند بداية علاقة تحوط، يقوم البنك بشكل رسمي بتصنيف وتوثيق علاقة التحوط التي يهدف البنك تطبيق محاسبة التحوط عليها وهدف إدارة المخاطر واستراتيجية إجراء عملية التحوط.

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

◀ هناك "علاقة اقتصادية" بين بند التحوط وأداة التحوط.

◀ لم يكن لمخاطر الائتمان تأثير "مهيم" على تغيرات القيمة" الناتجة من العلاقة الاقتصادية.

◀ تكون نسبة التحوط المرتبطة بعلاقة التحوط مماثلة لتلك الناتجة من نوعية البند المتحوط له والذي يقوم البنك بالتحوط منه فعلياً، ومقدار أداة التحوط التي يستخدمها البنك فعلياً للتحوط من مقدار بند التحوط ذلك.

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

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

عمليات تحوط القيمة العادلة:

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

عمليات تحوط التدفقات النقدية:

يتم الاعتراف بالجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن بيان الدخل الشامل المجمع بينما يتم الاعتراف بأي جزء غير فعال مباشرة في بيان الربح أو الخسارة المجمع. يتم تعديل احتياطي تحوط التدفقات النقدية بالأرباح أو الخسائر المتراكمة لأداة التحوط أو التغيير المتراكم في القيمة العادلة للبند المتحوط له أيهما أقل.

يتم تحويل المبالغ المسجلة كدخل شامل آخر إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع عندما تؤثر المعاملة المتحوط لها على بيان الربح أو الخسارة المجمع.

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

الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات من عمليات المراجعة والتورق واستثمارات الوكالة والاستثمار في أوراق الدين على أساس معدل الربح الفعلي والذي يتم تحديده عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي ولا يتم لاحقاً تغيير ذلك المعدل.

يتم الاعتراف بالإيرادات من عمليات الإجارة على مدار عقد الإجارة بحيث يتحقق عائد ثابت على صافي قيمة الاستثمار القائمة.

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

يتضمن احتساب معدل العائد الفعلي جميع الأتعاب المدفوعة والمستلمة وتكاليف المعاملات والخصومات والعلاوات والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي.

يتم الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المرتبطة بشكل رئيسي بالمعاملات والخدمات، عند تقديم الخدمات.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام تلك التوزيعات.

يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من العقارات الاستثمارية على أساس القسط الثابت على مدى فترة التأجير.

يتم الاعتراف بأرباح بيع العقارات الاستثمارية عند تحويل المخاطر الهامة والعائدات إلى المشتري بما في ذلك الوفاء بكافة شروط العقد.

عندما يتم تخفيض قيمة أداة مالية مصنفة كـ "مدينو تمويل" إلى قيمتها الاستردادية المقدرة، يتم الاعتراف بإيراداتها على الجزء الذي لم تنخفض قيمته على أساس معدل العائد الفعلي الأصلي الذي تم استخدامه لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس القيمة التي يمكن استردادها.

تكاليف التمويل

تتعلق تكاليف التمويل مباشرة بالأرصدة المستحقة للبنوك والأرصدة المستحقة للمؤسسات المالية وحسابات المودعين والصكوك المصدرة. يتم إدراج كافة تكاليف التمويل كمصروفات في الفترة التي تكبد فيها.

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****العملات الأجنبية****المعاملات والأرصدة**

يتم قيد المعاملات بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية القائمة في نهاية السنة إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير المالي، وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية التحويل في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

إن البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمقومة بالعملات الأجنبية يتم تحويلها وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. إن فروق التحويل الناتجة من البنود غير النقدية المصنفة "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" تدرج ضمن أرباح أو خسائر التغير في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة المجمع. بينما تدرج فروق التحويل الناتجة من البنود غير النقدية المصنفة كموجودات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" ضمن بيان الدخل الشامل المجمع.

شركات المجموعة

عند التجميع، يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الشركات التابعة الأجنبية إلى الدينار الكويتي وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ التقرير، ويتم ترجمة بيانات الربح أو الخسارة لهذه الشركات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف. يتم الاعتراف بفروق الصرف الناتجة عن ترجمة عملية التجميع ضمن الدخل الشامل الآخر. وعند الاستبعاد، فإن قيمة التصفية أو سداد رأس المال أو استبعاد الشركة التابعة الأجنبية أو جزء منها أو أحد مكونات الدخل الشامل الآخر المتعلق بتلك الشركة التابعة الأجنبية يتم الاعتراف بها ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع.

إن أي شهرة ناتجة عن الاستحواذ على شركة تابعة أجنبية وأي تعديلات في القيمة العادلة فيما يتعلق بالقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات نتيجة الاستحواذ يتم معاملتها كموجودات ومطلوبات الشركة التابعة الأجنبية وترجمتها وفقاً لسعر الصرف الفوري في تاريخ التقرير.

توزيعات الأرباح على الأسهم العادية

يتم إثبات توزيعات الأرباح على الأسهم العادية كاللزام ويتم خصمها من حقوق المساهمين عندما يتم الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك وذلك في اجتماع الجمعية العامة السنوي.

إن توزيعات أرباح السنة التي يتم الموافقة عليها في اجتماع الجمعية العامة السنوي بعد تاريخ التقرير يتم الإفصاح عنها كأحداث بعد تاريخ التقرير المالي.

المساهمات القانونية**حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي**

يقوم البنك بحساب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من الأرباح وفقاً للاحتساب المعدل استناداً إلى قرار مجلس إدارة المؤسسة، بعد استبعاد المحول إلى الاحتياطي القانوني من ربح السنة.

ضريبة دعم العمالة الوطنية

يقوم البنك بحساب ضريبة دعم العمالة الوطنية طبقاً للقانون رقم 19 لعام 2000 وقرار وزارة المالية رقم 24 لعام 2006 بنسبة 2.5% من الدخل الخاضع للضريبة للسنة. بموجب القانون، إن توزيعات الأرباح النقدية من الشركات المدرجة والخاضعة لضريبة دعم العمالة الوطنية تم خصمها من ربح السنة وذلك لتحديد الربح الخاضع للضريبة.

الزكاة

يقوم البنك بحساب حصة الزكاة طبقاً للقانون رقم 46 لعام 2006 وقرار وزير المالية رقم 58 لعام 2007 بنسبة 1% من الأرباح. ويتم تحميل الزكاة المحسوبة وفقاً لهذه المتطلبات على بيان الربح أو الخسارة المجمع.

استثمارات في شركات زميلة

إن الشركة الزميلة هي الشركة التي يكون للمجموعة تأثير جوهري عليها. يتم المحاسبة عن الاستثمار في الشركة الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. عندما يتم حيازة شركة زميلة والاحتفاظ بها فقط لإعادة بيعها، يتم المحاسبة عنها كموجودات غير متداولة محتفظ بها لإعادة بيعها طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5.

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم إدراج الاستثمار في شركة زميلة مبدئياً بالتكلفة ويتم تعديله فيما بعد لتغيرات ما بعد الاستحواذ في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة. تدرج الشهرة المرتبطة بالشركة الزميلة في القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفائها أو اختبارها بصورة مستقلة لتحديد الانخفاض في القيمة. تقوم المجموعة بإدراج حصتها من إجمالي الأرباح أو الخسائر المعترف بها في الشركة الزميلة في بيان الربح أو الخسارة المجمع من تاريخ بدء سريان التأثير أو الملكية وحتى تاريخ توقفه. إن التوزيعات المستلمة من الشركة الزميلة تخفض القيمة الدفترية للاستثمار. إن التعديلات في القيمة الدفترية قد تكون أيضاً ضرورية للتغيرات في حصة المجموعة في الشركة الزميلة الناجمة من التغيرات في ملكية الشركة الزميلة والتي لم يتم تسجيلها في بيان الربح أو الخسارة الخاص بالشركة الزميلة. يتم إدراج حصة المجموعة من هذه التغيرات مباشرة في بيان الدخل الشامل المجمع.

يتم استبعاد الأرباح غير المحققة الناتجة من التعاملات مع الشركة الزميلة إلى حد حصة المجموعة في الشركة الزميلة. وكذلك يتم استبعاد الخسائر غير المحققة ما لم تشر التعاملات إلى وجود دليل على انخفاض في قيمة الأصل الذي تم تحويله. يتم عمل تقييم لتحديد الانخفاض في قيمة الاستثمارات في شركة زميلة عندما يكون هناك دليل على انخفاض قيمة الأصل أو على أنه خسائر الانخفاض في القيمة والمدرجة في السنوات السابقة لم تعد موجودة. في حال وجود مثل هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير القيمة الممكن استردادها للأصل. يتم تسجيل عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً فقط إذا تم تغيير الافتراضات المستعملة في تحديد قيمة الأصل الممكن استردادها منذ تاريخ تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة الأخيرة. إن عملية العكس محدودة بحيث أن القيمة الدفترية للأصل لا تتجاوز القيمة الممكن استردادها ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي قد يتم تحديد قيمتها في حالة عدم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم تسجيل هذا العكس في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة إما في تاريخ تقرير المجموعة أو في تاريخ سابق لتاريخ تقرير المجموعة بأقل من ثلاثة أشهر. عندما يكون الأمر ممكناً، يتم عمل تعديلات لتأثيرات المعاملات الجوهرية أو الأحداث الأخرى التي حدثت بين تاريخ تقرير الشركة الزميلة وتاريخ تقرير المجموعة.

في حال فقدان التأثير الهام على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس وتسجيل أي استثمار متبقي بالقيمة العادلة. ويتم تسجيل الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار في شركة زميلة عند فقدان التأثير الهام وبين القيمة العادلة للاستثمار المتبقي بالإضافة إلى العائد من البيع في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

عقارات استثمارية

يتم تصنيف الأراضي والمباني التي لا يتم استخدامها بواسطة المجموعة، وإنما يتم اقتناؤها من أجل تأجيرها لفترات طويلة والاستفادة من زيادة قيمتها السوقية كعقارات استثمارية. أيضاً تتضمن هذه العقارات التي تم اقتناؤها من قبل المجموعة لتسوية مدينو تمويل. تدرج العقارات الاستثمارية بالتكلفة التي تشمل سعر الشراء وتكاليف المعاملة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. لا يتم استهلاك الأراضي. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي المقدر لها وهو 20 سنة. ويتم تحديد القيمة العادلة دورياً بواسطة مقيمين خارجيين لديهم مؤهلات ملائمة وخبرات حديثة في تقييم العقارات في تلك المواقع.

يتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات وتعديلها عند اللزوم في نهاية كل سنة. كما يتم مراجعة القيمة الدفترية لكل بند في تاريخ التقرير المالي لتحديد فيما إذا كان هناك دليل على انخفاض قيمتها. في حال وجود مثل هذا الدليل، يتم تخفيض الموجودات للقيمة التي يمكن استردادها وتؤخذ خسائر الانخفاض في القيمة إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع. يتم اختبار الانخفاض في القيمة عند أدنى مستوى من وحدة إنتاج النقد للأصل التابع لها.

يتم عدم الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عندما يتم استبعادها أو عند عدم استخدامها بشكل دائم، مع عدم وجود منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة من استبعادها. تتحقق الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد العقارات الاستثمارية في بيان الربح أو الخسارة المجمع في نفس الفترة التي تم فيها الاستبعاد.

تتم التحويلات إلى أو من العقارات الاستثمارية فقط عندما يوجد تغير في الاستخدام. لغرض التحويل من عقار استثماري إلى ممتلكات ومعدات، فإن التكلفة التقديرية للمحاسبة اللاحقة هي القيمة الدفترية كما في تاريخ التحويل. إذا أصبحت الممتلكات والمعدات عقاراً استثمارياً، فإن المجموعة تقوم بالمحاسبة عن هذا العقار وفقاً للسياسة المتعلقة بالممتلكات والمعدات حتى تاريخ تغير الاستخدام.

عندما تبدأ المجموعة في إعادة تطوير عقار استثماري قائم بغرض بيع هذا العقار، فإنه يتم تحويله إلى عقارات للمتاجرة بالقيمة الدفترية.

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ممتلكات ومعدات

يتم قياس الأراضي والمباني بالقيمة العادلة ناقصاً الاستهلاك المتراكم للمباني وخسائر انخفاض القيمة المسجلة بعد تاريخ إعادة التقييم. يتم إجراء التقييمات سنوياً للتأكد من أن القيمة العادلة للأصل المعاد تقييمه لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمته الدفترية.

يتم تحميل تغييرات إعادة التقييم إلى احتياطي فائض إعادة التقييم في حقوق الملكية، باستثناء الحد الذي يتم عنده الاحتفاظ بانخفاض إعادة التقييم لنفس الأصل المسجل سابقاً ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع، حيث يتم في تلك الحالة تسجيل الزيادة في بيان الربح أو الخسارة المجمع. يتم تسجيل العجز في إعادة التقييم في بيان الربح أو الخسارة المجمع باستثناء الحد الذي يتم عنده مقاصة الفائض الحالي لنفس الأصل المسجل في احتياطي فائض إعادة التقييم.

يتم إجراء التحويل السنوي من احتياطي فائض إعادة التقييم إلى الأرباح المحتفظ بها بالفرق بين الاستهلاك الذي يستند إلى القيمة الدفترية المعاد تقييمها للموجودات والاستهلاك الذي يستند إلى التكلفة الأصلية للموجودات. إضافة إلى ذلك، فإنه يتم استبعاد الاستهلاك المتراكم كما في تاريخ إعادة التقييم لقاء إجمالي القيمة الدفترية للأصل ويتم إعادة إدراج صافي المبلغ إلى المبلغ المعاد تقييمه للأصل. عند الاستبعاد، يتم تحويل أي احتياطي إعادة تقييم يتعلق بأصل معين إلى الأرباح المحتفظ بها عند بيع ذلك الأصل.

يتم إدراج أجهزة وبرامج كمبيوتر وأثاث وتركيبات ومعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة.

يتم استهلاك الموجودات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها.

خلال السنة الحالية، قامت إدارة البنك بناءً على دراسة داخلية، بإعادة تقييم وتعديل الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات (إيضاح 14)، كما يلي:

العمر الإنتاجي المقدر السابق (سنوات)	العمر الإنتاجي المقدر الجديد (سنوات)	
20 سنة	20 إلى 40 سنة	المباني
5 سنوات	10 سنوات	أثاث وتركيبات
4 سنوات	5 إلى 10 سنوات	معدات مكتبية وبرامج كمبيوتر
3 سنوات	5 سنوات	أجهزة صرف آلي

يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد الأصل (المحتسبة بالفرق بين صافي المحصل من البيع والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول، وأعمارها الإنتاجية، وطرق استهلاكها، وتعديلها إذا كان ذلك مناسباً، في نهاية كل سنة مالية.

الإيجارات - المجموعة كمستأجر

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

تطبق المجموعة أسلوب الاعتراف والقياس الفردي على جميع الإيجارات باستثناء الإيجارات قصيرة الأجل والإيجارات المتعلقة بالموجودات متدنية القيمة. وتقوم المجموعة بالاعتراف بالمطلوبات الإيجارية لسداد الدفعات الإيجارية وموجودات حقوق الاستخدام والتي تمثل الحق في استخدام الموجودات الهامة.

أ) موجودات حق الاستخدام

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

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

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****الإيجارات - المجموعة كمستأجر (تتمة)****(ب) مطلوبات عقود التأجير**

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

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

قياسات القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. أن قياس القيمة العادلة لمعاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام؛ أو
- في حال عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر ملائمة للأصل أو الالتزام.

يتوجب على المجموعة الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة من قبل المجموعة للأصل أو الالتزام.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام افتراضات من الممكن للمشاركين في السوق استخدامها عند تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن المشاركين في السوق سيعملون لمصلحتهم الخاصة.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم الملائمة للظروف والتي تتوفر من أجلها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، والتي تزيد من استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقلل من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

يتم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات، التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية المجمعة، ضمن تسلسل القيمة العادلة، كما هو أدناه، استناداً إلى مدخلات المستوى الأقل التي تكون جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى 1: تعتبر المدخلات هي الأسعار المعلنة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة والتي يكون دخولها متاحاً للمنشأة كما في تاريخ القياس؛

المستوى 2: تعتبر المدخلات، باستثناء الأسعار المعلنة والمتضمنة في المستوى 1، ملحوظة للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و

المستوى 3: تعتبر المدخلات غير ملحوظة للأصل أو الالتزام.

بالنسبة للأدوات المالية المسعرة في أسواق مالية نشطة، يتم تحديد القيمة العادلة لها بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة. يتم استخدام أسعار أوامر الشراء للموجودات وأسعار العروض للمطلوبات. يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في صناديق مشتركة ووحدات استثمارية وأدوات استثمارية مماثلة بناء على آخر قيمة صافية معلنة لتلك الموجودات.

تقدر القيمة العادلة للأدوات المالية غير المسعرة بالرجوع إلى القيمة السوقية للاستثمارات المشابهة أو بالاعتماد على التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة أو نماذج التقييم الأخرى الملائمة أو باستخدام الأسعار المعلنة من قبل السماسرة.

تقدر القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بمعدل العائد الحالي في السوق للأدوات المالية المماثلة.

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياسات القيمة العادلة (تتمة)

إن قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق المنافع الاقتصادية من خلال أفضل وأمثل استخدام للأصل أو ببيعه لمشارك آخر في السوق سيستخدم الأصل بأفضل وأحسن استخدام له.

وبالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في البيانات المالية المجمعة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت الانتقالات قد حدثت بين مستويات التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

ومن أجل غرض إفصاحات القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة، خصائص، ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى تسلسل القيمة العادلة على النحو الموضح أعلاه.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ التقارير المالي بتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصل ما قد تنخفض قيمته. فإذا ما توفر مثل هذا المؤشر أو عندما يجب 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. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما (أو الوحدة المنتجة للنقد) عن المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) قد انخفضت قيمته ويخضع إلى قيمته الممكن استرداده. عند تحديد القيمة أثناء الاستخدام، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضرائب يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب، ويتم تأييد هذه العمليات الحسابية بمضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المعلنة لشركات متداولة عامة أو بمؤشرات القيمة العادلة المتاحة.

بالنسبة للموجودات الغير مالية التي لا تتضمن شهرة، يتم إجراء تقدير بتاريخ التقرير المالي لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو قد انخفضت. فإذا ما توفر مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة الممكن استردادها للأصل منذ أن تم إدراج آخر خسارة من انخفاض القيمة. إن عملية العكس محدودة بحيث أن القيمة الدفترية للأصل لا تتجاوز القيمة الممكن استردادها ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي قد يتم تحديد قيمتها بعد استقطاع الاستهلاك في حالة عدم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم تسجيل هذا العكس في بيان الربح أو الخسارة المجموع.

مكافأة نهاية الخدمة

تلتزم المجموعة بموجب قانون العمل الكويتي بسداد مستحقات الموظفين عند ترك الخدمة وفقاً لخطة مزايا محددة. إن خطة المزايا المحددة هذه غير ممولة وتستند إلى الالتزام الذي قد ينتج عن إنهاء خدمة الموظفين إجبارياً في تاريخ التقرير المالي ويعتبر هذا تقديراً تقريبياً مناسباً للقيمة الحالية لهذا الالتزام.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون من المحتمل ظهور حاجة إلى تدفق موارد اقتصادية، نتيجة لأحداث وقعت في الماضي، من أجل سداد التزام حالي أو قانوني أو استدلالي ويكون بالإمكان تقدير المبلغ بشكل موثوق منه.

أسهم الخزينة

تظهر ملكية البنك لأسهمه بتكلفة الاقتناء ويتم إدراجها في حقوق الملكية. يتم المحاسبة عن أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. وفقاً لهذه الطريقة، يُحمل المتوسط الموزون لتكلفة الأسهم المعاد حيازتها إلى حساب مقابل ضمن حقوق الملكية. عند بيع أسهم الخزينة، تضاف الأرباح إلى حساب مستقل ضمن حقوق الملكية "احتياطي أسهم الخزينة" وهو احتياطي لا يمكن توزيعه حتى استبعاد جميع أسهم الخزينة. تحمل أية خسائر محققة على نفس الحساب بما يتناسب مع حد الرصيد الدائن في هذا الحساب. تحمل أية خسائر بالزيادة أولاً على الأرباح المحتفظ بها ثم على الاحتياطي الاختياري والاحتياطي القانوني. يتم استخدام الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أولاً في مقاصة أية خسائر مسجلة سابقاً وفقاً لترتيب الاحتياطيات والأرباح المحتفظ بها وحساب احتياطي أسهم الخزينة. لا يتم توزيع أي أرباح نقدية قد يقترحها البنك على هذه الأسهم. إن إصدار أسهم المنحة يزيد في عدد الأسهم نسبياً ويخفض متوسط التكلفة لكل سهم دون أن يؤثر على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****الموجودات والمطلوبات المحتملة**

لا يتم الاعتراف بالموجودات المحتملة في البيانات المالية المجمعة ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون من المحتمل تدفق وارد للمنافع الاقتصادية.

لا يتم الاعتراف بالالتزامات المحتملة في البيانات المالية المجمعة ولكن يتم الإفصاح عنها ما لم يكن احتمال التدفق الصادر للموارد الاقتصادية مستبعداً.

المعلومات القطاعية

إن القطاع هو جزء مميز من المجموعة يرتبط بأنشطة الأعمال التي قد تؤدي إلى تحقيق أرباح أو تكبد خسائر. تستخدم إدارة المجموعة قطاعات التشغيل لتخصيص المصادر وتقييم الأداء. يتم تجميع قطاعات التشغيل ذات الخصائص الاقتصادية والمنتجات والخدمات وفئة العملاء المماثلة بصورة ملائمة ويتم تقديم تقارير عنها.

موجودات بصفة الأمانة

إن الموجودات المحتفظ بها أو المدارة بصفة الأمانة لا تعامل كموجودات أو مطلوبات خاصة بالمجموعة وبالتالي فهي غير مدرجة في بيان المركز المالي المجموع. تدرج الإيرادات من أنشطة الأمانة ضمن "إيرادات أتعاب وعمولات".

2.6 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المتعلقة بها، وكذلك الإفصاح عن المطلوبات المحتملة. عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلات مادية على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

الأحكام

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة باتخاذ الأحكام التالية، بغض النظر عن تلك التي تتضمن تقديرات، والتي لها الأثر الأهم على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة:

تصنيف الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتحديد تصنيف الموجودات المالية بناءً على تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصل من خلاله، وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تتعلق فقط بأصل المبلغ والأرباح على أصل المبلغ القائم. يرجى الرجوع إلى الإيضاح 2.5 تصنيف الموجودات المالية للمزيد من المعلومات.

تصنيف العقارات

تقرر الإدارة عند حيازة العقارات ما إذا كان يتوجب تصنيفها كعقارات للمتاجرة أو استثمارية أو قيد التطوير أو ممتلكات ومعدات.

تقوم المجموعة بتصنيف العقارات كـ "عقارات للمتاجرة" إذا تم حيازتها بشكل رئيسي لبيعها في النشاط الاعتيادي للأعمال.

تقوم المجموعة بتصنيف العقارات كـ "عقارات استثمارية" إذا تم حيازتها لتحقيق إيرادات إيجارات أو الاستفادة من زيادة قيمتها السوقية أو لاستخدام مستقبلي غير محدد.

تقوم المجموعة بتصنيف العقارات كـ "عقارات قيد التطوير" إذا تم اقتناؤها بنية تطويرها.

تقوم المجموعة بتصنيف العقارات كـ "ممتلكات ومعدات" إذا تم اقتناؤها لاستخدامها الخاص.

تحديد فترة إيجار العقود ذات خيارات التجديد والإلغاء – المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتحديد فترة الإيجار على أنها الفترة غير القابلة للإلغاء في الإيجار مع أي فترات يغطيها خيار تمديد الإيجار في حال ما إذا كانت على يقين بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء الإيجار إذا كانت على يقين بشكل معقول من عدم ممارسته.

2. أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.6 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)****الأحكام (تتمة)**

تمتلك المجموعة الخيار في بعض إيجاراتها لتأجير الموجودات لفترات إضافية. وتقوم المجموعة بتطبيق التقدير في تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول ممارسة خيار التجديد أم لا. أي إنها تقوم بالنظر في جميع العوامل ذات الصلة والتي تنم عن حافز اقتصادي لممارسة التجديد. وبعد تاريخ البدء، تقوم المجموعة بإعادة تقييم فترة الإيجار إن كان هناك حدثاً هاماً أو تغييراً في الظروف التي تكون تحت سيطرتها والتي تؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (مثل التغيير في استراتيجية العمل).

عدم التأكد من التقديرات والافتراضات

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

خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية

تقوم المجموعة بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة لكافة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة (باستثناء الأرصدة مع بنك الكويت المركزي وحكومة دولة الكويت) أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر باستثناء أدوات حقوق الملكية:

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

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

يقوم البنك بمراجعة النماذج الخاصة به بصورة منتظمة في ضوء الخبرة الفعلية بالخسائر الائتمانية المتوقعة وتعديلها عند الضرورة.

تقييم الأدوات المالية ذات المدخلات الجوهريّة غير الملحوظة

تتضمن أساليب تقييم الأدوات المالية ذات المدخلات الجوهريّة غير الملحوظة تقديرات مثل التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالمعدلات الحالية المطبقة للبنود ذات الشروط والمخاطر المماثلة، وآخر معاملات تمت بالسوق على أسس تجارية متكافئة، القيمة العادلة الحالية لأدوات أخرى مماثلة، ونماذج تقييم ..إلخ.

إن أية تغييرات في هذه التقديرات والافتراضات، بالإضافة إلى استخدام تقديرات وافتراضات مختلفة ولكن معقولة، قد تؤثر على القيم الدفترية للموجودات المالية غير المسعرة.

عقود التأجير – تقدير معدل التمويل المتزايد

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

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

3. تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين

يحدد مجلس إدارة البنك نسب أرباح المودعين بناءً على نتائج أعمال السنة لودائع المضاربة.

4. إيرادات أتعاب وعمولات

تتمثل في الإيرادات المكتسبة من أتعاب تقييم العقارات وأتعاب إدارة العقارات وأتعاب ترتيبات الصفقات والأتعاب الاستشارية وعمولات الاعتمادات المستندية وخطابات ضمان وعمولات على معاملات البطاقات المدينة والدائنة وعمولات نقاط البيع.

5. إيرادات استثمارات

ألف دينار كويتي

2024	2025
1,940	2,369
266	297
-	45
(41)	710
14	86
-	1,157
-	1,923
1,011	964
3,190	7,551

إيرادات توزيعات أرباح
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
الربح المحقق من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
الربح/ (الخسارة) المحقق من بيع أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
حصة من نتائج شركة زميلة (إيضاح 11)
الربح من بيع استثمار في شركة زميلة (إيضاح 11)
ربح من بيع عقارات استثمارية (إيضاح 12)
صافي إيرادات إيجار من عقارات استثمارية

6. المخصصات وخسائر انخفاض القيمة

ألف دينار كويتي

2024	2025
15,445	9,952
313	226
(2,472)	(1,316)
588	509
13,874	9,371

مخصص انخفاض مدينو التمويل (إيضاح 9)
مخصص انخفاض في قيمة التسهيلات الائتمانية غير النقدية
مخصص لم يعد له ضرورة
أخرى

7. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة ربح السنة العائد لمساهمي البنك المعدل بالأرباح المدفوعة (إن وجدت) على الصكوك الدائمة الشريحة 1 على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المُصدرة خلال السنة، ناقصاً أسهم الخزينة.

ألف دينار كويتي

2024	2025
23,078	30,102
(5,660)	(6,115)
17,418	23,987

ربح السنة العائد لمساهمي البنك
ناقصاً: الأرباح المدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1 (إيضاح 20)

2024	2025
1,788,547,308	1,788,547,308
(132,181,447)	(132,181,447)
1,656,365,861	1,656,365,861
10.52 فلس	14.48 فلس

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المُصدرة
ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم تعديل ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسنة الحالية والمقارنة لكي تعكس أثر توزيعات أسهم المنحة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 (إيضاح 18).

8. النقد والنقد المعادل

ألف دينار كويتي

2024	2025
19,337	15,413
9,482	29,642
166,924	100,291
195,743	145,346
(3)	(6)
195,740	145,340
54,053	141,172
249,793	286,512

النقد

حسابات جارية لدى بنوك
حساب جاري لدى بنك الكويت المركزي

ناقصاً: خسائر ائتمان متوقعة

النقد والأرصدة لدى البنوك
إيداعات لدى البنوك (ذات فترة استحقاق أصلية خلال ثلاثة أشهر أو أقل) - بالصافي
النقد والنقد المعادل

9. مدينو تمويل

يوضح الجدول التالي تحليل مدينو التمويل بناءً على فئة الموجودات المالية:

ألف دينار كويتي

2024	2025
2,561,082	2,994,327
354,054	406,292
2,915,136	3,400,619
(69,386)	(81,450)
2,845,750	3,319,169

شركات

أفراد

ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

يتكون مدينو التمويل بصورة رئيسية من مدينو المراجعة والوكالة والإجارة والأخرى. وتدرج الأرصدة بالصافي بعد مخصص الخسائر الائتمانية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، كما يلي:

ألف دينار كويتي

2024	2025
1,032,851	1,291,254
1,829,502	2,060,471
133,848	130,424
24,748	35,111
3,020,949	3,517,260
(105,813)	(116,641)
2,915,136	3,400,619
(69,386)	(81,450)
2,845,750	3,319,169

مدينو مرابحة

مدينو وكالة

مدينو إجارة

مدينون آخرون

ناقصاً: أرباح مؤجلة

صافي مديني التمويل

ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

9. مدينو تمويل (تتمة)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي :

ألف دينار كويتي

2024			2025		
المجموع	مخصص عام	مخصص محدد	المجموع	مخصص عام	مخصص محدد
66,485	53,011	13,474	69,386	61,324	8,062
15,445	3,222	12,223	9,952	3,450	6,502
(12,544)	5,091	(17,635)	2,112	7,836	(5,724)
<u>69,386</u>	<u>61,324</u>	<u>8,062</u>	<u>81,450</u>	<u>72,610</u>	<u>8,840</u>

كما في 1 يناير
مخصص محمل (إيضاح 6)
مبالغ (مشطوبة)/ محصلة

كما في 31 ديسمبر

ترى الإدارة أن مخصص الانخفاض في قيمة مدينو التمويل يتفق من جميع النواحي المادية مع متطلبات بنك الكويت المركزي الخاصة بالمخصصات المحددة.

إن الفائض في المخصص العام الناتج عن التغير في معدل المخصص العام كما في مارس 2007 يبلغ 5,044 ألف دينار كويتي وهو محتفظ به كمخصص عام حتى صدور تعليمات أخرى من بنك الكويت المركزي.

كما في 31 ديسمبر 2025، بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير النقدية 4,336 ألف دينار كويتي (2024: 4,110 ألف دينار كويتي) وتم إدراجه ضمن المطلوبات الأخرى. (إيضاح 17)

كما في 31 ديسمبر 2025، بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي 53,620 ألف دينار كويتي (2024: 61,687 ألف دينار كويتي)، وهي أقل من مخصص التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والبالغة 85,786 ألف دينار كويتي (2024: 73,496 ألف دينار كويتي).

تحليل القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية (التسهيلات النقدية)، وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف إلى مراحل طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي.

ألف دينار كويتي

المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
2,158,670	-	65,810	2,092,860
1,195,082	-	108,749	1,086,333
46,867	46,867	-	-
<u>3,400,619</u>	<u>46,867</u>	<u>174,559</u>	<u>3,179,193</u>

2025
التسهيلات الائتمانية النقدية
فئة عالية
فئة قياسية
منخفضة القيمة

ألف دينار كويتي

المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
1,739,018	-	125,887	1,613,131
1,111,228	-	107,197	1,004,031
64,890	64,890	-	-
<u>2,915,136</u>	<u>64,890</u>	<u>233,084</u>	<u>2,617,162</u>

2024
التسهيلات الائتمانية النقدية
فئة عالية
فئة قياسية
منخفضة القيمة

9. مدينو تمويل (تتمة)

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

ألف دينار كويتي

المجموعة	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2025
44,676	30,698	10,587	3,391	
-	(412)	(572)	984	التحويل إلى المرحلة 1
-	(243)	297	(54)	التحويل إلى المرحلة 2
-	354	(352)	(2)	التحويل إلى المرحلة 3
(6,685)	(6,271)	(940)	526	مخصص/ (رد) خسائر الائتمان المتوقعة للسنة
37,991	24,126	9,020	4,845	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2025

ألف دينار كويتي

المجموعة	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2024
48,693	29,931	14,770	3,992	
-	(898)	(506)	1,404	التحويل إلى المرحلة 1
-	(197)	212	(15)	التحويل إلى المرحلة 2
-	1,928	(1,916)	(12)	التحويل إلى المرحلة 3
(4,017)	(66)	(1,973)	(1,978)	رد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للسنة
44,676	30,698	10,587	3,391	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2024

تحليل القيمة الدفترية للمطلوبات المحتملة والالتزامات، حيث تمثل المبالغ المدرجة في الجدول المبالغ الملتزم بها أو المكفولة بضمان (التسهيلات غير النقدية) وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف إلى مراحل طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي.

ألف دينار كويتي

المجموعة	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	2025
331,099	-	382	330,717	التسهيلات الائتمانية غير النقدية
243,664	-	17,719	225,945	فئة عالية
11,758	11,758	-	-	فئة قياسية
586,521	11,758	18,101	556,662	منخفضة القيمة

ألف دينار كويتي

المجموعة	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	2024
271,243	-	1,195	270,048	التسهيلات الائتمانية غير النقدية
158,554	-	18,582	139,972	فئة عالية
13,771	13,771	-	-	فئة قياسية
443,568	13,771	19,777	410,020	منخفضة القيمة

9. مدينو تمويل (تتمة)

تحليل التغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية (التسهيلات غير النقدية) المحتسبة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي.

ألف دينار كويتي

المجموعة	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2025
16,757	13,631	1,925	1,201	
-	-	(55)	55	التحويل إلى المرحلة 1
-	-	-	-	التحويل إلى المرحلة 2
-	2	(2)	-	التحويل إلى المرحلة 3
(1,573)	(2,028)	318	137	مخصص/(رد) خسائر الائتمان المتوقعة للسنة
15,184	11,605	2,186	1,393	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2025

ألف دينار كويتي

المجموعة	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2024
15,490	11,448	2,877	1,165	
-	-	(62)	62	التحويل إلى المرحلة 1
-	-	2	(2)	التحويل إلى المرحلة 2
-	534	(534)	-	التحويل إلى المرحلة 3
1,267	1,649	(358)	(24)	مخصص/(رد) خسائر الائتمان المتوقعة للسنة
16,757	13,631	1,925	1,201	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2024

كما في 31 ديسمبر 2025، بلغت القيمة الدفترية للالتزامات 668,158 ألف دينار كويتي (2024: 531,535 ألف دينار كويتي) وبلغت خسائر الائتمان المتوقعة المقابلة 445 ألف دينار كويتي (2024: 254 ألف دينار كويتي).

10. استثمار في أوراق مالية

ألف دينار كويتي

2024	2025
1,992	2,167
-	644
1,097	1,159
3,089	3,970
1,303	-
36,546	27,828
472,454	537,129
510,303	564,957
513,392	568,927

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

أوراق مالية مسعرة

استثمار في صندوق

صكوك مسعرة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

أوراق مالية مسعرة

أوراق مالية غير مسعرة

صكوك مسعرة

إن استثمارات في صكوك بمبلغ 82,595 ألف دينار كويتي (2024: 28,714 ألف دينار كويتي) مرهونة مقابل المستحق إلى بنوك.

تخضع الاستثمارات في الصكوك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للخسائر الائتمانية المتوقعة.

فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية وما يقابلها من الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالاستثمارات في صكوك:

ألف دينار كويتي

المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	2025
472,454	-	-	472,454	الرصيد كما في بداية السنة
54,976	-	-	54,976	إضافات / إستبعادات خلال السنة - بالصافي
9,699	-	-	9,699	القيمة العادلة والحركة على تحويل العملات الأجنبية
537,129	-	-	537,129	الرصيد كما في نهاية السنة

ألف دينار كويتي

المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	2024
325,783	-	-	325,783	الرصيد كما في بداية السنة
142,833	-	-	142,833	إضافات / إستبعادات خلال السنة - بالصافي
3,838	-	-	3,838	القيمة العادلة والحركة على تحويل العملات الأجنبية
472,454	-	-	472,454	الرصيد كما في نهاية السنة

ألف دينار كويتي

المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	2025
849	-	-	849	الرصيد كما في بداية السنة
(379)	-	-	(379)	إعادة القياس خلال السنة
470	-	-	470	الرصيد كما في نهاية السنة

ألف دينار كويتي

المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	2024
471	-	-	471	الرصيد كما في بداية السنة
378	-	-	378	إعادة القياس خلال السنة
849	-	-	849	الرصيد كما في نهاية السنة

خلال الربع الرابع، قامت المجموعة بإيقاف تطبيق الحد الأدنى لاحتمالية التعثر عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على تعرضات الصكوك ضمن محفظة المخاطر المنخفضة، وبدلاً من ذلك تم تطبيق احتمالية التعثر المرتبطة بالتصنيفات الائتمانية الممنوحة من قبل وكالات التصنيف الائتماني الخارجية. ويتمشى هذا التغيير مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وتعليمات بنك الكويت المركزي ذات الصلة. وقد نتج عن هذا التغيير انخفاض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ 406 ألف دينار كويتي تقريباً خلال السنة الحالية.

11. استثمار في شركة زميلة

ألف دينار كويتي	حصة الملكية %		النشاط		بلد التأسيس
	2025	2024	الرئيسي		
2024	2025	2024	2025		
-	22,166	-	20.25 %	قابضة	شركة زميلة لشركة الدولي إنفست شركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك.م ("كردت ون") الكويت
1,853	-	25.5 %	-	عقارات	شركة زميلة لشركة الدولي للتكافل شركة بارتنرز للعقارات ذ.م.م. الكويت

إن الحركة على استثمارات في الشركات الزميلة كما يلي:

ألف دينار كويتي	2025	2024	
1,839	1,853		الرصيد في بداية السنة
-	11,179		استحواد (1)
-	10,900		معاد تصنيفه من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 25)
14	86		حصة من نتائج
-	(1,852)		استبعاد (2)
1,853	22,166		الرصيد في نهاية السنة

(1) خلال الربع الرابع، قامت المجموعة بزيادة نسبة ملكيتها في شركة كردت ون من 10% إلى 20.25%، وذلك من خلال الاستحواد على أسهم إضافية من طرف ذو صلة، مما أدى إلى الحصول على تأثير جوهري.

وقبل هذه الزيادة، كان الاستثمار مصنفاً كأصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. وعند الحصول على التأثير الجوهري، تم إعادة تصنيف الاستثمار إلى استثمار في شركة زميلة، وتمت محاسبته باستخدام طريقة حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 28 "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة".

في تاريخ إعادة التصنيف، تم قياس الاستثمار بالقيمة العادلة، والتي اعتبرت تكلفة مفترضة لغرض المحاسبة باستخدام طريقة حقوق الملكية. كما تم تحويل الرصيد التراكمي لاحتياطي القيمة العادلة البالغ 8,300 ألف دينار كويتي، والذي كان معترفاً به سابقاً ضمن احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المحتفظ بها، وذلك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

تمت المحاسبة عن عملية الإقترناء وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 3 "إندماج الأعمال" وذلك باستخدام طريقة الإقترناء. تم تسجيل الموجودات المقتناة والالتزامات المكتسبة باستخدام القيم المؤقتة كما في تاريخ الإقترناء. تم تسجيل الشهرة باستخدام القيمة المؤقتة لحين الانتهاء من عملية توزيع سعر الشراء، والتي من المتوقع الانتهاء منها خلال 12 شهراً من تاريخ الاستحواد.

فيما يلي بيان القيمة المؤقتة الصافية للموجودات المستحوذ عليها والالتزامات المكتسبة في تاريخ الاستحواد:

ألف دينار كويتي	
184,973	الموجودات
93,526	الالتزامات
3,276	الحصص غير المسيطرة
88,171	القيمة المؤقتة لصافي الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها
17,855	حصة المجموعة من القيمة المؤقتة لصافي الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها
4,224	الشهرة المؤقتة الناتجة عن عملية الاستحواد
22,079	مقابل الاستحواد
11,179	النقد المدفوع مقابل الاستحواد على الحصة الإضافية البالغة 10.25 %
10,900	الحصة المقتناة سابقاً بنسبة 10 % والمحولة من استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
22,079	مقابل الاستحواد

لو تم إتمام عملية الاستحواد في 1 يناير 2025، لكان صافي ربح المجموعة قد ارتفع بمبلغ 1,720 ألف دينار كويتي.

11. استثمار في شركة زميلة (تتمة)

تتلخص المعلومات المالية لشركة كردت ون كما في 30 نوفمبر 2025 فيما يلي:

ألف دينار كويتي	
2025	
186,453	الموجودات
94,663	الالتزامات
3,186	الحصص غير المسيطرة
ألف دينار كويتي	
2025	
2,653	الإيرادات
433	صافي الربح
ألف دينار كويتي	
2025	
88,604	صافي موجودات الشركة الزميلة
%20.25	حصة الملكية %
17,942	حصة الملكية
4,224	الشهرة
22,166	القيمة الدفترية

(2) خلال السنة، وقعت المجموعة اتفاقية للاستحواذ على عقار استثماري يقع في دولة الكويت من طرف ذو صلة، مقابل إجمالي مبلغ 7,060 ألف دينار كويتي. وقد تم تسوية قيمة الشراء من خلال مقابل نقدي بمبلغ 4,051 ألف دينار كويتي ومقابل عيني بلغ 1,852 ألف دينار كويتي يمثل حصة المجموعة في الشركة الزميلة "شركة بارتنرز العقارية ذ.م.م."، مما نتج عنه تحقيق ربح بمبلغ 1,157 ألف دينار كويتي (إيضاح 5).

لم يكن هنالك سعر معن للشركات الزميلة للمجموعة. كما أنه لا يوجد قيود هامة على قدرة الشركات الزميلة على تحويل الأموال للمجموعة على شكل توزيعات نقدية أو سداد تسهيلات ائتمانية.

12. عقارات استثمارية

ألف دينار كويتي	2024	2025	
63,280		78,582	الرصيد في بداية السنة
2,439		23,557	إضافات
13,165		-	مقتناة مقابل تسوية مدينو تمويل (1)
-		(26,332)	استبعادات (2)
(302)		(273)	استهلاك
78,582		75,534	الرصيد في نهاية السنة

(1) خلال السنة السابقة، تمت حيازة عقارات استثمارية بمبلغ 13,165 ألف دينار كويتي بعد تسوية تمويلات إجارة لعملاء تخلفو عن الوفاء بسداد التزاماتهم التعاقدية تجاه البنك. تم تسجيل العقارات الاستثمارية التي تمت حيازتها كنتيجة للتسوية بالقيمة الدفترية لمدينو التمويل ذات الصلة أو القيمة العادلة الحالية لهذه العقارات الاستثمارية، أيهما أقل.

(2) تم بيع عقارات استثمارية بقيمة دفترية 26,332 ألف دينار كويتي بمقابل نقدي 28,255 ألف دينار كويتي (إيضاح 13)، مما نتج عنه صافي ربح بمبلغ 1,923 ألف دينار كويتي (إيضاح 5).

12. عقارات استثمارية (تتمة)

كما في 31 ديسمبر 2025، بلغت القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية 92,297 ألف دينار كويتي (2024: 88,788 ألف دينار كويتي) وتم تحديدها بواسطة مقيمي عقارات مستقلين لديهم مؤهلات ملائمة وخبرات حديثة في تقييم العقارات في تلك المواقع. وقد تم تحديد القيمة العادلة استناداً إلى مجموعة من أساليب التقييم والتي تشمل طريقة المقارنة السوقية (المستوى 2 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة) وطريقة رسملة الدخل (المستوى 3 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة). خلال عملية تقييم القيمة العادلة لتلك العقارات، تبين أن الاستخدام الحالي للعقارات هو أفضل وأمثل استخدام لها، حيث إن المدخلات الأكثر جوهرية هي سعر المتر المربع، وإيرادات الإيجار السنوية، وأحدث عملية بيع لعقارات مماثلة. كما أنه لم يطرأ أي تغيير في أساليب التقييم المتبعة خلال السنة.

13. موجودات أخرى

ألف دينار كويتي

2024	2025
2,025	1,953
7,673	12,754
14,176	9,450
5,680	6,369
-	15,854
4,266	3,633
11,179	17,111
44,999	67,124

مدفوعات مقدمة وتأمينات مستردة
معاملات تحت التنفيذ
حسابات مقاصة وتحت التسوية
إيرادات مستحقة
المستحق من بيع عقارات استثمارية (إيضاح 12)
حق استخدام موجودات – بالصافي
أخرى

14. ممتلكات ومعدات

تم إعادة تقييم الأراضي والمباني بمبلغ 20,216 ألف دينار كويتي (2024: 17,299 ألف دينار كويتي) باستخدام متوسط القيم العادلة التي تم تحديدها من قبل اثنين مقيمين خارجيين لديهما مؤهلات ملائمة وخبرات حديثة في تقييم العقارات في تلك المواقع. وقد تم تحديد القيمة العادلة استناداً إلى مجموعة من أساليب التقييم والتي تشمل طريقة المقارنة السوقية وطريقة رسملة الدخل. خلال عملية تقييم القيمة العادلة لتلك العقارات، تبين أن الاستخدام الحالي للعقارات هو أفضل وأمثل استخدام لها. كما أنه لم يطرأ أي تغيير في أساليب التقييم المتبعة خلال السنة. وتم تصنيف الأراضي والمباني ضمن المستوى 3 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

تم إدراج المعدات الأخرى بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم بمبلغ 28,945 ألف دينار كويتي (2024: 26,360 ألف دينار كويتي). إذا تم تسجيل الأراضي والمباني بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك، فإن صافي القيمة الدفترية التي كان سيتم تضمينها في البيانات المالية المجمعة هي 6,081 ألف دينار كويتي (2024: 6,200 ألف دينار كويتي).

خلال السنة الحالية، تم مراجعة العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات كما هو موضح في الإيضاح 2.5. نتج عن هذا التغيير انخفاض في مبلغ الاستهلاك بمبلغ 3,276 ألف دينار كويتي المحمل إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025. وفقاً إلى ذلك، من المتوقع أن يؤدي التأثير على الفترات المستقبلية إلى انخفاض في مبلغ الاستهلاك السنوي المحمل على بيان الربح أو الخسارة بمبلغ 3,231 ألف دينار كويتي.

15. حسابات المودعين

تتضمن حسابات المودعين في البنك ما يلي:

◀ الودائع غير الاستثمارية في شكل حسابات جارية

لا تستحق هذه الودائع أي أرباح ولا تتحمل التعرض لأي مخاطر خسائر؛ حيث يضمن البنك سداد أرصدها ذات الصلة عند الطلب وبالتالي، تعتبر هذه الودائع قرصناً حسناً من المودعين إلى البنك.

◀ الودائع الاستثمارية

تتضمن هذه الودائع ودائع المضاربة والمرابحة والمرابحة المضمونة والوكالة، التي يكون لها فترات استحقاق ثابتة كما هو محدد في مدة العقد، باستثناء حسابات الإيداع الاستثمارية التي تكون متاحة لفترة غير محدودة.

16. صكوك مصدرة

في 16 أكتوبر 2025، قام البنك من خلال برنامج إصدار الصكوك بقيمة 1.5 مليار دولار أمريكي، بإصدار صكوك ثانوية من الشريحة 2 مقومة بالدولار الأمريكي بمبلغ 300 مليون دولار أمريكي، ومدرجة في سوق الأوراق المالية الدولي لسوق لندن للأوراق المالية. تحمل صكوك الشريحة 2 معدل ربح قدره 5.535% سنوياً، يدفع في نهاية كل نصف سنة حتى تاريخ الاستدعاء الأول وذلك وفقاً لشروط وأحكام الإصدار. وبعد ذلك، يُعاد تحديد معدل الربح المتوقع بناءً على المعدل السائد من سندات الخزنة الأمريكية لخمس سنوات "5 Years US Treasury" زائد هامش ربح بنسبة 1.75% سنوياً.

إن صكوك الوكالة غير مكفولة بضمان ويمكن استدعاؤها كلياً وفقاً لاختيار البنك في 16 أكتوبر 2030 وكل تاريخ توزيع دوري بعد ذلك، وتخضع لشروط محددة وموافقات رقابية.

تم استرداد صكوك الشريحة 2 المُصدرة في نوفمبر 2020 بشكل كامل في 30 نوفمبر 2025 من خلال ممارسة خيار الاستدعاء للصكوك بمبلغ 300 مليون دولار أمريكي بسعر 100% من قيمتها الاسمية.

17. مطلوبات أخرى

ألف دينار كويتي

2024	2025
14,362	17,019
4,110	4,336
14,718	17,733
16,459	22,848
1,418	1,382
7,236	6,301
1,204	1,851
256	290
4,236	3,704
10,749	-
14,461	23,210
89,209	98,674

أرباح مستحقة للمودعين
مخصص التسهيلات الائتمانية غير النقدية (إيضاح 9)
مكافآت موظفين مستحقة
أوامر دفع وشراء
توزيعات دائنة
مصاريف مستحقة
ضرائب ومستحقات أخرى
المستحق إلى مؤسسة الكويت للتقدم العلمي⁽¹⁾
مطلوبات تأجير
مخصص مقابل قضايا قانونية
أخرى

(1) خلال السنة، قام البنك بسداد مبلغ 256 ألف دينار كويتي (2024: 183 ألف دينار كويتي) إلى مؤسسة الكويت للتقدم العلمي.

18. حقوق المساهمين

(أ) رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به من 1,788,547,308 (2024: 1,703,378,389) سهم بقيمة 100 فلس لكل سهم.

2024	2025
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
عدد الأسهم	عدد الأسهم

170,338 1,703,378,389 178,855 1,788,547,308

يتكون رأس مال البنك المُصدر والمدفوع بالكامل من أسهم عادية قيمة كل منها 100 فلس وجميع الأسهم نقدية

في 20 مارس 2025، وافقت الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك في اجتماعها على توزيعات الأرباح عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 على النحو التالي:

(أ) توزيعات نقدية بقيمة 5 فلس لكل سهم (2023: 5 فلس لكل سهم) بمبلغ 7,887 ألف دينار كويتي (2023: 7,658 ألف دينار كويتي)

للمساهمين المستحقين لها على الوجه المبين في الجدول الزمني المعتمد من الجمعية العامة العادية بعد استبعاد أسهم الخزينة؛ و

(ب) أسهم منحة 5% (2023: 3%) للمساهمين المستحقين لها على الوجه المبين في الجدول الزمني المعتمد من الجمعية العامة العادية.

18. حقوق المساهمين (تتمة)

وافقت الجمعية العامة غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة في تاريخ 20 مارس 2025 على زيادة رأس المال المُصدر والمدفوع بالكامل من 170,338 ألف دينار كويتي إلى 178,855 ألف دينار كويتي، وذلك من خلال إصدار 85,169 ألف سهم كأسهم منحة بمبلغ 8,517 ألف دينار كويتي. في تاريخ 6 أبريل 2025، تم التأشير في السجل التجاري فيما يتعلق بزيادة رأس المال.

تم توزيع أسهم المنحة والتوزيعات النقدية المعتمدة على المساهمين المسجلين في سجلات البنك كما في تاريخ الاستحقاق.

(ب) أسهم خزينة

2024	2025	
125,885	132,181	عدد أسهم الخزينة (ألف سهم)
%7.39	%7.39	نسبة أسهم الخزينة
45,161	45,161	تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)
23,037	36,218	القيمة السوقية لأسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)
176 فلس	257 فلس	سعر المتوسط المرجح للقيمة السوقية (فلس/ سهم)
		إن الحركة على أسهم الخزينة كانت كما يلي:

عدد الأسهم 2024	2025	
122,216,439	125,885,203	الرصيد كما في 1 يناير
3,668,764	6,296,244	أسهم منحة
<u>125,885,203</u>	<u>132,181,447</u>	الرصيد كما في 31 ديسمبر

تم منح مجلس الإدارة الصلاحية من قبل المساهمين لشراء أسهم الخزينة بحد أقصى يبلغ 10% من رأس مال البنك. لا يجوز التوزيع من الاحتياطات المعادلة لتكلفة أسهم الخزينة المحتفظ بها.

تم تخصيص مبلغ بقيمة 45,161 ألف دينار كويتي (2024: 45,161 ألف دينار كويتي) من الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري بما يعادل تكلفة أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل المجموعة وهو غير قابل للتوزيع طوال مدة الاحتفاظ بأسهم الخزينة.

(ج) توزيعات أرباح

أوصى أعضاء مجلس إدارة البنك بتوزيع أرباح نقدية بقيمة 8 فلس لكل سهم أي بمبلغ 13,251 ألف دينار كويتي على الأسهم القائمة (باستثناء أسهم الخزينة) وأسهم منحة بنسبة 5% من الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2025. تخضع هذه التوصية لموافقة الجمعية العامة السنوية للمساهمين.

انعقدت الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك في 20 مارس 2025، حيث تمت الموافقة على البيانات المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 وعلى توصية مجلس الإدارة في تاريخ 9 يناير 2025 بتوزيع أرباح نقدية بقيمة 5 فلس وأسهم منحة بنسبة 5%.

19. احتياطات أخرى

ألف دينار كويتي

مجموع الاحتياطات الأخرى	تعديلات ترجمة عملات أجنبية	فائض إعادة تقييم	احتياطي القيمة العادلة	أرباح محتفظ بها	احتياطي أسهم خزينة	احتياطي اختياري
109,906	30	11,726	18,298	34,902	4,811	40,139
30,102	-	-	-	30,102	-	-
18,777	(810)	2,458	17,129	-	-	-
48,879	(810)	2,458	17,129	30,102	-	-
-	-	(162)	-	162	-	-
-	-	-	(9,944)	9,944	-	-
(7,887)	-	-	-	(7,887)	-	-
(8,517)	-	-	-	(8,517)	-	-
(3,221)	-	-	-	(6,442)	-	3,221
(6,115)	-	-	-	(6,115)	-	-
133,045	(780)	14,022	25,483	46,149	4,811	43,360
103,024	990	12,411	11,696	35,825	4,811	37,291
23,078	-	-	-	23,078	-	-
6,428	(30)	(144)	6,602	-	-	-
29,506	(30)	(144)	6,602	23,078	-	-
-	-	(541)	-	541	-	-
(7,658)	-	-	-	(7,658)	-	-
(4,961)	-	-	-	(4,961)	-	-
(567)	-	-	-	(567)	-	-
(930)	(930)	-	-	-	-	-
(2,848)	-	-	-	(5,696)	-	2,848
(5,660)	-	-	-	(5,660)	-	-
109,906	30	11,726	18,298	34,902	4,811	40,139

الرصيد كما في 1 يناير 2025

ربح السنة

الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى) خلال السنة

مجموع الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) خلال السنة

الاستهلاك المحول للمباني

المحول نتيجة استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

توزيعات نقدية (إيضاح 18)

إصدار أسهم منحة (إيضاح 18)

المحول إلى الاحتياطات

أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريفة 1 (إيضاح 20)

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025

الرصيد كما في 1 يناير 2024

ربح السنة

الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى) خلال السنة

مجموع الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) خلال السنة

الاستهلاك المحول للمباني

توزيعات نقدية (إيضاح 18)

إصدار أسهم منحة (إيضاح 18)

تكاليف إصدار صكوك الشريفة الدائمة 1

ترجمة عملات أجنبية من استرداد الدائمة الشريفة 1

المحول إلى الاحتياطات

أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريفة 1 (إيضاح 20)

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024

19. احتياطات أخرى (تتمة)
(أ) احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات وتعديلاته اللاحقة والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة له، يتعين على البنك تحويل نسبة 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي القانوني. إن توزيع هذا الاحتياطي محدد بالمبلغ المطلوب لتوزيع نسبة 5% من رأس المال في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المحتفظ بها بتأمين هذا الحد. قام البنك بتحويل مبلغ 3,221 ألف دينار كويتي (2024: 2,848 ألف دينار كويتي) إلى الاحتياطي القانوني للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

(ب) احتياطي اختياري

وفقاً للنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة له، يتعين على البنك تحويل 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري. يجوز وقف هذه الاقطاعات السنوية بموجب قرار من قبل الجمعية العامة للمساهمين بناءً على توصية مجلس الإدارة. لا توجد قيود على توزيع هذا الاحتياطي. قام البنك بتحويل مبلغ 3,221 ألف دينار كويتي (2024: 2,848 ألف دينار كويتي) إلى الاحتياطي الاختياري للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

(ج) علاوة إصدار أسهم

إن حساب علاوة إصدار الأسهم غير قابل للتوزيع.

(د) فائض إعادة تقييم

يمثل فائض إعادة التقييم فائض القيمة السوقية عن القيمة الدفترية للأراضي والمباني (بالصافي بعد الاستهلاك الإضافي). يُحول رصيد هذا الاحتياطي مباشرة إلى الأرباح المحتفظ بها عند استبعاد الموجودات الخاصة بها.

20. الصكوك الدائمة الشريحة 1

في 1 مايو 2024، قام البنك بإصدار "صكوك الشريحة 1" من رأس المال من خلال ترتيب صكوك متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية بمبلغ 300 مليون دولار أمريكي. إن صكوك الشريحة 1 من رأس المال هي أوراق مالية مستدامة ليس لها تاريخ استرداد محدد، وتشكل التزامات ثانوية مباشرة وغير مضمونة (ذات أولوية على رأس المال فقط) للبنك وفقاً لأحكام وشروط عقد المضاربة. تم إدراج صكوك الشريحة 1 من رأس المال في سوق لندن للأوراق المالية. هذه الصكوك يمكن استدعاؤها من قبل البنك بعد فترة 5 سنوات تنتهي في 1 مايو 2029 ("تاريخ الاستدعاء الأول") مع فترة 6 أشهر للاستدعاء بالقيمة الاسمية، قبل إعادة تسعيرها في 1 نوفمبر 2029 ("تاريخ إعادة التسعير الأول") أو أي تاريخ لدفع توزيعات الأرباح لاحقاً لذلك التاريخ وفقاً للشروط المحددة للسداد وموافقات الجهات الرقابية المسبقة.

يتم استثمار صافي المحصل من صكوك الشريحة 1 من رأس المال عن طريق عقد المضاربة مع البنك ("مضارب") على أساس غير مقيد ومشارك في الأنشطة العامة للبنك التي تنفذ عن طريق وعاء المضاربة العام. تحمل صكوك الشريحة 1 من رأس المال معدل ربح بنسبة 6.625% سنوياً يدفع في نهاية كل نصف سنة حتى تاريخ إعادة التسعير الأول. وبعد ذلك، يُعاد تحديد معدل الربح المتوقع بناءً على المعدل السائد من سندات الخزانة الأمريكية لخمس سنوات "5 Years US Treasury" زائد هامش ربح بنسبة 1.953% سنوياً.

يجوز للمصدر طبقاً لرغبته الخاصة، اختيار عدم القيام بتوزيعات أرباح المضاربة المتوقعة، وفي تلك الحالة، لا تتراكم أرباح المضاربة ولن تشكل حادث تعثر. خلال السنة الحالية، قام البنك بسداد أرباح الصكوك الدائمة الشريحة 1 بمبلغ 6,115 ألف دينار كويتي (2024: 5,660 ألف دينار كويتي).

تم استرداد صكوك الشريحة 1 المُصدرة في يونيو 2019 بشكل كامل في 10 يونيو 2024، من خلال ممارسة خيار الاستدعاء للصكوك بمبلغ 300 مليون دولار أمريكي بسعر 100% من قيمتها الاسمية.

21. الالتزامات والمطلوبات المحتملة

تدخل المجموعة في عدة مطلوبات محتملة والالتزامات قابلة للإلغاء من أجل الوفاء بالاحتياجات المالية للعملاء. وعلى الرغم من أن تلك المطلوبات قد لا تكون متضمنة في بيان المركز المالي المجموع، إلا أنها تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ولذلك فإنها تشكل جزءاً من إجمالي المخاطر التي تتعرض لها المجموعة.

إن إجمالي الالتزامات والمطلوبات المحتملة هي:

ألف دينار كويتي		
2024	2025	
43,750	120,413	قبولات
16,471	63,272	اعتمادات مستندية
383,347	402,836	خطابات الضمان
<u>443,568</u>	<u>586,521</u>	

لدى المجموعة أيضاً التزامات بمنح تسهيلات قابلة للإلغاء بمبلغ 668,158 ألف دينار كويتي (2024: 531,535 ألف دينار كويتي).

22. أدوات مالية مشتقة

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

المشتقات المحتفظ بها لأغراض التحوط

قام البنك بتطبيق نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر.

كجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض التحوط من أجل تقليل تعرضها لحركات أسعار العملات ومعدلات الربح. يتم تحقيق ذلك من خلال التحوط لأدوات مالية محددة.

بالإضافة إلى ذلك، يستخدم البنك مبادلات معدلات الربح للتحوط من مخاطر معدلات الربح الناشئة من استثمارات ذات معدل ربح ثابت محددة. كما يستخدم البنك مبادلات معدلات الربح للتحوط من مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض الصكوك المصدرة من البنك ذات معدلات الأرباح الثابتة. في جميع هذه الحالات، يتم توثيق علاقة وهدف التحوط، بما في ذلك تفاصيل البند المتحوط له وأداة التحوط، بشكل رسمي ويتم المحاسبة عن المعاملات كمشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط.

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

فيما يلي ملخص القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة الإسلامية المدرجة في السجلات المالية بالإضافة إلى مبالغها الإسمية:

ألف دينار كويتي			
القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
			2025
34,968	(62)	192	مبادلات معدلات الربح
10,126	(47)	1	عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة
<u>45,094</u>	<u>(109)</u>	<u>193</u>	
			2024
154	-	1	مبادلات معدلات الربح
-	-	-	عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة
<u>154</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	

إن كافة أدوات المشتقات المالية الإسلامية أعلاه بالقيمة العادلة وفقاً لمدخلات سوق ملحوظة ومدرجة ضمن المستوى 2 من الجدول الهرمي للقيمة العادلة.

23. المعاملات مع أطراف ذات صلة

تتم هذه المعاملات مع بعض الأطراف ذات صلة (المساهمين الرئيسيين والشركة الزميلة وأعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين بالبنك وأفراد أسرهم المقربين والشركات التي يمتلكون فيها حصص جوهرية أو التي تمكنهم من مزاوله تأثير جوهرية عليها) الذين تعاملوا مع البنك كعملاء ضمن النشاط الاعتيادي للأعمال. إن مثل تلك المعاملات قد تمت على أساس نفس الشروط الأساسية، والتي تتضمن معدلات الربح كذلك المطبقة في الوقت نفسه على معاملات مماثلة مع أطراف غير ذات صلة ولم تتضمن أكثر من القدر الطبيعي من المخاطر. يتم استبعاد كافة المعاملات مع الشركة التابعة وبالتالي لا يتم الإفصاح عنها.

فيما يلي المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة والمتضمنة في البيانات المالية المجمعة:

ألف دينار كويتي		أعضاء		المساهمين		الأرصدة	
2024	2025	مجلس الإدارة والإدارة العليا	أطراف ذات صلة أخرى	الرئيسيين	مدينو تمويل	بطاقات ائتمانية	ودائع
175,880	253,036	161,124	91,912	-	الالتزامات والمطلوبات المحتملة	588	586
93	105	105	-	-	ضمانات مقابل تسهيلات ائتمانية	586	
46,217	72,635	3,449	66,771	2,415			
109,180	85,937	1,009	84,340	588			
150,693	243,853	221,214	22,053	586			
المعاملات							
9,266	11,547	6,911	4,636	-	إيرادات تمويل		
463	270	3	259	8	إيرادات أتعاب و عمولات		
1,036	1,185	69	1,085	31	توزيعات للمودعين		
543	622	-	622	-	مصرفات أخرى		
-	1,157	-	1,157	-	الربح من بيع استثمار في شركة زميلة		
-	7,060	-	7,060	-	الاستحواذ على عقار استثماري		
-	11,179	-	11,179	-	الاستحواذ على استثمار في شركة زميلة		
2024		2025					
عدد أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا		عدد أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا					
ألف دينار كويتي		ألف دينار كويتي					
87,250	5	159,920	5	أعضاء مجلس الإدارة			
-	-	2	4	مدينو تمويل			
1,974	8	1,531	9	بطاقات ائتمانية			
1,321	4	898	5	ودائع			
131,229	5	221,214	5	الالتزامات والمطلوبات المحتملة			
				ضمانات مقابل تسهيلات ائتمانية			
الإدارة العليا							
1,036	23	1,204	29	مدينو تمويل			
93	35	103	41	بطاقات ائتمانية			
2,162	39	1,918	44	ودائع			
104	37	111	42	الالتزامات والمطلوبات المحتملة			
إن مكافآت موظفي الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة للسنة كانت كما يلي:							
ألف دينار كويتي							
2024	2025			مزاي موظفي الإدارة العليا:			
5,158	6,107			مزاي قصيرة الأجل			
359	409			مزاي ما بعد التوظيف			
236	249			مكافأة لجان وتمثيل رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة (متضمنة في بند مصاريف عمومية وإدارية)			
5,753	6,765						

اقترح مجلس إدارة البنك مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 331 ألف دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (2024: 331 ألف دينار كويتي) وذلك ضمن الحد المسموح به وفقاً للوائح المحلية وتخضع لموافقة مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العامة السنوي.

24. المعلومات القطاعية

يتم تحديد قطاعات المجموعة التشغيلية استناداً إلى التقارير التي يتم مراجعتها من قبل الرئيس التنفيذي وذلك لاستخدامها في القرارات الاستراتيجية. إن هذه القطاعات هي وحدات أعمال استراتيجية تقوم بتوفير منتجات وخدمات مختلفة. يتم إدارة هذه القطاعات بشكل منفصل حيث إن لكل منها طبيعة مختلفة من حيث المنتجات والخدمات وفئات العملاء وكذلك الاستراتيجيات التسويقية.

إن قطاعات الأعمال تستوفي شروط رفع تقارير القطاعات وهي كالتالي:

قطاع الخدمات المصرفية التجارية، العقارية والدولية : ويشتمل على مجموعة من الخدمات المصرفية والمنتجات الاستثمارية للشركات، كما يقدم المراجبات التمويلية للسلع والعقارات وخدمات الإجارة وتسهيلات الوكالات، بما في ذلك العقارات الاستثمارية وإدارتها.

قطاع الخدمات المصرفية للأفراد : ويشتمل على مجموعة من الخدمات المصرفية والمنتجات الاستثمارية بشكل أساسي لعملاء الأفراد، كما يقدم المراجبات التمويلية للسلع وخدمات الإجارة وتسهيلات الوكالات وتسهيلات المساومة.

قطاع خدمات الخزينة وإدارة الاستثمار : ويشتمل على إدارة السيولة والبنوك المراسلة والمقاصة والمراجبات الاستثمارية ومبادلات الودائع مع البنوك والمؤسسات المالية وأدوات الدين (الصكوك) والاستثمار في الصناديق.

أخرى : وتشمل على كل ما لم يذكر مباشرة ضمن القطاعات الموضحة أعلاه بالإضافة إلى البنود المتعلقة في الاستثمارات الأخرى بما فيها الشركات التابعة والشركة الزميلة.

تقوم الإدارة بمراقبة قطاعات الأعمال بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات حول توزيع المصادر وتقييم الأداء. تقوم المجموعة بقياس أداء قطاعات التشغيل من خلال قياس إيرادات التشغيل بالقطاع والنتائج في نظام الإدارة وإعداد التقارير. تتكون موجودات القطاع بشكل رئيسي من جميع الموجودات وتتكون مطلوبات القطاع من جميع المطلوبات الخاصة بالقطاع.

يبين الجدول التالي معلومات عن الإيرادات التشغيلية ونتائج الفترة ومجموع الموجودات والمطلوبات فيما يتعلق بقطاعات المجموعة التي يتم إعداد تقارير حولها.

ألف دينار كويتي

المجموع	أخرى	خدمات الخزينة وإدارة الاستثمار	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية التجارية والعقارية والدولية	
101,526	5,783	(39,248)	(7,355)	142,346	2025
					إيرادات تشغيل القطاع
(5,342)	(5,342)	-	-	-	نتائج القطاع
(9,371)	(2,261)	373	(4,264)	(3,219)	- الاستهلاك
					- المخصصات وخسائر انخفاض القيمة
30,455	(33,567)	6,219	2,037	55,766	ربح/ (خسارة) القطاع
4,639,241	169,271	1,064,429	407,805	2,997,736	موجودات القطاع
4,160,167	89,224	1,906,176	1,163,762	1,001,005	مطلوبات القطاع
91,371	3,372	(35,112)	(5,567)	128,678	2024
					إيرادات تشغيل القطاع
(7,568)	(7,568)	-	-	-	نتائج القطاع
(13,874)	(2,527)	(374)	(1,718)	(9,255)	- الاستهلاك
					- المخصصات وخسائر انخفاض القيمة
23,340	(14,846)	(7,285)	8,315	37,156	ربح/ (خسارة) القطاع
3,923,011	114,769	868,517	355,573	2,584,152	موجودات القطاع
3,479,027	66,535	1,635,409	1,076,318	700,765	مطلوبات القطاع

تعمل المجموعة في دولة الكويت فقط.

25. الأدوات المالية وإدارة المخاطر
(أ) استراتيجية استخدام الأدوات المالية

تتعلق أنشطة البنك بصورة رئيسية، باعتباره بنك إسلامي، بتأمين الأموال من خلال أدوات مالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية ضمن الإرشادات المنصوص عليها من قبل بنك الكويت المركزي، ثم يتم توجيه تلك الأموال لأنشطة التمويل والاستثمار المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لتحقيق أرباح. يتم توزيع الأرباح بين المساهمين والمودعين وفقاً لسياسات ونسب محددة من قبل أعضاء مجلس الإدارة ومجلس الفتوى والرقابة الشرعية. وتتنوع الأموال من حيث تواريخ استحقاقها بين قصيرة الأجل وطويلة الأجل وهي تتمثل بشكل رئيسي في الدينار الكويتي فيما عدا العملات الأجنبية الرئيسية (وتشمل عملات دول مجلس التعاون الخليجي). عندما يتم استثمار الأموال، يركز البنك على سلامة تلك الأموال وكذلك الاحتفاظ بمعدلات سيولة كافية لمواجهة أية مطالبات قد يحل موعد استحقاقها. إن سلامة أموال المساهمين والمودعين تدعم أيضاً من خلال تنوع أنشطة التمويل في كل من القطاعات الجغرافية والاقتصادية وكذلك نوعية العملاء المقترضين.

(ب) الإطار العام لإدارة المخاطر

إن الهدف الرئيسي من إدارة المخاطر المتعلقة بنشاط المجموعة هو تحقيق التوازن الأمثل بين هدفين هما: تحقيق أعلى ربح، والحفاظ على رأس المال.

إن إطار إدارة المخاطر الذي تستخدمه المجموعة مصمم على أساس تلك الأهداف، ويهدف إلى تغطية الاعتبارات الخاصة لكل المعنيين بالبنك، على سبيل المثال: المساهمين وبنك الكويت المركزي ووكالات التصنيف والعملاء والمودعين والجهات العامة.

إن التزام المجموعة بإنشاء وتطوير نظام إدارة مخاطر فعال، يتمثل في مسؤولية الإشراف والمراقبة المنوطة بها لجنة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر، المنبثقة عن مجلس الإدارة.

قامت المجموعة بوضع نهجاً حكيماً ومهنياً للتعامل مع المخاطر والذي يعتمد على المبادئ الأساسية التالية التي تدعم الإطار العام لإدارة المخاطر الخاصة بها:

- تدعيم الثقافة العامة والتي تقود إلى الاحتفاظ بإدارة فعالة للمخاطر؛
 - توظيف أفراد ذوي كفاءات ومؤهلات مهنية ملائمة للعمل بإدارة المخاطر؛
 - نظم ولوائح لتقدير وقبول الخطر في حدود معدلات ملائمة للعمليات مع الأفراد والمنتجات المختلفة وإدارة التمويل والاستثمار؛
 - نظام تقرير للإدارة يوفر معلومات دقيقة عن المخاطر لأفراد الإدارة، والذي يتم تحديثه بصفة مستمرة وكذلك يتم تحديث ذلك النظام بأحدث الأدوات التحليلية والأنظمة الأخرى لتحديد وتقدير المخاطر بصورة مناسبة ومراقبة المركز وتحديد الأثر المحتمل لأفعال الإدارة؛ و
 - وجود وظيفة تدقيق داخلي للتحقق من مدى الالتزام المستمر بنظم إدارة المخاطر وكذلك التحقق من سلامة تلك النظم واللوائح.
- إن إدارة المخاطر لدى البنك، برئاسة كبير مسؤولي إدارة المخاطر المستقل، هي المسؤولية بشكل أساسي عن إدارة المخاطر في البنك تحت إشراف لجنة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر، تم تصميم إدارة المخاطر بطريقة تُسهل التركيز والاهتمام بكل نوع من أنواع المخاطر على حدة، والتي تنتج عن هيكل الأدوات المالية على سبيل المثال: مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق (تتكون من مخاطر أسعار العملات ومعدلات الربح وحقوق الملكية) ومخاطر غير مالية أخرى مثل مخاطر التشغيل، إلخ.

تتضمن مناهج إدارة المخاطر لدى المجموعة:

- مناهج فعالة، مثل المراجعة المستمرة التي تدعم سياسات ونظم إجراءات المجموعة وتطوير وتنمية أدوات قياس المخاطر - على سبيل المثال: نماذج تصنيف المخاطر ونماذج السعر ونماذج القيمة المعرضة للمخاطر - ومراجعة مدخلات المخاطر المتعلقة بالتخطيط الاستراتيجي للمجموعة وكذلك تصميم ومراجعة المنتجات والخدمات التي يقدمها البنك.
- مناهج مستمرة، مثل إدارة مدخلات المخاطر المتعلقة بتطبيقات تمويلية واستثمارية مقترحة، ومراجعة الالتزام السابق للموافقة على تسهيلات تمويلية واستثمارية، والمراجعة الدورية لمخاطر التمويل والاستثمار عن طريق تقارير ومؤشرات توضح المخاطر للإدارة العليا، وكذلك مراقبة مستمرة للمخاطر المرتبطة بكل من السوق والتشغيل وأنظمة تقنية المعلومات.
- مناهج الحقائق الفعلية على سبيل المثال مراجعة العروض والاتجاهات والتغيرات المرتبطة بالمخصصات وشطب الديون واستبعاد الاستثمارات.

تتعرض المجموعة بشكل أساسي إلى مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل.

(1) مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر احتمال عدم قدرة أحد أطراف الأداة المالية على الوفاء بالتزاماته مسبباً خسارة مالية للطرف الآخر. وتتضمن هذه المخاطر الانخفاض في الملاءة المالية للعملاء. إن هذا الانخفاض لا يعني بالضرورة عدم القدرة على الوفاء بالالتزام إلا أنه يزيد من احتمال عدم قدرة العميل على الوفاء بالالتزام. تشمل الأدوات المالية المرتبط بها مخاطر الائتمان التسهيلات التمويلية ومطلوبات محتملة والالتزامات بزيادة حد الائتمان والاستثمارات في أدوات الدين (الصكوك).

25. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

(1) مخاطر الائتمان (تتمة)

هيكل إدارة مخاطر الائتمان

لإدارة مخاطر الائتمان، قامت المجموعة بتأسيس لجنة الائتمان والاستثمار والمنبثقة عن مجلس الإدارة وكذلك اللجان الإدارية التالية للمساعدة في إدارة هذه المخاطر:

- لجنة الائتمان التنفيذية
- لجنة الأصول والخصوم
- لجنة المخصصات والانخفاض في القيمة

تتولى لجنة مجلس الإدارة الائتمان والاستثمار مسؤولية مراجعة واعتماد مقترحات الائتمان والاستثمار التي تتجاوز الصلاحيات المفوضة للجنة الائتمان على مستوى الإدارة ومراجعة توصيات لجنة المخصصات والانخفاض في القيمة فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية وعلاقات العملاء وحدود التمويل والتسعير والربحية وأنشطة الاستثمار.

إن لجنة الائتمان التنفيذية هي المسؤولة عن حماية جودة موجودات البنك وضمان الاستخدام المربح للنقد، كما أن اللجنة تحدد السياسة الائتمانية للبنك تماشياً مع تعليمات بنك الكويت المركزي لتمويل الشركات والأفراد وكذلك مخاطر الطرف المقابل وبين البنوك. كما تقوم لجنة الائتمان التنفيذية بالموافقة أو تجديد مقترحات الائتمان ضمن نطاق صلاحية اللجنة، ومراجعة/ موافقة على عملية الموافقة على مقترحات الائتمان بموجب صلاحية لجنة مجلس الإدارة للائتمان والاستثمار / مجلس الإدارة.

إن لجنة المخصصات والانخفاض في القيمة هي المسؤولة مبدئياً عن تحديد المخصص المطلوب للتسهيلات التي انخفضت قيمتها وذلك بالنسبة للتسهيلات التي لم يتم تصنيفها كتسهيلات غير منتظمة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي (مثل تصنيف قائمة المتابعة للتسهيلات). بالإضافة إلى ذلك، تقوم اللجنة بمراجعة المعيار الدولي للتقارير المالية 9 فيما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة والمخصصات المطلوبة للتسهيلات غير المنتظمة للتأكد من تماشيها مع تعليمات بنك الكويت المركزي في هذا الصدد.

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بتاريخ 18 ديسمبر 1996 التي تحدد قواعد وأسس تصنيف التسهيلات الائتمانية، قام البنك بتشكيل لجنة داخلية من ذوي الخبرة والاختصاص لدراسة وتقييم التسهيلات الائتمانية القائمة لكل عميل من عملاء البنك. إن المطلوب من تلك اللجنة، التي تجتمع بصورة منتظمة وعلى مدار السنة، هو تحديد الأمور غير العادية والصعوبات المتعلقة بموقف كل عميل، والتي قد يتعين معها تصنيف التسهيلات الائتمانية الممنوحة له كغير منتظمة، وكذلك تحديد المخصصات المطلوبة. تقوم اللجنة أيضاً بدراسة أوضاع العملاء الذين تتجاوز أرصدة حساباتهم غير المنتظمة نسبة 25% من إجمالي مديونيتهم، وذلك لتحديد ما إذا كان الأمر يتطلب زيادة المخصصات القائمة من عدمه. وتشرف اللجنة أيضاً على الخسارة الائتمانية المتوقعة والتقيد بإرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الصادرة من بنك الكويت المركزي.

استراتيجية وسياسة إدارة مخاطر الائتمان

يقوم البنك بإدارة محفظة التسهيلات الائتمانية لغير الأفراد بهدف التأكد من تنوعها بشكل جيد واكتسابها لمستوى عائد يتناسب مع المخاطر التي تتضمنها.

في إطار النشاط الاعتيادي، يقوم البنك باستخدام موارده في تسهيلات ائتمانية متنوعة، بهدف أساسي هو توليد أرباح للمساهمين والمودعين وفي نفس الوقت يتطلع البنك للتأكد من جودة التسهيلات الائتمانية. يقوم البنك جاهدأً بصفة مستمرة للوصول إلى أنسب توازن بين العائد وجودة محفظته الائتمانية.

إن سياسات عمل البنك في التعامل مع الائتمان، وتخفيض معدل المخاطر عن طريق تحديد مجموعة متنوعة من الشروط والمعايير الائتمانية والتي تتضمن:

- تعريف واضح للأدوار والمسؤوليات المتضمنة في الوظائف المتنوعة للمراحل المختلفة لدورة حياة التسهيل الائتماني؛
- تأسيس هيكل سلطة واضح لاعتماد عمليات التسهيلات الائتمانية الروتينية والاستثنائية؛
- قائمة المقترضين ومدينو التمويل والتسهيلات الممنوحة والضمانات ونماذج تسعير منتجات البنك؛
- منح الائتمان على أساس شروط قياسية؛
- تعريف معايير لتقييم الضمانات وسياسات إدارة الضمانات؛
- تفصيل الإجراءات الكاملة لدورة الحياة الائتمانية، متضمناً إدارة محفظة التسهيلات الائتمانية غير المنتظمة؛
- ضمان تنوع محفظة التسهيلات عبر الأسواق وبحدود استراتيجية الأعمال والقطاعات والأطراف المتناظرة.

25. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

(1) مخاطر الائتمان (تتمة)

استراتيجية وسياسة إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يخص محفظة التسهيلات الائتمانية للأفراد، فإن التأخر في السداد عن موعد الاستحقاق هي المعيار الرئيسي المستخدم لتحديد أداء انكشاف مخاطر الائتمان كما هو محدد من قبل بنك الكويت المركزي. تخضع محفظة التسهيلات الائتمانية للأفراد لتقييم مفصل وفقاً لتوجيهات بنك الكويت المركزي والسياسات الداخلية، بالإضافة إلى ذلك، تخضع جميع طلبات التمويل الفردي لتحقيق ائتماني على شبكة المعلومات الائتمانية (Ci-Net) وهي وكالة ائتمانية محلية لتقييم أداء العميل وجدارته الائتمانية ومديونيته. كما يأخذ البنك في الاعتبار الأداء السلوكي لعملائه في منح انكشافات جديدة.

قياس مخاطر الائتمان

يقيس البنك مخاطر الائتمان من حيث جودة الأصل باستخدام طريقتي قياس رئيسيتين: تصنيف مراحل الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ونسبة مدينو التمويل غير المنتظمة. إن نسبة مدينو التمويل غير المنتظمة هي نسبة مدينو التمويل غير المنتظمة إلى إجمالي مدينو التمويل.

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

تعريف التعثر

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

- احتمال عدم قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل بدون الرجوع على المجموعة بإجراءات مثل صرف الضمان (إذا كان هناك أي ضمان محدد)؛
 - تأخر المقترض عن سداد أي التزام ائتماني مادي للمجموعة لمدة تزيد عن 90 يوم؛ أو
 - اعتبار تعرض المقترض للانخفاض في القيمة الائتمانية استناداً إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية.
- إن أي تسهيلات منخفضة القيمة الائتمانية أو غير منتظمة وتم إعادة هيكلتها يتم اعتبارها ضمن المرحلة 2 من تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تعتبر المجموعة أن الاستثمارات والأرصدة بين البنوك متعثرة عندما يتأخر سداد الربح أو الدفعة الأساسية لمدة يوم واحد.
- تضع المجموعة في اعتبارها عدداً من المؤشرات التي قد تشير إلى عدم احتمالية السداد كجزء من التقييم الكمي فيما إذا كان العميل متعثراً. تتضمن هذه المؤشرات ما يلي:
- انتهاك الاتفاقيات.
 - تأخر المقترض في سداد الالتزامات المستحقة عليه إلى الجهات الدائنة العامة أو الموظفين.
 - وفاة المقترض.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تتولى المجموعة باستمرار مراقبة كافة الموجودات المعرضة لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كانت أداة ما أو محفظة من الأدوات معرضة لخسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً أو خسائر ائتمان متوقعة على مدى عمر الأداة، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. إن المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تمثل سلسلة من الحدود النسبية والمطلقة. إن كافة الموجودات المالية التي تتأخر في السداد لمدة أكثر من 30 يوم يتم الاعتبار بأنها تتضمن زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ويتم تحويلها إلى المرحلة 2 حتى وإن لم تشر المعايير الأخرى إلى زيادة جوهرية في خسائر الائتمان.

25. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

(1) مخاطر الائتمان (تتمة)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

كتقدم نحو تحسين أدوات تقييم مخاطر الائتمان، قامت المجموعة بتطبيق نموذج تصنيف مخاطر الائتمان Moody's CreditLens الذي يحتوي على 22 درجة تصنيف تم تعيينها إلى 7 درجات. تعتبر المجموعة أن تراجع التصنيف الائتماني بدرجتين كزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بالنسبة للأدوات المصنفة خارجياً ضمن تصنيف "درجة الاستثمار" في البداية بينما يعتبر تراجع التصنيف الائتماني بدرجة واحدة للأدوات المصنفة ضمن فئة "درجة الاستثمار" كزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. وتقوم المجموعة على نحو مماثل بتطبيق المعايير الكمية المناسبة للمحفظة المصنفة داخلياً لتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. وتقوم المجموعة على نحو مماثل بتطبيق المعايير الكمية للمحفظة المصنفة داخلياً لغرض تقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان. وفي حال عدم وجود تصنيفات عند بدء الاستحداث، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار التصنيف الأسبق المتاح لتحديد إذا ما كان هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان.

تعتبر المجموعة أن الأداة المالية ذات التصنيف الخارجي ضمن فئة "درجة الاستثمار" كما في تاريخ التقرير المالي تحتوي على مخاطر ائتمانية منخفضة. بالإضافة إلى المعايير الكمية السابقة، تقوم المجموعة بتطبيق معايير نوعية لتقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية استناداً إلى مراقبة بعض إشارات الإنذار المبكر.

التصنيف الداخلي وعملية تقدير احتمالية التعثر

في إطار عملية إدارة المحفظة الخاصة بالمجموعة، تستعين المجموعة بتصنيفات وإجراءات وآليات أخرى تضع في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المحددة. يستخدم البنك نظام تصنيف Moody's CreditLens، والذي يوفر درجات تصنيف مناسبة بناءً على الجوانب المالية وغير المالية. تعتبر أداة التصنيف هذه متطورة وتعزز قياس مخاطر الائتمان الملموسة بشكل أكثر دقة. يعمل هذا التحليل على دعم استخدام العوامل المالية وكذلك العوامل الموضوعية غير المالية.

كما تستخدم المجموعة التصنيفات الخارجية من خلال وكالات التصنيف المعتمدة للمحافظ المصنفة خارجياً. تقوم المجموعة بترقية أدوات وتقنيات إدارة المخاطر بشكل مستمر. لتعزيز القوة التمييزية والتنبؤية لأنظمة التصنيف، يقوم البنك بإجراء تمرين دوري خارجي مستقل للتحقق من صحة وفعالية تلك الأنظمة.

تتمثل احتمالية التعثر في احتمال أن يتعثر الملتزم في الوفاء بالتزاماته في المستقبل. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 استخدام احتمالية تعثر في فترة زمنية محددة وبناءً على مرحلة التسهيل (1 أو 2) لمدة تبلغ 12 شهر مع أخذ عمر الأدوات بعين الاعتبار. كما ينبغي أن تعكس احتمالية التعثر المستخدمة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير المجموعة لجودة الأصل في المستقبل. وتنتج احتمالية التعثر على مدار مدة التعثر من نظام التصنيف استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية / الخارجية الحالية. يقوم البنك باستخدام نظام التصنيف الائتماني Moody's CreditLens لإعداد تقارير عملية تقدير احتمالية التعثر. يقوم البنك بتحويل احتمالية التعثر على مدار مدة التعثر إلى الهياكل الزمنية لاحتمالية التعثر في فترة زمنية محددة باستخدام نماذج وتقنيات مناسبة.

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر لمحفظة الأفراد من خلال بطاقات الدرجات السلوكية التي يتم تنفيذها بالمجموعة. وتستند بطاقات الدرجات إلى أسلوب التراجع اللوجستي. ويؤدي ذلك إلى التمكن من تقييم الدرجة واحتمالية التعثر المرتبطة بكل تمويل ائتماني استناداً إلى متغيرات مختلفة على مستوى الحساب و متغيرات الاقتصاد الكلي.

بالنسبة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، يطبق البنك الحد الأدنى وهو 1% في حال احتمال التخلف للتمويلات المصنفة بتصنيف ائتماني منخفض و 0.75% للتمويلات المصنفة بتصنيف ائتماني مرتفع وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي. ومع ذلك، فإن الحد الأدنى لا ينطبق على التمويل الاستهلاكي والتمويل الإسكاني وكذلك على التمويلات الممنوحة للحكومات والبنوك ذات التصنيف الائتماني الخارجي بدرجة مرتفع.

25. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)
(1) مخاطر الائتمان (تتمة)
قيمة التعرض عند التعثر

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

معدل الخسارة عند التعثر

يمثل معدل الخسارة عند التعثر قيمة الخسارة المحتملة في حالة حدوث التعثر. تقوم المجموعة بتقدير عوامل قياس معدل الخسارة عند التعثر استناداً إلى تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات من الأطراف المقابلة المتعثرة. وتراعي نماذج معدل الخسارة عند التعثر هيكل وضمن وامتنياز المطالبة وقطاع أعمال الطرف المقابل وتكاليف الاسترداد (إن وجدت) لأي ضمان يتعلق بالأصل المالي. تطبق المجموعة نسب الاستقطاع المقررة من بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بفئات الضمانات عند تقدير معدل الخسارة عند التعثر. بالنسبة للتسهيلات الائتمانية غير المضمونة، تحتسب المجموعة كحد أدنى نسبة 50% من معدل الخسارة عند التعثر للدين ذو الأولوية الأعلى ونسبة 75% من معدل الخسارة عند التعثر للدين ذو الأولوية الأقل.

إدراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في اعتبارها مختلف المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تعكس حالات عدم اليقين والتأثيرات الناتجة عن المخاطر الناشئة والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة عند إدراج المعلومات المستقبلية ضمن نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وتتضمن المتغيرات الاقتصادية الأساسية، ولكن ليس مقصوراً على، الناتج المحلي الإجمالي ومؤشر أسعار الأسهم وأسعار النفط والانفاق الحكومي. وتقدم تلك المتغيرات مؤشرات وتوقعات معقولة لظروف الاقتصاد الكلي المستقبلية. إن مراعاة هذه العوامل يؤدي إلى رفع درجة الاحكام المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتقوم المجموعة بالاستعانة بالنماذج الإحصائية التي تتضمن تأثير عوامل الاقتصاد الكلي لتعديل احتمالية التعثر على مدار الوقت TTC PDs للوصول إلى احتمالية التعثر في وقت محدد PiT PDs. وتراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (الأساس أو الارتفاع أو الانخفاض لتوقعات بيانات الاقتصاد الكلي بشكل منفصل للمناطق الجغرافية والقطاعات المصنفة، ويتم تطبيق ترجيح الاحتمالات المناسبة على تلك السيناريوهات للوصول إلى النتيجة النهائية لخسائر الائتمان المتوقعة على أساس ترجيح الاحتمالات. وتقوم الإدارة بمراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية على أساس منتظم.

يؤدي استخدام متوسط السيناريوهات المرجحة (الأساس أو الارتفاع أو الانخفاض) إلى زيادة المخصص المسجل من قبل البنك للخسائر الائتمانية لمدينو التمويل المصنفة ضمن المرحلة 1 والمرحلة 2، فيما يتعلق بسيناريو الحالة الأساسية، بمبلغ 70 ألف دينار كويتي (2024: زيادة بمبلغ 1,738 ألف دينار كويتي). إذا كان البنك قد استخدم السيناريو المنخفض فقط، لقياس مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات المنتظمة (المرحلة 1 والمرحلة 2)، لأدى إلى ارتفاع مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات المنتظمة بمبلغ 827 ألف دينار كويتي (2024: 836 ألف دينار كويتي) عن المخصص المسجل للخسائر الائتمانية كما في 31 ديسمبر 2025. سوف تختلف النتائج الفعلية نظراً لأن ذلك لا يأخذ في الاعتبار هجرة الانكشافات أو إدراج التغيرات التي قد تحدث في المحفظة نتيجة إجراءات تخفيف المخاطر والعوامل الأخرى. وفقاً للسيناريوهات الحالية المرجحة بالمخاطر، فإنه لو تم تصنيف كافة التسهيلات المنتظمة ضمن المرحلة 1، بما يعكس فترة الخسائر الائتمانية المتوقعة 12 شهراً، لبلغ مخصص الخسائر الائتمانية 7,934 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 8,761 ألف دينار كويتي) بما يقل عن المخصص المسجل للخسائر الائتمانية لمدينو التمويل.

25. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

(1) مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان لبنود بيان المركز المالي المجمع وبدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى. إن أقصى تعرض لمخاطر الائتمان تم توضيحه بالصافي من الأرباح المؤجلة والمخصصات، وذلك قبل تأثير عوامل تخفيف المخاطر من خلال استخدام المقاصة واتفاقيات الضمانات.

ألف دينار كويتي

2024	2025
176,403	129,927
113,223	218,381
85,813	173,439
2,845,750	3,319,169
473,551	538,288
43,731	65,388
<u>3,738,471</u>	<u>4,444,592</u>

التعرض لمخاطر الائتمان المرتبط ببند بيان المركز المالي المجمع:

الأرصدة لدى البنوك
إيداعات لدى بنك الكويت المركزي
المستحق من بنوك
مدينو تمويل
استثمار في أوراق مالية - صكوك
موجودات أخرى
المجموع

التعرض لمخاطر الائتمان المرتبط بالمطلوبات المحتملة:

43,750	120,413
16,471	63,272
383,347	402,836
<u>443,568</u>	<u>586,521</u>
<u>4,182,039</u>	<u>5,031,113</u>

قبولات
اعتمادات مستندية
خطابات الضمان

المجموع

مجموع التعرض لمخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان يمكن أن تظهر أيضاً كنتيجة للتركز الجوهري لموجودات البنك لدى طرف واحد. يتم إدارة هذه المخاطر من خلال تنويع المحفظة. كما في 31 ديسمبر 2025، بلغت إجمالي المديونية لأكثر من 20 عميل نسبة 21% (2024: 20%) من إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان.

تركيزات مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

تظهر تركيزات مخاطر الائتمان فيما لو تواجدت أطراف مقابلة تقوم بأنشطة مماثلة أو أنشطة في نفس القطاع الجغرافي أو حين تكون لها خصائص اقتصادية مماثلة مما يجعل قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية تتأثر بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. إن تركيز مخاطر الائتمان يعتبر مؤشراً على حساسية أداء البنك للتطورات التي تؤثر على المناطق الجغرافية وقطاعات الأعمال.

25. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)
(1) مخاطر الائتمان (تتمة)

إن تركيز الموجودات المالية والبنود خارج نطاق المركز المالي على حسب المناطق الجغرافية وقطاعات الأعمال هي كما يلي:

ألف دينار كويتي

2024		2025		
المطلوبات المحتملة	الموجودات المالية	المطلوبات المحتملة	الموجودات المالية	
المناطق الجغرافية:				
3,292	84,129	18,387	139,056	آسيا (1)
-	5,682	-	27,335	أمريكا الشمالية
5,668	768,258	96,345	1,020,301	الشرق الأوسط (باستثناء الكويت)
3,958	18,018	62,487	29,436	أوروبا
430,650	2,862,384	409,302	3,228,464	الكويت
<u>443,568</u>	<u>3,738,471</u>	<u>586,521</u>	<u>4,444,592</u>	
قطاعات الأعمال:				
-	331,742	-	363,413	شخصي
41,397	956,561	90,357	1,280,093	البنوك والمؤسسات المالية
2,163	875,326	8,370	961,177	عقاري
211,683	100,291	193,795	100,272	إنشائي
50,710	310,278	52,666	306,721	تجاري
19,244	523,792	20,285	705,517	حكومية
118,371	640,481	221,048	727,399	أخرى
<u>443,568</u>	<u>3,738,471</u>	<u>586,521</u>	<u>4,444,592</u>	

(1) تتضمن صكوك المؤسسة الإسلامية الدولية لإدارة السيولة بمبلغ 39,882 ألف دينار كويتي (2024: 45,636 ألف دينار كويتي).

الحد من مخاطر الائتمان

إن أساليب تقنيات الحد من مخاطر الائتمان المسموح للبنك باستخدامها هي الضمانات وخصم تلك الضمانات وفقاً لشروط معينة متفق عليها ومتضمنة تلك الاتفاقيات مع استيفاء جميع الشروط القانونية.

إن سياسة التمويل لدى البنك تحدد أنواع الضمانات المطلوبة ومصدر التقييم ودقة التقييم وتكرار تقييم الضمانات. تحدد السياسة أيضاً الحد الأقصى للتسهيلات والمرتبطة بقيمة الضمانات ومستويات الاعتماد اللازمة لمنح الائتمان والموافقة على الضمان. إن الضمانات المقبولة هي النقد والضمانات البنكية من الدرجة الأولى والأسهم والعقارات.

كجزء من آلية الرقابة على عمليات الضمان، يقوم البنك دورياً بإعادة تقييم كافة الضمانات للتأكد من أن قيمة تغطية الرهن لا تقل عن القيمة في وقت الموافقة الأصلية. يقوم البنك أيضاً بشكل مستمر بمراقبة تواريخ صلاحية وانتهاء الضمانات للتأكد من وقت تجديدها.

إن الأنواع الرئيسية من الضامين هم الأفراد والشركات. إذا كان الضامن مصنف من قبل أي من وكالات التصنيف الثلاثة (المعتمدة من قبل بنك الكويت المركزي لأغراض احتساب كفاية رأس المال)، يأخذ البنك في عين الاعتبار الضامن فيما يتعلق بغرض تخفيف مخاطر الائتمان عند الوصول إلى كفاية رأس المال.

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

إن قيمة ونوع الضمانات المطلوبة تعتمد أساساً على تقدير مخاطر الائتمان لدى الطرف الآخر للأداة المالية. يتم استخدام دليل إجراءات فيما يتعلق بقبول الضمانات وأنواعها وكذلك طرق التقييم.

تقوم الإدارة بمراقبة القيم السوقية للضمانات، كما تقوم بطلب ضمانات إضافية بناء على الاتفاقيات مع العملاء، وكذلك متابعة القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها من خلال مراجعة كفاية مخصصات خسائر انخفاض القيمة.

تتمثل سياسة البنك في استبعاد العقارات المعاد حيازتها بشكل تقليدي. يتم استخدام قيمة تلك العقارات لتخفيض أو تسوية المطالبات القائمة. وبشكل عام، لا يتم استخدام تلك العقارات في غير ذلك.

كما في 31 ديسمبر 2025، بلغت نسبة مدينو التمويل المضمونة بالكامل 38% (2024: 41%) من إجمالي أرصدة مدينو التمويل القائمة.

25. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)
(1) مخاطر الائتمان (تتمة)
الجودة الائتمانية للأدوات المالية

يقوم البنك بتصنيف درجات التعرض لمخاطر الائتمان المختلفة، والتي لم يمض تاريخ استحقاقها ولم تتخفص قيمتها إلى تصنيفين من الجودة الائتمانية كما يلي:

الجودة العالية: التعرض المنتظم والذي يتم تغطيته بالكامل من خلال الضمانات التي تزيد عن 100% من إجمالي المبالغ القائمة والانكشافات التي تكون فيها المخاطر النهائية للخسائر المالية الناتجة عن تعثر الملتزم في سداد التزاماته مخاطر منخفضة.

الجودة القياسية: جميع درجات التعرض الأخرى.

يوضح الجدول التالي درجة التعرض لمخاطر الائتمان على مستوى تصنيف الجودة الائتمانية للموجودات والمصنفة حسب الفئة والدرجة، بصافي الأرباح المؤجلة والمخصصات:

ألف دينار كويتي

المجموع	مضى تاريخ استحقاقها/ انخفضت قيمتها	لم يمض تاريخ استحقاقها ولم تتخفص قيمتها	
		الجودة القياسية	الجودة العالية
129,927	-	-	129,927
218,381	-	-	218,381
173,439	-	-	173,439
3,319,169	86,457	2,053,131	1,179,581
538,288	-	-	538,288
65,388	-	-	65,388
4,444,592	86,457	2,053,131	2,305,004

2025

أرصدة لدى البنوك
إيداعات لدى بنك الكويت المركزي
المستحق من بنوك
مدينو تمويل
استثمار في أوراق مالية - صكوك
موجودات أخرى

2024

أرصدة لدى البنوك
إيداعات لدى بنك الكويت المركزي
المستحق من بنوك
مدينو تمويل
استثمار في أوراق مالية - صكوك
موجودات أخرى

تحليل التقادم لمدينو التمويل التي مضى تاريخ استحقاقها ولكن لم تتخفص قيمتها أو منخفضة القيمة على مستوى كل فئة في الموجودات المالية حسب تعليمات بنك الكويت المركزي:

ألف دينار كويتي

المجموع		استهلاكي		شركات	
منخفضة القيمة	مضى تاريخ استحقاقها ولم تتخفص قيمتها	منخفضة القيمة	مضى تاريخ استحقاقها ولم تتخفص قيمتها	منخفضة القيمة	مضى تاريخ استحقاقها ولم تتخفص قيمتها
-	34,545	-	10,798	-	23,747
-	4,274	-	3,371	-	903
-	9,416	-	2,964	-	6,452
2,647	-	2,364	-	283	-
35,575	-	1,680	-	33,895	-
38,222	48,235	4,044	17,133	34,178	31,102

2025

حتى 30 يوم
31 - 60 يوم
61 - 90 يوم
91 - 180 يوم
أكثر من 180 يوم

2024

حتى 30 يوم
31 - 60 يوم
61 - 90 يوم
91 - 180 يوم
أكثر من 180 يوم

كما في 31 ديسمبر 2025، بلغت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها من قبل البنك مقابل مدينو التمويل مضى تاريخ استحقاقها أو منخفضة القيمة بصورة فردية 90,117 ألف دينار كويتي (2024: 108,963 ألف دينار كويتي).

25. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)
(2) مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في مواجهة البنك للصعوبات عند الوفاء بالتزاماته المتعلقة بالمطلوبات المالية التي تم تسويتها من خلال تسليم نقد أو أصل مالي آخر. وللمحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بالترتيب لتنويع مصادر التمويل إضافة إلى أساس الإيداعات الأصلية وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار ومراقبة السيولة بصورة يومية.

إن إدارة البنك لمخاطر السيولة تتماشى مع الإطار الشامل لإدارة المخاطر وتتضمن توفير عمل متطلبات لحد أدنى لموجودات ذات السيولة مع وضع حدود لعملية قبول الودائع قصيرة الأجل للحماية من متطلبات السيولة قصيرة الأجل.

يقوم البنك بمراقبة مخاطر السيولة من خلال قياس فجوات السيولة بصورة يومية ويتم مراجعة الموقف من قبل لجنة الأصول والخصوم على أساس شهري. ويتم كذلك مراقبة مركز احتياطي السيولة ونسبة تغطية السيولة، ونسبة صافي التمويل المستقر، ومعدل التسهيلات التمويلية للودائع مستوفية الشروط على أساس يومي.

يقوم البنك بقياس مخاطر السيولة عن طريق إعداد ومراقبة قائمة استحقاقات موجوداته ومطلوباته كما يلي:

ألف دينار كويتي

	بحد أقصى شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	أكثر من سنة	المجموع
2025					
الموجودات					
النقد والأرصدة لدى البنوك	145,340	-	-	-	145,340
إيداعات لدى بنك الكويت المركزي	50,009	5,055	26,951	136,366	218,381
المستحق من بنوك	112,039	36,797	24,603	-	173,439
مدينو تمويل	659,790	1,115,008	351,807	1,192,564	3,319,169
استثمار في أوراق مالية	12,686	29,732	73,549	452,960	568,927
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	22,166	22,166
عقارات استثمارية	-	-	-	75,534	75,534
موجودات أخرى	44,164	17,387	2,274	3,299	67,124
ممتلكات ومعدات	-	-	-	49,161	49,161
مجموع الموجودات	1,024,028	1,203,979	479,184	1,932,050	4,639,241
المطلوبات					
المستحق إلى بنوك	212,253	7,673	16,141	114,725	350,792
المستحق إلى مؤسسات مالية	115,213	193,453	92,840	50	401,556
حسابات المودعين	1,148,859	772,991	1,077,600	218,589	3,218,039
صكوك مصدرة	-	-	-	91,106	91,106
مطلوبات أخرى	87,628	-	-	11,046	98,674
مجموع المطلوبات	1,563,953	974,117	1,186,581	435,516	4,160,167
صافي فجوة السيولة	(539,925)	229,862	(707,397)	1,496,534	479,074

2024					
الموجودات					
النقد والأرصدة لدى البنوك	195,740	-	-	-	195,740
إيداعات لدى بنك الكويت المركزي	68,077	31,119	14,027	-	113,223
المستحق من بنوك	54,052	30,161	1,600	-	85,813
مدينو تمويل	634,713	967,198	383,179	860,660	2,845,750
استثمار في أوراق مالية	12,308	57,167	30,120	413,797	513,392
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	1,853	1,853
عقارات استثمارية	-	-	-	78,582	78,582
موجودات أخرى	24,138	1,016	14,845	5,000	44,999
ممتلكات ومعدات	-	-	-	43,659	43,659
مجموع الموجودات	989,028	1,086,661	443,771	1,403,551	3,923,011
المطلوبات					
المستحق إلى بنوك	83,407	3,094	-	67,875	154,376
المستحق إلى مؤسسات مالية	152,081	113,807	116,043	6,883	388,814
حسابات المودعين	1,193,580	661,098	625,865	273,889	2,754,432
صكوك مصدرة	-	-	92,196	-	92,196
مطلوبات أخرى	79,437	-	-	9,772	89,209
مجموع المطلوبات	1,508,505	777,999	834,104	358,419	3,479,027
صافي فجوة السيولة	(519,477)	308,662	(390,333)	1,045,132	443,984

25. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)
(2) مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه قائمة الاستحقاقات للمطلوبات المالية للمجموعة على أساس التزامات سداد تعاقدية غير مضمونة. بالنسبة لدفعات السداد التي تخضع لإشعارات فإنها تعامل كما لو أن الإشعارات قد تم إصدارها على الفور.

ألف دينار كويتي

أقل من شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
212,312	7,708	16,501	115,489	-	352,010
115,277	195,038	93,859	50	-	404,224
1,149,461	775,715	1,091,564	218,589	-	3,235,329
-	-	-	116,976	-	116,976
87,628	-	-	-	11,046	98,674
<u>1,564,678</u>	<u>978,461</u>	<u>1,201,924</u>	<u>451,104</u>	<u>11,046</u>	<u>4,207,213</u>

2025

المستحق إلى بنوك

المستحق إلى مؤسسات مالية

حسابات المودعين

صكوك مصدرة

مطلوبات أخرى

2024

المستحق إلى بنوك

المستحق إلى مؤسسات مالية

حسابات المودعين

صكوك مصدرة

مطلوبات أخرى

83,457	3,117	-	68,661	-	155,235
152,239	114,518	117,988	6,967	-	391,712
1,194,458	663,441	630,563	273,890	-	2,762,352
-	-	94,442	-	-	94,442
79,437	-	-	-	9,772	89,209
<u>1,509,591</u>	<u>781,076</u>	<u>842,993</u>	<u>349,518</u>	<u>9,772</u>	<u>3,492,950</u>

يوضح الجدول التالي فترات الانتهاء التعاقدية للمطلوبات المحتملة والالتزامات على المجموعة:

ألف دينار كويتي

أقل من شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
33,957	79,456	300,986	161,854	10,268	586,521
91,597	72,044	375,294	78,063	51,160	668,158
<u>125,554</u>	<u>151,500</u>	<u>676,280</u>	<u>239,917</u>	<u>61,428</u>	<u>1,254,679</u>

2025

المطلوبات المحتملة

الالتزامات

2024

المطلوبات المحتملة

الالتزامات

15,289	88,787	173,874	146,864	18,754	443,568
95,733	42,211	222,751	144,728	26,112	531,535
<u>111,022</u>	<u>130,998</u>	<u>396,625</u>	<u>291,592</u>	<u>44,866</u>	<u>975,103</u>

(3) مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية كنتيجة لتغيرات في أسعار السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر وتشمل: مخاطر معدلات الربح ومخاطر أسعار العملة ومخاطر الأسعار الأخرى (باستثناء تلك الناتجة عن تغيرات معدل العائد ومخاطر العملة).

إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو التحكم في مدى التعرض لتلك المخاطر في حدود مقبولة وفي حدود ربحية معينة. في حدود قائمة الأدوات المالية الحالية للمجموعة، فإن التعرض الأساسي لمخاطر السوق يمثل مخاطر الخسارة الناتجة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة لتلك الأدوات المالية نتيجة التغير في المعدلات القابلة للتحقيق. ويتم إدارة ذلك بشكل أساسي من خلال مراقبة إعادة تسعير الفجوات والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية. تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بمراجعتها على أساس شهري.

هيكل إدارة مخاطر السوق

تقع المسؤولية الكاملة لإدارة مخاطر السوق للبنك على لجنة الأصول والخصوم. إن إدارة مخاطر السوق بشكل يومي هي مسؤولية إدارة الخزينة. تقوم إدارة المخاطر بتحديد وقياس ومراقبة مخاطر السوق الإجمالية للبنك.

إن الإدارة المصرفية الدولية هي المسؤولة عن المراجعة السنوية واقتراح الحدود المسموح بها لكل من الدول والمؤسسات المالية. إن إدارة المخاطر مسؤولة عن تقييم مخاطر حدود الدول والمؤسسات المالية وتقديم توصيات إلى السلطات المعتمدة.

25. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

(3) مخاطر السوق (تتمة)

استراتيجيات وسياسات إدارة مخاطر السوق

قامت المجموعة بوضع سياسات وحدود لإدارة المخاطر والتي من خلالها تتم المراقبة والتحكم في التعرض لمخاطر السوق.

(أ) مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي المخاطر الناتجة عن تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتبر المجموعة "كيان كويتي"، والدينار الكويتي هو العملة الرئيسية. ولذلك قام مجلس الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة تلك المراكز بشكل يومي وذلك للتأكد من الحفاظ عليها في الحدود التي تم وضعها.

إن صافي التعرض لمخاطر العملات الأجنبية لدى المجموعة هو كالتالي:

ألف دينار كويتي

2024	2025
(393)	(565)
(1)	(8)
(10)	4
(1)	1
1	(5)
(14)	(8)
(34)	(11)
(7)	(10)
<u>(459)</u>	<u>(602)</u>

دولار أمريكي

ريال قطري

يورو

جنية إسترليني

ريال سعودي

دينار بحريني

درهم اماراتي

أخرى

(ب) مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي المخاطر الناتجة عن تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (باستثناء تلك الناتجة عن تغيرات معدل العائد ومخاطر العملة). سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عناصر محددة مرتبطة بالأداة أو مصدرها أو عناصر تؤثر على الأدوات التي يتم تداولها في السوق. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر من خلال تنويع الاستثمارات على مستوى التوزيع الجغرافي وكذلك على مستوى قطاعات الأعمال. إن حساسية البيانات المالية المجمعة الخاصة بالمجموعة لمخاطر أسعار الأسهم مبينة أدناه.

فيما يتعلق بالاستثمارات في أوراق مالية والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الزيادة بنسبة 5% في أسعار الأسهم المدرجة كما في 31 ديسمبر 2025، سينتج عنها زيادة حقوق الملكية بمبلغ لا شيء دينار كويتي (2024: 65 ألف دينار كويتي). أما فيما يتعلق بالاستثمارات المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن الأثر على الربح أو الخسارة سيكون زيادة بمبلغ 108 ألف دينار كويتي (2024: زيادة بمبلغ 99 ألف دينار كويتي). وأي تغير معادل في الاتجاه المعاكس قد يكون له أثر معادل، ولكنه عكسي على المبالغ الظاهرة أعلاه، وذلك على أساس أن كافة المتغيرات الأخرى تظل ثابتة دون تغيير.

(4) مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من إخفاق أو تعطل العمليات الداخلية بسبب الخطأ البشري أو خطأ الأنظمة أو الأحداث الخارجية، قد تظهر مخاطر التشغيل كذلك من خلال مخاطر الأمن السيبراني التي أصبحت بارزة مع توجه البنك نحو المزيد من الأنشطة الرقمية.

تتحمل وحدات الدعم والعمليات مسؤولية رئيسية في تحديد وتقييم وإدارة مخاطر التشغيل الخاصة بها، حيث تستعمل تقنيات رقابة داخلية لتخفيض احتمالية حدوث أو تأثير تلك المخاطر إلى الحدود المسموح بها في نطاق سياسات المجموعة. وعندما يكون ذلك مناسباً، يتم تلافي تلك المخاطر عن طريق التأمين.

25. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)
(4) مخاطر التشغيل (تتمة)

إن لدى المجموعة منظومة من السياسات والإجراءات يتم تطبيقها بشأن تحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل إلى جانب المخاطر الأخرى المرتبطة بالنشاط المصرفي والمالي للبنك، ويتم إدارة مخاطر التشغيل من خلال وحدة مخاطر التشغيل. إن مهمة هذه الإدارة هي التأكد من السياسات والإجراءات التي يتم إتباعها لتحديد وتقدير والإشراف والمراقبة على مخاطر التشغيل كجزء من أسلوب إدارة مخاطر التشغيل الشاملة. تقوم إدارة المخاطر بإدارة المخاطر التشغيلية طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المؤرخة 14 نوفمبر 1996 فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والتعليمات المؤرخة 13 أكتوبر 2003 فيما يتعلق "بالمبادئ الاسترشادية للممارسات السليمة لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية".

قام البنك بتطبيق نظام جديد لإدارة المخاطر التشغيلية يمكنه من قياس ومراقبة والإبلاغ عن المخاطر التشغيلية التي تشمل التقييم الذاتي للمخاطر والتحكم (RCSAs)، ومؤشرات المخاطر الرئيسية ("KRIs")، وقاعدة بيانات الحسائر وتقارير الحوادث.

(5) القيم العادلة للأدوات المالية

يتم الحصول على القيمة العادلة من أسعار السوق المعلنة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة وطرق أخرى مناسبة.

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

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة على أساس دوري.

يوضح الجدول التالي تحليل الاستثمارات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

ألف دينار كويتي

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1
2,167	-	-	2,167
644	-	644	-
1,159	-	-	1,159
-	-	-	-
27,828	27,828	-	-
537,129	-	-	537,129
<u>568,927</u>	<u>27,828</u>	<u>644</u>	<u>540,455</u>

2025
استثمار في أوراق مالية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

أوراق مالية مسعرة

استثمار في صندوق

صكوك مسعرة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

أوراق مالية مسعرة

أوراق مالية غير مسعرة

صكوك مسعرة

2024
استثمار في أوراق مالية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

أوراق مالية مسعرة

صكوك مسعرة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

أوراق مالية مسعرة

أوراق مالية غير مسعرة

صكوك مسعرة

1,992	-	-	1,992
1,097	-	-	1,097
1,303	-	-	1,303
36,546	36,546	-	-
472,454	-	-	472,454
<u>513,392</u>	<u>36,546</u>	<u>-</u>	<u>476,846</u>

25. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)
(5) القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

إن الطرق والافتراضات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية قد تم توضيحها في بند القيمة العادلة ضمن (إيضاح 2) "معلومات السياسات المحاسبية الهامة".

بيان المدخلات الهامة غير الملحوظة للتقييم:

الموجودات المالية	أسلوب التقييم	المدخلات الجوهرية غير الملحوظة	المعدل (المتوسط المرجح)	حساسية المدخلات للقيمة العادلة
استثمارات في أسهم غير مسعرة	طريقة التدفقات النقدية المخصومة وطريقة التوزيعات المخصومة، التقييم على أساس الموجودات	معدل النمو طويل الأجل للتدفقات النقدية للسنوات اللاحقة	2 - 4%	كلما زاد معدل النمو، زادت القيمة العادلة
		المعدل الوزني لتكلفة رأس المال	10 - 12%	كلما زاد المعدل الوزني لتكلفة رأس المال، انخفضت القيمة العادلة
		خصم لعدم وجود سيولة	20%	كلما زاد معدل الخصم، زادت القيمة العادلة

يمثل الخصم نتيجة لعدم التداول المبالغ التي قررت المجموعة أن المشاركين في السوق قد يأخذونها بعين الاعتبار عند تسعير الاستثمارات. قد تؤثر الزيادة في القيمة العادلة فقط على حقوق الملكية (من خلال الدخل الشامل الآخر) ولن يكون لها تأثير على الربح أو الخسارة.

لم يكن هناك تحويلات خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 بين المستوى الأول والثاني من قياسات القيمة العادلة، ولم يكن هناك تحويلات من وإلى المستوى الثالث من قياسات القيمة العادلة.

يوضح الجدول التالي تسوية المبلغ الافتتاحي والختامي للموجودات المالية ضمن المستوى 3 من القيمة العادلة:

ألف دينار كويتي

الرصيد في 1 يناير	التغير في القيمة العادلة	إضافات	إعادة التصنيف إلى شركة زميلة (إيضاح 11)	الإستبعادات	الحركة على الرصيد في 31 ديسمبر
36,546	4,103	305	(10,900)	(2,226)	27,828
36,546	4,103	305	(10,900)	(2,226)	27,828
32,643	3,018	882	-	-	36,546
32,643	3,018	882	-	-	36,546

2025
استثمار في أوراق مالية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر:

أوراق مالية غير مسعرة

2024
استثمار في أوراق مالية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر:

أوراق مالية غير مسعرة

26. إدارة وكفاية رأس المال
إدارة رأس المال

إن أهداف المجموعة الرئيسية من إدارة رأس المال هو التأكد من التزام المجموعة بالمتطلبات الرأسمالية المفروضة من الجهات الرقابية، ومن أنها تحتفظ بفئات ائتمانية عالية ونسب رأس مال جيدة بهدف دعم أعمالها وتحقيق أقصى قيمة للمساهمين.

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

للمحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، يمكن أن تقوم المجموعة بتعديل مبلغ مدفوعات توزيعات الأرباح إلى المساهمين أو رد رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أوراق رأسمالية. لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف والسياسات والعمليات المتبعة عن السنة السابقة في هذا الشأن.

كفاية رأس المال

يتم احتساب رأس المال الرقابي للمجموعة ومعدلات كفاية رأس المال (بازل 3) وفقاً لتعاميم بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، رب أ/ 2014/336 المؤرخ في 24 يونيو 2014 و2/رب أ/2019/438 المؤرخ في 18 يونيو 2019 كما هو مبين أدناه:

ألف دينار كويتي

2024	2025
3,050,659	2,644,812
396,586	343,826
432,038	461,210
128,787	122,704
560,825	583,914
%14.16	%17.44
%18.38	%22.08

الموجودات الموزونة بالمخاطر

رأس المال المطلوب

رأس المال المتاح

شريحة رأس المال 1

شريحة رأس المال 2

مجموع رأس المال

معدل كفاية رأس المال شريحة 1

مجموع معدل كفاية رأس المال

تم احتساب معدل الرفع المالي للمجموعة وفقاً لما هو منصوص عليه في تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/رب أ/2014/343 المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 كما هو مبين أدناه:

ألف دينار كويتي

2024	2025
432,038	461,210
4,518,068	5,356,472
%9.56	%8.61

شريحة رأس المال 1

مجموع المخاطر

معدل الرفع المالي

إن الإفصاحات المتعلقة بشأن كفاية رأس المال والتي تنص عليها التعاميم الصادرة عن بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، رب أ/2014/336 المؤرخ في 24 يونيو 2014 و2/رب أ/2019/438 المؤرخ في 18 يونيو 2019 والإفصاحات المتعلقة بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/رب أ/2014/343 المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، تم إدراجها ضمن قسم "الإفصاحات" في التقرير السنوي.

27. موجودات بصفة الأمانة

كما في 31 ديسمبر 2025، بلغت القيمة الإجمالية الموجودات التي تقوم المجموعة بالاحتفاظ بها بصفة أمانة أو وكالة بمبلغ 97,044 ألف دينار كويتي (2024: لا شيء دينار كويتي)، وبلغت إيرادات أتعاب الإدارة ذات الصلة 46 ألف دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (2024: لا شيء دينار كويتي) مدرجة ضمن إيرادات أتعاب وعمولات.