

التقرير السنوي
2023

بناء مستقبل رقمي
ومستدام لتمكين الغد



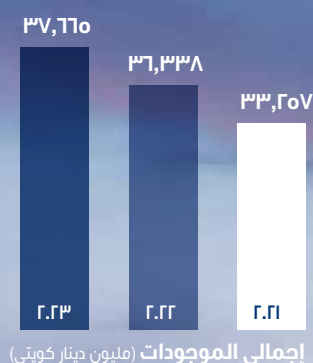
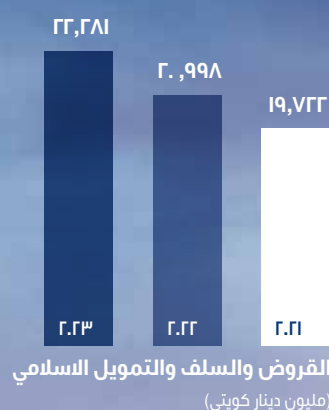
حضرة صاحب السمو الشيخ
مشعل الأحمد الجابر الصباح

أمير دولة الكويت

نبذة عن البنك

نهدف في بنك الكويت الوطني إلى خلق قيمة مضافة وتعزيز أواصر الثقة الدائمة مع عملائنا ومساهميننا والمجتمعات التي نعمل بها. إن مساعينا نمو تعزيز مسيرة تمكين مستقبلنا تتواصل من خلال دمج مبادئ الاستدامة، وإعطاء الأولوية للتحول الرقمي، والايتمان الراسخ بقوة موظفينا، وأيضاً ومن خلال استثمارنا الالتزام بالتميز والشفافية ومبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، نهدف إلى التأثير بصورة إيجابية على عملائنا ومساهميننا ومجتمعاتنا من أجل تشكيل مستقبل تتضافر فيه جهود نجاحنا المالي جنباً إلى جنب مع تعزيز جهود الاستدامة. كما يعتبر التزامنا بتمكين المستقبل هو حجر الزاوية في مساعينا نحو مواصلة التطور خلال المشهد الديناميكي للتحول الرقمي والاستدامة.

الأداء التشغيلي والربحية



٤
قارات

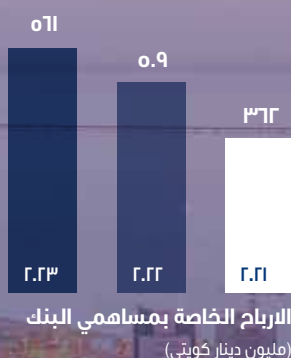
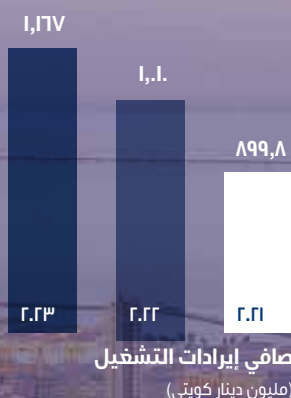
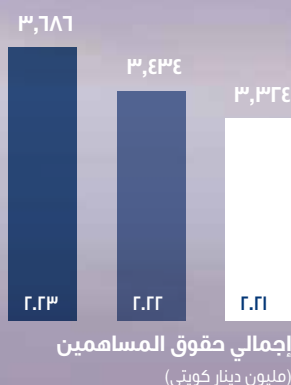
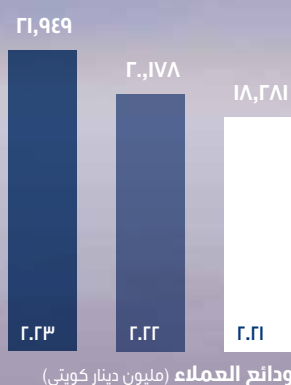
٨.٤٩
موظفو المجموعة

١,٣٨٪
نسبة القروض المتعثرة
إلى إجمالي القروض

١٥.٠٪
العائد على متوسط
حقوق المساهمين

٣٧,٧
مليار دينار كويتي
إجمالي الموجودات

١٧,٣٪
معدل كفاية رأس
المال



لمحة عن بنك الكويت الوطني

تأسس بنك الكويت الوطني (ش.م.ك.ع) في قلب مدينة الكويت في العام ١٩٥٢ ("بنك الكويت الوطني" أو "البنك")، ويمثل حجر الزاوية في المشهد المالي للبلاد. وباعتباره أول شركة مساهمة في الكويت ودول مجلس التعاون الخليجي، كان بنك الكويت الوطني من المؤسسات المالية الرائدة على مر السنين، حيث عزز مركزه باعتباره أول وأعرق بنك محلي في البلاد. وخلال مسيرته الطويلة على امتداد أكثر من ٧٠ عاماً تميز خلالها البنك بالتزام لا يتزعزع، وتطور ليصبح المؤسسة المالية الرائدة على مستوى الكويت، ونجح في توسيع نطاق عملياته متخطياً حدود الوطن ليقتنص الفرص الجاذبة في الأسواق الإقليمية والعالمية. وعبر مسيرة التحول الرقمي الناجحة، تمكن بنك الكويت الوطني من المزج بين التقاليد والابتكار، مما أدى إلى تميزه على الساحة المالية وحصوله على ثقة أصحاب المصالح. وفي الوقت الحالي، تتسع شبكة البنك لتشمل أكثر من ١٤ فرعاً وشركة تابعة منتشرة في ١٣ دولة عبر ٤ قارات.

تأسس البنك على يد مجموعة من كبار التجار الكويتيين، وظل محافظاً على قاعدة مساهميه الرئيسيين منذ إنشائه. وتم إدراج أسهمه في سوق الكويت للأوراق المالية منذ العام ١٩٨٤، ويمتلك مساهم واحد (المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية) أكثر من ٥٠% من رأس مال البنك (٥.٦% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣). وبلغت القيمة السوقية لبنك الكويت الوطني ٢٣.١ مليار دولار أمريكي، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

ويتمتع بنك الكويت الوطني بإدارة قوية ومستقرة، ويتبع استراتيجية واضحة تهدف إلى تعزيز أعماله الأساسية مع التوسع في قطاعات وأسواق جديدة. وتمكن البنك من تحقيق مستويات عالية من الربحية بصفة مستمرة، مما أدى إلى تحقيق عوائد قوية لمساهميه. ويرتكز هذا النجاح على جودة أصوله والرسالة القوية التي يتميز بها.

يفخر بنك الكويت الوطني بكونه شريكاً مالياً شاملاً يقدم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات. ومن خلال تقديم خدماته للأفراد والشركات والمؤسسات المالية على حد سواء، عزز بنك الكويت الوطني مكانته كمجموعة مصرفية تقليدية رائدة في الكويت من حيث حجم الأصول وودائع العملاء وقروض وسلف العملاء، وفي الوقت نفسه يملك مساراً ورؤية تسعى إلى بناء مستقبل رقمي ومستدام من أجل تمكين الغد.

قطاعات الأعمال الرئيسية



الخدمات المصرفية الشخصية



الخدمات المصرفية للشركات



الوطني للثروات



الخدمات المصرفية الإسلامية

(من خلال بنك بويان التابع

للمجموعة)

الرسالة:

- تقديم خدمات مالية عالية الجودة وفق أحدث المستويات العالمية لعملائنا
- استقطاب أفضل الكفاءات المصرفية في المنطقة وتتميتها والاحتفاظ بها
- القيام بمسؤوليتنا تجاه المجتمعات التي نحمل بها
- الالتزام المطلق بقيمنا الأساسية وهي المثابرة والنزاهة والتحفظ والمعرفة
- بذلك، نستطيع أن نواصل تحقيق أعلى العوائد لمساهمينا

الرؤية

أن نكون البنك الذي نعرفه وثق به بفضل قيمنا الأساسية وموظفينا والخبرات التي نقدمها

القيم:

- المثابرة
- النزاهة
- التحفظ
- المعرفة

المحتويات

المراجعة الاستراتيجية

٤.	بناء مستقبل رقمي ومستدام لتمكين الغد
٦.	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١.	أبرز أحداث العام
١١	القوة المؤسسية
١٢	كلمة نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة
١٦	آفاق نمو الأسواق
٢.	نموذج الأعمال
٢٢	الاستراتيجية
٢٤	التحول الرقمي في صميم استراتيجيتنا
٢٦	الأداء التشغيلي
٢٨	المدير المالي للمجموعة
٣.	مؤشرات الأداء الرئيسية
٣٢	إدارة المخاطر
٣٤	مجموعة الموارد البشرية
٣٦	المعايير البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

الحوكمة

٤٤	أعضاء مجلس الإدارة
٤٨	الإدارة التنفيذية
٥٤	منظومة الحوكمة
٥٧	اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه
٥٨	التطبيق الفعال لمنظومة الحوكمة
٦٣	سياسة وإطار منح المكافآت
٦٤	تقرير كفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية
٦٥	تقرير مراجعة نظم الرقابة الداخلية من قبل مدقق خارجي مستقل
٦٦	الأخلاقيات وقواعد السلوك المهني
٦٧	حقوق أصحاب المصالح
٦٨	مجموعة إدارة المخاطر ومجموعة الالتزام والحوكمة

البيانات المالية

١١٢	تقرير مجلس الإدارة
١١٤	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
١١٩	بيان الدخل المجمع
١٢٠	بيان الدخل الشامل المجمع
١٢١	بيان المركز المالي المجمع
١٢٢	بيان التدفقات النقدية المجمع
١٢٣	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
١٢٥	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة



المراجعة الاستراتيجية

على مدى أكثر من سبعة عقود،
كرسنا جهودنا لتعزيز نجاح أصحاب
المصالح، على كافة المستويات
المحلية، والإقليمية، والدولية،
وتمكينهم من النمو والازدهار.
كما تتميز مسيرتنا بالالتزام الراسخ
بالاستدامة والتحول الرقمي
والاهتمام بموظفينا.

بناء مستقبل رقمي ومستدام لتمكين الغد

وعلى مستوى مختلف كيانات المجموعة، نحرص دائماً على إبقاء قنوات الحوار مفتوحة مع جميع موظفينا، والإصغاء لاحتياجاتهم باهتمام شديد، على نحو يمكننا من تلبية تطلعاتهم بشكل استباقي ودعمهم بقوة طوال مسيرتهم المهنية داخل البنك، وذلك حرصاً منا للحفاظ على مكانتنا كجهة عمل مفضلة.

معدل المشاركة المستدامة لموظفي المجموعة بلغ ٨٤٪

تمكين الغد يتحقق عندما
ندعم المبادرات الوطنية

يحرص بنك الكويت الوطني على دعم خطة التنمية الوطنية لدولة الكويت "رؤية ٢٠٣٥" التي تهدف إلى تعزيز الرفاه البيئي والاجتماعي والاقتصادي، واتساقاً مع تعهد الدولة بالوصول إلى الحياد الكربوني، التزم البنك بتحقيق الحياد الكربوني بحلول العام ٢٠٦٠، كما نفخر بكوننا المؤسسة الوحيدة على مستوى الكويت التي أعلنت عن تعهدنا بالوصول إلى الحياد الكربوني. وفي إطار هذا الالتزام، وضعنا أهدافاً مرحلية للحد من إجمالي انبعاثاتنا التشغيلية بنسبة ٢٥٪ بحلول العام ٢٠٢٥ ونسعى حثيثاً لاستكشاف تقنيات البحث الجديدة والوصول إلى أحدث التطورات المبتكرة لتعزيز اعتمادنا على الطاقة المتجددة بعد العام ٢٠٢٥. كما وقمنا بالإفصاح عن ممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية التي اتبعناها بما يتسق مع خطة التنمية الوطنية منذ العام ٢٠١٦ كجزء من التزامنا بدعم خطط الاستدامة والأهداف والطموحات الوطنية، وذلك انطلاقاً من دورنا كمقدم رائد للخدمات المالية في الكويت والمنطقة.

تتميز مسيرتنا بالالتزام الراسخ بالاستدامة والتحول الرقمي والاهتمام بموظفينا. ومن خلال المبادرات الاستراتيجية والممارسات ذات النظرة المستقبلية، سلكنا مساراً يضع الاستدامة في صميم عملياتنا، ويتبنى القوة التحولية للابتكار الرقمي، ويضع موظفي المجموعة في صدارة أولوياتنا. وانطلاقاً من موقعنا كمؤسسة رائدة مسؤولة، ندرك أن القيمة التي نخلقها اليوم والخطط التي نضعها للغد ستساهم في بناء إرث مستدام.

ويعكس تقريرنا السنوي للعام ٢٠٢٣ رحلة تتميز بالسعي نحو النمو المستدام والتطور التكنولوجي والتفاني الكبير للوصول إلى هدفنا المتمثل في رفاهية الأفراد وتمكينهم في ظل طموحنا وسعينا نحو ترك بصمة لا تمحى وإرثاً من التأثير الإيجابي يدوم لسنوات.

وعلى مدى أكثر من سبعة عقود، كرسنا جهودنا لتعزيز نجاح أصحاب المصالح، على كافة المستويات المحلية، والإقليمية، والدولية، وتمكينهم من النمو والازدهار. ففي العام ٢٠٢٣، قمنا بالاستثمار الاستراتيجي في مواردنا لخلق فرص غير مسبقة للأفراد والشركات على حد سواء، وبما يتسق مع التزامنا الراسخ بخدمة مصالحهم.

وفي سياق سرد الإنجازات التي نجحنا في تحقيقها، والتحديات التي تغلبنا عليها، والتطلعات التي نصبو إلى تحقيقها، ندعوكم للمشاركة معنا في رسم مسار مستقبلي تتلاقى فيه الاستدامة والتفوق الرقمي والرفاهية للجميع، لتقديم أعلى قيمة وتمكين الأفراد وإحداث تأثير إيجابي دائم في الحاضر والغد والمستقبل.

تمكين الغد يتحقق عندما
نستمع لعملائنا

يعد تعزيز التواصل الهادف مع عملائنا وإرساء قواعد راسخة لعلاقات دائمة قائمة على الثقة من أهر العنصر الجوهرية التي تتمحور حولها استراتيجيتنا، ومن خلال خدمات الدعم وسرعة الاستجابة، نضمن حصول العملاء على تجربة سلسة في أي وقت ومن أي مكان، مما يؤكد مجدداً مدى التزامنا برضايتهم المالية وبناء علاقة دائمة قائمة على الثقة. وفي إطار تبنيها لفلسفة تركز على تلبية احتياجات العملاء، سعيها لاستيعاب التعليقات القيمة الواردة من عملائنا لضمان سهولة التواصل معهم على كافة المستويات.

إطلاق "وياي" أول بنك رقمي في الكويت

تمكين الغد يتحقق عندما
نعزز تواصلنا مع موظفينا

في بنك الكويت الوطني، نحرص على التواصل بصفة مستمرة مع موظفينا ونعد ذلك مساراً نحو التميز باعتبار هذه الممارسات جزءاً لا يتجزأ من مهمتنا، حيث تنبئ التزاماً برضايتهم وتعزيز نموهم المهني.

نحرص في بنك الكويت الوطني على الالتزام بتبني التغييرات الإيجابية وتعزيز رفاهية المجتمعات التي نعمل بها. كما نسعى لتحقيق هدفنا الأسمى الذي يتمثل في تعزيز تأثيرنا الاجتماعي وإعطاء الأولوية دائماً للاستثمار في تنمية المجتمع. وتتوافق مبادراتنا المجتمعية استراتيجياً مع مجالات التركيز الرئيسية، بما في ذلك تحسين خدمة العملاء والحفاظ على حقوقهم، وتعزيز الشمول المالي، وتحسين إمكانية الوصول للخدمات المالية ورفع مستوى الثقافة المالية، وحماية حقوق العملاء، فضلاً عن الحفاظ على خصوصية وأمن البيانات.

وفي إطار مساعيها لتحقيق هذه الأهداف، أطلق بنك الكويت الوطني برنامج "Bankee" لتعزيز الثقافة المالية وإثراء الشمول المالي بين طلبة المدارس في الكويت في سن مبكرة، وتزويدهم بالمهارات والمعارف المناسبة بما يؤهلهم لإدراك قيمة الموارد المتاحة في تناول أيديهم.



تمكين الفرد يتحقق عندما نعزز النمو المالي

يعتبر بنك الكويت الوطني المؤسسة الرائدة في مجال تقديم المنتجات والخدمات المصرفية للشركات لتلبية مختلف الاحتياجات المتعلقة بأنشطة الأعمال. حيث نتمتع بتاريخ طويل في تغيير المشهد وتمكين الشركات من تحقيق تطلعاتها. كما نؤمن بأن التمكين لا يقتصر على بعض الأرقام، بل يتعلق أيضاً بدعم النمو الاقتصادي وتوفير الموارد المالية للشركات حتى تتمكن من النمو والازدهار. بالإضافة إلى ذلك، نحرص على تعزيز الابتكار ودعم نجاح قطاع الشركات والاقتصاد ككل، وذلك من خلال تقديم أنسب الحلول المالية المخصصة لتلبية مختلف المتطلبات التنظيمية.

تعزيز نمو عملائنا من الشركات متوسطت الحجم

مبادئ انا الوطني

التعاطف



التميز



سهولة الوصول
والتوافر



التواصل



التوافق



النزاهة والاحترام



الثقة



روح الفريق



عدد الطلاب المشاركين في برنامج Bankee وصل ١٥,١٣٠ طالباً بمشاركة ٣٠ مدرسة

تمكين الفرد يتحقق عندما نعمل على حماية البيئة

نواصل، على مستوى كافة قطاعات المجموعة، دعم جهود الاستدامة البيئية من خلال حرصنا الثابت على الحد من بصمتنا الكربونية. وكان حصول المقر الرئيسي للبنك على شهادة الفئة الذهبية في اعتماد الريادة لأنظمة الطاقة وحماية البيئة (LEED Gold) في العام ٢٠٢٢، تأكيداً على جهودنا الداعمة للتحويل نحو مستقبل أخضر واعترافاً بإنجازاتنا، كما كان بمثابة حافز يدفعنا للحفاظ على ريادتنا في مجال الممارسات المستدامة. كما نهدف للعمل على تعزيز هذا الإنجاز باعتباره نقطة انطلاق هامة نحو مزيد من الريادة والابتكار البيئي، حيث تهدف استراتيجيتنا إلى مواصلة تطوير وتنفيذ أحدث الممارسات المستدامة.

وفي إطار جهودنا لتعزيز الممارسات المسؤولة، انضم بنك الكويت الوطني إلى قائمة الميثاق العالمي للأمم المتحدة في فبراير ٢٠٢٣، إيماناً منه بضرورة تبني المبادئ العشرة العالمية المتعلقة بحقوق الإنسان، والعمل، والبيئة، ومكافحة الفساد، هذا إلى جانب حرصنا على لعب دور محفز لدفع عجلة التنمية الاقتصادية المستدامة في الكويت.

انضم بنك الكويت الوطني إلى قائمة الميثاق العالمي للأمم المتحدة

تمكين الفرد يتحقق عندما نقوم بغرس ثقافة فريدة

في إطار مساعيها لتعزيز ثقافة مكان العمل المرتكزة على المبادئ التي تحدد هوية بنك الكويت الوطني، يهدف برنامجنا الفريد "أنا الوطني" إلى تقدير ورعاية السلوك المتميز بين موظفي البنك. كما تعد هذه المبادرة المميزة بمثابة وسيلة قوية لترسيخ قيمنا الأساسية وفهمها، هذا إلى جانب قيام هذه المبادرة بدور محوري في غرس الشعور بالهدف والوحدة بين صفوف الموظفين على كافة مستويات المجموعة.

ويتميز برنامج "أنا الوطني" بتفرده على مستوى القطاع المصرفي في الكويت. ويكمن ابتكار البرنامج في هيكله وبنيتة الأساسية وفي التقدير الحقيقي الذي يحظى به من قبل موظفينا، نظراً لأن القيمة الجوهرية لهذه المبادرة تمتد إلى ما هو أبعد من التقدير النمطي لجهودهم، حيث لا يقتصر فقط على خلق بيئة بناءة يتم فيها تقدير مساهمات الأفراد، بل يهدف البرنامج أيضاً إلى إلهامهم بالمبادئ العامة للبنك.

كلمة رئيس مجلس الإدارة



حمد محمد البحر
رئيس مجلس الإدارة

السادة المساهمون، والمستثمرون، والشركاء الكرام،
بالأصالة عن نفسي، وبالنسبة عن أعضاء مجلس الإدارة، يسعدني أن أضع بين
أيديكم التقرير السنوي لبنك الكويت الوطني للعام ٢٠٢٣ والبيانات المالية
المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

عندما نتأمل الإنجازات التي حققناها العام الماضي، لا يسعني سوى الشعور
بالفخر والامتنان للمسيرة المميزة التي خضناها معاً خلال تلك الفترة،
والتي لم تكن مليئة بالإنجازات المالية فحسب، بل والأهم من ذلك القيم
التي تشكل جوهر هويتنا والتزامنا بمبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية
والمؤسسية الذي يعكس تأثيرنا الإيجابي على الكويت والعالم ككل.
ويجسد شعار "بناء مستقبل رقمي ومستدام لتمكين الغد"، التزامنا بتعزيز
الابتكار، ودعم جهود الرعاية البيئية، وتبني التطور التكنولوجي الذي يوفر
عالم مرناً وعادلاً للأجيال القادمة. كما نؤكد حرصنا على تسخير قدرات
التحول الرقمي ومبادرات الاستدامة، وتعزيز أواصر التعاون مع المجتمعات
والشركات والأفراد لبناء مستقبل أكثر إشراقاً وشمولاً.

كان العام ٢٠٢٣ مليئاً بالتحديات الناجمة عن تشديد القيود التنظيمية على
المستويين المحلي والإقليمي، هذا إلى جانب تقلبات المشهد السياسي
في الكويت والعالم على نطاق أوسع، بالإضافة إلى ترسخ التضخم العالمي
على الرغم من تباطؤ وتيرة نموه. إلا أنه في ظل كل تلك المعطيات، أثبتت
استراتيجيتنا مدى مرونتنا وأكدنا التزامنا تجاه عملائنا ونجحنا في الوفاء
بوعدها المتمثل في ترسيخ علاقة مصرفية أكثر موثوقية. حيث نجح بنك
الكويت الوطني في تسجيل أداء جيد إلى جانب الوفاء بوعوده تجاه كافة
أصحاب المصالح. وأسفرت جهودنا وتفانياتنا عن تحسين كافة مؤشرات الأداء
الرئيسية مقارنة بالعام السابق وأثبتنا ما نتميز به من إمكانيات ومدى مرونة
استراتيجيتنا التي رسمناها منذ سنوات عديدة. كما أن دور بنك الكويت
الوطني كمؤسسة تتميز بالثقة والمصداقية يعزز مكانتنا كملاذئ آمن
للمستثمرين والمودعين وعملاء إدارة الثروات والأفراد والشركات
على حد سواء.

يجسد شعار "بناء

مستقبل رقمي

ومستدام لتمكين الغد"،

التزامنا بتعزيز الابتكار، ودعم

جهود الرعاية البيئية، وتبني

التكنولوجيا المتطورة.

التنويع الاستراتيجي لمحففظتنا وخدماتنا

عبر مناطق جغرافية مختلفة، يساعدنا

في الحد من المخاطر واقتناص

الفرص الواعدة، مما يؤكد على

التزامنا بالقدرة على التكيف

وضمان الاستقرار على المدى

الطويل.



٣٥%

التوصية بإجمالي توزيعات
نقدية على المساهمين
عن عام ٢٠٢٣

يتسم إطار الحوكمة الذي نطبقه
بأنه نظام ديناميكي استباقي
يسعى لتعزيز مبادئ الشفافية
والمساءلة والسلوك الأخلاقي
على كافة المستويات.

وعن نظرتنا التطلعية للعام ٢٠٢٤، فإن توسعنا سوف يستهدف الكويت باعتبارها سوقنا الرئيسية مع تحركات استراتيجية في أسواق دول مجلس التعاون، كما نخطط لترسيخ بصمتنا في الأسواق الحالية من خلال الاستثمارات الاستراتيجية، ونترقب تحسن أنشطة الأعمال التي تطرحها الحكومة، وهو الأمر الذي من شأنه تحفيز النمو في السوق المصرفية المحلية. بالإضافة إلى ذلك، نهدف إلى طرح عروضنا المصرفية الرقمية الناجحة في الأسواق الأخرى، مع الحرص على توسيع نطاق تواجدنا في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

كما نفخر بتأكيد التزامنا الراسخ بأعلى المعايير الأخلاقية ومبادئ الحوكمة. حيث يتسم إطار الحوكمة الذي نطبقه بأنه نظام ديناميكي واستباقي يعزز مبادئ الشفافية والمساءلة والسلوك الأخلاقي على كافة المستويات. كما يحرص مجلس الإدارة، بالتعاون مع فريق الإدارة التنفيذية المتفاني في العمل، على اتساق قراراتنا الإستراتيجية مع قيمنا الأساسية بما يخدم مصالح مساهميننا. وقد عقد بنك الكويت الوطني اجتماع الجمعية العمومية العادية للعام ٢٠٢٢ في ١٨ مارس ٢٠٢٣، بنصاب قانوني بلغت نسبته ٧١,٤٧٪، حيث اقرت الجمعية العمومية توصيات مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية نصف سنوية بنسبة ٢٥٪، (بواقع ٢٥ فلساً للسهم، ليصل بذلك إجمالي التوزيعات النقدية إلى ٣٥ فلساً للسهم)، بالإضافة إلى توزيع أسهم منحة بنسبة ٥٪ من رأس المال المدفوع (بواقع ٥ أسهم لكل ١٠ سهم).

كما أوصى مجلس الإدارة بتوزيع ٢٥ فلساً للسهم الواحد عن فترة النصف الثاني من العام ٢٠٢٣، ليصل بذلك إجمالي التوزيعات النقدية للعام إلى ٣٥ فلساً للسهم الواحد، بالإضافة إلى أسهم منحة بواقع ٥٪. وبذلك يبلغ معدل التوزيعات النقدية للعام ٢٠٢٣ إلى ٥٠٪ من صافي الربح، في خطوة تؤكد مدى كفاية رأس المال، وثقة بنك الكويت الوطني في متانة مركزه المالي، وقدرته على مواصلة تحقيق الأرباح.

الابتكار والتنوع في بؤرة اهتماماتنا

شهد هذا العام إطلاق "الوطني للثروات"، في إطار مساعيها لدمج أعمال الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الأصول تحت مظلة واحدة. واستندت هذه المسيرة التحويلية إلى تبني الابتكار باعتباره جوهر وأساس ما نقدمه من قيمة مضافة لعملائنا من خلال اتباع نهج شامل يضع العميل في بؤرة الاهتمام. ونجحت بالفعل في تحقيق العديد من النجاحات التي تضاف إلى سجل إنجازاتنا و"ريادتنا" على المستويين المحلي والخارجي، والتي توجنا بفضلها بالعديد من الجوائز والتقييمات البارزة. إن نجاحنا المستمر يعزى في المقام الأول إلى اتباعنا لنهج التنوع الذي نضعه في صميم استراتيجيتنا. فمن خلال التنوع الاستراتيجي لمحففظتنا وخدماتنا عبر مناطق جغرافية مختلفة، فإننا نحد من المخاطر ونقتنص الفرص الواعدة، مما يؤكد على التزامنا بالقدرة على التكيف وضمان الاستقرار على المدى الطويل.

التحول الرقمي

أتت جهودنا المستمرة في مجال التحول الرقمي ثمارها. حيث عكس نجاح التحول الرقمي لبنك الكويت الوطني والتحول السلس لعملائنا نحو استخدام منصات الخدمات المصرفية الرقمية التزامنا بالحفاظ على ريادتنا. كما نفخر بدورنا الرائد في إطلاق "وياي"، أول بنك رقمي في الكويت، بما يؤكد التزامنا بتعزيز دورنا الريادي في السوق منذ أن بدأنا مسيرة الرقمنة قبل بضعة أعوام. إلى جانب ذلك، أثبتت استراتيجيتنا المصرفية الرقمية فعاليتها في جذب العملاء، خاصة من خلال اجتذاب شريحة الشباب والمهتمين بالتكنولوجيا المتطورة، مما يعزز كوننا بنك المستقبل.

موظفونا أهم أصولنا

واصلنا في ٢٠٢٣ الاستثمار في موظفينا باعتبارهم أهم أصولنا. ويضم فريق العمل بالبنك مجموعة من ذوي الخبرات والمهارات والطموح، الذين قادوا مسار البنك في الاتجاه الصحيح، ويساهمون بشكل فعال في نجاحنا المستمر. وإدراكاً منا للدور المحوري الذي يلعبه موظفونا في جميع قطاعات العمل بالبنك، فإننا نحرص على تعميق التواصل مع كافة المستويات الوظيفية، مما يعزز التآزر والتعاون بين كافة موظفي المجموعة محلياً ودولياً. فبفضل تفاني موظفينا وخبراتهم، تسير عملياتنا اليومية بصورة سلسة، الأمر الذي يساهم في ترسيخ مبادراتنا الإستراتيجية ويدعم هدفنا لتحقيق النمو المستدام والمرنة في ظل المشهد المالي دائم التطور.

الرفاه الوطني والتميز الأخلاقي

نحرص دائماً على دعم الرفاه الوطني ووضعه في صدارة أولوياتنا في إطار التزامنا بخطة التنمية الوطنية لدولة الكويت و"رؤية الكويت ٢٠٣٥"، بل ويمتد دعمنا إلى ما هو أبعد من ذلك، حيث نرى أن أدعانا المستمر لواجباتنا الوطنية يعد من أهم محفزات التنمية الوطنية. لهذا، حرصنا على ترسيخ علاقات قوية مع الجهات التنظيمية داخل الكويت وخارجها، وعملنا جنباً إلى جنب مع الجهات المعنية لتحسين أوضاع البيئة المصرفية وبيئة الأعمال. كما نجحتنا في التغلب على التحديات التي واجهتنا فيما يتعلق بتواجدنا الخارجي، مما عزز انتشار فروعنا وشركاتنا التابعة في ١٣ دولة والتي نعمل بها على تنفيذ خطوات استراتيجية على صعيدي الخدمات المصرفية التقليدية والإسلامية. وتركز جهودنا التوسعية المستمرة على توسيع بصمتنا الجغرافية وقاعدة عملائنا في كافة أنحاء منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، مع الحرص في ذات الوقت على بناء شبكة عالمية تسهل أنشطة التجارة والاستثمار والمتطلبات المصرفية الأوسع نطاقاً لعملائنا.

يمتد التزام بنك الكويت الوطني إلى ما هو أبعد من النجاح المالي، مع التركيز بصفة خاصة على الخدمات المصرفية المسؤولة، وتعزيز الرفاه الاقتصادي، والمساهمة في التنمية المستدامة.

مرونة تمتد لسنوات قادمة

شهد العام ٢٠٢٣ التزام بنك الكويت الوطني الثابت بمبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، ترسيخاً للزخم المكتسب بعد العام ٢٠٢٢ والذي كان من الأعوام التاريخية في مسيرة البنك المهنية. وإيماناً منا بأهمية التوجه العالمي لتحقيق النمو المستدام، قطع بنك الكويت الوطني شوطاً طويلاً في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، وحصدنا العديد من الجوائز ونلنا تقدير الجهات العالمية في هذا المجال، مما رسخ مكانتنا كمؤسسة مسؤولة اجتماعياً.

وفي العام ٢٠٢٢، أقرت الإدارة التنفيذية لبنك الكويت الوطني الاستراتيجية الجديدة الخاصة بجوانب الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والمبادرات الاستراتيجية الرئيسية المتعلقة بهذا المجال. واستكملنا المسيرة في العام ٢٠٢٣ بالانتهاء من إطار عمل الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية للمجموعة، والذي يحدد هيكل شامل للحوكمة تحت إشراف عدد من اللجان المتخصصة لتنفيذ استراتيجيتنا الجديدة على مستوى كافة قطاعات البنك من خلال إسناد مسؤولية تنفيذ كل ركيزة من ركائز استراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لعرض من أعضاء الإدارة التنفيذية باعتباره المسؤول الرئيسي عن كافة جوانبها. وبذلك، نضمن الحفاظ على أقصى درجات المساءلة والالتزام لدعم جهود البنك الرامية لتحقيق مؤشرات الأداء الرئيسية والطموحات المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، وتحديد المنجزات المستهدفة، وإرساء أطر واضحة للمساءلة تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق طموحاتنا وأهدافنا.

ووفقاً لاستراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، قمنا بصياغة خارطة طريق شاملة مدتها ثلاثة أعوام، تحدد الأهداف والالتزامات الرئيسية لكافة المجالات التي يمتلك فيها البنك إمكانات كبيرة. ويهدف هذا الإطار الاستراتيجي إلى تعزيز التحول المستدام والعدل إلى اقتصاد منخفض الكربون بما ينعكس

بصورة إيجابية على الأفراد والمجتمعات. ويرتكز هيكل الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية على أربع ركائز رئيسية تم دمجها في صميم استراتيجية بنك الكويت الوطني المتطورة للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، سعياً لتعزيز الرفاه الاقتصادي وتقديم نموذج للتنمية المستدامة من خلال هذه الركائز المتمثلة في الحوكمة من أجل المرونة، والخدمات المصرفية المسؤولة، والاستفادة من قدراتنا، والاستثمار في المجتمعات التي نعمل بها.

ولطالما كانت الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية عنصراً رئيسياً ضمن تركيزنا الاستراتيجي على مر الأعوام، حيث ترسم إستراتيجيتنا الجديدة لأطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية مساراً واضحاً للخطوات المستقبلية من خلال دمج هذه المعايير ضمن استراتيجية أعمال المجموعة وتحويل نهجنا إلى موقف استباقي قائم على مراعاة مصلحة كافة أصحاب المصالح.

واستشرافاً للمستقبل، نؤكد إدراكنا لحالة عدم اليقين السائدة في المشهد والبيئة المحيطة بنا. ولا شك أن التحديات المرتبطة بالتوترات السياسية والقضايا الاقتصادية ستشكل اختباراً لمرونة القطاع المصرفي، وتحدياً لقدرته على دعم وحماية العملاء. إلا أنني أؤكد لكم أن تركيزنا سيكون أكبر، وعزيمتنا أقوى، وطموحاتنا أعلى، وكمي ثقة بأن رؤيتنا الاستراتيجية والتزامنا بأن نكون مؤسسة مالية تضع نصب أعينها تحقيق الأهداف، سيدعم جهودنا للتغلب على هذه التحديات وتعزيز مستقبل المجموعة على المدى الطويل، الأمر الذي سينعكس بصورة إيجابية على كافة أصحاب المصالح.

معاً، سنبدأ المرحلة التالية من مسيرتنا، متسلحين بمعرفتنا وإدراكنا الجيد لأهدافنا، ومستندين إلى قيمنا وثقافتنا.

ولكم منا جزيل الشكر على ثقتكم الغالية وشراكتكم المستمرة.

شكر وتقدير

يطيب لي بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن مجلس الإدارة أن أعرب عن خالص امتناني لجميع أصحاب المصالح على دعمهم المستمر. كما أود أيضاً أن أشكر زملائي أعضاء مجلس الإدارة وإدارتنا التنفيذية على تفانيهم ومساهماتهم القيمة في سبيل تحقيق مهمتنا في العام ٢٠٢٣. بالإضافة إلى ذلك أود أن أؤكد مدى تقديرنا لعملائنا لثقتهم المستمرة وولائهم لبنك الكويت الوطني، كما نؤكد التزامنا لهم ببناء علاقة قيمة وهادفة تتجاوز حدود العمل المصرفي. كما أتوجه بشكر خاص لفريق عملنا من الموظفين المخلصين، فتفانيكم وجهودكم هي أهم ركائز نجاحنا. وأخيراً، أتوجه بالشكر إلى بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال على جهودهم المتواصلة في تطوير القطاع المصرفي، وأتقدم إلى مساهميننا الكرام بالشكر على دعمهم الدائم لمساعيئنا الرامية لتعزيز مكانة بنك الكويت الوطني الريادية على مستوى القطاع المصرفي في الكويت.



أبرز أحداث العام

يناير

- بنك الكويت الوطني أول مؤسسة في الكويت تتوافق مع تعهد الدولة بالحياد الكربوني بحلول ٢٠٦٠
- بنك الكويت الوطني يفصح عن الأثر البيئي لعملياته من خلال مشروع الإفصاح عن انبعاثات الكربون CDP
- الوطني يُطلق تصاميم جديدة لكافة بطاقاته
- البنك يقدم تبرع بقيمة ١٣ مليون دينار لتوسعة مستشفى بنك الكويت الوطني التخصصي للأطفال

فبراير

- بنك الكويت الوطني ينضم إلى قائمة الميثاق العالمي للأمم المتحدة
- البنك يتبرع بمليون دينار كويتي لدعم جهود "الهلال الأحمر" الإغاثية لمتضرري زلزال تركيا وسوريا
- إطلاق خدمة الوطني عبر الموبايل بملتها الجديدة تحت شعار "مصمم لك"
- الوطني أول بنك في الكويت يوفر خدمة SWIFT g4C لتعقب الحوالات الدولية
- ٣ ملايين دينار تبرع من "الوطني" لتطوير شاطئ الشويخ

مارس

- بنك الكويت الوطني - سويسرا ينتقل إلى مقره الجديد في مدينة جنيف
- الجمعية العامة لبنك الكويت الوطني تقر توزيع أرباحاً نقدية بواقع ٢٥٪ بالإضافة إلى أسهم منحة بواقع ٥٪ عن النصف الثاني من العام ٢٠٢٢
- فيزا تتوج بنك الكويت الوطني بجائزة التميز في تصميم المنتجات
- بنك الكويت الوطني يوفر خدمة التوصيل النقدي متعدد العملات

أبريل

- البنك يوفر لعملائه بطاقات ائتمانية للشركات التجارية

مايو

- بنك الكويت الوطني يطلق "باقة بلس" الجديدة بمزايا استثنائية
- البنك يشارك Visa إطلاق برنامج She's Next للمرة الأولى في الكويت
- توفير خدمة سحب النقود باستخدام المحفظة الرقمية

يونيو

- البنك يطلق الدفعة الثامنة من برنامج تطوير القيادات المصرفية الشابة
- البنك ينظم لموظفيه حملة للتبرع بالدم

يوليو

- إطلاق خدمات الرد الصوتي التفاعلي (IVR) المحسنة
- بنك الكويت الوطني يُصدر تقرير الاستخدام السنوي لعام ٢٠٢٢
- إطلاق "سمارت ويلث" على برنامج خدمة الوطني عبر الموبايل

أغسطس

- أكاديمية بنك الكويت الوطني تحتفي بتخريج الدفعة الثامنة والعشرين
- الوطني يوفر لعملائه خدمة تقديم الشكاوى من خلال برنامج الوطني عبر الموبايل
- البنك يدعم مشروع فريق الغوص في حماية الشعاب المرجانية وكنائنها جنوب الكويت

سبتمبر

- تدشن "أكاديمية الوطني للتكنولوجيا"
- إطلاق برنامج شهادات "الإجراءات الإدارية للائتمان والعمليات الائتمانية"
- بنك الكويت الوطني يفتتح فرعاً جديداً في "الخيران هايبرد أوتليت مول"

أكتوبر

- التدشين الرسمي لبرنامج "Bankee" بالتعاون مع وزارة التربية و "نزهة"
- البنك يشارك في الاجتماعات السنوية لصندوق النقد ومجلس محافظي البنك الدولي
- توقيع مذكرة تفاهم مع شركة النفط الاندونيسية الحكومية "برتامينا" لتمويل مشاريع الشركة

نوفمبر

- تنظيم دورة تدريبية لضباط مكافحة جرائم المال في وزارة الداخلية
- البنك يتوج بجائزة "الريادة في حلول مدفوعات التجارة الإلكترونية" من ماستركارد
- استضافة ورشة عمل ائتمانية شارك فيها نخبة من المصرفيين في البنوك الكويتية
- تنظيم برنامج لتطوير المديرين بالتعاون مع كلية "إنسياد" لإدارة الأعمال
- خدمات جديدة تضاف لبرنامج خدمة الوطني عبر الموبايل

ديسمبر

- البنك يجري تطويراً شاملاً لبرنامج "شهادات ائتمان موديز- المستوى الأساسي"
- البنك يوقع اتفاقية مع شركة شمول القابضة لتمويل المرحلة الأولى من مشروع الأئنيوز- الخبر
- إطلاق بطاقة Visa Signature الوطني أفيوس بالتعاون مع الخطوط القطرية والخطوط البريطانية
- تنظيم ورشة عمل لوسائل الإعلام لزيادة الوعي بقضايا الاستدامة



القوة المؤسسية

التصنيف الائتماني

تمكن بنك الكويت الوطني من الحفاظ على مكانته كبنك يركز على دعائم ومقومات راسخة، وهو ما تؤكدته الثقة التي يوليها عملائنا ومساهمينا الكرام في المجموعة، هذا بالإضافة إلى احتفاظنا بأفضل التصنيفات الائتمانية عاماً تلو الآخر.

التصنيف طويل الأجل	التصنيف المستقل	النظرة المستقبلية
Moody's	A1	مستقرة
STANDARD & POOR'S	A	مستقرة
FitchRatings	A+	مستقرة

الجوائز وشهادات التقدير



- أفضل بنك في تقديم الخدمات المصرفية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة في الكويت للعام ٢٠٢٣
- أفضل بنك للخدمات المصرفية الخاصة في الاستثمار المستدام على مستوى الشرق الأوسط للعام ٢٠٢٣
- أفضل مزود لخدمات أسواق الصرف في الكويت للعام ٢٠٢٣
- أفضل بنك مزود لخدمات أسواق الصرف في الشرق الأوسط للعام ٢٠٢٣
- أفضل بنك في الكويت للعام ٢٠٢٣
- أفضل بنك في تقديم خدمات التمويل التجاري للعام ٢٠٢٣
- جائزة أفضل مزود خدمات الخزينة وإدارة النقد في الكويت للعام ٢٠٢٣
- أفضل الابتكارات المالية في الكويت للعام ٢٠٢٣
- أفضل مختبر للابتكار المالي في الكويت للعام ٢٠٢٣
- فضل بنك رقمي لخدمات الأفراد في الكويت للعام ٢٠٢٣
- أفضل بنك في تقديم عروض المنتجات عبر الإنترنت - الكويت للعام ٢٠٢٣
- أفضل بنك في دفع الفواتير وتقديمها - الكويت للعام ٢٠٢٣
- أفضل بنك في تقديم تجربة مصرفية مميزة للعملاء في الكويت للعام ٢٠٢٣
- أفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الموبايل - الكويت للعام ٢٠٢٣
- أفضل بنك في تقديم الخدمات والتسويق عبر وسائل التواصل الاجتماعي - الكويت للعام ٢٠٢٣
- البنك الأكثر ابتكاراً في تقديم الخدمات المصرفية الشخصية الرقمية - على مستوى الكويت للعام ٢٠٢٣
- أفضل بنك في تقديم عروض المنتجات عبر الإنترنت - الشرق الأوسط للعام ٢٠٢٣
- أفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الموبايل - الشرق الأوسط للعام ٢٠٢٣
- البنك الأكثر ابتكاراً في تقديم الخدمات المصرفية الشخصية الرقمية - على مستوى الشرق الأوسط للعام ٢٠٢٣
- أفضل بنك رقمي لخدمات الأفراد في الشرق الأوسط للعام ٢٠٢٣
- البنك الأكثر ابتكاراً في تقديم الخدمات المصرفية الشخصية الرقمية - على مستوى العالم للعام ٢٠٢٣



تصنيف بنك الكويت الوطني بدرجة BBB في مؤشر MSCI ESG الخاص بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية



الحفاظ على الإدراج ضمن مؤشر FTSE4Good

Brand Finance®

العلامة المصرفية الأعلى قيمة في الكويت



تصنيف "C" ضمن مشروع الإفصاح عن انبعاثات الكربون لفئتي مكافحة التغيرات المناخية وحماية الغابات

- أفضل بنك في المسؤولية الاجتماعية في الشرق الأوسط (يوروبني)
- أفضل بنك في الكويت (يوروبني)
- أفضل بنك في المسؤولية الاجتماعية في الكويت (يوروبني)
- أفضل بنك في الكويت في إدارة النقد للمؤسسات غير المالية (يوروبني)
- أفضل بنك للخدمات المصرفية للأفراد في الكويت (مجلة ميد)
- أفضل مبادرة لبرنامج شبابي (مجلة ميد)
- جائزة التميز في الخدمات المصرفية المميزة (مجلة ميد)
- أفضل مبادرة للنساء في مجال الأعمال (مجلة ميد)
- أفضل تنفيذ لمبادرات التنوع والشمول (مجلة ميد)
- أفضل بنك في التمويل التجاري (GTR)
- الجائزة البرونزية عن برنامج Banker (Qorus)
- الجائزة الفضية في فئة بنك العام للشركات الصغيرة والمتوسطة (Qorus)
- الجائزة البرونزية في تبني أحدث التقنيات والخدمات بأنظمة المدفوعات (Qorus)
- جائزة الفئة الذهبية عن أفضل القنوات المصرفية لفروع البنك المتطورة للخدمة الذاتية (Qorus)
- الجائزة البرونزية عن التميز في الشمول والمساواة والتنوع (SHRM)



كلمة نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة

عصام جاسم الصقر
نائب رئيس مجلس الإدارة
والرئيس التنفيذي للمجموعة



المساهمون الكرام،

يسعدني أن أشارككم إنجازاتنا التي حققناها خلال العام ٢٠٢٣ والذي شهدت فيه المجموعة تحقيق المزيد من التقدم وتعزيز الاستقرار في كافة قطاعاتنا ، وهو الأمر الذي انعكس بصورة إيجابية على مؤشراتنا المالية التي سجلت أداءً قوياً. لقد ساهمت أنشطة أعمالنا المحلية والدولية في تعزيز مكانة البنك ودفع مسيرته إلى الأمام، مما أدى إلى خلق قيمة مضافة لمساهميننا وتعزيز مركزنا المالي.

بلغ إجمالي قيمة الموجودات ٣٧,٧ مليار دينار كويتي، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بنمو نسبته ٣,٧٪ على أساس سنوي. ويعزى هذا النمو الذي شهده حجم الموجودات بصفة رئيسية إلى تزايد حجم أعمالنا عبر مختلف خطوط وأنشطة القطاعات. وبلغت حقوق المساهمين نحو ٣,٧ مليار دينار كويتي، في حين بلغ صافي الربح الخاص بمساهمي البنك نحو ٥٦,٦ مليون دينار كويتي. واصل العائد على متوسط الموجودات الحفاظ على معدلات قوية وصلت إلى ١,٥٣٪ في العام ٢٠٢٣، مقابل ١,٤٨٪ في العام ٢٠٢٢. وظلت توزيعات الأرباح مستقرة عند ٥٪ من صافي الربح، إذ بلغت إجمالي التوزيعات النقدية ما يعادل ٣٥ فلساً لكل سهم بنهاية العام، مما يبرهن بوضوح مدى صلابة المركز المالي للمجموعة والتزامها بتقديم أفضل العوائد لمساهميها. وفي ذات الوقت، بلغت ودائع العملاء ٢١,٩ مليار دينار كويتي بنهاية العام، بزيادة قدرها ٨,٨٪ مقارنة بالعام ٢٠٢٢، وشهد صافي محفظة القروض نمواً بنسبة ٧,١٪ ليصل إلى ٢٢,٣ مليار دينار كويتي.

وبنهاية العام ٢٠٢٣، وصلت نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي محفظة القروض إلى ١,٣٨٪، في حين بلغت نسبة تغطية القروض المتعثرة ٢٧١٪، مما يؤكد نجاح بنك الكويت الوطني في اتباع نهج استباقي لإدارة المخاطر على مر السنين. كما حقق البنك في العام ٢٠٢٣ نتائج استثنائية في ظل الاستفادة من تنوعه الجغرافي وتقدم مسيرة التحول الرقمي وقوة مركزه المالي، وهو الأمر الذي عزز مصادر الإيرادات مع الاستمرار في الاستفادة من سياسته الحصيفة على مر السنين لينعكس ذلك إيجابياً على جودة الأصول والرسملة القوية وهو ما ساهم في بلوغ القيمة السوقية لبنك الكويت الوطني ٧,١ مليار دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

المجموعة أحرزت المزيد من التقدم وعززت الاستقرار في كافة قطاعات أعمالها ، وهو الأمر الذي انعكس بصورة إيجابية على مؤشراتنا المالية.



حقق البنك في العام ٢٠٢٣ نتائج استثنائية في ظل الاستفادة من تنوعه الجغرافي وتقدم مسيرة التحول الرقمي وقوة مركزه المالي.

التزامنا الذي لا يتزعزع باللوائح المحلية والدولية لا يقتصر على تلبية المتطلبات القانونية فحسب، بل يشكل التزاماً جوهرياً بالممارسات التجارية الأخلاقية.

البنك القوي للامتثال وإدارة المخاطر

نحرص في بنك الكويت الوطني على مواصلة الالتزام الراسخ بأعلى معايير الشفافية والامتثال وإدارة المخاطر، باعتبارها من أهم ركائز ثقافتنا وقيمنا المؤسسية، حيث نطبق الشفافية كمبدأً أساسياً في قنوات الاتصال لدينا، مما يضمن اطلاع ودراية أصحاب المصالح بعملياتنا، وقوتنا المالية، والمبادرات الاستراتيجية التي نطلقها. كما أن التزامنا الذي لا يتزعزع باللوائح المحلية والدولية لا يقتصر على تلبية المتطلبات القانونية فحسب، بل يشكل التزاماً جوهرياً بالممارسات التجارية الأخلاقية. ويساهم إطار إدارة المخاطر القوي الذي وضعته المجموعة بعناية وحرص على تحديد المخاطر المحتملة وتقييمها والعمل على الحد منها بشكل استباقي، مما يحمي مصالح عملائنا ومساهميننا والمجتمع المالي بشكل عام.

وضع العملاء في بؤرة الاهتمام

من خلال اتباع نموذج أعمالنا الذي يركز على توطيد علاقتنا مع عملائنا فإننا نضمن مساندتهم بصفة دائمة، خاصة خلال الفترات الصعبة، مما يعزز هويتنا كشريك مصرفي موثوق. وفي العام ٢٠٢٣، قدمت **مجموعة الخدمات المصرفية للشركات** ابتكاراً رائداً تم تصميمه خصيصاً لتلبية الاحتياجات المحددة لعملائها من خلال إطلاقها لمجموعة من بطاقات الشركات التجارية من الوطني، والتي تعد الأولى من نوعها على مستوى الكويت والتي تم تصميمها بعناية لتمنح العملاء ميزة التحكم في نفقات شركاتهم وتساعدتهم على إدارة العمل بفعالية أكبر من خلال دمجها لمجموعة من الميزات غير المسبوقة والتي لا يوفرها أي منتج آخر من هذه الفئة على مستوى الكويت.

توقعات السوق

في العام ٢٠٢٣، واجهت الكويت تحديات مماثلة لتلك التي شهدتها بقية دول العالم، بما في ذلك ارتفاع معدلات التضخم بصورة مستمرة، واستمرار دورة رفع أسعار الفائدة، واضطرابات سلاسل التوريد، الأمر الذي أدى إلى تباطؤ نشاط الاقتصاد العالمي. إلا أنه خلال العام شهدنا أيضاً عدداً من الفرص التي تم الاستفادة منها، بما في ذلك استمرار ارتفاع أسعار النفط ومرونة الإنفاق الاستهلاكي، وتسارع وتيرة نشاط سوق المشاريع التنموية نسبياً بالمقارنة مع الأعوام السابقة، هذا إلى جانب الاتجاهات الإيجابية للتوظيف والنمو السكاني، ومكاسب قطاع التكريم، واتباع نهج أقل تشدداً على صعيد السياسة النقدية، مما ساهم في تشكيل بيئة جيدة للاقتصاد الكلي في الكويت.

وأدت وتيرة الارتفاع الكبير لأسعار الفائدة في الاقتصادات الإقليمية والكبرى إلى تحسن كبير في الأداء المالي للقطاع المصرفي على مدار العامين الماضيين. واستفاد بنك الكويت الوطني من ارتفاع أسعار الفائدة نظراً للقاعدة الكبيرة من أرصدة الودائع تحت الطلب وودائع الادخار، والتي تتسم بحساسية أقل تجاه تغير أسعار الفائدة، مما ساهم في زيادة صافي هامش الفوائد.

إدارة مخاطر أسعار الفائدة

كانت إدارة مخاطر أسعار الفائدة من أهم محاور التركيز الرئيسية التي انصب تركيزنا عليها هذا العام بدعم من **استراتيجية مجموعة الخزينة** التي استهدفت تحسين قدرة البنك على الاستفادة من ارتفاع أسعار الفائدة على مدار العام الماضي. ومن خلال توقع ديناميكيات السوق والاستجابة الفورية لها، نهدف إلى الحفاظ على قوة واستقرار مركزنا المالي من خلال المرونة والرؤية بعيدة المدى. فمع اقترابنا من نهاية دورة تشديد السياسة النقدية، تتخذ مجموعة الخزينة التدابير اللازمة لتهيئة البنك لتحقيق أقصى استفادة وفقاً لأحدث توقعات أسعار الفائدة.

التعاون على مستوى شبكة الأعمال

شكّلت قطاعات أعمالنا الرئيسية رافداً هاماً لنمو صافي أرباح بنك الكويت الوطني فعلى صعيد الخدمات المصرفية الشخصية، يصنف بنك الكويت الوطني بين الأفضل أداءً في كافة فئات المنتجات، بما في ذلك القروض والبطاقات والمطلوبات، حيث تبلغ حصتنا السوقية أكثر من ٣٠٪ في كل فئة من فئات المنتجات.

كما نواصل ريادتنا في مجال التطور الرقمي من خلال "ويبي"، أول بنك رقمي في الكويت، وقمنا بتوسيع نطاق أعماله من خلال إبرام شراكة مع شركة ماستركارد باعتبارها المزود الحصري لأنظمة البطاقات المصرفية لبنك ويبي. إن استراتيجيتنا تتوافق بسلاسة مع تركيبة قاعدة عملائنا، والتي يتكون أغلبها من الشباب الكويتي الذين تقل أعمار أكثر من ٨٠٪ منهم عن الثلاثين عاماً.

وبالنسبة لمجموعة الفروع الخارجية والشركات التابعة، فقد نما إجمالي عدد القروض التي حصلت على موافقات بمعدلات كبيرة في العام ٢٠٢٣، مما ساهم في تعزيز نمو الميزانية العمومية والإيرادات. وكان التمويل المستدام من أبرز الانجازات التي ساهمنا فيها. كما استمر نمو معاملتنا العابرة للحدود خلال العام ٢٠٢٣، حيث تشارك فرق العمل من مختلف المواقع في خدمة عملاء بنك الكويت الوطني باتباع نهج سلس. وقد أدى هذا التعاون عبر شبكات الأعمال إلى تعزيز نهجنا القائم على تعزيز العلاقات مع العملاء.

طورنا خارطة الطريق كاستراتيجية ديناميكية بصفة مستمرة في ظل التزامنا وإيماننا القوي بأهمية الاستثمار في جهود التحول الرقمي.

من جهة أخرى، يواصل بنك بوبيان تعزيز ميزتنا التنافسية في السوق المحلية باعتبارنا المجموعة المصرفية الوحيدة التي تنفرد بتقديم الخدمات المصرفية الإسلامية والتقليدية على حد سواء. كما أن بنك بوبيان في وضع جيد يؤهله مواصلة تحقيق النمو والمساهمة بشكل إيجابي في ربحية المجموعة وتعزيز مركزنا المالي. في الوقت ذاته، يعمل بنك بوبيان على ترسيخ علامته التجارية كبنك إسلامي على مستوى منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وخارجها مع التركيز على التحول الرقمي لتحقيق أهدافه المتمثلة في أن يصبح أحد أفضل البنوك الإسلامية على مستوى العالم من خلال تقديمه لأفضل المنتجات والخدمات الرقمية المبتكرة لعملائه.

إننا نستهدف من خلال استثماراتنا المتواصلة في قطاع إدارة الثروات العمل على دفع مسيرة النمو وذلك في ظل مواصلة مجموعة الوطني للثروات الاستفادة من ميزتها التنافسية وقدراتها المعهودة على تقديم المنتجات

المصممة خصيصاً لتلبية متطلبات العملاء، هذا إلى جانب حرصها على اتباع أحدث التقنيات المتطورة، وتقديمها لأعلى مستويات خدمة العملاء لتوفير تجربة سلسة عبر الحدود لعملائها.

ويركز نموذج عمل مجموعة الوطني للثروات على تقديم قيمة مضافة تعزز تجارب العملاء، وتطوير وتنمية رأس المال البشري وما تتميز به من قدرات، بما يؤهلها لتقديم خدمات قائمة على الحلول، بما في ذلك الخدمات الاستشارية، لتعزيز استقطابها للعملاء المحليين والإقليميين والدوليين. حيث تتميز المجموعة بتوفير مجموعة شاملة من الحلول تمكنها من توفير عوائد استثمارية قوية ومستدامة على المدى الطويل من خلال اتباعها لاستراتيجية مخصصة توفر حلاً شاملاً وتقدم أفضل تجربة لإدارة الثروات لعملاء البنك.

وفي العام ٢٠٢٣، تفوق أداء المحافظ الإقليمية التابعة لمجموعة الوطني للثروات على كافة المؤشرات ذات الصلة على مستوى الاستراتيجيات الاستثمارية المختلفة، في حين تفوقت استراتيجيات أدوات الدخل الثابت على المؤشرات ذات الصلة. وبالتوازي مع ذلك، وبالنظر إلى بيئة الاقتصاد الكلي العالمية، تم تطوير حلول استثمارية مبتكرة بما يتوافق مع المخاطر المحددة للعملاء، والمصممة لتلبية متطلباتهم وتعزيز التنويع على مستوى المحافظ الاستثمارية، وتشمل تلك الحلول صندوق التمويل العقاري الإسلامي وصندوق الاستثمار في البنية التحتية بما لهما من إمكانية توفير ميزة التحوط من التضخم مع تحقيق عوائد جيدة في الوقت ذاته. كما أطلقت مجموعة الوطني للثروات حلولاً استثمارية جديدة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وحلولاً استثمارية متوافقة مع معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. كما قامت المجموعة بالتعاون مع الشريك الاستراتيجي، جي بي مورجان لإدارة الأصول، بتطوير حلول استثمارية تشمل صناديق التحوط واستثمارات ثانوية في أسهم الملكية الخاصة، والمتوقع طرحها لعملاء بنك الكويت الوطني خلال العام ٢٠٢٤.

خارطة طريق التحول الرقمي

قام بنك الكويت الوطني بتطوير خارطة الطريق كاستراتيجية ديناميكية بصفة مستمرة في ظل التزامنا وإيماننا القوي بأهمية الاستثمار في جهود التحول الرقمي. كما نسعى باستمرار للحفاظ على مكانتنا المرموقة في صدارة المؤسسات المالية المبتكرة والرائدة في هذا المجال، ليس فقط على مستوى الكويت، بل وفي الدول التي نحمل بها.

وبالنسبة للخطوات القادمة، ستركز أولوياتنا الاستراتيجية وأهداف التحول الرقمي خلال العام المقبل على تسخير أحدث التقنيات المتعلقة بالخدمات المصرفية الذكية لخدمة عملائنا. بالإضافة إلى ذلك، فإنه من خلال الخدمات المالية المتطورة، سيتمكن بنك الكويت الوطني من تلبية احتياجات العملاء بغض النظر عن موقعهم الجغرافي، والبحث عن فرص جديدة لاقتناصها في المشهد الرقمي العالمي، مما يؤهل البنك للحفاظ على ريادته في مجال الابتكار على المستويين المحلي والإقليمي.

موظفوننا

وفي العام ٢٠٢٣، أكدت مجموعة الموارد البشرية التزامها الراسخ بمواصلة تطوير وتنمية مهارات وكفاءات موظفي المجموعة بصفة مستمرة. حيث قدمت المجموعة بنهاية العام ٢٠٢٣، ١٤٢ ساعة تدريب على المستوى المحلي و٣٦,٧١٤ ساعة تدريب للفروع الخارجية، إلى جانب إطلاق العديد من المبادرات الأكاديمية والتحفيزية والثقافية. ولا تقتصر أهداف هذا النهج متعدد

وفي مكان العمل، يظل بنك الكويت الوطني ملتزماً بتعزيز ومنح الأولوية لتكافؤ الفرص ودعم التنوع والمساواة والشمول من خلال مختلف المبادرات الاستراتيجية، مما يعزز التزامنا بتنمية المواهب ورفع مستويات المرونة التنظيمية.

وفي الوقت الذي نحرص فيه على مواصلة رسم مسارنا نحو المستقبل، سينصب تركيزنا على دمج ممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في صميم عملياتنا، مع التركيز على اتخاذ القرارات المسؤولة ورفع مستوى كفاءة وقوة الميزانية العمومية. كما نواصل التزامنا بمهمتنا في ضوء أهدافنا العامة التي تتمثل في تمكين أصحاب المصالح، وترك أثر إيجابي في المجتمع، وتحقيق أعلى العوائد لمساهميننا، والتي نبذل أقصى جهودنا لتحقيقها والحفاظ عليها. كما نحرص على تعزيز هذا الالتزام من خلال اتباع نهج مرن على صعيد الحوكمة والمخاطر لضمان توافق القرارات الاستراتيجية مع القيم الجوهرية للبنك والمساهمة في مستقبل مستدام ومسؤول.

المساهمون الكرام

بينما نجد أنفسنا اليوم عند منعطف هام، على أعقاب التعرف على فرص وتحديات جديدة، فسوف تظل استراتيجيتنا المرنة ونموذج أعمالنا القوي مرشداً لخطواتنا نحو خلق وتقديم أعلى قيمة ممكنة لأصحاب المصالح، وقيادة الجهود لتحقيق مستقبل رقمي ومستدام. كما نؤكد التزامنا بالحفاظ على نمو الإيرادات من خلال الخدمات المصرفية المسؤولة، والاستثمار بشكل استراتيجي في مستقبلنا، وتحفيز التغيير الإيجابي تجاه التمويل الانتقالي، وتقديم المنتجات والخدمات المتطورة، وتطوير قدراتنا الرقمية، وتعزيز التنمية المجتمعية الشاملة، والقيام بدور بارز في إحداث تأثير ملموس لتعزيز النمو الاقتصادي داخل الكويت وخارجها.

وخلال الصفحات التالية، ستتعرفون على النتائج الملموسة لجهودنا المبذولة خلال العام الماضي، بدءاً من الإنجازات المالية وحتى المبادرات الاستراتيجية، حيث يعرض كل قسم من أقسام هذا التقرير عن تقدمنا وإنجازاتنا ويعكس الروح التي تحفزنا على مواصلة التقدم، وهي الروح المستمدة من رؤيتنا التي تتخطى الحاضر وتستشرف المستقبل.

الجوانب على تعزيز المهارات المهنية لموظفينا فحسب، بل يتسع نطاقها لتعزيز عقلية النمو الشامل والارتقاء بثقافة مكان العمل التي تقدر أهمية التعلم والابتكار والشمولية. وبفضل هذه الجهود، نجحنا في تزويد موظفينا بالخبرات الفنية، إلى جانب القدرة على التكيف والمرونة اللازمة للنجاح والتفوق في المشهد المهني سريع التطور.

وعلى مدار العام ٢٠٢٣، لعبت العديد من الإدارات في الموارد البشرية للمجموعة دوراً حيوياً في نجاحنا المتواصل من خلال مساهمات متعددة ركزت على طرح الحلول المبتكرة التي أهلتنا لحصد العديد من الجوائز المرموقة في مختلف المجالات.

ثقافة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

قام بنك الكويت الوطني خلال هذا العام بتعزيز التزامه المتواصل تجاه معايير **الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية**. فمن خلال استراتيجيتنا المصرفية ونموذج أعمالنا، قمنا بدمج مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية كأحد أهم محاور تركيزنا الاستراتيجي، واتخذنا خطوات هامة لتطويرها إلى قوة تحويلية داخل البنك. كما تطورت إستراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية من نهج قائم على ست ركائز إلى أربع ركائز مترابطة مصممة لتعزيز مكانتنا كمؤسسة مالية رائدة تتمتع بأعلى مستويات الثقة في بيئات الأعمال الناشئة في المستقبل.

وفي العام ٢٠٢٣، بلغت قيمة استثماراتنا الموجهة للمساهمات المجتمعية ٢٨ مليون دينار كويتي، والتي شملت مختلف القطاعات بما في ذلك مبادرات الرعاية الصحية والتعليم والشباب وتمكين المرأة. ونجحنا في تعزيز هذه الجهود من خلال الانضمام إلى الميثاق العالمي للأمم المتحدة في فبراير ٢٠٢٣، حرصاً منا على تأكيد التزامنا بتبني جميع المبادئ العشرة في مجالات حقوق الإنسان والعمل والبيئة ومكافحة الفساد. ويعكس توقيفنا على الميثاق العالمي للأمم المتحدة مجدداً دورنا الرائد في دعم وتطوير الممارسات المسؤولة التي تدفع عجلة التنمية الاقتصادية المستدامة في الكويت، وبالتالي مواصلة جميع مبادراتنا بشكل استراتيجي مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة.

وفي سياق التزامنا بتحقيق الحياد الكربوني بحلول العام ٢٠٦٠، وتماشياً مع خطة دولة الكويت للوصول إلى صافي انبعاثات صفرية، قمنا بوضع أهداف مرحلية لخفض إجمالي انبعاثاتنا التشغيلية بنسبة ٢٥٪ بحلول العام ٢٠٢٥، ونواصل بذل الجهود الحثيثة لإيجاد أحدث تقنيات البحث والتطوير لزيادة اعتمادنا على مصادر الطاقة المتجددة بعد العام ٢٠٢٥. وبالترافق مع هذا الالتزام، قمنا بتطوير إطار التمويل المستدام، والذي يقدم لنا خارطة الطريق لتنمية أصولنا المستدامة ويدعم جهودنا لمساندة مجتمعاتنا في جهود التحول إلى اقتصاد عادل ومستدام.

ستظل استراتيجيتنا المرنة ونموذج أعمالنا القوي مرشداً لخطواتنا نحو تقديم أعلى قيمة مضافة لكافة أصحاب المصالح وقيادة الجهود لتحقيق مستقبل رقمي ومستدام.

آفاق نمو الأسواق

٣,١٪

معدل النمو العالمي المتوقع في ٢٠٢٣

٨٢ دولار

متوسط سعر خام برنت للعام ٢٠٢٣

انعكاسات الأوضاع الجيوسياسية

في ظل خلفية من التقلبات التي عصفت بالمشهد العالمي والحالة الضبابية التي كانت السمة المميزة للعام ٢٠٢٣ الذي شهد تحولات وتوترات جيوسياسية عنيفة، تأثرت الكويت بشكل غير مباشر بتطور تلك الأحداث، والتي تضمنت استمرار الحرب بين أوكرانيا وروسيا والصراع في غزة. وألقت هذه الأحداث الخارجية، بظلالها على المشهدين الجيوسياسي والاقتصادي، وشكلت السياق الذي واجهت من خلاله الكويت التحديات والفرص التي ظهرت أمامها.

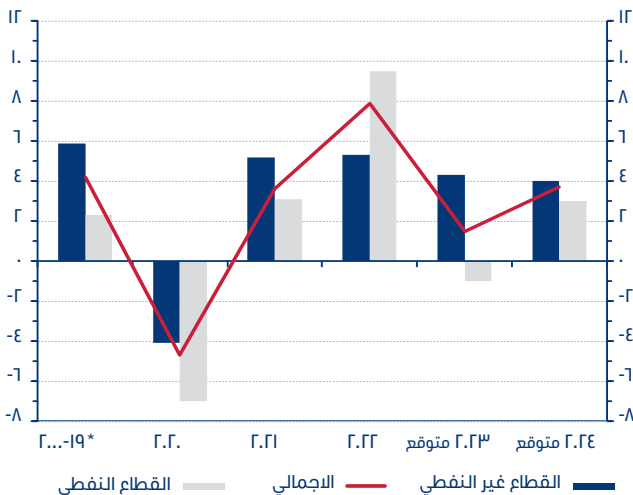
ودخلت الحرب الأوكرانية الروسية عامها الثاني في العام ٢٠٢٣، وكانت تداعيات الصراع أكثر وضوحاً على الاقتصاد العالمي في مجال الطاقة. وتصدرت أوروبا والولايات المتحدة المشهد الدولي للرد على الصراع الروسي، فقلصت وارداتها من الغاز الطبيعي والنفط الخام والمنتجات النفطية الروسية، وفرضت، بالتنسيق مع شركائها في مجموعة السبع، سقفاً لأسعار هذه الصادرات في الأسواق العالمية. وأدت تلك التطورات، إلى جانب إدارة الأوبك وحلفائها للإمدادات، إلى زيادة العلاوة السعرية للنفط متوسط الكبريت مثل خام التصدير الكويتي مقارنة بالخامات القياسية الخفيفة مثل مزيج خام برنت. كما أدى اندلاع الأعمال العدائية في غزة واعتداء الميليشيات الحوثية على السفن الغربية المارة في البحر الأحمر إلى زيادة علاوة مخاطر النفط، على الرغم من عدم تحقق توقعات ارتفاع الأسعار على أرض الواقع، في ظل وفرة الطاقة الإنتاجية الإضافية من قبل الأوبك وحلفائها. وعلى

الرغم من ذلك، فإن خطر تصعيد الصراع ما يزال مرتفعاً، في حين أن تطبيق العقوبات الأمريكية بصورة أكثر صرامة على إيران قد يؤدي إلى تقليص الإمدادات وارتفاع الأسعار في نهاية المطاف.

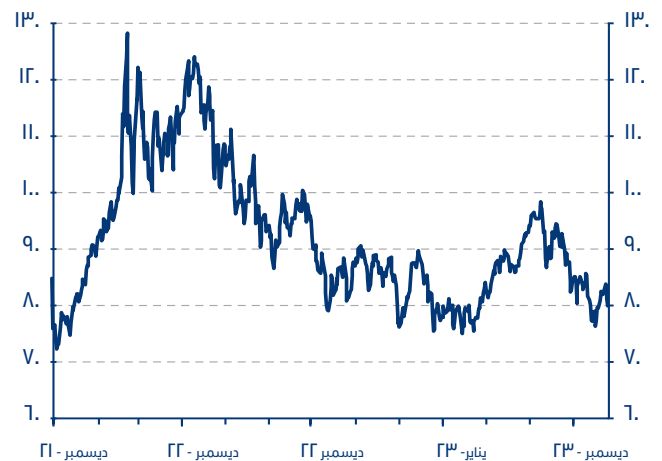
سياسات واتجاهات الاقتصاد العالمي

كان الاقتصاد العالمي عرضة لبعض الرياح المعاكسة في العام ٢٠٢٣، بدءاً من تشديد السياسة النقدية وتفاوت مستويات النمو الاقتصادي بين الاقتصادات المتقدمة، وموروراً بتعافي الاقتصاد الصيني بوتيرة مخيبة للآمال في مرحلة ما بعد الجائحة، وانتهاءً بزيادة المخاطر الجيوسياسية الناجمة عن الصراعات في أوكرانيا وغزة. وشكل نمو الاقتصاد الأمريكي بوتيرة قوية مفاجأة شديدة في ظل ضيق سوق العمل وتحسن الإنفاق الاستهلاكي، ومع تراجع التضخم على الرغم من استقراره فوق المستوى المستهدف الذي حدده الاحتياطي الفيدرالي بنسبة ٢٪. من جهة أخرى، اقتربت الاقتصادات الأوروبية من حافة الركود في ظل ارتفاع أسعار المستهلكين وتزايد تكاليف الاقتراض، فضلاً عن ضعف الطلب الخارجي، وهو الأمر الذي تفاقم بسبب تداعيات الصراع بين روسيا وأوكرانيا وضعف نمو الاقتصاد الصيني. وفي ظل تراجع معدلات التضخم عن مستويات الذروة في الاقتصادات المتقدمة، ومع اقتراب العام ٢٠٢٣ من نهايته، بدأت تظهر توجهات تشير إلى أن البنوك المركزية سوف تتجه نحو خفض أسعار الفائدة اعتباراً من النصف الثاني من العام ٢٠٢٤.

نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي لدول مجلس التعاون الخليجي (نسبة التغير على أساس سنوي)



سعر النفط العالمي (مزيج خام برنت في البورصات العالمية) (دولار / للبرميل)



الاتفاق الاقتصادية لدول المجاورة

من المتوقع أن تنمو اقتصادات دول مجلس التعاون الخليجي بوتيرة أكثر بطئاً في عامي ٢٠٢٣-٢٠٢٤ في ظل خفض إنتاج النفط امتثالاً لسياسة الأوبك وحلفائها، مع حصول السعودية على نصيب الأسد من تلك التخفيضات، وضعف اوضاع الاقتصاد الكلي العالمي. ووفقاً لتقرير آفاق الاقتصاد الإقليمي الصادر عن صندوق النقد الدولي في أكتوبر ٢٠٢٣، من المتوقع أن يتباطأ نمو الناتج المحلي الإجمالي لدول مجلس التعاون الخليجي إلى ١,٥٪ في العام ٢٠٢٣ قبل أن تتسارع وتيرة النمو إلى ٣,٧٪ في العام ٢٠٢٤، مع اعتدال وتيرة النشاط غير النفطي إلى ٤,٣٪ و ٤,٥٪ في عامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤، على التوالي.

إلا أن الطلب سيظل قوياً بدعم من تزايد الإنفاق الحكومي الذي يركز على الاستثمارات المحلية، والإصلاحات الهيكلية التي تستهدف التنويع الاقتصادي، هذا إلى جانب تدابير تعزيز الاستثمار الأجنبي المباشر. واحتلت السعودية والإمارات مركز الصدارة في مسيرة النمو. ففي المملكة، يقدر النمو غير النفطي بنسبة ٤,٩٪ في العام ٢٠٢٣ وبنسبة ٤,٤٪ في العام ٢٠٢٤. وعلى الرغم من نجاح حملة التنويع الاقتصادي، فإن الضعف الحاد لأسعار النفط ما يزال يشكل أبرز المخاطر الرئيسية. ومن المتوقع أن تستفيد الكويت من نمو الاقتصادات المجاورة، على الرغم من أنه نظراً لاعتماد اقتصادها على النفط، فإن الروابط التجارية المباشرة ليست كبيرة.

المؤشرات والاتجاهات الاقتصادية في الكويت

يقدر نمو الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي في الكويت بنسبة ٢,٨٪ على أساس سنوي في الربع الثالث من العام ٢٠٢٣، وفقاً للبيانات الرسمية، في حين بلغ معدل النمو الإجمالي -٣,٧٪ على خلفية سياسات خفض حصة الإنتاج التي فرضتها الأوبك وحلفائها. ويبدو أن أداء القطاع غير النفطي

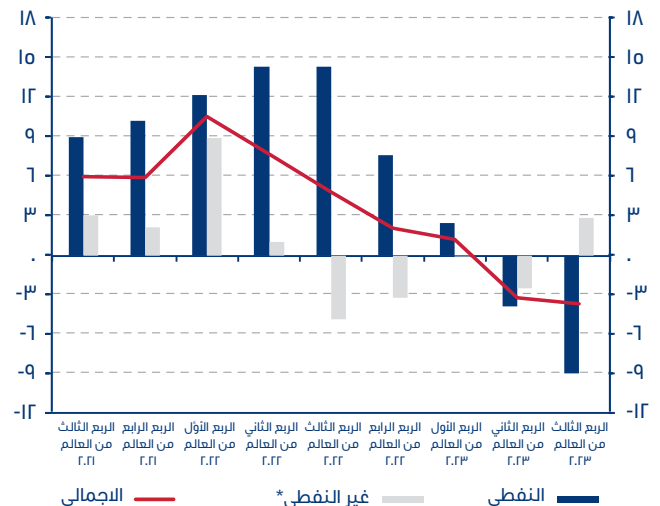
المؤشرات الاقتصادية الرئيسية لدولة الكويت

٢٠٢٣ متوقع	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١		
١٦٤	١٦٥	١٨١	١٤٢	مليار دولار	الناتج المحلي الإجمالي الاسمي
-٠,٢	-٠,٧	٧,٨	١,١	نسبة التغير على أساس سنوي	الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي
-١,٣	-١,٧	١١,٥	-١,٢	كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي	رصيد الميزانية (السنة المالية)
١٧,٦	١٦,٥	٣٤,٥	١٦,٤	كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي	ميزان الحساب الجاري
٢,٥	٣,٦	٤,٠	٣,٤	نسبة التغير على أساس سنوي	التضخم (المتوسط)
٢,٥	٢,٦	٢,٧	٢,٤	مليون برميل يومياً	إنتاج الخام (متوسط)
٨٢,٠	٨٤,٣	١١,٢	٧,٥	دولار للبرميل	سعر النفط (خام التصدير الكويتي)

المصدر: مصادر رسمية، تقديرات بنك الكويت الوطني

نمو الناتج المحلي الإجمالي للكويت

(التغير على أساس سنوي)



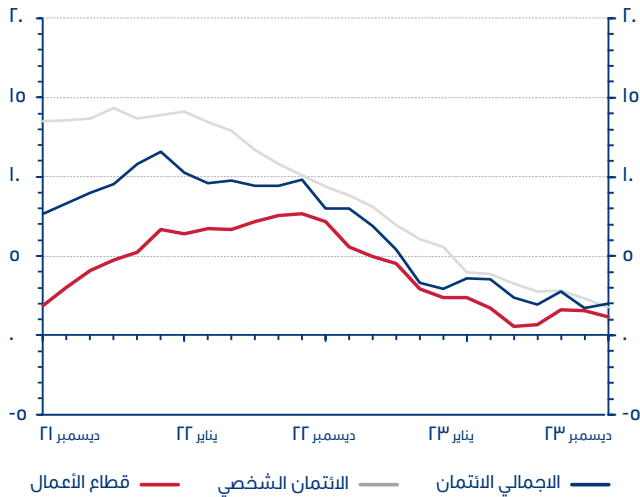
المصدر: مصادر رسمية، ملاحظة: بيانات العام ٢٠٢٣ أولية، * يشمل قطاع التكرير

- نمو الائتمان المحلي: تباطأت وتيرته في العام ٢٠٢٣ من ٧,٧٪ على أساس سنوي بداية العام إلى ١,٧٪ كما في ديسمبر على خلفية تراجع الطلب على الائتمان الشخصي (+١,٥٪) وائتمان قطاع الأعمال (+٩,٠٪).
- تضخم أسعار المستهلكين: اتجه نحو الانخفاض بنهاية شهر ديسمبر ليصل إلى ٣,٤٪ على أساس سنوي، في حين وصل المتوسط السنوي إلى ٣,٦٪.
- قيمة المشاريع المسندة: شهدت زيادة بنحو ثلاثة أضعاف عن المستوى المسجل في العام ٢٠٢٢ لتصل إلى ٢,٥ مليار دينار كويتي. واستحوذت قطاعات النقل والطاقة والمياه والإنشاءات على الجزء الأكبر من المشاريع التي تم اسنادها.
- توظيف المواطنين الكويتيين: نما بنسبة ٢,٩٪ على أساس سنوي كما بنهاية يونيو ٢٠٢٣، إلا أن معدل نمو توظيف الوافدين تخطاه بمستوياته هائلة، إذ نما بنسبة ١٤٪ على أساس سنوي خلال نفس الفترة. وتراجع معدل توظيف المواطنين إلى حد ما ووصل إلى ٩٤,٢٪ مقابل ٩٤,٨٪ وفقاً لقراءة يونيو ٢٠٢٢.

حقائق وأرقام: (أبرز النقاط)

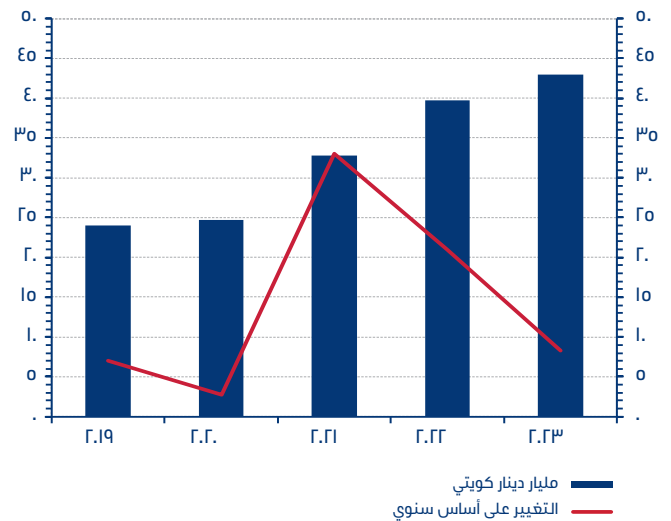
- الناتج المحلي الإجمالي: تقلص الناتج المحلي الإجمالي بنسبة ٣,٧٪ على أساس سنوي في الربع الثالث من العام ٢٠٢٣، وفقاً لما كشفت عنه التقديرات الأولية الصادرة عن الإدارة المركزية للإحصاء. ويعتبر ذلك الرقم إلى حد كبير انعكاساً لانخفاض إنتاج القطاع النفطي (-٩,٠٪ على أساس سنوي)، بما يتسق مع مشاركة الكويت في سياسات خفض حصص الإنتاج التي أقرتها الأوبك وحلفائها. وكان أداء القطاع غير النفطي أفضل، حيث تسارعت وتيرة النمو إلى ٢,٨٪ على أساس سنوي. ومن المتوقع أن يصل نمو الناتج المحلي الإجمالي إلى -٧,٠٪ للعام ٢٠٢٣ بأكمله، على أحسن تقدير.
- الإنفاق الاستهلاكي: تباطأت وتيرة النمو منذ العام ٢٠٢١، وصولاً إلى ٨,٣٪ على أساس سنوي في العام ٢٠٢٣.
- المبيعات العقارية: انخفض النشاط العقاري بنسبة ٢٢٪ في العام ٢٠٢٣، إذ بلغت القيمة التراكمية للمبيعات ٢,٨ مليار دينار كويتي.

نمو الائتمان الخاص (التغير على أساس سنوي)



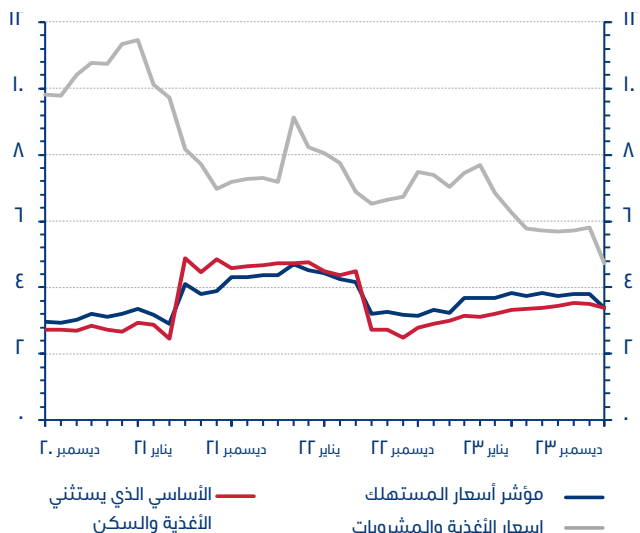
المصدر: بنك الكويت المركزي

تعاملات بطاقات الائتمان (محلي)



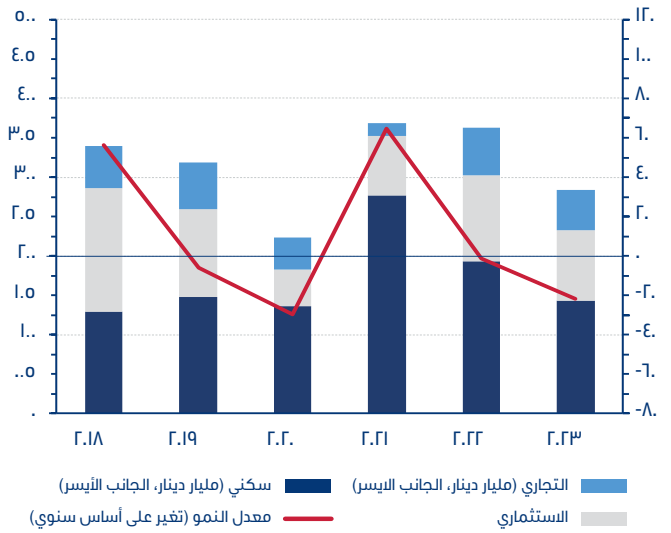
المصدر: بنك الكويت المركزي

مؤشر أسعار المستهلك (التغير على أساس سنوي)



المصدر: بنك الكويت المركزي

مبيعات العقار



المصدر: وزارة العدل

الاستثمار الأجنبي في الكويت وخطة العمل الحكومية الممتدة لأربع سنوات

تخلفت الكويت عن ركب نظيراتها من دول مجلس التعاون الخليجي في جذب الاستثمارات الأجنبية، على الرغم من تميزها بأساسيات إيجابية، بما في ذلك قوة القطاعين المصرفي والمالي واستقرار الاقتصاد الكلي. ووصلت قيمة التدفقات السنوية للاستثمار الأجنبي المباشر في العام ٢٠٢٢ إلى ٧٥٨ مليون دولار (٦٪ من الناتج المحلي الإجمالي)، وفقاً لتقرير الاستثمار العالمي لعام ٢٠٢٣ الصادر عن الأونكتاد، إذ بلغ المتوسط السنوي على مدى العشرة أعوام الماضية نحو ٥٥٨ مليون دولار. وبلغ رصيد الاستثمارات المباشرة في الكويت ١٥ مليار دولار في النصف الأول من العام ٢٠٢٣، مقابل ٢٧ مليار دولار في قطر و٣٥ مليار دولار في البحرين، و٥٠ مليار دولار في عمان. ونوه التقرير إلى العقبات البيروقراطية والسياسات التقييدية في

قطاع البنوك الكويتية

واصلت البنوك الكويتية تحقيق نتائج قوية في العام ٢٠٢٣، حيث سجلت معظمها نمواً بمعدلات ثنائية الرقم في صافي الربح المعلن عن فترة النصف الأول من العام ٢٠٢٣. وارتفعت مؤشرات ربحية البنوك (العائد على حقوق المساهمين، والعائد على الأصول) في الغالب خلال النصف الأول من العام ٢٠٢٣، استمراً للاتجاه الذي شهدناه منذ العام ٢٠٢١. كما حافظت البنوك الكويتية على جودة الأصول بصفة عامة، في ظل انخفاض تكلفة المخاطر بالنسبة لمعظم البنوك في النصف الأول من العام ٢٠٢٣ مقارنة بالفترة المماثلة من العام ٢٠٢٢، حتى بعد الانخفاضات الحادة التي شهدناها بصفة عامة في عامي ٢٠٢١ و٢٠٢٢. وظلت معدلات كفاية رأس المال قوية، إذ بلغت ١٨,٤٪ كما في يونيو ٢٠٢٣، فيما يعد أعلى بكثير من الحد الأدنى المطلوب رقابياً المقرر بنسبة ١٣٪. إلا أن نمو القروض المحلية كان ضعيفاً في العام ٢٠٢٣، إذ ارتفعت بنسبة ١,٧٪ منذ بداية العام حتى ديسمبر على خلفية ارتفاع أسعار الفائدة وبعد تسجيلها لنمو قوي للغاية في العام ٢٠٢٢.

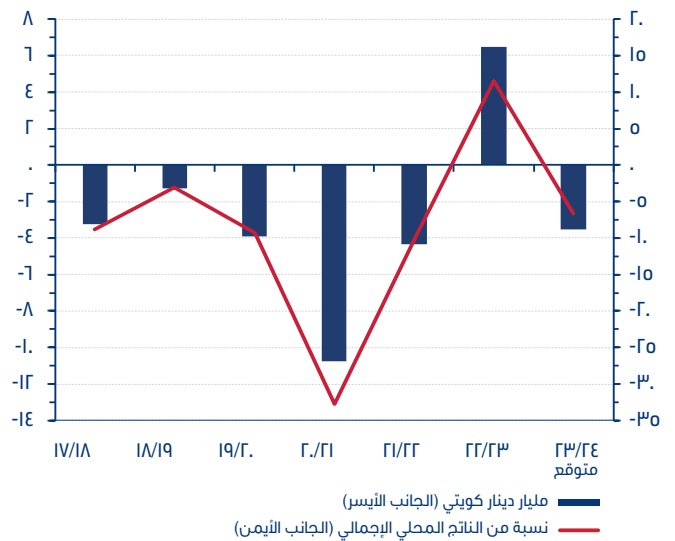
الاستثمار في قطاع الطاقة

ما زالت الاستثمارات في قطاع الطاقة مستمرة على قدم وساق، في ظل مضي مؤسسة البترول الكويتية قدماً في تنفيذ خطة الاستدامة لتوسيع نطاق الوقود غير الأحفوري ومصادر الطاقة المتجددة إلى مستوى يفي بنحو ١٥٪ من إجمالي احتياجات البلاد من الطاقة بحلول العام ٢٠٣٠. كما كشفت مؤسسة البترول الكويتية في مؤتمر استراتيجي ٢٠٢٤ وتحول الطاقة ٢٠٥٠ عن خارطة طريق للوصول إلى الحياد الكربوني بحلول العام ٢٠٥٠، بما يتسق مع الخطط المماثلة التي تنتهجها دول مجلس التعاون الخليجي المجاورة. وفي إطار مساعيها لتحقيق هذا الهدف، ستقوم مؤسسة البترول الكويتية بإنفاق نحو ١١ مليار دولار، بالإضافة إلى ٣٠ مليار دولار مخصصة بالفعل لقطاع النفط، لتعزيز نمو الطاقة الإنتاجية وفقاً لاستراتيجية ٢٠٤٠.

خطة التنمية الوطنية: رؤية الكويت ٢٠٣٥

في إطار رؤية الكويت ٢٠٣٥، قامت الحكومة في منتصف العام ٢٠٢٣ بنشر خطة اقتصادية لمدة أربع سنوات، ثم قامت بعد ذلك بإضافة تفاصيل المبادرات التي سيتم تنفيذها حتى العام ٢٠٢٧ للمساعدة في توجيه السياسة. وترتكز الخطة على ستة محاور: استقرار المالية العامة، والاجندة الاقتصادية، وخلق فرص عمل وبناء القدرات، ورفع مستدام ورأس مال بشري قوي، وحكومة منتجة، وممكنات النمو الاقتصادي المستدام. وتتضمن أهداف البرنامج تحسين إدارة السيولة والنققات، وتطوير قطاعات الإسكان والسياحة والنقل والخدمات اللوجستية والتكنولوجيا والخدمات المالية والطاقة المتجددة، وذلك من خلال دعم أواصر التعاون والشراكة بين القطاعين العام والخاص، وإنشاء المنطقة الاقتصادية الشمالية، ورفع إنتاجية موظفي الدولة مع تشجيع التوظيف في القطاع الخاص، ووضع نظام تعليم قوي ومجتمع منتج للمعرفة، وتعزيز الحوكمة والهيكل التنظيمي للمؤسسات.

رصيد الميزانية (العام المالي)



المصدر: وزارة المالية، تقديرات بنك الكويت الوطني

القطاع النفطي، وحالة عدم اليقين في صنع السياسات كأبرز التحديات. ويعد تحسن مشهد الأعمال وجذب الاستثمار الأجنبي المباشر جزءاً من خطة عمل الحكومة الممتدة لأربع سنوات. ومن المتوقع أن يكون لإطلاق أداة الاستثمار المحلية "صندوق سيادة" أهمية قصوى في تحفيز التدفقات الجديدة. كما تركّز الخطة على الخصخصة لتغيير الدور الحكومي من جهة رئيسية في السوق إلى الدور الإشرافي، وفتح المجال أمام القطاع الخاص لاقتناص المزيد من الفرص. وتتطلب هذه الإصلاحات توافر التمويل للقطاع الخاص، وهو ما يوفر فرص تمويل للبنوك. كما أن انتعاش نشاط المشاريع في العام ٢٠٢٣ وربما في العام ٢٠٢٤ يبشر بالخير لأعمال البنوك والاقتصاد ككل.

نموذج الأعمال

الاستفادة من نقاط قوتنا



ثروة بشرية متفانية
وملتزمة تشكل ركيزة
لأعمالنا.



التزام بالامتثال
المنضبط للإدارة
الاستباقية للمخاطر.



ريادة رقمية ونمو
يعزز المسيرة
التحويلية.



قابلية ديناميكية
لمواجهة التحديات
تتجاوز الحدود التقليدية.



علامة تجارية رائدة
ترتكز لقاعدة عملاء
كبيرة تمتد عبر
القارات.

خلق القيمة
من خلال...

نموذج مصمم لحفاظ على الثقة وخلق القيمة

لأصحاب المصالح...

الجهات الرقابية والحكومية:

دعم الممارسات المسؤولة
والالتزام بممارسات الحوكمة
القوية والامتثال لكافة
المتطلبات التنظيمية

المساهمون:

تحقيق عوائد مستدامة
و ضمان خلق قيمة مضافة
على المدى البعيد من خلال
إستراتيجيات النمو المستدام

موظفونا:

تعزيز ثقافة الابتكار وتطوير
وتنمية قدراتهم باعتبارهم
أهم أصول المجموعة

قاعدة العملاء: تقديم

منتجات وخدمات مالية
مبتكرة ومصممة خصيصاً
لتناسب احتياجاتهم



في جوهر نموذج أعمالنا، يكمن التزامنا بالنزاهة والابتكار والسعي الدؤوب لتحقيق التميز، وهي قيم جوهرها تفاتينا نحو ترسيخ أواصر قوية مع كافة أصحاب المصالح.

يعد نموذج أعمالنا بمثابة شهادة على التزامنا الراسخ بالحفاظ على أعلى مستويات الثقة مع مواصلة خلق قيمة مضافة ودائمة لجميع أصحاب المصالح.



اتباع نهج استباقي للاستدامة من أجل مستقبل أفضل.

ترسيخ مكانة مميزة في مجال تقديم الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الأصول لخدمة قاعدة عملاء إقليمية وتزويدها بحلول مالية مخصصة عبر المناطق الجغرافية المختلفة

المساهمة في مشهد تدفقات التجارة العالمية، ولعب دور محوري كحلقة وصل لتدفقات رأس المال والتجارة بين منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وبقية دول العالم

توسيع نطاق وصولنا العابر للحدود، وتنمية قاعدة عملائنا على المستويين الإقليمي والدولي في ظل مرونة وسرعة وديناميكية القطاع المصرفي

تلبية الاحتياجات المتنوعة لعملائنا من الأفراد والشركات والعملاء ذوي الملاءة العالية. فمن خلال التزامنا الاستراتيجي بالتمويل الرقمي، نقوم بإعادة صياغة التجربة المصرفية لعملائنا

مجتمعاتنا:

تمكين التغيير الإيجابي داخل المجتمعات التي نعمل بها من خلال طرح المبادرات التي تدعم التنمية الاجتماعية والاقتصادية المستدامة.

الاستراتيجية

التحول الرقمي



الخدمات المصرفية للشركات



الخدمات المصرفية
الشخصية



تعزيز مكانتنا في
إدارة الثروات إقليمياً



توسيع نطاق بصمتنا
الإقليمية



ترسيخ علامتنا التجارية
الإسلامية



الدفاع عن
المكانة الريادية
التي تتميز بها
في الكويت
وتتميتها

التنوع
الجغرافي
للمنتجات
والخدمات



مسار التحول في الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية



يهدف البنك إلى (١) المحافظة على موقعه في أن يكون البنك المفضل للشركات المحلية الرائدة مع تعزيز أنشطته الموجهة لقطاع الشركات المتوسطة، (٢) أن يظل البنك المفضل للشركات الأجنبية ويستمر في خدمة ما لا يقل عن ٧٥% من تلك الشركات، (٣) تعزيز حصته السوقية الحالية في التمويل التجاري (أكثر من ٣٠%).

وفي إطار مساعيه لتحقيق تلك الأهداف، سيقوم بنك الكويت الوطني بتوسيع نطاق انتشاره وتنويع محفظته من المنتجات والخدمات التي يقدمها.

يعتزم بنك الكويت الوطني الحفاظ على تركيزه صوب شرائح العملاء الأثرياء والقطاعات المربحة مع مواصلة تعزيز علامته التجارية من خلال توجيه الاستثمارات نحو شرائح العملاء من الشباب (الملتحقون الجدد لسوق العمل وشريحة الشباب).

ومن خلال تطبيق ما سبق، يهدف البنك إلى الحفاظ على مكانته الرائدة، ومواصلة تركيزه على تقديم تجربة مصرفية متميزة وتحقيق أقل تكلفة تمويل بين البنوك الكويتية.

يهدف بنك الكويت الوطني إلى مواصلة تقديم عروض فريدة وغير مسبقة للعملاء من ذوي الملاءة المالية العالية من خلال الجمع بين موظفي الخطوط الأمامية وذراعه الاستثمارية للعمل بانسجام كفريق واحد، هذا إلى جانب تعزيز خدمة العملاء المتميزة بنطاق واسع من المنتجات الاستثمارية.

ومن خلال الاستفادة من علامته التجارية القوية الجديرة بالثقة وبصمته الجغرافية واسعة النطاق، يهدف البنك إلى لعب دور محوري كحلقة وصل لتدفقات رأس المال بين الكويت وبقية دول العالم.

يهدف بنك الكويت الوطني إلى نقل تجربته الناجحة في إدارة الثروات التي حققها في الكويت إلى أسواق دول مجلس التعاون الخليجي ووضع قواعد متينة لعلامته التجارية على المستوى الإقليمي بدعم من اتساع نطاق تواجده في المنطقة وقدرته على توزيع الأصول دولياً.

تتمثل استراتيجية التنويع الجغرافي للبنك في الاستفادة من مكامن قوته وقدراته الأساسية، بما في ذلك انتشاره الدولي وعلاقاته الإقليمية القوية، لبناء منصة إقليمية ودعم النمو في الأسواق الرئيسية.

يركز بنك الكويت الوطني على الأسواق التي تتميز بإمكانات طويلة الأجل من الاقتصادات ذات النمو المرتفع والاتجاهات الديموغرافية القوية والفرص المتوافقة مع المزايا التنافسية للبنك.

تتمثل استراتيجية البنك، الخاصة بذراعه الإسلامي، في تمييزه عن البنوك الإسلامية المحلية الأخرى من خلال التركيز على العملاء ذوي الملاءة العالية والعملاء الأثرياء والشركات الكبيرة والمتوسطة.

التحول الرقمي في صميم استراتيجيتنا

اليومي لمختلف العملاء. وبدءاً من لوحة التحكم الشاملة المعاد تصميمها بالكامل إلى رسالة الترحيب الشخصية، ومروراً بتحسين الرقابة المالية على معاملات البرنامج، تعد كل خاصية بمثابة شهادة حية على مدى فهم وإدراك بنك الكويت الوطني لاحتياجات وتطلعات عملائه. ولم يقتصر نجاح هذا النهج الذي يركز على تلبية احتياجات العملاء بما حظي به من إشادة واسعة النطاق فحسب، بل أسهم أيضاً في تحقيق فوائد ملموسة للمستخدمين، من ضمنها تقليل الخطوات اللازمة للوصول إلى الخدمات، واتساع نطاق استخدام الهاتف المحمول، وتحقيق معدل رضا العملاء يفوق 90٪.

يأتي بنك الكويت الوطني في طليعة المؤسسات المالية على صعيد الابتكار الرقمي، حيث يحرص على تعزيز تجربة مصرفية تحويلية تتمحور حول الاحتياجات والتطلعات الحقيقية لعملائه. وانطلاقاً من التزامه العميق بالتركيز على تلبية احتياجات العملاء، ساهم البنك في إعادة تشكيل نمط حياة عملائه من خلال مجموعة من الخدمات والمنتجات الرقمية التي تم تصميمها بدقة وعناية.

ويجسد إطلاق برنامج خدمة الوطني عبر الموبايل بطلته الجديدة مدى هذا الالتزام، حيث يقدم منصة مخصصة وسهلة الاستخدام تتناسب مع الإيقاع

أبرز النقاط

تم إطلاق خدمة أعرف عميلك الاللكترونية E-KYC من خلال برنامج خدمة الوطني عبر الموبايل، والتي تتيح للعملاء إمكانية تحديث بياناتهم الشخصية من خلال قنوتهم المصرفية اليومية.	معدل الرضا تخطى أكثر من 90٪ بعد التحديث الأخير لبرنامج خدمة الوطني عبر الموبايل الجديد.	كما في ديسمبر 2023، بلغ إجمالي عدد العملاء النشطين ممن يقوموا بتنفيذ معاملاتهم المصرفية رقمياً عبر كافة الشرائح نحو ٥٠ ألف عميل.	تسجيل أكثر من ٥ مليون معاملة مصرفية باستخدام برنامج خدمة الوطني عبر الموبايل. نمو بنسبة 19٪ على أساس سنوي في المعاملات المصرفية التي تمت من خلال برنامج خدمة الوطني عبر الموبايل في العام 2023.
يسعى بنك الكويت الوطني جاهداً إلى التعاون مع المشاركين في مبادرة منصة الابتكار "ولوج" التجريبية التي أطلقها بنك الكويت المركزي لدعم الابتكار في مجال التكنولوجيا المالية، بالإضافة إلى مبادرة الخدمات المصرفية المفتوحة لتعزيز إيجاد فرص جديدة للتآزر والتكامل بين البنوك وشركات التكنولوجيا المالية.	أصبح برنامج خدمة الوطني عبر الموبايل الأكثر استخداماً لتلبية الاحتياجات المصرفية اليومية.	حصل "المكتب الرقمي لمجموعة بنك الكويت الوطني" جائزة أفضل مختبر للابتكار المالي في الكويت للعام 2023 خلال الاستبيان السنوي الذي تجريه مجلة جلوبل فاينانس وذلك للعام الثالث على التوالي.	حصل البنك جائزة "أفضل بنك رقمي لخدمات الأفراد" في الكويت وأفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الموبايل" الشرق الأوسط من مجلة جلوبل فاينانس العالمية

أبرز منتجات العام 2023

منصة عملاء الشركات C360 مشروع متعدد المراحل يساهم في تحسين إدارة علاقات العملاء على أحدث طراز من خلال تقديم نظرة شاملة لعلاقة العملاء من الشركات، مما يعزز إدارة علاقاتنا بشكل أفضل.	توفير خدمة الاستثمار رقمياً عبر برنامج خدمة الوطني عبر الموبايل إطلاق برنامج الاستثمار الرقمي من خلال برنامج خدمة الوطني عبر الموبايل بالتعاون مع خدمة سمارت ويلث التابعة لشركة الوطني للاستثمار لتزويد برنامج خدمة الوطني عبر الموبايل بخدمات مصرفية واستثمارية متكاملة.	حلول الدفع زيادة حلول عمليات الدفع عبر خدمة الوطني عبر الموبايل لتشمل بطاقة Avios الجديدة وإثراء خدمة NBK QuickPay و NBK Flexipay وعروض البطاقات الرقمية مسبقة الدفع.	إطلاق برنامج خدمة الوطني عبر الموبايل في حلتته الجديدة يعد التحديث الجديد لبرنامج خدمة الوطني عبر الموبايل من أبرز عروض القيمة المبتكرة التي قدمناها لعملائنا. حيث يرتقي البرنامج بالعروض الرقمية التي يقدمها بنك الكويت الوطني إلى آفاق جديدة في إطار جهودنا المستمرة لتمكين العملاء من خلال مسيرة التحول الرقمي.
--	---	---	--



أبرز إنجازات وأحداث العام ٢٠٢٣

في العام ٢٠٢٣، قطع بنك الكويت الوطني شوطاً كبيراً في رحلة التحول الرقمي من خلال الإطلاق الناجح للتحديث الجديد لبرنامج خدمة الوطني عبر الموبايل، حيث تم تصميم هذا البرنامج المبتكر باستخدام نهج الموبايل أولاً، مع إعطاء الأولوية لتجربة المستخدم والتركيز على تلبية احتياجات على العملاء.

أبرز النقاط:

- لوحة تحكم شاملة توفر رؤية متكاملة لكافة المنتجات.
 - سهولة التنقل وإضافة خاصية الوصول السريع لإجراء المعاملات بشكل أسرع
 - تطوير إدارة البطاقات المصرفية لتعزيز مراقبة الحسابات
 - تجربة شخصية مميزة ورسالة ترحيب خاصة ومعايدة بمناسبة عيد ميلاد العميل
 - تصميم نظام جديد يحاكي أفضل وأحدث نمط في إثراء تجربة العملاء
- تعد النسخة الجديدة من البرنامج تحولاً جذرياً في كيفية تفاعل العميل مع احتياجاتهم المصرفية اليومية، حيث يتميز بواجهة عالية الكفاءة وسهولة الاستخدام تساهم في إثراء وتحسين تجربة العميل.

تفاعل إيجابي من العملاء:

- تزايد استخدام خدمة الوطني عبر الموبايل
- زيادة معدلات رضا العملاء
- النمو الملحوظ في مبيعات المنتجات الجديدة وعمليات البيع المتقاطع

أصبح برنامج خدمة الوطني عبر الموبايل أهم القنوات التي يستخدمها العملاء لإجراء المعاملات والأعلى تقييماً بين جميع تطبيقات الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول على مستوى الكويت، مما يعكس نجاح الاستراتيجية الرقمية للبنك.

التطورات الرقمية:

في إطار التزامنا بالتحول الرقمي، نحرص على خدمة عملائنا باستمرار عن طريق توفير تحديثات مستمرة لبرنامج خدمة الوطني عبر الموبايل بما يساهم في تعزيز التجربة الرقمية للعملاء. وخلال هذا العام، أطلق بنك الكويت الوطني أكثر من ٣٠ ميزة جديدة ضمن النسخة الجديدة للبرنامج.

- يحرص بنك الكويت الوطني باستمرار على تعزيز راحة العملاء من خلال التحول الرقمي، وهو الهدف الذي نجح في تحقيقه خلال العام من خلال إطلاق خدمة اعرف عميلك الإلكتروني E-KYC الجديدة التي تتيح للعملاء إمكانية تحديث بياناتهم مباشرة من خلال البرنامج، كما تم توفير خدمة إيصال التحويل على البرنامج، بالإضافة إلى إمكانية الاستثمار في صناديق الوطني الاستثمارية بشكل إلكتروني من خلال البرنامج.
- التركيز على تحسين خدمات البطاقات ووسائل الدفع، وإطلاق العديد من الميزات المختلفة لتعزيز تجربة العملاء، من ضمنها عرض بيانات البطاقة، والحظر المؤقت للبطاقات، والإبلاغ عن البطاقات المفقودة أو المسروقة. بالإضافة إلى خيارات السداد المرن من خلال خدمة Flexipay.

- بعد عملية إطلاق خدمة الوطني عبر الموبايل بحلته الجديدة قمنا بتحديد الخطوات التالية الحاسمة على التحسينات التي تشكل أولوية ومنها QuickPay حيث أصبح بإمكان العملاء الآن الدفع مقابل روابط NBK QuickPay مباشرة من خلال خدمة الوطني عبر الموبايل، والخصم مباشرة من حساباتهم المختارة. بالإضافة إلى ذلك، يمكن للعملاء إنشاء خدمة NBK QuickPay باستخدام رمز QR من خلال التطبيق أيضاً.
- كما واصلنا تطوير المنتجات الرقمية التي نقدمها للعملاء، حيث أطلق بنك الكويت الوطني بطاقة Avios التي تحمل علامة تجارية مشتركة مع الخطوط الجوية القطرية والخطوط الجوية البريطانية والتي تتيح للعملاء إمكانية استبدال مكافآتهم بأموال للسفر. ويمكن للعميل الحصول على هذه البطاقة رقمياً دون الحاجة لزيارة فرع البنك.
- يواصل بنك الكويت الوطني دائماً استكشاف سبل مبتكرة لتعزيز عروض القيمة للعملاء من خلال التعامل مع أكبر الشركات المحلية والعالمية في مجال التقنية المالية، لتقديم تجارب جديدة للعملاء في مجال إدارة التمويل الشخصي وتكنولوجيا الأجهزة القابلة للارتداء والحلول القائمة على الذكاء الاصطناعي.
- توفير تجربة مستخدم موحدة عبر كافة القنوات الرقمية ووضع خطط لتطبيق نهج مماثل يركز على تلبية احتياجات العملاء لخدمة الوطني عبر الإنترنت وأجهزة السحب الآلي.

رحلة مميزة من خلال التفكير التصميمي والمنهجية المرنة

سعيًا منا لتعزيز تجربة العملاء وتبسيط العمليات المصرفية، اعتمد بنك الكويت الوطني عملية التفكير التصميمي لضمان تحديد احتياجات العملاء ونقاط الضعف وضمان اتخاذ الخطوات المناسبة لمعالجتها. واقترن هذا النهج الذي يركز على تلبية احتياجات العملاء باستخدام منهجيات المرنة "Agile" لتقديم تصميم قائم على الأهداف لتجربة المستخدم لضمان اتساق المنصات الرقمية مع قيم البنك والنهج الذي يركز على تلبية احتياجات العملاء في كافة جوانب المجموعة.

تعزيز إشراك العملاء

شهد إقبال العملاء المتزايد على استخدام خدمة الوطني عبر الموبايل نمواً ملحوظاً، بالتزامن مع إطلاق البرنامج في حلته الجديدة، مما ساهم في زيادة معدلات الانتشار والاستخدام النشط. وشهدت قطاعات العملاء الرئيسية زيادة كبيرة في معدلات الاستخدام، مما رسخ مكانة البرنامج باعتباره الحل الأمثل لإجراء الخدمات المصرفية اليومية. ويهيمن البرنامج الآن على الخدمات المصرفية اليومية في ظل ارتفاع نسبة معاملات الخدمة الذاتية.

مسيرة رائدة في تنمية المواهب والابتكار

قام بنك الكويت الوطني على اتخاذ خطوات شاملة لتعزيز القدرات الرقمية على المستوى الداخلي، إيماناً منه بأهمية الدور المحوري الذي تلعبه القوى العاملة في مسيرة التحول الرقمي.

- حرص البنك على تعزيز القدرات الرقمية الداخلية من خلال تكوين فرق متخصصة باستخدام المنهجيات المرنة لمواءمة المنصات مع متطلبات العملاء، والتغييرات التنظيمية، وتحسين العروض الرقمية.
- تعمل أكاديمية الوطني للتكنولوجيا على تعزيز المواهب الرقمية، وزيادة الخبرات في مجالات العلوم والتكنولوجيا والهندسة والرياضيات من خلال برنامج تدريب إداري منظم، حيث ندرك أهمية تنمية المجتمع الرقمي داخل البنك وما لذلك من دور حيوي في تعزيز القوة الرقمية النشطة وتحفيز التفاعل مع المحتوى والفعاليات لدعم الابتكار المستمر.

الأداء التشغيلي

أبرز مؤشرات برنامج خدمة الوطني عبر الموبايل للعام ٢٠٢٣:

- ارتفاع عدد المستخدمين المسجلين بنسبة ١٣٪
- زيادة الاستخدام بنسبة ٣٤٪
- نمو حجم المعاملات المالية بنسبة ٤٣٪

وفي العام ٢٠٢٤، سنواصل العمل على الاستراتيجيات التي تركز على العملاء ونعزز التقدم التكنولوجي وطرح المبادرات الرائدة التي من شأنها تعزيز مكانة بنك الكويت الوطني كشريك مالي موثوق، وبما يؤهلنا إلى إرساء معايير جديدة في الصناعة المصرفية في الكويت.

الوطني للثروات

في العام ٢٠٢٣، استكملت مجموعة الوطني للثروات خطة التحول لدمج أعمال الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الأصول تحت مظلة وقيادة وهوية واحدة. وركزت خطة التحول على وضع العملاء ذوي الملاءة المالية العالية بالإضافة إلى الحسابات المؤسسية في بؤرة الاهتمام، من خلال توفير منتجات شاملة تركز على العميل بما في ذلك جميع المنتجات المصرفية الخاصة وكذلك الحلول الاستثمارية، مع الاستفادة من العلاقات الوثيقة القائمة على الثقة لعقود من الزمن وتهدف إلى تلبية احتياجات العملاء المتغيرة باستمرار.

وخلال العام ٢٠٢٣، ركزنا جهودنا على النقاط التالية:

- **الحلول الاستشارية:** إدارة الثروات المصممة خصيصاً للعملاء واستثمارات المحافظ المالية والتخطيط العقاري والخدمات الاستشارية، بما في ذلك استراتيجيات شاملة للأصول المتعددة.
- **حلول المنتجات:** الوصول إلى منصة فريدة تغطي مجموعة واسعة من أدوات الاستثمار عبر الحلول السائلة وغير السائلة، بما في ذلك التأجير ومنتجات التجارة الإسلامية، وصناديق الاستثمار الإقليمية والعالمية، وصناديق أدوات الدخل الثابت وصناديق أسواق المال، وصناديق البنية التحتية.
- **مراكز الخدمة المتخصصة:** توسيع نطاق مراكز الخدمة وتزويدها بنظم اختيارية لإدارة العلاقات.
- **الخدمات المصرفية:** تقديم عروض مختلفة للأفراد ذوي الملاءة المالية العالية فيما يتعلق بالمنتجات المصرفية الأساسية مثل القروض والودائع والبطاقات الائتمانية.

وفي العام ٢٠٢٤، ستواصل مجموعة الوطني للثروات الاستفادة من تعاونها مع أطراف خارجية لتزويد عملائها بمجموعة واسعة من الحلول الاستثمارية البديلة بما في ذلك الاستراتيجيات المتعددة، وصناديق البنية التحتية، وصناديق التحوط، بالإضافة إلى الاستثمارات الثانوية في أسهم الملكية الخاصة. كما سيتم توجيه جهودنا نحو دمج معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ضمن منتجاتنا وطلونا الاستثمارية وعملية اختيار العملاء الذين يفضلون تلك المعايير بما يعكس التزامنا بممارسات الاستثمار المستدامة.

مجموعة الفروع الخارجية

واصلت مجموعة الفروع الخارجية والشركات التابعة نهجها الاستباقي في إدارة محفظة القروض بالإضافة إلى استراتيجيتها الدولية طويلة الأمد التي تتطلب التركيز على النمو الانتقائي مع الأطراف ذات الدرجة الاستثمارية والكيانات التابعة للحكومة.

تميزت مسيرة المجموعة بمبادرات هيأت تبوأها مركز الريادة على مستوى الكويت، وكانت لنا "الأسبقية" في تعزيز مكانتنا وزيادة مستويات ولاء عملائنا مما يعكس الثقة التي تحظى بها مؤسستنا. وبتأمل تعقيدات عملياتنا، تنكشف إسهامات الجهود الجماعية لموظفينا في نجاحنا، مما يعزز مكانة بنك الكويت الوطني كمنارة للموثوقية والتطور على مستوى القطاع المالي.

الالتزام بخلق قيمة مضافة

- في صميم عملياتنا هناك ركائز أساسية تحدد التزامنا بالتميز.
- **الالتزام الثابت بالأطر التنظيمية، وضمان الشفافية والامتثال في كافة مساعيها.**
- **التركيز على العملاء** يعتبر جزءاً لا يتجزأ من نهجنا، مع إعطاء الأولوية لرضا واحتياجات عملائنا.
- **منح الأولوية لموظفينا، وتعزيز بيئة داعمة وشاملة تعمل على تمكين فريق العمل.**
- **تشكل مبادئ الاستدامة البوصلة التي توجه قراراتنا، مما يعكس التزامنا بالممارسات التجارية المسؤولة.**
- **تبني الابتكار والتكنولوجيا، إدراكاً منا بقدرتها التحولية لتعزيز الكفاءة ورفع مستوى التجربة الشاملة لعملائنا وكافة أصحاب المصالح.**

الخدمات المصرفية الشخصية

تتطور سلوكيات العملاء بوتيرة مستمرة، تعكس تزايد الإقبال على القنوات الرقمية والزيادة الملحوظة في المعرفة وتوقعات العملاء الرقمية. وعلى مستوى مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية، ندرك هذا التحول ونقوم بالتكيف بشكل استباقي لتلبية احتياجات عملائنا دائمة التطور.

وخلال العام ٢٠٢٣، تركزت جهودنا على النقاط التالية:

- **تطوير وتحديث برنامج خدمة الوطني عبر الموبايل** بإضافة أكثر من ٣٠ عملية لتحسين الخدمة على صعيد كلا من واجهة الاستخدام وتجربة المستخدم المصممة خصيصاً لتلبية احتياجات العملاء، وإضفاء الطابع الشخصي على العديد من الخصائص.
- **ترسيخ مركزنا الريادي** كأول بنك يطلق خدمة Apple Pay في الكويت.
- **تدشين التصاميم الجديدة** لبطاقات الوطني والبطاقات مسبقة الدفع صديقة البيئة، مما يعزز الشفافية.
- **الاستفادة من العروض القيمة** التي يقدمها بنك "ويبي" بزيادة الحصة السوقية من قطاع الشباب لتصل إلى أكثر من ٣٠٪ والشراكة مع MasterCard والتي أصبحت المزود الحصري للبطاقات المصرفية.
- **تطوير وتحسين حساب الجوهرة** لاستقطاب عملاء جدد وتعزيز عروض شريحة الشباب.
- **تزويد الشركات الصغيرة والمتوسطة** ببطاقات مصرفية في إطار دعمنا للاحتياجات والمتطلبات الخاصة بتلك الفئة من العملاء.
- **توقيع شراكات مع أطراف خارجية** لتزويد العملاء بخدمات جديدة تقدم لأول مرة، مثل طرح عروض خاصة للمتقاعدين بالتعاون مع المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.
- **توسيع نطاق العروض القوية** لعملاء قطاع الخدمات الممتازة من خلال شراكتنا مع أفضل العلامات التجارية لمنح هذه الشريحة من العملاء أسلوب حياة حصري مميز.
- **قمنا بتطوير ورفع إمكانيات أنظمة مركز الحلول** بإضافة خاصية الدردشة كجزء من برنامج الوطني عبر الموبايل مما يسمح للعملاء بالتحدث مباشرة مع مسؤولي خدمة العملاء من داخل التطبيق.



وخلال العام ٢٠٢٣، ركزنا جهودنا على النقاط التالية:

توحيد العائدات والاستفادة من نقاط القوة التي تتميز بها التي أدت إلى بلوغ صافي الموجودات على مستوى العالم أكثر من ٢ مليار دولار، خاصة في المناطق الجغرافية التي يعمل بها بنك الكويت الوطني، مع الحفاظ على متوسط نسبة التكلفة إلى الدخل في حدود جيدة. كما أضفنا إلى إنجازاتنا المميزة التركيز على الإفراض المستدام، حيث أصبحنا المساهم الرئيسي على مستوى المجموعة في ترسيخ الاستدامة في أعمالها العالمية.

واتسع نطاق معاملات المجموعة الفروع الخارجية عبر الحدود في ظل تعاون فرق العمل من مواقع مختلفة لخدمة عملاء بنك الكويت الوطني، مما أدى إلى تعزيز نهج البنك السلس نحو نموذج العمل القائم على ترسيخ أواصر العلاقات القوية مع عملائنا.

وقمنا بتحويل موقعين من مواقعنا الخارجية ليصبوا مركزين إقليميين في أوروبا وآسيا، مما أدى إلى توسيع تواجد بنك الكويت الوطني وترسيخ مكانته كعلامة تجارية تتميز بأعلى مستويات الثقة. ومن خلال الخدمة المصرفية الدولية للأفراد، نفذت مجموعة الفروع الخارجية والشركات التابعة استراتيجيات خاصة بكل دولة لتوسيع نطاق المنتجات والخدمات الاستهلاكية في مواقعنا المختلفة. وفي مصر والبحرين، كان التركيز على تحسين خدمات المعاملات المصرفية، خاصة في مجال البطاقات والحسابات. وطرح بنك الكويت الوطني بطاقات جديدة ذات علامة تجارية مشتركة وحسابات جارية بفائدة في مصر، إلى جانب توسيع نطاق إتاحة البطاقات الائتمانية. أما فيما يتعلق بالأنشطة العقارية للشركات الدولية والتجارية، انصب التركيز هذا العام على تعزيز التآزر عبر شبكة الفروع لرفع مستوى الخدمات المقدمة لعملاء بنك الكويت الوطني.

وفي العام ٢٠٢٤، سنعمل على تحقيق الأهداف التالية:

- تعزيز تواجد بنك الكويت الوطني في الأسواق الإقليمية الرئيسية، وتحديدًا السعودية والإمارات، مع التركيز المستمر على الكيانات المرتبطة بالحكومات والشركات الكبرى.
- التوسع الاستراتيجي في كافة أنحاء الاتحاد الأوروبي، خاصة في مجال إقراض الشركات، والتمويل التجاري، والعقارات التجارية، والرهن العقاري للقطاع السكني.
- تعزيز تواجد المجموعة في آسيا من خلال المركز الإقليمي في سنغافورة.
- تنويع محفظة العقارات التجارية للمجموعة.
- دمج معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في عمليات إدارة الائتمان.
- تعزيز الاستثمارات الرقمية والتكنولوجية عبر شبكة الاعمال.

مجموعة الخزينة

في طليعة المبادرات الاستراتيجية لبنك الكويت الوطني، يبرز أداء مجموعة الخزينة التي تقوم بدور جوهري في تنسيق جهود التعاون عبر مختلف وحدات الأعمال. ومن أبرز الإنجازات التي تحسب لصالح المجموعة في العام ٢٠٢٣ إدارتها للمشروع المحوري لتحويل الموجودات والمطلوبات بالدولار الأمريكي والانتقال من سعر الفائدة السائد ليبور (LIBOR) واستبداله بمعدلات بديلة مثل (SOFR). وشمل هذا التحول تغيير كافة العقود الثنائية ومعاملات المشتقات بالدولار الأمريكي بنجاح، هذا إلى جانب التعاون المستمر مع البنوك الأخرى فيما يتعلق ببقية العقود المشتركة.

وخلال العام ٢٠٢٣، ركزنا جهودنا على النقاط التالية:

دعم ومساندة تطبيق السياسة والإطار الجديد لبنك الكويت الوطني - لندن فيما يتعلق بتسعير تحويل الأموال، والموجه نحو تحسين تسعير مخاطر أسعار الفائدة والسيولة. وتهدف هذه السياسة إلى تعزيز إدارة الميزانية العمومية من خلال تعزيز النهج المناسب. بالإضافة إلى ذلك، كانت إدارة مخاطر أسعار الفائدة أيضاً من المحاور الرئيسية التي تم التركيز عليها خلال العام ٢٠٢٣ هذا إلى جانب إدارة السيولة، خاصة في ظل اتباع نهج تشديد السياسات النقدية الذي بدأ منذ العام ٢٠٢٢ وتصادد وتيرة التوترات الجيوسياسية في المنطقة في التونة الأخيرة.

وفي العام ٢٠٢٤، سيتجه تركيز الأولويات الإستراتيجية على الاستفادة من الحلول التكنولوجية لتوسيع نطاق عروض المنتجات والخدمات وتوفيرها لمجموعة واسعة من العملاء داخل وخارج الكويت لتشمل عدداً من المواقع العالمية من خلال توسيع قائمة حلول التحوط والمنتجات الاستثمارية المقدمة للعملاء، مع التركيز بصفة خاصة على جهود التنويع على جبهتي السيولة والتمويل. بالإضافة إلى ذلك، سيتم التركيز على تعظيم الاستفادة من الموارد التكنولوجية وتوسيع فوائدها بين المزيد من المواقع الدولية، ونشر إطار تسعير تحويل الأموال الجديد إلى المزيد من المواقع الخارجية.

الخدمات المصرفية للشركات

تواصل مجموعة الخدمات المصرفية للشركات تحقيق أهدافها الإستراتيجية مع التركيز بصفة رئيسية على الحفاظ على ريادة بنك الكويت الوطني وحصته السوقية وتمييزها باعتباره الشريك المفضل للشركات في الكويت. كما استمرت المجموعة في الاستفادة من الفرص التجارية الجديدة مع العملاء الحاليين واجتذبت عملاء جدد بفضل ما تقدمه من خدمة استثنائية واستفادتها من متانة قاعدة رأس المال التي يتمتع بها البنك.

وخلال العام ٢٠٢٣، ركزنا جهودنا على النقاط التالية:

- تقديم مجموعة من البطاقات التجارية، الأولى من نوعها في الكويت، لتمكين العملاء من التحكم في نفقات أنشطة أعمالهم.
- طرح خدمات جديدة مصممة لتبسيط عملية تقديم الوثائق الرقمية والمادية للعملاء من الشركات، مما يؤدي إلى خفض أوقات المعالجة.
- تعزيز نمو عملائنا من الشركات متوسط الحجم.
- توجيه الاستثمارات نحو التحول الرقمي لقنوات تقديم الخدمات، مع التركيز على تعزيز منصات تكنولوجيا المعلومات الحالية والترويج لاعتمادها من قبل العملاء وكذلك استخدام الحلول الرقمية.
- زيادة استخدام خدمة الانترنت البنكية للشركات بفضل تبسيطها.
- للعملاء، وتعزيز إجراءات الأمان، وتحسين تجربة المستخدم عبر الإنترنت.
- الحفاظ على أعلى معيار الجودة لمحفظة الأصول بالتزامن مع الإدارة اليقظة لمخاطر الائتمان.
- مراقبة وتقييم أداء وفعالية تفاعل العملاء من الشركات، مما يمكننا من تحسين عروضنا بصفة مستمرة.
- دمج معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ضمن التقييم الائتماني للعملاء من الشركات وتقييمات الجدارة الائتمانية، مما يعزز الحوكمة في ممارسات الأعمال.

وفي العام ٢٠٢٤، نحتفظ بنفس الأهداف الأساسية والأولويات الإستراتيجية والتي تتمثل في التزام المجموعة المصرفية للشركات بالحفاظ على مكانة رائدة في السوق من خلال تحديد فرص النمو واقتناصها بشكل استباقي ومواصلة دعم العملاء في خضم هذا المشهد الاقتصادي المتطور.

المدير المالي للمجموعة

في ضوء معطيات المشهد المالي للعام ٢٠٢٣، يسعدنا أن نعلن أن هذا العام كان عاماً حافلاً بالإنجازات، حيث واصلنا أداءنا المتميز في ظل تزايد حالة عدم اليقين والتحديات الجيوسياسية على الصعيد العالمي. فعلى الرغم من كل تلك التحديات، نجحت مجموعة بنك الكويت الوطني في اجتياز هذا العام بفضل الرؤية الاستراتيجية القوية المستندة إلى مبادئنا الأساسية وبدعم من التزامنا الراسخ باتباع الممارسات المالية السليمة والإدارة الحكيمة للمخاطر والاستراتيجيات المبتكرة التي مكنتنا من الصمود في وجه الاضطرابات واجتياز تلك الصعاب بل والخروج منها أكثر قوة ومرونة، في ظل حرصنا الدائم على الالتزام بالتفوق المالي على الصعيدين المحلي والدولي.

استراتيجية قوية

في مواجهة التحديات الاقتصادية وديناميكيات السوق التي شهدناها خلال العام، التزمت مجموعة بنك الكويت الوطني باتباع نموذج أعمالها المرن، مستفيدة من استراتيجية التنويع، وصلابة الميزانية العمومية، والممارسات المحافظة لإدارة المخاطر، والرسالة القوية. وأدى تركيزنا على تعزيز المنتجات والخدمات الرقمية من خلال منصات مختلفة مثل "وياي" إلى تعزيز آفاق النمو المستقبلي. وبالإضافة إلى ذلك، استفدنا من الفرص المتاحة في أسواق النمو الرئيسية، وخاصة في دول مجلس التعاون الخليجي، مع التركيز بصفة خاصة على مبادرات الخدمات المصرفية التجارية وإدارة الثروات.

أداء أنشطة الأعمال في العام ٢٠٢٣

سجلت المجموعة صافي أرباح بقيمة ٥٦.٦ مليون دينار كويتي (١,٨ مليار دولار أمريكي) في العام ٢٠٢٣، مقابل ٥٠.٩ مليون دينار كويتي (١,٧ مليار دولار أمريكي) في العام ٢٠٢٢، بنمو بلغت نسبته ١٠,١٪ على أساس سنوي بدعم من قوة الأداء التشغيلي. ويعزى هذا الأداء التشغيلي القوي إلى ارتفاع صافي إيرادات الفوائد، وزيادة إيرادات الرسوم، ونمو حجم الأعمال، لا سيما في القروض والأوراق المالية الاستثمارية، مما يعكس قوة محفظة المجموعة، التي تتميز بتنويع الإيرادات واستراتيجيات إدارة التكاليف.

كما يواصل مزيج صافي الإيرادات التشغيلية إظهار اتجاهات صحية بدعم من الأنشطة المصرفية الأساسية، حيث بلغ صافي الإيرادات التشغيلية ١,٢ مليار دينار كويتي، بارتفاع نسبته ١٥,٦٪ مقابل ١,٠ مليار دينار كويتي في العام ٢٠٢٢ والذي يرجع بصفة رئيسية إلى ارتفاع صافي إيرادات الفوائد بالإضافة إلى استقرار إيرادات غير الفوائد. وساهمت فروعنا الخارجية والشركات التابعة بنسبة ٢٣,٧٪ من صافي الإيرادات التشغيلية للمجموعة، في حين ساهمت العمليات المصرفية الإسلامية ومجموعة الوطني للثروات بنسبة ١٩,٢٪ و ٩,٦٪ على التوالي.

وبلغ صافي إيرادات الفوائد ٩٠.٥ مليون دينار كويتي على خلفية ارتفاع أسعار الفائدة وتحسن الهوامش في ظل الاستفادة من ارتفاع حجم القروض واستثمارات الأوراق المالية عبر مختلف المناطق الجغرافية. وشكل صافي إيرادات الفوائد هذا العام نسبة ٧٧,٦٪ من صافي الإيرادات التشغيلية، بنمو بلغت نسبته ١٩,٨٪ مقارنة بالعام ٢٠٢٢. من جهة أخرى، بلغت إيرادات غير الفوائد ٢١,٦ مليون دينار كويتي، ما يمثل ٢٢,٤٪ من صافي الإيرادات التشغيلية بفضل زيادة الرسوم والعمولات وارتفاع صافي إيرادات

الاستثمار. ويعكس تحسن إيرادات الرسوم والعمولات نمو حجم المعاملات الأساسية على مستوى مختلف خطوط الأعمال ومواقع التشغيل.

وأدى ارتفاع مستويات نشاط المجموعة عبر شبكة أعمالها والاستثمارات المستمرة في الأعمال الرئيسية والتقنيات الرقمية والعمليات ورأس المال البشري إلى وصول إجمالي النفقات التشغيلية إلى ٤٢٦,٥ مليون دينار كويتي، ما يعكس نمواً سنوياً بنسبة ١,٤٪، فيما بقيت نسبة التكاليف إلى الدخل منخفضة عند مستوى ٣٦,٦٪ مقابل ٣٨,٢٪ في العام ٢٠٢٢، ما يعكس التزامنا بأعلى مستويات الكفاءة التشغيلية. وبذلك ارتفع الفائض التشغيلي بنسبة ١٨,٧٪ على أساس سنوي ليصل إلى ٧٤,٣ مليون دينار كويتي.

وتواصل المجموعة حرصها التام على الالتزام بنهجها المتحفظ في إدارة المخاطر الائتمانية، حيث حافظت على مسار استباقي في الفترات السابقة من خلال تجنب المخصصات الاحترازية. وفي العام ٢٠٢٣، ارتفع إجمالي مخصصات خسائر الائتمان ومخصصات انخفاض القيمة على أساس سنوي إلى ١,٣,١ مليون دينار كويتي مقابل ٤٥,٤ مليون دينار كويتي في العام ٢٠٢٢ والذي استفادت المجموعة خلاله من استرداد مبالغ كبيرة من المخصصات السابقة.

ميزانية مالية قوية

بنهاية ديسمبر ٢٠٢٣، ارتفع إجمالي الموجهات بنسبة ٣,٧٪ على أساس سنوي ليصل إلى ٣٧,٧ مليار دينار كويتي، في حين بلغت القروض والتسليفات ٢٢,٣ مليار دينار كويتي، بزيادة نسبتها ١,١٪ على أساس سنوي نتيجة لنمو حجم الأعمال بشقيها التقليدي والإسلامي سواء كان داخل الكويت أو خارجها، فيما سجلت الاستثمارات في أوراق مالية نمواً قوياً خلال العام لتصل إلى ٦,٩ مليار دينار كويتي.

وارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٨,٨٪ لتصل إلى ٢١,٩ مليار دينار كويتي، مع بقاء مزيج التمويل الإجمالي مستقراً وملئاً للمجموعة. ويعكس نمو حجم أعمالنا عبر مختلف القطاعات والمناطق الجغرافية العلامة التجارية الرائدة لبنك الكويت الوطني وسمعتها القوية. ونواصل التركيز بقوة على جودة أصولنا وتمكننا من الحفاظ باستمرار على مقاييس جودة الأصول عند مستويات جيدة، حيث بلغت نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض ١,٣٨٪ ونسبة تغطية القروض المتعثرة ٢٧١٪ بنهاية العام ٢٠٢٣، ما يؤكد نجاح نهج البنك الاستباقي والتحفطي لإدارة المخاطر الذي طالما التزم به على مر الأعوام.

٥٦.٦

مليون دينار كويتي صافي
أرباح ٢٠٢٣

١٧,٣%

معدل كفاية رأس المال
بنهاية ديسمبر ٢٠٢٣



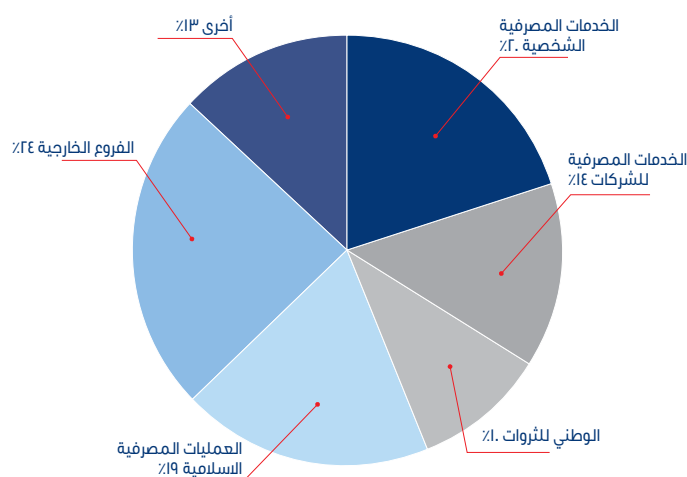
العمليات المالية والحوكمة

تحرص مجموعة بنك الكويت الوطني على الامتثال للمتطلبات التنظيمية ومعايير القطاع، مما يضمن الشفافية والمساءلة في عملياتنا المالية. كما قمنا بتعزيز الشفافية من خلال التواصل المنتظم مع المستثمرين، وإجراء المناقشات مع وكالت التصنيف، وإصدار التقارير المالية الهامة ونشر الإفصاحات الخاصة بالاستدامة.

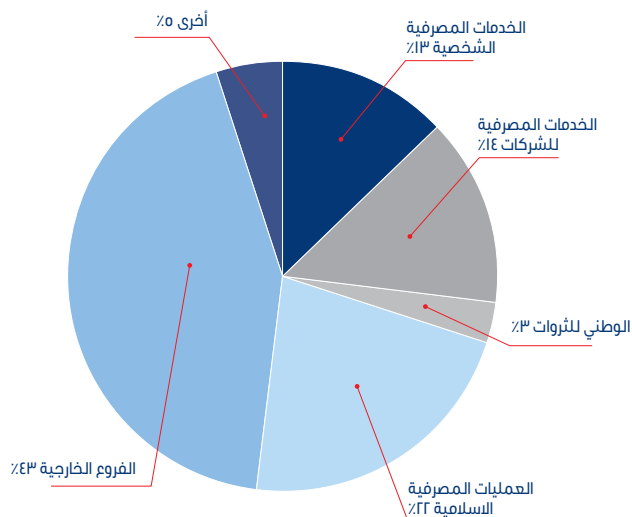
الاتفاق المستقبلية

في الوقت الذي نتطلع فيه إلى المستقبل بتفاؤل وإصرار، تواصل مجموعة بنك الكويت الوطني التركيز على تحقيق ربحية قوية ونمو مستدام. وعلى الرغم من التحديات المحتملة التي قد يشهدها المشهد المالي، بما في ذلك التوترات الجيوسياسية وجوانب عدم اليقين المتعلقة بالاقتصاد

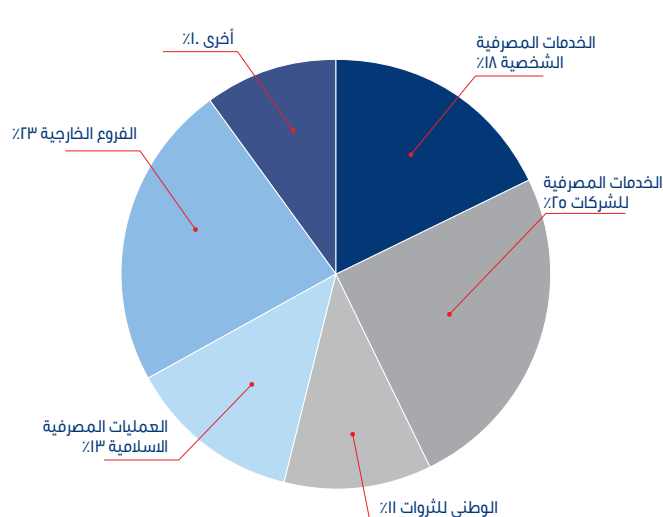
الإيرادات التشغيلية حسب قطاعات الأعمال في ٢٠٢٣



إجمالي الموجودات حسب قطاعات الأعمال في ٢٠٢٣



صافي الربح حسب قطاعات الأعمال في ٢٠٢٣



الكلي، إلا أننا متفائلون تفاؤلاً لا يخلو من الحذر بشأن استقرار البيئة التشغيلية بصفة عامة خلال العام ٢٠٢٤. كما أننا على أهبة الاستعداد لمواجهة التحديات واقتناص الفرص التي تنتظرنا خلال الفترة القادمة. ومن خلال التركيز على الابتكار المستمر والتحول الرقمي، فإننا مهيوون للحفاظ على ريادتنا في ظل البيئة المالية دائمة التغير. وبفضل تاريخنا الحافل بالمرونة والقدرة على التكيف، نرى أننا في وضع جيد للتغلب على أي تحديات والاستفادة من الفرص لتحقيق النجاح المستمر في ظل التزامنا الدائم بمواصلة سجلنا الحافل بالثقة والريادة في توفير خدمات مالية آمنة لمستقبل مستدام.

مقاييس الاداء الرئيسية (%)	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١
العائد على متوسط الموجودات	١.٥٣	١.٤٨	١.١٥
العائد على متوسط حقوق المساهمين	١٥.٠	١٤.٣	١٠.٢
صافي هامش الفوائد	٢.٥٩	٢.٣٠	٢.٢١
إيرادات غير الفوائد كنسبة من إجمالي الإيرادات	٢٢.٤	٢٥.١	٢٥.٦
نسبة التكاليف إلى الدخل	٣٦.٦	٣٨.٢	٣٩.٢
نسبة القروض المتعثرة	١.٣٨	١.٤٢	١.٠٤
نسبة تغطية القروض المتعثرة	٢٧١	٢٦٧	٣٠٠
معدل كفاية رأس المال الأساسي - الشريحة الأولى من حقوق المساهمين	١٣.٠	١٢.٩	١٣.٣
معدل كفاية رأس المال الشريحة الأولى	١٥.٠	١٥.٠	١٥.٧
معدل كفاية رأس المال	١٧.٣	١٧.٤	١٨.١

مؤشرات الأداء الرئيسية

يتم قياس تنفيذ الاستراتيجية على أساس مجموعة من مؤشرات الأداء الرئيسية بما يمكن الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة من متابعة التقدم المحرز في تحقيق أهدافنا الاستراتيجية. ويتم تصنيف مؤشرات الأداء

الرئيسية إلى قسمين رئيسيين "مالية" و"غير مالية". ويوضح الجدول التالي بشكل مختصر مؤشرات الأداء الرئيسية ويقدم نظرة عامة على مستوى أدائنا في العام ٢٠٢٣.

المحور	مؤشرات الأداء الرئيسية	الأهداف	مستوى الأداء في العام ٢٠٢٣
الربحية	العائد على الموجودات	<ul style="list-style-type: none"> التحسن التدريجي للوصول إلى ١,٥% بحلول العام ٢٠٢٥ 	▶
	العائد على حقوق المساهمين	<ul style="list-style-type: none"> التحسن التدريجي للوصول إلى مستوى منخفض / متوسط في خانة العشرات بحلول العام ٢٠٢٥ 	▶
	نسبة التكلفة إلى الدخل	<ul style="list-style-type: none"> الرقابة عن كُتب وإدارة هذا المعدل للحفاظ عليه أقل من ٤%. 	▶
مالية	النمو	<ul style="list-style-type: none"> تحقيق معدل نمو متوسط/مرتفع في خانة الآحاد 	▶
	نسبة أسعار صرف العملات والرسوم والعمولات إلى إجمالي الدخل	<ul style="list-style-type: none"> الحفاظ على هذا المعدل في حدود ~٢٢% 	▶
	نسبة الفائض التشغيلي من الأعمال الدولية	<ul style="list-style-type: none"> التحسن التدريجي للوصول إلى نحو ٣% بحلول العام ٢٠٢٥ (باستثناء أي زيادة محتملة من الأنشطة غير الأساسية) 	▶
ادراك العميل	الوعي بالعلامة التجارية	<ul style="list-style-type: none"> الحفاظ على مفهوم ريادة بنك الكويت الوطني على مستوى الكويت 	▶
	الوعي بالعلامة التجارية بين شريحة الشباب	<ul style="list-style-type: none"> الحفاظ على قوة العلامة التجارية لبنك الكويت الوطني في الكويت وبين الشباب الكويتي 	▶
	التقييمات الصادرة عن وكالات التصنيف الائتماني	<ul style="list-style-type: none"> الحفاظ على التصنيفات الائتمانية العالية لبنك الكويت الوطني على المدى الطويل 	▶
تصورات السوق	التقييمات ودرجات التصنيف الصادرة عن جهات التقييم الخارجية المعنية بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG)	<ul style="list-style-type: none"> تحسين نتائج التقييمات والتصنيفات المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG) تدريجياً 	▶
	الحفاظ على المكانة الرائدة في الكويت	<ul style="list-style-type: none"> الدفاع عن الحصة السوقية 	▶
	الحصة السوقية من الموظفين الكويتيين	<ul style="list-style-type: none"> الدفاع عن الحصة السوقية 	▶
انطباع الموظفين	نتائج استبيان مشاركة الموظفين	<ul style="list-style-type: none"> الحفاظ على مكانة بنك الكويت الوطني كمكان العمل المفضل في الكويت 	▶

ملاحظة: تفترض توقعات مؤشرات الأداء الرئيسية لبنك الكويت الوطني تنفيذ الحكومة لخطط التنمية الرامية إلى تحقيق الأهداف طويلة الأجل المحددة في "رؤية كويت جديدة ٢٠٣٥". كما تعتمد تلك التوقعات على

التحسن التدريجي في الاستقرار السياسي والاقتصادي في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا بمرور الوقت، وعودة مستويات المخصصات إلى ما كانت عليه قبل الأزمة المالية، وعدم إبرام صفقات استحواذ.

* يعتمد قياس التقدم المحرز في المؤشرات غير المالية على تقييمات وبيانات الطرف الثالث.



KPI



إدارة المخاطر

النشاط الثاني:

إجراء تقييمات دورية لمدى قدرة العملاء على خدمة الدين والارتفاع الكبير لمخاطر الائتمان. ومن خلال تلك الممارسات، تتم عمليات التقييم بصورة استباقية ودورية للعملاء لتصنيف / وتقييم وضعهم المالي وتحديد أي مؤشرات تدل على تصاعد المخاطر الائتمانية.

النشاط الثالث:

تحليل مؤشرات الاقتصاد الكلي وتقييم أهميتها مقابل تقدير تكلفة المخاطر بما في ذلك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩)، لخسائر الائتمان المتوقعة. ومن خلال دمج تلك المعايير، تهدف المجموعة إلى تعزيز دقة سياسة المخصصات تجاه خسائر الائتمان المتوقعة ومواءمتها مع المتطلبات التنظيمية بالإضافة إلى المعايير المحاسبية.

النشاط الرابع:

إدارة أوضاع السيولة المتوفرة لدى البنك بشكل استباقي لضمان أمثاله للحدود التنظيمية وبالتوازي مع مدى قابلية المخاطر وأهداف النمو.

مخاطر الائتمان

الحفاظ على جودة واستقرار الائتمان في أوضاع السوق المتقلبة.

الحد من المخاطر:

- إجراء تقييمات دورية لقياس مدى قدرة العملاء على خدمة الدين وتزايد مخاطر الائتمان بوتيرة مرتفعة.
- متابعة العملاء ذوي المخاطر المرتفعة وتحديد المتطلبات الإضافية (معايير تعزيز الائتمان مثل الكفالات والضمانات) لأي زيادة في الحد الائتماني لهؤلاء العملاء أو القطاعات التي تعاني من مشاكل محددة.
- التدقيق المستمر لعملية التصنيف الائتماني لمختلف مستويات العمليات التي يقوم بها مسؤولي التنفيذ والمدققين.

إطار المخاطر:

اعتماد نهج شامل ومرن لتقييم مخاطر الائتمان والعمل على الحد منها في كافة جوانب عملية الإقراض. واستخدام درجات تصنيف داخلية للحفاظ على اتساق وتجانس المحفظة.

الاتفاق المستقبلية:

في الوقت الذي ما يزال فيه مشهد الخدمات المصرفية لقطاع الأعمال يواجه تحديات بسبب المخاطر الاقتصادية والمناخية والجيوسياسية، ستركز مجموعة إدارة المخاطر على وضع استراتيجية تدعم طموح النمو مع الحرص على توازن المخاطر مقابل العوائد وفقاً للمستويات المقبولة للمجموعة.

الاتجاه:

قراءة نهاية العام ٢٠٢٣، تعرض الاقتصاد العالمي لعدد من الأحداث الكبرى:

- فعلى الرغم من أن معظم المؤشرات الاقتصادية آخذة في التحسن، وإمكانية انهاء البنوك المركزية الكبرى لدورة تشديد السياسة النقدية خلال العام ٢٠٢٤، وتراجع مخاوف الركود في الاقتصادات المتقدمة، إلا أن تصاعد الضغوط الجيوسياسية واضطرابات سلاسل التوريد ما زالت تعتبر من أبرز مصادر القلق الجوهرية التي قد تؤثر على النمو الإجمالي ومحفظة الائتمان.
- وعلى الرغم من أن أعمال البنك لم تتأثر في الأسواق الناشئة بما في ذلك مصر، إلا أن المجموعة تراقب باستمرار بيئة أعمال الأسواق الناشئة والتصنيفات الخاصة بكل بلد. ومن بين حين وآخر، تقوم المجموعة بالتحكم في جودة الائتمان وتشديد حدود العملات الأجنبية في الأسواق الناشئة.

تعد إدارة المخاطر بمثابة الركيزة الجوهرية والأساس المتين لمرونة المجموعة، بفضل توافرها بسلسلة مع تفانيها في خلق قيمة مستقبلية لأصحاب المصالح. ومن خلال اتباعها نهج متوازن لأفضل الممارسات وامثالها الصارم بالأنطر التنظيمية المحلية والإقليمية والدولية، كما تعمل مجموعة إدارة مخاطر على ضمان تحديد وتقييم المخاطر الرئيسية، وقياس مستويات تعرض البنك للمخاطر، ومراقبة مستويات المخاطر في ضوء القابلية في المخاطرة وذلك بشكل منتظم بالإضافة إلى متابعة وتقييم القرارات المتعلقة بالائتمان والسوق والتشغيل وتكنولوجيا المعلومات والمخاطر الناشئة.

حوكمة المخاطر

يقدم مجلس الإدارة ولجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة التوجيه والإشراف الشامل لإدارة المخاطر ونجح بنك الكويت الوطني في وضع ركائز قوية لهيكل الحوكمة عبر كافة قطاعات المجموعة بأكملها، مع وضع الاختلافات الدقيقة بين الشركات التابعة المستقلة في الاعتبار. وفي إطار مساعيها لتعزيز إدارة المخاطر ورفع مستوى الضوابط الداخلية، تبنت المجموعة نموذج يعتمد على ثلاثة خطوط دفاعية بما يتوافق مع معايير القطاع، لضمان اتباع نهج شامل للحد من المخاطر والامتثال الرقابي من خلال الأنشطة الرئيسية عبر المؤسسة بأكملها.

خط الدفاع الأول: الإدارة المسؤولة عن العمل

تحديد وحصر مؤشرات المخاطر الرئيسية، التي تشمل مخاطر الائتمان والسوق وتكنولوجيا المعلومات والمخاطر التشغيلية والمخاطر الناشئة مثل المخاطر المرتبطة بمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والمخاطر المناخية. وتتعاون مجموعة إدارة المخاطر مع خط الدفاع الأول في وضع السياسات، بما في ذلك مستويات تقبل المخاطر، وتحديد مستويات التعرض للمخاطر سواء كانت على المستوى الفردي أو للمحافظ بشكل عام.

خط الدفاع الثاني: مجموعة إدارة المخاطر

تحديد مستوى تقبل المخاطر ومقاييس الربحية المعدلة وفقاً للمخاطر على مستوى كل معاملة للتحكم في جودة المحفظة ومتابعة وتقييم القرارات المتعلقة بالصفقات الجديدة والحالية، وانخفاض القيمة والمخصصات وغيرها من المخاطر الائتمانية والسوقية والتشغيلية وتكنولوجيا المعلومات وغيرها من المخاطر الناشئة (مثل المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة والمخاطر المناخية) للمجموعة.

خط الدفاع الثالث: التدقيق الداخلي

التدقيق الداخلي يعد بمثابة خط الدفاع الثالث، وهو مستقل عن وظائف الخط الأول والثاني ووظائف الدعم المؤسسي للمجموعة يوفر التدقيق الداخلي تأكيداً مستقلاً وموضوعياً وموثوقاً في الوقت المناسب لمجلس الإدارة ولجنة التدقيق التابعة له والإدارة العليا للمجموعة والجهات التنظيمية بشأن فعالية الحوكمة وإدارة المخاطر والضوابط التي تخفف من المخاطر الحالية والمتطورة وتعزز الرقابة داخل المجموعة.

أبرز الأنشطة والممارسات التي تمت خلال ٢٠٢٣

النشاط الأول:

مراجعة تغيرات أسعار السوق بوتيرة متكررة، خاصة فيما يتعلق بصدمات أسعار الفائدة عبر بنود الميزانية العمومية من أجل ترجمة النتائج إلى إجراءات قابلة للقياس. ويساهم هذا النهج في اتخاذ إجراءات ملموسة وقابلة للقياس ومواءمتها مع معايير الإدارة الفعالة للمخاطر واتخاذ القرارات الاستراتيجية، مما يتيح للمجموعة إمكانية التعامل مع التغيرات والتقلبات السائدة في بيئات أسعار الفائدة والاستجابة لها بكفاءة.



- وفي الوقت الحالي، يمثل المتحور الجديد لفيروس كورونا 1.1 JN (الذي يتسم بخصائص تثير القلق قد تؤثر على الوضع الوبائي) وإذا استمر هذا الاتجاه، فقد يؤثر ذلك على الأسواق العالمية بصفة عامة ويؤدي إلى صدمات ائتمانية لقطاعات محددة.

مسؤولية إدارة المخاطر: مجموعة إدارة المخاطر، إدارات الاستثمار، والائتمان، والإقراض.

رابط ركيزة الاستراتيجية: تحسين الربحية

رابط مؤشرات الأداء الرئيسية: المؤشرات المالية

مخاطر السوق

حساسية الميزانية العمومية تجاه أسعار الفائدة وتقلبات أسعار الأصول المالية

الحد من المخاطر:

- اتخاذ تدابير دائمة فيما يتعلق بصدمات أسعار الفائدة عبر حسابات الميزانية العمومية وترجمة النتائج إلى إجراءات قابلة للقياس.
- تحديد مخاطر السوق الكامنة في المطالبات المالية والقروض، والتعرض للعمليات الأجنبية، وأنشطة التداول والاستثمار.
- اعتماد نهج متحفظ لإدارة المخاطر.
- اتخاذ مراكز تحوط لاحتواء مخاطر السوق، خاصة فيما يتعلق بمخاطر أسعار الفائدة.

إطار المخاطر:

اعتماد نهج مرن قائم على أسس الحوكمة السليمة، والتحديد الدقيق والقياس الكمي، والمراقبة المستمرة، فضلاً عن إعداد التقارير في الوقت المناسب.

الاتفاق المستقبلية:

في ظل استمرار ارتفاع أسعار الفائدة وتقلبات أسعار الأصول المالية المتوقعة خلال العام ٢٠٢٤، ستبني مجموعة بنك الكويت الوطني نهجاً متحفظاً مع الحرص على الابتعاد عن أي مواقف مضاربة. كما سنسعى للحفاظ على الاستقرار ومعدلات رأس المال في ظل تطبيق نهج محافظ فيما يتعلق بمخاطر الأسعار عبر مختلف أنشطة وقطاعات الأعمال القابلة للتداول وغير المتداولة.

الاتجاه:

- شهد العام ٢٠٢٣ مواصلة البنوك المركزية الكبرى تشديد السياسات النقدية، بما في ذلك بنك الكويت المركزي. إلا أنه من المعتقد أن أسعار الفائدة قد وصلت إلى ذروتها ومن المتوقع أن تعود إلى مستوياتها الطبيعية في العام ٢٠٢٤.
- تشير توقعات السوق بشأن سرعة خفض أسعار الفائدة، خاصة في الولايات المتحدة، إلى مشهد متقلب وسيعتمد الوضع على المؤشرات الاقتصادية.
- يتم التحوط لأدوات الدخل الثابت، وبالتالي فإن تحركات أسعار الفائدة لها تأثير محدود على ربحية المجموعة وحقوق الملكية. وتقوم المجموعة بمراقبة توقعات أسعار الفائدة وإدارة الميزانية العمومية للاستفادة من انخفاض أسعار الفائدة، مع الحفاظ على وضع مريح للسيولة.
- تؤدي تحركات أسعار الفائدة العالمية إلى جانب الانتخابات الرئاسية في الولايات المتحدة إلى زيادة تقلبات سوق العملات الأجنبية.

مسؤولية إدارة المخاطر: مجموعة إدارة المخاطر، ومسؤولي إدارات الاستثمار، والائتمان، والإقراض.

رابط ركيزة الاستراتيجية: تحسين الربحية

رابط مؤشرات الأداء الرئيسية: المؤشرات المالية المخاطر التشغيلية والتكنولوجية

المخاطر التشغيلية الناشئة ومخاطر الأمن السيبراني والمخاطر الأخرى المتعلقة بالتكنولوجيا.

الحد من المخاطر:

- تطبيق نظام متكامل لإدارة المخاطر يسهل الحفاظ على سجل شامل للمخاطر، وإطار الحصول على الموافقات للتعامل مع خطط معالجة المخاطر، والإبلاغ عن مؤشرات المخاطر والحوادث التشغيلية، ومواصلة عمليات التقييم وخطط استمرارية الأعمال.
- إجراء مراجعة شاملة لسياسة المخاطر التشغيلية والتكنولوجية والتي تعكس التأثير الناشئ لمخاطر الاختيال والأمن السيبراني واستراتيجية التحول الرقمي للبنك والتهديدات الناجمة عن التوترات الجيوسياسية.
- تعزيز موقف المخاطر بصفة مستمرة من خلال إدخال ضوابط إضافية ضد احتمالات الاختيال والتهديدات السيبرانية، بالإضافة إلى إجراء تقييمات استباقية للمخاطر لتحديد المخاطر المتبقية المحتملة ومعالجة المشكلات في الوقت المناسب.

إطار المخاطر:

اعتماد إطار مخاطر قياسي وفقاً لمعايير القطاع مع وضع خطوط دفاعية متعددة للوقاية والكشف والاستجابة والتعافي بما في ذلك السياسات والإجراءات وتوعية وتدريب الموظفين والعملاء، ومواصلة التحقق من قوة وضع الأمن السيبراني، بما في ذلك تطبيق عمليات محاكاة التصيد الاحتيالي بصفة منتظمة لتقييم مدى وعي الموظفين بالأمن السيبراني.

الاتفاق المستقبلية:

أدت توجهات التحول الرقمي المستمرة لخدمات القطاع المالي وإطلاق خدمات رقمية جديدة إلى تغير وضع المخاطر. وعلى الرغم من أن مخاطر الأمن السيبراني تعتبر هي الأكثر شيوعاً، إلا أن هناك زيادة ملحوظة في المخاطر الأخرى، وهي مخاطر الطرف الثالث وهجمات الهندسة الاجتماعية على القطاع المصرفي، بينما يحرص بنك الكويت الوطني على تعزيز برنامج إدارة المخاطر بصفة مستمرة لمعالجة المخاطر الناشئة في بيئة أعمالنا.

الاتجاه:

- تستمر مخاطر الأمن السيبراني في التطور وتعتبر من أبرز المخاطر. ويحرص البنك باستمرار على تحسين إجراءاته المتعلقة بمخاطر الأمن السيبراني.
- ولمعالجة المخاطر، أطلق بنك الكويت الوطني حملات توعية شاملة وبرامج تدريبية تستهدف عملائه وموظفيه مع تعزيز ضوابطه التكنولوجية لمعالجة هذه المخاطر للعملاء والتأكد من أن الخسائر المتعلقة بها تظل محدودة.
- وبعد جائحة كوفيد ١٩، أصبحت مخاطر الطرف الثالث عاملاً جوهرياً في كافة أنحاء العالم وفي جميع القطاعات، حيث أدت الصراعات الجيوسياسية الأخيرة إلى زيادة مخاطر الطرف الثالث. ويتبع بنك الكويت الوطني برنامج قوي لإدارة مخاطر الطرف الثالث لضمان عدم تأثير انقطاع الموردين على استمرارية الخدمات.

مسؤولية إدارة المخاطر: مجموعة إدارة المخاطر، وإدارة المخاطر التشغيلية والتكنولوجية، وأمن المعلومات، والعمليات، والوظائف والأعمال الرقمية

رابط ركيزة الاستراتيجية: الدفاع عن المكانة الريادية

رابط مؤشرات الأداء الرئيسية: المؤشرات المالية

مجموعة الموارد البشرية

ولتحسين تجربة التوظيف بشكل مستمر، أطلقنا مبادرات تهدف إلى إثراء رحلة الموظف ومدير التوظيف وتركز هذه الجهود على التطوير المستمر لعمليات التقديم والتوظيف والتأهيل الحالية مما يضمن بقائها مستدامة وشاملة.

ندرك في بنك الكويت الوطني أن نجاحنا يرتبط ارتباطاً وثيقاً بنمو ورعاية موظفينا، كما نفخر بتأكيد التزامنا برعاية وتمكين رأس المال البشري لبنك الكويت الوطني والذي لا يقدر بثمن.

وخلال العام ٢٠٢٣، تركزت جهودنا على النقاط التالية:

برامج تدريب وتطوير الموظفين

في صميم استراتيجيتنا الهادفة للتنمية وتعزيز إمكانات القوى العاملة على كافة مستويات المجموعة وضعنا نصب أعيننا تصميم وتنفيذ مبادرات تدريبية وورش عمل وبرامج تعليمية هادفة تركز على رفع مهارات وكفاءات موظفينا. ومن العناصر الأساسية التي تضمنتها تلك الجهود عملية تحليل احتياجاتنا التدريبية، والتي نتخذ نهجاً استباقياً في تحديد التحولات المستقبلية لاستراتيجية أعمالنا. ومن خلال التركيز على صقل مهارات موظفينا وتعزيزها، نضمن تأهيلهم لمواجهة المشهد المتطور لأعمالنا.

فرص النمو المهني

في إطار التزامنا المستمر بنمو ونجاح كوادرن البشرية على كافة مستويات المجموعة، وضعنا إطاراً شاملاً يولي أهمية خاصة للتطور الوظيفي والإرشاد والفرص المتنوعة للتطوير المهني داخل مؤسستنا. وتم تصميم هذا النهج متعدد الأوجه لتمكين الموظفين من رسم مساراتهم المهنية، وتعزيز بيئة يمكنهم خلالها تحقيق النجاح. وتم تنفيذ برامج مختلفة لتنمية المهارات القيادية من ضمنها برنامج NBK RISE لتمكين ريادة المرأة، وبرنامج تطوير القيادات الشابة High Fliers، وبرنامج تطوير القيادات التنفيذية الذي يستهدف المديرين التنفيذيين في بنك الكويت الوطني، وبرنامج الإدارة الوسطى الذي يستهدف المديرين المعيّنين والمترقين حديثاً ويغطي أساسيات الإدارة وأكاديمية الوطني للتكنولوجيا، التي تعد أول أكاديمية تقنية تركز على أفضل المواهب ذات المهارات التكنولوجية.

استقطاب المواهب

قامت إدارة استقطاب المواهب في بنك الكويت الوطني وبشكل استراتيجي بدمج ممارسات مستدامة ضمن عمليات التوظيف لديها عبر إجراء مقابلات افتراضية لتقليل السفر واستخدام وسائل النقل بشكل كبير بين المرشحين، وبما يتماشى مع أهداف الاستدامة البيئية التي يسعى إليها البنك.

وعلاوة على ذلك، فإن استخدامنا للمنصات الرقمية لأنشطة التوظيف لا يقلل من بصمتنا الكربونية فحسب، بل يبسط أيضاً عملية التوظيف لتحقيق الكفاءة والفعالية المنشودة.

وفي سعينا لتعزيز الأهداف الاجتماعية، فإننا ننخرط بنشاط مع المجتمع من خلال معارض التوظيف، مع التركيز على بناء رافد هام من المواهب والكفاءات. كما شملت جهودنا تقديم تدريب داخلي وبرامج لدعم طلاب الجامعات والمرشحين من ذوي الإعاقة بهدف تسهيل عملية اندماجهم في البنك وبما يعكس أيضاً التزامنا بالشمول والتنوع.

ولضمان ممارسات التوظيف الأخلاقية، فإننا نلتزم بأطر الحوكمة الصارمة، بما في ذلك معايير العمل العادلة وتوفير اختبارات القدرة واختبارات القياس النفسي للعمل لجميع المرشحين، مما يضمن عملية توظيف شفافة وغير متحيزة. كما تم تصميم سياسات صارمة لمكافحة التمييز وتعزيز ثقافة المساواة والعدالة في جميع أنشطة التوظيف.

مبادرات التنوع والشمول

يحرص البنك على تعزيز التنوع بين الجنسين والشمول المهني من خلال توفير فرص متكافئة للتقدم الوظيفي والنمو المهني لكافة موظفيه، بغض النظر عن الجنس. وسعيًا من البنك لدعم المرأة وتعزيز مسيرتها المهنية، يقدم بنك الكويت الوطني برامج الإرشاد والتدريب على القيادة. ومن خلال هذه المبادرات، يهدف البنك إلى خلق بيئة عمل داعمة وشاملة تستطيع من خلالها المرأة تحقيق الزدهار والوصول إلى أقصى إمكاناتها.

برامج رفاهية الموظفين

حرصاً منا على ضمان رفاهية موظفينا، يقدم بنك الكويت الوطني برامج رعاية صحية شاملة، بما في ذلك الفحوصات الصحية ومبادرات اللياقة البدنية وورش عمل لكيفية إدارة التوتر. بالإضافة إلى ذلك، نحرص على تعزيز التوازن الصحي بين العمل والحياة الشخصية من خلال توفير ساعات عمل مرنة وتشجيع الموظفين على الاستفادة من العطلات والإجازات الشخصية. كما أنه ومن خلال إعطاء الأولوية لرفاهية الموظفين، نبرهن على التزامنا بالتنمية الشاملة ورفع مستويات السعادة والرضا لدى القوى العاملة بالمجموعة.

التدريب على التكنولوجيا والابتكار:

من واقع دورنا كإدارة للموارد البشرية، نحرص على البقاء في طليعة ركب التكنولوجيا وتبني كل ما هو جديد كمحفز لنجاح المؤسسة، لذا طرحنا مبادرة استراتيجية لا يقتصر دورها على تعزيز مهارات موظفينا من الناحية التكنولوجية فقط بل والتأكد من البقاء في طليعة الابتكارات الحديثة سعيًا منا لتمهيد الطريق لمستقبل رقمي ناجح. ويتضمن ذلك تنفيذ برامج تدريبية معززة تستهدف على وجه التحديد التحول الرقمي في مختلف المجالات. كما يمتد التزامنا ليشمل تطوير منصة للتدريب الخاصة بالبنك عبر الإنترنت، بحيث تمكن وصول كافة موظفي المجموعة وعبر فروعنا الخارجية إليها، والتي تعمل على توحيد تجربة تنمية المهارات وتعزيز الابتكار من خلال التعلم المستمر. أيضاً ومن خلال أكاديمية الوطني للتكنولوجيا – وهي مبادرة رائدة تطورت كنتيجة طبيعية لنجاح أكاديمية الوطني، نقدم برامج متخصصة تعمل على تعزيز المهارات المتخصصة بما في ذلك لغات البرمجة مثل بايثون، وتحليل البيانات، والخدمات المصرفية المفتوحة، والشراكات الرقمية، والتشفير، والبرمجة، وغيرها من المهارات المتخصصة. ومن خلال إعادة توجيه تركيزنا لاحتضان هذه المهارات التكنولوجية الأساسية، لا تقتصر جهودنا على إعداد موظفينا لمواجهة تحديات العصر الرقمي فحسب، بل نعمل أيضاً على تعزيز مكانة بنك الكويت الوطني كمؤسسة مالية رائدة في مجال الابتكار التكنولوجي على مستوى القطاع المصرفي.



إشراك الموظفين والتواصل معهم

في إطار سياستنا الهادفة لتعزيز أواصر التواصل والتعاون مع موظفينا ونشر ثقافة العمل الإيجابية أجرى بنك الكويت الوطني الاستطلاع الثالث بعنوان "صوتك يهمنا" لابتاحة الفرصة لموظفيه للتعبير عن آرائهم في بيئة العمل داخل البنك وهذا العام، اتسع نطاق الاستبيان للعام الثاني ليشمل كافة الفروع الخارجية، هذا إلى جانب انضمام فريق عمل مجموعة الوطني للثروات للمرة الأولى، حتى يتسنى لنا الحصول على رؤية كاملة لآراء كافة موظفي المجموعة، انطلاقاً من مركزنا كبنك عالمي. ومرة أخرى، تعاوننا مع مؤسسة ويليس تاورز واتسون "Willis Towers Watson" والتي قامت بتصميم وإجراء الاستبيان وتحليل نتائجه، حرصاً منا على تحقيق أقصى درجات السرية. وشهد الاستبيان استجابة لافتة بنسبة ٨٦٪، والتي تعد أعلى بكثير من متوسط معدلات الاستجابة العالمية التي تتراوح بين ٦٥٪ و ٧٥٪، وبما يعادل معدل الاستجابة العالمية عالية الأداء البالغة ٨٥٪. كما سجل الاستبيان نسبة عالية في المشاركة المستدامة بنحو ٨٤٪، أي أعلى بنحو ١٪ مقارنة بنتائج العام ٢٠٢١ وأعلى بنسبة ٧٪ مقارنة بمتوسط الاستجابة العالمية بين المؤسسات المالية، حيث تتمثل نقاط قوتنا الرئيسية في التدريب والتطوير، والصورة والسمعة، ورفاهية الموظفين.

وفي العام ٢٠٢٤،

سوف نسعى للتركيز استراتيجياً على تنمية "ثقافة التعلم" بوتيرة أقوى عبر المؤسسة، والاستفادة من الأتمتة والتعلم الرقمي لإثراء ثقافة تحفيز جودة الأداء. وإدراكاً منا للمشهد المتطور باستمرار لاكتساب المواهب والاحتفاظ بها، نحرص على الالتزام بمعالجة هذه التحديات بثقة متناهية. ويتضمن نهجنا تحسين عمليات الإعداد والتأهيل، مما يضمن دمج المواهب الجديدة في بيئتنا الديناميكية.

كما سنركز في الوقت ذاته على تنمية المهارات القيادية سعياً منا لتطوير ورعاية وتمكين موظفينا، وتزويدهم بالأدوات والمعرفة اللازمة لتحقيق النجاح المتواصل في مشهد الأعمال المتغير بصفة مستمرة. واسترشاداً بثقافتنا التي تقدر التعليم والتطوير المستمر، نهدف إلى جذب المواهب والاحتفاظ بفريق العمل الحالي وتمكينه، وبالتالي تعزيز مكانة بنك الكويت الوطني باعتباره جهة العمل المفضلة على مستوى القطاع.

ثقافة تحفيز جودة الأداء

تتمثل في خلاصة التجربة العملية والخبرات التي نوفرها لموظفينا مقابل مهاراتهم وخبراتهم والتزامهم تجاه البنك. وهو ما يقدمه بنك الكويت الوطني لجذب المواهب المناسبة وإشراكها والاحتفاظ بها.

وكما عهدنا دائماً، نضع موظفينا في صدارة أولوياتنا وندرك مدى أهمية دورهم في نجاح البنك. وانطلاقاً من هذا المبدأ، لدينا رؤية واضحة للثقافة التنظيمية التي نرسخها على مستوى المؤسسة ونوعية الأشخاص المناسبين لسد احتياجات البنك. وجذب المواهب المناسبة وإشراكها والاحتفاظ بها، كما يدرك بنك الكويت الوطني أهمية تحفيز موظفيه وتطوير هوية واضحة لجهة العمل.

ويتمثل تحفيز جودة الأداء الذي نقدمه لموظفينا في الأمور التي تحظى بتقدير الموظفين وتعكس رؤية استشرافية لتجربة موظفي البنك بما يتسق مع الواقع المتغير والتطور والنمو المستقبلي لمؤسستنا.

وتشكل رؤية بنك الكويت الوطني ورسالته وقيمه، إلى جانب استراتيجية البنك والتزام قياداته، الدعائم الراسخة لبناء أسس التحفيز التي نوفره لهم. وتعتبر آراء موظفينا حجر الأساس الذي يتركز عليه تطوير التحفيز الذي نقدمه لضمان تلبية احتياجاتهم وتوقعاتهم وأيضاً تطلعاتهم الأساسية بطريقة تتوافق مع مهمتنا وتساعدنا على جذب المواهب المناسبة والاحتفاظ بها وإشراكها في العمل. ويمكن شرح تلك الركائز بصورة مختصرة فيما يلي:

١. "قصة نجاحنا"، أنت جزء من علامة تجارية راسخة وإرث عظيم. معاً نكمل رحلة النجاح.
٢. "التميز المهني"، أنت تعمل مع أشخاص يتميزون بالمهنية العالية ويراعون أعلى المعايير ويحفزونك دائماً لتحقيق طموحاتك.
٣. "التدريب السريع" أنت تتعلم باستمرار ضمن ثقافة تعزز النمو الشخصي وتقدر المسار المهني طويل المدى.

وتعتمد ركائز تحفيز جودة الأداء على خبرات موظفي البنك، حيث تعتبر من أهم أوجه العمل في بنك الكويت الوطني وفقاً لتجارب موظفينا من خلال تصوير الوضع الحالي وتخيّل المستقبل المنشود. ومن خلال معالجة التحسينات المطلوبة لتقديم كافة جوانب ركائز تحفيز جودة الأداء بشكل كامل، قام البنك بتحديد خطة عمل لمدة عامين تعتمد على تحديد أولويات المجالات التي يتمتع فيها بأكبر قدر من الإمكانيات وتمكنه من تحقيق أكبر أثر. ويلتزم بنك الكويت الوطني بالتركيز على هذه المجالات التي تحظى باهتمام موظفينا بشكل أكبر لتحسين تجربتهم بما يتماشى مع المعايير العالمية والممارسات الرائدة على مستوى القطاع.

جنسيات الموظفين: ٣٩ جنسية
نسبة العمالة الوطنية (التكويت): ٧٦,٧٪



البرامج التدريبية: ١٤٢,٣٣٩ ساعة تدريب (محلياً)
٣٦,٧٦٤ ساعة تدريب (دولياً)



عدد الموظفين: ٨,٠٤٩ موظف
التوزيع وفقاً لجنس الموظف: ذكور (٥٦٪):
إناث (٤٤٪)
٢٨,٨٪ نسبة الإناث في مناصب الإدارة



المناصب المرتبطة بالعلوم والتكنولوجيا
والهندسة والرياضيات ٢٦٣ موظف،
من ضمنهم ٢٧,٨٪ من الاناث



المعايير البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

نسعى للأفضل... اليوم وغداً وفي المستقبل

نحرص في بنك الكويت الوطني على تبني الممارسات المستدامة وتحقيق نتائج قوية على صعيد الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. وإيماناً منا بالتأثير الكبير الذي يمكن للشركات أن تحدثه على العالم، نلتزم بدمج الممارسات المسؤولة والأخلاقية في كافة عملياتنا. ومن خلال التقارير التي نقوم بنشرها والتي تتسم بأعلى مستويات الشفافية والمساءلة، نهدف إلى تعزيز ثقة أصحاب المصالح بالإضافة إلى المساهمة في تعزيز رفاهية المجتمع والبيئة على المدى الطويل.

خارطة الطريق الاستراتيجية للتأثير المستدام

أعطت إدارة بنك الكويت الوطني موافقتها المبدئية على استراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وصادقت عليها بنهاية العام ٢٠٢٢، لتنطلق رسمياً تلك الاستراتيجية في مسيرة الواعدة خلال العام ٢٠٢٣. وتتوافق استراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية مع الهدف الرئيسي لبنك الكويت الوطني المتمثل في دعم العملاء، والمساهمة في التنمية الاقتصادية، وإحداث تأثير إيجابي على المجتمعات التي يعمل بها. وتتميز كل ركيزة بطموحات ومهام خاصة بها، مما يساهم في تحقيق أهداف الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الشاملة التي يتبنّاها

إطار استراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية



التقييمات والتفاعل الخارجي

تصنيفات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية



تصنيف بنك الكويت الوطني بدرجة BBB في مؤشر MSCI ESG الخاص بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية



الحفاظ على الادراج ضمن مؤشر FTSE4Good



حصول بنك الكويت الوطني على التصنيف من الفئة "C" ضمن مشروع الإفصاح عن انبعاثات الكربون لفتي مكافحة التغيرات المناخية وحماية الغابات



محافظة البنك على إدراجه ضمن مكونات مؤشر Refinitiv الانتقائي للشركات منخفضة انبعاثات الكربون بمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا



تصنيف بنك الكويت الوطني ضمن فئة المخاطر المتوسطة (بنسبة 27.4) من حيث قابلية التعرض لآثار مالية جوهرية خاصة بجوانب الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

حصول المقر الرئيسي لبنك الكويت الوطني على الشهادة الذهبية المعتمدة LEED v2009 لتشديد وتصميم المباني الصادرة عن المجلس الأمريكي للمباني الخضراء (USGBC)



أطر المعايير المحلية والعالمية

المبادئ التوجيهية لإعداد تقارير الحوكمة والمسؤولية الاجتماعية والبيئية الصادرة عن بورصة الكويت



رؤية الكويت ٢٠٣٥ "كويت جديدة"



معايير المبادرة العالمية للتقارير (GRI)



أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (UN SDGs)



بروتوكول الغازات الدفينة



الميثاق العالمي للأمم المتحدة (UNGC)



مجلس معايير محاسبة الاستدامة (SASB)



- تشكيل لجنة الاستدامة والتغير المناخي على المستوى الإداري برئاسة نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة وإشراف مباشر من مجلس الإدارة
- تشكيل خمس لجان فرعية للاستدامة، والتي تم من خلالها تكليف أعضاء الإدارة التنفيذية بأدوار تتعلق بمسائل الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ضمن مجالات تخصصهم ذات الصلة
- الانضمام إلى قائمة الميثاق العالمي للأمم المتحدة (UNGC) في إطار جهود البنك لتعزيز مشاركة أعماله على المستوى الدولي لتتواءم مع كافة أصحاب المصالح
- البدء في عملية التقييم المسبق للتوافق مع توصيات فريق العمل المعني بالإفصاح المالي المتعلق بالمناخ (TCFD). وفي إطار مساعي المجموعة لتحقيق هذا الهدف، تم توفير ورش عمل لبناء وتعزيز قدرات أصحاب المصالح الرئيسيين في مختلف إدارات البنك المعنيين بتنفيذ هذا البرنامج

إدارة مخاطر المناخ

يحرص بنك الكويت الوطني على تطوير إمكاناته لمواجهة المخاطر الاقتصادية والبيئية والاجتماعية عبر كافة قطاعات المجموعة مع وضع هيكل حوكمة فعال وقوي للمسائل المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية داخل الكويت وخارجها.

الركيزة الأولى: حوكمة من أجل المرونة

يرتكز إطار الحوكمة إلى دعائم قوية قوامها المساءلة والثقة، هذا إلى جانب مبادئ وقيم مجموعة بنك الكويت الوطني، كما أنه يعتبر من العوامل الجوهرية لنجاح مؤسستنا على المدى الطويل. بالإضافة إلى ذلك لدى البنك مجموعة قوية من السياسات والضوابط الداخلية وعمليات الإدارة لضمان تنفيذ أنشطة أعماله بطريقة مسؤولة وأخلاقية.

وخلال العام ٢٠٢٣، نجحنا في إنجاز ما يلي:

- الحصول على موافقة مجلس الإدارة على استراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، مما أعطى تفويضاً رسمياً للبدء في تنفيذ الاستراتيجية عبر كافة قطاعات المجموعة
- دمج مقاييس الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية رسمياً ضمن مسؤوليات وإشراف مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
- الالتزام من هيكل وإطار الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والموافقة عليه عبر تحديد مسؤولية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية عبر أعضاء الإدارة التنفيذية

بنك الكويت الوطني – الكويت	بنك الكويت الوطني – الفروع الخارجية والشركات التابعة
<ul style="list-style-type: none"> دمج مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ضمن مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وتحت رقابتهم وإشرافهم تمكين دور لجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة في إدارة المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ تشكيل لجنة معنية بمخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية على مستوى الإدارة، برئاسة نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة تم أخذ مخاطر تغير المناخ في الاعتبار في تقييم الركيزة الثانية المقدمة ضمن التقارير للجهات التنظيمية في عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال مواءمة النظام المؤسسي مع توصيات فرقة العمل المعنية بالإفصاح المالي المتعلق بالمناخ (TCFD). كما أننا في طور تطوير إطار عمل لإدارة المخاطر البيئية والاجتماعية على مستوى البنك استحداث نظام تسجيل نقاط الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ضمن التقييم الائتماني للعملاء من الشركات وتقييمات الجدارة الائتمانية 	<p>بنك الكويت الوطني – لندن</p> <ul style="list-style-type: none"> في إطار امتثال البنك للائحة رقم (SS3/19) الصادرة عن بنك إنجلترا لإدارة المخاطر المالية الناجمة عن التغير المناخي، وضع بنك الكويت الوطني – لندن عدد من السياسات والعمليات المناسبة لإدارة مخاطر تغير المناخ <p>بنك الكويت الوطني – سنغافورة</p> <ul style="list-style-type: none"> في إطار استجابة البنك للأطر التوجيهية والمبادئ التنظيمية الصادرة عن سلطة النقد السنغافورية بشأن "الحوكمة الفعالة والإدارة القوية للمخاطر والإفصاح الهادف عن المخاطر المتعلقة بالبيئة"، قام بنك الكويت الوطني - سنغافورة بوضع إطار عمل لإدارة المخاطر البيئية <p>بنك الكويت الوطني – مصر</p> <p>تماشياً مع المبادئ التوجيهية للتمويل المستدام التي أصدرها البنك المركزي المصري في العام ٢٠٢٢، قام بنك الكويت الوطني – مصر بالخطوات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> دمج مبادئ التمويل المستدام ضمن سياسات البنك الائتمانية والاستثمارية بدءاً من أغسطس ٢٠٢٣، قام البنك بالتعاون مع خبير بيئي معتمد من قبل وزارة البيئة المصرية لتقييم المخاطر البيئية لمشاريع الشركات الكبيرة

الركيزة الثانية: الخدمات المصرفية المسؤولة

نحرص على التزامنا بتعزيز التقدم الاقتصادي والاجتماعي والبيئي، وهو الأمر الذي يكمن في جوهر أعمالنا. حيث ندير أعمالنا بأعلى مستويات المسؤولية، وباعتبارها ضرورة استراتيجية للتنمية المستدامة، وتواصل بفعالية مع عملائنا لتشجيعهم على تبني الممارسات المستدامة.

الانتقال إلى اقتصاد منخفض الكربون

يتجلى التزامنا في عدة مبادئ رئيسية:

- المشتريات المسؤولة:** نحرص على دمج مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية بشكل كامل عبر سلاسل التوريد
- خفض الانبعاثات الكربونية:** نحرص على الالتزام بتطوير أنظمة رسمية لتقييم وإدارة المخاطر والفرص المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في أنشطة وعمليات التمويل
- مواءمة محفظة الأصول:** نحرص على وصول محفظة الأصول المستدامة للبنك نحو ١ مليار دولار أمريكي بحلول العام ٢٠٣٠. يأتي هذا في الوقت الذي بلغت فيه قيمة أصول البنك المستدامة نحو ٣,٥ مليار دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
- التمويل المستدام:** ملتزمون بتطوير مقترحات مبتكرة لعملائنا حول التمويل المستدام ودعم خططهم الانتقالية بشكل استراتيجي
- صافي انبعاثات صفرية:** نحرص على الالتزام بتحقيق الحياد الكربوني بحلول العام ٢٠٦٠ ووضع أهداف مرحلية لخفض إجمالي الانبعاثات التشغيلية بنسبة ٢٥٪ بحلول العام ٢٠٢٥

أبرز الحقائق الجوهرية عن إطار التمويل المستدام لبنك الكويت الوطني:

- تم تدشينه في العام ٢٠٢٢
- تطور وبما يتماشى مع المبادئ الصادرة عن جمعية أسواق المال العالمية (ICMA)
- حصل على تقييم رأي الطرف الثاني (SPO) من قبل وكالة التصنيف العالمية S&P عن مدى توافقه مع المبادئ التوجيهية لجمعية أسواق المال العالمية
- الهدف:** تم تصميم الإطار لدعم وتعزيز طموح بنك الكويت الوطني لدمج مسائل الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الهامة ضمن صميم أعماله وثقافته وعملياته، وبالتالي تعزيز التحول إلى اقتصاد مستدام ومنخفض الكربون والمساهمة في تحقيق أجندة التنمية المستدامة في الكويت ضمن إطار رؤية ٢٠٣٥ "كويت جديدة"
- النهج:** يحدد إطار التمويل المستدام المعايير التي يتبناها بنك الكويت الوطني لتطوير أدوات التمويل الأخضر لمشاريع الطاقة المتجددة والمباني صديقة البيئة، هذا إلى جانب أدوات التمويل الاجتماعي للمشاريع في مجالات متعددة مثل الرعاية الصحية والتعليم والإسكان الميسر وتوفير فرص العمل

وخلال العام ٢٠٢٣، نجحنا في إنجاز ما يلي:

- مواصلة انبعاثات الغازات الدفيئة مع الإطار العالمي لبروتوكول الغازات الدفيئة
- الحصول على الموافقات اللازمة لتكريب ألواح شمسية كمصدر متجدد للطاقة في ٢٤ فرعاً من فروعنا المحلية بحلول العام ٢٠٢٥
- تركيب نظام إدارة طاقة المباني (BEMS) في ٢٢ فرعاً من فروع بنك الكويت الوطني لمراقبة استهلاك الطاقة والمياه والتحكم بها وتحسينها
- في العام ٢٠٢٢، تم خفض إجمالي استهلاك الكهرباء وكثافة الكهرباء بنسبة ١١٪، مما مكّننا من توفير أكثر من ٦,٤ مليون كيلوواط / ساعة
- خفض إجمالي استهلاك المياه وكثافة المياه في ٢٠٢٢ بنسبة ٩٪، مما مكّننا من توفير أكثر من ٣,٥ مليون جالون إمبراطوري من المياه
- إعادة تدوير ٩٩,٢٥ طن متري من الورق كما وعلى مدى العامين الماضيين تم إعادة تدوير ما مجموعه ٢٦,٣٥ طن متري من الورق
- واصلنا الالتزام بالمشتريات المسؤولة والمستدامة من خلال دمج مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ضمن سياسات تحديد مصادر الموردين وإدارتهم
- مراجعة وتحديث سياسات المشتريات الخاصة بالبنك لدمج المبادئ المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ضمن عمليات تحديد مصادر الموردين وإدارتهم
- حرصنا على أن تكون كافة عقود الاستعانة بمصادر خارجية تعمل وفقاً لقانون العمل الكويتي
- التزمنا بالتمويل البيئي من خلال إطار التمويل المستدام
- قمنا بتوسيع نطاق عروضنا المصرفية الاستهلاكية لتشمل قروض السيارات الكهربائية وقروض الإسكان الصديقة للبيئة

الركيزة الثالثة: الاستفادة من قدراتنا

يتمثل طموحنا في تعزيز نمو الأعمال المستدامة، من خلال المرونة التنظيمية، وفي صميم نجاح البنك وازدهاره، يبرز دور ثروتنا البشرية التي تعتبر القوة الدافعة وراء إنجازاتنا وثقافتنا وممارساتنا التي تمكّننا من تحويل مسار ممارساتنا بما يتواءم مع معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية على كافة مستويات البنك.

وخلال العام ٢٠٢٣، نجحنا في إنجاز ما يلي:

- التنوع والشمول في مكان العمل: نسبة الموظفين في القوى العاملة ٤٤٪، ونسبة المرأة في المناصب الإدارية العليا وما فوقها ٢٨,٨٪
- تزويد فرق عمل الخاصة بالاستدامة في البنك ببرنامج تدريبي يؤهلهم للتعرف على معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير
- إطلاق وحدة تدريبية متخصصة على مستوى المجموعة تركز على مفاهيم الاستدامة الأساسية
- حصل موظفو بنك الكويت الوطني - الكويت على ١٤٢,٣٣٩ ساعة تدريبية. كما قدمت ٣,٣١٣ ساعة تدريبية حول موضوعات ذات صلة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية مع التركيز على الوعي بالاستدامة والتمويل المستدام وإدارة المخاطر المناخية

- تدشين استبيان لقياس تفاعل الموظفين بعنوان "صوتك يهمنا" للعام ٢٠٢٣، مما يتيح للموظفين الفرصة للمشاركة بآرائهم وملاحظاتهم حول كيفية جعل بنك الكويت الوطني مكاناً أفضل للعمل
- تطوير السياسات الخاصة بالتظلمات للمساعدة في معالجة مخاوف الموظفين بطريقة بناءة وعادلة، وقمنا بنشرها على الموقع الإلكتروني للمجموعة
- إطلاق تجربة مصرفية جديدة لخدمة الوطني عبر الموبايل تحت شعار "مصمم لك" لتزويد العملاء بأحدث الخدمات الرقمية وأكثرها تطوراً

قيمة مضافة لموظفينا

في بنك الكويت الوطني، يمتد سعي تقدم قيمة مضافة لموظفينا ليتخطى حدود المزايا والمكافآت التقليدية حيث يجسد التزامنا بتعزيز بيئة العمل حيث يلتقي النمو الفردي بالنجاح الجماعي. كما ندرك ونقدر المساهمات الفريدة لكل عضو من أعضاء فريق العمل، ونحرص على توفير فرص التطوير المهني، وبيئة عمل ديناميكية، وثقافة تدعم روح الابتكار.

نحرص على تعزيز صحة وسلامة ورفاهية موظفينا

نعطي أولوية قصوى لصحة الموظفين ورفاهيتهم من خلال العديد من المبادرات المستهدفة وتحسين السياسات. كما يتجاوز تركيزنا على الصحة والسلامة والرفاهية نظرائنا، وذلك حرصاً منا على ضمان أفضل مستويات الرعاية الأساسية لموظفينا بما يتسق مع المعايير واللوائح الدولية.

مبادرات الرفاهية:

- عيادة بنك الكويت الوطني: يتم تشغيلها وإدارتها من خلال الشراكة مع مستشفى وارة لتزويد الموظفين بالدعم الطبي المتخصص في مقر البنك
- تنظيم زيارات منتظمة للأطباء المتخصصين للعمل بعيادة بنك الكويت الوطني على مدار العام
- حملات التوعية:
 - الصحة العقلية - معلومات حول التوازن بين العمل والحياة الشخصية من خبراء متخصصين
 - سرطان الثدي: شهر مخصص للتوعية وإتاحة إمكانية الفحص في عيادة بنك الكويت الوطني لموظفات البنك
 - التوعية بمرض السكري
 - مبادرة نوفمبر العالمية للتوعية بالمخاطر الصحية للرجال
- استحداث إجازة الأبوة لرعاية الطفل، بحيث يحق للآباء الحصول على إجازة أبوة لمدة ٣ أيام

تعزيز التدريب والتطوير

نسعى بصورة استباقية لتحمل مسؤولية رفع مهارات موظفينا، وإعدادهم لمواجهة التحديات التي يفرضها المشهد الديناميكي ومتطلبات القطاع دائمة التطور. ولا يقتصر دور تلك الاستثمارات التي تتميز بالفكر التقدمي في تمكين موظفينا ودعم تفوقهم في مواجهة التحديات فحسب، بل يضم مؤسستنا أيضاً ف طليعة الابتكار والقدرة التنافسية.

مشهد الموارد البشرية في بنك الكويت الوطني

عدد الموظفين: ٨,٤٩ موظف
التوزيع وفقاً لجنس الموظف: ذكور (٥٦٪):
إناث (٤٤٪)
٢٨,٨٪ نسبة الإناث في مناصب الإدارة



المناصب المرتبطة بالعلوم والتكنولوجيا
والهندسة والرياضيات ٢٦٣ موظفاً،
من ضمنهم ٢٧,٨٪ من الإناث



جنسيات الموظفين: ٣٩ جنسية
نسبة العمالة الوطنية (التكويت)
٧٦,٧٪



البرامج التدريبية: ١٤٢,٣٣٩ ساعة تدريب (محلياً)
٣٦,٧٦٤ ساعة تدريب (دولياً)



أبرز الجوائز

جوائز ميد للتميز المصرفي

أفضل مبادرة للنساء في مجال الأعمال	أفضل تنفيذ لمبادرات التنوع والشمول
---------------------------------------	---------------------------------------

التحول الرقمي في صميم استراتيجيتنا

في إطار استراتيجية الصوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية التي وضعها بنك الكويت الوطني، خاصة فيما يتعلق بركيزة "الاستفادة من قدراتنا" وفي سياق التزامنا "بتسيخ بيئة عمل رقمية ومرنة"، وبدافع من استراتيجية التحول الرقمي التي تبنتها المجموعة، يعد تطوير الحلول الرقمية المبتكرة من أهم الأمور الجوهرية التي نتبعها لتحقيق التكامل السلس بين استراتيجية الأعمال الأساسية لبنك الكويت الوطني وإستراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.

مبادرات برامج تنمية المهارات القيادية:

- مبادرة NBK RISE: برنامج مصمم لتمكين ودعم المرأة
- برنامج القيادات الشابة "High Fliers": المصمم لتطوير القيادات المصرفية الشابة
- برنامج تطوير القيادات التنفيذية: مصمم لتطوير المسؤولين التنفيذيين في بنك الكويت الوطني
- برنامج الإدارة الوسطى: يستهدف موظفي الإدارة الوسطى والموظفين الذين تمت ترقيتهم حديثاً ويغطي أساسيات الإدارة.
- أكاديمية الوطني: تأسست في العام ٢٠٠٨ لتوفير التدريب اللازم لتطوير مهارات حديثي التخرج من المواطنين الكويتيين لإعدادهم لبدء مسيرتهم المهنية
- أكاديمية الوطني للتكنولوجيا: تركز على تطور المهارات التكنولوجية
- شهادة معتمدة في التدريب على المبادرة العالمية لإعداد التقارير: موجه لتطوير رواد الاستدامة الرئيسيين في كافة أنحاء البنك
- منهج البيانات الرقمي: تم تدشين هذا البرنامج لتزويد الموظفين بفهم أساسي لمتطلبات البيانات في القطاع المصرفي
- دورات تدريبية متخصصة: تطوير برامج مختلفة لتطوير مستويات الأداء الوظيفي والتخصصات المختلفة، واحتياجات المنتج، مثل العمليات والامتثال والشؤون القانونية والتدقيق وإدارة المخاطر والاستدامة
- التدريب الخارجي: شاركت أفضل المواهب في برامج تطوير القيادات والقيادة التنفيذية التي نقدمها بالتعاون مع العديد من الجامعات رفيعة المستوى مثل كلية إنسياد INSEAD لإدارة الأعمال، وجامعة Harvard ، و Franklyn Covey، وغيرها من المؤسسات المرموقة

تعزيز رضا الموظفين ونموهم الوظيفي

يعتبر نظام إدارة الأداء في بنك الكويت الوطني بمثابة منارة لتطوير الموظفين، حيث يعمل على موازنة الأهداف الفردية بسلسلة مع الأهداف التنظيمية. من جهة أخرى، نحرص على إجراء المراجعات الفردية وطرح الاستبيانات للمرشحين للعمل ومديري التوظيف سعياً منا لتعزيز الشفافية وبما يؤكد التزامنا الراسخ بدعم النمو الشامل لكل العاملين في بنك الكويت الوطني.

مبادرات رضا الموظفين وتعزيز النمو المهني:

- "صوتك يهمنا" ٢٠٢٣: إطلاق استبيان لمدى تفاعل الموظفين ينظم كل عامين لقياس مدى شعور الموظفين بالتقدير والمشاركة والاستثمار في رسالة بنك الكويت الوطني ونجاحها
- في العام ٢٠٢٣، حققت مجموعة بنك الكويت الوطني معدل استجابة مذهل بلغت نسبته ٨٦٪ وحصلنا على نتائج إيجابية للمشاركة المستدامة بلغت ٨٤٪، أي أعلى نسبة ١٪ من استطلاعنا السابق الذي قمنا بإجرائه في العام ٢٠٢١، كما كانت أعلى بنسبة ٧٪ من المتوسط العالمي لقطاع الخدمات المالية

الدعم المتواصل للتنوع والمساواة والشمول

في بنك الكويت الوطني، نفخر بشدة بكوننا مكان العمل المفضل الذي يدعم تكافؤ الفرص لكافة موظفينا. وفي العام ٢٠٢٣، التزم بنك الكويت الوطني بزيادة نسبة تمثيل المرأة في مناصب الإدارة إلى ٣٥٪ بحلول العام ٢٠٣٥. ويتجلى هذا الالتزام في التحديات والتحول والتغييرات الهامة التي شهدتها السياسات، بما في ذلك السياسات الخاصة بتذاكر السفر السنوية، والجهود المتواصلة الرامية إلى توسيع نطاق تمثيل المرأة في المناصب القيادية، مما يعزز التزامنا كمكان عمل يتسم بالشمول وتكافؤ الفرص.

كما نعتزم مواصلة تلك الجهود حتى يصل التزامنا الراسخ بتعزيز الشمولية إلى أفاق جديدة من خلال تطوير وإطلاق استراتيجية شاملة للتنوع والمساواة والشمول في العام ٢٠٢٤.

وخلال العام ٢٠٢٣، نجحنا في إنجاز ما يلي:

- تسجيل أكثر من ٥٠ مليون معاملة عبر برنامج خدمة الوطني عبر الموبايل بنمو سنوي نسبته ١٩٪ في عام ٢٠٢٣
- بلغ إجمالي العملاء النشطين الذين ينفذون معاملاتهم المصرفية رقميًا، بما في ذلك الخدمات المصرفية عبر الموبايل والإنترنت حوالي ٥٠ ألف عميل
- دمج خدمة سمارت ويلث ضمن تطبيق خدمات الوطني عبر الموبايل لتمكين العملاء من الاستثمار في الأسواق العالمية من خلال عملية سريعة ومبسطة

أبرز الجوائز

فُتحت من قبل جلوبال فاينانس

حصل المكتب الرقمي للمجموعة على جائزة " أفضل مختبر للابتكار المالي في الكويت"	حصل البنك على جائزة البنك الأكثر ابتكاراً في تقديم الخدمات المصرفية الشخصية الرقمية على مستوى العالم وأيضاً على مستوى الشرق الأوسط
--	--

الركيزة الرابعة: الاستثمار في مجتمعاتنا

نحرص على الالتزام بدعم إثنا القوي المتمثل في ترك بصمة اجتماعية بارزة وخلق قيمة مشتركة في المجتمعات التي نعمل بها من خلال أعمالنا وعملياتنا التشغيلية. و نتركز جهودنا على توفير أفضل خدمة للعملاء والحفاظ على مصالحهم، وتعزيز الشمول المالي، وتحسين إمكانية الوصول للخدمات المالية ورفع مستوى الثقافة المالية، وحماية حقوق العملاء، فضلاً عن الحفاظ على خصوصية وأمن البيانات.

محاور التركيز	أبرز الشركاء في المبادرات الاجتماعية
<ul style="list-style-type: none"> • تمكين المرأة • الرعاية الصحية والرفاهية • الشباب والتعليم • تعزيز بيئة العمل • العناية بالبيئة • التواصل مع المجتمع 	<ul style="list-style-type: none"> • مركز لوزان لإنجازات الشباب (لويك) • شركة كرييتف كونفيدنس • جمعية الهلال الأحمر الكويتي • الجمعية الكويتية لرعاية الأطفال في المستشفى (KACCH) • بيت عبدالله للأطفال (BACCH) • مركز ٢١ لخدمة ذوي الاحتياجات الخاصة

وخلال العام ٢٠٢٣، نجحنا في إنجاز ما يلي:

- عقدنا شراكة مع Visa في مبادرة " She's Next " ، وهو البرنامج العالمي لدعم الشركات الصغيرة المملوكة من قبل النساء
- تم إطلاق برنامج التوعية المالية "Bankee" رسميًا في المدارس الحكومية والخاصة، بمشاركة ١٥,١٣٠ طالبًا وحوالي ٣,٠٠٠ معلم
- المشاركة بفعالية في حملة بنك الكويت المركزي لنكن على دراية، مع التركيز على بعض المسائل الجوهرية بما في ذلك رفع مستوى الوعي حول المسائل المالية وأمن البيانات
- في مبادرة هي الأولى من نوعها، قام بنك الكويت الوطني بتنظيم ورشة عمل لوسائل الاعلام للتوعية بمسائل الاستدامة والتغير المناخي
- توقيع اتفاقية مع بلدية الكويت لتطوير وتجميل الواجهة البحرية لشاطئ الشويخ بمساحة ١,٧ كيلومتر مربع، بما يتسق مع مبادئ التصميم المستدام

- أطلقنا تصميمات جديدة لجميع البطاقات المصرفية وأضفنا لها عدد من الميزات الجديدة المصممة خصيصاً للعملاء من ضفاف البحر
- تجديد رعايتنا لفريق الغوص الكويتي للعام الثاني على التوالي بهدف إعادة تأهيل وحماية البيئة البحرية والنظام البيئي في الكويت. في عام ٢٠٢٣، تمت إزالة ١٥٠ طنًا من النفايات البلاستيكية وشباك الصيد المهملة وحطام السفن من شواطئ الكويت بزيادة قدرها ثمانية أضعاف عن مستويات عام ٢٠٢٢
- لم يتم تسجيل أي حوادث تسريب أو اختراق للبيانات

دعم ورعاية المواهب المحلية

- مواصلة جهودنا لدعم ورعاية المواهب المحلية. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت نسبة توظيف الموظفين (التكويت) ٧٦,٧٪
- إطلاق أكاديمية الوطني للتكنولوجيا، الأولى من نوعها التي تركز على تنمية مهارات الشباب الكويتي في التكنولوجيا الرقمية وتقنيات البيانات
- في عام ٢٠٢٣، تم تدشين الدفعة ٢٧ و ٢٨ من برنامج أكاديمية الوطني بمشاركة ٣٧ متدرب

أحداث تأثيرات إيجابية في مجتمعاتنا

- ٢٨ مليون دينار إجمالي الاستثمارات المجتمعية بزيادة ٢٢٪ عن عام ٢٠٢٢
- ٢٠ مليون دينار إجمالي القروض الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة، بزيادة ١٢٪ عن عام ٢٠٢٢
- الحصول على شهادة نظام إدارة المعلومات ISO ٢٧٠٠١ بما يتسق مع إطار عمل الأمن السيبراني لبنك الكويت المركزي

أبرز الجوائز

فُتحت من قبل يوروموني

الحصول على جائزة "أفضل بنك في المسؤولية الاجتماعية في الشرق الأوسط ٢٠٢٣"
--

الخطوات المستقبلية

انطلاقاً من موقعنا كمؤسسة مالية مسؤولة ومستدامة، لا تقتصر الاستفادة من أعمالنا على تعزيز النمو الاقتصادي، بل تمتد لتشمل دفع عجلة التغيير الإيجابي. وفيما يتعلق بالخطوات المستقبلية، نعتزم تسخير مكانتنا الريادية لترك بصمة إيجابية وتسريع وتيرة دمج معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية من خلال تعزيز مواءمة سياساتنا مع أبرز الأنظر العالمية لمعايير الاستدامة. ومع اتساع نطاق مخاوف التغير المناخي، فإن تعزيز التمويل المستدام، والدمج الكامل لمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والمخاطر المناخية ضمن الاستراتيجيات المالية حمل أهمية قصوى لدول مجلس التعاون الخليجي لترسيخ قواعد المرونة الاقتصادية والتكيف والحد من آثار التغير المناخي.

وفي العام ٢٠٢٤، سنركز على:

- إدارة مخاطر المناخ من خلال تطوير إطار عمل لإدارة المخاطر البيئية والاجتماعية على مستوى البنك ودمج المخاطر والفرص المناخية في العمليات ذات الصلة
- زيادة مشاركة أصحاب المصالح والمواءمة مع المعايير الدولية من خلال التعامل مع أطر الاستدامة ومبادرات القطاع والانضمام إليها
- تنمية عروض قيمة التمويل المستدام والتركيز على خفض انبعاثات الكربون من محفظتنا بما يتسق مع التزامنا بالوصول إلى الحياد الكربوني



الحوكمة

يلتزم بنك الكويت الوطني بمعايير الحوكمة المؤسسية تماشياً مع أفضل الممارسات العالمية المتبعة في هذا المجال. وتشمل مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه ضمان اتباع المعايير التنظيمية، والامتثال والمعايير الأخلاقية في جميع تعاملات البنك والشركات التابعة له.

أعضاء مجلس الإدارة



**السيد/ يعقوب يوسف
الفليح**
(عضو مجلس الإدارة)

انضم السيد / يعقوب الفليح إلى مجموعة بنك الكويت الوطني ليشغل منصب مدير عام بالمجموعة خلال الفترة من ١٩٨٣ إلى ١٩٩٨، وهو أحد أعضاء مجلس الإدارة منذ العام ١٩٩٨، كما يشغل السيد/ يعقوب الفليح عضوية لجنة الائتمان ولجنة الحوكمة المنبثقتين عن مجلس الإدارة. ويتمتع السيد / يعقوب بخبرات مهنية واسعة في مجال الأعمال المصرفية بما في ذلك إدارة المخاطر والرقابة الداخلية. والسيد/ يعقوب حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة ميامي في الولايات المتحدة الأمريكية.



السيد/ عصام جاسم الصقر
(نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة)

انضم السيد / عصام الصقر إلى بنك الكويت الوطني في العام ١٩٧٨، ويشغل منصب الرئيس التنفيذي للمجموعة منذ مارس ٢٠١٤ بعدما شغل منصب نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة في العام ٢٠١٠، وانضم إلى عضوية مجلس إدارة بنك الكويت الوطني وانتُخب نائباً لرئيس مجلس الإدارة في مارس ٢٠٢٢، ويشغل السيد / عصام عضوية لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة. كما يشغل منصب رئيس أو عضو في العديد من اللجان الإدارية لدى المجموعة. كما يرأس مجلس إدارة بنك الكويت الوطني (الدولي) - لندن، ويشغل منصب عضو مجلس إدارة شركة الوطني لإدارة الثروات (المملكة العربية السعودية) ومنصب عضو مجلس إدارة في ماستركارد. كما شغل منصب رئيس مجلس إدارة بنك الكويت الوطني - مصر من أكتوبر ٢٠١١ حتى يونيو ٢٠١٩، كما شغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة البنك التركي، وشركة وطني القابضة، وإن بي كيه ترستيز- جيرسي. ويتمتع الصقر بخبرة مصرفية طويلة كما لعب دوراً رئيسياً في تحويل بنك الكويت الوطني إلى مجموعة مصرفية إقليمية رائدة ذات حضور دولي واسع.

والسيد/ عصام حاصل على شهادة البكالوريوس في علوم إدارة الأعمال من جامعة كاليفورنيا التكنولوجية في الولايات المتحدة الأمريكية.



السيد/ حمد محمد البحر
(رئيس مجلس الإدارة)

انضم السيد / حمد البحر إلى عضوية مجلس إدارة بنك الكويت الوطني في العام ٢٠٠٥، وانتُخب رئيساً للمجلس في مارس ٢٠٢٢، ويشغل السيد/ حمد منصب رئيس لجنة الحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة وهو أيضاً رئيس لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة. كما شغل السيد / حمد منصب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب للشركة الكويتية للاستثمار خلال الفترة الممتدة من ١٩٨١ إلى ١٩٩١، وشغل أيضاً منصب العضو المنتدب لبنك البحرين والكويت، ويتمتع بسجل حافل من الخبرات في مجال الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول ونظم الرقابة الداخلية. والسيد/ حمد حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الاسكندرية في مصر.





السيد/ عماد محمد البحر
(عضو مجلس الإدارة)

انضم السيد / عماد البحر إلى عضوية مجلس إدارة بنك الكويت الوطني في أغسطس ٢٠١٤ عقب وفاة المغفور له السيد/ محمد عبد الرحمن البحر رئيس مجلس الإدارة، كما أنه أحد أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الائتمان المنبثقتين عن مجلس الإدارة. ويشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة دار لابت القابضة منذ عام ٢٠١٥، وهو عضو في المجلس التنفيذي لمجموعة البحر؛ أحد أقدم وأعرق المجموعات التجارية في الكويت والشرق الأوسط، إضافة إلى دوره الهام مع مجموعة البحر في صنع القرارات الاستراتيجية. كما يشغل أيضاً عضوية مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين منذ عام ١٩٩٩ ونائباً لرئيس مجلس الإدارة منذ عام ٢٠١٧، وعضوية مجلس إدارة بنك الخليج خلال الفترة الممتدة من ١٩٩٢ إلى ١٩٩٤. والسيد/ عماد حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في واشنطن بالولايات المتحدة الأمريكية.



السيد/ هيثم سليمان حمود الخالد
(عضو مجلس الإدارة)

انضم السيد / هيثم الخالد إلى عضوية مجلس إدارة بنك الكويت الوطني في العام ٢٠١٠، وهو أحد أعضاء لجنة التدقيق ولجنة المخاطر والالتزام ولجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة. ويشغل السيد / هيثم عضوية مجلس إدارة شركة الشال للاستشارات والاستثمار منذ العام ٢٠٠٥، وعضوية مجلس إدارة شركة الأرجان العالمية العقارية منذ العام ٢٠١٠، ورئيس مجلس إدارتها منذ العام ٢٠١٤. السيد / هيثم الخالد عضو مجلس إدارة أيضاً في شركة رساميل للاستثمار منذ عام ٢٠١٦ وشركة الكويت للتأمين منذ عام ٢٠١٩ وشركة أسيكو للصناعات منذ عام ٢٠٢١. وخلال مسيرته المهنية، عمل السيد/ هيثم الخالد في شركة "زين" رائدة الاتصالات المتنقلة في منطقة الشرق الأوسط؛ وتدرج في العديد من المناصب القيادية من ضمنها منصب الرئيس التنفيذي لتطوير الأعمال، والرئيس التنفيذي للشرق الأوسط، والرئيس التنفيذي للاستراتيجية وتخطيط الأعمال، وغيرها من المناصب التي تولى فيها مسؤوليات عدة. يتمتع السيد/ هيثم بخبرات واسعة ودراية واسعة بمجال التخطيط الاستراتيجي، والاستثمار، وعمليات الاندماج والاستحواذ، والحوكمة، والرقابة الداخلية. والسيد/ هيثم حاصل على درجة البكالوريوس في مجال الهندسة الكهربائية من جامعة الكويت.



السيد/ مثنى محمد أحمد الحمد
(عضو مجلس الإدارة)

انضم السيد / مثنى الحمد إلى عضوية مجلس إدارة بنك الكويت الوطني في العام ٢٠٠٧، وهو أحد أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة التدقيق ولجنة المخاطر والالتزام ولجنة الحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة. ويشغل السيد / مثنى منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة الوطنية العقارية، كما شغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة المستقبل العالمية للاتصالات منذ العام ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٤. كما شغل منصب عضو مجلس إدارة الشركة العربية الأوروبية للإدارة المالية (عارف) في الفترة الممتدة منذ العام ١٩٨٧ إلى العام ١٩٩٣، وكان أحد أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الكويتي من ١٩٩٣ إلى ١٩٩٧، وعضو في مجلس إدارة بنك الكويت المتحدة (لندن) من ١٩٩٦ إلى ١٩٩٧، ويتمتع السيد/ مثنى بخبرات واسعة في خدمات التمويل والاقتصاد المالي. والسيد / مثنى حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية من جامعة الكويت.

أعضاء مجلس الإدارة (تتمة)



الدكتور/ ناصر سعيدي
(عضو مجلس الإدارة المستقل)

انضم الدكتور/ ناصر سعيدي إلى مجلس إدارة بنك الكويت الوطني كعضو مستقل في مارس ٢٠٢١. وهو أحد أعضاء لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة. شغل الدكتور/ ناصر سعيدي منصب وزير الاقتصاد والتجارة ووزير الصناعة في لبنان من عام ١٩٩٨ وحتى عام ٢٠٠٠، وكذلك شغل منصب نائب حاكم مصرف لبنان ("البنك المركزي") لوليتين متتاليتين خلال الفترة الممتدة من عام ١٩٩٣ وحتى عام ٢٠٠٣، وعمل كرئيس للاقتصاديين ورئيس للعلاقات الخارجية لمركز دبي المالي العالمي والعضو التنفيذي لمعهد حوكمة دبي، الدكتور/ ناصر سعيدي هو مؤسس ورئيس مجلس صناعات الطاقة النظيفة للشرق الأوسط وشمال أفريقيا. الدكتور/ ناصر سعيدي حاصل على درجة البكالوريوس من الجامعة الأمريكية في بيروت - لبنان، ودرجة ماجستير في الاقتصاد من جامعة لندن - المملكة المتحدة، ودرجة ماجستير في الاقتصاد والدكتوراه في الاقتصاد من جامعة روشيستر في الولايات المتحدة الأمريكية.



الدكتور/ روبر مارون عيد
(عضو مجلس الإدارة المستقل)

انضم الدكتور/ روبر عيد إلى مجلس إدارة بنك الكويت الوطني كعضو مستقل في مارس ٢٠٢١، وهو رئيس لجنة المخاطر والالتزام وعضو في لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة. وشغل الدكتور/ روبر عيد منصب عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي للبنك العربي الوطني في المملكة العربية السعودية من عام ٢٠٠٥ إلى يناير ٢٠٢١. كما عمل في بنك الكويت الوطني لفترة تتجاوز ٢٢ عاماً وتولى منصب رئيس مجموعة الفروع الخارجية والشركات التابعة، وشغل كذلك منصب عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي لبنك الكويت الوطني الدولي - لندن خلال الفترة الممتدة من عام ١٩٩٨ وحتى عام ٢٠٠٥. ويتمتع بسجل حافل من الخبرات في العمل المصرفي لما يقرب أربعة عقود. الدكتور/ روبر عيد حاصل درجة الدكتوراه في النقد والبنوك من جامعة السوربون في باريس - فرنسا.



السيدة / هدى محمد
سليمان الرفاعي
(عضو مجلس الإدارة)

انضمت السيدة / هدى الرفاعي إلى عضوية مجلس إدارة بنك الكويت الوطني في مارس ٢٠٢٢، وهي أحد أعضاء لجنة المخاطر والالتزام ولجنة الحوكمة المنبثقتين عن مجلس الإدارة. وعملت السيدة / هدى في بنك الكويت الوطني كمسئول إدارة مخاطر من عام ١٩٩٩ إلى ٢٠٠٣، كما شغلت كذلك منصب عضو مجلس إدارة في شركة بوستا بلس من عام ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٢، وعملت لدى مكتب عبد الله الرفاعي للاستشارات القانونية وأعمال المحاماة من عام ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٩. السيدة / هدى حاصلة على درجة البكالوريوس في الهندسة الصناعية والنظم من كلية الهندسة والبتترول في جامعة الكويت، ودرجة الليسانس في القانون من كلية الحقوق في جامعة القاهرة في مصر.



**السيد / فاروق علي
أكبر بستكي
(عضو مجلس الإدارة المستقل)**

انضم السيد / فاروق بستكي إلى مجلس إدارة بنك الكويت الوطني كعضو مستقل في مارس ٢٠٢٢، وهو رئيس لجنة التدقيق وعضو في لجنة المخاطر والالتزام المنبثقتين عن مجلس الإدارة. ويشغل السيد / فاروق منصب عضو مجلس إدارة شركة المباني منذ مارس ٢٠٢٢ كعضو مستقل، وتولى السيد / فاروق عدة مناصب عليا منها عضو مجلس الإدارة والعضو المنتدب للهيئة العامة للاستثمار، ورئيس مجلس إدارة شركة سانت مارتنز العقارية (لندن)، ورئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية لمشاريع التكنولوجيا، كما شغل منصب عضو مجلس إدارة في بنك الخليج، وعضو مجلس إدارة الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية، وعضوية في شركة فوسترلين (الولايات المتحدة الأمريكية). ويتمتع السيد / فاروق بسجل حافل من الخبرات على مدى أكثر من ٣٣ عاماً في مجالات التمويل والاستثمارات البديلة والاستثمارات العقارية محلياً ودولياً، بالإضافة إلى الدراية الواسعة في أعمال التدقيق وإدارة المخاطر والحوكمة والالتزام ومكافحة غسل الأموال. السيد/ فاروق حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة ميامي في الولايات المتحدة الأمريكية.



**السيد / عبد الوهاب أحمد البدر
(عضو مجلس الإدارة المستقل)**

انضم السيد / عبد الوهاب البدر إلى مجلس إدارة بنك الكويت الوطني كعضو مستقل في مارس ٢٠٢٢، وهو عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الحوكمة المنبثقتين عن مجلس الإدارة. تولى السيد / عبد الوهاب عدة مناصب عليا في الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية خلال الفترة الممتدة من عام ١٩٧٧ إلى ٢٠٢١ وأخيراً منصب المدير العام من عام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٢١، كما شغل منصب نائب محافظ دولة الكويت لدى صندوق الأوبك للتنمية الدولية من عام ١٩٨١ إلى ١٩٨٦ والمصاف من عام ١٩٨٦ إلى ٢٠١٤، ورئيس مجلس المحافظين من ٢٠١٤ إلى ٢٠٢١، كما شغل عضوية مجالس إدارات عدة جهات أخرى. السيد / عبد الوهاب حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من كلية ويتير في الولايات المتحدة الأمريكية.

الإدارة التنفيذية



السيدة/ شيخة خالد البحر
(نائب الرئيس التنفيذي
للمجموعة)

تشغل السيدة/ شيخة البحر منصب نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة منذ مارس ٢٠١٤، وهي عضو في العديد من اللجان الإدارية لدى المجموعة. كما تتراأس السيدة/ شيخة البحر مجلس إدارة بنك الكويت الوطني - مصر، وبنك الكويت الوطني - فرنسا، وبنك الكويت الوطني-لبنان. إلى جانب ذلك، تشغل أيضاً عضوية مجلس إدارة شركة بنك الكويت الوطني (الدولي) - المملكة المتحدة وشركة ان بي كيه العالمية لإدارة الأصول. وتتمتع السيدة/ شيخة البحر بخبرات واسعة في مجالات تمويل المشاريع، والخدمات الاستشارية، وإصدار السندات، وتمويل المشاريع بنظام B.O.T، وعمليات طرح الاكتتابات الأولية العامة، والسيدة/ شيخة البحر حاصلة على درجة البكالوريوس في التسويق الدولي من جامعة الكويت، والتحقّت بالعديد من البرامج والدورات التدريبية المتخصصة في جامعة هارفرد للأعمال وجامعة ستانفورد وجامعة وارتن وجامعة ديوك في الولايات المتحدة الأمريكية.



السيد/ عصام جاسم الصقر
(نائب رئيس مجلس الإدارة
والرئيس التنفيذي للمجموعة)

انضم السيد/ عصام الصقر إلى بنك الكويت الوطني في العام ١٩٧٨، ويشغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة منذ مارس ٢٠٢٢ بعدما شغل منصب الرئيس التنفيذي للمجموعة منذ العام ٢٠١٤. ويشغل السيد / عصام عضوية لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة، ومنصب رئيس أو عضو في العديد من اللجان الإدارية لدى المجموعة. كما يرأس مجلس إدارة بنك الكويت الوطني (الدولي)-لندن، ويشغل منصب عضو مجلس إدارة شركة الوطني لإدارة الثروات (المملكة العربية السعودية) ومنصب عضو مجلس إدارة في ماستركارد. كما شغل منصب رئيس مجلس إدارة بنك الكويت الوطني - مصر، ومنصب نائب رئيس مجلس إدارة البنك التركي، وشركة وطني القابضة، وإن بي كيه ترستيز- جيرسي. ويتمتع الصقر بخبرة مصرفية طويلة كما لعب دوراً رئيسياً في تحويل بنك الكويت الوطني إلى مجموعة مصرفية إقليمية رائدة ذات حضور دولي واسع. والسيد/ عصام حاصل على شهادة بكالوريوس في علوم إدارة الأعمال من جامعة كاليفورنيا التكنولوجية في الولايات المتحدة الأمريكية.





السيد/ سليمان براك المرزوق
(نائب الرئيس التنفيذي
لبنك الكويت الوطني- الكويت)

انضم السيد/ سليمان المرزوق إلى بنك الكويت الوطني في العام ٢٠٠٢، ويشغل حالياً منصب نائب الرئيس التنفيذي لبنك الكويت الوطني- الكويت منذ ٢٠١٧. انتقل السيد/ سليمان المرزوق للعمل كمدير إدارة العمليات الخارجية في بنك الكويت المركزي خلال الفترة الممتدة ما بين ٢٠١٢ و ٢٠١٥، قبل العودة مجدداً ليرأس مجموعة الخزانة لدى بنك الكويت الوطني. كما يشغل السيد/ سليمان المرزوق عضوية مجلس إدارة بنك الكويت الوطني – مصر، وشركة الوطني للاستثمار، وشركة حياة للاستثمار. ويتمتع السيد/ سليمان المرزوق بخبرة متعمقة وواسعة في قطاع الاستثمار، وإدارة الثروات، وإدارة الخزانة، والعمليات المصرفية. كما شغل عضوية مجالس إدارات العديد من البنوك والشركات العاملة في الكويت. والسيد/ سليمان المرزوق حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة بورتلاند في الولايات المتحدة الأمريكية.



السيد/ صلاح يوسف الفليح
(الرئيس التنفيذي
لبنك الكويت الوطني- الكويت)

انضم السيد/ صلاح الفليح إلى بنك الكويت الوطني في العام ١٩٨٥، ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لبنك الكويت الوطني- الكويت منذ ٢٠١٥. كما يشغل عضوية العديد من اللجان الإدارية لدى المجموعة. ويشغل السيد/ صلاح الفليح عضوية مجلس إدارة بنك الكويت الوطني- فرنسا، وشركة الوطني للاستثمار، وشركة ان بي كي العالمية لإدارة الأصول، وشركة الوطني للوساطة المالية. وشغل السيد/ صلاح الفليح منصب الرئيس التنفيذي لشركة الوطني للاستثمار في الفترة الممتدة من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٤، كما شغل سابقاً منصب المدير العام لمجموعة الخزانة والاستثمار لدى بنك الكويت الوطني. وتخرج السيد/ صلاح الفليح من جامعة ميامي، حيث حصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الصناعية وكذلك ماجستير في إدارة الأعمال، كما شارك في العديد من برامج المدراء التنفيذيين في جامعة هارفرد وجامعة ستانفورد وجامعة ديوك في الولايات المتحدة الأمريكية.

الإدارة التنفيذية (تتمة)



السيد/ عماد العبداني
(مدير عام مجموعة الموارد البشرية)

انضم السيد/ عماد العبداني إلى بنك الكويت الوطني في العام ٢٠٠٣، ويشغل منصب مدير عام مجموعة الموارد البشرية منذ العام ٢٠١٤، وهو عضو في العديد من اللجان الإدارية لدى المجموعة. وعمل سابقاً في بنك الكويت الوطني كنائب مدير عام الموارد البشرية - الكويت، ومساعد مدير عام إدارة التعيينات والعمليات في الموارد البشرية. والسيد/ عماد العبداني يتمتع بخبرات واسعة في مجال الموارد البشرية، وهو حاصل على الماجستير التنفيذي في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت - لبنان، ودرجة البكالوريوس في علم النفس التربوي من جامعة الكويت.



السيد/ عمر بوحديبة
(الرئيس التنفيذي لمجموعة الفروع الخارجية والشركات التابعة)

التحق السيد/ عمر بوحديبة ببنك الكويت الوطني في نوفمبر ٢٠٢٠ كرئيس تنفيذي لمجموعة الفروع الخارجية والشركات التابعة. ويشغل بوحديبة عضوية مجلس إدارة بنك الكويت (الدولي)، المملكة المتحدة، وبنك الكويت الوطني - مصر، وبنك الكويت الوطني - فرنسا. ويتمتع السيد/ عمر بوحديبة بخبرات موسعة في مجال الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار من خلال عمله في بنك أوف أمريكا، وبنك المشرق، وبنك الكويت الوطني، والبنك العربي، ومؤخراً بنك بروة حيث شغل منصب مستشار أول لمجلس الإدارة وبنك قطر الدولي في منصب الرئيس التنفيذي. والسيد/ عمر بوحديبة حاصل على ماجستير إدارة الأعمال في التمويل من كلية وارتن-جامعة بنسلفانيا في الولايات المتحدة الأمريكية.



السيد/ فيصل عبداللطيف الحمد
(الرئيس التنفيذي لإدارة الوطني للثروات للمجموعة)

يشغل السيد/ فيصل الحمد منصب الرئيس التنفيذي لإدارة الوطني للثروات للمجموعة منذ أبريل ٢٠٢١. كما يشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة الوطني للاستثمار بالإضافة إلى عمله كعضو مجلس إدارة في العديد من الكيانات الأخرى في مجموعة الوطني. وقبل ذلك، كان السيد الحمد يشغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة الوطني للاستثمار كما شغل العديد من المناصب العليا هناك منذ انضمامه في عام ٢٠٠٧. وقبل انضمامه إلى شركة الوطني للاستثمار، شغل السيد/ فيصل الحمد عدة مناصب عليا في مؤسسات رائدة، بما في ذلك منصب المدير العام في شركة أجيليتي الكويت والمدير المساعد في ويلينجتون مانجمينت إنترناشونال في المملكة المتحدة. والسيد/ فيصل الحمد حاصل على ماجستير إدارة الأعمال من كلية هارفارد للأعمال ودرجة البكالوريوس من جامعة شيكاغو.



السيد/ أحمد بورسلي
(مدير عام مجموعة الخدمات المصرفية
للشركات المحلية)

انضم السيد/ أحمد بورسلي إلى بنك الكويت الوطني في العام ١٩٩٨، ويشغل منصب المدير العام لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات المحلية منذ يونيو ٢٠١٩. وشغل السيد/ بورسلي عضوية شركة الوطني للاستثمار حتى يناير ٢٠١٥، ويشغل عضوية شركة بوبيان للتأمين التكافلي. وهو عضو في العديد من اللجان الإدارية واللجان الائتمانية لدى المجموعة، ولديه خبرات واسعة في مختلف مجالات التمويل وإدارة الخدمات المصرفية للشركات. والسيد/ أحمد بورسلي حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص التسويق من جامعة باسيفيك – كاليفورنيا، كما شارك في العديد من الدورات التدريبية بجامعة هارفرد للأعمال في الولايات المتحدة الأمريكية وإنسيايد – فرنسا.



السيد/ سوجيت رونفي
(رئيس مجموعة الرقابة المالية
للمجموعة)

انضم السيد/ سوجيت رونفي إلى البنك في العام ٢٠٠٢ وتم تعيينه في منصب رئيس مجموعة الرقابة المالية للمجموعة اعتباراً من يونيو ٢٠٢٢. وقد شغل منصب المراقب المالي للمجموعة منذ العام ٢٠١٢. وقبل انضمامه إلى البنك، عمل السيد/ سوجيت رونفي كممدقق أول في إحدى شركات المحاسبة والتدقيق الأربعة الكبرى في الكويت، ولدى السيد/ رونفي خبرة واسعة في الأعمال المالية والمصرفية. والسيد/ رونفي عضو في معهد المحاسبين القانونيين في الهند وخريج معهد محاسبي التكاليف في الهند. وهو حاصل أيضاً على درجة البكالوريوس في التجارة من جامعة بونا بالهند.



السيد/ محمد خالد العثمان
(الرئيس التنفيذي للخدمات المصرفية
الشخصية والرقمية للمجموعة)

انضم السيد/ محمد العثمان لمجموعة بنك الكويت الوطني في العام ٢٠٠٦ ويشغل منصب الرئيس التنفيذي للخدمات الشخصية والرقمية للمجموعة منذ مايو ٢٠٢٣. وقد شغل منصب رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية منذ أبريل ٢٠١٨ وهو عضو في العديد من اللجان الإدارية لدى المجموعة. كما يشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة الخدمات المصرفية الآلية المشتركة كي-نت والتي شغل عضويتها منذ العام ٢٠١٤. ويتمتع السيد/ محمد العثمان بخبرات واسعة في الخدمات المصرفية للتجزئة، التحول الرقمي، الخدمات المصرفية الرقمية وخدمات المدفوعات المصرفية والمنتجات المصرفية. والسيد/ محمد العثمان حاصل على درجة البكالوريوس في الفلسفة من جامعة الكويت بالإضافة إلى حضوره العديد من الدورات التدريبية في كلية هارفرد للأعمال، كلية كولومبيا للأعمال وإنسيايد.

الإدارة التنفيذية (تتمة)



السيد/ جاد زخور
(مدير عام - رئيس مجموعة الخزانة)

انضم السيد/ جاد زخور إلى بنك الكويت الوطني في العام ٢٠٠٦ ويشغل منصب رئيس مجموعة الخزانة منذ يناير ٢٠٢٠. وشغل سابقاً منصب نائب رئيس مجموعة الخزانة منذ أغسطس ٢٠١٤. وهو أيضاً عضو في العديد من اللجان الإدارية. ويتمتع السيد/ جاد زخور بخبرة واسعة في مجال الخزانة والاستثمار وإدارة الثروات. والسيد/ جاد حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة حمص ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال - تخصص تمويل من الجامعة الأمريكية في بيروت. وهو حاصل على شهادة مدير مخاطر مالية معتمد. كما شارك السيد/ جاد في العديد من البرامج التنفيذية في كلية هارفارد للأعمال وإنسياد.



السيد/ محمد الخرافي
(رئيس العمليات وتقنية المعلومات للمجموعة)

انضم السيد/ محمد الخرافي إلى مجموعة بنك الكويت الوطني في العام ٢٠٠١. ويشغل حالياً منصب رئيس العمليات وتقنية المعلومات للمجموعة منذ مايو ٢٠٢٣. وكان يشغل سابقاً منصب رئيس مجموعة العمليات، بالإضافة إلى مناصب قيادية سابقة في مجموعة العمليات والخدمات المصرفية الشخصية. ويشغل السيد محمد عضوية العديد من اللجان الإدارية في المجموعة. كما شغل عضوية مجلس إدارة شركة شبكة المعلومات الائتمانية (ساي نت). ويتمتع السيد/ محمد الخرافي بخبرات واسعة في مجال الخدمات المصرفية والعمليات، تقنية المعلومات، والتحول الرقمي. والسيد/ محمد الخرافي حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة العربية المفتوحة، كما شارك في العديد من برامج المدراء التنفيذيين بجامعة هارفرد للأعمال وجامعة شيكاغو بوث للأعمال، كلية ستانفورد، كلية كولومبيا للأعمال، إنسياد والجامعة الأمريكية في بيروت.



السيد/ براديب هاندا
(مدير عام مجموعة الخدمات المصرفية للشركات الأجنبية والنفط والتمويل التجاري)

انضم السيد/ براديب هاندا إلى بنك الكويت الوطني في العام ١٩٨٠، ويشغل منصب المدير العام لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات الأجنبية، والنفط، والتمويل التجاري منذ العام ٢٠١٢، وهو عضو في العديد من اللجان الإدارية لدى المجموعة. وشملت مهامه السابقة في بنك الكويت الوطني منصب مساعد مدير عام، ومدير تنفيذي، ومدير أول لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات، ويمتلك خبرة واسعة في مجال تقديم الخدمات المصرفية للشركات الأجنبية، والنفط، والتمويل التجاري. والسيد/ هاندا حاصل على درجة الماجستير من جامعة دلهي في الهند.



منظومة الحوكمة

هيكل المجلس ولجانه ومهامه الرئيسية:

يتكون مجلس إدارة مجموعة بنك الكويت الوطني أحد عشر (١١) عضواً (عضو تنفيذي واحد (١) و ستة (٦) أعضاء غير تنفيذيين وأربعة (٤) أعضاء مستقلين) يمثلون المساهمين. هذا ويتم انتخاب وتعيين أعضاء مجلس الإدارة من قبل الجمعية العامة للبنك لمدة ثلاث سنوات، ويهدف مجلس إدارة المجموعة إلى تعزيز نجاح المجموعة على المدى الطويل وتقديم قيمة مستدامة إلى مساهميه.

يتسم هيكل مجلس إدارة المجموعة بشكل عام بعدد أعضاء مناسب وبالتنوع في الخبرات المهنية والمؤهلات العلمية والمعرفة العميقة بالقطاع المصرفي وقطاع الأعمال التجارية، حيث يتمتع أعضاء المجلس بخبرة ومعرفة في مجالات المحاسبة، التمويل، الاقتصاد، التخطيط الاستراتيجي، الحوكمة، الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر، بالإضافة إلى التميز بالخبرات الواسعة في بيئة الأعمال المحلية والإقليمية.

إن هيكل مجلس إدارة المجموعة المتوازن وغير المعقد سهل عملية تبادل المعلومات بشكل دقيق وفي الوقت المناسب بين كيانات المجموعة المختلفة وذلك من خلال إرساء قنوات اتصال مباشرة عبر المجموعة، وهو الأمر الذي يعزز مبدأ الإفصاح والشفافية عن أعمال المجموعة، كما أن ذلك الهيكل يحافظ على الدور الإشرافي المنوط بالمجلس ويساهم بشكل فعال في قيام المجلس بأداء مسؤولياته على الوجه الأكمل.

التزاماً بالضوابط الإشرافية الصادرة عن بنك الكويت المركزي، فضلاً عن حرص المجموعة على التنفيذ الفعال لمنظومة الحوكمة، فقد تم تشكيل عدد مناسب من اللجان التي تتسق مع حجم المجموعة وطبيعة أنشطتها ومدى تعقدها والانتشار الجغرافي لكيانات المجموعة، حيث شكل مجلس إدارة المجموعة خمس لجان فرعية منبثقة عنه وذلك لتعزيز فاعلية المجلس على العمليات المهمة في المجموعة.

تحرص مجموعة بنك الكويت الوطني على مواكبة أفضل الممارسات الرائدة والتوصيات الدولية الخاصة بالحوكمة وإدارة المخاطر وحماية حقوق أصحاب المصالح، حيث أنه خلال عام ٢٠٢٣ التزمت المجموعة بكافة الضوابط والمحددات الواردة في تعليمات بنك الكويت المركزي بشأن قواعد ونظم الحوكمة في البنوك الكويتية الصادرة في سبتمبر ٢٠١٩، وكذلك التعليمات الرقابية ذات الصلة بالحوكمة الصادرة في الدول الأخرى التي تعمل بها باقي كيانات المجموعة.

لقد ركزت المجموعة، ممثلة بمجلس إدارتها وإدارتها التنفيذية، على تنمية ثقافة الحوكمة والالتزام على مستوى كافة كياناتها، حيث يتم التطوير المستمر لمنظومة الحوكمة لإرساء قيم مؤسسية سليمة وفعالة ويأتي ذلك من خلال حزمة من السياسات والنظم واللوائح والمقاييس التي اعتمدها المجموعة وتعمل على تحديثها بشكل دوري لتكون متماشية مع أفضل الممارسات الدولية المعمول بها في ذات الشأن.

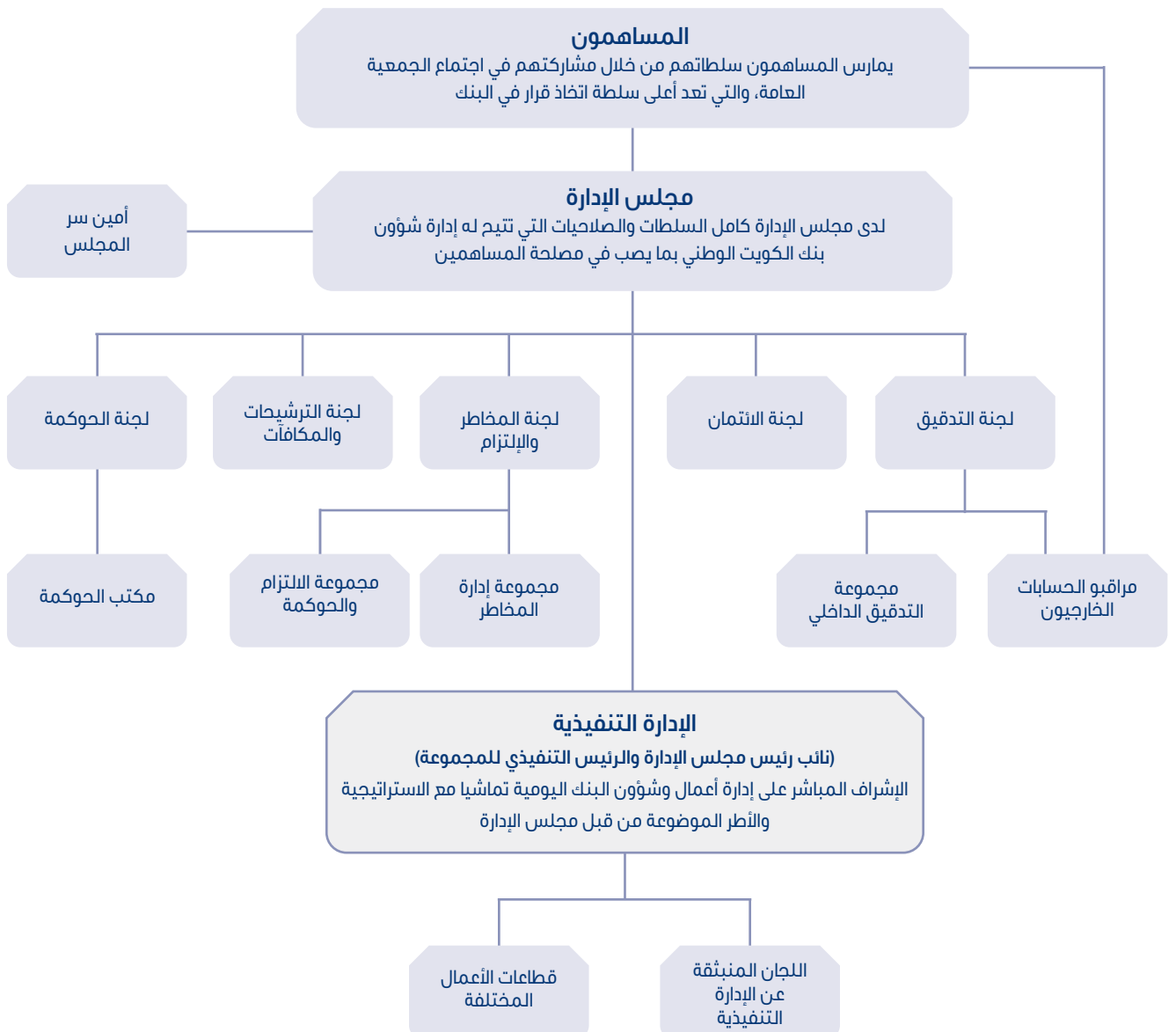
هذا، وتدرك المجموعة أهمية تطبيق مبادئ ومعايير الحوكمة الرشيدة، وما يترتب على ذلك من إتباع المعايير المهنية والأخلاقية في جميع التعاملات، والإفصاح والشفافية عن المعلومات بشكل دقيق وفي الوقت المناسب، وبما يساهم في تعميق وتطوير كفاءة عمل المجموعة وهو ما يعزز ثقة المساهمين وكافة الأطراف ذات العلاقة وأصحاب المصالح بأداء المجموعة من جهة وبالقطاع المصرفي الكويتي من جهة أخرى.

استطاعت المجموعة خلال عام ٢٠٢٣ تحقيق العديد من الإنجازات في منظومة الحوكمة، ويمكن تلخيص ذلك بما يلي:

- مراجعة وتحديث سياسات ولوائح الحوكمة وفقاً للتعليمات الرقابية في الكويت وكذلك التعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية في الدول التي تعمل بها المجموعة.
- تطوير وتطبيق أفضل الممارسات في مجال حوكمة الالتزام، إدارة المخاطر الرقابية، قانون الالتزام الضريبي الأمريكي (فاتكا)، مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومكافحة الجرائم المالية، ومخاطر نظم أمن المعلومات والأمن السيبراني.
- المراجعة والتقييم المستقل لمدى كفاءة تطبيق قواعد الحوكمة في الشركات التابعة لبنك الكويت الوطني، وذلك من خلال مساندة ومتابعة إدارات الحوكمة الفرعية في الشركات التابعة بهدف إدارة شؤون مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه لتلك الشركات.
- التطوير المستمر لنظم التقارير الخاصة بقواعد الحوكمة بين كيانات المجموعة.
- استيفاء متطلبات هيئة أسواق المال بشأن قواعد حوكمة الشركات لكل من شركة الوطني للاستثمار وشركة الوطني للوساطة المالية.



يلخص الشكل التالي الهيكل العام لمنظومة الحوكمة الخاص بمجموعة بنك الكويت الوطني.



اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة المجموعة

لجنة الحوكمة	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة المخاطر والالتزام	لجنة التدقيق	لجنة الائتمان
أعضاء اللجنة:	أعضاء اللجنة:	أعضاء اللجنة:	أعضاء اللجنة:	أعضاء اللجنة:
١. السيد/ حمد محمد البحر (رئيس المجلس واللجنة)	١. السيد/ عبدالوهاب أحمد حمد البدر (عضو مجلس إدارة مستقل ورئيس اللجنة)	١. الدكتور/ روبر مارون عيد (عضو مجلس إدارة مستقل ورئيس اللجنة)	١. السيد/ فاروق علي أكبر عبدالله بستكي (عضو مجلس إدارة مستقل ورئيس اللجنة)	١. السيد/ حمد محمد البحر (رئيس المجلس و اللجنة)
٢. السيد/ يعقوب يوسف الفليج	٢. السيد/ مثنى محمد الحمد	٢. السيد/ مثنى محمد الحمد	٢. السيد/ مثنى محمد الحمد	٢. السيد/ يعقوب يوسف الفليج
٣. السيد/ مثنى محمد الحمد	٣. السيد/ هيثم سليمان الخالد	٣. السيد/ هيثم سليمان الخالد	٣. السيد/ هيثم سليمان الخالد	٣. السيد/ عماد محمد البحر
٤. السيدة/ هدى محمد سليمان الرفاعي	٤. السيد/ هيثم سليمان الخالد	٤. السيدة/ هدى محمد سليمان الرفاعي	٤. السيد/ هيثم سليمان الخالد	٤. السيد/ عصام جاسم الحمد
٥. السيد/ عبدالوهاب أحمد حمد البدر	٤. السيد/ عماد محمد البحر	٥. السيد/ فاروق علي أكبر عبد الله بستكي	٥. الدكتور/ ناصر أمين سعيدي	٥. السيد/ عماد محمد البحر الصقر (نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة)

مهمة اللجنة الرئيسية:	مهمة اللجنة الرئيسية:	مهمة اللجنة الرئيسية:	مهمة اللجنة الرئيسية:	مهمة اللجنة الرئيسية:
تتولى اللجنة مسؤولية مساندة مجلس الإدارة في الإشراف على اتباع وتطبيق المجموعة لمنظومة الحوكمة ومساعدة المجلس ولجانه في تطبيق حزمة من الإجراءات والنماذج المنظمة لشؤون الحوكمة.	تتولى اللجنة مسؤولية مساعدة مجلس الإدارة فيما يتعلق بمسؤولياته تجاه الترشيحات والمكافآت الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة والجهاز التنفيذي، كما تساند اللجنة المجلس في عمليات مراجعة وتحسين هيكله مجلس الإدارة وتطوير مستوى الكفاءات الخاصة بأعضاء المجلس. إضافة إلى ذلك تساعد اللجنة المجلس في وضع إطار منح مكافآت المجموعة وضمان التطبيق الفعال لذلك وفقاً لسياسة المكافآت.	تتولى اللجنة مسؤولية مساعدة المجلس في القيام بمسؤولياته تجاه وظائف كل من مجموعة إدارة المخاطر ومجموعة الالتزام والحوكمة من خلال تقييم ومتابعة إطار حوكمة المخاطر ونزعة المخاطر وآلية تخطيط رأس المال. بالإضافة لدورها في الإشراف على مدى الالتزام الرقابي وتعزيز إنشاء ثقافة التزام والمحافظة عليها على نطاق المجموعة.	تتولى اللجنة مسؤولية مساندة مجلس الإدارة في الإشراف على اتباع وتطبيق المجموعة لمنظومة الحوكمة ومساعدة المجلس ولجانه في تطبيق حزمة من الإجراءات والنماذج المنظمة لشؤون الحوكمة.	تتولى اللجنة مسؤولية مساندة مجلس الإدارة في الإشراف على اتباع وتطبيق المجموعة لمنظومة الحوكمة ومساعدة المجلس ولجانه في تطبيق حزمة من الإجراءات والنماذج المنظمة لشؤون الحوكمة.

اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

عقد مجلس الإدارة عشرة اجتماعات (١٠) خلال العام ٢٠٢٣، وتم تسجيل محاضر لكافة الاجتماعات وإدراجها ضمن سجلات البنك.

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء مجلس إدارة مجموعة بنك الكويت الوطني، وعضويتهم في اللجان المنبثقة عن المجلس، وكذلك عدد الاجتماعات والتي بلغ إجماليها تسعة وأربعون اجتماعاً (٤٩) بالإضافة الى عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو خلال العام بالتفصيل التالي:

أعضاء مجلس الإدارة	العضوية في اللجان	مجلس الإدارة	الحوكمة	الترشيحات والمكافآت	المخاطر والالتزام	التدقيق	الانتماء
السيد/ حمد محمد البحر (عضو غير تنفيذي)	<ul style="list-style-type: none"> رئيس مجلس الإدارة رئيس لجنة الحوكمة رئيس لجنة الانتماء 	٩	٢				١٦
السيد/ عصام جاسم الحمد الصقر (عضو تنفيذي)	<ul style="list-style-type: none"> نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة عضو لجنة الانتماء 	١٠					٢٢
السيد/ يعقوب يوسف الفليج (عضو غير تنفيذي)	<ul style="list-style-type: none"> عضو لجنة الحوكمة عضو لجنة الانتماء 	٧	١				١٧
السيد/ مثنى محمد الحمد (عضو غير تنفيذي)	<ul style="list-style-type: none"> عضو لجنة الحوكمة عضو لجنة الترشيحات والمكافآت عضو لجنة التدقيق عضو لجنة المخاطر والالتزام 	١٠	٢	٣	٨	١٠	
السيد/ هيثم سليمان الخالد (عضو غير تنفيذي)	<ul style="list-style-type: none"> عضو لجنة المخاطر والالتزام عضو لجنة التدقيق عضو لجنة الترشيحات والمكافآت 	٩	٢		٨	١٠	
السيد/ عماد محمد البحر (عضو غير تنفيذي)	<ul style="list-style-type: none"> عضو لجنة الترشيحات والمكافآت عضو لجنة الانتماء 	٨		٣			١٨
السيدة/ هدى محمد سليمان الرفاعي (عضو غير تنفيذي)	<ul style="list-style-type: none"> عضو لجنة المخاطر والالتزام عضو لجنة الحوكمة 	١٠	١		٨		
الدكتور/ روبر مارون عيد (عضو مستقل)	<ul style="list-style-type: none"> رئيس لجنة المخاطر والالتزام عضو في لجنة التدقيق 	١٠			٨	١٠	
الدكتور/ ناصر أمين سعيدي (عضو مستقل)	<ul style="list-style-type: none"> عضو لجنة التدقيق 	٩				١٠	
السيد/ عبد الوهاب أحمد حمد البدر (عضو مستقل)	<ul style="list-style-type: none"> رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت عضو لجنة الحوكمة 	١٠	٢	٣			
السيد/ فاروق علي أكبر عبدالله بستاني (عضو مستقل)	<ul style="list-style-type: none"> رئيس لجنة التدقيق عضو لجنة المخاطر والالتزام 	١٠			٧	١٠	
إجمالي عدد الاجتماعات							
		١٠	٢	٣	٨	١٠	٢٣

تجدر الإشارة إلى أن اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، والمنعقدة خلال العام ٢٠٢٣ تتوافق مع قواعد الحوكمة الصادرة عن بنك الكويت المركزي واللوائح المنظمة لأعمال المجلس ولجانه، وذلك من حيث عدد الاجتماعات ودوريتها، والنصاب القانوني للحضور، والموضوعات التي يتم مراجعتها ومناقشتها من قبل الأعضاء.



التطبيق الفعال لمنظومة الحوكمة:

لمحة عامة:

المجموعة، حيث أنه يحرص على خلق ثقافة القيم المؤسسية لدى كافة موظفي بنك الكويت الوطني، وذلك من خلال العمل الدائم على تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحسين معدلات الأداء، والالتزام بالقوانين والتعليمات وخاصة قواعد الحوكمة، ويتم ذلك من خلال تبني المجلس لحزمة من السياسات واللوائح والنظم والآليات والتقارير والإجراءات التي تطبقها المجموعة بشكل فعال ومتكامل معتمداً في ذلك على فلسفة المجموعة في تطبيق الحوكمة كثقافة مؤسسية ومبادئ عمل وليس فقط كتعليمات رقابية ولوائح تشريعية.

يسعى مجلس إدارة المجموعة بشكل دائم ومتواصل إلى تحقيق أفضل مصلحة لمساهمي البنك وذلك من خلال الإشراف والمتابعة الفعالة لعمل الإدارة التنفيذية والتحقق من تنفيذ استراتيجية وأهداف البنك وأن الأداء يسير وفق الخطط الموضوعية، وقد قام مجلس الإدارة خلال العام بمراجعة وتطوير استراتيجية المجموعة ونزعة المخاطر الخاصة بها، متضمناً كافة الخطط المستقبلية للشركات التابعة والفروع الأجنبية.

وفيما يلي أهم الإنجازات لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه خلال عام ٢٠٢٣:

هذا، ويولي مجلس الإدارة أهمية بالغة لتطبيقات الحوكمة على مستوى

أهم إنجازات مجلس الإدارة:

عقد مجلس الإدارة عشرة (١٠) اجتماعات خلال العام وقد تم إنجاز ما يلي:

- الموافقة على الميزانية التقديرية لعام ٢٠٢٣ واعتماد البيانات المالية المرحلية والميزانية العمومية المدققة وحساب الأرباح والخسائر للبنك وتوزيعات الأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١.
- مناقشة نزعة المخاطر وتأثيرها على استراتيجية المجموعة.
- الاطلاع على نتائج عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبارات الضغط المالي وفقاً للمتطلبات الرقابية بازل ٣.
- مناقشة واعتماد المخصصات المحددة والعامة لمحفظة القروض المحلية والدولية.
- الموافقة على تحديث كافة الصلاحيات المالية الممنوحة للرئيس التنفيذي للمجموعة ونائب الرئيس التنفيذي للمجموعة والرئيس التنفيذي – الكويت ونائبه و رئيس إدارة الثروات
- مراجعة هياكل مجالس الإدارة في الشركات التابعة بشكل مستمر والتأكد من كونها تتوافق مع المتطلبات الرقابية والسياسة العامة لمنظومة الحوكمة للمجموعة.
- متابعة سير إنجاز أعمال المجموعة من خلال الاجتماعات الدورية مع الإدارة التنفيذية ومناقشة نتائج أعمال المجموعة من خلال حزمة من التقارير الدورية المعدة من قبل المجموعة المالية والتي تبين أهم المؤشرات المالية لموازنة البنك وأرباحه وفقاً للتوزيع الجغرافي للفروع والشركات التابعة الأجنبية.
- إجراء مراجعة وتقييم لفعالية أعمال مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنها وإجراء التقييم الذاتي للأعضاء.
- مراجعة هيكل المكافآت ومراجعة آلية ربط المكافآت بالأداء ومستويات التعرض للمخاطر وتحديث سياسة المكافآت على مستوى المجموعة.
- الإشراف على تطبيق منظومة الحوكمة على مستوى كيانات المجموعة والتأكد من التزامها بالتعليمات المحلية في الدول التي تعمل بها بما يتماشى مع منظومة الحوكمة للمجموعة.
- مراجعة وتطوير والموافقة على السياسات الخاصة بتطبيق مبادئ الحوكمة وموثائق عمل مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه على مستوى المجموعة بما يتناسب مع التعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والهيكل التنظيمي للمجموعة ومواكبة الممارسات الرائدة والمطبقة عالمياً في مجالات الحوكمة.
- إجراء تقييم لتطبيقات الحوكمة على مستوى المجموعة وتحديد الجوانب التي تحتاج للتطوير.
- مراجعة نتائج التقييم السنوي المستقل لإطار الحوكمة والذي تم من خلال مجموعة التدقيق الداخلي، والوقوف على جوانب التحسين اللازمة لإطار الحوكمة.
- مراجعة نتائج التقييم السنوي المستقل لنظم الرقابة الداخلية الخاصة بالحوكمة على مستوى المجموعة، والذي تم من قبل مراقب الحسابات الخارجي.
- الإشراف على مكاتب ودوائر الحوكمة في الشركات التابعة ومتابعة سير إنجازاتهم بتقارير دورية ترفع للجنة الحوكمة للمناقشة والمراجعة ومن ثم عرضها على المجلس.
- الموافقة على اعتماد ممثلي البنك في الشركات التابعة والزميلة وللجان الخارجية وجهات أخرى.



- الاطلاع على نتائج تقييم مدى التزام مصرفنا بالتعليمات الصادرة عن هيئة أسواق المال بشأن توافر أنظمة تكنولوجيا المعلومات فيما يخص نشاط أمين الحفظ، والذي تم من قبل مراقب حسابات خارجي مستقل.
- الاطلاع على آخر التطورات بالتشريعات ذات العلاقة بأنشطة البنك وكذا التعليمات والضوابط الرقابية الصادرة عن بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال والجهات الرقابية الأخرى الواقعة في الدول التي تعمل بها الشركات التابعة وفروع مصرفنا.
- الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٢٥ ٪ (خمس وعشرون في المائة) من القيمة الاسمية للسهم الواحد (أي بواقع خمسة وعشرون فلساً لكل سهم).
- الموافقة على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بتوزيع أسهم منحة بنسبة ٥ ٪ (خمس في المائة).
- الموافقة على توزيع أرباح نقدية نصف سنوية بقيمة ١. ٪ من القيمة الاسمية للسهم الواحد.
- المراجعة الدورية والتحديث للهيكل التنظيمي الخاص بالبنك.
- الموافقة على خطة تدريب أعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٤ والتي ستغطي مكافحة الجرائم المالية، إدارة المخاطر، الحوكمة، التدقيق، الاستدامة، والذكاء الاصطناعي.
- الاطلاع على جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة للبنك والذي تم انعقاده في ٢٠٢٣/٣/١٨.
- الموافقة على اندماج شركة الوطني للوساطة المالية وشركة الوطني للاستثمار ليصبحا شركة واحدة تحت اسم شركة الوطني للاستثمار.
- الموافقة على الاستراتيجية والطار العام الخاص بمجال الاستدامة.

أهم إنجازات اللجان المنبثقة عن المجلس:

لجنة الحوكمة

عقدت اللجنة اجتماعين خلال العام وقد تم إنجاز ما يلي:

- مراجعة ومتابعة تطبيق الحوكمة في مجموعة بنك الكويت الوطني والشركات التابعة والفروع الخارجية وتقديم الدعم المستمر للشركات التابعة.
- مراجعة موثائق وأطر عمل المجلس و اللجان المنبثقة عنه وفق التعليمات الرقابية الصادرة في هذا الشأن ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة ومناقشة نتائج تقرير التدقيق الداخلي بشأن التقييم السنوي لمنظومة الحوكمة ومدى الالتزام بالتعليمات الرقابية.
- مراجعة ومناقشة نتائج تقرير تقييم أنظمة الرقابة الداخلية ومدى كفاية تطبيق قواعد الحوكمة لدى المجموعة.
- مراجعة وتحديث سياسات الحوكمة بما يتناسب مع التعليمات الرقابية ذات الصلة والممارسات الرائدة ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.
- مراجعة تقرير التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وتقرير تعارض المصالح وحالات الإبلاغ عن الممارسات غير السليمة ومناقشة فعالية الآلية المعمول بها في هذا الشأن.
- الإشراف العام على سير إنجاز التطبيق الفعال لقواعد الحوكمة على مستوى المجموعة.
- مراجعة ومناقشة التقرير السنوي بشأن مدى الالتزام بتطبيق قواعد الحوكمة على مستوى المجموعة.
- مراجعة الإفصاحات الخاصة بمنظومة الحوكمة والتي يتم عرضها في التقرير السنوي للمجموعة.
- مراجعة التعليمات الجديدة الصادرة عن الجهات الرقابية في الكويت والدول التي تتواجد فيها شركاتنا التابعة والاطلاع على الإجراءات المتخذة للالتزام بتلك التعليمات.
- الاطلاع على التقييم النصف سنوي للمخاطر المقترنة بهيكل المجموعة.

لجنة الترشيحات والمكافآت

عقدت اللجنة ثلاث (٣) اجتماعات خلال العام وقد تم إنجاز ما يلي:

- الإشراف على التقييم السنوي لأداء مجلس الإدارة ككل واللجان المنبثقة عن المجلس والتقييم الذاتي لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة على حده عن عام ٢٠٢٢
- اطلعت اللجنة على خطة التدريب المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٤ في عدة مجالات متخصصة مكافحة الجرائم المالية، الحوكمة، إدارة المخاطر، التدقيق، الاستدامة، والذكاء الاصطناعي ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة.
- اطلعت اللجنة على تقرير التدقيق الداخلي بشأن الحوكمة والتقييم المستقل الذي تم لإطار المكافآت المعمول بها لدى البنك.
- مراجعة وتطوير سياسة المكافآت على مستوى المجموعة، ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة.
- المراجعة والموافقة على حزمة المكافآت والمزايا الوظيفية لعام ٢٠٢٣ المبنية على معايير قياس الأداء ومعايير قياس المخاطر الرئيسية ومناقشة حالات الاسترداد لعام ٢٠٢٣ ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة آلية ربط المكافآت بالأهداف طويلة الأجل للمجموعة.
- مراجعة ومناقشة خطة التعاقب الوظيفي المعدة من قبل مجموعة الموارد البشرية ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة ومناقشة نظام خيار الأسهم الاعتبارية للموظفين الرئيسيين، ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة.
- الاطلاع على آخر التطورات والمستجدات في الصناعة المصرفية ومناقشة عدة تقارير في هذا الشأن وكذلك التعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية ذات الصلة
- مراجعة الإفصاحات الخاصة بالمكافآت المعروضة ضمن التقرير السنوي للمجموعة عن عام ٢٠٢٣
- مراجعة ميثاق عمل اللجنة وتقديم التوصيات لعرضها على مجلس الإدارة.
- الاطلاع على آخر المستجدات بشأن عضوية مجالس إدارات الشركات التابعة.
- التأكد من استقلالية كل من مجموعة إدارة المخاطر، مجموعة الالتزام والحوكمة ومجموعة التدقيق الداخلي.

لجنة التدقيق

عقدت اللجنة عشرة (١٠) اجتماعات خلال العام وقد تم إنجاز ما يلي:

- مراجعة واعتماد خطة العمل السنوية لإدارة التدقيق الداخلي للمجموعة لعام ٢٠٢٣ والمستندة على تقييم المخاطر وتحديد أولويات التدقيق، ومراجعة وثيقة السياسة العامة للتدقيق الداخلي ودليل إجراءات إدارة التدقيق الداخلي وتعديلاته وعرضها على المجلس.
- التنسيق مع المدققين الخارجيين ومراجعة البيانات المالية المرحلية والسنوية للمجموعة وتوزيعات الأرباح وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة بشأنها.
- مراجعة ومناقشة تقارير التدقيق الداخلي الدورية والتقارير الملصقة بها.
- مراجعة ومناقشة ملخص أعمال مجموعة التدقيق الداخلي ومقارنة ما تم إنجازه من خطة التدقيق ومقارنتها بنسب الإنجاز عن السنة السابقة.
- الاطلاع والموافقة على نطاق خطة عمل المراقب الخارجي بشأن تقييم أنظمة الرقابة الداخلية وكذلك الاطلاع ومناقشة نتائج التقرير .
- مراجعة ميثاق عمل اللجنة وتقديم التوصيات لعرضها على مجلس الإدارة.
- مراجعة مدى كفاءة واستقلالية إدارة التدقيق الداخلي والبنية التحتية الخاصة بها والتقييم السنوي الشامل لوظيفة التدقيق الداخلي مع رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة.
- مناقشة جوانب الرقابة الداخلية والمتعلقة بنظم وتقنية المعلومات وأمن المعلومات.
- اعتماد الانتخاب المهنية للمدققين الخارجيين فيما يتعلق بخدمات التدقيق المقدمة.
- مناقشة نتائج تقرير المدقق الخارجي المتعلقة بمجموعة التدقيق الداخلي.
- مراجعة نتائج عمليات التدقيق في الكويت والفروع الخارجية والشركات التابعة.
- الموافقة على مؤشرات الأداء لرئيس مجموعة التدقيق الداخلي.

لجنة المخاطر والالتزام

عقدت اللجنة ثمانية (٨) اجتماعات خلال العام وقد تم إنجاز ما يلي:

- مراجعة ومناقشة الاستراتيجية والتحديات المتعلقة بإدارة المخاطر ومراجعة حزمة تقارير إدارة المخاطر الدورية على مستوى المجموعة متضمنة مؤشرات قياس المخاطر.
- مراجعة تقرير موجز عن أهم أنشطة وإنجازات مجموعة المخاطر عن عام ٢٠٢٣ والأعمال المخطط لها في عام ٢٠٢٤.
- مراجعة ومناقشة التقارير الدورية لمخاطر السوق وكذلك عمليات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) ونسب السيولة النقدية و سيناريوهات الضغط المحتملة وسبل التعامل معها على مستوى المجموعة.
- مراجعة ومناقشة نسب حدود المخاطر ومقارنتها بمستويات نزعة المخاطر المعتمدة للمجموعة ومستويات الانكشاف في الدول التي تعمل بها المجموعة ومناقشة تلك النسب وتغيراتها مقارنة بالفترات السابقة وكذلك التركزات الائتمانية للشركات والدول والقطاعات.
- الاطلاع على المستجدات فيما يتعلق بالأوضاع الاقتصادية العامة وانعكاساتها على مستوى المجموعة
- مراجعة التقارير الخاصة بمخاطر التشغيل ومخاطر السوق والالتزام المختلفة وخطة الالتزام على مستوى المجموعة.
- الاطلاع على آخر المستجدات بشأن الدورات التدريبية التوعوية للموظفين فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال.
- مراجعة التقرير الدوري المتعلق بحوكمة أمن المعلومات ، مخاطر نظم المعلومات ونتائج تقرير نظم الرقابة الداخلية حول الالتزام الرقابي مكافحة الاحتيال ، مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، مكافحة الجرائم المالية والالتزام بمتطلبات قانون الالتزام الضريبي الأمريكي (فاتكا) على مستوى المجموعة.
- الاطلاع والموافقة على سياسات وإجراءات مكافحة الجرائم المالية، سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، تقييم مخاطر مكافحة غسل الأموال وسياسة وإجراءات مكافحة الاحتيال وعرضها على مجلس الإدارة للموافقة.
- مناقشة ملاحظات الالتزام الرقابي على مستوى كيانات المجموعة من خلال نتائج التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة الداخلية.
- التقييم السنوي لأداء رئيس مجموعة إدارة المخاطر ورئيس مجموعة الالتزام والحوكمة وتحديد مكافأتهما.
- الاطلاع والموافقة على الهيكل التنظيمي المعدل لمجموعة إدارة المخاطر ومجموعة الالتزام والحوكمة وتقديم التوصيات لعرضها على مجلس الإدارة.
- مراجعة سياسات وإجراءات عمل كل من مجموعة إدارة المخاطر ومجموعة الالتزام والحوكمة حيث وافقت اللجنة عليها لعرضها على مجلس الإدارة.
- مراجعة خطة عمل الالتزام لعام ٢٠٢٣ للكويت،
- مراجعة ميثاق عمل لجنة مجلس الإدارة للمخاطر والالتزام للموافقة من مجلس الإدارة..
- الاطلاع على عرض مفصل بشأن أمن المعلومات في المجموعة و مؤشرات الأداء الرئيسية في الكويت والفروع الخارجية والشركات التابعة والإجراءات اللازمة لإدارة المخاطر السيبرانية المرتبطة بالشبكات الافتراضية الخاصة.
- مراجعة تقرير موجز عن أهم أنشطة وإنجازات مجموعة الالتزام والحوكمة عن عام ٢٠٢٣ والأعمال المخطط لها في عام ٢٠٢٤.
- الاطلاع على تقارير مجموعة الالتزام والحوكمة بشأن التعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية، الالتزام الرقابي المحلي والدولي، أهم المراسلات مع بنك الكويت المركزي، الإفصاحات لكل من هيئة أسواق المال وشركة بورصة الكويت وتطورات الالتزام والحوكمة للشركات التابعة في الكويت وخارجها والفروع الخارجية.
- الموافقة على تشكيل لجنة حوكمة الاحتيال وعلى ميثاق وإطار عمل اللجنة ورفع التوصية الى مجلس الإدارة.

لجنة الائتمان

الإنجازات

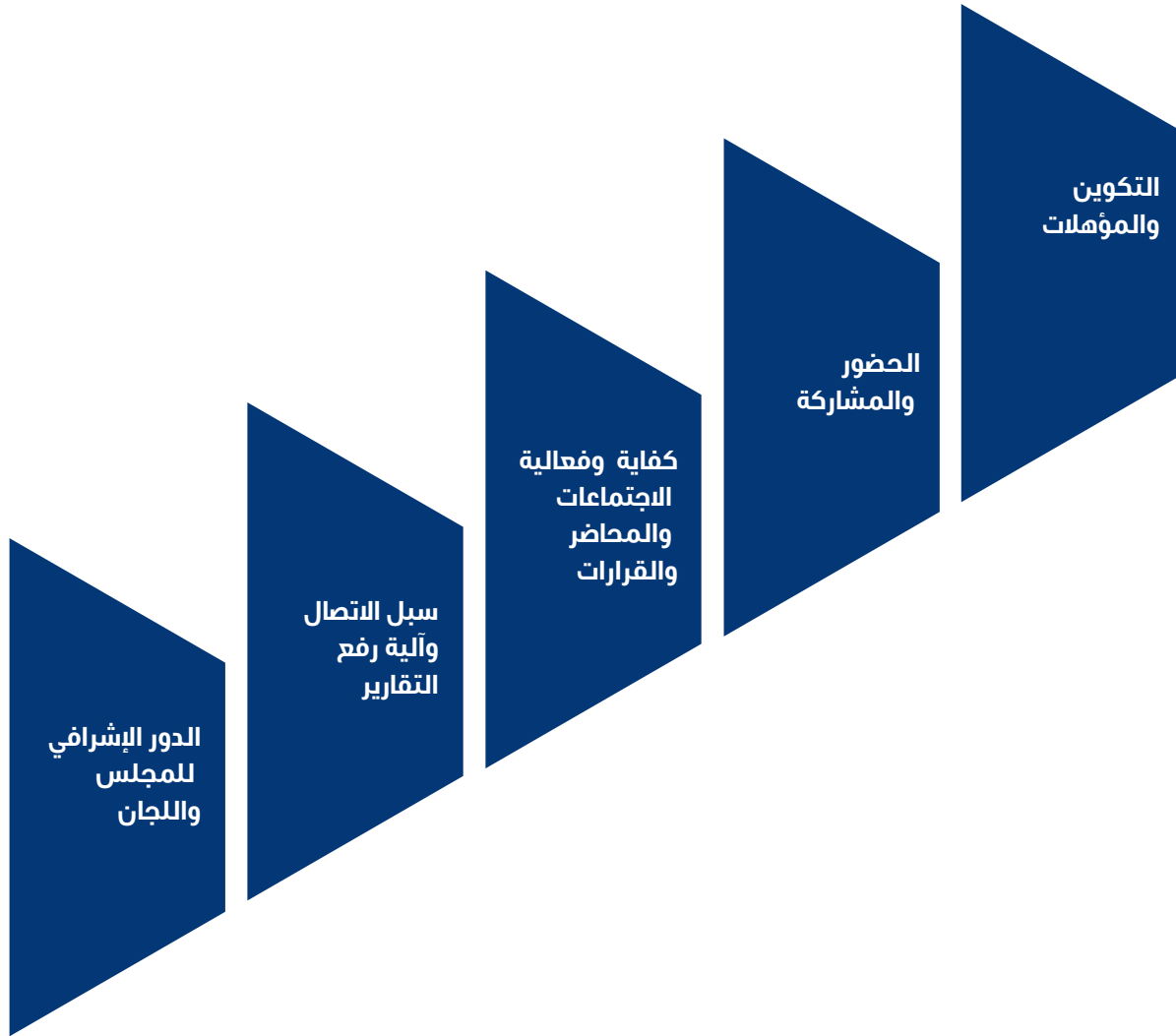
عقدت اللجنة ثلاثة وعشرون (٢٣) اجتماعاً خلال العام وقد تم القيام بالمهام التالية:

- مراجعة واعتماد القرارات الائتمانية ضمن حدود الصلاحية المفوضة من قبل مجلس الإدارة.
- التنسيق مع لجنة المخاطر والالتزام لمناقشة حدود مخاطر الائتمان.

الإطار العام لتقييم مجلس الإدارة:

يوضح الشكل التالي العناصر التي استندت عليها عملية التقييم حيث تم تضمينها في نماذج التقييم الذاتي:

تقوم لجنة مجلس الإدارة للترشيحات والمكافآت بصفة سنوية وتحت إشراف مجلس الإدارة بتقييم فعالية أعضاء المجلس وحجم مشاركتهم في أعماله سواء بصفة فردية أو كمجموعة، ويشمل ذلك أيضاً تقييم اللجان المنبثقة منه، وذلك من خلال منهجية التقييم الذاتي التي تم تصميمها وتطويرها لتقييم فعالية كل عضو من أعضاء المجلس للوقوف على جوانب التطوير والتدريب اللازمة للأعضاء.



وبناءً على نتائج التقييم قامت اللجنة برفع تقريرها إلى مجلس الإدارة، الذي قام بمراجحته واعتماده.

سياسة وإطار منح المكافآت

تحدد سياسة المكافآت بالمجموعة تأجيل جزء ملائم من المكافآت المتغيرة الخاص بكبار الموظفين (بما في ذلك الذين تؤثر قراراتهم على مستويات المخاطر الخاصة بالمجموعة). والذي ينطبق على برنامج المنح النقدية والأسهم الاعتبارية الموجهة.

تطبق المجموعة الأسلوب الآجل حتى ثلاث سنوات، والاستحقاق النهائي لهذه البنود المتغيرة يخضع للتوظيف المستمر وغياب المخاطر المادية. وينطبق منهج "الاسترداد" عن الأجزاء غير المستحقة في حالة تحقق المخاطر، وتنطبق آلية الاسترداد على برنامج المنح النقدية والأسهم الاعتبارية الموجهة.

إن عملية المكافآت بالمجموعة تحكم من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة ويتحمل مجلس الإدارة مسؤولية اتخاذ القرارات النهائية.

الإفصاحات الخاصة بالمكافآت

يتم منح أعضاء مجلس الإدارة (عضو مجلس الإدارة التنفيذي، أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين، أعضاء مجلس الإدارة المستقلين) مكافأة بمبلغ ٧٠ ألف دينار كويتي لكل عضو (إجمالي ٧٧ ألف دينار كويتي) لقاء عضويتهم بمجلس الإدارة. إن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة تخضع لموافقة المساهمين في الجمعية العامة العمومية السنوية.

بلغت إجمالي مكافآت الخمس أعضاء من الإدارة العليا الذين حصلوا على أعلى المكافآت، مضافاً إليهم مدير عام المجموعة المالية ورئيس مجموعة التدقيق الداخلي ورئيس مجموعة المخاطر للسنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ١١,٠٢٥ ألف دينار كويتي

يوضح الجدول التالي تفاصيل المكافآت (بالدينار الكويتي) لفئات الموظفين:

إن سياسة المكافآت بالبنك تتماشى مع الأهداف الاستراتيجية للمجموعة، لا سيما أنها مصممة لجذب والاحتفاظ وتحفيز الكوادر من الموظفين ذوي الكفاءة العالية والمهنية والمهارات والمعرفة، وفي نفس الوقت، تعزيز إدارة المخاطر الجيدة والفعالة والربحية المستمرة.

لقد تم ربط منح المكافآت المالية للمجموعة بأهداف الأداء قصيرة وطويلة الأجل، وقد تم تحويل استراتيجية المجموعة المعتمدة من قبل المجلس إلى مؤشرات أداء رئيسية، ويتم تحديد المكافآت استناداً إلى تحقيق تلك المؤشرات الرئيسية تجاه استراتيجية المجموعة الشاملة، وهذا يتضمن المعايير المالية وغير المالية ومؤشرات المخاطر الرئيسية (حيثما ينطبق الأمر).

لأغراض منح المكافآت، تصنف المجموعة فئات موظفيها بين الموظفين المشاركين في أنشطة تحفها المخاطر والموظفين الذين يتولون مهام الرقابة المالية ورقابة المخاطر.

لقد تم ربط مكافآت الموظفين المشاركين في أنشطة تحفها المخاطر بحدود المخاطر، التي يتم تنظيمها وفقاً لنزعة المخاطر. أما مؤشرات الأداء الرئيسية لوظائف الرقابة المالية ورقابة المخاطر فإنها تستند إلى تحقيق الأهداف المحددة بالوظيفة نفسها حيث أن أي استرداد لهذه الفئة سوف يستند إلى معايير أداء الوظيفة.

وتعمل المجموعة بفلسفة المزايا الإجمالية، مع الأخذ في الاعتبار كافة مكونات المكافآت المالية الممنوحة والتي تتمثل بما يلي:

- المكافآت الثابتة (الرواتب، والمزايا وما إلى ذلك)
- المكافآت المتغيرة (مثل المكافآت القائمة على مستوى الأداء) والتي تتضمن المكافأة النقدية وحصة الأسهم (وفقاً لبرنامج نظام الأسهم الاعتبارية للموظفين)

تتأكد المجموعة من وجود توازن مناسب بين المكافآت الثابتة والمتغيرة للسماح باحتمالية تخفيض المكافآت في حالة الأداء المالي السلبي.

القيم "بالألف دينار كويتي"

مكافآت متغيرة

فئات الموظفين	عدد الموظفين	مكافآت ثابتة	نقدي للموظفين	نظام الأسهم الاعتبارية	حوافز أداء		إجمالي المكافآت
					موجلة	أخرى	
الإدارة العليا	٤٤	٧,٥٦٤	١,٠٨٤٨	١,٩٤٩	-	٣٣٥	٢,٠٩٦
متخذو القرارات لأنشطة تحفها المخاطر	٤٧	٧,٠٣٩	١,١٣٢	١,٧٧٧	-	٨٦٧	١٩,٨١٥
وظائف الرقابة المالية ورقابة المخاطر	١٩	١,٨٦٢	٧٩٥	٤٢٥	٤	-	٣,٠٨٦

لأغراض الإفصاح

للمجموعة ونائبه والرئيس التنفيذي للكويت ونائبه ورؤساء الإدارات التشغيلية ونوابهم.

- فئة وظائف الرقابة المالية ورقابة المخاطر: تتضمن رؤساء الوظائف الرقابية (الرقابة المالية، إدارة المخاطر والالتزام، التدقيق الداخلي ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب) ونوابهم.

- فئة الإدارة العليا: تتضمن جميع الموظفين بما يعادل نائب مدير عام فما فوق لكافة وحدات الأعمال باستثناء وظائف الرقابة المالية ورقابة المخاطر.
- فئة متخذو القرارات لأنشطة تحفها المخاطر: تتضمن الرئيس التنفيذي



تقرير عن كفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية

بيان مجلس الإدارة حول كفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية

يسعى مجلس الإدارة جاهداً للتحقق من كفاية وفعالية نظم الرقابة الداخلية اللازمة لحماية عمليات المجموعة، وكذلك التحقق من الالتزام بتلك النظم، بالإضافة إلى جعل الرقابة الداخلية وسيلة لتوفير الحماية اللازمة للمجموعة تجاه أية مخاطر سواء كانت داخلية أو خارجية. وقد تحقق المجلس من توفر نظم رقابة داخلية فعالة في ظل وجود وظيفة لإدارة المخاطر والالتزام لديها المستويات الكافية من الصلاحيات والاستقلالية والموارد وكذلك سبل التواصل مع قطاعات الأعمال. كما يعتبر مجلس الإدارة وظيفة التدقيق الداخلي وأعمال التدقيق الخارجي كجزء لا يتجزأ من أدوات الرقابة الداخلية لضمان المراجعة المستقلة للمعلومات المقدمة من الإدارة التنفيذية لمجلس الإدارة.

تتولى لجنة مجلس الإدارة للتدقيق مسؤولية الإشراف على إطار عمل نظم الرقابة الداخلية بالإضافة إلى اختيار وتدوير المدقق الخارجي بما يتوافق مع المتطلبات الرقابية.

لقد تم تزويد مجلس الإدارة بنتائج تقييم نظم الرقابة الداخلية من خلال كل من إدارة المخاطر والالتزام والتدقيق الداخلي بالإضافة إلى جهة خارجية مستقلة.

يرى المجلس أن نظم الرقابة المعتمدة والمطبقة في المجموعة مرضية وكافية.

يرى المجلس أن نظم الرقابة المعتمدة والمطبقة في المجموعة مرضية وكافية.

مراجعة نظم الرقابة الداخلية من قبل جهة خارجية مستقلة

يتم القيام بمراجعة نظم الرقابة الداخلية بصورة سنوية من قبل شركة تدقيق مستقلة وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي. وتتضمن المراجعة عمليات فحص السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى، وتقييم نظم الرقابة الداخلية للمجموعة فيما يتعلق، على سبيل المثال لا الحصر، بالحوكمة، الرقابة المالية، الخدمات المصرفية للأفراد، الخدمات المصرفية للشركات، الخدمات المصرفية الخاصة، الخدمات المصرفية الدولية، الخزنة، الالتزام الرقابي، العمليات تقنية المعلومات، إدارة المخاطر، الموارد البشرية، الشؤون الإدارية، التدقيق الداخلي، غسل الأموال وتمويل الإرهاب، الشؤون القانونية، المجموعة الهندسية الالتزام المتعلق بانخفاض القيمة وإعداد التقارير الرقابية.

خلال العام ٢٠٢٣، تم عرض ملخص لمجلس الإدارة حول نتائج تقرير مراجعة نظم الرقابة الداخلية للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ حيث لم يشر التقرير لأية ملاحظات جوهرية.



تقرير مراجعة نظم الرقابة الداخلية

خاص وسري
التاريخ: ٢٢ يونيو ٢٠٢٣
السادة/ أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع.
دولة الكويت
تحية طيبة وبعد،

تقرير عن السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية

بناءً على كتاب التعيين بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢٣، فقد قمنا بفحص السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية في بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. ("البنك" أو "بنك الكويت الوطني")، وفروعه في مملكة البحرين والمملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة، وشركاته التابعة – بنك الكويت الوطني (لبنان) ش.م.ل. وبنك الكويت الوطني - مصر ش.م.م. (الوطني - مصر) وبنك الكويت الوطني فرنسا اس ايه وبنك الكويت الوطني (انترناشيونال) بي. إل. سي. (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") التي كانت موجودة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وقد قمنا بتغطية الإدارات التالية بالمجموعة:

- الحوكمة؛
- إدارة المخاطر؛
- مكافحة غسل الأموال؛
- الخدمات المصرفية الشخصية؛
- الخدمات المصرفية للشركات؛
- الخزينة؛
- استثمارات المجموعة؛
- الموارد البشرية؛
- المعالجة المركزية وتحويل الأموال؛
- الرقابة المالية؛
- الالتزام الرقابي؛
- الشؤون الإدارية؛
- التدقيق الداخلي؛
- العمليات وتقنية المعلومات؛
- الشؤون القانونية؛
- شكاوى العملاء؛
- الأوراق المالية (في الكويت فقط)؛
- علاقات المستثمرين والاتصالات المؤسسية؛
- سرية معلومات العملاء؛
- أنظمة مكافحة الاحتيال والرشوة والفساد؛
- الهندسية؛
- الخدمات المصرفية الدولية؛ و
- الالتزام المتعلق بانخفاض القيمة وإعداد التقارير الرقابية.

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمتطلبات الواردة في دليل الإرشادات العامة بشأن مراجعة الرقابة الداخلية الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ ١٤ نوفمبر ١٩٩٦ وتعليمات بنك الكويت المركزي بتاريخ ٢٠ يونيو ٢٠١٢ بشأن قواعد و أنظمة الحوكمة في البنوك الكويتية وتعديلاتها اللاحقة بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٩ وتعليمات بنك الكويت المركزي بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٩ بشأن عمليات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتعليمات بنك الكويت المركزي بتاريخ ٩ فبراير ٢٠١٢ بشأن المحافظة على سرية المعلومات والبيانات ذات الصلة بالعميل ووفقاً للمعيار الدولي ٣٠٠٠ المتعلق بمهام التأكيد.

يخضع كل من فروع بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. في نيويورك وسنغافورة وشنغهاي، وبنك الكويت الوطني بنك بريفي (سويسرا) اس.

إيه. وشركة الوطني للاستثمار ش.م.ك.م. وشركة الوطني للوساطة المالية ش.م.ك.م.، لتقييم الضوابط الرقابية وإشراف سنوي من قبل الجهات الرقابية المحلية المعنية. يشتمل ملحق ١٧ من هذا التقرير على ملخص لتقارير الرقابة الداخلية ذات الصلة. وبصفتكم مجلس إدارة بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. فإنكم مسئولون عن إعداد والاحتفاظ بدفاتر محاسبية مناسبة والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية مع الأخذ في الاعتبار المنافع المتوقعة والتكاليف المتعلقة بإعداد تلك الأنظمة. والهدف من ذلك هو توفير تأكيد معقول وليس قاطع بأن الموجودات محمية مقابل أية خسائر ناتجة عن الاستخدام أو تصرف غير مصرح به، وأن المخاطر المصرفية يتم مراقبتها وتقييمها بشكل مناسب، وأن المعاملات يتم تنفيذها طبقاً لإجراءات التفويض المقررة ويتم تسجيلها بشكل مناسب وذلك لتمكينكم من القيام بأعمالكم بشكل سليم. ونظراً للقيود الكامنة في أنظمة المحاسبة والرقابة الداخلية، فإن الأخطاء والممارسات الخاطئة قد تحدث ولا يتم اكتشافها. إضافة إلى ذلك فإن إعداد أي تقييم للأنظمة للفترة المستقبلية يخضع لمخاطر عدم كفاية معلومات الإدارة وإجراءات الرقابة بسبب التغييرات في الظروف أو أن درجة الالتزام بتلك الإجراءات قد تصبح ضعيفة. برأينا، وبالنظر إلى طبيعة وحجم عملياته خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، فإن السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية في الإدارات التي تم فحصها من قبلنا قد تم إعدادها والاحتفاظ بها بصورة مرضية طبقاً لمتطلبات دليل الإرشادات العامة بشأن مراجعة الرقابة الداخلية الصادر من قبل بنك الكويت المركزي بتاريخ ١٤ نوفمبر ١٩٩٦ وتعليمات بنك الكويت المركزي بتاريخ ٢٠ يونيو ٢٠١٢ بشأن قواعد و أنظمة الحوكمة في البنوك الكويتية وتعديلاتها اللاحقة بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٩ وتعليمات بنك الكويت المركزي بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٩ بشأن تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتعليمات بنك الكويت المركزي بتاريخ ٩ فبراير ٢٠١٢ بشأن المحافظة على سرية المعلومات والبيانات ذات الصلة بالعميل باستثناء الأمور المبينة في التقرير. علاوة على ذلك، قام البنك بتأسيس عملية متابعة منتظمة على الاستثناءات الواردة وذلك بهدف التأكد من أن الإجراءات التصحيحية يتم اتخاذها لتصحيح أوجه الضعف والفجوات في الرقابة والتي تم تحديدها أثناء مراجعة الرقابة الداخلية.

د. رشيد محمد القناعي
مراقب حسابات – ترخيص رقم ١٣٠
من كي بي إم جي القناعي وشركاه
عضو في كي بي إم جي العالمية



الأخلاقيات وقواعد السلوك المهني

القيم السلوكية

تستمر المجموعة في تطبيق قيم الحوكمة باعتبارها مبادئ أساسية وجزء هام من ثقافة المجموعة ولقد قامت المجموعة خلال العام بالعديد من المبادرات التي من شأنها تعزيز الالتزام بقيم الحوكمة ورفع مستوى الوعي بتلك القيم على كافة مستويات موظفي المجموعة والجهات التي تتعامل معها.

التزمت المجموعة بتحقيق قيم الحوكمة في أعلى مستوياتها، وتم إرساء هذه القيم ضمن عدد من الركائز والتي انبثقت من خلال مجموعة من السياسات والإجراءات المبينة فيما يلي:

ميثاق السلوك والأخلاق المهنية

يعتبر ميثاق السلوك والأخلاق المهنية أحد أهم مكونات منظومة الحوكمة لدى المجموعة حيث يحرص مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على جودة الالتزام بذلك الميثاق ضمن سير الأعمال اليومية للمجموعة، تعاملها مع موظفيها، عملائها وكافة الجهات الأخرى المتعاملة مع المجموعة. ويخضع ذلك الميثاق إلى مراجعة دورية للتحقق من مواكبته لكافة التحديثات والتطورات في مجالات الحوكمة وضبط السلوك المهني.

كما يشرف مجلس الإدارة على كفاءة تطبيق الميثاق من خلال أعمال التدقيق والرقابة الداخلية لتحديد أية فجوات يمكن الوقوف عليها واتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.

تعارض المصالح

تحرص المجموعة في جميع مراحل التعاملات المصرفية لعملائها بمعاملة جميع العملاء بالعدل والمساواة والإنصاف والأمانة لتحقيق أقصى درجات الشفافية والموضوعية من خلال تطبيق سياسة تعارض المصالح، حيث قامت المجموعة وبإشراف مجلس الإدارة بمراجعة سياسة التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بما يتناسب مع طبيعة أعمال المجموعة والتطورات الرقابية في الأسواق التي تعمل بها بالإضافة إلى تبني حزمة من النماذج الإجرائية المنظمة لحالات الإفصاح عن حالات تعارض المصالح المحتملة وآلية التعامل معها.

كما تخضع حالات تعارض المصالح المحتملة والتعاملات مع الأطراف ذات العلاقة إلى مراجعة دورية مستقلة من قبل مجموعة التدقيق الداخلي.

السرية

يحرص المجلس والإدارة التنفيذية والموظفين على سرية المعلومات والبيانات الخاصة بأصحاب المصالح بالمجموعة وفقاً لأحكام القواعد والتعليمات الصادرة من قبل بنك الكويت المركزي والجهات الرقابية الأخرى.

واستمرت المجموعة خلال عام ٢٠٢٣ بتطبيق الإجراءات الكفيلة بالحفاظ على سرية المعلومات وفقاً للسياسات والإجراءات المعتمدة ونظم الرقابة الداخلية والتي تقضي بالمحافظة على السرية.

سياسة الإبلاغ عن المخالفات والتجاوزات

تهدف المجموعة من تطبيق سياسة الإبلاغ إلى التشجيع على ثقافة الانفتاح والثقة بين موظفيها، وبما يساعد الموظفين على الإبلاغ عن أي شكوى لديهم بشأن سوء السلوك أو أي تصرف غير قانوني أو مهني. ويتم الإبلاغ عن المخاوف مباشرة لرئيس مجلس الإدارة، وتبقى المعلومات المستلمة والمجموعة كجزء من هذا الإجراء سرية، وفي حالات الضرورة تحفظ بدون اسم المبلغ لتوفير الحماية اللازمة للموظف، كما تخضع هذه الآلية إلى مراجعة من قبل مجموعة التدقيق الداخلي.



حقوق أصحاب المصالح

العملاء

حرص بنك الكويت الوطني ومنذ بداية تأسيسه على إرساء قواعد مهنية وسلوكية رائدة، وتوفير كادر مؤهل يمكنه من خدمة عملائه بالشكل الأمثل، بالإضافة على حرصه الدائم لاتباع التعليمات الرقابية والممارسات الدولية الرائدة في مجال خدمة العملاء وحمايتهم، إذ يادر بنك الكويت الوطني باتخاذ الإجراءات اللازمة لتطبيق ما ورد بدليل حماية العملاء الصادر عن بنك الكويت المركزي مؤخراً في مراجعة وتحديث سياسة تعتمد من قبل مجلس الإدارة لتعزيز مفهوم الشفافية والإفصاح في المعاملات المصرفية التي يقدمها البنك.

الموظفين

تحرص المجموعة على حماية حقوق موظفيها وتلتزم بها، والتي تشمل التالي على سبيل المثال لا الحصر:

- توافر هيكل شفاف للمكافآت والتعويضات
- العمل في بيئة تتسم بالشفافية والحوار
- المشاركة في برامج إدارة مواهب الموظفين
- حق الدخول على تطبيق سياسة الإبلاغ عن المخالفات

المجتمع (المسؤولية الاجتماعية)

حافظت المجموعة على تقدمها في ريادة مشاريع المسؤولية الاجتماعية، حيث يعتبر إيجاد بيئة اقتصادية واجتماعية مستدامة في المجتمع ضمن أولويات المجموعة، وتقوم المجموعة بالإفصاح عن أنشطتها الاجتماعية ذات الصلة على موقعها الإلكتروني، بالإضافة إلى تقرير الاستدامة لعام ٢٠٢٣ كتقرير مستقل.

استمرت المجموعة في تطبيق إجراءات واضحة المعالم في إدارة الشفافية والحوار المنفتح والاتصال مع أصحاب المصالح لديها. وتتضمن هذه الإجراءات البروتوكولات المتبعة في التواصل مع أصحاب المصالح ومستوى ودرجة المعلومات التي يمكن الإفصاح عنها.

المساهمين

استمرت المجموعة في تطوير قناة تواصل ذات انفتاح وشفافية مع مساهميها، والتي من شأنها تمكين المساهمين من فهم أعمال المجموعة وأحوالها المالية وأدائها واتجاهاتها التشغيلية. كما يقدم الموقع الإلكتروني للمجموعة حزمة من التقارير المفصلة للمساهمين حول الحوكمة والمعلومات الهامة الأخرى بشأن الإفصاح عن المعلومات المالية وغير المالية.

تبلغ نسبة مساهمة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية في بنك الكويت الوطني نسبة 1٪ من رأس مال البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

علاقات المستثمرين

استمرت المجموعة في توفير حوار منفتح وذو شفافية مع كل مستثمريها سواء من الهيئات أو المستثمرين من القطاع الخاص وتعمل إدارة علاقات المستثمرين كجهة اتصال رئيسية مع المساهمين والمستثمرين والمحليين الماليين.

كما تنشر المجموعة المعلومات للمستثمرين وأصحاب المصالح بصورة دورية من خلال موقعها الإلكتروني بالإضافة إلى وسائل الإعلام الأخرى.



مجموعة إدارة المخاطر ومجموعة الالتزام والحوكمة

والإبلاغ عنها بشكل فعال إلى مجلس الإدارة وكافة وحدات الأعمال المعنية. وتساعد كل من وظائف مجموعة إدارة المخاطر والالتزام والتدقيق الداخلي للمجموعة الإدارية التنفيذية في الإدارة الفعالة لمنظومة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة والتحكم فيها.

وتشمل الملامح الرئيسية لسياسة إدارة المخاطر الشاملة بالمجموعة ما يلي:

- يقوم مجلس الإدارة بتقديم التوجيهات العامة فيما يخص إدارة المخاطر والإشراف عليها.
- تتم مراجعة نزعة المخاطر الخاصة بالمجموعة من قبل لجنة المخاطر والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة، ثم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- تعد إدارة المخاطر المتعلقة بالالتزام بالقوانين واللوائح والسياسات الداخلية المعمول بها جزءاً أساسياً من إجراءات عمل المجموعة، وتعتبر من الاختصاصات الأساسية لجميع موظفيها.
- تقوم المجموعة بتنسيق وتكامل عمليات إدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية داخل المؤسسة.
- تقوم مجموعة التدقيق الداخلي بالتحقق من كفاية وفعالية إطار عمل إدارة المخاطر على مستوى المجموعة.

تعد كل من مجموعة إدارة المخاطر ومجموعة الالتزام والحوكمة العنصر الأساسي في خط الدفاع الثاني للبنك وذلك لقيامهما بالمراقبة والإبلاغ عن ممارسات المخاطر وإدارة مخاطر الالتزام. تتبع المجموعتان مباشرة للجنة المخاطر والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث تتولى مسؤولية تحديد وتقييم المخاطر الرئيسية وقياس مستويات تعرض البنك للمخاطر ومتابعة مستويات الانكشاف في ظل نزعة المخاطر ومخاطر عدم الالتزام بالقوانين والأنظمة، كما تتولى أيضاً تحديد متطلبات رأس المال بصورة دورية وتقوم بمتابعة القرارات المتعلقة بتحمل مخاطر معينة.

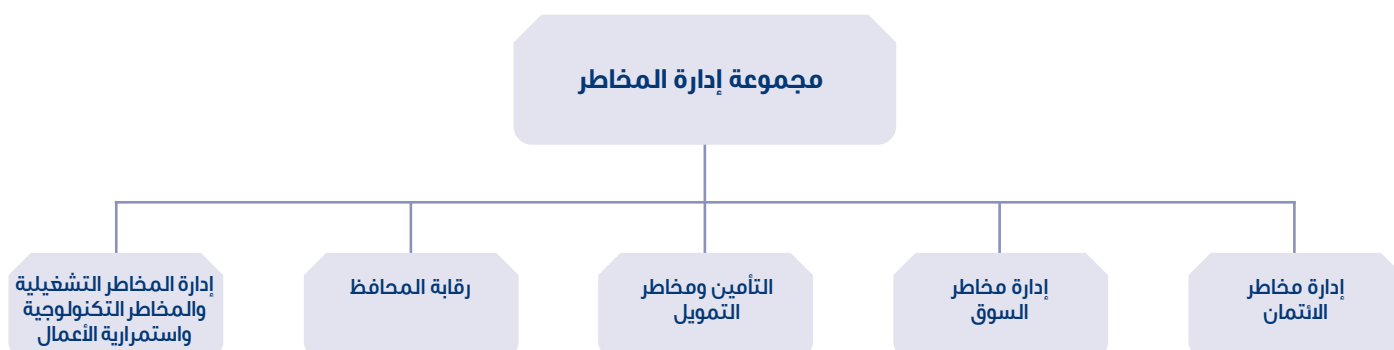
مجموعة إدارة المخاطر

يعد إطار عمل إدارة المخاطر في مجموعة بنك الكويت الوطني جزءاً لا يتجزأ من عملياتها وثقافة العمل بالمجموعة. وتهدف المجموعة إلى إدارة المخاطر بطريقة منظمة ومنهجية من خلال سياسة عامة للمخاطر تدمج إدارة المخاطر الشاملة بالهيكل التنظيمي وتقوم بعمليات قياس المخاطر ومراقبتها.

تقع المسؤولية النهائية عن تحديد نزعة المخاطر والإدارة الفعالة للمخاطر على عاتق مجلس الإدارة. وتتم إدارة ذلك من خلال لجنة المخاطر والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة، واللجنة التنفيذية للمجموعة، حيث يهدف عمل هذه اللجان إلى ضمان تطبيق صلاحيات وسياسات إدارة المخاطر

هيكل مجموعة إدارة المخاطر

يتألف هيكل مجموعة إدارة المخاطر من الوحدات الإدارية الموضحة بالشكل التالي:



مجموعة الالتزام والحوكمة

تقوم مجموعة إدارة مخاطر التي يرأسها رئيس إدارة المخاطر للمجموعة برفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة المخاطر والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة، وتتولى المسؤوليات التالية:

- تحديد وتقييم المخاطر الرئيسية التي تواجه المجموعة
- قياس مدى انكشاف المجموعة لهذه المخاطر
- مراقبة هذا الانكشاف في ضوء نزعة المخاطر الخاصة بالمجموعة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة
- تحديد متطلبات رأس المال اللازمة للمجموعة لمواجهة هذه المخاطر بشكل مستمر
- مراقبة وتقييم القرارات الرئيسية المتعلقة بأخذ المخاطر
- متابعة وتقييم القرارات المتعلقة بمخاطر معينة

يساعد قيام مجموعة إدارة المخاطر بمهامها الإدارية العليا في التحكم والإدارة الفعالة للمخاطر الكلية ومنظومة المخاطر بالمجموعة. كما تتولى هذه الوظيفة التحقق مما يلي:

- توافق استراتيجية العمل العامة للمجموعة مع نزعة المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، والمحددة من قبل اللجنة التنفيذية للمجموعة
- التأكد من اتساق سياسات ومنهجية إدارة المخاطر وإجراءات العمل مع نزعة المخاطر بالمجموعة
- تطوير وتنفيذ بنية ونظم مناسبة لإدارة المخاطر
- مراقبة مخاطر وقيود عمل المحافظ على مستوى المجموعة، بما في ذلك ان تناسب المستويات "الإقليمية"

كما تقوم مجموعة بنك الكويت الوطني ومجموعة إدارة المخاطر بتقييم مدى كفاية وفعالية إطار عمل إدارة المخاطر بشكل منتظم في ضوء التغيرات التي تطرأ على بيئة المخاطر.

إن مجموعة الالتزام والحوكمة جزء من ثقافة مجموعة بنك الكويت الوطني في الالتزام والعمل وفق الأطر الرقابية والتشريعية، حيث تسعى مجموعة الالتزام والحوكمة إلى تعزيز الممارسات السليمة والتأكد من عدم تجاوز البنك لأية متطلبات تم وضعها من قبل المشرعين والهيئات الرقابية سواء في دولة الكويت أو الدول التي تعمل بها المجموعة.

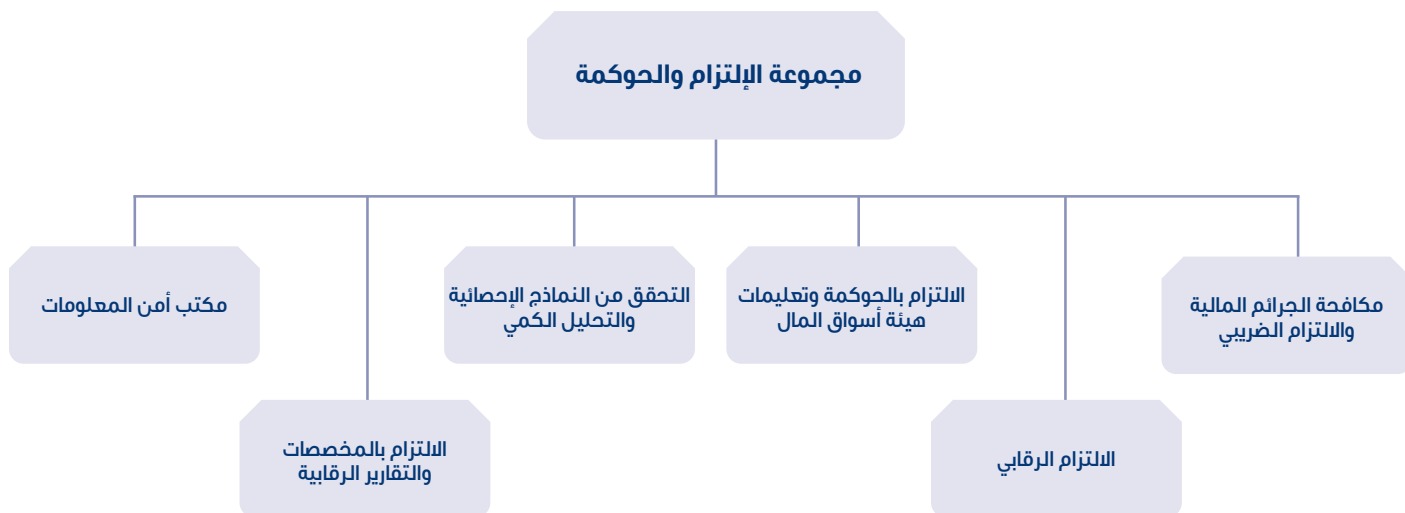
يعد الدور الذي تؤديه مجموعة الالتزام والحوكمة عنصراً أساسياً في خط الدفاع الثاني لإدارة مخاطر الالتزام، حيث تقوم بالإشراف والمشاركة في وضع الإجراءات الداخلية بما يتوافق مع التعليمات الرقابية. ويتمثل دورها الأساسي في دعم البنك وإدارته العليا في إدارة مخاطر الالتزام وتطبيق وتطوير إجراءات الالتزام على جميع المستويات والهياكل في البنك والتأكد من أن كافة الأعمال تتم بنزاهة وبما يتماشى مع القوانين والتعليمات والسياسات الداخلية ذات الشأن.

وتشمل الملامح الرئيسية لسياسة إدارة مخاطر الالتزام وإرساء مبادئ الحوكمة السليمة بالمجموعة ما يلي:

- يقوم مجلس الإدارة بتقديم التوجيهات العامة لنشر ثقافة الالتزام وإرساء مبادئ الحوكمة السليمة عبر البنك.
- تتم مراجعة سياسات وإجراءات عمل الالتزام والحوكمة الخاصة بالمجموعة من قبل لجنة المخاطر والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة، ثم يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- يتم عرض تقارير دورية شاملة بشأن درجة التزام المجموعة وأية مخاطر في ذات الشأن على مجلس الإدارة وكذلك لجنة المخاطر والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة
- تقوم المجموعة بالتنسيق والعمل المستمر مع الإدارة العليا للبنك وذلك تحت إشراف شامل من مجلس الإدارة.
- تقوم مجموعة التدقيق الداخلي بالتحقق من كفاية وفعالية إطار عمل مجموعة الالتزام والحوكمة على مستوى المجموعة.

هيكل مجموعة الالتزام والحوكمة

يتألف هيكل مجموعة الالتزام والحوكمة من الوحدات الإدارية الموضحة بالشكل التالي:



- ويرأس مجموعة الالتزام والحوكمة رئيس مجموعة الالتزام والحوكمة والذي يتبع مباشرة لجنة المخاطر والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة، وتقوم مجموعة الالتزام والحوكمة بالمهام والمسؤوليات التالية:
- تحديد، وتقييم ومراقبة مخاطر الالتزام التي تواجه مجموعة بنك الكويت الوطني والإبلاغ عنها.
- مراجعة إجراءات مخاطر الالتزام التي يتم تطبيقها، من أجل التنبؤ بأثر التغير في التعليمات الرقابية على عمليات المجموعة. والتأكد من كفاءة الإدارة في تطبيقها.
- التأكد من التزام مجموعة بنك الكويت الوطني وشركاتها التابعة وكافة الفروع بالقوانين والتعليمات الرقابية المعمول بها.
- تقييم ومراجعة إجراءات تطبيق الالتزام وتوافقها مع القوانين والتعليمات الرقابية والإجراءات والتوجيهات الصادرة عن بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال والجهات الرقابية ذات الصلة.
- التأكد من امتثال البنك للتعليمات الرقابية الخاصة بمكافحة الجرائم المالية، قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (فاتكا) ومعيار الإبلاغ المشترك (CRS) وغيرها من التعليمات ذات الصلة المعمول بها.
- التأكد من التطبيق السليم لمبادئ الحوكمة بكافة أنشطة وإدارات المجموعة.

أ. كفاية رأس المال

تتولى إدارة المجموعة بصفة منتظمة مراقبة كفاية رأس المال ومعدل الرفع المالي بالإضافة الى تطبيق مختلف مستويات الرقابة الرأسمالية وفقا لإرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية (سابقا: "لجنة بازل") المطبقة من قبل بنك الكويت المركزي للبنوك المرخصة في دولة الكويت.

يتكون إطار عمل بازل ٣ الخاص ببنك الكويت المركزي من ثلاثة أركان:

- يقدم الركن الأول إطار عمل لقياس متطلبات رأس المال بالنسبة لمخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق طبقا "للمنهج المعياري".
- يتعلق الركن الثاني بعملية المراجعة الرقابية ويركز على أهمية عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال التي يتم إجراؤها من قبل البنوك.
- يهدف الركن الثالث إلى تعزيز متطلبات كفاية رأس المال ضمن الركن الأول والركن الثاني عن طريق مطالبة البنوك بتقديم إطار عمل متسق وقابل للاستيعاب خاص بالإفصاحات لتسهيل المقارنة، وبالتالي يعزز من سلامة وقوة قطاع الأعمال المصرفية في الكويت.

يرتكز الحد الأدنى لمتطلبات بازل ٣ المتعلقة برأس المال إلى معدل الرفع الذي يدعم قياسات رأس المال استناداً إلى المخاطر. كما يتم تطبيق متطلبات احتياطية في صورة مصدرة رأسمالية تحوطية، ومصدرة رأسمالية للسيطرة على التقلبات الاقتصادية، ورسوم إضافية للبنوك المحلية ذات التأثير النظامي.

ويتمثل الهدف الرئيسي لبنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معا بـ "المجموعة") في تعزيز القيمة التي يحصل عليها المساهمون مقابل المستويات المثلى للمخاطر، مع الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تطوير أعمال البنك والالتزام بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج.

١. النطاق الرقابي للتجميع

تتمثل الأنشطة الأساسية للمجموعة في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والخدمات المصرفية الخاصة والاستثمارية وخدمات إدارة ثروات الموجودات والوساطة. للمزيد من التفاصيل عن أنشطة المجموعة، يرجى الرجوع إلى إيضاح ٣ حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تم إعداد وتجميع البيانات المالية المجمعة والتقارير الرقابية حول كفاية رأس المال الخاصة بالمجموعة على أساس متناسق ما لم يتم النص على خلاف ذلك. للاطلاع على معلومات إضافية عن أساس الإعداد وأساس التجميع، يرجى الرجوع إلى الإيضاحين ٢، ٣ و ٢٠ حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

تم عرض الشركات التابعة الرئيسية التشغيلية للمجموعة في الإيضاح رقم ٢٤ حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تم تجميع كافة الشركات التابعة بالكامل طبقا للنطاق الرقابي للتجميع لغرض احتساب رأس المال الرقابي (راجع إيضاح ٢٩ حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة الخاص بمعالجة تجميع الشركات المصرفية الإسلامية التابعة للمجموعة).

ينبغي أن تخضع الاستثمارات الهامة (كما هي محددة) في البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي لا تندرج ضمن نطاق تجميع رأس المال الرقابي لمعالجة الحد الأدنى طبقا لقواعد بازل ٣ الصادرة عن بنك الكويت المركزي كما أنها مرجحة بالمخاطر و/أو قابلة للاقتطاع مقابل حقوق الملكية.

- تخضع كافة الاستثمارات الهامة في البنوك والمؤسسات المالية المصنفة كشركات زميلة للمجموعة لمعالجة الحد الأدنى المطبق وهي مرجحة بالمخاطر كما هو مبين.
- تخضع الاستثمارات الهامة الأخرى في البنوك والمؤسسات المالية المصنفة كحقوق ملكية لمعالجة الحد الأدنى المطبق وهي مرجحة بالمخاطر كما هو مبين.

تخضع استثمارات "الأقلية" في البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين المصنفة كحقوق ملكية لمعالجة الحد الأدنى المطبق وهي مرجحة بالمخاطر كما ينبغي.

٢. هيكل رأس المال

يتكون رأس المال الرقابي للمجموعة من:

- (أ) حقوق المساهمين الشريحة ١ التي تعتبر القياس الأساسي للقوة المالية للمجموعة وتشمل رأس المال وعلوة إصدار الأسهم والاحتياطيات المؤهلة والأرباح المحتفظ بها والحصص غير المسيطرة المؤهلة (بالصافي بعد تعديلات رأس المال الرقابي)
- (ب) رأس المال الإضافي الشريحة ١ (AT1) التي تتكون من الأوراق الرأسمالية المستدامة الشريحة ١ المصنفة كحقوق ملكية (إيضاح ٢١ حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة) والجزء المؤهل من أدوات رأس المال الإضافي الشريحة ١ الصادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى والجزء الإضافي المؤهل من الحصص غير المسيطرة.
- (ج) الشريحة ٢ من رأس المال والتي تتكون من سندات مساندة شريحة ٢ مصنفة كديون (إيضاح ١٧ حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة) وهي الأجزاء المسموح بها من المخصصات العامة وبعض الحصص غير المسيطرة الإضافية المؤهلة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، يتكون رأسمال البنك من الأسهم المصدرة والمدفوعة بالكامل والمؤلفة من ٧,٩٢٩,٩٤٥,٦٢ سهم (٢٠٢٢): (٧,٥٥٢,٣٢٩,١٦٢).

فيما يلي عرض تفصيلي لرأس المال الرقابي للمجموعة (بالألف دينار كويتي):

جدول (١)		
رأس المال الرقابي		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٣,١٧٠,١٢٠	٣,٤٤٢,٥٧٧	حقوق المساهمين الشريحية ١
٥٢٧,٤١١	٥٣١,٧٧٦	رأس المال الإضافي الشريحية ١
٣,٦٩٧,٥٣١	٣,٩٧٤,٣٥٣	رأس المال الأساسي الشريحية ١
٥٧٣,٥٦٤	٥٩٧,٨٨٩	رأس المال المساند الشريحية ٢
٤,٢٧١,٠٩٥	٤,٥٧٢,٢٤٢	إجمالي رأس المال الرقابي

الموجودات المرجحة بالمخاطر في صورة متطلبات الحد الأدنى لرأسمال حقوق المساهمين الشريحية ١ كالتالي:

- ١- نسبة لا شيء للفترة من ١ أبريل ٢٠٢٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- ٢- ١٪ للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- ٣- نسبة ٢,٥٪ بالكامل للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ فصاعداً.

وطبقاً لبرنامج تأجيل أقساط القروض الاستهلاكية لسنة ٢٠٢٠، وكجزء من إجراءات الدعم الرامية لمواجهة جائحة فيروس كورونا ("كوفيد-١٩")، سمح بنك الكويت المركزي بتأجيل واقتطاع خسارة التعديل الناتجة من تأجيل أقساط القروض بمبلغ ١٣,٤٩٩ ألف دينار كويتي والمحملة مباشرة ضمن الأرباح المرحلة في يونيو ٢٠٢٠ من رأس المال الرقابي بمبالغ متساوية على مدار فترة ٤ سنوات اعتباراً من سنة ٢٠٢١، أي بمبلغ ٣٢,٦٢٥ ألف دينار كويتي سنوياً. ويقدر المبلغ المؤجل المتبقي الذي سيتم اقتطاعه من رأس المال الرقابي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بمبلغ ٣٢,٦٢٥ ألف دينار كويتي.

فيما يلي متطلبات الحد الأدنى من رأس المال والمستويات المتعلقة برأس المال الرقابي والتي يتم التعبير عنها كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر لمجموعة بنك الكويت الوطني:

٣. معدلات كفاية رأس المال

تضمن المجموعة الالتزام بمتطلبات بنك الكويت المركزي المتعلقة بكفاية رأس المال على مستوى المجموعة وعلى المستوى الفردي عن طريق المراقبة الدورية. وتضمن عملية التنبؤ برأس المال التي تطبقها المجموعة اتخاذ إجراءات استباقية كما أنها تخطط لضمان احتياطي رأسمالي دائم كافٍ يزيد عن مستويات الحد الأدنى المطبقة في جميع الأوقات. كما تحظى هذه العملية بدعم منهجية خاصة لتخطيط رأس المال والتي تأخذ في اعتبارها متطلبات رأس المال الرقابي ورؤى وكالات التصنيف الائتماني واختبارات الضغط والرؤى الشاملة لخطط الأعمال. وهذه الرؤى تتبلور بعد ذلك في صورة اعتبارات حول مستوى رأس المال المطلوب.

إضافة إلى ذلك، تخضع كل شركة تابعة للمجموعة تضطلع بالخدمات المصرفية بشكل مباشر لجهة رقابة محلية للخدمات المصرفية والتي تتولى مهمة وضع ومراقبة متطلبات كفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات جهة الاختصاص كما أنها تضمن الالتزام بها.

في سبيل مواجهة أزمة جائحة فيروس كورونا، اتخذ بنك الكويت المركزي عدة إجراءات تهدف إلى تعزيز القطاع المصرفي بما في ذلك المراجعة وإعادة النظر في متطلبات المصداقات الرأسمالية التحوطية بنسبة ٢,٥٪ من

(جدول ٢)		
مستويات رأس المال الرقابي		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٧,٠٪	٧,٠٪	حقوق المساهمين الشريحية ١
١٪	٢,٥٪	*مصدرة رأس المال التحوطية
٢,٠٪	٢,٠٪	مصدرة البنك ذات التأثير النظامي المحلي
١,٠٪	١١,٥٪	(حقوق المساهمين الشريحية ١) (بما في ذلك المصداقات)
١,٥٪	١,٥٪	رأس المال الإضافي الشريحية ١
١١,٥٪	١٣,٠٪	رأس المال الأساسي الشريحية ١
٢,٠٪	٢,٠٪	رأس المال المساند الشريحية ٢
١٣,٥٪	١٥,٠٪	إجمالي رأس المال الرقابي

* اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣، تم إعادة الإدراج بالكامل للمصدرة الرأسمالية التحوطية لحقوق المساهمين الشريحية ١ من قبل بنك الكويت المركزي والتي تم تخفيضها بسبب جائحة كوفيد-١٩.

يُتَّعَيَّن على المجموعة، باعتبارها مصنفة كأحد البنوك المحلية ذات التأثير النظامي، الحفاظ على رأسمال إضافي بنسبة ٢٪ كحد أدنى. لم تكن المصداقات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية مطلوبة للفترة المنتهية في ٣١

ديسمبر ٢٠٢٣ ضمن متطلبات الحد الأدنى من رأس المال (وكذلك الحال في سنة ٢٠٢٢). فيما يلي نسب كفاية رأسمال المجموعة على مستوى مجمع:

جدول (٣)	حقوق المساهمين الشريحة ١	رأس المال الأساسي الشريحة ١	الإجمالي
المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٣,٠٪	١٥,٠٪	١٧,٣٪
المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٢,٩٪	١٥,٠٪	١٧,٤٪

كانت نسب رأس المال للشركات التابعة التي تضطلع بالخدمات المصرفية بناء على أحدث بيانات مقدمة (مقدمة أو معتمدة حسبما هو مطبق طبقاً لجهات الاختصاص والنظم المعنية) كما يلي:

جدول (٤)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حقوق المساهمين الشريحة ١	رأس المال الأساسي الشريحة ١	الإجمالي
بنك الكويت الوطني انترناشيونال بي ال سي [المملكة المتحدة]	١٩,٧٪	١٩,٧٪	١٩,٧٪	١٩,٧٪
بنك الكويت الوطني فرنسا اس ايه [فرنسا]	٢٦,٦٩٪	٢٦,٦٩٪	٢٦,٦٩٪	٢٦,٦٩٪
بنك الكويت الوطني (لبنان) ش.م.ل. [لبنان]	٣,٦٥٪	٤,٨٨٪	٥,٠٦٪	٥,٠٦٪
بنك الكويت الوطني بنك بريفي (سويسرا) إس. إيه. [سويسرا]	٣٥,٩٪	٥٢,٠٪	٥٢,٠٪	٥٢,٠٪
بنك بوبيان ش.م.ك.م. [الكويت]	١٤,٢٧٪	١٦,٧٢٪	١٧,٩٧٪	١٧,٩٧٪
بنك الائتمان العراقي إس. إيه. [العراق]	٩٥,٧٤٪	٩٥,٧٤٪	٩٥,٧٨٪	٩٥,٧٨٪
بنك الكويت الوطني (مصر) ش.م.م. [مصر]	١٣,٨٢٪	١٧,١٩٪	١٩,٢٣٪	١٩,٢٣٪

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حقوق المساهمين الشريحة ١	رأس المال الأساسي الشريحة ١	الإجمالي
بنك الكويت الوطني انترناشيونال بي ال سي [المملكة المتحدة]	٢١,٦١٪	٢١,٦١٪	٢١,٦١٪
بنك الكويت الوطني فرنسا اس ايه [فرنسا]	٥٥,٥٣٪	٥٥,٥٣٪	٥٥,٥٣٪
بنك الكويت الوطني (لبنان) ش.م.ل. [لبنان]	٣١,١٥٪	٤٣,٠٧٪	٤٣,٢١٪
بنك الكويت الوطني بنك بريفي (سويسرا) إس. إيه. [سويسرا]	٣٨,٩٣٪	٥٦,٤٣٪	٥٦,٤٣٪
بنك بوبيان ش.م.ك.م. [الكويت]	١٥,٢٢٪	١٨,١٩٪	١٩,٤٤٪
بنك الائتمان العراقي إس. إيه. [العراق]	١٢,٠٠٪	٤٨٦,٠٠٪	٤٩٨,٠٠٪
بنك الكويت الوطني (مصر) ش.م.م. [مصر]	١٤,٩٩٪	١٧,٠٠٪	١٩,٩٥٪

تلتزم كافة الشركات التابعة التي تضطلع بالخدمات المصرفية ضمن المجموعة بمتطلبات الحد الأدنى من رأس المال حسبما هي مطبقة طبقاً لجهات الاختصاص المعنية ولم يتم تسجيل أي نقص أو عجز في رأس

المال. بشكل عام، ترتبط القيود على تحويل الأموال أو رأس المال الرقابي داخل المجموعة بالقيود المفروضة على الشركات من قبل الهيئات الرقابية المحلية أو القيود الضريبية.

٤. الموجودات المرجحة بالمخاطر والأعباء الرأسمالية

إن متطلبات رأس المال المرجح بالمخاطر لدى المجموعة بالنسبة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل موضحة أدناه. تشمل الحسابات بنك بوبيان ش.م.ك.ع.، وهو شركة مصرفية إسلامية تابعة، لأغراض تحديد الموجودات المرجحة بالمخاطر ورأس المال المطلوب، تم ترجيح الانكشافات والموجودات في بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركته التابعة التي تضطلع بالخدمات المصرفية بالمخاطر، وتم احتساب الأعباء الرأسمالية، وفقاً للوائح بنك الكويت المركزي التي تنطبق على البنوك التي تقدم الخدمات المصرفية التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. تم بعد ذلك إضافة هذه الأرقام إلى الأرقام المقابلة لها والتي تتعلق بباقي المجموعة.

٤.١ مخاطر الائتمان:

٤.١ مخاطر الائتمان: إن إجمالي الأعباء الرأسمالية المتعلقة بمخاطر الائتمان يبلغ ٣,١٤١,١.١ ألف دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢.٢٢: ٢,٥٨٦,٩٨٤ ألف دينار كويتي) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

جدول (هـ)					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
الأعباء الرأسمالية	الموجودات المرجحة بالمخاطر	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	الأعباء الرأسمالية	الموجودات المرجحة بالمخاطر	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان
-	-	٢٤٤,١٩٩	-	-	١٨٤,٨٣٢
١١٨,٤.١	١,٠٢٩,٥٧١	٨,٢٥٣,١٨٩	١٤٢,٥٩٩	١,٠٩٦,٩١٩	٧,٧٧٤,١٣٠
-	-	١٢٢,٥٤٦	-	-	١٥٣,٣٠٨
٣,٠٢٣٩	٦٢٢,٩٤٧	١,٥٩٥,٨٨٦	٤٥,٧٢٤	٣٥١,٧٢٦	١,٦٧٥,٦٣٨
٢,٨١٩	٢٤,٥١٣	٩٢,٧٢٨	٤,٦.٥	٣٥,٤٢٠	٢٤٨,٥٥٠
١٩,٠٢٧	١,٦٥٤,٠٥٧	٥,٩٠٣,٥٧٠	٢١,٠٤٨٤	١,٦١٩,١١٠	٥,٧٣٨,٥٨٤
١,٣٧١,٨٦٩	١١,٩٢٩,٢٩٧	١٦,٣٥٢,٠٣٠	١,٧٤٦,٩٧٧	١٣,٤٣٨,٢٨٤	١٨,٢٠٩,٩٨٠
٧٦٤,١٦٧	٦,٦٤٤,٩٣١	٧,٥٩٢,٩٥٨	٨٦٦,٢٧٨	٦,٦٦٣,٦٧٨	٧,٦٤٨,٣١٨
١٤,٥٤٣	١٢٦,٤٦٣	١٥١,٧١٧	١٧,٥٢١	١٣٤,٧٧٥	١٦١,٩٤٤
٩٤,٧٢٩	٨٢٣,٧٣٦	١,٢٤٩,٥٠٨	١,٦٩١٣	٨٢٢,٤٠٧	١,٣٨٥,٨٣٣
٢,٥٨٦,٩٨٤	٢٢,٤٩٥,٥١٥	٤١,٥٥٨,٣٣١	٣,١٤١,١.١	٢٤,١٦٢,٣١٩	٤٣,١٨١,١١٧

تم تصنيف الأرقام الخاصة بالمجموعة والمتعلقة بالانكشافات والموجودات المرجحة بالمخاطر لتقديم تمثيل هادف لفئة موجودات المحافظ القياسية.

تتضمن "الانكشافات الأخرى" أعلاه مبلغ ٣٥١,٣١٣ ألف دينار كويتي بالسالب (٢.٢٢: ٤.٥,٨٦٢ ألف دينار كويتي بالسالب) يمثل مبلغ المخصص العام الذي يزيد عن الحد الأقصى بنسبة ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان المسموح به عند الوصول إلى الشريحة (٢) من رأس المال.

٤,٢ مخاطر السوق:

بلغ إجمالي الأعباء الرأسمالية المحدد بنسبة ١٣٪ (٢.٢٢: ١١,٥٪) فيما يتعلق بمخاطر السوق ٥٥,١٧١ ألف دينار كويتي (٢.٢٢: ٤٦,٢.٥ ألف دينار كويتي) والمبين بالتفصيل أدناه:

ألف دينار كويتي		جدول (٦)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١,١٨٦	١,٤.٣	مخاطر أسعار الفائدة
٤٥,٠١٩	٥٣,٧٦٨	مخاطر الصرف الأجنبي
٤٦,٢.٥	٥٥,١٧١	الإجمالي

٤,٣ مخاطر التشغيل:

بلغ إجمالي الأعباء الرأسمالية المحدد بنسبة ١٣٪ (٢.٢٢: ١١,٥٪) فيما يتعلق بمخاطر التشغيل ٢٤٤,٧٨٤ ألف دينار كويتي (٢.٢٢: ١٩٢,٥٢٨ ألف دينار كويتي) والذي تم احتسابه بتصنيف أنشطة المجموعة إلى ٨ مجالات أعمال (كما هي محددة في إطار عمل بازل ٣ - بنك الكويت المركزي) مع ضرب متوسط إجمالي الدخل لثلاث سنوات لمجال العمل في معامل بيتا المحدد سابقاً.

٤,٤ البنوك المحلية ذات التأثير النظامي:

إن المتطلب الرأسمالي الإضافي فيما يتعلق بالمجموعة، باعتبارها مصنفة كأحد البنوك المحلية ذات التأثير النظامي، بنسبة ٢٪ بمبلغ ٥٢٩,٣٩٣ ألف دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢.٢٢: ٤٩١,٤٢٩ ألف دينار كويتي).

ب. إدارة المخاطر

إن المخاطر - بما في ذلك مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر تكنولوجيا المعلومات والمخاطر التشغيلية ومخاطر القضايا البيئية والاجتماعية والحوكمة - ترتبط بأنشطة المجموعة شأنها في ذلك شأن المؤسسات المالية الأخرى. إن تعقيد أنشطة أعمال المجموعة وتنوع المواقع الجغرافية يتطلب تحديد وقياس وتجميع وإدارة المخاطر بسرعة وفعالية، وتوزيع رأس المال بشكل فعال لتحقيق الغرض الأساسي المتمثل في حماية قيمة الموجودات وتدفقات الدخل للمجموعة مما يؤدي إلى المحافظة على مصالح المساهمين ومقدمي الأموال الخارجيين، بالإضافة إلى زيادة القيمة التي يحصل عليها المساهم وتحقيق عائد على حقوق المساهمين بالتناسب مع المخاطر المتحملة. إن إدارة هذه المخاطر الأساسية هامة للتأكد من السلامة المالية للمجموعة وربحيته.

يمثل إطار إدارة المخاطر للمجموعة جزءاً لا يتجزأ من عملياتها وثقافتها، كما تسعى المجموعة لإدارة المخاطر التي تتعرض لها بطريقة منظمة ومنهجية من خلال سياسة المخاطر العالمية التي تجعل إدارة المخاطر الشاملة جزءاً أساسياً من الهيكل التنظيمي، وأيضاً من خلال إجراءات قياس ومراقبة المخاطر.

يتولى مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن تحديد المستوى المقبول للمخاطر وفعالية إدارتها، ويتم إدارة المخاطر من خلال لجنة المخاطر

والالتزام التابعة لمجلس الإدارة واللجنة التنفيذية للمجموعة، والتي تتأكد من كفاءة توصيل صلاحيات وسياسات التعرض للمخاطر التي يقرها مجلس الإدارة إلى وحدات الأعمال المناسبة. كما تتولى مجموعة إدارة المخاطر ومجموعة الالتزام والحوكمة ومجموعة التدقيق الداخلي مساعدة الإدارة التنفيذية في مراقبة وحسن إدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة ككل.

فيما يلي السمات الأساسية لسياسة إدارة المخاطر الشاملة لدى المجموعة:

- يقدم مجلس الإدارة توجيهات ورؤى شاملة لإدارة المخاطر.
- يتم اقتراح حد قبول المجموعة للمخاطر من قبل لجنة المخاطر والالتزام التابعة لمجلس الإدارة واعتماده نهائياً من قبل مجلس الإدارة.
- إدارة المخاطر هي إجراء أساسي داخلي بالمجموعة وتعتبر اختصاصاً رئيسياً لكل الموظفين.
- تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر تكنولوجيا المعلومات والمخاطر التشغيلية بطريقة تتسم بالتنسيق داخل المؤسسة.
- ترفع مجموعة التدقيق الداخلي تقاريرها إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وتقدم تأكيداً مستقلاً على التزام وحدات الأعمال بسياسات وإجراءات المخاطر وكفاية وفعالية إطار عمل إدارة المخاطر لكافة شركات المجموعة.

تتأكد الإدارة أيضاً من:

- توافق الاستراتيجية العامة لأعمال المجموعة مع حدود المخاطر المقبولة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة والمحددة بواسطة اللجنة التنفيذية.
- توافق سياسات وإجراءات ومنهجيات المخاطر مع حدود المخاطر المقبولة للمجموعة.
- تطوير وتطبيق هيكل وأنظمة إدارة المخاطر المناسبة، و
- مراقبة مخاطر وحدود المحفظة في كل شركات المجموعة، بما في ذلك المستويات "الإقليمية" المقبولة.

تقوم المجموعة، بصورة دورية، بتقييم كفاية وكفاءة إطار عمل إدارة المخاطر في ضوء بيئة المخاطر المتغيرة.

١. استراتيجية إدارة المخاطر

فيما يلي العناصر الرئيسية لاستراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة:

- الحفاظ على استقرار واستمرارية الأعمال خلال مواقف الضغط،
- التأكد من فاعلية وملاءمة الالتزام بمتطلبات رأس المال الرقابي واهداف رأس المال الداخلية للتوافق مع استراتيجية المجموعة،
- تطوير البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات للمجموعة وتطبيق طرق حديثة لرفع مستوى المهنية وخبرات الموارد البشرية،
- التخطيط الفعال للمخاطر وتحديد مستوى مناسب لقبول المخاطر، و
- اجراء اختبارات الضغط باستمرار لتقييم التأثير على المتطلبات الرأسمالية للمجموعة، وقاعدة ومركز السيولة.

٢. مستوى قبول المخاطر

يمثل مستوى قبول المجموعة للمخاطر الحد الأقصى للمخاطر التي يمكن للمجموعة قبولها في فئات الأعمال ذات الصلة لتحقيق التوازن الأمثل بين المخاطر والعائدات مما يتيح تحقيق الأهداف الاستراتيجية. ويجب تجنب كافة المخاطر التي تتجاوز مستوى قبول المخاطر المقرر من قبل المجموعة، وأن تركز أولوية المجموعة على الحفاظ على المخاطر ضمن المستويات المقبولة.

- يتم سنوياً مراجعة مستوى قبول المخاطر، وتقوم لجنة المخاطر والالتزام بعرضه على مجلس الإدارة لاعتماده بصورة نهائية. ويؤدي ذلك الى التأكيد على توافق بيانات قبول المخاطر مع استراتيجية المجموعة وبيئة الأعمال. يقوم مجلس الإدارة من خلال بيانات قبول المخاطر بالتواصل مع الإدارة لتحديد مستوى مقبول من المخاطر التي تتعرض لها المجموعة، ويتم تحديدها بحيث تتوافق مع اهداف المساهمين والمودعين والجهات التنظيمية. وهذا يضمن بقاء مستوى قبول المخاطر متوافقاً مع الأهداف الاستراتيجية للمجموعة وتوقعات الجهات الرقابية وأصحاب المصالح بما في ذلك العملاء والمستثمرين والأسواق المالية مع بقاء مستوى قبول المخاطر متناسباً لهذا الغرض.
- تهدف أقسام مجموعة إدارة المخاطر ومجموعة الالتزام والحوكمة لتحديد مؤشرات الإنذار المبكر لمخالفات حدود المخاطر ومستوى قبول المخاطر، كما تتولى مسئولية إبلاغها إلى لجنة المخاطر والالتزام التابعة لمجلس الإدارة وكذلك مجلس الإدارة.

٣. نطاق وطبيعة أدوات رفع التقارير بالمخاطر

إن إطار عمل إدارة المخاطر يتيح للمجموعة التحديد والتقييم والحد من والمراقبة للمخاطر باستخدام مجموعة شاملة من الأدوات النوعية والكمية. بعض من هذه الأدوات متعارف عليه لعدد من فئات المخاطر، في حين أن البعض الآخر يتم إعداده خصيصاً لسمات معينة من فئات محددة من المخاطر ومن شأنه أن يساعد على توفير المعلومات مثل:

- مخاطر الائتمان في أنشطة الإقراض التجارية والاستهلاكية وانكشافات الموجودات الأخرى مثل معدل التغطية بالضمانات واستخدام الحدود والتنبيهات ذات الصلة بالقروض متأخرة السداد، الخ.
- حصر مدى تأثير القيمة السوقية لأحد المراكز أو المحافظ بالتغيرات في معاملات السوق (المشار إليها عامة بتحليل الحساسية).
- حصر الانكشاف للخسائر بسبب الحركات الزائدة في أسعار أو معدلات السوق.

وتقوم المجموعة بصورة منتظمة بتقييم كفاية وفاعلية أدوات ومصفوفات رفع التقارير لديها في ضوء بيئة المخاطر المتغيرة.

تقوم المجموعة بتوسيع نطاق الإطار العام للحوكمة وإدارة وتخطيط رأس المال من خلال اجراء عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، والتي

تتضمن "الاختبار من خلال السيناريوهات" على فترات زمنية فاصلة منتظمة ودورية. من بين الأهداف الرئيسية لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال تقييم المخاطر المحتملة الكامنة التي تتعرض لها المجموعة ولم يغطيها الركن الأول. وفقاً لتعليمات لجنة بازل وبنك الكويت المركزي، تتضمن المبادئ الرئيسية لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بالمجموعة ما يلي:

- مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا.
- الإدارة السليمة لرأس المال.
- تقييم شامل لمخاطر الركن الثاني، على سبيل المثال، مخاطر الائتمان (المخاطر حسب القطاع والاسم والتركز الجغرافي) ومخاطر الائتمان المتبقية ومخاطر السوق المتبقية ومخاطر أسعار الفائدة في الدفاتر المصرفية ومخاطر السيولة والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر المناخ وغيرها من المخاطر المحددة التي لا يغطيها الركن الأول إلى غير ذلك.
- المراقبة ورفع التقارير.
- مراقبة ومراجعة العملية.

٤. عمليات إدارة المخاطر

من خلال إطار عمل مجموعة إدارة المخاطر، يتم التقييم الكمي للمعاملات والانكشافات القائمة للمخاطر ومقارنتها بالحدود المصرح بها بينما يتم مراقبة المخاطر التي لا يمكن تقييمها بشكل كمي بإتباع إرشادات السياسات ومؤشرات المخاطر الأساسية ومؤشرات الرقابة الرئيسية. أي فروق أو زيادات أو انحرافات يتم تصعيدها إلى الإدارة لاتخاذ الإجراء المناسب بشأنها.

فيما يلي المخاطر الرئيسية التي تتحملها المجموعة في عملياتها اليومية:

٤.١ مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان بأنها احتمال أن يكون العميل أو الطرف المقابل غير قادر على الوفاء بالتزاماته المالية المتعاقد عليها مما يؤدي إلى التعثر و/أو خسائر مالية. وتنتج هذه المخاطر في سياق الأعمال العادية للمجموعة.

٤.١.١ استراتيجية إدارة مخاطر الائتمان

يقوم أسلوب إدارة مخاطر الائتمان على أساس حماية استقلالية وسلامة إجراءات التقييم والإدارة ورفع التقارير عن مخاطر الائتمان بصورة متزامنة مع اتباع سياسات وحدود وهياكل واضحة لصلاحيات الاعتماد والتي تقدم دليلاً استرشادياً للإدارة اليومية لانكشافات المجموعة لمخاطر الائتمان. ويتألف هذا الأسلوب من حدود الائتمان الموضوعية لكافة العملاء بعد عمل تقييم دقيق لجدارتهم الائتمانية.

تتطلب الإجراءات الدائمة المبينة ضمن سياسات الائتمان والأدلة الإرشادية للمجموعة أن توضع كافة الاقتراحات بمنح الائتمان لمراجعة تفصيلية من قبل الأقسام المحلية أو الدولية المسؤولة عن إدارة مخاطر الائتمان قبل تقديمها إلى لجنة الائتمان المختصة. وعند الضرورة يتم طلب تقديم ضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية بالصورة المقبولة للتخفيف من مخاطر الائتمان ذات الصلة. يقوم مجلس الإدارة بتحديد استراتيجية إدارة الائتمان بالمجموعة والتصديق على السياسات الهامة لمخاطر الائتمان المعتمدة من قبل اللجنة التنفيذية للمجموعة لضمان وقوع انكشاف المجموعة لمخاطر الائتمان ضمن الحدود المقبولة لتلك المخاطر.

٤.١.٢ هيكل إدارة مخاطر الائتمان

تقوم الإدارة العليا بتنفيذ استراتيجية مجلس الإدارة بالنسبة لإدارة مخاطر الائتمان وإعداد السياسات والإجراءات لتحديد وتقييم ومراقبة ومتابعة مخاطر الائتمان.

إن اللجنة التنفيذية للمجموعة التي يرأسها الرئيس التنفيذي للمجموعة والتي تشمل في عضويتها موظفين تنفيذيين من أقسام الأعمال تجتمع بصورة دورية لمراجعة سياسات الائتمان الهامة والمحافظة الائتمانية الاستهلاكية والمحافظة للشركات وتقديم المشورة لمجلس الإدارة بالطريقة المناسبة.

إن كافة السياسات الائتمانية والتعديلات على السياسات يتم مراجعتها والموافقة عليها سنوياً من قبل اللجنة التنفيذية، ويتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة. وفي هذا الإطار، يتم تطبيق الحدود وممارسة الصلاحيات المرتبطة بالاعتماد من قبل المسؤولين المخول لهم صلاحيات الاعتماد المحددة.

التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي، يخضع الإقراض إلى أعضاء مجلس الإدارة من الأفراد والأطراف ذات علاقة بالكامل للمراقبة من قبل لجنة الائتمان العليا ولجنة مجلس الإدارة للائتمان. إضافة إلى ذلك، تتم التسهيلات الممنوحة إليهم بصورة جوهرية على أساس شروط - بما في ذلك معدلات الفائدة والضمان - مماثلة لتلك السائدة في تاريخ إبرام معاملات مماثلة مع أطراف أخرى غير ذات علاقة. ويتم اعتماد كل هذه التسهيلات من قبل مجلس الإدارة بما يتماشى مع الصلاحيات ذات الصلة الممنوحة من الجمعية العمومية للمساهمين.

يتم إرساء الحدود المتعلقة بالدول على أساس الرؤية الشاملة للعوامل الاقتصادية والسياسية بالإضافة إلى مراجعة التقارير الصادرة عن مصادر سوقية معتمدة وموثوق بها واستغلال المعلومات المتاحة عن السوق والأعمال المحلية. تخضع الانكشافات الهامة المتعلقة بحدود الدولة للموافقة الدورية من قبل مجلس الإدارة أو لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

٤.١.٣ السمات الرئيسية لإدارة مخاطر ائتمان الشركات

- يتم منح التسهيلات الائتمانية للشركات استناداً إلى تقييمات تفصيلية لمخاطر الائتمان التي تراعي الغرض من التسهيل ومصدر السداد والعوامل الاقتصادية الكلية السائدة والمحتملة واتجاهات قطاعات الأعمال ومركز العميل في مجموعة قطاعات الأعمال المناظرة.
- يتم بصورة دورية مراجعة نماذج التصنيف الداخلي من قبل فريق التحقق من النماذج المستقل (ضمن مجموعة الالتزام والحوكمة) بالتنسيق مع مجموعة إدارة المخاطر والإدارة المختصة واللجنة التنفيذية ويتم تحسينها باستمرار بما يتماشى مع الممارسات المثلى لإدارة مخاطر الائتمان بقطاعات الأعمال.

كافة اقتراحات منح الائتمان الجديدة ومراجعات التغيرات المادية على التسهيلات الائتمانية الحالية يتم مراجعتها واعتمادها من قبل لجنة الائتمان المناسبة.

لدى المجموعة الهيكل التالي للجان الائتمان على مستوى المركز الرئيسي:

- لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة والتي تضم أربعة أعضاء من مجلس الإدارة، وتتولى مسؤولية اعتماد كافة التسهيلات التي تتجاوز نطاق اختصاص اللجان الأخرى،
- لجنة الائتمان العليا التي تضم الرئيس التنفيذي للمجموعة ونائبه، والرئيس التنفيذي بدولة الكويت، ومدير الائتمان المسؤول، ومدير الخدمات المصرفية للشركات، وعدد من التنفيذيين المسؤولين بإدارة الخدمات المصرفية للشركات. وتتولى اللجنة مسؤولية مراجعة واعتماد وإصدار التوصيات بشأن طلبات الائتمان المحلية التي تتجاوز نطاق اختصاص لجنة إدارة الائتمان إلى جانب الطلبات المتعلقة بالحسابات الخلافية (التي تمثل - في ضوء عمليات مراقبة الجودة الائتمانية للمجموعة بشكل عام - حسابات لم يتم تصنيفها كـ "متأخرة" أو "متأخرة ومنخفضة القيمة" إلا أنها تعرضت لمشكلات قد تؤدي إلى تصنيفها كحسابات "غير منتظمة" (وهي الحسابات التي يتم تصنيفها بصفتها "متأخرة" أو "متأخرة ومنخفضة القيمة"))،

- لجنة إدارة الائتمان التي تتألف من مدير الخدمات المصرفية للشركات ونائبه، ورئيس قسم إدارة مخاطر الائتمان المحلية، وعدد من المسؤولين التنفيذيين بإدارة الخدمات المصرفية للشركات. وتتولى اللجنة مسؤولية مراجعة أو اعتماد أو ابداء التوصيات بشأن طلبات الائتمان باستثناء تلك المتعلقة بالحسابات الخلافية وتلك التي تتجاوز نطاق اختصاص لجنة إدارة الائتمان، ويتم تصعيدها إلى لجنة الائتمان العليا،
- لجنة الائتمان الدولية العليا التي تضم الرئيس التنفيذي للمجموعة ونائبه، ومدير مخاطر الائتمان بالمجموعة، وتتولى مسؤولية مراجعة أو اعتماد أو ابداء التوصيات المتعلقة بكافة طلبات الائتمان الواردة من المكاتب الدولية للمجموعة والتي تتجاوز نطاق اختصاص لجنة إدارة الائتمان العالمية وتلك المتعلقة بالحسابات الخلافية، و
- لجنة إدارة الائتمان الدولية التي تضم رئيس إدارة المخاطر للمجموعة، ورئيس الائتمان المسئول، والرئيس التنفيذي للمجموعة المصرفية الدولية، وبعض كبار أعضاء المجموعة المصرفية الدولية وإدارة مخاطر عمليات الائتمان الدولية، وتتولى مسؤولية مراجعة أو اعتماد أو ابداء التوصيات بشأن كافة طلبات الائتمان الواردة من المكاتب الدولية للمجموعة باستثناء الطلبات المتعلقة بالحسابات الخلافية والتي يتم تصعيدها إلى لجنة الائتمان الدولية العليا.

قام مجلس الإدارة بتفويض عدد من صلاحيات الاعتماد والموافقة إلى لجان الائتمان، والتي تتباين تبعاً لفئة الطرف المقابل (على سبيل المثال: دولة أو مؤسسة مالية أو شركة)، والتصنيف الائتماني للطرف المقابل (درجة استثمارية أو تقديرية) إلى جانب عدة عوامل أخرى من بينها ما إذا كان التسهيل مكفول بضمان أو تسهيل غير نقدي. كما تم تحديد صلاحيات اعتماد محددة للتسهيلات المكفولة بالكامل بالإضافة إلى قائمة المراقبة والحسابات الخلافية.

إضافة إلى ذلك، تم تأسيس هيكل تنظيمي من لجان الائتمان للمكاتب الدولية للمجموعة.

يتم إدارة التسهيلات الائتمانية من قبل إدارة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب لكافة الموافقات والاحتفاظ بالمستندات الائتمانية والمراقبة الفعالة على تواريخ الاستحقاق وانتهاء صلاحية الحدود وتقييم الضمانات والاتفاقيات التعاقدية.

٤.١.٤ السمات الرئيسية لإدارة مخاطر الائتمان لمحافظ الأفراد

يتم إدارة مخاطر الائتمان لمحافظ الأفراد لدى المجموعة من خلال إدارة مستقلة تعتبر جزءاً من مجموعة إدارة المخاطر، وتتعامل هذه الإدارة المنفصلة مع الخدمات المصرفية الاستهلاكية للأفراد. تهدف استراتيجية مخاطر الأفراد إلى دعم نمو المحفظة في إطار حدود مستوى قبول المخاطر المقبولة وإفادة مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد بسياسات الإقراض الحذرة المعتمدة على أداء المحفظة. وتتولى إدارة مخاطر الائتمان للأفراد تقييم البيئة الخارجية والتركيز على النمو للقطاعات المحددة والمراقبة الاستباقية للمحفظة. وهي تتوافق مع المفاهيم الرئيسية لإدارة المخاطر وتحديداً الحوكمة والسيطرة والقياس ورفع التقارير.

يتم إدارة مخاطر الائتمان للأفراد من خلال إطار عمل يوضح السياسات والإجراءات التي تشمل قياس وإدارة مخاطر الائتمان. كما يوجد فصل واضح في المهام بين مسؤولي تنفيذ المعاملات في أعمال البنك، ومسؤولي الاعتماد. يتضمن إطار العمل المذكور الموافقة على كافة حدود التعرض لمخاطر الائتمان في سياق صلاحيات محددة لاعتماد الائتمان. تتولى اللجنة التنفيذية الموافقة على السياسات والإجراءات المحددة لكل نشاط/منتج، ويقوم مجلس الإدارة بالتصديق على تلك السياسات. تتم عملية الاعتراف/القياس لخسائر الائتمان من قبل وحدة إدارة المخاطر الاستهلاكية التابعة لإدارة مخاطر الائتمان وذلك بصورة مستقلة عن الأعمال.

٤,١,٥ إجراءات مراجعة الائتمان وتصنيف القروض

الشركات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة

تتمثل سياسة المجموعة في تقييم مخاطر الائتمان المرتبطة بالخدمات المصرفية التجارية من خلال عملية تقييم المخاطر التي تضمن الشفافية والاتساق بما يسمح بالمقارنة بين الملتزمين. تستعين المجموعة بأداة تقييم المخاطر القياسية للقطاع لغرض وضع هذه التقييمات. تبعا لهذا الإطار المخصص لتقييم المخاطر، يتم تقييم الملتزمين بناءً على تقييمات مالية وتجارية.

تستند عملية تقييم المخاطر الى تقييمات المخاطر المتعلقة بالملتزم (ORRs)، وتقييمات المخاطر المتعلقة بالتسهيل (FRRs). تركز منهجية التقييم على عدة عوامل منها الأداء التشغيلي والسيولة وخدمة الدين وهيكل رأس المال. يتضمن تحليل تلك النسب تقييم طبيعة النسبة في فترات مختلفة من حيث تغيير التقييم وتقلب اتجاهه. كما يقارن التحليل قيمة النسبة في أحدث فترة بالقيم للمؤسسات المماثلة للمجموعة. كما تأخذ عملية التقييم في اعتبارها التقييم النوعي للعمليات والسيولة وهيكل رأس المال. قامت المجموعة بتطبيق نماذج تقييم المخاطر للتسهيلات التجارية والعقارية والتسهيلات للأفراد من ذوي الثروة والتسهيلات المخصصة لتمويل المشروعات. لدى المجموعة أيضا اطار عمل معتمد لتقييمات المخاطر المتعلقة بالتسهيل. في حين لا تأخذ تقييمات المخاطر المتعلقة بالملتزم في الاعتبار عوامل مثل توافر الضمان والدعم، تمثل تقييمات المخاطر المتعلقة بالتسهيل أداة قياس لجودة التعرضات الائتمانية استناداً إلى الخسائر المتوقعة في حالة التعثر بعد أخذ الضمان والدعم في الاعتبار. إن توافر الضمان المؤهل او استمرارية الدعم يؤدي الى تخفيض حجم الخسائر في حالة التعثر، وتنعكس أداة "تقييمات المخاطر المتعلقة بالتسهيل" مثل هذه العوامل المتعلقة بتقاضي المخاطر.

في الحالات التي لا تنطبق عليها أداة تقييم المخاطر، يطبق البنك تقييم يستند الى التقييم الداخلي الذي يرتبط بمقياس التصنيف الخارجي ذي الصلة.

تقوم المجموعة بتصنيف تعرضها للمخاطر وفقا لميثاق تصنيف القطاعات لأمريكا الشمالية، الى جانب التصنيف بناءً على الأغراض المحددة من قبل بنك الكويت المركزي. يساعد هذا التصنيف الإضافي في تعزيز دقة تقييمات المخاطر المرتبطة بالملتزم من خلال تحليل المؤسسات المماثلة للمجموعة فيما يتعلق بمؤشرات الأداء والمؤشرات المالية. كما يسمح للمجموعة بتقسيم محافظتها الى قطاعات فرعية لتسهيل عملية التحليل وتصنيف إدارة التركزات.

يتم هيكلة التسهيلات الائتمانية للشركات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة ضمن مختلف المنتجات وفترات الاستحقاق، وتخضع للمراجعة السنوية بحد أدنى. كما يتم إجراء مراجعات نصف سنوية "محدودة" تخضع لمعايير إضافية أخرى.

المؤسسات المالية

تقوم سياسة المجموعة على تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالتسهيلات الممنوحة للمؤسسات المالية من خلال استخدام البيانات الواردة من الوكالات الائتمانية الخارجية. ويتم تأييد تلك البيانات من خلال تاريخ المعاملات الثنائية مع المؤسسة المالية ذات الصلة والعلاقة القائمة والمحتملة لها مع المجموعة. كما يتم هيكلة التسهيلات الائتمانية الناتجة من خلال منتجات مختلفة وفترات استحقاق متباينة وتخضع للمراجعة سنويا على الأقل.

الإقراض الاستهلاكي للأفراد

تساعد استقلالية قسم إدارة المخاطر في توازن الأهداف قصيرة وطويلة الأجل المناسبة. وتشمل معايير الإقراض الاستهلاكي للأفراد التعليمات الرقابية لبنك الكويت المركزي وسياسات المجموعة ذات الصلة بالتسهيلات الائتمانية الاستهلاكية، مثل نسبة الدين إلى الدخل والحد الأدنى للدخل الذي يؤهل العميل للحصول على قرض والحدود المتعلقة بالسلفيات حسب نوع المنتج. وتتضمن المدخلات الإضافية المستخدمة خصائص مقدم طلب الائتمان والتي يتم الحصول عليها من مكاتب الائتمان وعلى وجه الخصوص مركز المعلومات الائتمانية بالكويت وذلك للمساعدة في تقييم قدرة مقدم الطلب على السداد وكذلك احتمالية حدوث مخاطر ناتجة عن التقصير والعجز عن السداد.

تقوم إدارة مخاطر الائتمان للأفراد بمراجعة استباقية للمحافظ اخذا في الاعتبار البيئة الخارجية، وتحليل النمو في قطاعات منتقاة، كما تهدف وفقا لاستراتيجية المخاطر الى دعم نمو المحفظة ضمن حدود تقبل المخاطر المقبولة.

يتم مراقبة المخاطر الائتمانية للأفراد من خلال ثلاثة خطوط دفاعية:

- الخط الأول - يتولى النشاط التجاري ملكية وإدارة المخاطر والضوابط الرقابية (بما في ذلك تحديد وتقييم المخاطر والضوابط الرقابية) التزاما بسياسات الائتمان التي تحكم النشاط وتبعا لسلسلة القيمة التي تتوافق مع مستوى تقبل المخاطر.
- الخط الثاني - تقوم إدارة المخاطر الائتمانية للأفراد بتطوير والمحافظة على إطار عمل إدارة المخاطر الذي يتيح للنشاط بإدارة المخاطر والبيئة الرقابية في نطاق مستويات قبول المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- الخط الثالث - تقوم مجموعة التدقيق الداخلي باختبار فاعلية إدارة مخاطر الائتمان والتحقق منها وتقييم الضوابط الرقابية وتنفيذ السياسات والإجراءات.

٤,١,٦ مراقبة مخاطر الائتمان لدى المجموعة وإدارة المحافظ

لدى المجموعة أيضا عملية تقييم المخاطر للمحفظة التي يتم من خلالها تقييم جودة المحفظة ككل على فترات منتظمة، وتحليلها من أجل لجان الائتمان. إضافة الى ذلك، يتم تطبيق نموذج العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر RAROC لتوجيه قطاعات الأعمال والإدارة فيما يتعلق بعملية تسعير التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء من الشركات. يستند نموذج العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر الى افتراض أن عملية التسعير يجب أن تتسق مع المخاطر المتضمنة في العرض.

يتم مراجعة ومراقبة انكشافات المجموعة لمخاطر الائتمان بانتظام من خلال نظام التنبيه وعلامات التحذير المبكر التي تهدف لكشف المؤشرات العكسية التي قد تؤدي إلى تدهور جودة مخاطر الائتمان. كما تتضمن عملية المراجعة المنتظمة للتسهيلات الائتمانية نظم التنبيه وعلامات التحذير المبكر الى جانب المعلومات السوقية، وتحديثات استخدام التسهيلات وتقييم الضمانات وذلك لتمكين الإدارة من اتخاذ الإجراءات التصويبية في الوقت المناسب. يتم إجراء عمليات المراجعة على أساس نصف سنوي وسنوي وعلى أساس متكرر وفق الحاجة. إن نتائج عملية المراقبة تنعكس في التصنيف الداخلي.

يتم مراقبة إجمالي مخاطر الائتمان للمحفظة بصورة مستمرة مع إعداد تقارير رسمية شهرية وربيع سنوية للتأكد من أن الإدارة العليا على علم بالتغيرات في الجودة الائتمانية وأداء المحافظ إضافة إلى العوامل الخارجية المتغيرة مثل الدورات الاقتصادية ودورات الأعمال.

تتم مراقبة الانكشافات الخارجية من قبل الإدارة المركزية المختصة بإدارة المخاطر مقابل الحدود المقررة لهذا الغرض.

إن إعداد التقارير عن مخاطر الائتمان المتعلقة بالأفراد يتضمن "عرض تفصيلي" للقروض الاستهلاكية وعمليات الإقراض لمؤسسات الأعمال الصغيرة التي تشمل دورة عمر الائتمان بالكامل بما في ذلك مراقبة حالات التعثر مثل التقادم والانتقال والاعتراف بالخسائر.

٤,١,٧ استراتيجية التخفيف من مخاطر الائتمان بالمجموعة
إن تنويع المحافظ هو الركن الأساسي من استراتيجية المجموعة ويتم هذا من خلال تنويع هياكل العملاء وقطاعات الأعمال والحدود الجغرافية.

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، تحدد المجموعة نسبة تركيزاتها الائتمانية لعدد من الشركات ذات الصلة بحد أقصى ١٥,٠٪ من رأس المال الرقابي للبنك. ولا ينطبق ذلك على الهيئات الحكومية وشبه الحكومية، والوكالات والإدارات في دول الخليج والتي لا تعمل على أساس تجاري، ويخضع ذلك لموافقة بنك الكويت المركزي أو إلى البنوك. كما تقيس المجموعة أيضاً مستويات التركيز الخاصة بها على مستوى القطاعات والمناطق الجغرافية والمنتجات للتأكد من مراقبة وتنويع المحفظة وتعزيزها.

كما أن مخفضات مخاطر الائتمان مثل الضمانات والكفالات من أطراف أخرى هي عوامل فعالة للتخفيف من المخاطر ضمن محفظة المجموعة ويتم مراقبة وتقييم محفظة المجموعة وجودة الضمانات بصورة مستمرة. إن تحويل المخاطر لتكون بشكل قروض مشتركة وترتيبات المشاركة في المخاطر مع بنوك أخرى وبيع القروض هي كلها ممارسات متعارف عليها لإدارة انكشافات المجموعة للمخاطر.

تم تغطية انكشاف المجموعة لمخاطر الائتمان من خلال الضمانات المالية والكفالات المؤهلة التالية:

جدول (٧)					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
المؤهلة	الضمانات	المخففات	المؤهلة	الضمانات	المخففات
الضمانات	المخففات	المؤهلة	الضمانات	المخففات	المؤهلة
-	-	٢٤٤,١٩٩	-	-	١٨٤,٨٣٢
-	٥.٤	٨,٢٥٣,١٨٩	-	٧٧,١٥٥	٧,٧٧٤,١٣٠
-	-	١٢٢,٥٤٦	-	-	١٥٣,٣٠٨
-	٣٧٧	١,٥٩٥,٨٨٦	-	-	١,٦٧٥,٦٣٨
-	-	٩٢,٧٢٨	-	-	٢٤٨,٥٥٠
١,٢٨٨,٩٥٠ *	٨١,٧١١	٥,٩٠٣,٥٧٠	١,٣٢٤,٥١٢ *	٥٣,٣٢٧	٥,٧٣٨,٥٨٤
-	١,٤٢٨,٥٠٦	١٦,٣٥٢,٠٣٠	-	١,٣٤٥,١٨٨	١٨,٢٠٩,٩٨٠
-	١٧٧,٦٧٦	٧,٥٩٢,٩٥٨	-	١٧٣,١٤٥	٧,٦٤٨,٣١٨
-	٥,٨٩٩	١٥١,٧١٧	-	٥,٠٥٧	١٦١,٩٤٤
-	-	١,٢٤٩,٥٠٨	-	-	١,٣٨٥,٨٣٣
١,٢٨٨,٩٥٠	١,٦٩٤,٦٧٣	٤١,٥٥٨,٣٣١	١,٣٢٤,٥١٢	١,٦٥٣,٨٧٢	٤٣,١٨١,١١٧
الإجمالي			الإجمالي		

* "نظامي" وهو البند الذي يكون البنك فيه هو الضامن.

٤,١,٨ إدارة الضمانات مقابل الائتمان وتقييمها
تتضمن الفئات الرئيسية للضمانات المقبولة من قبل المجموعة:

- ضمانات نقدية،
- أسهم مسعرة وحصص في برامج الاستثمار الجماعية،
- ضمانات بنكية،
- عقارات تجارية وسكنية، و
- أدوات الدين المؤهلة (بصورة رئيسية تلك الصادرة من الملتزمين من الدول والبنوك)

يتم الاحتفاظ بالضمانات المالية و"التعديل اليومي لقيمتها وفقاً لسعر السوق" (إعادة التقييم) ومنها الأسهم ويتم ذلك بصورة مستقلة عن وحدات الأعمال. يتم تقييم الضمانات العقارية على أساس سنوي باستثناء المساكن الخاصة.

وفقاً لسياسات الائتمان بالمجموعة، يتم قبول البنوك والشركات ذات الجدارة الائتمانية والأفراد ذوي الملاءة العالية كأطراف مقابلة ضامنة تخضع لتقييم مخاطر الائتمان. ومع ذلك وطبقاً لإطار عمل بازل ٣ - بنك الكويت المركزي، تعتبر الضمانات النقدية والضمانات من البنوك ذات التصنيفات الائتمانية العالية، والأسهم المسعرة وأدوات الدين المؤهلة والحصص في برامج الاستثمار الجماعية المعروفة كسبل لتقليل المخاطر كضمانات لغرض كفاية رأس المال.

٤,١,٩ إجمالي ومتوسط وصافي الإنكشاف لمخاطر الائتمان

إن إجمالي ومتوسط الإنكشاف لمخاطر الائتمان وكذلك الإجمالي السابق المعدل لتحويل الائتمان وعوامل تخفيف مخاطر الائتمان لدى المجموعة على التوالي مينة كما يلي:

جدول (٨)						ألف دينار كويتي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
انكشافات غير ممولة	انكشافات ممولة	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	انكشافات غير ممولة	انكشافات ممولة	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	
-	٢٤٤,١٩٩	٢٤٤,١٩٩	-	١٨٤,٨٣٢	١٨٤,٨٣٢	النقدية
١٢,١٢٣	٨,٢٤١,٠٦٦	٨,٢٥٣,١٨٩	١١,٦٣٢	٧,٧٦٢,٤٩٨	٧,٧٧٤,١٣٠	المطالبات على الدول
-	١٢٢,٥٤٦	١٢٢,٥٤٦	-	١٥٣,٣٠٨	١٥٣,٣٠٨	المطالبات على المؤسسات الدولية
٥٧,٢٢٦	١,٥٣٨,٦٦٠	١,٥٩٥,٨٨٦	١,٨,٩٦١	١,٥٦٦,٦٧٧	١,٦٧٥,٦٣٨	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	٩٢,٧٢٨	٩٢,٧٢٨	-	٢٤٨,٥٥٠	٢٤٨,٥٥٠	المطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
١,٨٣٨,٣٩١	٤,٠٦٥,١٧٩	٥,٩٠٣,٥٧٠	١,٧٣٥,٥٠٨	٤,٠٠٣,٠٧٦	٥,٧٣٨,٥٨٤	المطالبات على البنوك
٣,٤٠٢,٥٠١	١٢,٩٤٩,٥٢٩	١٦,٣٥٢,٠٣٠	٣,٦٠٩,٦٥٩	١٤,٦٠٠,٣٢١	١٨,٢٠٩,٩٨٠	المطالبات على الشركات
٥٩,٥٦٠	٧,٥٣٣,٣٩٨	٧,٥٩٢,٩٥٨	٦١,٣٣١	٧,٥٨٦,٩٨٧	٧,٦٤٨,٣١٨	إنكشافات الائتمان للأفراد من حيث رأس المال الرقابي
١,٥٠٠	١٥٠,٢١٧	١٥١,٧١٧	١,٦٠٩	١٦٠,٣٣٥	١٦١,٩٤٤	الإنكشافات للتسهيلات متأخرة السداد
-	١,٢٤٩,٥٠٨	١,٢٤٩,٥٠٨	-	١,٣٨٥,٨٣٣	١,٣٨٥,٨٣٣	إنكشافات أخرى
٥,٣٧١,٣٠١	٣٦,١٨٧,٠٣٠	٤١,٥٥٨,٣٣١	٥,٥٢٨,٧٠٠	٣٧,٦٥٢,٤١٧	٤٣,١٨١,١١٧	الإجمالي

جدول (٩)						ألف دينار كويتي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
إنكشافات غير ممولة	إنكشافات ممولة	متوسط الإنكشاف لمخاطر الائتمان*	إنكشافات غير ممولة	إنكشافات ممولة	متوسط الإنكشاف لمخاطر الائتمان*	متوسط الإنكشاف لمخاطر الائتمان
-	٢٥١,٢٩٥	٢٥١,٢٩٥	-	١٩٣,٩١٢	١٩٣,٩١٢	النقدية
١٨,٩٩٨	٧,٥٢٨,٣٨٨	٧,٥٤٧,٣٨٦	١٥,١٠٥	٧,٢٥٩,٠٥٥	٧,٢٧٤,١٦٠	المطالبات على الدول
-	١٢٠,٩٠١	١٢٠,٩٠١	-	١٥٣,٣٣٥	١٥٣,٣٣٥	المطالبات على المؤسسات الدولية
٤٨,١٦٤	١,٥٦٧,٦٦٢	١,٦١٥,٤٢٥	٦٩,٧١٥	١,٥٧٤,٨٣٤	١,٦٤٤,٥٤٩	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	٧٠٠,٣١١	٧٠٠,٣١١	-	١٧٣,٨٩٣	١٧٣,٨٩٣	المطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
١,٨٥٩,٩٩٧	٣,٩٢٢,٣٤٤	٥,٧٨٢,٣٤١	١,٨٠٥,٦٦٣	٤,٢٦٢,٥٩٠	٦,٠٦٨,٢٥٣	المطالبات على البنوك
٣,٢٢٠,٣٥٩	١٢,٤٢٣,٠٤٢	١٥,٦٤٣,٤٠١	٣,٥١٤,٣٣٣	١٣,٩٦٦,٧٨٨	١٧,٤٤١,١٢١	المطالبات على الشركات
٥٧,٠٨٠	٧,٣٥١,٢٨٧	٧,٤٠٨,٣٦٧	٦٠,١٧١	٧,٥٤٤,٣٠١	٧,٦٠٤,٤٧٢	إنكشافات الائتمان للأفراد من حيث رأس المال الرقابي
١,٧٥٢	١٢٣,٣٩٦	١٢٥,١٤٨	١,٦٠٩	٢٠٦,٥٤٦	٢٠٨,١٥٥	الإنكشافات للتسهيلات متأخرة السداد
-	١,١٨١,٨١٣	١,١٨١,٨١٣	١٤,٠٧٢	١,٢٢٦,٢٢٧	١,٣٦٦,٩٣٩	إنكشافات أخرى
٥,٢٠٦,٣٥٠	٣٤,٥٣٩,٧٥٩	٣٩,٧٤٦,١٠٨	٥,٦٠٧,٣٠٨	٣٦,٥٢١,٤٨١	٤٢,١٢٨,٧٨٩	الإجمالي

* استناداً إلى متوسط الأرصدة في نهاية الربع الرابع من السنة.

ألف دينار كويتي						جدول (١.)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
صافي الإنكشاف لمخاطر الائتمان	إنكشافات ممولة	إنكشافات غير ممولة	صافي الإنكشاف لمخاطر الائتمان	إنكشافات ممولة	إنكشافات غير ممولة	صافي الإنكشاف لمخاطر الائتمان
النقدية	٢٤٤,١٩٩	-	١٨٤,٨٣٢	١٨٤,٨٣٢	-	
المطالبات على الدول	٨,٢٤٧,١٨٨	٦,١٢٢	٧,٦٨٥,٨١١	٧,٦٩٢,٩٦٩	٧,١٥٨	
المطالبات على المؤسسات الدولية	١٢٢,٥٤٦	-	١٥٣,٣٠٨	١٥٣,٣٠٨	-	
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	١,٥٧٩,٣٧	٤,٠٣٧٧	١,٥٦٦,٦٧٧	١,٦٥٩,١٨٥	٩٢,٥٠٨	
المطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف	٩٢,٧٢٨	-	٢٤٨,٥٥٠	٢٤٨,٥٥٠	-	
المطالبات على البنوك	٤,٩٨١,٦٣١	٨٤,٠٣٩٩	٤,٠٧٧,٣٥٣	٤,٩١٢,١٩١	٨٣٤,٨٣٨	
المطالبات على الشركات	١٣,٤٢١,٦٥٦	١,٧٠٢,٣٨٠	١٣,٤٦٠,١٧	١٥,٢٨٥,٥٧١	١,٨٢٥,٥٥٤	
إنكشافات الائتمان للأفراد من حيث رأس المال الرقابي	٧,٣٨٤,٩٠٨	١٢,٧٧٨	٧,٤٣١,٩٩	٧,٤٤٣,٣٧٥	١٢,٢٧٦	
الإنكشافات للتسهيلات متأخرة السداد	١٤٥,٠٦٨	٧٥٠	١٥٥,٢٧٨	١٥٦,٠٨٣	٨٠٥	
إنكشافات أخرى	١,٢٨٣,١٢٦	-	١,٣٨٥,٨٣٣	١,٣٨٥,٨٣٣	-	
الإجمالي	٣٧,٥٠٢,٨٧	٢,٦٠٢,٨٠٦	٣٦,٣٤٨,٧٥٨	٣٩,١٢١,٨٩٧	٢,٧٧٣,١٣٩	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم تصنيف نسبة ٤١٪ (٢٠٢٢: ٤٢٪) من صافي إنكشاف المجموعة لمخاطر الائتمان من قبل مؤسسات تقييم الائتمان الخارجي المعتمدة للأغراض المبينة بالتفصيل أدناه:

ألف دينار كويتي						جدول (١١)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معاد تصنيفه)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
صافي الإنكشاف لمخاطر الائتمان	إنكشافات مصنفة	إنكشافات غير مصنفة	صافي الإنكشاف لمخاطر الائتمان	إنكشافات مصنفة	إنكشافات غير مصنفة	صافي الإنكشاف لمخاطر الائتمان
النقدية	٢٤٤,١٩٩	-	١٨٤,٨٣٢	-	١٨٤,٨٣٢	
المطالبات على الدول	٨,٢٤٧,١٨٨	-	٧,٦٩٢,٩٦٩	٧,٦٩٢,٩٦٩	-	
المطالبات على المؤسسات الدولية	١٢٢,٥٤٦	-	١٥٣,٣٠٨	١٥٣,٣٠٨	-	
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	١,٥٧٩,٣٧	١,٤٥٧,٩٩١	٢٥٤,٠٢٩	١,٦٥٩,١٨٥	١,٤٠٥,١٥٦	
المطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف	٩٢,٧٢٨	-	٢٤٨,٥٥٠	٢٤٨,٥٥٠	-	
المطالبات على البنوك	٤,٩٨١,٦٣١	٣٨,٦٢٥	٤,٨٧٢,٦٤٣	٣٩,٥٤٨	٣٩,٥٤٨	
المطالبات على الشركات	١٣,٤٢١,٦٥٦	١١,٠٦١,٨٤٥	٣,٠٩٩,٣٩٧	١٥,٢٨٥,٥٧١	١٢,١٨٦,١٧٤	
إنكشافات الائتمان للأفراد من حيث رأس المال الرقابي	٧,٣٨٤,٩٠٨	-	٧,٤٤٣,٣٧٥	٧,٤٤٣,٣٧٥	-	
الإنكشافات للتسهيلات متأخرة السداد	١٤٥,٠٦٨	-	١٥٦,٠٨٣	١٥٦,٠٨٣	-	
إنكشافات أخرى	١,٢٨٣,١٢٦	-	١,٣٨٥,٨٣٣	١,٣٨٥,٨٣٣	-	
الإجمالي	٣٧,٥٠٢,٨٧	١٥,٧٦٣,٧٧٩	٣٦,٩٥٤,٣٠٩	٣٩,١٢١,٨٩٧	١٦,١٦٧,٥٨٨	

تستخدم المجموعة تصنيفات خارجية (إن كانت متاحة) من مصادر سوقية معتمدة وموثوق بها لدعم وتأييد تصنيفاتها الداخلية خلال عملية وضع حدود الائتمان. إن أدوات الإصدار العامة بدون التصنيفات الخارجية يتم ترجيحها بالمخاطر بنسبة ١٠٠٪ للأغراض كفاية رأس المال.

فيما يلي التوزيع الجغرافي لإجمالي الإنكشاف لمخاطر الائتمان قبل وضع أدوات تحسين الائتمان في الاعتبار:

ألف دينار كويتي						جدول (١٢)
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإجمالي	أخرى	آسيا	المملكة المتحدة وأوروبا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	
١٨٤,٨٣٢	-	-	١٩,٣٦٤	٢,٠٨٢	١٦٣,٣٨٦	النقدية
٧,٧٧٤,١٣٠	-	١١٤,٢٨٥	٢٧٣,٨٠٦	١,٠٩٠,٣٤٠	٦,٢٩٥,٦٩٩	المطالبات على الدول
١٥٣,٣٠٨	-	١٥٣,٣٠٨	-	-	-	المطالبات على المؤسسات الدولية
١,٦٧٥,٦٣٨	-	٥٢٠	١٥,٩١٩	-	١,٦٥٩,١٩٩	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
٢٤٨,٥٥٠	-	-	٦,٢٥٢	٧,٦٨٤	٢٣٤,٦١٤	المطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
٥,٧٣٨,٥٨٤	١٤,٥٤٧	١,٠٧٥,٢٤٢	١,٢٦٥,٢٩٣	٢٥٤,٧٤٥	٣,١٢٨,٧٥٧	المطالبات على البنوك
١٨,٢٠٩,٩٨٠	٤٥٧,٧١٥	١,٧٩٦,٨٤٢	٢,٦٧١,٦٢٠	٨٧٣,٢٩٩	١٢,٤١٠,٥٠٤	المطالبات على الشركات
٧,٦٤٨,٣١٨	٤,٠٧٧	٣,٢٦٢	٧,٥٨٧	٦١٢	٧,٦٣٢,٧٨٠	إنكشافات الائتمان للأفراد من حيث رأس المال الرقابي
١٦١,٩٤٤	-	-	١٤,٧٤٢	٣٥,٣٢٨	١١١,٨٧٤	الإنكشافات للتسهيلات متأخرة السداد
١,٣٨٥,٨٣٣	٥٥,١٩٣	٩,٢٦١	١٩,٠٩٥	١٥١,٢٥٧	٩٧٩,١٧٢	إنكشافات أخرى
٤٣,١٨١,١١٧	٥٣١,٥٣٢	٣,١٥٢,٧٢٠	٤,٤٦٥,٥٣٣	٢,٤١٥,٣٤٧	٣٢,٦١٥,٩٨٥	الإجمالي

ألف دينار كويتي						٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الإجمالي	أخرى	آسيا	المملكة المتحدة وأوروبا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	
٢٤٤,١٩٨	-	-	٨,٥٠٨	٤٢٣	١٦٣,٢٦٧	النقدية
٨,٢٥٣,١٨٨	-	١١٧,١٦٨	٢٢٦,١٤٨	٢,٤١٥,٣٣٠	٥,٤٩٤,٥٤٢	المطالبات على الدول
١٢٢,٥٤٦	-	١٢٢,٥٤٦	-	-	-	المطالبات على المؤسسات الدولية
١,٥٩٥,٨٨٦	-	٤٩٣	٢,٠٨٤٦	-	١,٥٧٤,٥٤٧	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
٩٢,٧٢٨	-	-	-	-	٩٢,٧٢٨	المطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
٥,٩٠٣,٥٧٠	٥٩,٣٤٦	٩٠٠,٧٢٠	١,١٩٥,٧٤٩	٤٠٣,٣٧١	٣,٣٤٤,٣٨٤	المطالبات على البنوك
١٦,٣٥٢,٠٣٤	٤٤٠,٨٠٥	١,٤٨٦,٨٠٢	٢,٣٧٤,٢٧٠	٨٣٧,٩٩٨	١١,٢١٢,١٥٩	المطالبات على الشركات
٧,٥٩٢,٩٥٨	٣,٩٩٧	٢,٦٤٥	٦,٣٣٨	١,٤٥٢	٧,٥٧٨,٥٢٦	إنكشافات الائتمان للأفراد من حيث رأس المال الرقابي
١٥١,٧١٦	-	-	٥٢,٠٠٥	٦,٢٤٩	٩٣,٤٦٢	الإنكشافات للتسهيلات متأخرة السداد
١,٢٤٩,٥٠٧	٨٩,٤٨٤	٧,٦١١	١٦٧,٩٦٧	٩٧,٥٠٢	٨٨٦,٩٤٣	إنكشافات أخرى
٤١,٥٥٨,٣٣١	٥٩٣,٦٣٢	٢,٦٣٧,٩٨٥	٤,١٢٣,٨٣١	٣,٧٦٢,٣٢٥	٣٠,٤٤٠,٥٥٨	الإجمالي

فيما يلي إجمالي إنكشاف المجموعة لمخاطر الائتمان حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية بالتفصيل:

ألف دينار كويتي				جدول (١٣)
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	من ٣ إلى ١٢ شهراً	حتى ٣ أشهر	
١٨٤,٨٣٢	-	-	١٨٤,٨٣٢	النقدية
٧,٧٧٤,١٣٠	٢,٣٢٠,٧٧٨	٨٧٦,٤١٩	٤,٥٧٦,٩٣٣	المطالبات على الدول
١٥٣,٣٠٨	-	٥٢,٠٧٦	١,١,٢٣٢	المطالبات على المؤسسات الدولية
١,٦٧٥,٦٣٨	١,٠٦٠,٨٦٦	١٣٥,١٧١	٤٧٩,٦٠١	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
٢٤٨,٥٥٠	١٤١,٧١٣	٣,١٣٦	١,٣,٧٠١	المطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
٥,٧٣٨,٥٨٤	٢,٥١,٧٨٢	٩٩,٠٨١	٢,٦٩٦,٧٢١	المطالبات على البنوك
١٨,٢٩,٩٨٠	٩,٣٨٨,٤٣٠	٣,٢٠٦,٧٢	٥,٦١٥,٤٧٨	المطالبات على الشركات
٧,٦٤٨,٣١٨	٦,٩١١,٤٨٣	٥١١,٣٧٧	٢٢٥,٤٥٨	إنكشافات الائتمان للأفراد من حيث رأس المال الرقابي
١٦١,٩٤٤	٥٢,٩١٩	-	١,٩,٢٥	الإنكشافات للتسهيلات متأخرة السداد
١,٣٨٥,٨٣٣	١,٨٤,٦١٦	٤٧,٧٢٩	٢٥٣,٨٨٨	إنكشافات أخرى
٤٣,١٨١,١١٧	٢٣,٠١٢,١٨٧	٥,٨٢٢,٠٦١	١٤,٣٤٦,٨٦٩	الإجمالي

ألف دينار كويتي				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	من ٣ إلى ١٢ شهراً	حتى ٣ أشهر	
٢٤٤,١٩٩	-	١٥	٢٤٤,١٨٤	النقدية
٨,٢٥٣,١٨٩	٢,٣١٦,٣٤٤	٩٣٦,٦٢٥	٥,٠٠٠,٢٢٠	المطالبات على الدول
١٢٢,٥٤٦	-	٢١,٧٦٦	١٠٠,٧٨٠	المطالبات على المؤسسات الدولية
١,٥٩٥,٨٨٦	٩٥٧,٩٦٠	١٢٧,٦٣١	٥١٠,٢٩٥	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
٩٢,٧٢٨	٢٢,٢٠٢	-	٧٠,٥٢٦	المطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
٥,٩٠٣,٥٧٠	٢,٢٢٢,٧١٦	٨٤٩,١٢٧	٢,٨٣١,٧٢٧	المطالبات على البنوك
١٦,٣٥٢,٠٣٠	٧,٩٣٩,٦٨٣	٢,٧٣٩,٧٠٣	٥,٦٧٢,٦٤٤	المطالبات على الشركات
٧,٥٩٢,٩٥٨	٦,٨٤١,٨٦٦	٥٤٥,٣٠٧	٢٠٥,٨٢٥	إنكشافات الائتمان للأفراد من حيث رأس المال الرقابي
١٥١,٧١٧	-	-	١٥١,٧١٧	الإنكشافات للتسهيلات متأخرة السداد
١,٢٤٩,٥٠٨	٩١٨,٥١٧	٥٠,٠٦٥	٢٨٠,٩٦٦	إنكشافات أخرى
٤١,٥٥٨,٣٣١	٤١,٥٥٨,٣٣١	٥,٢٧٠,٢٣٩	١٥٠,٦٨,٨٤٤	الإجمالي

٤,١,١. انخفاض القيمة - خسائر الائتمان المتوقعة و/أو المخصصات

السياسة المطبقة منذ ١ يناير ٢٠١٨

انخفاض قيمة الموجودات المالية خلاف التسهيلات الائتمانية
تسجل المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير
المالية ٩ على البنود الآتية:

- الاستثمار في أوراق الدين المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، و
- الأرصدة والودائع لدى البنوك.

لا تتعرض الاستثمارات في الأسهم لخسائر الائتمان المتوقعة.

بلغت خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية بخلاف التسهيلات الائتمانية ما قيمته ٧٢,٧.٧ ألف دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٧٢,٧.٩ ألف دينار كويتي).

انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية

تشمل التسهيلات الائتمانية التي تمنحها المجموعة:

- القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء بما في ذلك الالتزامات الائتمانية.
- خطابات الاعتماد وعقود الضمانات المالية بما في ذلك الالتزامات الائتمانية.

يسجل انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية في بيان المركز المالي المجموع بالقيمة الأعلى من بين البندين التاليين:

- (١) خسائر الائتمان المتوقعة التي يتم احتسابها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المؤرخة ٢٠ ديسمبر ٢٠١٨،

أخذت المجموعة في الاعتبار عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المعايير الأساسية الآتية بناءً على المدخلات الواردة من بنك الكويت المركزي:

- أساس تقدير احتمالات التعثر (سابقاً "احتمالات التعثر") لمحافظ معينة،
- الضمانات المؤهلة والخصومات لتحديد الخسارة الناتجة من التعثر (سابقاً "الخسارة الناتجة من التعثر") والخسارة الناتجة من التعثر الأساسية،
- فترة الاستحقاق المقدرة للانكشافات في المرحلة ٢، و
- عامل تحويل الائتمان للأجزاء المستخدمة وغير المستخدمة من التسهيلات النقدية وغير النقدية.
- مهلة عدد أيام التأخر في السداد وتخفيض التصنيف لأغراض الحركة بين المراحل لمحافظ محددة.
- فترة الملاحظة خلال المرحلة ٢ قبل تصويب التعثر.

راجع الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة للتعرف على مزيد من التفاصيل حول خسائر الائتمان المتوقعة.

- (٢) المخصصات المطلوب احتسابها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي الصادرة في ديسمبر ١٩٩٦ والمعدلة في سنة ٢٠٠٧.

يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية كتسهيلات "متأخرة" إذا لم يتم استلام المدفوعات في تاريخ الاستحقاق التعاقدية أو إذا زاد مبلغ التسهيلات عن الحدود المصرح بها مسبقاً.

يعتبر التسهيل الائتماني "متأخر ومنخفض القيمة" في حالة تأخر سداد الفائدة أو الربح أو المبلغ الأساسي لمدة أكثر من ٩٠ يوماً وتنخفض قيمته إذا كانت القيمة الدفترية للتسهيل أكثر من قيمته المقدرة الممكن استردادها.

كما تدار وتراقب التسهيلات الائتمانية "المتأخرة" و "المتأخرة ومنخفضة القيمة" كتسهيلات غير منتظمة وتصنف ضمن الفئات الأربع التالية والتي تستخدم في عملية احتساب المخصصات:

- بشأنها ملاحظات: إذا كانت غير منتظمة لفترة تصل إلى ٩٠ يوماً (ليس من الضروري احتساب مخصص محدد)،
- دون المستوى: إذا كانت غير منتظمة لفترة تتراوح من ٩١ يوماً حتى ١٨٠ يوماً (يجب احتساب مخصص محدد بنسبة ٢٠٪)،
- مشكوك في تحصيلها: إذا كانت غير منتظمة لفترة تتراوح من ١٨١ يوم وحتى ٣٦٥ يوماً (يجب احتساب مخصص محدد بنسبة ٥٠٪)، و
- معدومة: إذا كانت غير منتظمة لفترة أكثر من ٣٦٥ يوماً (يجب احتساب مخصص محدد بنسبة ١٠٠٪).

قد تقوم المجموعة بتصنيف بعض التسهيلات الائتمانية ضمن إحدى الفئات المذكورة أعلاه بناءً على رأي الإدارة حول وضع العميل المالي و/أو غير المالي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، سجلت المجموعة انخفاضاً في قيمة محفظة القروض بمبلغ ٣١٨,٣٨٦ ألف دينار كويتي (٢٠٢٢: ٣١٠,٠٤٦ ألف دينار كويتي) وقامت المجموعة بمقابلته باحتساب مخصص محدد بمبلغ ١٥٩,١٥٠ ألف دينار كويتي (٢٠٢٢: ١٥٩,٨٧٠ ألف دينار كويتي) على النحو الوارد أدناه:

ألف دينار كويتي			جدول (١٤):
المخصص المحدد المسترد/(المشطوب) بالصافي بعد حركة تحويل العملات			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
التمويل متأخر السداد ومنخفض القيمة	المخصص المحدد ذي الصلة		
١٧٩,٢٣٣	٧٠,٤٢		المطالبات على الشركات
١٣٩,١٥٣	٨٨,٧٤٨		إنكشافات الائتمان للأفراد من حيث رأس المال الرقابي
٣١٨,٣٨٦	١٥٩,١٥٠		الإجمالي

المخصص المحدد المسترد/(المشطوب) بالصافي بعد حركة تحويل العملات			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
التمويل متأخر السداد ومنخفض القيمة	المخصص المحدد ذي الصلة		
١٨٢,٥٦	٦٩,٤٧		المطالبات على الشركات
١٢٧,٩٩٠	٩٠,٤٦٣		إنكشافات الائتمان للأفراد من حيث رأس المال الرقابي
٣١٠,٠٤٦	١٥٩,٨٧٠		الإجمالي

فيما يلي التوزيع الجغرافي للتمويل المتأخر ومنخفض القيمة والمخصص المحدد الخاص به:

ألف دينار كويتي						جدول (١٥):
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	أمريكا الشمالية	المملكة المتحدة وأوروبا	آسيا	أخرى	الإجمالي	
٢٤٨,٠٤٠	٥٥,٤٥٧	١٤,٨٨٩	-	-	٣١٨,٣٨٦	تمويل متأخر ومنخفض القيمة
١٣٨,٨٧٤	٢٠,١٢٩	١٤٧	-	-	١٥٩,١٥٠	مخصص محدد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	أمريكا الشمالية	المملكة المتحدة وأوروبا	آسيا	أخرى	الإجمالي	
٢٣٨,٩٨٧	١٥,٣٦٧	٥٥,٦٩٢	-	-	٣١٠,٠٤٦	تمويل متأخر ومنخفض القيمة
١٤٧,١٠٠	٩,١١٨	٣,٦٥٢	-	-	١٥٩,٨٧٠	مخصص محدد

يتم بصفة دورية تقييم كفاية المخصصات ومراقبتها من قبل لجنة المخصصات.

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يتم احتساب مخصصات عامة بحد أدنى بنسبة ١٪ للتسهيلات النقدية وبتحد أدنى بنسبة ٥٪ للتسهيلات غير النقدية على التوالي على كافة التسهيلات الائتمانية التي تنطبق عليها هذه التعليمات (بالصافي بعد بعض فئات الضمانات المقيدة) التي لا تخضع لاحتساب مخصص محدد.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ إجمالي مخصصات المجموعة ٩.٣,٣٩٠ ألف دينار كويتي (٢.٢٢: ٨٦٨,٢٨٥ ألف دينار كويتي) بما في ذلك مخصص عام بمبلغ ٧٢٩,١٤٨ ألف دينار كويتي (٢.٢٢: ٦٩١,٠٨٨ ألف دينار كويتي) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

جدول (١٦): ألف دينار كويتي		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣,٦٨٩	٣,٨٦٣	المطالبات على الدول
٩,٠٣٧	١٢,٣٦٠	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
٥,٠٠٩	٤,٩٥١	المطالبات على البنوك
٦٢٧,٣٨٣	٥٧٢,٧٧٠	المطالبات على الشركات
٨٤,٠٣٠	٩٧,١٤٤	انكشافات الائتمان للأفراد من حيث رأس المال الرقابي
٧٢٩,١٤٨	٦٩١,٠٨٨	الإجمالي

يشتمل إجمالي المخصص العام أعلاه على مبلغ ٣١,٥٦٨ ألف دينار كويتي (٢.٢٢: ٣١,٦٨ ألف دينار كويتي) يتعلق بالتسهيلات "غير النقدية" وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

إن التوزيع الجغرافي للمخصص العام للتسهيلات النقدية مبين أدناه:

جدول (١٧): ألف دينار كويتي						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	أمريكا الشمالية	المملكة المتحدة وأوروبا	آسيا	أخرى
٦٥,٠٤٥	٦١,٧٥٢	٢٩,٩٧٠	٢٨,١٥٥	٤,٦١٤	٣,٧٦٨	٦٩٧,٥٨٠
٦١٦,٤٠٤	٧,٠٧٦	٢٨,١٥٥	٤,٦١٧	٣,٧٦٨	٦١٠,٠٢٠	٦١٠,٠٢٠

إن تحليل المخصصات المحددة والعامة تم عرضه بمزيد من التفاصيل في إيضاح (١٣) حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

إن مخصصات التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ سجلت مبلغ وقدره ٩.٣,٣٩٠ ألف دينار كويتي (٢.٢٢: ٨٦٨,٢٨٥ ألف دينار كويتي) حيث تم احتسابها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي الصادرة في ديسمبر ١٩٩٦ بعد تعديلها، وهي أعلى من خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والتي سجلت مبلغ ٦١٥,٦٥٩ ألف دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢.٢٢: ٥٧٧,٤٣٥ ألف دينار كويتي).

٤,٢ مخاطر "السوق"

تعرف مخاطر "السوق" بأنها الخسارة المحتملة في قيمة الأدوات المالية أو العقود أو محفظة الأدوات بسبب الحركات العكسية في متغيرات السوق مثل معدلات الفائدة ومعدلات الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم، والتقلب والتفاوت الخ.

تحدد المجموعة مخاطر السوق الناتجة من المطالبات المالية والقروض والتعرض لمخاطر الصرف الأجنبي والأنشطة التجارية والاستثمارية وتحدد استراتيجية إدارة مخاطر السوق من خلال ما يلي:

- تنفيذ إطار عمل إدارة مخاطر السوق
- العمليات المحددة بشكل جيد والضوابط القوية والفعالة
- الاعتراف بمخاطر السوق على أنها متضمنة في نموذج أعمال البنك والبيئة الاقتصادية الكبرى.
- الفصل التام والواضح بين المهام الوظيفية لكل من "المكاتب الأمامية" (Front Office) و"المكاتب الخلفية" (Back Office) و"المكاتب المساندة الوسطى" (Middle Office)

٤,٢,١ إطار عمل إدارة مخاطر السوق

يتكون إطار عمل إدارة مخاطر السوق بالبنك من الحوكمة والتحديد والقياس والإدارة ووضع الحدود المقررة إلى جانب رفع التقارير / معلومات الإدارة.

إن مجلس الإدارة هو المسؤول بشكل نهائي عن تحديد وتخصيص مبلغ مخاطر السوق التي يتعرض لها البنك نتيجة لتنفيذ استراتيجية أعماله من خلال درجة قبول المخاطر. إن إطار عمل إدارة مخاطر السوق هو الذي يحكم مخاطر السوق للمجموعة بالنسبة لأنشطة المتاجرة وغيرها. إن المدير العام لمجموعة الخزنة والمدراء العموميين في المواقع الخارجية هم المسؤولون عن إدارة أنشطة المتاجرة. إن إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المجموعة لغير أغراض المتاجرة هي المسؤولية الرئيسية للجنة التنفيذية للموجودات والمطلوبات والتي تساندها لجان الموجودات والمطلوبات الإقليمية.

إن وحدة إدارة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة هي المسؤولة عن الإشراف على إدارة التعرض لمخاطر السوق. وتدار كافة الأنشطة التي تؤدي

إلى مخاطر السوق من خلال هيكل للحدود المعتمدة للانتماء والمراكز. تقوم إدارة مخاطر السوق للمجموعة بشكل منفصل بقياس ومراقبة انكشافات البنك لمخاطر السوق ورفع تقارير حولها.

٤,٢,٢ مراقبة مخاطر السوق لغير أنشطة المتاجرة في المحفظة المصرفية

إن مخاطر السوق الرئيسية للمجموعة بخلاف تلك المتعلقة بأغراض المتاجرة هي حساسية صافي إيرادات الفوائد للحركات في أسعار الفائدة.

تدار مخاطر أسعار الفائدة في "المحفظة المصرفية" من خلال عدة نظم من بينها نظام حدود "فجوات إعادة التسعير" والذي يدعمه تحليل دوري للسيناريوهات (تحويل موازي فوري لـ ± 0 نقطة أساسية و ± 1 نقطة أساسية في منحنى العائد) لقياس الحساسية للانكشاف للتغيرات في أسعار الفائدة.

إن تحليل السيناريوهات أظهر تأثيراً في المحفظة المصرفية كما يلي:

جدول (١٨): ألف دينار كويتي			
٥+ نقطة أساسية	٥- نقطة أساسية	١+ نقطة أساسية	١- نقطة أساسية
٣,٣٠٧	(٣,٣٠٧)	٦,٦١٤	(٦,٦١٤)
٣,٣٥٩	(٣,٣٥٩)	٦,٦١٧	(٦,٦١٧)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			

تتضمن الافتراضات أعلاه أن تتحرك معدلات الفائدة بالنسبة المئوية نفسها بصرف النظر عن فترة الاستحقاق، وأن تتحرك كافة المراكز حتى الاستحقاق، ولا يتم اتخاذ إجراءات تصحيحية من الإدارة لتخفيف أثر مخاطر أسعار الفائدة. بالإضافة إلى مخاطر أسعار الفائدة تتعرض المجموعة أيضاً إلى مخاطر السوق نتيجة للتغيرات في "القيمة العادلة" للاستثمارات الاستراتيجية والمراكز الاستثمارية المحتفظ بها والتي لن يتم تصفيتيها.

٤,٢,٣ مراقبة مخاطر "السوق" الناتجة من أنشطة المتاجرة

تتولى إدارة المخاطر بالمجموعة بصورة مستقلة مراقبة التعرض لمخاطر السوق الإقليمي والعالمي الناتجة من أنشطة المتاجرة وذلك باستخدام منهجية القيمة المعرضة للخطر لتحديد القياسات الكمية لمخاطر السوق على وجه خاص في ظروف السوق المعتادة. وتتمكن المجموعة بذلك من تطبيق قياس ثابت وموحد لجميع أنشطة المتاجرة الخاصة بها، بالإضافة إلى سهولة المقارنة بين تقديرات مخاطر السوق بمرور الوقت مقابل نتائج المتاجرة اليومية.

يتم تأييد منهجية قياس القيمة المعرضة للمخاطر بإجراء اختبار الضغط (اختبار الضغط للقيمة المعرضة للمخاطر) لقياس مخاطر السوق في حالة سيناريوهات الضغط القصوى بناءً على أسوأ حالة تاريخية ملحوظة، والسيناريوهات المعدة داخلياً من قبل المجموعة. إن احتساب القيمة

المعرضة للخطر يسمح بتنويع المزايا على مستوى المجموعة. كما تقوم المجموعة بتسجيل الارتباط بالمخاطر والعمليات الأخرى وتخفيفها أثناء عملية مراقبة مخاطر السوق لدى المجموعة.

إضافة إلى احتساب القيمة المعرضة للخطر، تستعين المجموعة بهيكل حدود تحويل العملات الأجنبية ومعدلات الفائدة لإدارة والتحكم في مخاطر السوق المرتبطة بأنشطتها التجارية. كما يتم تقييم مخاطر السوق للمجموعة في حالات الضغط باستخدام نفس إطار العمل، وتستند تلك الحسابات إلى بيانات الضغط التاريخية.

٤,٢,٤ مخاطر أسعار الاسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم أو قيمة الأسهم الفردية. تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم. وتدير المجموعة مخاطر أسعار الأسهم من خلال تنويع الاستثمارات من حيث التوزيع الجغرافي وتركز القطاعات.

وضع بنك الكويت المركزي حد أقصى بنسبة ٥٪ من رأس المال الرقابي للبنك للاستثمار في الصناديق والأسهم باستثناء الاستثمارات في الشركات التابعة.

فيما يلي تحليل إجمالي محفظة الاستثمارات في الأسهم لدى المجموعة كما يلي:

ألف دينار كويتي		جدول (١٩)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٧٥,٧٥٤	٦٨,٧٢٠	إجمالي الاستثمار في الأسهم
%٥٥	%٤٨	شامل نسبة (%) من الاستثمارات المسعرة
٣,٢١٩	(٢,٧٣٨)	صافي الأرباح أو (الخسائر) للأدوات المصنفة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر خلال الفترة
(١,٢٥٠)	(١,٨٥١)	صافي الأرباح أو (الخسائر) للأدوات المصنفة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والمدرجة في الميزانية العمومية كما في نهاية الفترة
		متطلبات رأس المال لمحفظة الاستثمار في الأسهم المصنفة كـ:
٦,١٥١	٥,٠٢٠	مدرجة بالقيمة العادلة للإيرادات الشاملة الأخرى
٦,٠٧٨	٤,٩٧٧	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

التقدم المحرز في عملية الانتقال

الأدوات غير المشتقة

تمكنت المجموعة من تحقيق تحويل عقودها بمعدل الليبور بغير عملة الدولار الأمريكي إلى معدلات خالية من المخاطر/ بديلة وذلك من خلال إجراء تعديلات على بنود العقود المرتبطة بالمعدلات الاحتياطية وكذلك الاتفاق مع العميل / الطرف المقابل على السعر البديل. قامت المجموعة بتحويل الغالبية العظمى من عقودها المرتبطة بالدولار الأمريكي إلى "أسعار خالية من المخاطر". بالنسبة للعقود المتبقية والتي هي في الأساس عقود مشتركة، فإن المناقشات جارية حالياً مع الأطراف المقابلة لإكمال عملية التحويل. بالنسبة للعقود التي لم يكتمل تحويلها، ستستمر المجموعة بمعيار الليبور "المركب" الذي نشرته إدارة ICE Benchmark حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.

الأدوات المشتقة

استكملت المجموعة تحويل جميع الأدوات المشتقة بعملة الدولار الأمريكي أو بغير عملة الدولار الأمريكي وفقاً لبروتوكول احتياطي الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات.

محاسبة التحوط

راجع إيضاح ٢,٢١ حول البيانات المالية المجمعة.

٤,٢,٧ مخاطر الائتمان المتعلقة بالأطراف المقابلة

أبرمت المجموعة أدوات مالية مع العديد من الأطراف المقابلة ويتم التداول فيها بالسوق الموازي وذلك بصورة رئيسية لأغراض التحوط. وفي معظم الحالات، يتم استخدام التوثيق المعياري الذي يمنح للمجموعة الحماية في حالة تعثر الطرف المقابل للمجموعة. كما تبرر المجموعة مبادلات لأسعار الفائدة والتي يتم مقاصتها بسوق للأوراق المالية كما تقدم هامش يومي في شكل نقد بسوق الأوراق المالية.

تنشأ الانكشافات لمخاطر الائتمان إزاء الأطراف المقابلة من المخاطر التي لا تتمكن فيها الأطراف المقابلة من سداد التزامات السداد بموجب بعض العقود المالية مثل المشتقات.

تم تسجيل كافة أرباح أو خسائر إعادة التقييم خلال السنة التي تتعلق بالاستثمارات في الأسهم في بيان المركز المالي المجموع. بالنسبة للتفاصيل الإضافية حول السياسات المحاسبية التي تتعلق بتقييم حصص الملكية في الأسهم، يرجى الرجوع إلى الإيضاحات ٢,١٥ و ٢,١٦ حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

٤,٢,٥ مخاطر العملات الأجنبية

تعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية عن المعاملات في حدود وجود عدم تطابق بين العملات المدرج بها المعاملات والعملة الرئيسية ذات الصلة لشركات المجموعة وكذلك عند التحويل إلى العملة الأساسية للمجموعة.

تتم مراقبة الانكشافات لمخاطر العملات على أساس منتظم ويتم مقارنتها مقابل درجة قبول المخاطر المعتمدة.

٤,٢,٦ إدارة إطار الإصلاح المعياري لأسعار الفائدة والمخاطر ذات الصلة

نظرة عامة

يتم إجراء إصلاح رئيسي لمعايير أسعار الفائدة الرئيسية على مستوى العالم بما في ذلك استبدال بعض المعدلات المعروضة ما بين البنوك (الليبور) بمعدلات بديلة خالية تقريباً من المخاطر (يشار إليها بإصلاح معدل الليبور). كما تقوم المجموعة عن كثب بمراقبة السوق والمخرجات من مجموعات العمل الصناعية المختلفة التي تدور الانتقال إلى أسعار الفائدة المعيارية الجديدة.

وتتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة في تلك الناتجة عن الانتقال في مخاطر السلوك ومخاطر التسعير ومخاطر أسعار الفائدة والمحاسبة والتفاضي والمخاطر التشغيلية.

تقوم مجموعة إدارة المخاطر بشكل منفصل بمراقبة التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بالأطراف المقابلة الناتجة من تعاملات المشتقات باستخدام مفهوم التعرض للمخاطر المحتملة في المستقبل. يتم تعريف التعرض للمخاطر المحتملة في المستقبل (PFE) على أنه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان في أفق محددة على مستوى فارق معين. على هذا النحو، فإن المخاطر تعتبر حدود مرتفعة بالنسبة للإكشافات المحتملة على مستوى الثقة الذي تم اختياره وليس الحد الأقصى للإكشافات المخاطر.

امتثالاً لمختلف القواعد والنظم بما في ذلك قواعد البنية التحتية للسوق الأوروبية؛ قام البنك -بموافقة بنك الكويت المركزي- بتأسيس NBK GDM (جزر كايمان) المحدودة للتعامل مع منتجات المشتقات المالية، ويتيح ذلك للبنك مواصلة تنفيذ معاملات المشتقات مع الأطراف المقابلة ذات التصنيف الائتماني المرتفع بموجب اتفاقيات المقاصة السارية، كما يستبعد مخاطر احتمالات مطالبة البنك بتقديم ضمن "الهامش" على أساس غير منتظم. كما قام البنك بإعداد مجموعة من السياسات والإجراءات للتأكد من الالتزام بقواعد البنية التحتية للسوق الأوروبية أي لمقاصة مشتقات OTC من خلال الأطراف المقابلة المركزية (CCP).

مخاطر الطريقة الخاطئة

تنشأ مخاطر الطريقة الخاطئة عندما يكون ارتباط عكسي (إيجابي) بين الجدارة الائتمانية للعميل (احتمالية التعثر) وانكشاف المجموعة لمخاطر الائتمان تجاه ذلك العميل.

لا يدخل بنك الكويت الوطني في مشتقات تعتمد تقييماتها على الجودة الائتمانية للطرف المقابل وبالتالي لا تعتبر مخاطر الطريقة الخاطئة أحد عوامل المخاطر بالنسبة للبنك.

٤,٢,٧,١ وضع حدود الائتمان لإكشافات مخاطر الائتمان للأطراف المقابلة

ينشأ الانكشاف لمخاطر الائتمان المتعلق بالأطراف المقابلة من مخاطر عجز الأطراف المقابلة عن الوفاء بالتزامات السداد بموجب عقود مشتقات مالية.

وتتولى الخدمات المصرفية للمؤسسات بالبنك تخصيص حدود المشتقات للأطراف المقابلة في السوق، أخذاً في الاعتبار وضع ائتمان الأطراف المقابلة المحتملة والأداء المالي التاريخي والموقع الجغرافي والاختصاص القانوني والعوامل الأخرى ذات الصلة. ويتم مراجعة حدود الائتمان بشكل سنوي.

كما تتم مراقبة الانكشاف لمخاطر الائتمان بشكل منتظم ونقل تقارير عن كافة للأطراف المقابلة للمشتقات.

٤,٢,٧,٢ سياسات تأمين الضمانات والاحتياطات الائتمانية

يتم تفادي مخاطر الائتمان الناتجة من المشتقات متى امكن ذلك من خلال اتفاقيات المقاصة حيث يمكن مقاصة الموجودات والمطلوبات المشتقة لدى نفس الطرف المقابل. تستخدم المجموعة اتفاقيات ISDA الأساسية بصفتها الاتفاقيات التفضيلية لتوثيق المشتقات OTC خارج البورصة. لكي يتم الحد من مخاطر ائتمان الأطراف المقابلة، تبرم المجموعة بشكل انتقائي ترتيبات الدعم الائتماني ISDA بناءً على نماذج (CSA) عقود المشتقات القياسية للقطاعات. وتماشياً مع تلك المعايير، تقبل المجموعة بشكل عام النقد فقط كضمان. ولدى المجموعة أيضاً سياسات وإجراءات لمراجعة النفاذ القانوني لمستندات الدعم الائتماني طبقاً للقواعد المطبقة. يتم الحد من مخاطر الائتمان من خلال وضع هامش الربح بصورة يومية تجاه الأطراف المقابلة ذات الصلة. ويتم تحديد هامش الربح بمساعدة نظام الخزينة وكذلك استخدام وكيل خدمة الضمان. وتتم بصورة يومية مقارنة تقييمات المشتقات المؤهلة بتلك المقدمة من قبل الأطراف المقابلة، ويتم البت في أي خلافات مباشرة بين الأطراف. تستخدم المجموعة نموذج داخلي لتقييم PFE ويتضمن تأثيرات التخفيف على للمقاصة والضمان في تقييم العقود المتداولة خارج الأسواق المالية.

متطلبات الضمان الإضافية نتيجة انخفاض التصنيف الائتماني

لا تتضمن اتفاقيات المجموعة مع الأطراف المقابلة في السوق أي أحكام تعالج تأثير انخفاض التصنيف الائتماني على مبلغ الضمان المقدم.

٤,٢,٧,٣ إفصاحات عامة عن مخاطر الائتمان المتعلقة بالأطراف المقابلة

جدول (٢٠)		ألف دينار كويتي
عقود المشتقات		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
إجمالي القيمة العادلة الموجبة		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
مزايًا مقاصة أرصدة الأطراف المقابلة		٣٢٥,٩٨٦
صافي الإنكشاف لمخاطر الائتمان الحالي		١٦,٢٥١
ضمان نقدي (محتفظ بها من قبل بنك الكويت الوطني)		٣٠٩,٧٣٥
صافي الإنكشاف (بعد المقاصة والضمان)		٢٤٧,١٣٢
		٢٣,٤٠٣

٤,٢,٧,٤ منهجية الإنكشاف عند التعثر

وفقاً للمتطلبات الرقابية، يقوم البنك باحتساب الإنكشاف لمخاطر الائتمان المتعلقة بالأطراف المقابلة وفقاً لطريقة الإنكشاف الحالية (CEM) لتعرضه لمشتقات الأطراف المقابلة.

إضافة إلى ذلك، يقوم البنك باحتساب الإنكشاف لمخاطر الائتمان باستخدام تعريف التعرض للمخاطر المحتملة في المستقبل (PFE). كما يقوم البنك

بتطبيق نموذج المحاكاة "التاريخية" (بمستوى ثقة ٩٩٪). ويقدم نموذج المحاكاة توقعات حول القيم المحتملة لعوامل المخاطر ذات الصل خلال آفاق التحاملات وإعادة تقييم معاملات المشتقات والانكشاف لمخاطر الائتمان المتعلقة بالأطراف المقابلة وفقاً لعوامل المخاطر المتوقعة.

يتضمن التعرض للمخاطر المحتملة في المستقبل (PFE) وطريقة الإنكشاف الحالية (CEM) تأثيرات اتفاقيات المقاصة والضمانات النافذة قانوناً عند تقييم انكشافات مخاطر الأطراف المقابلة.

ألف دينار كويتي		جدول (٢١)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٥٢,٢٥٥	١١٣,٢٧٦	مخاطر الائتمان المتعلقة بالأطراف المقابلة (طريقة الإنكشاف الحالية (CEM)) لمشتقات الأطراف المقابلة
٣٥٤,٢٨	٣٨٧,٧٧٥	مخاطر الائتمان المتعلقة بالأطراف المقابلة (طريقة التعرض للمخاطر المحتملة في المستقبل (PFE) لمشتقات الأطراف المقابلة

يتم تحديد ومراقبة المخاطر الرئيسية داخل وحدات الأعمال والدعم بشكل ربع سنوي من خلال العديد من مؤشرات المخاطر الرئيسية التي تم وضعها بوحدات الأعمال بما يتفق مع قدرة المجموعة على تحمل المخاطر. يتم تسجيل حوادث ووسائل مخاطر التشغيل ورفع التقارير عنها من خلال إجراء ثابت يتم القيام به داخل كافة وحدات الأعمال والدعم. والتنسيق عن كثب مع وحدات الأعمال وقسم التدقيق الداخلي يسمح لقسم إدارة مخاطر التشغيل بتتبع حوادث ووسائل التشغيل ووضع المقترحات حول إجراءات التخفيف من هذه المخاطر بوحدات الأعمال والتي سيتم اتباعها لمعالجة أي قصور في أدوات الرقابة.

بالإضافة إلى ذلك، تم تنفيذ برنامج شامل لاستمرارية الأعمال وإدارة الأزمات والتعافي من الكوارث والذي تم تصميمه للتعامل مع اضطرابات الأعمال والكوارث الكبرى ويتم اختباره بانتظام.

يتم مراجعة مخاطر التشغيل الجوهرية بصورة دورية مع الأعضاء المعنيين بالإدارة التنفيذية ورفع التقارير بشأنها إلى اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر والالتزام التابعة لمجلس الإدارة لضمان الإشراف الشامل.

٤,٤ مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة على أنها عدم القدرة على تحقيق الموارد المالية الكافية لتلبية كافة الالتزامات عند استحقاقها أو القدرة فقط على الحصول عليها بتكاليف عالية للغاية. وتنص سياسة المجموعة على المحافظة على السيولة الكافية في كافة الأوقات وفي كافة المواقع الجغرافية.

يتم إدارة مخاطر السيولة التي تتعرض لها المجموعة بناءً على سياسة السيولة الداخلية والتي يتم مراجعتها سنوياً واعتمادها من قبل مجلس الإدارة. تقوم اللجنة التنفيذية بتوزيع المسؤوليات والتأكد من أن توافر موارد كافية لدى المجموعة لإدارة مخاطر السيولة بكفاءة واستقلالية. تتولى اللجنة التنفيذية المعنية بالموجودات والمطلوبات ولجان الموجودات والمطلوبات الإقليمية المسؤولية الرئيسية لإدارة السيولة، بالإضافة إلى مسئول الخزينة للمجموعة ومسئولي الخزينة المحليين. كما يتم إدارة التدفقات النقدية اليومية وإدارة السيولة من خلال مجموعات عمل "الخزينة" المحليين بالمركز الرئيسي للمجموعة وبالمواقع الدولية للمجموعة. في حين يتم مراقبة وإدارة موقف السيولة طويل الأجل ومحفظة التمويل للمجموعة من خلال مسئول الخزينة للمجموعة تبعاً لتوجيهات اللجنة التنفيذية المعنية بالموجودات والمطلوبات.

تحدد سياسة السيولة للمجموعة الأهداف الرئيسية والادوار والمسؤوليات والعمليات والإجراءات المتبعة لإدارة مخاطر السيولة للمجموعة. كما تشمل خطة التمويل الطارئة للمجموعة والتي تهدف إلى وضع إطار عمل للاستجابة الفعالة لأي أزمات سيولة محتملة سواء ناتجة من معاملات بنكية محددة ومن خلال النقص المنتظم في السيولة.

٤,٢,٨ القيمة الاسمية لمعاملات المشتقات الائتمانية ليس لدى البنك أي إنكشاف للمخاطر بالنسبة للمشتقات الائتمانية.

٤,٣ مخاطر التشغيل

يتم السيطرة على مخاطر التشغيل على مستوى المجموعة من خلال سياسة إدارة المخاطر التشغيلية لدى المجموعة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والإطار الذي يحدد أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة واللجنة التنفيذية وفرق عمل الأعمال والعمليات التشغيلية وقسم إدارة مخاطر التشغيل والتكنولوجيا لدى المجموعة وقسم التدقيق الداخلي الخاص بالمجموعة المرتبط بمسؤوليات الإدارة والمراقبة ورفع التقارير عن مخاطر التشغيل. والعناصر الرئيسية للإطار المعتمد من قبل مجلس الإدارة هي كالتالي:

- السياسات والإجراءات والضوابط الشاملة والموثقة التي تعكس تعليمات بنك الكويت المركزي وبإزالة ١١١ حول أدوات الرقابة الداخلية والممارسات السليمة لإدارة مخاطر التشغيل لدى البنوك والإشراف عليها.
- التقييمات الذاتية الخاصة بالمخاطر وأدوات الرقابة من قبل إدارة مجالات الأعمال بالتنسيق مع قسم إدارة مخاطر التشغيل.
- مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يتم وضعها ومراجعتها بشكل ربع سنوي لتحديد اتجاهات المخاطر ووضع إجراءات التخفيف من المخاطر.
- آلية رفع التقارير عن الحوادث العرضية والخسائر التشغيلية والتحقق من أسبابها وفشل أدوات الرقابة.

نفذ قسم إدارة مخاطر التشغيل نظاماً متكاملًا لإدارة المخاطر بيسر الاحتفاظ بسجل شامل للمخاطر، وإطار الموافقة على خطط التعامل مع خطط معالجة المخاطر المتبقية، ورفع التقارير عن مؤشرات المخاطر والحوادث التشغيلية والحفاظ على تقييمات وخطط تأثير استمرارية الأعمال.

يعمل قسم إدارة مخاطر التشغيل لدى المجموعة عن كثب مع كافة قطاعات الأعمال لدى المجموعة لرفع الوعي بمخاطر التشغيل. وبجانب ما يتم تقديمه من آراء عن المخاطر والدعم المستمر المقدم من قسم إدارة مخاطر التشغيل عن طريق الأنشطة اليومية، يتحقق الوعي بمخاطر التشغيل من خلال برنامج تدريبي شامل يتم وضعه وتسليمه من قبل قسم إدارة مخاطر التشغيل إلى وحدات الأعمال المختلفة. والهدف من هذا البرنامج التدريبي هو تنمية العلاقات الاستراتيجية القائمة مع إدارة مجالات الأعمال وتشجيع الاتصالات المفتوحة وتبني قضايا المخاطر.

يتم إجراء التقييمات الذاتية للمخاطر والرقابة بشكل منتظم من قبل فرق الأعمال والتشغيل من أجل تحديد المخاطر المتبقية، وفجوات المراقبة واتخاذ تدابير معالجة المخاطر ذات الصلة بالتشاور مع قسم إدارة مخاطر التشغيل.

٤,٥ مخاطر السمعة والمخاطر المرتبطة بالموجودات المحتفظ بها لدى المجموعة بصفة الأمانة

تعرف مخاطر السمعة على أنها الآثار الحالية والمحتملة على الربحية ورأس المال من الرأي العام السلبي الذي يؤثر على القدرة على تأسيس علاقات أو خدمات جديدة أو الاستمرار في خدمة العلاقات الحالية.

وتعتبر إدارة مخاطر السمعة سمة من السمات التي تمخضت عنها ثقافة المجموعة، وهي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من نظم الرقابة الداخلية للمجموعة، أي إنه بالإضافة إلى تعريف وإدارة المخاطر، تشتمل أنظمة الرقابة الداخلية على الآلية التي تمكن المجموعة من الحفاظ على الأعمال والممارسات ذات الجودة العالية لتقديمها لعملائها والمساهمين والجهات الرقابية والمجتمع وللعلماء الذين يحتفظون لدى المجموعة بموجودات بصفة الأمانة أو لغير ذلك.

ويحرص بنك الكويت الوطني من خلال ممارساته وسياساته على القيام بفحص سمات المخاطر المرتبطة بالعملاء وتوقعات الأداء قبل طرح منتجاته أو خدماته الاستثمارية إليهم. إضافة إلى ذلك، بمجرد بيع منتج أو خدمة فإن توقعات الأداء والمخاطر يتم مبادلتها بصورة واضحة، كما أن الأموال التي تدار يتم التعامل معها بمنتهى الحذر والاحترافية.

خلال السنة، زادت الموجودات تحت إدارة المجموعة بمعدل ١٦,٢٪ (٢.٢٢: ١٦,٢٪) لتصل إلى مبلغ ٦,٦٠ مليون دينار كويتي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢.٢٢: ٦,٦٠ مليون دينار كويتي).

ج- هيكل رأس المال

١- هيكل رأس المال الرقابي

لأغراض رقابية، تنقسم قاعدة رأس المال إلى:

- أ. حقوق المساهمين (CET1)
- ب. رأس المال الأساسي الشريحة ١
- ج. رأس المال الشريحة ٢

تتكون حقوق المساهمين (CET1) من حقوق الملكية الخاصة بالمساهمين والأرباح المحتفظ بها والاحتياطات المؤهلة والحصص غير المسيطرة المؤهلة ذات الصلة. ويتم اقتطاع القيم الدفترية للشهرة والموجودات غير الملموسة بالإضافة إلى التعديلات الرقابية الأخرى.

يتكون رأس المال الأساسي الشريحة ١ من حقوق المساهمين (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) والتي تتضمن الأجزاء المؤهلة من الحصص غير المسيطرة.

يتضمن إجمالي رأس المال الرقابي كل من رأس المال الأساسي الشريحة ١ ورأس المال المساند الشريحة ٢ والتي تتكون من الأجزاء المسموح بها من المخصصات العامة وبعض الحصص غير المسيطرة المؤهلة الإضافية.

تركز استراتيجية مخاطر السيولة للبنك على المحافظة على مركز مناسب للسيولة في جميع الأوقات، ويتم ذلك بصورة رئيسية من خلال الحفاظ على مستوى مقبول من عدم التوافق في مواعيد الاستحقاق، والاعتماد على الودائع "المستقرة" والحفاظ على رصيد مناسب من الموجودات السائلة عالية الجودة HQLAs في جميع الأوقات. إضافة إلى ذلك، تتمثل أهداف السيولة لدى البنك فيما يلي:

- التحقق من توافق الاستراتيجيات مع المتطلبات الرقابية لبنك الكويت المركزي ومتطلبات الجهات الرقابية المحلية في مختلف نطاقات الاختصاص التي تعمل فيها المجموعة.
- التأكد من حسن استخدام الأدوات في التأكد من مخاطر السيولة.
- البحث باستمرار عن موارد من أموال العملاء المستقرة وتخفيض تكلفة تمويلها قدر الإمكان.
- الحد من الاعتماد على استخدام التمويل قصير الأجل فيما بين البنوك.
- تعزيز المركز القوي للبنك وسمعته وقوته الائتمانية لتأمين التمويل طويل الأجل مثل ودائع العملاء وودائع المؤسسات والودائع الحكومية وإصدار الدين بتكلفة تنافسية.
- التأكد من قدرة البنك على توليد أو الحصول على النقد أو النقد المعادل في الوقت المناسب بتكلفة مناسبة بحيث يتمكن البنك من الوفاء بالتزاماته.
- المحافظة على ثقة السوق في البنك، و
- التأكد من إمكانية الاستفادة من فرص الأعمال المربحة دون اللجوء إلى تصفية الموجودات في أوقات غير مرغوبة أو توفير تمويل إضافي بدون ضمان بمقاييس أو إطار زمني غير معقول.

تتضمن عملية السيولة والتمويل:

- معدلات السيولة المفروضة داخلية من قبل المجموعة ومعدلات السيولة التنظيمية، بما في ذلك المعدلات المقررة وفقاً لمبادئ بازل ٣،
- توافر محفظة متنوعة من مصادر التمويل مدعومة بتسهيلات ائتمانية كافية.
- مراقبة تركيز المودعين لتجنب الاعتماد غير المبرر على عدد كبير من المودعين الأفراد والتأكد من التنوع المناسب للتمويل، و
- إجراء اختبارات الضغط للسيولة للتحقق من قدرة المجموعة على مواصلة عملها في حالات نقص السيولة في ظل مختلف سيناريوهات الضغط.

يقوم البنك بمراقبة قياسات السيولة الداخلية والرقابية المختلفة وإعداد التقارير عنها بهدف الإدارة المستمرة لمخاطر السيولة والالتزام بها. وعلى وجه التحديد، منذ ١ يناير ٢٠١٦، يقوم البنك بمراقبة وإعداد التقارير حول معدلات تغطية السيولة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. يرجى الاطلاع على إفصاحات معدلات تغطية السيولة المتوفرة على الموقع الإلكتروني للبنك حول إطار عمل الحوكمة واستراتيجية التمويل ونتائج وتحليلات معدلات تغطية السيولة.

وفقاً لإطار عمل بازل ٣- تنفيذاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، تقوم المجموعة أيضاً بإدارة محفظة السيولة لديها من خلال الالتزام بصافي نسبة التمويل المستقر. اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، قام البنك بمراقبة صافي نسبة التمويل المستقر وإعداد تقرير حولها بما يتفق مع تعليمات بنك الكويت المركزي. راجع الإفصاحات المتعلقة بصافي نسبة التمويل المستقر المتاحة على الموقع الإلكتروني الخاص بالبنك على أساس ربع سنوي.

يلخص الجدول التالي هيكل رأس المال والمعدلات:

ألف دينار كويتي		جدول (٢٢)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٣,١٧٠,١٢٠	٣,٤٤٢,٥٧٧	حقوق المساهمين رأس المال الأساسي الشريعة ا
٣,٦٩٧,٥٣١	٣,٩٧٤,٣٥٣	رأس المال الشريعة ا
٤,٢٧١,٩٥٥	٤,٥٧٢,٢٤٢	إجمالي رأس المال
٢٤,٥٧١,٤٥٢	٢٦,٤٦٩,٦٦٤	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
		نسب رأس المال والمصدا
%١٢,٩	%١٣,٠	حقوق المساهمين الشريعة ا (نسبة الحد الأدنى متضمناً المصدا الرأسمالية التحوطية)
%١٥,٠	%١٥,٠	الشريعة ا نسبة الحد الأدنى
%١٧,٤	%١٧,٣	إجمالي نسبة الحد الأدنى من رأس المال باستثناء العملات ومصدا البنوك المحلية ذات التأثير النظامي
		الحدود الدنيا العامة
%٨,٠	%٩,٥	نسبة الحد الأدنى من حقوق المساهمين الشريعة ا بما في ذلك المصدا الرأسمالية التحوطية * ومصدا البنوك المحلية ذات التأثير النظامي
%٩,٥	%١١,٠	نسبة الحد الأدنى من رأس المال الأساسي الشريعة ا
%١١,٥	%١٣,٠	إجمالي نسبة الحد الأدنى من رأس المال باستثناء مصدا التقلبات والمصدا للبنوك ذات التأثير النظامي المحلي
		الحدود الدنيا لمجموعة بنك الكويت الوطني
%١,٠	%١١,٥	نسبة الحد الأدنى من حقوق المساهمين الشريعة ا بما في ذلك المصدا الرأسمالية التحوطية * ومصدا البنوك المحلية ذات التأثير النظامي
%١١,٥	%١٣,٠	نسبة الحد الأدنى من رأس المال الأساسي الشريعة ا
%١٣,٥	%١٥,٠	إجمالي نسبة الحد الأدنى من رأس المال باستثناء مصدا التقلبات

* قام بنك الكويت المركزي بتخفيض نسبة المصدا الرأسمالية التحوطية لحقوق المساهمين بالشريعة ا بنسبة ٢,٥٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى لا شيء بداية من ١ أبريل ٢٠٢٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بسبب تفشي فيروس كورونا.

الرقابي بالميزانية العمومية في البيانات المالية المدققة، وجب إعداد منهج ثلاثي الخطوات طبقاً لقسم إقصاات الركن ٣ من إطار عمل بازل ٣ – بنك الكويت المركزي.

يعرض الجدول (٢٣) مقارنة الميزانية العمومية المبينة في البيانات المالية المجمعة والموازنة طبقاً لنطاق التجميع الرقابي (الخطوة الأولى). وتم عرض البنود بشكل متسع والإشارة إليها بالحروف (الخطوة الثانية) لعرض البنود ذات الصلة من رأس المال الرقابي.

يعرض الجدول (٣١) الوارد في قسم الملاحق تحليلاً مفصلاً لمركز رأس المال الرقابي لدى المجموعة طبقاً لنموذج الإفصاات العامة كما هو منصوص عليه في قسم الركن ٣ من إطار عمل كفاية رأس المال بازل ٣ – بنك الكويت المركزي.

٢- متطلبات المطابقة
تستخدم المجموعة أساساً متناسقاً لنطاق التجميع لأغراض المحاسبة والأغراض الرقابية. ولكي يتم تقديم مطابقة كاملة لكافة عناصر رأس المال

جدول (٢٣): الخطوتان الأولى والثانية من متطلبات المطابقة

ألف دينار كويتي

البند	الميزانية العمومية كما في البيانات المالية المنشورة	تقع ضمن نطاق التجميع الرقابي	إشارة مرجعية
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الموجودات			
نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل	٤,٣٨٤,٧٠٠	٤,٣٨٤,٧٠٠	
سندات بنك الكويت المركزي	٨٥٦,٨١٥	٨٥٦,٨١٥	
سندات خزانة حكومة دولة الكويت	١٩٤,١١١	١٩٤,١١١	
ودائع لدى البنوك	١,٣١٨,١٢١	١,٣١٨,١٢١	
قروض وسلف وتمويل إسلامي إلى العملاء	٢٢,٢٨١,٠٠٤	٢٢,٢٨١,٠٠٤	
منها مخصصات عامة (تمت مقاصتها سابقا) مؤهلة للإدراج بالشريحة ٢	٣,٦٤٢١	٣,٦٤٢١	أ
استثمارات في أوراق مالية	٦,٨٨٤,٨٢١	٦,٨٨٤,٨٢١	
استثمار في شركات زميلة	-	-	
أرض ومباني ومعدات	٥,٦٨١٢	٥,٦٨١٢	
الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة	٥,٨,٤١٦	٥,٨,٤١٦	
منها الشهرة مخصصة من حقوق المساهمين (CET1)	٣٣٧,١٨١	٣٣٧,١٨١	ب
منها موجودات أخرى غير ملموسة مخصصة من حقوق المساهمين (CET1)	١٧١,٢٣٥	١٧١,٢٣٥	ج
موجودات أخرى	٧٣٠,١٩١	٧٣٠,١٩١	
إجمالي الموجودات	٣٧,٦٦٤,٩٩١	٣٧,٦٦٤,٩٩١	
المطلوبات			
مبالغ مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٧,٦٨٩,٤٣١	٧,٦٨٩,٤٣١	
ودائع العملاء	٢١,٩٤٨,٩٥٧	٢١,٩٤٨,٩٥٧	
شهادات إيداع مصدرة	٨٢٢,٨٩٩	٨٢٢,٨٩٩	
أموال مقترضة أخرى	١,٣٣١,٠٠٦	١,٣٣١,٠٠٦	
مبلغ مدرج في رأس المال شريحة ٢	٢٤١,٧٠٢	٢٤١,٧٠٢	د
مطلوبات أخرى	٩٦٦,١٢٣	٩٦٦,١٢٣	
إجمالي المطلوبات	٣٢,٧٥٨,٤١٦	٣٢,٧٥٨,٤١٦	

جدول (٢٣): الخطوط الأولى والثانية من متطلبات المطابقة (تتمة)

البند	الميزانية العمومية كما في البيانات المالية المنشورة	تقع ضمن نطاق التجميع الرقابي	إشارة مرجعية
حقوق ملكية المساهمين			
رأس المال	٧٩٢,٩٩٥	٧٩٢,٩٩٥	هـ
أسهم منحة مقترح إصدارها	٣٩,٦٤٩	٣٩,٦٤٩	
احتياطي قانوني	٣٩٦,٤٩٩	٣٩٦,٤٩٩	و
حساب علاوة إصدار أسهم	٨.٣,٠٢٨	٨.٣,٠٢٨	ز
أسهم خزينة	-	-	
احتياطي أسهم خزينة	٣٤,٩٦١	٣٤,٩٦١	ح
احتياطيات أخرى	١,٨١٦,٦٤٠	١,٨١٦,٦٤٠	
منها ربحية محتفظ بها مؤهلة كحقوق مساهمين (CET1)	١,٧٥٠,٦٩٥	١,٧٥٠,٦٩٥	ط
خسائر تأجيل قروض الافراد	٣٢,٦٢٥	٣٢,٦٢٥	ي
منها توزيعات أرباح مقترحة	١٩٨,٢٤٩	١٩٨,٢٤٩	
منها بنود أخرى مؤهلة كحقوق مساهمين (CET1)	(١٣٢,٣٠٤)	(١٣٢,٣٠٤)	ك
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك			
الاوراق المالية المستدامة - الشريحة ١	٤٣٩,٠٣٢	٤٣٩,٠٣٢	
منها المستخدم لرأس المال الرقابي	٤٣٩,٠٣٢	٤٣٩,٠٣٢	ل
الحصص غير المسيطرة	٥٧٢,٩٢٦	٥٧٢,٩٢٦	
منها المبلغ المؤهل لحقوق المساهمين (CET 1)	٢٠٥,٦٢٦	٢٠٥,٦٢٦	م
منها المبلغ المؤهل لرأس المال الإضافي (AT1)	٨٨,٣٧٩	٨٨,٣٧٩	ن
منها المبلغ المؤهل لرأس المال المساند الشريحة ٢	٤٦,٩٤٢	٤٦,٩٤٢	س
إجمالي حقوق الملكية			
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية			
	٣٧,٦٦٤,٩٩١	٣٧,٦٦٤,٩٩١	

يعرض الجدول (٢٤) البنود ذات الصلة الواردة في جدول (٣١): هيكل رأس المال الرقابي مشتملا على إشارات مرجعية إلى الأحرف المبينة في الجدول ٢٣ وبالتالي تتم مطابقة عناصر رأس المال الرقابي بالميزانية العمومية المنشورة (الخطوة ٣).

ألف دينار كويتي		جدول (٢٤): الخطوة الثالثة من متطلبات المطابقة	
رقم السطر ذي الصلة في نموذج الإفصاحات العامة	حقوق المساهمين من الشريحة ١: الأدوات والاحتياطيات	مكونات رأس المال الرقابي	المصدر استناداً إلى الحرف المرجعي في الميزانية العمومية من الخطوة ٢
١	الأسهم العادية المؤهلة المصدرة زائدا علاوة الإصدار ذات العلاقة	٧٩٢,٩٩٥	هـ
٢	أرباح محتفظ بها	١,٧٥٠,٦٩٥	ط
٣	إيرادات شاملة أخرى متراكمة (واحتياطيات أخرى)	١,١٧٤,٤٥٨	و+ز+ح+ك+ل
٥	الأسهم العادية الصادرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ به من قبل الغير (حصص أقلية)	٢٣٢,٨٤٦	م
٦	حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية	٣,٩٥٠,٩٩٣	
حقوق المساهمين من الشريحة ١: التعديلات الرقابية			
٨	الشهرة	(٣٣٧,١٨١)	ب
٩	موجودات غير ملموسة أخرى باستثناء حقوق خدمات الرهن العقاري (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	(١٧١,٢٣٥)	ج
١٦	استثمارات في أسهم خاصة (إذا لم تمثل رأس مال مدفوع تم مقاصته بالفعل في الميزانية العمومية المسجلة)		
٢٨	إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين الشريحة ١	(٥٨,٤١٦)	
٢٩	حقوق المساهمين (CET1)	٣,٤٤٢,٥٧٧	
رأس المال الإضافي (AT1) الشريحة ١: الأدوات			
٣٠	الأدوات المالية (الشريحة ١) الإضافية المؤهلة المصدرة زائدا علاوة الإصدار ذات الصلة	٤٣٩,٠٣٢	ل
٣١	منها: المصنفة كحقوق ملكية وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة.	٤٣٩,٠٣٢	
٣٤	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) غير المدرجة في السطر رقم ٥) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في رأس المال الإضافي (AT1) لدى المجموعة)	٩٢,٧٤٤	ن
٣٦	رأس المال الإضافي (AT1) قبل التعديلات الرقابية	٥٣١,٧٧٦	
رأس المال الإضافي (AT1): التعديلات الرقابية			
٤٤	رأس المال الإضافي (AT1)	٥٣١,٧٧٦	
٤٥	الشريحة ١ من رأس المال (الشريحة ١ = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1))	٣,٩٧٤,٣٥٣	
١ رأس المال المساند (الشريحة ٢): الأدوات والمخصصات			
٤٦	الأدوات المالية (الشريحة ٢) الإضافية المؤهلة المصدرة زائدا علاوة الإصدار ذات الصلة	٢٤١,٧٠٢	د
٤٨	أدوات الشريحة ٢ (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) من رأس المال غير المدرجة في السطرين رقم ٥ أو ٣٤) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الشريحة ٢ الإضافية من رأس المال لدى المجموعة)	٤٩,٧٦٦	س
٥٠	مخصصات عامة مدرجة في رأس المال المساند (الشريحة ٢)	٣٠٦,٤٢١	أ
٥١	رأس المال المساند (الشريحة ٢) قبل التعديلات الرقابية	٥٩٧,٨٨٩	
رأس المال المساند (الشريحة ٢): التعديلات الرقابية			
٥٨	الشريحة ٢ من رأس المال	٥٩٧,٨٨٩	
٥٩	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = رأس المال الأساسي (الشريحة ١) + رأس المال المساند (الشريحة ٢))	٤,٥٧٢,٢٤٢	

د - معيار الرفع المالي

١- معيار الرفع المالي

أصدر بنك الكويت المركزي في أكتوبر ٢٠١٥ التعليمات حول "معيار الرفع المالي" والتي تم تقديمها من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية كجزء من مجموعة الإصلاحات الرقابية. وهذا القياس الذي لا يعتمد على المخاطر والذي يتميز بالشفافية يؤيد معدل كفاية رأس المال لكي يمثل تدبيراً مساعداً في الحد من التراكم الزائد للانكشافات ضمن وخارج الميزانية العمومية.

ومعيار الرفع المالي هو أحد المتطلبات المنفصلة والإضافية المندرجة ضمن

متطلبات رأس المال القائمة على المخاطر. ويعرف بأنه مقياس "رأس المال" مقسوماً على مقياس "الانكشاف للمخاطر". ويتكون مقياس رأس المال (CET1) من رأس المال. أما مقياس الانكشاف فهو مجموع الانكشافات للموجودات ضمن الميزانية العمومية والمشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية والانكشافات خارج الميزانية العمومية.

تلتزم المجموعة بالمتطلبات المنصوص عليها من قبل بنك الكويت المركزي بشأن معيار الرفع المالي المقرر بنسبة ٣٪ كحد أدنى.

فيما يلي معيار الرفع المالي لدى المجموعة على مستوى مجمع:

جدول (٢٥):		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣,٩٧٤,٣٥٣	٣,٦٩٧,٥٣١	رأس المال الأساسي (الشريحة ١) (ألف دينار كويتي)
٤٠,٩٨٩,٨٠٨	٣٩,٣٧٣,٨٠٤	إجمالي الانكشافات (ألف دينار كويتي)
٩,٧٪	٩,٤٪	معيار الرفع المالي

٢- الإنكشافات لمخاطر معيار الرفع المالي

يوضح الجدول التالي تفاصيل عن إجمالي الإنكشافات لمخاطر معيار الرفع المالي:

جدول (٢٦):		
إجمالي الإنكشافات		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	ألف دينار كويتي
٣٧,١٥٦,٥٧٥	٣٥,٨٠٣,٤٢٧	الإنكشافات ضمن الميزانية العمومية
٣٨٢,٨٦٤	٣٣٦,٢٠٤	الإنكشافات للمشتقات
٣,٤٥٠,٣٦٩	٣,٢٣٤,١٧٣	بنود خارج الميزانية العمومية
٤٠,٩٨٩,٨٠٨	٣٩,٣٧٣,٨٠٤	إجمالي الإنكشافات

يقدم الجدول (٣٢) في قسم الملاحق تفاصيل عن معيار الرفع المالي بالصيغة المقررة للإفصاحات العامة طبقاً لإطار عمل بازل ٣.

يوضح الجدول (٢٧) مطابقة الموجودات ضمن الميزانية العمومية من البيانات المالية المنشورة بإجمالي مبلغ الانكشافات للمخاطر ضمن احتساب معيار الرفع المالي.

فيما يلي مقارنة موجزة للموجودات المحاسبية مقابل مقياس الإنكشاف لمخاطر معيار الرفع المالي:

جدول (٢٧)		ألف دينار كويتي
البند	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١ إجمالي الموجودات المجمعة طبقاً للبيانات المالية المنشورة	٣٧,٦٤,٩٩١	٣٦,٣٣٨,٣٦٣
٢ تعديل للاستثمارات في البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين أو الشركات التجارية المجمعة لأغراض محاسبية ولكنها لا تندرج ضمن نطاق التجميع الرقابي	-	-
٣ تعديل للموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة والمسجلة في الميزانية العمومية طبقاً لإطار العمل المحاسبي التشغيلي ولكنها المستثناة من مقياس الإنكشاف لمخاطر معيار الرفع المالي	-	-
٤ تعديلات للأدوات المالية المشتقة	٣٨٢,٨٦٤	٣٣٦,٢٠٤
٥ تعديل لمعاملات تمويل الأوراق المالية (أي التزام إعادة الشراء وأشكال الإقراض المضمونة المماثلة)		
٦ تعديل للبنود خارج الميزانية العمومية (أي التحويل إلى مبالغ مكافئة للالتزامات للإنكشافات خارج الميزانية العمومية)	٣,٤٥٠,٣٦٩	٣,٢٣٤,١٧٣
٧ تعديلات أخرى	(٥٠٨,٤١٦)	(٥٣٤,٩٣٦)
٨ الإنكشاف لمخاطر معدل الرفع المالي	٤٠,٩٨٩,٨٠٨	٣٦,١٦٥,٩١٨

ه- إفصاحات المكافآت

معلومات نوعية

١- مجلس الإدارة ولجنة الترشيحات والمكافآت

يخضع إطار عمل المكافآت لدى مجموعة بنك الكويت الوطني لإشراف مجلس الإدارة. وطبقاً لسياسات ومواثيق المجموعة، يتولى مجلس الإدارة مسئولية مراجعة واعتماد سياسة المكافآت والإشراف على تطبيقها.

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة للمجلس من أربعة أعضاء (ثلاثة أعضاء من غير التنفيذيين وعضو مجلس إدارة مستقل)، ويترأسها عضو مجلس إدارة مستقل.

الهدف الرئيسي من اللجنة هو القيام بالمسؤوليات المتعلقة بالترشيحات والمكافآت. وفي إطار ضوابط المكافآت، تدعم اللجنة مجلس الإدارة في إرساء إطار عمل المكافآت للمجموعة كما تضمن التطبيق لسياسة المكافآت بالمجموعة وتعليمات الحوكمة.

وفيما يلي المسؤوليات الرئيسية للجنة بإيجاز:

- تطوير سياسة المكافآت بالتعاون مع الإدارة التنفيذية والموارد البشرية لدى المجموعة وعرضها على مجلس الإدارة لاعتمادها. حيث يتولى مجلس الإدارة مسئولية المراقبة على تطبيق السياسة.
- مراجعة سياسة المكافآت بالتعاون مع مجموعة إدارة المخاطر على الأقل سنوياً أو بناء على طلب مجلس الإدارة وتزويد المجلس بالتعديلات على السياسة أو الاقتراحات بتحديثها.
- تقييم كفاية وكفاءة سياسة المكافآت بشكل دوري لضمان تحقيق أهدافها المعلنة.

د. التأكد من عدم تلقي أعضاء مجلس الإدارة المستقلين أي رواتب أو مبالغ مالية باستثناء المكافأة المدفوعة إليهم لقاء عضويتهم في مجلس الإدارة، أو توزيعات الأرباح المدفوعة إليهم كمساهمين أو حصص مستلمة أو المستحق على ودائعهم أو الاستثمارات في أنشطة العمل المعتادة للبنك.

هـ. تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بمستوى وعناصر المكافآت للرئيس التنفيذي للمجموعة ونوابه، مع مراعاة إجمالي المكافآت بما في ذلك الرواتب والمنح والحوافز الأخرى.

و. إبداء التوصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بترشيحات أعضاء المجلس فيما يتعلق بالسياسات المعتمدة وبما يتفق مع تعليمات بنك الكويت المركزي التي توضح قواعد الترشيح إلى عضوية مجلس الإدارة.

ز. التحقق من استيفاء المرشحين المستقلين لكافة الاحكام والمتطلبات المتعلقة بالاستقلالية ورفع التوصيات الى مجلس الإدارة فيما يتعلق بهذا الشأن.

ح. تقييم المهارات والكفاءات المطلوبة للوفاء بواجبات مجلس الإدارة، وخصوصاً فيما يتعلق بالقضايا المرتبطة بالأهداف الاستراتيجية للمجموعة.

ط. التأكد من أن طريقة تشكيل مجلس الإدارة تراعي متطلبات التنوع من حيث المهارات والقدرات والكفاءات والخبرة والثقافة والنوع والعمر.

ي. تحديد أعضاء المجلس المؤهلين لشغل الوظائف الشاغرة بأية لجنة منبثقة عن المجلس وتوصية المجلس بتعيين الشخص (الأشخاص) المحدد باللجنة ذات الصلة.

ك. ضمان توافق الأهداف البيئية والاجتماعية مع رواتب المسؤولين التنفيذيين وتماشي أعمال المسؤولين التنفيذيين مع محور التركيز طويل الأجل للمؤسسة.

خلال السنة ٢٠٢٣، قامت اللجنة بمراجعة وتحديث سياسة المكافآت ودليل تخطيط لإحلال الموظفين وميثاقها الداخلي.

٢- سياسة المكافآت

يتم تطوير وتطبيق سياسة المكافآت لدى المجموعة على مستوى المجموعة كما أنها تغطي الشركات التابعة والفروع الأجنبية للبنك.

تتبع مجموعة بنك الكويت الوطني سياسة وإرشادات وإجراءات واضحة للمكافآت بما يضمن إطار عمل سليم لمنح المكافآت في جميع أنحاء المجموعة. إن ذلك يعزز من قدرة المجموعة على تعيين المواهب والكفاءات الحقيقية والاحتفاظ بها وتحفيز الموظفين الماهرين وذوي المهارة والمعرفة، مما يضمن إدارة سليمة للمخاطر وتحقيق ربحية مستدامة للمجموعة.

تهدف السياسة إلى دعم المجموعة في تطبيق مفهوم "المكافآت الإجمالية" بما يشمل كافة بنود المكافآت المالية.

تهدف سياسة المجموعة إلى مكافأة النجاح وليس الفشل، كما تحاول تحديد مكافآت الموظفين بما يتوافق مع إطار عمل المخاطر وقدرتها على تحمل المخاطر. تم وضع السياسة بما يسمح بمكافأة أي تحقيق للأداء المستدام طويل الأجل بشكل تنافسي بالإضافة إلى جذب وتحفيز الأشخاص الأفضل أداءً والذين يبذلون التزامهم تجاه العمل بالبنك ويقومون بأدوارهم بما يحقق المصالح طويلة الأجل للمساهمين.

وفي حالة تعارض أي من بنود سياسة المكافآت لأي من المتطلبات القانونية أو الرقابية، يكون للمتطلبات القانونية والرقابية الأسبقية عن بنود سياسة المكافآت.

تحدد سياسة المكافآت الفئات الرئيسية الثلاثة لتحديد حوكمة المكافآت والإفصاحات الخاصة بها.

الفئة الأولى: الإدارة العليا

تتضمن هذه الفئة كافة الموظفين بدرجة نائب مدير عام وأعلى (باستثناء إدارة المخاطر والإدارات الرقابية).

يبلغ عدد الأشخاص المندرجين في هذه الفئة ٤٤ شخصًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٤١).

الفئة الثانية: متخذو قرارات الأنشطة تحفها المخاطر

تتضمن هذه الفئة الرئيس التنفيذي للمجموعة ونائبه والرئيس التنفيذي بالكويت ونائبه ورؤساء الإدارات التشغيلية ونوابهم (نائب المدير العام وأعلى مدرجين ضمن فئة الإدارة العليا). وتتمثل الإدارات التشغيلية للمجموعة بما يلي:

- إدارة الثروات الدولية
- الخدمات المصرفية للمجموعة
- مجموعة الخزينة
- الخدمات المصرفية الاستهلاكية للمجموعة
- الخدمات المصرفية الخاصة للمجموعة
- الخدمات المصرفية للشركات الأجنبية والتمويل التجاري
- الخدمات المصرفية الدولية للمجموعة

يبلغ عدد الأشخاص المندرجين في هذه الفئة ٤٧ شخصًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٤٣).

الفئة الثالثة: إدارات المخاطر والمراقبة

تتضمن هذه الفئة رؤساء الإدارات التالية ونوابهم.

- الرقابة المالية للمجموعة
- إدارة المخاطر بالمجموعة
- الامتثال والحوكمة بالمجموعة
- التدقيق الداخلي بالمجموعة
- وحدة مكافحة غسيل الأموال

يبلغ عدد الأشخاص المندرجين في هذه الفئة ٤٧ شخصًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٤٣).

٣. هيكل وبنود المكافآت

ولقد تم ربط إطار عمل المكافآت المالية لدى المجموعة بأهداف الأداء طويلة وقصيرة الأجل، تنبثق عن استراتيجية المجموعة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة مؤشرات رئيسية للأداء كما يتم تحديد المكافآت استناداً إلى تحقيق تلك المؤشرات لخدمة الاستراتيجية الشاملة للمجموعة (بما في ذلك المعايير المالية وغير المالية ومؤشرات الأداء الرئيسية حسبما هو ملانم).

لدى المجموعة بندان رئيسيان للمكافآت:

- المكافآت الثابتة

الغرض من المكافآت الثابتة هو جذب الموظفين والاحتفاظ بهم عن طريق دفع مكافأة تنافسية بالسوق للدور والمهام والخبرة المطلوبة للأعمال.

تتضمن المكافآت الثابتة:

- ١- الرواتب
 - ٢- المزايا
 - ٣- البدلات النقدية الأخرى
- هذه المدفوعات ثابتة ولا تتباين حسب الأداء.

- المكافآت المتغيرة (المكافآت المحددة وفقاً لتقييم الأداء)

إن الغرض من المكافآت المتغيرة هو توجيه الأداء ومنح المكافآت بناء على الإجراءات المالية وغير المالية السنوية التي تتفق مع مصالح المساهمين والالتزام بقيم بنك الكويت الوطني.

تتضمن المكافآت المتغيرة:

- ١- منح نقدية
 - ٢- منح نقدية مؤجلة
 - ٣- أسهم طبقاً لبرنامج الأسهم الاعتبارية*
 - ٤- أخرى
- هذه المدفوعات ليست ثابتة ومرتبطة بالأداء.

يمثل بند مكافآت "أخرى" موافز الأداء لبعض وحدات الأعمال عند تحقيق أهداف أعمال معينة محددة.

وتحرص المجموعة على تحقيق توازن بين المكافآت الثابتة والمتغيرة للسماح بإمكانية تخفيض المكافآت في حالات تراجع الأداء المالي.

يتم الاستفادة من بنود برنامج المنح النقدية والمنح النقدية المؤجلة والأسهم الاعتبارية المؤجلة لمجموعة المكافآت المتغيرة بصورة انتقائية لبعض الموظفين المؤهلين.

في حالة الانكشافات المرتفعة للمخاطر، قد تحاول المجموعة تقليل نسبة المكافآت المتغيرة وخصوصاً لموظفي الإدارة العليا ومتخذي القرارات لأنشطة تحفها المخاطر.

* الأسهم الاعتبارية هي ليست أسهم مصدرية ولا تشكل جزءاً من رأسمال البنك. لا يمكن بيع أو تداول الأسهم الصورية. وتعاود قيمتها سعر بيع أسهم البنك في سوق الأوراق المالية في تاريخ معين ويتم طبقاً له احتساب المكافآت النقدية للموظفين المؤهلين طبقاً لهذا البرنامج.

٤. منحج المكافآت القائم على المخاطر

يأخذ بنك الكويت الوطني قائمة مخاطر المجموعة في اعتباره عند تحديد إجمالي المكافآت السنوي، وتتضمن قائمة المخاطر تلك المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المجموعة مثل المخاطر الاستراتيجية ومخاطر الائتمان ومخاطر السوق والسيولة والتشغيل. وتضمن السياسة أن يتم الربط الكافي بين الأداء ومدى حدوث المخاطر ووقوع الخسائر ومستوى قبول المجموعة لتحمل تلك المخاطر.

تم تحديد إجمالي المكافآت المتغيرة من خلال تقييم الأداء على مدار عدة سنوات حيث يؤخذ بعين الاعتبار نتائج تقييم المخاطر وربطها بمؤشرات قياس المخاطر والتي من ثم تربط مع مؤشرات قياس الأداء للإدارات والتي يتم تصميمها وتخصيصها لكل إدارة عمل رئيسية كما أنها تتماشى مع استراتيجية المخاطر الشاملة لدى المجموعة.

خلال السنة، ظلت مؤشرات المخاطر الرئيسية مرتبطة بإجمالي المكافآت دون أي تغيير جوهري عن مؤشرات المخاطر الرئيسية للسنة السابقة.

إن وظائف مجموعة إدارة المخاطر و مجموعة الالتزام والحوكمة مستقلة وترفع تقاريرها إلى لجنة المخاطر والالتزام التابعة لمجلس الإدارة. يتم تقييم رؤساء مجموعة إدارة المخاطر ومجموعة الالتزام والحوكمة من قبل لجنة المخاطر والالتزام التابعة لمجلس الإدارة على أساس سنوي. ويتم تحديد واعتماد إجمالي المكافآت لكل من هذه الوظائف من قبل لجنة المخاطر والالتزام التابعة لمجلس الإدارة بصفتها طرف مستقل بالكامل.

٥. نظرة عامة على مؤشرات الأداء الرئيسية

تم وضع واعتماد الاستراتيجية الشاملة للمجموعة من قبل مجلس الإدارة وتم تحويلها إلى مؤشرات رئيسية للأداء. إضافة إلى ذلك، تم توثيقها وإيصالها إلى كافة إدارات المجموعة بعد ذلك لضمان توافق أنشطة الإدارة مع الاستراتيجية المطبقة من قبل الإدارة العليا. وتتم مراقبة مؤشرات الأداء الرئيسية ورفع التقارير حولها إلى مجلس الإدارة بشكل منتظم.

ومن الأمثلة على مؤشرات الأداء الرئيسية على مستوى المجموعة:

- العائد على الموجودات
- العائد على حقوق الملكية
- نسبة التكلفة إلى الدخل
- كفاية رأس المال
- معدل كفاية رأس المال
- الموجودات غير العاملة

تحدد المكافآت بناء على تحقيق مؤشرات الأداء الرئيسية بما يخدم الاستراتيجية الشاملة للمجموعة، وهي تتضمن المعايير المالية وغير المالية ومؤشرات الأداء الرئيسية على مستوى المجموعة.

لقد اعتمد مجلس الإدارة إجمالي المكافآت السنوية لهذا العام بعد مراجعته ومناقشته مع لجنة الترشيحات والمكافآت وتحدد نسبة المكافآت المعتمدة على أساس مؤشرات الأداء الرئيسية المذكورة أعلاه على مستوى المجموعة ككل.

تحدد مستويات ومقاييس المكافآت للوحدات الرئيسية (الإدارات المنتجة للإيرادات) استناداً إلى مؤشرات الأداء الرئيسية المقررة لها والتي تم وضع حدود المخاطر بالنسبة لها بشكل تصاعدي. أما فيما يتعلق بالإدارات الأخرى غير التشغيلية مثل إدارات الدعم والمساندة (بخلاف الإدارات الرقابية) فيتم تحديد مكافآت موظفيها بناءً على مؤشرات قياس الأداء الخاصة بها.

تستند مؤشرات الأداء الرئيسية لإدارة المخاطر والرقابة على مدى تحقق أهداف إدارة الرقابة نفسها حيث تشكل قاعدة مميزة لأهداف المجموعة عن تلك المتعلقة بأداء الأعمال.

يحدد نموذج تقييم الأداء لكل درجة وظيفية الأهمية الكمية لمؤشرات الأداء الرئيسية للأفراد كما يتم ربط الدرجات النهائية للتقييم بصورة كمية لتحديد المكافآت الثابتة (زيادة الراتب) والمكافآت المتغيرة (المكافآت والحوافز السنوية).

ونظراً لأن إجمالي المكافآت مرتبط بأداء المجموعة (صافي ربح المجموعة)، تقوم المجموعة بتعديل نسب المكافآت في حالة تراجع الأداء وركود الأعمال.

٦. التعديلات على المكافآت

تتم مراجعة مبلغ المكافآت السنوي (الثابتة والمتغيرة) من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت ويخضع بعد ذلك للمراجعة والاعتماد من قبل مجلس الإدارة.

تحدد سياسة المكافآت بالمجموعة تأجيل جزء ملائم من المكافآت المتغيرة لموظفي الإدارة (بما في ذلك الذين تؤثر قراراتهم على مستويات المخاطر الخاصة بالمجموعة). ينطبق تأجيل المكافآت المتغيرة على برنامج المنح النقدية والأسهم الصورية المؤجلة.

تطبق المجموعة منهج التأجيل حتى ثلاث سنوات والاستحقاق النهائي لهذه البنود المتغيرة يخضع للتوظيف المستمر وغياب المخاطر المادية. وينطبق منهج "الاسترداد" عن الأجزاء غير المستحقة في حالة تحقق المخاطر. تنطبق آلية الاسترداد على برنامج المنح النقدية والأسهم الصورية المؤجلة.

تخضع المكافآت المتغيرة المؤجلة للضوابط التالية:

- يتم تأجيل المكافآت على مدى ثلاث (٣) سنوات لكي تتماشى مع الأداء طويل الأجل للمجموعة.
- تخضع المكافآت لمبدأ الاسترداد في حالة التجاوزات أو المعلومات المضللة أو تخطي حدود المخاطر المعتمدة دون مراقبة مسبقة. ويخضع موظفي إدارة الرقابة لمبدأ الاسترداد لمدة سنة واحدة بينما تخضع الإدارات الأخرى لمبدأ الاسترداد لمدة ثلاث (٣) سنوات.

معلومات كمية

- ١- خلال السنة، انعقدت لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة ثلاث مرات. وتلقى أعضاء مجلس الإدارة (عضو تنفيذي، وأعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين وأعضاء مجلس إدارة مستقلين) مكافأة بمبلغ ٧٠ ألف دينار كويتي لكل عضو (إجمالي مبلغ ٧٧ ألف دينار كويتي) مقابل خدماتهم كأعضاء مجلس إدارة. تخضع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية.
- ٢- يبلغ عدد الأشخاص (الإدارة العليا ومتخذو القرارات لأنشطة تصفها المخاطر) المؤهلين للمكافآت المتغيرة ٦٥ شخصاً ويمثلون نسبة ٢,٩٣٪ من إجمالي عدد الموظفين بالبنك والمؤهلين للمكافآت المتغيرة لسنة ٢٠٢٣.
- ٣- يبلغ إجمالي عدد الأشخاص (الإدارة العليا ومتخذو القرارات لأنشطة تصفها المخاطر) ٦٥ شخصاً. وإجمالي المكافآت الممنوحة إليهم هو بمبلغ ٢٣,٣٥٦ ألف دينار كويتي لسنة ٢٠٢٣.
- ٤- لم يحصل أي من الموظفين الذين انضموا للبنك خلال العام على أية مكافآت مقابل انضمامهم.
- ٥- كان إجمالي مبلغ مكافأة نهاية الخدمة المدفوع بمبلغ ٣٧ ألف دينار كويتي خلال عام ٢٠٢٣ وهو يتعلق بشخص واحد (الإدارة العليا ومتخذو القرارات لأنشطة تصفها المخاطر).

الإدارة العليا:

جدول (٢٨):

إجمالي الرواتب والمكافآت الممنوحة خلال الفترة المسجلة	غير مقيدة (ألف دينار كويتي)	مؤجلة (ألف دينار كويتي)
المكافآت الثابتة:		
- مكافآت نقدية	٧,٥٦٤	لا شيء
المكافآت المتغيرة:		
- مكافآت نقدية	١٠,٨٤٨	لا شيء
- أسهم اعتبارية	لا شيء	١,٩٤٩
- أخرى (إيضاح ١)	٣٣٥	لا شيء

متخذو القرارات لأنشطة تحفها المخاطر:

جدول (٢٩):

إجمالي الرواتب والمكافآت الممنوحة خلال الفترة المسجلة	غير مقيدة (ألف دينار كويتي)	مؤجلة (ألف دينار كويتي)
المكافآت الثابتة:		
- مكافآت نقدية	٧,٠٣٩	لا شيء
المكافآت المتغيرة:		
- مكافآت نقدية	١٠,١٣٢	
- اسهم اعتبارية	لا شيء	١,٧٧٧
- أخرى (إيضاح ١)	٨٦٧	لا شيء

الرقابة المالية والرقابة على المخاطر:

جدول (٣٠)

إجمالي الرواتب والمكافآت الممنوحة خلال الفترة التي يتم رفع التقارير عنها			غير مقيد (ألف دينار كويتي)	مؤجل (ألف دينار كويتي)
المكافآت الثابتة:			١,٨٦٢	لا شيء
-	-	مكافآت نقدية		
المكافآت المتغيرة:			٧٩٥	٤
-	-	مكافآت نقدية		
-	-	أسهم اعتبارية	لا شيء	٤٢٥
-	-	أخرى (إيضاح ١)	لا شيء	لا شيء

إيضاح ١: تتضمن حوافز الأداء الأخرى

إجمالي المكافآت المدفوعة حسب فئات الموظفين

جدول (٣١)

فئة الموظفين		عدد الموظفين في هذه الفئة	الإجمالي الكلي للمكافآت الثابتة والمتغيرة الممنوحة خلال فترة التقارير المالية (ألف دينار كويتي)
الإدارة العليا		٤٤	٢٠,٦٩٦
متخذو القرارات للنشطة تحفها المخاطر		٤٧	١٩,٨١٥
وظائف الرقابة المالية ورقابة المخاطر		١٩	٣,٨٦

٩- الملاحق

١. هيكل رأس المال الرقابي: نموذج الإفصاح العام

جدول (٣٢)

رقم السطر	ألف دينار كويتي	حقوق المساهمين (CET1): الأدوات والاحتياطات
١	٧٩٢,٩٩٥	الأسهم العادية المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار
٢	١,٧٥٠,٦٩٥	أرباح محتفظ بها
٣	١,١٧٤,٤٥٨	إيرادات شاملة أخرى متراكمة (واحتياطات أخرى)
٤	-	رأس المال الصادر مباشرة والذي يخضع للاستبعاد التدريجي من "حقوق المساهمين من الشريحة ١" (ينطبق فقط على الشركات غير المساهمة)
٥	٢٣٢,٨٤٦	الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجمعة والمحتفظ بها من قبل طرف ثالث (حقوق الأقلية)
٦	٣,٩٥٠,٩٩٣	حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية
حقوق المساهمين (CET1): التعديلات الرقابية		
٧		تعديلات التقييم
٨	(٣٣٧,١٨١)	الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)
٩	(١٧١,٢٣٥)	موجودات غير ملموسة أخرى باستثناء حقوق خدمات الرهن العقاري (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)
١٠	-	الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول التي تستند إلى الربحية المستقبلية باستثناء تلك التي تنتج عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)
١١	-	احتياطي تغطية التدفقات النقدية
١٢	-	عجز المخصصات للخسائر المتوقعة (وفق أسلوب النماذج الداخلية في حال تطبيقه)
١٣	-	الربح من المبيعات الخاصة بعمليات التوريق
١٤	-	الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات المقيمة بالقيمة العادلة
١٥	-	صافي موجودات صندوق التقاعد ذات الفائدة المحددة
١٦	-	استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيتاها من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)
١٧	-	الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين
١٨	-	الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة (المبالغ فوق حد ١٠٪ من حقوق مساهمين للبنك)
١٩	-	الاستثمارات الهامة في الأسهم العادية للبنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر (المبالغ فوق حد ١٠٪ من حقوق مساهمين للبنك الشريحة ١)
٢٠	-	حقوق خدمات الرهن العقاري (المبالغ فوق حد ١٠٪ من حقوق مساهمين للبنك)
٢١	-	الضرائب المؤجلة على جانب الأصول الناتجة عن الفروقات المؤقتة (المبالغ فوق حد ١٠٪ من حقوق مساهمين للبنك، بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)
٢٢	-	المبلغ الذي يتجاوز حد الـ ١٥٪ من حقوق مساهمين للبنك
٢٣	-	منها: الاستثمارات الهامة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية
٢٤	-	منها: حقوق خدمات الرهن العقاري
٢٥	-	منها: الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول الناتجة عن الفروقات المؤقتة
٢٦	-	التعديلات الرقابية الأخرى المقررة من السلطة الرقابية
٢٧	-	التعديلات الرقابية المطبقة على حقوق المساهمين (CET1) بسبب عدم كفاية رأس المال الإضافي (AT1) ورأس المال المساند (الشريحة ٢) لتغطية الاستقطاعات
٢٨	(٥٨,٤١٦)	إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)
٢٩	٣,٤٤٢,٥٧٧	حقوق المساهمين (CET1)

رقم السطر	ألف دينار كويتي
رأس المال الإضافي (الشريحة ١): الأدوات	
٣٠	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار
٣١	منها: المصنفة كحقوق مساهمين وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة
٣٢	منها: المصنفة كالتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة
٣٣	أدوات رأس المال المصدر مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من رأس المال الإضافي (AT1)
٣٤	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) غير المدرجة في السطر ٥) الصادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي (الشريحة ١))
٣٥	منها: الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي
٣٦	رأس المال الإضافي (AT1) قبل التعديلات الرقابية
رأس المال الإضافي (AT1): التعديلات الرقابية	
٣٧	استثمارات في رأس المال الإضافي للبنك نفسه (AT1)
٣٨	الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال الإضافي (AT1)
٣٩	الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة، حيث لا تملك البنوك أكثر من ١٠٪ من حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد ١٠٪ من حقوق المساهمين للبنك)
٤٠	الاستثمارات الهامة في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي (بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة)
٤١	التعديلات الرقابية المقررة من السلطة الرقابية
٤٢	التعديلات الرقابية المطبقة على رأس المال الإضافي (AT1) بسبب عدم كفاية رأس المال المساند (الشريحة ٢) لتغطية الاستقطاعات
٤٣	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال الإضافي (AT1)
٤٤	رأس المال الإضافي (AT1)
٤٥	رأس المال الأساسي (الشريحة ١) = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1)
رأس المال المساند (الشريحة ٢): الأدوات والمخصصات	
٤٦	أدوات رأس المال المساند (الشريحة ٢) المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار
٤٧	أدوات رأس المال المصدر مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من رأس المال المساند (الشريحة ٢)
٤٨	أدوات رأس المال المساند (الشريحة ٢) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) غير المدرجة في السطر ٥ أو ٣٤) الصادرة عن شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريحة ٢))
٤٩	منها: الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي
٥٠	المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة ٢)
٥١	رأس المال المساند (الشريحة ٢) قبل التعديلات الرقابية
رأس المال المساند (الشريحة ٢): التعديلات الرقابية	
٥٢	استثمارات في رأس المال المساند للبنك نفسه (الشريحة ٢)
٥٣	الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال المساند (الشريحة ٢)
٥٤	الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة، حيث لا يملك البنك أكثر من ١٠٪ من حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد ١٠٪ من حقوق المساهمين للبنك)
٥٥	الاستثمارات الهامة في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي (بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة)
٥٦	التعديلات الرقابية الأخرى المقررة من السلطة الرقابية
٥٧	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال المساند (الشريحة ٢)
٥٨	رأس المال المساند (الشريحة ٢)
٥٩	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = رأس المال الأساسي (الشريحة ١) + رأس المال المساند (الشريحة ٢))
٦٠	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر

رقم السطر	معدلات رأس المال والاحتياطيات	ألف دينار كويتي
٦١	حقوق المساهمين (CET1) (كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر)	٪١٣,٠
٦٢	رأس المال الأساسي (الشريحة ١) (كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر)	٪١٥,٠
٦٣	إجمالي رأس المال (كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر)	٪١٧,٣
٦٤	متطلبات المصداقات الخاصة بالبنك [الحد الأدنى لمتطلبات حقوق المساهمين (CET1)] تتضمن (أ) المصداقات الرأسمالية التحوطية) زائداً (ب) المصداقات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية زائداً (ج) المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي، ويعبر عنها كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	٪٩,٠
٦٥	منها: (أ) متطلبات المصداقات الرأسمالية التحوطية	-
٦٦	منها: (ب) المصداقات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية	-
٦٧	منها: (ج) المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي	٪٢,٠
٦٨	حقوق المساهمين (CET1) المتاحة للمصداقات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪٦,٠
الحدود الدنيا		
٦٩	الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين (CET1) بما في ذلك المصداقات الرأسمالية التحوطية	٪٧,٠
٧٠	الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة ١)	٪٨,٥
٧١	الحد الأدنى لرأس المال بمفهومه الشامل بخلاف المصداقات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية ومصداقات البنوك ذات التأثير النظامي	٪١٠,٥
المبالغ دون حدود الاستقطاعات (قبل وزنها بالمخاطر)		
٧٢	الاستثمارات غير الهامة في رأس مال المؤسسات المالية الأخرى	٣١,٤.١
٧٣	الاستثمارات الهامة في حقوق المساهمين لدى المؤسسات المالية	٥,٩.٣
٧٤	حقوق خدمات الرهن العقاري (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	-
٧٥	الضريبة المؤجلة المدرجة على جانب الموجودات الناتجة عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	-
حدود الاعتراف بالمخصصات في رأس المال المساند (الشريحة ٢)		
٧٦	المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة ٢) بخصوص الانكشافات وفقاً للأسلوب القياسي (قبل تطبيق الحد الأقصى)	٧٢٩,٣٤٥
٧٧	الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة في رأس المال المساند (الشريحة ٢) وفقاً للأسلوب القياسي	٣.٦,٤٢١
٧٨	المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة ٢) بخصوص الانكشافات وفقاً لأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية (قبل تطبيق الحد الأقصى)	-
٧٩	الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة ضمن رأس المال المساند (الشريحة ٢) وفقاً لأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية	-

٢- رأس المال الرقابي: نموذج السمات الأساسية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، يتكون رأسمال البنك من الأسهم المصدرة والمدفوعة بالكامل (إيضاح ١٩ حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة) والمؤهلة كحقوق مساهمين الشريحة ١ على مستوى المجموعة والبنك منفردا.

إضافة إلى ذلك، تصنف الأدوات التالية كرأسمال رقابي مؤهل.

١) المصدر	شريحة ١ لدى بنك الكويت الوطني محددة	تسهيلات محددة شريحة ٢ لدى بنك الكويت الوطني	بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع.	تسهيلات محددة شريحة ٢ لدى بنك الكويت الوطني
٢) الرمز المرجعي (Unique Identifier)	XS2306962841	XS2010037922	XS2252513713 / 225251371	
٣) القوانين الحاكمة للأداة	القانون الإنجليزي (بخلاف أحكام التبعية الخاصة بجهة الإصدار التي تخضع لقوانين مركز دبي المالي الدولي)	القانون الإنجليزي: باستثناء وضع الأوراق الرأسمالية والمسندة التي تخضع لقوانين مركز دبي المالي الدولي	قوانين دولة الكويت	القانون الإنجليزي: باستثناء وضع الأوراق الرأسمالية والمسندة التي تخضع لقوانين مركز دبي المالي الدولي
المعاملة الرقابية				
٤) نوع رأس المال	رأس المال الإضافي شريحة ١	رأس المال الإضافي شريحة ١	الشريحة ٢ من رأس المال	الشريحة ٢ من رأس المال
٥) مؤهل على مستوى البنك منفردا / المجموعة / المجموعة ومنفردا	المجموعة ومنفردا	المجموعة ومنفردا	المجموعة ومنفردا	المجموعة ومنفردا
٦) نوع الأداة	الأوراق الرأسمالية من قبل المصدر المضمونة بشكل غير قابل للإلغاء من قبل بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. على أساس المسندة	الأوراق الرأسمالية من قبل المصدر المضمونة بشكل غير قابل للإلغاء من قبل بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. على أساس المسندة	دين مساند	دين مساند
٧) المبلغ المدرج في رأس المال الرقابي	٧٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (٢١١,٢٩٥,٠٠٠ دينار كويتي)	٧٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (٢٢٧,٧٣٧,٥٠٠ دينار كويتي)	١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كويتي	٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي
٨) القيمة الإسمية للأداة	١,٠٠٠ دولار أمريكي	١,٠٠٠ دولار أمريكي	٥٠,٥٠٠ دينار كويتي	١,٠٠٠ دولار أمريكي
٩) التصنيف المحاسبي	حقوق الملكية الخاصة بالمساهمين	حقوق الملكية الخاصة بالمساهمين	الالتزام - التكلفة المطفأة	الالتزام - التكلفة المطفأة
١٠) تاريخ الإصدار الأصلي	٢٤ فبراير ٢٠٢١	٢٧ نوفمبر ٢٠١٩	١٨ نوفمبر ٢٠٢٠	٢٤ نوفمبر ٢٠٢٠
١١) دائمة أو محددة الاستحقاق	دائمة	دائمة	محددة الاستحقاق	محددة الاستحقاق
١٢) تاريخ الاستحقاق الأصلي	لا يوجد فترة استحقاق	لا يوجد فترة استحقاق	١٨ نوفمبر ٢٠٣٠	٢٤ نوفمبر ٢٠٣٠
١٣) خيار السداد للمصدر ويخضع لموافقة رقابية مسبقة	نعم	نعم	نعم	نعم
١٤) تاريخ السداد الاختياري، وتواريخ السداد الطارئ، وقيمة التسديد	تاريخ الاستدعاء الاختياري: ستة أشهر قبل تاريخ الإصدار الأول: ٢٤ فبراير ٢٠٢٧ أصل المبلغ القائم بالإضافة إلى الفائدة المستحقة (بالكامل).	تاريخ السداد الاختياري: أي تاريخ يسبق ٣ أشهر من تاريخ ٢٧ نوفمبر ٢٠٢٥، سداد رأس المال أو سداد الضريبة، واسترداد المبلغ في حالة استحقاق تاريخ الاسترداد قبل تاريخ السداد الأول: أساسي بنسبة ١.١٪، وفي حالة استحقاق تاريخ الاسترداد بعد تاريخ الدفع الأول بنسبة ١.٠٪ أساسي زائد الفائدة المستحقة.	تاريخ السداد الاختياري: ١٨ نوفمبر ٢٠٢٥ أو تاريخ أي مدفوعات فوائد بعد ذلك، أو حدث رأس المال أو أسباب الضرائب: أساسي (كلها أو جزئيا) زائد الفائدة المستحقة.	تاريخ السداد الاختياري: ٢٥ نوفمبر ٢٠٢٥ أو تاريخ أي مدفوعات فوائد بعد ذلك، أو حدث رأس المال أو أسباب الضرائب: أساسي (كلها أو جزئيا) زائد الفائدة المستحقة.
١٥) تواريخ السداد اللاحقة، إن وجدت	شبه سنوي	شبه سنوي	شبه سنوي	شبه سنوي

الكوبونات / توزيعات الأرباح				
(١٦) توزيعات أرباح / كوبونات ثابتة أو متغيرة	ثابتة لمدة الستة سنوات الأولى؛ بعدها يتم إعادة تحديد سعر ثابت جديد كل عام ليكون إجمالي الهامش وسعر سندات الخزانة الأمريكية لمدة ٦ سنوات.	ثابتة لمدة الستة سنوات الأولى، بعدها يتم تحديد سعر ثابت جديد لكل ستة سنوات بعد ذلك يساوي سعر المبادلات المتوسطة بالدولار الأمريكي خلال هذه السنوات الستة زائد الهامش.	شريحة ثابتة: ثابتة لأول خمسة سنوات بعد ذلك يتم تحديد السعر السائد لكل خمس سنوات بعد ذلك، سعر الخزانة الأمريكية زائد الهامش	شريحة ثابتة: ثابتة لأول خمسة سنوات بعد ذلك يتم تحديد سعر ثابت جديد للفترة اللاحقة شريحة متغيرة: يتم تحديدها شبه سنوياً وفقاً لسقف سعر الفائدة.
(١٧) سعر الكوبون وأي مؤشرات ذات علاقة	٣,٦٢٥٪ سعر ثابت سنوياً حتى (ولكن باستثناء) ٢٤ فبراير ٢٠٢٧، بعد إعادة تحديد سعر جديد كل ٦ سنوات يساوي سعر سندات الخزانة الأمريكية لمدة ٦ سنوات زائد هامش بنسبة ٢,٨٧٥٪.	٤,٥٠٠٪ سنوياً. سعر ثابت حتى (ولكن مع الاستثناء) ٢٧ نوفمبر ٢٠٢٥، بعدها يتم تحديد سعر ثابت جديد لكل ستة سنوات يساوي سعر المبادلات المتوسطة بالدولار الأمريكي خلال هذه السنوات الستة زائد هامش بنسبة ٢,٨٣٢٪ سنوياً	شريحة ثابتة: ٤,٧٥٠٪ سنوياً. ثابتة لمدة خمس سنوات. بعد ذلك يتم تحديد سعر ثابت جديد من معدل الخصم لبنك الكويت المركزي زائد ٣,٢٥٪ سنوياً لفترة لاحقة. شريحة متغيرة: معدل خصم بنك الكويت المركزي زائد نسبة ٣,٠٠٪ يتم تحديدها شبه سنوياً وفقاً لسقف سعر الفائدة الثابت السائد زائد نسبة ١٪.	شريحة ثابتة: ٢,٥٠٪ سنوياً. ثابتة لأول خمسة سنوات. بعد ذلك يتم تحديد سعر ثابت جديد بعدد ٢١,٨ نقطة أساسية فوق سعر الخزانة الأمريكية لمدة خمس سنوات التالية.
(١٨) وجود مانع لتوزيعات الأرباح	نعم	نعم	لا	لا
(١٩) توزيعات الأرباح اختيارية بالكامل، أو اختيارية بصورة جزئية، أو إلزامية	قد يتم إلغاء تسديد الفائدة بناء على تقدير المصدر والضامن بشكل منفرد. يكون الإلغاء الإلزامي عند: عدم توفير أموال كافية يمكن توزيعها نتيجة خرق أي متطلبات رأسمالية مطبقة – إلغاء المتطلبات الرقابية.	قد يتم إلغاء تسديد الفائدة بناء على تقدير المصدر والضامن بشكل منفرد. يكون الإلغاء الإلزامي عند: عدم توفير أموال كافية يمكن توزيعها نتيجة خرق أي متطلبات رأسمالية مطبقة – إلغاء المتطلبات الرقابية.	تسديد الفائدة إلزامي	تسديد الفائدة إلزامي
(٢٠) وجود حوافز لتعديل قيمة الدفعات أو حوافز أخرى للسداد المبكر	لا	لا	لا	لا
(٢١) غير تراكمية أو تراكمية	غير متراكم	غير متراكم	غير مطبق	غير مطبق
(٢٢) قابلية للتحويل أو غير قابلة للتحويل	غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل
(٢٣) إن كانت قابلة للتحويل، أحداث خاصة للتحويل	غير مطبق	غير مطبق	غير مطبق	غير مطبق
(٢٤) إن كانت قابلة للتحويل، بالكامل أو جزئياً	غير مطبق	غير مطبق	غير مطبق	غير مطبق
(٢٥) إن كانت قابلة للتحويل، معدل التحويل	غير مطبق	غير مطبق	غير مطبق	غير مطبق

غير مطبق	غير مطبق	غير مطبق	غير مطبق	(٢٦) إن كانت قابلة للتحويل، تحويل إلزامي أو اختياري
غير مطبق	غير مطبق	غير مطبق	غير مطبق	(٢٧) إن كانت قابلة للتحويل، تحديد نوع الأداة التي يتم التحويل إليها
غير مطبق	غير مطبق	غير مطبق	غير مطبق	(٢٨) إن كانت قابلة للتحويل، تحديد مصدر الأداة التي يتم التحويل إليها
نعم	نعم	نعم	نعم	٢٩) خصائص التخفيض
التحديد من قبل المراقب على أساس عدم التغيير أو ضرورة ضخ رأس مال فوري عن طريق التدخل الطارئ لكي يظل متاحاً.	التحديد من قبل المراقب على أساس عدم التغيير أو ضرورة ضخ رأس مال فوري عن طريق التدخل الطارئ لكي يظل متاحاً.	التحديد من قبل المراقب على أساس عدم التغيير أو ضرورة ضخ رأس مال فوري عن طريق التدخل الطارئ لكي يظل متاحاً.	التحديد من قبل المراقب على أساس عدم التغيير أو ضرورة ضخ رأس مال فوري عن طريق التدخل الطارئ لكي يظل متاحاً.	٣٠. في حالة التخفيض، أحداث خاصة بالتخفيض
قد يكون جزئياً أو بالكامل	قد يكون جزئياً أو بالكامل	قد يكون جزئياً أو بالكامل	قد يكون جزئياً أو بالكامل	٣١) في حالة التخفيض، بالكامل أو جزئياً
دائم	دائم	دائم	دائم	٣٢) في حالة التخفيض بصورة دائمة أو مؤقتة
غير مطبق	غير مطبق	غير مطبق	غير مطبق	٣٣) إن كان تخفيضاً مؤقتاً، وصف آلية التخفيض
أداة عالية فقط بالنسبة لحقوق المساهمين العادية أي التصنيف ضمن أدوات الشريحة ١	أداة عالية فقط بالنسبة لحقوق المساهمين العادية أي التصنيف ضمن أدوات الشريحة ١	أداة عالية فقط بالنسبة لحقوق المساهمين (CET1)، أي تصنيف أدوات حقوق المساهمين (CET1)	أداة عالية فقط بالنسبة لحقوق المساهمين (CET1)، أي تصنيف أدوات حقوق المساهمين (CET1)	٣٤) المركز في الجدول الهرمي للمراتب عند التصفية (تحديد نوع الأداة الأعلى منها مباشرة)
لا	لا	لا	لا	٣٥) مواصفات عدم تطابق مع متطلبات التحويل
غير مطبق	غير مطبق	غير مطبق	غير مطبق	٣٦) إن كان نعم، تحديد المواصفات غير المطابقة

٣. معيار الرفع المالي:

جدول (٣٣)

البند	ألف دينار كويتي
الإكشافات داخل الميزانية العمومية	
١ بنود داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية ولكنها تشتمل على الضمانات)	٣٧,٦٦٤,٩٩١
٢ (مبالغ الموجودات المقتطعة في تحديد الشريحة ١ من رأس المال ضمن إطار عمل بازل ٣)	(٥٨,٤١٦)
٣ إجمالي الإكشافات داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية) (مجموع السطر ١ و ٢)	٣٧,١٥٦,٥٧٥
الإكشافات لمخاطر المشتقات	
٤ تكلفة الاستبدال المتعلقة بكافة معاملات المشتقات (أي صافي هامش التباين النقدي المؤهل)	٨١,٩٦٥
٥ مبالغ مضافة للتعرض المحتمل للمخاطر في المستقبل والمرتبطة بكافة معاملات المشتقات	٢٥٤,٢٣٩
٦ إجمالي ضمانات المشتقات المقدمة والمقتطعة من موجودات الميزانية العمومية طبقاً للإطار العمل المحاسبي التشغيلي	-
٧ (اقتطاعات موجودات الأرصدة المدينة لهامش التباين النقدي المقدم في معاملات المشتقات)	-
٨ (أطراف مقابلة مركزية معفاة من الانكشافات التجارية المستبعدة حسب العميل)	-
٩ قيمة اسمية فعلية معدلة للمشتقات الائتمانية المسجلة	-
١٠ قيمة اسمية فعلية معدلة للمقاصة والاقتطاعات لقيمة المعامل الإضافي للمشتقات الائتمانية المسجلة)	-
١١ إجمالي الإكشافات للمشتقات (مجموع السطور من ٤ إلى ١٠)	٣٣٦,٢٠٤
١٢ إجمالي موجودات معاملات تمويل الأوراق المالية (دون أي تحقق للمقاصة) بعد التعديل ليعكس معاملات المبيعات المحاسبية	-
١٣ (مبالغ تمت مقاصتها للأرصدة الدائنة النقدية والأرصدة المدينة النقدية لإجمالي موجودات معاملات تمويل الأوراق المالية)	-
١٤ الإنكشاف لمخاطر العائد النقدي لموجودات معاملات تمويل الأوراق المالية	-
١٥ الإنكشافات لمعاملات الوكلاء	-
١٦ إجمالي إنكشافات معاملات تمويل الأوراق المالية (مجموع السطور من ١٢ إلى ١٥)	-
الإكشافات للبنود الأخرى خارج الميزانية	
١٧ الإنكشاف للبنود خارج الميزانية بالقيمة الاسمية الإجمالية	١٣,٣٦٨,٧٥٥
١٨ (تعديلات للتحويل إلى مبالغ مكافئة للائتمان)	(٩,٩١٨,٣٨٦)
١٩ بنود خارج الميزانية (مجموع السطرين ١٧ و ١٨)	٣,٤٥٠,٣٦٩
رأس المال وإجمالي الإنكشافات	
٢٠ الشريحة ١ من رأس المال	٣,٩٧٤,٣٥٣
٢١ إجمالي الإنكشافات (مجموع السطور رقم ٣ و ١١ و ١٦ و ١٩)	٤,٩٨٩,٨٠٨
٢٢ معيار الرفع المالي – بازل ٣	%٩.٧

المصطلح	التعريف
رأس المال الإضافي (AT1)	يمثل رأس المال الإضافي (AT1) أحد المفاهيم المحددة من قبل لجنة بازل ٣ ويتكون من رأس مال ذي جودة عالية. تتضمن هذه الشريحة بصورة رئيسية تقديم التزام دائم وغير مقيد بتوفير الأموال وهي متاحة بحرية لتحمل الخسائر في حالة عدم الاستمرارية وتلي مطالبات المودعين وغيرهم من الدائنين الرئيسيين في حالة التصفية كما أنها تتيح توزيعات رأس المال بناء على التقدير التام والمطلق للمؤسسة.
بازل ٣	يشير إلى تعليمات "معدل كفاية رأس المال - بازل ٣ للبنوك التقليدية" الصادرة بموجب التعميم رقم ٢/ر ب، ر ب أ/٣٣٦/٢٠١٥ الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ ٢٤ يونيو ٢٠١٥.
المصداق الرأسمالية التحوطية	تم إدراج وتصنيف المصداق الرأسمالية التحوطية بنسبة ٢,٥ ٪ (لا شيء من ١ أبريل ٢٠٢٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١) (يتم التعبير عنه كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر) ضمن الحد الأدنى من متطلبات حقوق المساهمين من الشريحة ١.
المصداق الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية	متطلبات المصداق الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية يتراوح من ٢,٥ ٪ إلى ٢,٥ ٪ والذي حينما يتم تقديره كأحد المتطلبات بناء على تقدير بنك الكويت المركزي، ينبغي الوفاء به من حقوق المساهمين من الشريحة ١
حقوق المساهمين من الشريحة ١	يمثل رأس المال الأعلى جودة المتاح بما يعكس التزاما دائما وغير مقيد بتوفير الأموال المتاحة بحرية لتحمل الخسائر. وهو يتضمن بصورة رئيسية حقوق المساهمين والأرباح المحتفظ بها والاحتياطيات ناقصا الاقتطاعات المقررة.
احتياطي البنوك ذات التأثير النظامي المحلي	احتياطي للبنوك ذات التأثير النظامي المحلي يتباين من ٢,٥ ٪ إلى ٢ ٪ وينبغي الوفاء به في شكل حقوق المساهمين (CET1) والذي سيتم تحديده سنويا على مستوى كل بنك محدد كبنك ذي تأثير نظامي هام من قبل بنك الكويت المركزي.
ECAI - مؤسسة تقييم الائتمان الخارجي	مؤسسة تقييم الائتمان الخارجي المعترف بها من قبل بنك الكويت المركزي من حين لآخر لغرض تخصيص المرجحات بالمخاطر إلى الملتزمين وفقاً للطريقة المعيارية.
معدل الرفع	يتم احتسابه وفقاً لمتطلبات تعميم بنك الكويت المركزي رقم ٢/بي اس/٣٤٢/٢٠١٤ الصادر بتاريخ ٢١ أكتوبر ٢٠١٤. يعرف معدل الرفع بقياس "رأس المال" (الذي يمثل رأس المال الشريحة ١) مقسوماً على قياس "اتعرض للمخاطر" (ويمثل مجموع الموجودات المسجلة في الميزانية العمومية، والانكشافات المتعلقة بالمشتقات والانكشافات للبنود خارج الميزانية).
معدل تغطية السيولة LCR	يتم احتسابه وفقاً لمتطلبات تعميم بنك الكويت المركزي رقم ٢/بي ار/٣٤٥/٢٠١٤ الصادر بتاريخ ٢٣ ديسمبر ٢٠١٤. يتم احتساب المعدل اخذاً في الاعتبار الموجودات السائلة عالية الجودة للمؤسسة المالية -والتي تتضمن فئات الموجودات مرتفعة التداول التي تمثل موارد السيولة الهامة في حالة سيناريو الضغط- وقسمته على صافي التدفقات النقدية الصادرة على مدى فترة ٣٠ يوم التالية مباشرة.
صافي نسبة التمويل المستقر NSFR	يتم احتسابه وفقاً لمتطلبات تعميم بنك الكويت المركزي رقم ٢/بي اس/٣٥٦/٢٠١٥ الصادر بتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠١٥ من ٢٠١٨. يعرف صافي نسبة التمويل المستقر بمبلغ التمويل المستقر المتاح بالتناسب مع مبلغ التمويل المستقر المطلوب. يعرف التمويل المستقر المتاح بالجزء من رأس المال والمطلوبات المتوقعة أن يعتمد عليه صافي نسبة التمويل المستقر خلال مدى زمني يمتد الى سنة واحدة. يعرف التمويل المستقر المطلوب بالجزء من الموجودات والانكشافات خارج الميزانية المتوقعة ان يتم تمويلها بصفة مستمرة على مدى سنة واحدة. إن مبلغ التمويل المستقر المطلوب لمؤسسة معينة يمثل سمات السيولة والاستحقاقات المتبقية لمختلف الموجودات المحتفظ بها من قبل تلك المؤسسة الى جانب انكشافاتها خارج نطاق الميزانية.
الاستثمارات الجوهرية	تعرف الاستثمارات الجوهرية في رأس مال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين بالاستثمارات التي يمتلك فيها البنك أكثر من ١٠ ٪ من رأس المال العادي الصادرة عن الشركة المصدرة أو التي تصبح فيها تلك الشركة تابعة للبنك.
الشريحة ٢ من رأس المال	تتكون الشريحة ٢ من رأس المال من أدوات رأس المال المؤهلة التي تقدم التزاما غير مقيد بتوفير الأموال لفترة محددة لمقاصة الخسائر في حالة عدم الاستمرارية وهي مساندة لمطالبات المودعين في حالة التصفية. والتحقق المحدود للمخصصات العامة المحتفظ بها مقابل الخسائر المستقبلية التي لا يمكن تحديدها حالياً مؤهل للإدراج ضمن الشريحة ٢ من رأس المال.



البيانات المالية

تقرير مجلس إدارة بنك الكويت
الوطني وتقرير مدققي الحسابات
المستقلين والبيانات المالية
الموحدة للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يقدم تقريره السنوي مرفقاً بالبيانات المالية المجمعة والمدققة لبنك الكويت الوطني ش.م.ك.م. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

الأداء المالي في العام ٢٠٢٣

على الرغم من التحديات الناتجة عن أوضاع الاقتصاد الكلي والظروف الجيوسياسية، حققت المجموعة نتائج مالية قوية للعام ٢٠٢٣، مستفيدة من الزيادة في أسعار الفائدة القياسية ونمو الأنشطة التجارية وحجم الأعمال.

وبلغت الأرباح الصافية لمجموعة بنك الكويت الوطني العائدة لمساهمي البنك في العام ٢٠٢٣ نحو ٥٦.٦ مليون دينار كويتي مقارنة بنحو ٥٠.٩ مليون دينار كويتي في العام ٢٠٢٢، بارتفاع نسبته ١٠.١٪. فيما بلغت الأرباح التشغيلية ٧٤.٣ مليون دينار كويتي خلال العام ٢٠٢٣، مقارنة بنحو ٦٢.٣ مليون دينار كويتي في العام ٢٠٢٢، بارتفاع نسبته ١٨.٧٪.

كما بلغ صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي ٩٠.٥ مليون دينار كويتي (مقارنة بنحو ٧٥٠.٨ مليون دينار كويتي للعام ٢٠٢٢)، وارتفع صافي إيرادات الرسوم والعمولات إلى ١٩٦.٦ مليون دينار كويتي، (مقارنة بنحو ١٨١.٨ مليون دينار كويتي للعام ٢٠٢٢)، وبلغ صافي إيرادات الاستثمار ٢٧.٥ مليون دينار كويتي في ٢٠٢٣ (بالمقارنة مع ١٥.٧ مليون دينار كويتي في عام ٢٠٢٢)، بينما انخفض صافي أرباح التعامل بالعملة الأجنبية إلى ٣٦.١ مليون دينار كويتي في العام ٢٠٢٣ (مقارنة بنحو ٥٥.٤ مليون دينار كويتي للعام ٢٠٢٢).

وبلغ إجمالي مصاريف التشغيل ٤٦٦.٥ مليون دينار كويتي (مقارنة بنحو ٣٨٦.١ مليون دينار كويتي للعام ٢٠٢٢)، فيما بلغت نسبة التكاليف إلى الدخل ٣٦.٦٪ للعام ٢٠٢٣ (مقارنة بنحو ٣٨.٢٪ للعام ٢٠٢٢).

وبلغت مخصصات خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة ١.٣ مليون دينار كويتي (مقارنة بنحو ٤٥.٤ مليون دينار كويتي للعام ٢٠٢٢). وبلغ معدل العائد على متوسط حقوق المساهمين ١٥٪ في العام ٢٠٢٣ (مقارنة بنحو ١٤.٣٪ للعام ٢٠٢٢).

المركز المالي للعام ٢٠٢٣

ارتفعت الموجودات الإجمالية للمجموعة من ٣٦,٣٣٨,٤ مليون دينار كويتي بنهاية العام ٢٠٢٢ إلى ٣٧,٦٦٥.٠ مليون دينار كويتي في ٢٠٢٣، بنمو بلغ ٣.٧٪. كما نمت قيمة القروض والسلف والتمويل الإسلامي إلى العملاء بمقدار ١,٢٨٢,٦ مليون دينار كويتي لتصل إلى ٢٢,٢٨١.٠ مليون دينار كويتي، بنمو بلغت نسبته ١,٦٪. كما ارتفع حجم الاستثمارات في أوراق مالية بمبلغ ١,٢٥٠.١ مليون دينار كويتي ليصل إلى ٦,٨٨٤.٨ مليون دينار كويتي، بنمو بلغت نسبته ٢٢.٢٪.

ومن جهة أخرى، ارتفعت ودائع العملاء إلى ٢١,٩٤٩.٠ مليون دينار كويتي بنهاية العام، مقارنة بنحو ٢٠,١٧٨.١ مليون دينار كويتي في ٢٠٢٢ بنمو نسبته ٨.٨٪، حيث تتمتع مجموعة بنك الكويت الوطني بثقة قاعدة واسعة من العملاء الذين تشكل ودائعهم مصدراً دائماً للتمويل المستقر. في حين بلغت المبالغ المستحقة للبنوك ٣,٩٦٣.٨ مليون دينار كويتي (مقارنة بنحو ٤.١٨.٠ مليون دينار كويتي للعام ٢٠٢٢). وبلغت الودائع من المؤسسات المالية الأخرى ٣,٧٢٥.٦ مليون دينار كويتي (مقارنة بنحو ٣,٧٤٠.٩ مليون دينار كويتي للعام ٢٠٢٢). في حين بلغت قيمة شهادات الإيداع المصدرة نحو ٨٢٢.٩ مليون دينار كويتي (مقارنة بنحو ١,٨٠١.٦ مليون دينار كويتي للعام ٢٠٢٢)، والأموال المقترضة الأخرى بلغت ١,٣٣١.٠ مليون دينار كويتي (مقارنة بنحو ١,٢٤٣.٦ مليون دينار كويتي للعام ٢٠٢٢).

وحافظت المجموعة على مركزها القوي على مستوى السيولة، حيث بلغ إجمالي النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل وسندات بنك الكويت المركزي وسندات خزينة حكومة دولة الكويت ٥,٤٣٥.٦ مليون دينار كويتي بنهاية العام، في حين بلغ حجم الودائع لدى البنوك ١,٣١٨.١ مليون دينار كويتي بنهاية العام. وواصلت المجموعة الحفاظ على نسب السيولة المقررة وفق معيار بازل (٣)، والتي تتجاوز بنسبة كبيرة الحد الأدنى المقرر وفقاً للمتطلبات الرقابية.

وبلغت المخصصات العامة للمجموعة فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المدرجة في الميزانية العمومية ٦٩٧.٦ مليون دينار كويتي بنهاية العام (مقارنة بنحو ٦٦٠.٠ مليون دينار كويتي للعام ٢٠٢٢)، فيما بلغت المخصصات المحددة ١٦٥.٣ مليون دينار كويتي بنهاية العام (مقارنة بنحو ١٦٧.٩ مليون دينار كويتي للعام ٢٠٢٢). وتنتهج المجموعة سياسة ائتمانية متحفظة تستند إلى التنوع المتوازن على مستوى كافة قطاعات الأعمال والمناطق الجغرافية المختلفة، وتخضع ضمانات محافظ القروض وقيمتها لرقابة مستمرة لتوفير أعلى درجات الحماية للمجموعة في جميع الأوقات.

وبلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية النقدية وغير النقدية الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة أو المسؤولين التنفيذيين والأطراف ذات الصلة ٧٢.٦ مليون دينار كويتي بنهاية العام، وذلك مقابل ضمانات قيمتها ١٥٣.١ مليون دينار كويتي، في حين بلغت قيمة الودائع الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة أو المسؤولين التنفيذيين والأطراف ذات الصلة ٣٦.٩ مليون دينار كويتي. وبلغت المكافآت المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة ٧٧ ألف دينار كويتي.



حقوق الملكية

بلغ إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك، بعد خصم التوزيعات النقدية المقترحة والبالغة قيمتها ١٩٨,٢ مليون دينار كويتي نحو ٣,٦٨٥,٥ مليون دينار كويتي، (مقارنة بنحو ٣,٤٣٤,٢ مليون دينار كويتي للعام ٢٠٢٢).

كما بلغ معدل كفاية رأس المال وفق معيار بازل (٣) ١٧,٣٪ بنهاية العام (مقابل ١٧,٤٪ للعام ٢٠٢٢)، متجاوزاً الحد الأدنى المقرر وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والبالغ ١٥٪ (مقابل ١٣,٥٪ في ٢٠٢٢). وبلغت نسبة الرفع المالي ٩,٧٪ بنهاية العام (مقابل ٩,٤٪ للعام ٢٠٢٢)، متجاوزة كذلك الحد الأدنى المقرر وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والبالغ ٣٪.

متطلبات قانون هيئة أسواق المال

يحرص البنك على الالتزام بأحكام القانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٠ بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية والتعليمات التي تصدر عن هيئة أسواق المال.

ويحتفظ البنك بسجل خاص بتقديم الإفصاحات الواجبة إلى شركة بورصة الكويت وهيئة أسواق المال فيما يتعلق بملكية الأشخاص المطلعين من إفصاحات عن الأسهم المملوكة لهم (أو الأطفال القصر المشمولين بولايتهم) إلى هيئة أسواق المال وشركة بورصة الكويت.

أسهم المنحة والأرباح النقدية والتوزيعات المقترحة

تم توزيع صافي الربح للسنة المالية بصفة رئيسية على النحو التالي:

١. ٢٧٧,٥ مليون دينار كويتي لحساب توزيعات الأرباح لتوزيع أرباح نقدية. علماً بأن التوزيعات النقدية المقترحة ١٩٨,٢ مليون دينار كويتي (بواقع ٢٥ فلساً للسهم الواحد) وتخضع هذه التوزيعات لموافقة الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك (مقابل توزيعات مقترحة بواقع ٢٥ فلساً في العام ٢٠٢٢). وتم توزيع أرباح نقدية مرحلية بقيمة ٧٩,٣ مليون دينار كويتي (بواقع ١٠ فلس للسهم الواحد) خلال العام ٢٠٢٣ (مقابل ١٠ فلس للسهم الواحد في العام ٢٠٢٢).
٢. إضافة مبلغ ٣٩,٦ مليون دينار كويتي لحساب رأس المال لتغطية إصدار أسهم منحة بواقع ٥ ٪ من رأس المال المدفوع كما بنهاية العام ٢٠٢٣ (مقابل ٥ ٪ للعام ٢٠٢٢) (أي ما يعادل ٣٩٦,٤٩٧,٢٨١ سهماً بقيمة إسمية تبلغ ١٠ فلس للسهم)، ويخضع إصدار أسهم المنحة لموافقة الجمعية العمومية لمساهمي البنك.
٣. تحويل مبلغ ١٨,٩ مليون دينار كويتي لحساب الاحتياطي القانوني لزيادة رصيد هذا الاحتياطي إلى الحد الأدنى المطلوب والبالغ ٥٠ ٪ من رأس المال.
٤. سداد مبلغ ٢١,٩ مليون دينار كويتي لحساب فوائد وأرباح الأوراق المالية الخاصة بالشريحة الأولى من رأس المال الأساسي (Tier 1)، وصكوك الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي.
٥. تحويل مبلغ ٢٠٢,٧ مليون دينار كويتي لرصيد الأرباح المحتجزة.

أهم المؤشرات المالية

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	مليون دينار كويتي
٣٣,٢٥٦,٦	٣٦,٣٣٨,٤	٣٧,٦٦٥,٠	إجمالي الموجودات
١٩,٧٢٢,٥	٢٠,٩٩٨,٤	٢٢,٢٨١,٠	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
١٨,٢٨١,٠	٢٠,١٧٨,١	٢١,٩٤٩,٠	ودائع العملاء
٨٩٩,٨	١,٠٠٩,٧	١,١٦٦,٨	إجمالي الإيرادات التشغيلية
٣٦٢,٢	٥٠٩,١	٥٦٠,٦	الأرباح العائدة لمساهمي البنك

حمد محمد البحر
رئيس مجلس الإدارة

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة في دولة الكويت.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في تقريرنا في قسم "مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة". ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية الدولي للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) ("الميثاق"). وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات الميثاق. 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 كانت الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة للسنة الحالية. وتم عرض هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة ككل وإبداء رأينا حولها دون إبداء رأي منفصل حول هذه الأمور. فيما يلي تفاصيل أمور التدقيق الرئيسية وكيفية معالجتها لكل أمر من هذه الأمور في إطار تدقيقنا له.

لقد حددنا أمور التدقيق الرئيسية التالية:

أ) خسائر الائتمان للقروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء

إن الاعتراف بخسائر الائتمان للقروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء ("التسهيلات الائتمانية") يمثل خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩: الأدوات المالية والتي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصص لها ("قواعد بنك الكويت المركزي") أيهما أعلى كما هو مبين في السياسات المحاسبية والإيضاح ١٣ حول البيانات المالية المجمعة.

إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والتي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة محاسبية معقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهرية عند تطبيقها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإدارة بوضعها عند تقييم الزيادة الملحوظ في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة وتحديد توقيت حدوث التعثر ووضع نماذج لتقييم احتمالية تعثر العملاء وتقدير التدفقات النقدية من إجراءات الاسترداد أو تحقق الضمانات.

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

نظراً لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بذلك من عدم تأكد حول التقديرات والأحكام عند احتساب الانخفاض في القيمة، فإن ذلك الأمر يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية. ويزداد ذلك نتيجة لوجود درجة عالية من عدم التأكد حول التقديرات بسبب الضغوط الحالية الناتجة عن التضخم وبيئة الأعمال القائمة على أسعار الفائدة المرتفعة.



تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم عملية وضع وتنفيذ أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات التي تستخدمها المجموعة في وضع النماذج وحكمتها وأدوات الرقابة للمراجعة التي يتم تنفيذها من قبل الإدارة في تحديد مدى كفاية خسائر الائتمان.

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قمنا باختيار عينات للتسهيلات الائتمانية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي شملت التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها وقمنا بتقييم تحديد المجموعة للزيادة الملحوظ في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك فيما يخص تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة. ولقد قمنا بالاستعانة بالمتخصصين لدينا لتقييم قيمة التعرض عند التعثر واحتمالية التعثر والتعرض للمخاطر عند التعثر والتوجيهات التي تم مراعاتها من قبل الإدارة في ضوء التأثيرات الاقتصادية الحالية لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة آخذاً في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. وقمنا بالنسبة لعينة من التسهيلات الائتمانية بتقييم معايير التصنيف المرحلي واحتساب خسائر الائتمان المتوقعة لدى المجموعة، بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان المحتسب في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة. كما قمنا بتقييم المدخلات والافتراضات المختلفة المستخدمة من قبل إدارة المجموعة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

إضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمتطلبات احتساب المخصصات طبقاً لقواعد بنك الكويت المركزي، قمنا بتقييم المعايير الخاصة بتحديد ما إذا كان هناك أي متطلبات لاحتساب أي خسائر ائتمان وفقاً للتعليمات ذات الصلة وما إذا تم احتسابها عند اللزوم وفقاً لذلك. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي شملت تسهيلات الائتمان المعاد جدولتها، تحققنا مما إذا كانت إدارة المجموعة قد قامت بتحديد كافة الأحداث الانخفاض في القيمة. وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تضمنت أيضاً التسهيلات الائتمانية منخفضة القيمة، قمنا بمراجعة قيمة الضمان وتحقيقنا من عمليات احتساب المخصصات المترتبة على ذلك.

ب) انخفاض قيمة الشهرة في مصر

لدى المجموعة شهرة ذات قيمة دفترية بمبلغ ٢٠,١٧٤ ألف دينار كويتي فيما يتعلق بإحدى الشركات التابعة في جمهورية مصر العربية والتي انخفضت قيمتها بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وتعتبر اختبارات انخفاض قيمة الشهرة التي تم تنفيذها من قبل الإدارة فيما يخص الشركة التابعة بجمهورية مصر العربية ("مصر") جوهرية لتدقيقنا نظراً لأن تقييم المبلغ الممكن استرداده للشهرة على أساس القيمة أثناء الاستخدام يعتبر أمراً معقداً ويتطلب إصدار أحكام هامة من جانب الإدارة، وخصوصاً بسبب الضغوط الحالية الناتجة عن التضخم وبيئة الأعمال القائمة على أسعار الفائدة المرتفعة. تستند تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية إلى وجهات نظر الإدارة حول المتغيرات مثل النمو في قطاع الخدمات المصرفية والظروف الاقتصادية مثل النمو الاقتصادي ومعدلات التضخم المتوقعة والعائد. بالتالي، وجدنا أن اختبار انخفاض قيمة الشهرة فيما يخص الشركة التابعة في جمهورية مصر العربية يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية.

كجزء من إجراءات التدقيق التي قمنا بها ونظراً لأن "القيمة أثناء الاستخدام" تمثل أساساً لحساب القيمة الممكن استردادها، فقد حصلنا على حسابات انخفاض القيمة التي تم إجراؤها من قبل الإدارة واختبرنا مدى معقولية الافتراضات الرئيسية بما في ذلك توقعات الأرباح واختيار معدلات النمو ومعدلات الخصم. كما قمنا بالاستعانة بخبراء التقييم لدينا وتحقيقنا مع الإدارة من صحة افتراضاتها، بما في ذلك مقارنة الافتراضات ذات الصلة بالمعايير المتعارف عليها والتوقعات الاقتصادية. وقمنا باختيار مدى صحة الحسابات المؤيدة ووثقنا بعض المعلومات بمصادر من أطراف أخرى. كما قمنا بمطابقة التدفقات النقدية ذات الصلة بالموازنات المعتمدة ومعدلات النمو ومعدلات الخصم المقدر عن طريق المقارنة مع المعلومات المتاحة من أطراف أخرى وتكلفة رأس المال لدى المجموعة وعوامل المخاطر ذات الصلة. كما تم تقييم افتراضات التدفقات النقدية المستقبلية من خلال المقارنة مع الأداء التجاري الحالي مقابل الموازنة والتوقعات، في ضوء الدقة التاريخية لإعداد الموازنات والتوقعات وفهم أسباب نماذج النمو المستخدمة. علاوة على ذلك، قمنا بتقييم تحليل الحساسية المطبق من قبل الإدارة للتأكد من تأثير التغيرات المحتملة بصورة معقولة على الافتراضات الرئيسية. كما قمنا بتقييم أدوات الرقابة على عملية تحديد انخفاض القيمة لتحديد ما إذا كان قد تم تصميمها وتطبيقها على نحو مناسب.

كما قمنا بتقييم مدى ملائمة إفصاحات المجموعة حول تلك الافتراضات والتي تم الإفصاح عنها في الإيضاح ١٥ حول البيانات المالية المجمعة وذلك في ضوء متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

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

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٣

إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٣، 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

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

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

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

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

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

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

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية المجمعة ككل خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقبي الحسابات الذي يتضمن رأيًا. 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 رأيًا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير 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.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة ونتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.

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

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

ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نفصح عن هذه الأمور في تقرير مراقبي الحسابات الخاص بنا ما لم يمنح 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 حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفح المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم ٢/ ر ب، ر ب إ/ ٣٣٦/ ٢٠١٤ المؤرخ ٢٤ يونيو ٢٠١٤، والتعديلات اللاحقة له، ورقم ٢/ ر ب / ٣٤٢/ ٢٠١٤ المؤرخ ٢١ أكتوبر ٢٠١٤، والتعديلات اللاحقة له، على التوالي، وقانون الشركات رقم ١ لسنة ٢٠١٦ والتعديلات اللاحقة له ولانتهى التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. وصحبا وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفح المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم ٢/ ر ب، ر ب إ/ ٣٣٦/ ٢٠١٤ المؤرخ ٢٤ يونيو ٢٠١٤، والتعديلات اللاحقة له، ورقم ٢/ ر ب / ٣٤٢/ ٢٠١٤ المؤرخ ٢١ أكتوبر ٢٠١٤، والتعديلات اللاحقة له، على التوالي، ولقانون الشركات رقم ١ لسنة ٢٠١٦ والتعديلات اللاحقة له ولانتهى التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم ٣٢ لسنة ١٩٦٨ والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

بدر عبدالله الوزان

سجل مراقبي الحسابات رقم ٦٢ فئة أ
دبلويت وتوش - الوزان وشركاه

عبدالكريم عبدالله السمدان

سجل مراقبي الحسابات رقم ٢٠٨ فئة أ
إرنست ويونغ
العيبان والعصيمي وشركاهم

٣١ يناير ٢٠٢٤

الكويت

البيانات المالية المجمعة	
١١٩	بيان الدخل المجمع
١٢٠	بيان الدخل الشامل المجمع
١٢١	بيان المركز المالي المجمع
١٢٢	بيان التدفقات النقدية المجمع
١٢٣	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة	
١٢٥	١ التأسيس والتسجيل
١٢٥	٢ السياسات المحاسبية الهامة
١٤١	٣ تحليل القطاعات
١٤٣	٤ إيرادات فوائد
١٤٤	٥ مصروفات فوائد
١٤٤	٦ صافي الأتعاب والعمولات
١٤٤	٧ صافي إيرادات الاستثمار
١٤٥	٨ مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة
١٤٥	٩ الضرائب
١٤٦	١٠ ربحية السهم
١٤٦	١١ نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل
١٤٦	١٢ ودائع لدى البنوك
١٤٧	١٣ قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
١٥٣	١٤ الاستثمارات المالية
١٥٧	١٥ الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة
١٥٩	١٦ موجودات أخرى
١٥٩	١٧ أموال مقترضة أخرى
١٦١	١٨ مطلوبات أخرى
١٦٢	١٩ رأس المال والاحتياطيات
١٦٥	٢٠ توزيعات الأرباح
١٦٥	٢١ الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة ١
١٦٦	٢٢ المدفوعات بالأسهم
١٦٦	٢٣ القيمة العادلة للأدوات المالية
١٦٩	٢٤ الشركات التابعة
١٧١	٢٥ ارتباطات والتزامات محتملة
١٧١	٢٦ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية
١٧٣	٢٧ معاملات مع أطراف ذات علاقة
١٧٤	٢٨ إدارة المخاطر
١٨٧	٢٩ رأس المال
١٨٨	٣٠ صناديق مدارة
١٨٨	٣١ التغيرات في المعدلات المرجعية (الإيبور)

بيان الدخل المجمع

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢ ألف دينار كويتي	٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	إيضاحات	
٩٤٧,٥٨٩	١,٦٣٢,٧٤٨	٤	إيرادات فوائد
٣٦٣,٨٢١	٩٨,١٥٤	٥	مصرفوات فوائد
٥٨٣,٧٦٨	٧٢٤,٥٩٤		صافي إيرادات الفوائد
٢٨٧,٥٥٨	٤٢,٤٨٢		مربحة وإيرادات تمويل إسلامي أخرى
١١٥,٤٨٧	٢٢١,٩٣٩		تكاليف تمويل وتوزيعات للمودعين
١٧٢,٠٧١	١٨,٠٥٤٣		صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
٧٥٥,٨٣٩	٩٠٥,١٣٧		صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
١٨١,٧٧٨	١٩٦,٦٠٦	٦	صافي الأتعاب والعمولات
١٥,٧٣٦	٢٧,٤٦٦	٧	صافي إيرادات الاستثمارات
٥٥,٣٧٩	٣٦,١٢٣		صافي أرباح التعامل بالعملة الأجنبية
١,٠٠٩	١,٤٣٥		إيرادات تشغيل أخرى
٢٥٣,٩٠٢	٢٦١,٦٣٠		إيرادات غير الفوائد
١,٠٠٩,٧٤١	١,١٦٦,٧٦٧		صافي إيرادات التشغيل
٢٢٠,١٢٥	٢٣٣,١٥٦		مصرفوات موظفين
١٢٥,٤٣٠	١٤٧,٣٤٢		مصرفوات إدارية أخرى
٣٨,٩٢٢	٤٤,٣١٤		استهلاك مباني ومعدات
١,٦٤٧	١,٦٤٧	١٥	إطفاء موجودات غير ملموسة
٣٨٦,١٢٤	٤٢٦,٤٥٩		مصرفوات التشغيل
٦٢٣,٦١٧	٧٤,٣٠٨		ربح التشغيل قبل مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة
٤٥,٣٦٣	١,٣٠,٦٨	٨	مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة
٥٧٨,٢٥٤	٦٣٧,٢٤٠		ربح التشغيل قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٧,٤٢٢	٤٨,٠٩٧	٩	ضرائب
٧٧,٠	٧٧,٠	٢٧	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥٣٠,٠٦٢	٥٨٨,٣٧٣		ربح السنة
			الخاص بـ:
٥٠٩,٨٥	٥٦٠,٦٢٠		مساهمي البنك
٢٠,٩٧٧	٢٧,٧٥٣		الحصص غير المسيطرة
٥٣٠,٠٦٢	٥٨٨,٣٧٣		
٦١ فلس	٦٨ فلس	١٠	ربحية السهم الأساسية الخاصة بمساهمي البنك



بيان الدخل الشامل المجمع

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢ ألف دينار كويتي	٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	إيضاح
٥٣٠,٦٢	٥٨٨,٣٧٣	ربح السنة
		إيرادات شاملة أخرى:
		استثمار في أوراق دين مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
٣,١٥٨	٤,٥٠٦	صافي التغير في القيمة العادلة
٥,١٢٩	٣٧٦	صافي التحويل إلى بيان الدخل المجمع
٨,٢٨٧	٤,٨٨٢	
(١٢٥,٢٧٣)	(١٣,٦٩٩)	فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل عمليات أجنبية
(١١٦,٩٨٦)	(٨,٨١٧)	خسائر شاملة أخرى للسنة يمكن إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في سنوات لاحقة
(٤,٤٤٦)	٦,١	صافي الربح (الخسارة) من استثمارات في أدوات حقوق ملكية مصنفة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٨,٢٥٢	٣,٩٦٩	ربح إكتواري يتعلق ببرامج مزايا محددة
٣,٨٠٦	٤,٥٧٠	إيرادات شاملة أخرى للسنة لا يمكن إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في سنوات لاحقة
(١١٣,١٨٠)	(٤,٢٤٧)	خسائر شاملة أخرى للسنة
٤٦,٨٨٢	٥٨٤,١٢٦	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
		الخاص بـ:
٣٩٨,٢٦٦	٥٥٣,٤٨٥	مساهمي البنك
١٨,٦١٦	٣٠,٦٤١	الحصص غير المسيطرة
٤٦,٨٨٢	٥٨٤,١٢٦	



بيان المركز المالي المجموع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢ ألف دينار كويتي	٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	إيضاحات
الموجودات		
٥,٣٢٣,٤٥٢	٤,٣٨٤,٧٠٠	١١ نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل
٨٨١,٢٤١	٨٥٦,٨١٥	١٤ سندات بنك الكويت المركزي
٢١١,٦٢٩	١٩٤,١١١	١٤ سندات خزانة حكومة الكويت
١,٤٩٠,٢٨٦	١,٣١٨,١٢١	١٢ ودائع لدى البنوك
٢,٩٩٨,٤١٦	٢٢,٢٨١,٠٠٤	١٣ قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
٥,٦٣٤,٦٧٢	٦,٨٨٤,٨٢١	١٤ استثمارات في أوراق مالية
٤٧٤,٧٢٤	٥٠٦,٨١٢	أراضي ومباني ومعدات
٥٣٤,٩٣٦	٥٠٨,٤١٦	١٥ الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة
٧٨٩,٠٠٧	٧٣٠,١٩١	١٦ موجودات أخرى
٣٦,٣٣٨,٣٦٣	٣٧,٦٦٤,٩٩١	مجموع الموجودات
المطلوبات		
٤,٠١٧,٩٧٩	٣,٩٦٣,٨٠٢	مستحق للبنوك
٣,٧٤٠,٨٧٧	٣,٧٢٥,٦٢٩	ودائع من مؤسسات مالية أخرى
٢,٠١٨,٠٦٢	٢١,٩٤٨,٩٥٧	ودائع العملاء
١,٨٠١,٦٢٣	٨٢٢,٨٩٩	شهادات إيداع مصدرة
١,٢٤٣,٥٦٣	١,٣٣١,٠٠٦	١٧ أموال مقتنضة أخرى
٧٢١,٣١٣	٩٦٦,١٢٣	١٨ مطلوبات أخرى
٣١,٧٠٣,٤١٧	٣٢,٧٥٨,٤١٦	إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية		
٧٥٥,٢٣٣	٧٩٢,٩٩٥	١٩ رأس المال
٣٧,٧٦٢	٣٩,٦٤٩	٢٠ أسهم منحة موصي بإصدارها
٣٧٧,٦١٨	٣٩٦,٤٩٩	١٩ احتياطي قانوني
٨٠٣,٠٢٨	٨٠٣,٠٢٨	١٩ حساب علاوة إصدار أسهم
٣٤,٩٦١	٣٤,٩٦١	١٩ احتياطي أسهم خزينة
١,٦١٤,٣٨٦	١,٨١٦,٦٤٠	١٩ احتياطيات أخرى
٣,٦٢٢,٩٨٨	٣,٨٨٣,٧٧٢	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
٤٣٩,٠٣٢	٤٣٩,٠٣٢	٢١ الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة ١
٥٧٢,٩٢٦	٥٨٣,٧٧١	٢٤ الحصص غير المسيطرة
٤,٦٣٤,٩٤٦	٤,٩٠٦,٥٧٥	إجمالي حقوق الملكية
٣٦,٣٣٨,٣٦٣	٣٧,٦٦٤,٩٩١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عصام جاسم الصقر

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة

حمد محمد البحر

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.



بيان التدفقات النقدية المجمع

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢ ألف دينار كويتي	٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	إيضاحات
أنشطة التشغيل		
٥٣٠,٦٢	٥٨٨,٣٧٣	ربح السنة
		تعديلات لـ:
(١٥,٧٣٦)	(٢٧,٤٦٦)	٧ صافي إيرادات الاستثمارات
٣٨,٩٢٢	٤٤,٣١٤	استهلاك مبانٍ ومعدات
١,٦٤٧	١,٦٤٧	١٥ إطفاء موجودات غير ملموسة
٤٥,٣٦٣	١,٣٠,٦٨	٨ مخصص خسائر ائتمان وخسائر انخفاض القيمة
٤٧,٤٢٢	٤٨,٠٩٧	٩ الضرائب
٦٤٧,٦٨	٧٥٨,٣٣	التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل قبل التغييرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
		التغييرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
(٥١,١٨٧)	٢٤,٤٢٦	سندات بنك الكويت المركزي
١٨٨,٥٩٦	٢٠,١٣٨	سندات خزانة حكومة الكويت
(٦١٢,٤٢٣)	١٧٤,٦٧٧	ودائع لدى البنوك
(١,٥٢٨,٣٥٩)	(١,٣٥٤,٦١٥)	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
(١٢٢,٢٩٤)	٤٦,٧٧٣	موجودات أخرى
(٧٩,٣٤٥)	(٥٤,١٧٧)	مستحق للبنوك
٦٠,٦٧٢	(١٥,٢٤٨)	ودائع من مؤسسات مالية أخرى
٢,٢٥٤,٦٦٥	١,٧٧,٨٩٥	ودائع العملاء
٤٦٢,٢٦٩	(٩٧٨,٧٢٤)	شهادات إيداع مصدرة
٩٠,٩٢٥	١٧٨,٣٩٠	مطلوبات أخرى
(٣٣,٨٥٦)	(٣٩,٥٨٧)	ضريبة مدفوعة
١,٨٢٢,٣٤٣	٥٣,٠٩١	صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
أنشطة الاستثمار		
(٤,١٣١,٩٦٥)	(٣,٦٣٣,٧٣)	شراء استثمارات في أوراق مالية
٢,٨٧١,٨٧٨	٢,٤٨,٠٣٦	متحصلات من بيع/ استرداد استثمارات في أوراق مالية
٢,٢٧٢	٢,٥٧٠	٧ إيرادات توزيعات أرباح
٢٥,٥٩٧	-	متحصلات من بيع فرع أجنبي
٢,٧٣٢	١,٨١٧	متحصلات من بيع أراضي ومباني ومعدات
(٦١,٥٠٥)	(٥٦,٢٦٠)	شراء أراضي ومباني ومعدات
(٧,٨٨٩)	(١١,٨٨٤)	التغير في ملكية شركات تابعة
(٢٢,٩١٤)	(٣٨,٤٩٤)	شراء عقارات استثمارية
١٢,٦٢٥	١,٢٨١	متحصلات من بيع عقارات استثمارية
(١,٣٠٩,١٦٩)	(١,٢٥٤,٠٠٧)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
أنشطة التمويل		
١٥٢,٢٢٥	-	متحصلات من إصدار صكوك غير مضمونة من قبل شركة تابعة
(٢٢٩,٢٣٨)	-	استرداد أوراق دفع عالمية متوسطة الأجل
٨٠,٢٣٨	-	متحصلات من زيادة رأسمال شركة تابعة
(١٨,١١٩)	(١٨,٢٢٤)	فوائد مدفوعة على الأوراق الرأسمالية المستدانة – الشريحة ١
(٦,٦٨)	(٦,٧٩)	توزيع أرباح على الصكوك المستدانة – الشريحة ١ من قبل شركة تابعة
٤٧,٣٣٥	٨٦,٢٩٠	صافي الحركة في قرض متوسط وقصير الأجل
(٢٩١,٣٠٤)	(٢٦٨,١٠٧)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٦,٧٨٢)	(٩,٦٦)	توزيعات أرباح مدفوعة من قبل شركات تابعة إلى الحصص غير المسيطرة
(٢٧١,٧١٣)	(٢١٥,٧٢٦)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
٢٤١,٤٦١	(٩٣٨,٧٥٢)	(النقص) الزيادة في النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل
٥٠,٨١,٩٩١	٥,٣٢٣,٤٥٢	النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل في بداية السنة
٥,٣٢٣,٤٥٢	٤,٣٨٤,٧٠٠	١١ النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل في نهاية السنة



بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ألف دينار كويتي											
حقوق مساهمي البنك											
إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير	الرأسمالية المستدامة الشريحة - الإجمالي	التوزيعات	احتياطي أخرى	احتياطي أسهم	احتياطي أسهم	احتياطي أسهم	احتياطي أسهم	احتياطي أسهم	احتياطي أسهم	احتياطي أسهم
٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣
٤,٦٣٤,٩٤٦	٥٧٢,٩٢٦	٤٣٩,٣٢٢	٣,٦٢٢,٩٨٨	١,٦١٤,٣٨٦	٣٤٩,٦١٦	٨٠٣,٢٨٠	٣٧٧,٦١٨	٣٧٧,٦١٨	٣٧٧,٦١٨	٣٧٧,٦١٨	٣٧٧,٦١٨
٥٨٨,٣٧٣	٢٧,٧٥٣	-	٥٦٠,٦٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤,٢٤٧)	٢,٨٨٨	-	(٧,١٣٥)	(٧,١٣٥)	-	-	-	-	-	-	-
٥٨٤,١٢٦	٣٠,٦٤١	-	٥٥٣,٤٨٥	٥٥٣,٤٨٥	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(١٨,٨٨١)	-	-	١٨,٨٨١	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٧٧,٦١٢)	٣٧٧,٦١٢	-	-
(١٨٨,٨٠٨)	-	-	(١٨٨,٨٠٨)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٧٩,٢٩٩)	-	-	(٧٩,٢٩٩)	(٧٩,٢٩٩)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(٣٩,٦٤٩)	-	-	-	٣٩,٦٤٩	-	-	-
(١٨,٢٢٤)	-	-	(١٨,٢٢٤)	(١٨,٢٢٤)	-	-	-	-	-	-	-
(٦٠,٧٩)	(٢,٤١٥)	-	(٣,٦٦٤)	(٣,٦٦٤)	-	-	-	-	-	-	-
(١١,٨٨٤)	(٧,٩٧٨)	-	(٣,٩٠٦)	(٣,٩٠٦)	-	-	-	-	-	-	-
(٩,٦٠٦)	(٩,٦٠٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٤٠٣	٢,٠٣٠	-	١,٢٠٠	١,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	-
٤٩,٦٠٥٧٥	٥٨٣,٧٧١	٤٣٩,٣٢٢	٣,٨٨٣,٧٧٢	١,٨١٦,٦٤٠	٣٤٩,٦١٦	٨٠٣,٢٨٠	٣٩٦,٤٩٩	٣٩٦,٤٩٩	٣٩٦,٤٩٩	٣٩٦,٤٩٩	٣٩٦,٤٩٩
٤٩,٦٠٥٧٥	٥٨٣,٧٧١	٤٣٩,٣٢٢	٣,٨٨٣,٧٧٢	١,٨١٦,٦٤٠	٣٤٩,٦١٦	٨٠٣,٢٨٠	٣٩٦,٤٩٩	٣٩٦,٤٩٩	٣٩٦,٤٩٩	٣٩٦,٤٩٩	٣٩٦,٤٩٩

إن البيانات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.



بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

حقوق مساهمي البنك									
ألف دينار كويتي		التأريخ		حساب		أسهم		رأس المال	
إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الرأسمالية - المستدامة - الشريحة ا	المستدامة - الشريحة ا	إصدار	احتياطي	احتياطي	موصي	رأس المال	رأس المال
٤٤٦٧,١٧	٤٨٨,٥١٨	٤٣٩,٠٣٢	٣,٥٣٩,٥٦٧	١,٥٨٦,٧٠٨	٣٤,٩٦١	٣٥٩,٦٣٧	٣٥,٩٦٤	٧١٩,٦٦٩	٢٠٢٢
٥٣٠,٠٦٢	٢٠,٩٧٧	-	٥٠٩,٠٨٥	٥٠٩,٠٨٥	-	-	-	-	ربح السنة
(١١٣,١٨٠)	(٢,٣٦١)	-	(١١,٠٨٩)	(١١,٠٨٩)	-	-	-	-	خسائر شاملة أخرى
٤٦٦,٨٨٢	١٨,٦١٦	-	٣٩٨,٦٦٦	٣٩٨,٦٦٦	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة
-	-	-	-	(١٧,٩٨١)	-	١٧,٩٨١	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح ١٩ ب)
-	-	-	-	-	-	-	(٣٥,٩٦٤)	٣٥,٩٦٤	إصدار أسهم منحة (إيضاح ١٩ أ)
(٢١٥,٧٨١)	-	-	(٢١٥,٧٨١)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (٢.٢١)
(٧٥,٥٢٣)	-	-	(٧٥,٥٢٣)	(٧٥,٥٢٣)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مرحلية مدفوعة - ١. فلس للسهم (إيضاح ٢.٠)
-	-	-	-	(٣٧,٧٦٢)	-	-	٣٧,٧٦٢	-	أسهم منحة موصي بإصدارها (إيضاح ٢.٠)
(١٨,١١٩)	-	-	(١٨,١١٩)	(١٨,١١٩)	-	-	-	-	فوائد مدفوعة على الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة ا
(٦,٠٦٨)	(٢,٤٢٦)	-	(٣,٦٤٢)	(٣,٦٤٢)	-	-	-	-	توزيع أرباح على الصكوك المستدامة - الشريحة ا من قبل شركة تابعة
(٧,٨٨٩)	(٥,٣٣٢)	-	(٢,٥٥٧)	(٢,٥٥٧)	-	-	-	-	التغير في الملكية في شركات تابعة
٨,٢٣٨	٨,٢٣٨	-	-	-	-	-	-	-	زيادة رأس المال في شركة تابعة
(٦,٧٨٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة من قبل شركة تابعة
٨٧١	٩٤	-	٧٧٧	٧٧٧	-	-	-	-	حركات أخرى
٤,٦٣٤,٩٤١	٥٧٢,٩١٦	٤٣٩,٠٣٢	٣,٦٢٢,٩٨٧	١,٦١٤,٣٧٦	٣٤,٩٦١	٣٧٧,٦١٨	٣٧,٧٦٢	٧٥٥,٢٣٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إن البيانات المرفقة من ا إلى ٣٢ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١ - التأسيس والتسجيل

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة لبنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ يناير ٢٠٢٤. إن الجمعية العمومية السنوية للمساهمين لها الحق في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها. إن البنك شركة مساهمة عامة تأسست في الكويت في عام ١٩٥٢ ومسجلة كمصرف (سجل تجاري رقم - ٨٤٩٠) لدى بنك الكويت المركزي. يقع المكتب المسجل للبنك في شارع الشهداء، ص.ب. ٩٥ الصفاة ١٣٠١ الكويت. إن الأنشطة الرئيسية للبنك مفصّل عنها في إيضاح ٣.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة

٢.١ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات 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 في ضوء تعديل قياس خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩- الأدوات المالية طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ بالإضافة إلى التأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة.

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

تم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس المشتقات والاستثمارات في أوراق مالية المقاسة بالقيمة العادلة والعقارات الاستثمارية وفقاً للقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، وكما هو موضح بالتفصيل أدناه، فإن الموجودات والمطلوبات التي تم تغطيتها، فيما يتعلق بعلاقات تغطية القيمة العادلة، تدرج بالقيمة العادلة في حدود المخاطر التي يتم تغطيتها.

٢.٢ التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة

المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات

قامت المجموعة بتطبيق التعديلات التالية التي تسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣:

الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية النموذجية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢ لتوضيح أن المعيار ينطبق على ضرائب الدخل الناشئة عن قانون الضرائب الذي تم سنه بشكل جوهري لتنفيذ قواعد الركيزة الثانية النموذجية التي نشرتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، بما في ذلك قانون الضرائب الذي يطبق الحد الأدنى المؤهل من الضرائب الإضافية المحلية الواردة في تلك القواعد. تقدم التعديلات استثناء مؤقتاً للمتطلبات المحاسبية للضرائب المؤجلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، بحيث لا تقوم المنشأة بالاعتراف أو الإفصاح عن معلومات حول موجودات ومطلوبات الضرائب المؤجلة المتعلقة بضرائب الدخل المرتبطة بالركيزة الثانية. وخلال الفترات التي يتم فيها سن تشريعات الركيزة الثانية بشكل جوهري ولكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد، يجب على المنشأة الإفصاح عن المعلومات المعروفة أو التي يمكن تقديرها بشكل معقول والتي تساعد مستخدمي البيانات المالية على فهم مدى تعرض المنشأة لضرائب دخل الركيزة الثانية الناشئة عن ذلك التشريع. يرجى الرجوع إلى إيضاح ٩ لمزيد من المعلومات.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية ٢)

تتطلب التعديلات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بدلاً من سياساتها المحاسبية "المادية". وتقدم التعديلات إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية على الإفصاح عن السياسات المحاسبية، ومساعدة المنشآت على تقديم معلومات السياسة المحاسبية الخاصة بالمنشأة والتي يحتاجها المستخدمون لفهم المعلومات الأخرى في البيانات المالية.

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

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عقود التأمين

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عقود التأمين على فترات البيانات المالية المجمعة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ على كافة أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة والتأمين العام والتأمين المباشر وإعادة التأمين) بغض النظر عن نوع المنشآت التي تصدر هذه العقود وكذلك بما يخضع لبعض الضمانات والأدوات المالية ذات مزايا المشاركة التقديرية. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٢,٢ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

لم تحدد المجموعة العقود التي تؤدي إلى نقل مخاطر التأمين الجوهرية، وبالتالي فقد انتهت إلى أن المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ ليس له تأثير جوهري على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

إن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية والتي تسري على الفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ لم يكن لها أي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

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

متطلبات عامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة (المعيار الدولي للتقارير المالية SI) والإفصاحات المتعلقة بالمناخ (المعيار الدولي للتقارير المالية SF) – ١ يناير ٢٠٢٤

في يونيو ٢٠٢٣، أصدر المجلس الدولي لمعايير الاستدامة أول معيارين من المعايير الدولية للتقارير المالية للإفصاح عن الاستدامة وهما متطلبات عامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة (المعيار الدولي للتقارير المالية SI) والإفصاحات المتعلقة بالمناخ (المعيار الدولي للتقارير المالية SF). يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية SI إطار عمل أساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر المتعلقة بالاستدامة والفرص في سلسلة القيمة الخاصة بالمجموعة. ويعتبر المعيار الدولي للتقارير المالية SF أول معيار موضوعي صادر يحدد متطلبات للمنشآت للإفصاح عن معلومات حول المخاطر المتعلقة بتغير المناخ والفرص التي من الممكن التوقع بشكل معقول أن يكون لها تأثير على التدفقات النقدية للمنشأة وحصولها على التمويل أو تكلفة رأس المال على المدى القصير أو المتوسط أو الطويل.

عدم قابلية تحويل العملات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١) – ١ يناير ٢٠٢٥

تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ كيفية تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف عند عدم القابلية. وتطبيق 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.

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

٢,٣ أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة كلاً من البيانات المالية للبنك كما في ٣١ ديسمبر من كل سنة وشركاته التابعة كما في ذلك التاريخ أو تاريخ بما لا يزيد عن ثلاثة أشهر قبل ٣١ ديسمبر. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة والزميلة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة ويتم تعديلها، متى لزم ذلك، لكي تتوافق السياسات المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة. يتم عند التجميع استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات ما بين الشركات بما في ذلك الأرباح غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة.

أ. الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة الشركات التي يكون للبنك سيطرة عليها. وتتحقق السيطرة عندما يتعرض البنك، أو يكون له حقوق في العائدات المتغيرة من مشاركته في الشركة المستثمر فيها ويكون له القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرته على الشركة المستثمر فيها. وتعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها متى تشير الحقائق والظروف إلى وقوع تغيرات في عامل أو أكثر من عوامل السيطرة الثلاثة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف السيطرة عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. راجع إيضاح ٢٤ لمعرفة قائمة الشركات التابعة الرئيسية وأعمالها الرئيسية وحصة ملكية المجموعة فيها.

ب. الحصة غير المسيطرة

إن الحصة في حقوق ملكية الشركات التابعة غير الخاصة بالمجموعة يتم إدراجها في بيان المركز المالي المجمع كحصة غير مسيطرة. يتم قياس الحصة غير المسيطرة في الشركة المشتراة بالتناسب مع الحصة في صافي الموجودات المحددة للشركة المشتراة. يتم توزيع الخسائر على الحصة غير المسيطرة حتى لو كانت تتجاوز حصة ملكية الحصة غير المسيطرة في الشركة التابعة. يتم معاملة المعاملات مع الحصة غير المسيطرة كمعاملات مع مالكي حقوق المجموعة. تدرج الأرباح أو الخسائر من تغير الحصة غير المسيطرة بدون فقد السيطرة ضمن حقوق الملكية.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٣ أساس التجميع (تتمة)

ج. الشركات الزميلة

إن الشركات الزميلة هي كافة المنشآت التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً ملموساً وليس سيطرة، وتملك فيها المجموعة بصفة عامة حصة تتراوح بين ٢٠٪ و ٥٠٪ من حقوق التصويت. يتم تسجيل الاستثمار في أي شركة زميلة مبدئياً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنه لاحقاً بطريقة حقوق الملكية. إن استثمار المجموعة في شركات زميلة يتضمن الشهرة الناتجة عن الحيازة. ويتم تسجيل حصة المجموعة في أرباح أو خسائر ما بعد الحيازة من الشركات الزميلة في بيان الدخل المجموع، كما أن حصة المجموعة من حركات ما بعد الحيازة في الإيرادات الشاملة الأخرى تقيد ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم تعديل الحركات المتراكمة فيما بعد الحيازة مقابل القيمة الدفترية للاستثمار.

تجري المجموعة تقديرًا في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة لغرض تحديد فيما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة، فإذا ما توفر ذلك، تحتسب المجموعة مبلغ انخفاض القيمة بالفرق بين القيمة التي يمكن استردادها للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية ويتم تسجيل المبلغ في بيان الدخل المجموع. عند فقد التأثير الملموس على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس وتسجيل الاستثمار المتبقي وفقاً لقيمتها العادلة. يتم احتساب الأرباح أو الخسائر من هذه المعاملة بالفرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقد التأثير الملموس وإجمالي القيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به والمتحصلات من البيع. ويتم إدراج ذلك في بيان الدخل المجموع.

٢,٤ العملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي (ألف) الذي يمثل أيضًا العملة الرئيسية للبنك.

أ. تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم قيد المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئياً وفقاً لسعر صرف العملة الرئيسية السائد في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات النقدية والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية (خلاف البنود النقدية التي تمثل جزءاً من صافي الاستثمار في عملية أجنبية) إلى العملة الرئيسية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم إدراج أي أرباح أو خسائر في بيان الدخل المجموع. يتم تحديد فروق تحويل العملات الأجنبية الناتجة عن البنود النقدية التي تمثل جزءاً من صافي الاستثمار في عملية أجنبية باستخدام أسعار الإقفال وتدرج في الإيرادات الشاملة الأخرى وتعرض في حقوق الملكية ضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية. عند استبعاد عملية أجنبية، يتم إدراج المبلغ المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية المتعلق بتلك العملية الأجنبية في بيان الدخل المجموع. تدرج الشهرة والموجودات غير الملموسة وأي تغييرات في القيمة العادلة للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات بالعملة الرئيسية للعملية الأجنبية ويتم تحويلها إلى العملة التي يتم عرض البيانات المالية بها وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم إدراج كافة الفروق الناتجة من تحويل العملات الأجنبية في الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم تجميعها بشكل تراكمي في احتياطي تحويل العملات الأجنبية ضمن حقوق الملكية. تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل البنود غير النقدية في الإيرادات الشاملة الأخرى عندما يتم قياس البنود غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل المجموع.

ب. تحويل البيانات المالية للشركات الأجنبية

يتم تحويل نتائج كافة شركات المجموعة ومراكزها المالية التي تختلف عملتها الرئيسية عن العملة التي يتم عرض البيانات المالية المجمعة بها إلى عملة عرض البيانات المالية كما يلي:

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم تحويل بنود الإيرادات والمصروفات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للسنة. يتم إدراج كافة الفروق الناتجة من تحويل العملات الأجنبية في الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم تجميعها بشكل تراكمي في احتياطي تحويل العملات الأجنبية ضمن حقوق الملكية وتدرج وفقاً للأصول المرعية في بيان الدخل المجموع عند بيع العملية الأجنبية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٥ إيرادات ومصروفات الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفوائد ضمن "إيرادات الفوائد" و"مصروفات الفوائد" في بيان الدخل المجمع لكافة الأدوات المالية التي تحمل فائدة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة لأصل مالي أو التزام مالي وتوزيع إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد على الفترة ذات الصلة.

إن معدل الفائدة الفعلي هو ذلك المعدل الذي يخضع بدقة الدفعات أو التحصيلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأدوات المالية أو فترة أقصر من ذلك العمر المتوقع، متى كان ذلك مناسباً، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. يتم تسجيل الأتعاب التي تعتبر جزءاً متكاملاً من العائد الفعلي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي. عند تخفيض أصل مالي أو مجموعة موجودات مالية مماثلة نتيجة لخسارة انخفاض القيمة، تدرج إيرادات الفوائد باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس انخفاض القيمة.

٢.٦ إيرادات المراقبة وإيرادات التمويل الإسلامي الأخرى

يتم الاعتراف بالإيرادات من المراقبة والوكالة والموجودات المؤجرة بشكل يعكس عائداً دورياً ثابتاً على صافي الاستثمارات القائمة.

٢.٧ إيرادات الأتعاب والعمولات

تدرج إيرادات الأتعاب والعمولات عندما تستوفي المجموعة التزام الأداء عن طريق تحويل الخدمة المتفق عليها إلى العملاء. تقوم المجموعة عند بداية العقد بتحديد ما إذا كانت تستوفي التزام الأداء على مدى فترة زمنية أو عند نقطة معينة خلال تلك الفترة. إن إيرادات الأتعاب المكتسبة من تقديم الخدمات على مدى فترة زمنية تستحق على مدى فترة الخدمة. إن الأتعاب والعمولات الناتجة من تقديم خدمة المعاملات يتم الاعتراف بها عند اكتمال المعاملة المتعلقة بها. ويتم الاعتراف بأتعاب استشارات وخدمات إدارة المحافظ وخدمات الإدارة الأخرى على أساس عقود الخدمات ذات الصلة، ويكون ذلك عادةً على أساس توزيع نسبي زمني. يتم الاعتراف بأتعاب إدارة الموجودات المتعلقة بصناديق الاستثمار على مدى الفترة التي تقدم فيها الخدمة. ويتم تطبيق نفس المبدأ على خدمات إدارة الثروات وخدمات الأمانة التي يتم تقديمها بشكل مستمر على مدى فترة زمنية ممتدة.

٢.٨ إيرادات توزيعات أرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام دفعات الأرباح.

٢.٩ انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء بما في ذلك التزامات الائتمان
- خطابات الاعتماد وعقود الضمان المالي بما في ذلك الالتزامات
- الاستثمار في أوراق الدين المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
- الأرصدة والودائع لدى البنوك

لا تتعرض الاستثمارات في الأسهم لخسائر الائتمان المتوقعة.

انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية

تشمل التسهيلات الائتمانية التي تمنحها المجموعة القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء وخطابات الاعتماد وعقود الضمان المالي والالتزامات بمنح التسهيلات الائتمانية. ينبغي تسجيل انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية في بيان المركز المالي المجمع بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة التي يتم احتسابها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوب احتسابها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى.

انخفاض قيمة الموجودات المالية خلاف التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على الاستثمار في أوراق الدين المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وكذلك على الأرصدة والودائع لدى البنوك.

خسائر الائتمان المتوقعة

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

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٢,٩ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

المرحلة ١: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً من الموجودات المالية التي لم يكن بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو حالات التعرض للمخاطر التي تم التحديد بأنها تحتوي على مستوى منخفض من المخاطر الائتمانية في تاريخ البيانات المالية المجمعة. تضح المجموعة في اعتبارها الأصل المالي الذي يحتوي على مستوى منخفض من المخاطر الائتمانية عندما يكون معدل تلك المخاطر الائتمانية يستوفي تعريف "فئة الاستثمار" المتعارف عليه دولياً.

المرحلة ٢: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة – دون التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة من الموجودات المالية التي تتضمن زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لم تتعرض لخسائر الانخفاض في القيمة.

المرحلة ٣: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة – في حالة التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة من الموجودات المالية ويتم التحديد بأنها تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية استناداً إلى الدليل الموضوعي على الانخفاض في القيمة.

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة هي خسائر الائتمان التي تنتج من أحداث التعثر المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية. وتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة والتي تنتج من أحداث التعثر المحتملة خلال ١٢ شهر بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة. ويتم احتساب كلا من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو مجمع بالاعتماد على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

تحديد مرحلة خسائر الائتمان المتوقعة

في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي من خلال مقارنة مخاطر التعثر التي حدثت على مدار العمر المتوقع المتبقي اعتباراً من تاريخ البيانات المالية المجمعة مع مخاطر التعثر في تاريخ الاعتراف المبدئي. إن المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية تمثل سلسلة من الحدود النسبية والمجردة. ويتم اعتبار أن كافة الموجودات المالية متأخرة السداد لمدة ٣٠ يوم تتضمن زيادة جوهرية بصفة عامة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي ويتم تحويلها إلى المرحلة ٢ حتى وإن لم تكن المعايير الأخرى تشير إلى زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية ما لم تكن حسنة السمعة.

في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة، تقوم المجموعة أيضاً بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان أصل مالي أو مجموعة موجودات مالية تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية. تعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد تعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية في حالة وقوع حدث واحد أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو عندما تكون المدفوعات التعاقدية متأخرة السداد لمدة ٩٠ يوم. تصنف كافة الموجودات المالية التي تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية ضمن المرحلة ٣ لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة. يتضمن الدليل على الانخفاض الائتماني للأصل المالي البيانات الملحوظة التالية:

- صعوبة مالية جوهرية للمقترض أو جهة الإصدار
- مخالفة بنود العقد مثل أحداث التعثر أو التأخر في السداد
- قيام المقرض بمنح المقترض حق امتياز، ما لم يضع المقرض في اعتباره خلاف ذلك، لأسباب اقتصادية وتعاقدية تتعلق بتعرض المقرض لصعوبة مالية
- تلاشي وجود سوق نشط للأوراق المالية نظراً للصعوبات المالية
- شراء أصل مالي بمعدل خصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتوقعة

في تاريخ البيانات المالية المجمعة، في حالة عدم زيادة مخاطر الائتمان للأصل المالي أو مجموعة موجودات مالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي أو لم تتعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم تصنيف هذه الموجودات المالية ضمن المرحلة ١.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في تقديرات الخسائر الائتمانية على أساس ترجيح الاحتمالات ويتم قياسها بالقيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدية المخصصة بمعدل الفائدة الفعلية للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب عقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها. تتضمن العناصر الأساسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة احتمال التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض لمخاطر التعثر. تقدر المجموعة تلك العناصر باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة اخذاً في الاعتبار المعدلات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات والسيناريوهات الاقتصادية الكبرى المستقبلية... إلخ.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٢,٩ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

ادراج المعلومات المستقبلية

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

تعديل القروض والتمويل الإسلامي للعملاء

في بعض الظروف، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة القروض والسلف والتمويل الإسلامي المقدم إلى العملاء باستثناء حيازة الضمان. قد يتضمن ذلك مد ترتيبات السداد وتخفيض المبلغ الأساسي أو الفائدة والاتفاق على شروط فرض أو تمويل جديدة. وفي حالة أن تكون هذه التعديلات مادية، يتم استبعاد التسهيل الائتماني وتسجيل تسهيل ائتماني جديد ذات بنود وشروط مختلفة بشكل مادي. ويتضمن التسهيل الائتماني مخصص خسارة يتم قياسه استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهر باستثناء بعض الحالات التي فيها اعتبار التسهيل الائتماني مستحدث ومنخفض القيمة الائتمانية. وتتولى الإدارة باستمرار مراجعة القروض المعدلة والتمويل الإسلامي للعملاء لضمان الالتزام بكافة المعايير واحتمالية سداد الدفعات المستقبلية. كما تقوم الإدارة بتقييم مدى وجود أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان أو وجوب تصنيف التسهيل الائتماني ضمن المرحلة ٣. عندما يتم تعديل القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء ولكن دون استبعادها، يتم قياس أي انخفاض في القيمة باستخدام معدل الفائدة الفعلية الأصلية الذي يتم احتسابه قبل تعديل الشروط.

الشطب

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

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر المرتبطة بخسائر الائتمان المتوقعة كإقطاع من مجمل القيمة الدفترية للموجودات المالية وذلك بالنسبة للموجودات المالية المدرجة وفقاً للتكلفة المطفأة. وفي حالة أدوات الدين المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، تسجل المجموعة مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في بيان الدخل المجموع ويتم تسجيل مبلغ مقابل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى دون أي تخفيض في القيمة الدفترية للأصل المالي في بيان المركز المالي المجموع. ويتم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات القروض وخطابات الاعتماد وعقود الضمان المالي ضمن المطلوبات الأخرى. وعندما لا يكون بإمكان المجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة من الجزء المتاح من التزامات الائتمان بشكل منفصل عن الجزء المسحوب من الالتزامات، يتم عرض المبلغ المجموع لخسائر الائتمان المتوقعة كإقطاع من مجمل القيمة الدفترية للجزء المسحوب.

مخصص خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

يتم مطالبة المجموعة باحتساب خسائر الائتمان من التسهيلات الائتمانية وفقاً للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب المخصصات. يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية كمتأخرة السداد عندما لا يتم استلام دفعة ما في تاريخ سدادها المتعاقد عليه أو في حالة زيادة التسهيل الائتماني عن حدود ما قبل الاعتماد. ويتم تصنيف التسهيل الائتماني كمتأخر السداد ومنخفض القيمة عندما يكون مبلغ الفائدة / الربح أو القسط الأساسي متأخر السداد لمدة تزيد عن ٩٠ يوم وكذلك في حالة زيادة القيمة الدفترية عن قيمتها التقديرية الممكن استردادها. يتم إدارة ورقابة القروض متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة والقروض متأخرة السداد ومنخفضة القيمة كتسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها إلى أربع فئات تستخدم بعد ذلك لتحديد المخصصات:

الفئة	المعيار	المخصصات المحددة
قيد المراقبة	غير منتظمة لمدة تزيد عن ٩٠ يوم	-
شبه قياسية	غير منتظمة لمدة تتراوح بين ٩١-١٨٠ يوم	٢٪
مشكوك في تحصيلها	غير منتظمة لمدة تتراوح بين ١٨١-٣٦٥ يوم	٥٪
مهدومة	غير منتظمة لمدة تزيد عن ٣٦٥ يوم	١٠٪

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 بالعمل.

إضافة إلى المخصصات المحددة، يتم احتساب نسبة ١٪ كحد أدنى من المخصصات العامة للتسهيلات النقدية ونسبة ٥,٠٪ للتسهيلات غير النقدية وذلك لكافة التسهيلات الائتمانية (بالصافي بعد بعض فئات الضمانات المحددة) والتي لا تخضع لاحتساب المخصصات المحددة.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.١. انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

لا يتم إطفاء الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة ويتم اختبارها سنوياً لغرض تحديد انخفاض القيمة. يتم مراجعة الموجودات غير المالية الأخرى لغرض تحديد انخفاض القيمة عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. تدرج خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل المجموع بالمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل المبلغ الممكن استرداده. إن المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل ناقصاً أي تكاليف حتى البيع أو القيمة أثناء الاستخدام أيهما أكبر. يرجى الرجوع إلى إيضاح ١٥ الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة لمزيد من التفاصيل حول تقييم القيمة أثناء الاستخدام. في حالة انخفاض خسائر انخفاض القيمة المحققة سابقاً، يتم عكس مخصص هذه الزيادة في انخفاض القيمة في بيان الدخل المجموع بالنسبة للموجودات غير المالية بخلاف الشهرة.

٢.١١ المكافآت بالأسهم

تسوية المكافآت بالأسهم المدفوعة نقداً

يتم إدراج القيمة العادلة لخدمات الموظفين التي يتم الحصول عليها مقابل تسوية المكافآت بالأسهم المدفوعة نقداً كمصروفات مع إدراج الزيادة المقابلة لها ضمن المطلوبات. يتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتم انفاقه على مدى فترة المنح بالرجوع إلى القيمة العادلة للخيارات التي يتم تحديدها باستخدام نموذج تقييم بلاك شولز. ويتم إعادة قياس الالتزام بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقارير مالية حتى تاريخ التسوية مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل المجموع.

٢.١٢ مكافأة نهاية الخدمة

تلتزم المجموعة بتقديم مساهمات محددة لبرامج الدولة ودفع مبالغ مقطوعة في إطار برامج المزايا المحددة للموظفين عند انتهاء الخدمة، وفقاً لقوانين الجهة التي يعملون بها. إن برامج المزايا المحددة غير ممولة. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المزايا المحددة سنوياً من خلال تقييمات إكتوارية باستخدام طريقة الائتمان المقدر للوحدة. يتضمن التقييم الإكتواري وضع عدة افتراضات مثل معدل الخصم وزيادات الرواتب المستقبلية ومعدلات الوفيات. ويتم مراجعة هذه الافتراضات في تاريخ كل بيانات مالية. يتم تسجيل تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة الخدمة الماضية وصافي مصروف الفائدة على برامج المزايا المحددة في بيان الدخل المجموع وتدرج ضمن مصروفات الموظفين. كما يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر من إعادة قياس برامج المزايا المحددة الخاصة بالتغيرات في الافتراضات الاكتوارية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وتدرج في احتياطي التقييم الاكتواري.

٢.١٣ الضرائب

ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

يتم احتساب مخصص لضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة وفقاً للقوانين المالية والقواعد واللوائح المطبقة. ويتم احتساب مخصص لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بواقع ١٪ من صافي الأرباح المؤهلة وفقاً للمرسوم الأميري الصادر بتاريخ ١٢ ديسمبر ١٩٧٦.

ضرائب خارجية

تدرج ضريبة الدخل على الربح الخاضع للضريبة ("الضريبة الحالية") كمصروفات في الفترة التي يتم فيها الاعتراف بالأرباح وفقاً للوائح المالية المعمول بها في البلدان المعنية التي تحمل فيها المجموعة. يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الفروق المؤجلة القابلة للخصم، وترحيل الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة، إلى الحد الذي يصبح فيه توفر الأرباح الخاضعة للضريبة محملاً للاستفادة من تلك الإعفاءات والخسائر. تدرج مطلوبات الضريبة المؤجلة للفروق المؤجلة الخاضعة للضريبة. تقاس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضريبة والقوانين المطبقة بتاريخ البيانات المالية المجمعة.

٢.١٤ الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم قياسها مبدئياً وفقاً للقيمة العادلة. يتم إدراج تكاليف المعاملة فقط لتلك الأدوات التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

٢.١٥ تصنيف وقياس الموجودات المالية

تحدد المجموعة تصنيف الموجودات المالية استناداً إلى نموذج الأعمال الذي تستخدمه لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٢.١٥ تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال. ولا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة وإنما يتم تقييمه على مستوى أعلى من المحافظ المجمعة ويستند إلى عدد العوامل الملحوظة. تتضمن المعلومات ذات الصلة ما يلي:

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتنفيذ تلك السياسات المعمول بها.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- معدل التكرار المتوقع للمبيعات وقيمتها وتوقيتها في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات حول نشاط المبيعات في المستقبل.

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

تحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد فقط (اختبار تحقيق مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد فقط) تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار تحقيق مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد فقط. يتم تعريف "المبلغ الأساسي" لغرض هذا الاختبار على أنه يمثل القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي وقد تتغير على مدى عمر الأصل المالي. ويتم تعريف الفوائد على أنها تمثل مقابل القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان المتعلقة بالمبلغ الأساسي وكذلك مقابل مخاطر الاقراض الأساسية الأخرى والتكاليف إلى جانب هامش الربح. وعند تحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي أو الفوائد فقط، تضع المجموعة في اعتبارها ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرط تعاقد من شأنه أن يؤدي إلى تغيير في توقيت وقيمة التدفقات النقدية التعاقدية بما قد يؤدي إلى عدم استيفاء ذلك الشرط. وتقوم المجموعة بمراعاة ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي إلى تغيير في مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص معدل الرفح؛
- شرط السداد والتمديد؛
- الشروط التي تحد من حق المجموعة في المطالبة بالتدفقات النقدية الناتجة من الموجودات المحددة (أي، ترتيبات عدم الرجوع على الأصل)؛ و
- الخصائص التي تؤدي إلى تعديل مقابل القيمة الزمنية للأموال، أي التحديد الدوري المسبق لمعدلات الفائدة.

إن الشروط التعاقدية التي تقدم نطاق أوسع من مجرد الحد من التعرض للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تتعلق بترتيب الإقراض الأساسي لا تؤدي إلى التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد فصسب. وفي مثل تلك الحالات، يتم قياس الأصل المالي وفقًا للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية عند الاعتراف المبدئي إلى الفئات التالية:

- موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة:

يُدرج الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن "نموذج أعمال" الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات للمبالغ الأساسية والفوائد فصسب على المبلغ الأساسي القائم.

يتم لاحقًا قياس الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وفقًا للتكلفة المطفأة بواسطة طريقة الفائدة الفعلية. ويتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية والانخفاض في القيمة في بيان الدخل المجموع. يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف في بيان الدخل المجموع.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٢,١٥ تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

(١) أوراق الدين المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
تدرج أوراق الدين المالية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة استيفائه للشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يكون الغرض منه تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأداة في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات للمبالغ الأساسية والفوائد فحسب على المبلغ الأساسي القائم.

يتم قياس أوراق الدين المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة. ويتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية، مع إدراج أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر الانخفاض في القيمة ضمن بيان الدخل المجموع. ويتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة التي لا تمثل جزءاً في علاقة تغطية فعالة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وتعرض ضمن التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية حتى يتم إلغاء الاعتراف بالأصل أو إعادة تصنيفه. وفي حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة مسبقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجموع.

(٢) الاستثمارات في الأسهم وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند الاعتراف المبدئي، قد تدار مجموعة تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كاستثمارات في الأسهم وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢ الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة. إن الاستثمارات في الأسهم المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى سيتم قياسها لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وعرضها ضمن التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية. ويتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح المرحلة عند الاستبعاد، ولا يتم الاعتراف بها في بيان الدخل المجموع. وبالنسبة لإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، فيتم الاعتراف بها في بيان الدخل المجموع ما لم تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار. ولا تخضع الاستثمارات في الأسهم المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لتقييم انخفاض القيمة.

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات في هذه الفئة هي تلك الموجودات التي يتم تصنيفها من قبل الإدارة عند الاعتراف المبدئي أو ينبغي قياسها على نحو إلزامي وفقاً للقيمة العادلة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩. قد تقوم الإدارة بتصنيف الأداة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تستوفي متطلبات قياسها وفقاً للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا كان من شأنها أن تستبعد أو تحد بصورة ملحوظة من أي عدم تطابق محاسبي قد يطرأ. وينبغي قياس الموجودات المالية ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تتمثل في مدفوعات للمبالغ الأساسية والفوائد على نحو إلزامي وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً للقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل المجموع. ويتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. وتدرج إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل المجموع عندما يثبت الحق في السداد.

تم تصنيف وقياس الموجودات المالية لدى المجموعة كما يلي:

النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل

يشتمل النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل على النقد في الصندوق والحسابات الجارية والنقد في الحسابات تحت الطلب لدى البنوك الأخرى والودائع لدى البنوك التي تستحق خلال سبعة أيام. ويتم تصنيف وإدراج النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل وفقاً للتكلفة المطفأة بواسطة معدل الربح الفعلي.

ودائع لدى البنوك

يتم تصنيف وإدراج الودائع لدى البنوك بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تعديل القيمة الدفترية لتلك الموجودات التي يتم تغطيتها بفاعلية مقابل التغيرات في القيمة العادلة في حدود التغيرات في القيمة العادلة الخاصة بالمخاطر التي يتم تغطيتها.

قروض وسلف للعملاء

تدرج القروض والسلف بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تعديل القيمة الدفترية لتلك الموجودات التي يتم تغطيتها بفاعلية مقابل التغيرات في القيمة العادلة في حدود التغيرات في القيمة العادلة الخاصة بالمخاطر التي يتم تغطيتها.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٢,١٥ تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

تمويلات إسلامية للعملاء

تمثل التمويلات الإسلامية للعملاء موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة أو يمكن تحديدها وهي غير مدرجة في أية سوق نشطة. تتمثل المنتجات الأساسية للتمويلات الإسلامية فيما يلي:

أ. المرابحة

المرابحة هي اتفاق يتعلق ببيع السلع بالتكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه، حيث يقوم البائع بإعلام المشتري بالسعر الذي سوف تتم به المعاملة وكذلك مبلغ الربح الذي سيتم الاعتراف به. إن المرابحة هي أصل مالي أنشأته المجموعة ويُدْرَج بالتكلفة المطفأة.

ب. الوكالة

الوكالة هي اتفاق بين طرفين هما الموكل الذي يرغب في تعيين الطرف الآخر وهو الوكيل ليكون هذا الأخير وكيلًا عن الموكل فيما يتعلق باستثمار أموال الموكل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. الوكالة هي أصل مالي أنشأته المجموعة ويُدْرَج بالتكلفة المطفأة.

ج. الموجودات المؤجرة - المجموعة كمؤجر

يتم تصنيف عقود التأجير كعقود تأجير تمويلي عندما تقضي شروط التأجير بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للملكية إلى المستأجر. وتصنف كافة عقود التأجير الأخرى كعقود تأجير تشغيلي. تدرج الأصول المؤجرة بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي.

استثمارات مالية

تتكون الاستثمارات المالية لدى المجموعة من أوراق الدين المالية والاستثمارات في الأسهم والاستثمارات الأخرى.

تصنف أوراق الدين المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى استناداً إلى نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله إدارة تلك الأوراق المالية. يتم تصنيف أوراق الدين المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا لم تستوف معايير اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط.

تدرج الاستثمارات في الأسهم بصفة عامة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستثناء الاستثمارات المحددة التي تختارها المجموعة للتصنيف وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

تدرج الاستثمارات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢,١٦ قياس القيمة العادلة

تعرف القيمة العادلة بأنها هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو سداده لتحويل التزام في معاملات منتظمة بين طرفين في السوق كما في تاريخ القياس، في وجود أو غياب السوق الأكثر فائدة التي يكون للمجموعة حق الدخول فيها في ذلك التاريخ، وفقاً لظروف السوق الحالية بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يتم عرضه أو تقديره بشكل مباشر باستخدام أسلوب تقييم آخر.

متى توفرت الأسعار المعروضة في سوق نشطة، تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداة ما باستخدام الأسعار المعروضة في سوق نشطة لتلك الأداة. تعتبر السوق نشطة عندما تتم المعاملات للموجودات أو المطلوبات بوتيرة وحجم كافيين لتقديم معلومات التسعير على أساس مستمر.

عند عدم توفر أسعار معلنة في سوق نشطة، تستخدم المجموعة أساليب تقييم تتضمن استخدام نماذج التقييم التي اعتراف أقصى استخدام للمدخلات المعروضة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير المعروضة. تتضمن أساليب التقييم المختارة كافة العوامل التي يحتسبها أطراف السوق عند تسعير معاملة ما. ويتم أخذ المدخلات الخاصة بتلك النماذج من الأسواق المعروضة كلما أمكن، ولكن في حالة عدم الامكان، يلزم إجراء التقدير لتحديد القيمة العادلة. وتتضمن الاحكام والتحقيرات اعتبارات السيولة ومدخلات النموذج المتعلقة بالبنود مثل مخاطر الائتمان (الخاصة وتلك المتعلقة بالأطراف المقابلة)، وتعديلات قيمة التمويل والعلاقات والتقلبات.

عند توفر أسعار عرض واسعار طلب للموجودات أو المطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة بقياس الموجودات بأسعار العرض والمطلوبات بأسعار الطلب.

يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل مقيمي عقارات يتمتعون بمؤهلات مهنية ملائمة وخبرة حديثة في موقع وفئة العقار الذي تم تقييمه، مع الأخذ في الحسبان أيضاً إمكانية إنتاج منافع اقتصادية من خلال استخدام العقار في أعلى وأفضل استخدام لها.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢،١٧ اتفاقيات إعادة الشراء والبيع

إن الموجودات المباعة مع التزام مقابل إعادة الشراء في تاريخ محدد في المستقبل بسعر متفق عليه (الالتزام إعادة شراء (repos)) تظل مدرجة في بيان المركز المالي المجموع. وتعامل المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات كمطلوبات تحمل فائدة ويتم معاملة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروفات فوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي. لا يتم تسجيل الموجودات المشتراة مع التزام مقابل إعادة البيع في تاريخ محدد في المستقبل بسعر متفق عليه - الالتزام إعادة شراء عكسي (reverse repos) في بيان المركز المالي المجموع. إن المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات تدرج كموجودات تكتسب فائدة ويتم تسجيل الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي.

٢،١٨ مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية فقط، ويخرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجموع إذا كان هناك حق قانوني يلزم بمقاصة المبالغ المحققة وتتنوي المجموعة أما السداد على أساس صافي المبلغ أو أن يتم اعتراف بند الموجودات وسداد بند المطلوبات في نفس الوقت.

٢،١٩ تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

إذا لم تكن التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل المالي. في هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي وتعترف بالمبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كأرباح أو خسائر تعديل في بيان الدخل المجموع.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل بشكل جوهري. في هذه الحالة، يتم إثبات التزام مالي جديد يستند إلى الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. وبالنسبة للفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأ والالتزام المالي الجديد ذي الشروط المعدلة، فيتم إدراجه في بيان الدخل المجموع.

الإصلاح المعياري لأسعار الفائدة

في سياق إصلاح معدل الإيبور، يتم إجراء تقييم المجموعة لما إذا كان التغيير في الأصل المالي أو الالتزام المالي جوهرياً بعد تطبيق المبرر العملي الذي قدمه الإصلاح المعياري لأسعار الفائدة، تعديلات المرحلة الثانية من المعيار الدولي للتقارير المالية. يسمح هذا المبرر العملي بالتغييرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية كنتيجة مباشرة للإصلاح المعياري لأسعار الفائدة التي يجب معاملةتها كتغييرات في سعر الفائدة المتغير لتلك الأداة، إذا كان الانتقال من المعدل المعياري لسعر الإيبور إلى المعدل المرجعي البديل يتم على أساس مكافئ اقتصادياً. في مثل هذه الحالات، تقوم المجموعة بتحديث سعر الفائدة الفعلي ليعكس التغيير في معيار سعر الفائدة من الإيبور إلى معدل الفائدة الخالي من المخاطر دون تعديل القيمة الدفترية.

عند إجراء تغييرات إضافية غير مكافئة اقتصادياً، تطبق المجموعة السياسة المحاسبية في المحاسبة عن تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

٢،٢. استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

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

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المجموعة في السيطرة على الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحوّل بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداً من المجموعة أيهما أقل.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٢.٢. استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو إلغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كإلغاء اعتراف بالالتزام الأصلي واعتراف بالتزام جديد.

٢.٢١ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

تقوم المجموعة بالتعامل في مبادلات سعر الفائدة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات التي تحصل فائدة. كما تتعامل المجموعة في عقود مبادلة العملات الأجنبية الآجلة للعملاء وإدارة مراكز العملات الأجنبية والتدفقات النقدية لديها. تدرج كافة الأدوات المالية المشتقة للمجموعة في بيان المركز المالي المجموع بالقيمة العادلة. إن القيمة العادلة للمشتقات تعادل الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة من قياس قيمة الأداة المشتقة بسعر السوق وذلك باستخدام معدلات أسعار السوق السائدة أو نماذج تسعير داخلية. يتم إدراج القيمة العادلة الموجبة والسالبة كموجودات ومطلوبات على التوالي ويتم إجراء المقاصة لها عند وجود النية للسداد بالصافي ووجود الحق القانوني للمقاصة.

لغراض محاسبة التغطية تصنف معاملات التغطية إلى فئتين: (أ) تغطية القيمة العادلة التي توفر تغطية لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات محققة؛ و (ب) تغطية التدفقات النقدية التي توفر تغطية للتقلبات في التدفقات النقدية المرتبطة إما بمخاطرة معينة مقترنة بموجودات أو مطلوبات مالية محققة أو بمعاملة متوقعة بشكل كبير.

إن أي ربح أو خسارة ناتجة من إعادة قياس أداة التغطية فيما يتعلق بمعاملات تغطية القيمة العادلة التي تستوفي شروط محاسبة التغطية، يتم تسجيلها على الفور في بيان الدخل المجموع. يتم تعديل القيمة الدفترية للبنود المغطاة وفقاً لتغيرات القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر التي تتم تغطيتها، ويتم تسجيل الفرق في بيان الدخل المجموع.

إن الربح أو الخسارة لأداة التغطية المتعلقة بمعاملات تغطية التدفقات النقدية والتي تستوفي شروط معاملاتها محاسبياً كمعاملة تغطية، يتم تسجيلها مبدئياً في حقوق الملكية، ويسجل الجزء المتعلق بالتغطية غير الفعالة في بيان الدخل المجموع. يتم تحويل أرباح أو خسائر عمليات تغطية التدفقات النقدية التي تم تسجيلها مبدئياً في حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجموع في الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على بيان الدخل المجموع. عندما ينتج عن معاملة التغطية الاعتراف بالموجودات أو المطلوبات فإن الأرباح أو الخسائر التي كانت قد سجلت مبدئياً في حقوق الملكية يتم تضمينها في القياس الأولي لتكلفة الموجودات أو المطلوبات المتعلقة بها. أما بالنسبة لمعاملات التغطية التي لا تستوفي شروط معاملاتها محاسبياً كتغطية، فإن أي أرباح أو خسائر تنتج عن تغيرات القيمة العادلة لأداة التغطية تؤخذ مباشرة إلى بيان الدخل المجموع.

يتم المحاسبة عن عمليات تغطية صافي الاستثمار في عملية أجنبية، بما في ذلك عملية التغطية لبند نقدي يتم المحاسبة عنها كجزء من صافي الاستثمار، بطريقة مشابهة لعمليات تغطية التدفقات النقدية. يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر أداة التغطية المتعلقة بالجزء الفعال من التغطية كإيرادات شاملة أخرى بينما يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر تتعلق بالجزء غير الفعال في بيان الدخل المجموع. عند بيع العملية الأجنبية، يتم تحويل القيمة التراكمية لأي أرباح أو خسائر مسجلة في حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجموع.

يتم إيقاف محاسبة التغطية عندما تنتهي صلاحية الأداة أو تباين، أو تلغى أو تمارس، أو عندما لا تعود مستوفية لشروط المحاسبة عنها كمعاملة تغطية أو يتم إلغاؤها من قبل المجموعة. بالنسبة لتغطيات التدفقات النقدية، فإن أي ربح أو خسارة متراكمة على أداة التغطية المسجلة في حقوق الملكية تبقى في حقوق الملكية إلى وقت حدوث المعاملة المتوقعة. وفي حالة تغطية القيمة العادلة للأدوات المالية التي تحصل فائدة يتم إطفاء أي تعديل يتعلق بالتغطية على مدى الفترة المتبقية حتى الاستحقاق. أما عندما لا يعود من المتوقع حدوث معاملة التغطية، فإن صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية يحول إلى بيان الدخل المجموع.

استناداً إلى التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ "الإصلاحات المعيارية لأسعار الفائدة - المرحلة ٢" الصادر في أغسطس ٢٠٢٠، استفادت المجموعة من الإعفاءات التي تسمح لعلاقات التغطية الخاصة بالمجموعة بالاستمرار في استبدال سعر الفائدة المعياري الحالي بمعدل مرجعي بديل. يتطلب الإعفاء من المجموعة تعديل تصنيفات علاقات التغطية ومستندات التغطية. يتضمن ذلك إعادة تعريف المخاطر المغطاة بالإشارة إلى معدل مرجعي بديل، وإعادة تعريف وصف أداة التغطية و/أو البند المغطى بالإشارة إلى المعدل المرجعي البديل وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. يجب إجراء التحديثات على مستندات التحوط بحلول نهاية فترة البيانات المالية المجمعة التي يتم فيها الاستبدال.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٢٢ المحاسبة بتواريخ المتاجرة والسداد

إن جميع المشتريات والمبيعات "بالطرق النظامية" للموجودات المالية غير الاستثمارات الأخرى في أدوات حقوق الملكية يتم تسجيلها بتاريخ التسوية، أي بالتاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل إلى المجموعة. ويتم تسجيل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بتاريخ المتاجرة، أي بالتاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل. إن المشتريات أو المبيعات بالطرق النظامية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده عموماً بالتعليمات التنظيمية أو بالعرف السائد في الأسواق.

٢,٢٣ عقارات استثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية عقارات محتفظ بها بغرض تحقيق إيرادات تأجير و/أو الاستفادة من ارتفاع قيمتها الرأسمالية أو كليهما، ولكن ليس لغرض البيع في السياق العادي للأعمال أو الاستخدام في إنتاج أو توزيع بضاعة أو خدمات أو لأغراض إدارية. يتم قياس العقارات الاستثمارية بالتكلفة عند الاعتراف المبني وتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج أي تغيرات من القياس في بيان الدخل المجموع. تتضمن التكلفة المصروفات المتعلقة مباشرةً بحيازة العقارات الاستثمارية. يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل مقيمين لديهم مؤهلات مهنية ملائمة معترف بها وخبرة حديثة في موقع وفئة العقار الذي يتم تقييمه. تدرج أية أرباح أو خسائر من بيع العقارات الاستثمارية (المحتسبة بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للبند) في بيان الدخل المجموع. عند وجود تغيرات في استخدام عقار، مثل إعادة تصنيفه كأراضي ومباني ومعدات، فإن قيمته العادلة في تاريخ إعادة التصنيف تمثل تكلفته لغرض أي محاسبة لاحقة. تعرض المجموعة العقارات الاستثمارية في بند الموجودات الأخرى في بيان المركز المالي المجموع.

٢,٢٤ أراضي ومباني ومعدات

تمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية الفروع والمكاتب. وتدرج كافة المباني والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك. تتضمن التكلفة التاريخية المصروفات التي تتعلق مباشرةً بحيازة بنود الموجودات.

تدرج المشاريع والأعمال قيد التنفيذ بالتكلفة ناقصاً الانخفاض في القيمة، إن وجدت. إن التكاليف هي تلك المصروفات التي تتكبدها المجموعة والتي تتعلق بشكل مباشر بإيجاد الأصل. عندما يكون الأصل جاهزاً للاستخدام، يتم تحويل الأعمال قيد التنفيذ إلى الفئة المناسبة ويتم استهلاكه وفقاً لسياسات المجموعة.

تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية لبند الموجودات أو تقيد كبند منفصل، حيثما يكون مناسباً، فقط عندما يكون من المحتمل تدفق مزايا اقتصادية مستقبلية من هذا البند إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة منها. تحمل كافة أعمال التصليح والصيانة الأخرى على بيان الدخل المجموع خلال الفترة التي يتم فيها تكبدها.

لا تستهلك الأرض. ويحتسب الاستهلاك على القيمة القابلة لاستهلاكها للبند الأخرى من المباني والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها. إن القيمة القابلة لاستهلاكها هي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً القيمة التخريدية المقدرة في نهاية العمر الزمني. إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للمباني والمعدات هي كما يلي:

على مدى فترة العقد (بحد أقصى ٢٠ سنة)

٥٠ سنة

٣-١٠ سنوات

مبنى على أرض مستأجرة

مبنى على أرض ملك حر

نظم وأجهزة تكنولوجيا المعلومات

يتم مراجعة القيم التخريدية والأعمار الإنتاجية للموجودات وتعديلها عند اللزوم بتاريخ كل تقارير مالية. يتم مراجعة القيمة الدفترية للأرض والمباني والمعدات لغرض تحديد أي انخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. يتم تحديد أرباح وخسائر من بيع بنود الموجودات بمقارنة المبالغ المحصلة بالقيمة الدفترية، وتدرج الأرباح والخسائر في بيان الدخل المجموع.

٢,٢٥ عقود التأجير

تقوم المجموعة في بداية عقد التأجير بتحديد ما إذا كان العقد يمثل عقد تأجير. ويكون العقد بمثابة عقد تأجير إذا كان ذلك العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية لقاء مقابل ما. فإذا تم تحديد العقد كعقد تأجير، تقوم المجموعة بتسجيل الأصل المرتبط بحق الاستخدام والتزام التأجير في تاريخ بداية عقد التأجير. قامت المجموعة باختيار استخدام استثناءات الاعتراف لعقود التأجير التي تتضمن في تاريخ البدء مدة تأجير تبلغ ١٢ أشهر أو أقل وعقود التأجير التي يكون فيها الأصل الأساسي منخفض القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٢٥ عقود التأجير (تتمة)

الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام

يتم قياس الأصل المرتبط بحق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة والتي تشمل المبلغ الابتدائي للالتزام التأجير المعدل لأية مدفوعات تأجير يتم سدادها في أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة مبدئياً يتم تكبدها. ويتم استهلاك الأصل المرتبط بحق الاستخدام لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة التأجير. ويتم تخفيض الأصل المرتبط بحق الاستخدام بصورة دورية وفقاً لخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. تقوم المجموعة بعرض الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام ضمن فئة "أراضي ومباني ومعدات" في بيان المركز المالي المجموع.

مطلوبات عقود التأجير

يتم قياس التزام التأجير مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي لا يتم سدادها في تاريخ البدء ويتم خصمها باستخدام معدل الاقتراض الإضافي لدى المجموعة. يتم قياس التزام التأجير لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريق الفائدة الفعلية. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأجير في حالة وجود أي تعديل أو تغير في فترة التأجير أو تغير في مدفوعات التأجير. تقوم المجموعة بعرض مطلوبات عقود التأجير ضمن فئة "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي المجموع.

استناداً إلى التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ "امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كوفيد-١٩" الصادرة في مايو ٢٠٢٠، اختارت المجموعة عدم اتباع المحاسبة عن تعديل الإيجار فيما يتعلق بامتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كوفيد-١٩ التي تم الحصول عليها من مؤجريها حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. بدلاً من ذلك، يتم المحاسبة عن امتيازات الإيجار بنفس الطريقة كما لو لم تكن تعديلاً لعقد التأجير.

٢,٢٦ دمج الأعمال

تتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الحيافة المحاسبية. تقاس تكلفة الحيافة بإجمالي المقابل المحول، الذي يقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الحيافة ومبلغ أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراة. تقاس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة وفقاً لنسبة الحصة في صافي الموجودات المحددة للشركة المشتراة. تحمل التكاليف المتكبدة الأخرى المتعلقة بالحيافة كمصروفات وتدرج ضمن المصروفات الإدارية الأخرى.

بالنسبة لعمليات دمج الأعمال المحققة على مراحل، يتم إعادة قياس حصة الملكية التي يحتفظ بها المشتري سابقاً وفقاً للقيمة العادلة في تاريخ الحيافة وتدرج ضمن تكلفة الحيافة. تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة في بيان الدخل المجموع. يتم قياس الموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة التي تم حيازتها في عملية دمج الأعمال مبدئياً بقيمتها العادلة كما في تاريخ الحيافة. إن زيادة تكلفة الحيافة عن القيمة العادلة لحصة البنك من صافي الموجودات المحددة التي تم حيازتها يتم تسجيلها كشهرة. وإذا كانت تكلفة الحيافة أقل من القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة التابعة التي تم حيازتها، يدرج الفرق مباشرة في بيان الدخل المجموع.

٢,٢٧ الشهرة والموجودات غير الملموسة

أ) الشهرة

يتم قياس الشهرة المشتراة في دمج الأعمال مبدئياً بالتكلفة التي تمثل زيادة تكلفة الحيافة عن صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة التي تم حيازتها. بعد التسجيل المبدئي يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة. يتم مراجعة الشهرة لغرض تحديد الانخفاض في القيمة سنوياً أو بصورة أكثر تكراراً إذا كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى احتمال حدوث انخفاض في القيمة. تسجل الشهرة بالعملة الرئيسية للعملية الأجنبية ويتم تحويلها إلى عملة عرض البيانات المالية للمجموعة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقارير المالية. عندما يتم بيع الشركات التابعة فإن الفرق بين سعر البيع وصافي الموجودات زائدا فروق التحويل المتراكمة والشهرة يتم تسجيلها في بيان الدخل المجموع.

ب) الموجودات غير الملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة من البنود غير الملموسة المحددة بشكل منفصل والناجمة من عمليات دمج الأعمال. يتم الاعتراف بالأصل غير الملموس فقط عندما يمكن قياس تكلفته بصورة موثوق منها ويكون من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية منه إلى المجموعة. يتم قياس الموجودات غير الملموسة مبدئياً بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة التي يتم حيازتها في دمج الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيافة. وبعد التسجيل المبدئي يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة متراكمة. يتم تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة إما على أنها محددة المدة أو غير محددة المدة. تطفأ الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار محددة على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الاقتصادية الإنتاجية التي تتراوح من فترة ٥ إلى ١٥ سنة ويتم اختبارها لغرض تحديد أي انخفاض في القيمة في حالة وجود ما يشير إلى انخفاض قيمة الأصل غير الملموس. لا تطفأ الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار زمنية غير محددة ولكن يتم اختبارها سنوياً لغرض تحديد أي انخفاض في القيمة أو وجود مؤشرات على احتمال انخفاض قيمة الأصل. إذا كانت القيمة الدفترية للأصل غير الملموس أكبر من المبلغ الممكن استرداده،

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٢,٢٧ الشهرة والموجودات غير الملموسة (تتمة)

فإن الأصل غير الملموس يعتبر منخفض القيمة ويتم خفضه إلى المبلغ الممكن استرداده. يتم إدراج الزيادة في القيمة الدفترية عن المبلغ الممكن استرداده في بيان الدخل المجموع. يتم عكس خسائر انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة المدرجة في بيان الدخل المجموع للفترة السابقة عند حدوث زيادة في المبلغ الممكن استرداده.

٢,٢٨ عقار تمت حيازته من تسوية دين

يُدرج العقار الذي تم حيازته من تسوية دين بقيمة القروض والسلف ذات الصلة أو القيمة العادلة الحالية لهذه الموجودات أيهما أقل. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من البيع وخسائر إعادة التقييم في بيان الدخل المجموع.

٢,٢٩ المستحق إلى البنوك، الودائع من المؤسسات المالية الأخرى، وودائع العملاء، وشهادات الإيداع المصدرة

يُدرج المستحق إلى البنوك والودائع من المؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء وشهادات الإيداع المصدرة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تعديل القيمة الدفترية لتلك المطلوبات التي يتم تغطيتها بصورة فعالة مقابل التغيرات في القيمة العادلة في حدود التغيرات في القيمة العادلة التي يتم تغطيتها.

٢,٣٠ وودائع العملاء الإسلامية

تتكون وودائع العملاء الإسلامية من الحسابات الاستثمارية والحسابات غير الاستثمارية.

الحسابات الاستثمارية

قد تأخذ الحسابات الاستثمارية شكل وودائع استثمارية تسري لترات محددة وتجدد تلقائياً عند الاستحقاق لنفس الفترة ما لم يقدم المودعون إخطارات خطية بعكس ذلك، أو تأخذ شكل حسابات التوفير الاستثمارية لترات غير محددة. وفي كافة الحالات، فإن الحسابات الاستثمارية تستحق جزءاً من الأرباح وتتحمل حصة من الخسارة، وتدرج بالتكلفة زائداً الربح المستحق.

الحسابات غير الاستثمارية

تمثل الحسابات غير الاستثمارية -وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية- القرض الحسن من المودعين للمجموعة، ولا تستحق هذه الحسابات أي ربح ولا تتحمل أي مخاطر خسارة حيث يضمن المجموعة دفع الرصيد المتعلق بها. ويتم استثمار القرض الحسن وفقاً لقرار المجموعة وتعود نتائج مثل هذه الاستثمارات في نهاية الأمر لمساهمي المجموعة. تدرج الحسابات غير الاستثمارية بالتكلفة.

٢,٣١ أموال مقترضة أخرى

تتضمن الأموال المقترضة الأخرى سندات الشريعة ٢ وأوراق الدفع العالمية متوسطة الأجل والصكوك العالمية متوسطة الأجل والقروض متوسطة وقصيرة الأجل. تمثل هذه الأدوات مطلوبات مالية ويتم إدراجها مبدئياً بالقيمة العادلة التي تمثل متحصلات الإصدار بالصافي بعد تكاليف المعاملة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه المطلوبات والتي يتم تغطيتها بفعالية للتغيرات في القيمة العادلة إلى حد التغيرات في القيمة العادلة التي يتم تغطيتها.

٢,٣٢ الضمانات المالية

تقدم المجموعة في سياق أعمالها العادي ضمانات مالية تتكون من خطابات الاعتماد والضمانات والحوالات المقبولة. يتم قيد الضمانات المالية في البيانات المالية المجمعة مبدئياً بالقيمة العادلة التي تمثل القسط المحصل، في المطلوبات الأخرى. كما يتم قيد القسط المحصل في بيان الدخل المجموع ضمن بند "صافي الأتعاب والعمولات" على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان. يتم لاحقاً قيد مطلوبات الضمان وفقاً للقياس المبدئي ناقصاً الإطفاء. عندما يصبح السداد بموجب الضمان محتملاً، يتم تحميل القيمة الحالية لصافي الدفعات المتوقعة ناقصاً القسط غير المطفأ على بيان الدخل المجموع.

٢,٣٣ أسهم خزينة

يتم المحاسبة عن حصة البنك من أسهمه الخاصة كأسهم خزينة وتدرج بمبلغ الشراء بما في ذلك التكاليف المتعلقة مباشرة بالمعاملة. عند بيع أسهم الخزينة، تقيد الأرباح في حساب منفصل في حقوق الملكية (احتياطي أسهم خزينة) وهي غير قابلة للتوزيع. تحمل أي خسائر محققة على الحساب نفسه في حدود الرصيد الدائن المتوفر في ذلك الحساب، بينما تحمل أية خسائر تزيد عن الرصيد الدائن على الأرباح المرحلة ثم على الاحتياطيات. أما الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة فيتم استخدامها أولاً لمقاصة أي خسائر تم تسجيلها سابقاً إلى الاحتياطيات، ثم الأرباح المرحلة ثم حساب احتياطي أسهم الخزينة على التوالي. لا تستحق أسهم الخزينة أي توزيعات أرباح نقدية وفي حالة إصدار أسهم المنحة فإن ذلك يزيد في عدد الأسهم نسبياً ويخفض متوسط التكلفة لكل سهم دون أن يؤثر على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٣٤ المطلوبات والموجودات المحتملة

لا يتم الاعتراف بالمطلوبات المحتملة في البيانات المالية المجمعة ولكن يتم الإفصاح عنها ما لم يكن احتمال التدفق الصادر لموارد متضمنة لمزايا اقتصادية أمراً مستبعداً.

لا يتم الاعتراف بالموجودات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون التدفق الوارد لمزايا اقتصادية أمراً محتملاً.

٢.٣٥ موجودات الأمانة

لا تعتبر الموجودات والودائع المتعلقة بها التي تحتفظ بها المجموعة بصفة الوكالة أو الأمانة من موجودات ومطلوبات المجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في بيان المركز المالي المجموع.

٢.٣٦ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة باتخاذ أحكام ووضع تقديرات لتحديد المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة. فيما يلي أهم الاستخدامات الجوهرية للأحكام والتقديرات:

الأحكام المحاسبية

تصنيف الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتحديد تصنيف الموجودات المالية بناءً على تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصل من خلاله، وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تتعلق فقط بأصل المبلغ والفوائد على أصل المبلغ القائم. ينبغي وضع الأحكام عند تحديد نموذج الأعمال بمستوى مناسب يعكس بصورة أفضل إجمالي مجموعة أو محفظة الموجودات اللتين يتم إدارتهما معاً لتحقيق الهدف المحدد من الأعمال. تقوم المجموعة أيضاً بتطبيق أحكام لتقييم ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال في الظروف التي يتم فيها تسجيل الموجودات ضمن نموذج الأعمال بشكل مختلف عن التوقعات الأصلية. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢.١٥ تصنيف الموجودات المالية للمزيد من المعلومات.

عدم التأكد من التقديرات والافتراضات

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

خسائر الائتمان المتوقعة من الموجودات المالية

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

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

- تحديد المعايير الخاصة بالزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية
 - اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة
 - تحديد عدد السيناريوهات المستقبلية وأوزانها النسبية لكل نوع من المنتج / السوق والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة؛ بالإضافة إلى
 - تحديد مجموعة الموجودات المماثلة لغرض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.
- يتضمن الإيضاح ٢٨.١.١ توضيح للمعلومات حول الأحكام والتقديرات الجوهرية التي وضعتها المجموعة في المجالات السابقة.

مخصص خسائر الائتمان حسب تعليمات بنك الكويت المركزي

تقوم المجموعة بمراجعة القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء بمعدل ربع سنوي لتحديد ما إذا كان يجب تسجيل مخصص لقاء خسائر الائتمان في بيان الدخل المجموع. وبصفة خاصة يجب اتخاذ أحكام من قبل الإدارة بالنسبة لتحديد مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية لتحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تستند تلك التقديرات بالضرورة إلى الافتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكد، وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية على تلك المخصصات.

انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة

تقوم المجموعة على الأقل مرة واحدة سنوياً بتحديد ما إذا كانت الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة قد انخفضت قيمتها. ويتطلب ذلك تقدير للقيمة أثناء الاستخدام لوحدة إنتاج النقد التي تتوزع عليها الشهرة أو الموجودات غير الملموسة. كما أن تقدير القيمة أثناء

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٢,٣٦ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاستخدام يتطلب من المجموعة وضع تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من وحدة إنتاج النقد وكذلك اختيار معدل الخصم المناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات متضمنة الموجودات غير الملموسة

إن تقدير القيمة العادلة للموجودات متضمنة الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية محددة وغير محددة والمطلوبات وكذلك المطلوبات المحتملة التي تم حيازتها كنتيجة لدمج الأعمال يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام هامة.

المدفوعات بالأسهم

تقوم المجموعة بقياس تكلفة معاملات التسوية بالأسهم مع الموظفين بالرجوع للقيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية. يتطلب تقدير القيمة العادلة لمعاملات المدفوعات بالأسهم تحديد نموذج التقييم الأكثر ملاءمة. ويتطلب هذا التقدير أيضاً تحديد المدخلات الأكثر ملاءمة لنموذج التقييم بما في ذلك الأعمار المتوقعة لخيارات الأسهم وتقلبات السوق وعائدات توزيعات الأرباح ووضع افتراضات حول تلك الخيارات. إن هذه الافتراضات والنماذج المستخدمة في تقدير القيمة العادلة لمعاملات المدفوعات بالأسهم مفصّل عنها في إيضاح ٢٢.

تقييم الموجودات المالية غير المسعرة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية غير المسعرة باستخدام أساليب تقييم تشمل نموذج التدفقات النقدية المخصومة. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من السوق المعروضة إن أمكن، ولكن إن لم يكن ذلك ممكناً، يتم استخدام درجة من الأحكام عند تحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام اعتبارات المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان وتقلبات السوق. يمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات حول هذه العوامل على القيمة العادلة المدرجة للأدوات المالية. إن تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم يتطلب تقديراً هاماً.

٣- تحليل القطاعات

لدى المجموعة ست قطاعات قابلة لإعداد التقارير حولها كما هو موضح أدناه. تتعامل الإدارة مع عمليات هذه القطاعات بشكل منفصل لأغراض اتخاذ القرار وتخصيص الموارد وتقييم الأداء.

الخدمات المصرفية الاستهلاكية

توفر الخدمات المصرفية الاستهلاكية مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للأفراد. ويشمل نطاقها القروض الاستهلاكية وبطاقات الائتمان والودائع والعملاء الأجنبية، والخدمات الأخرى المتعلقة بالفروع.

الخدمات المصرفية للشركات

تقدم الخدمات المصرفية للشركات منتجات وخدمات شاملة لرجال الأعمال والشركات وتشمل القروض والودائع والتمويل التجاري، والعملاء الأجنبية والخدمات الاستشارية.

خدمات ويلث لمجموعة بنك الكويت الوطني

توفر خدمات ويلث لمجموعة بنك الكويت الوطني مجموعة كاملة من خدمات إدارة الأصول والحفظ والوساطة والإقراض والودائع وغيرها من الخدمات المصرفية المخصصة والمبتكرة للأفراد من أصحاب الثروات والعملاء من المؤسسات في جميع أنحاء المجموعة.

الخدمات المصرفية الإسلامية

تمثل الخدمات المصرفية الإسلامية النتائج المالية لبنك بوبيان ش.م.ك.ع.، وهو شركة تابعة مختصة بالخدمات المصرفية الإسلامية للمجموعة.

مركز المجموعة

يضم مركز المجموعة كل من أنشطة أعمال الخزينة والاستثمارات في الكويت وأنشطة المجموعة المحددة الأخرى. توفر الخزينة مجموعة شاملة من خدمات ومنتجات الخزينة لعملائها، وهي مسئولة أيضاً عن إدارة السيولة ومخاطر السوق بالبنك. يشمل مركز المجموعة أي قيم متبقية فيما يتعلق بسعر التحويل والتوزيعات فيما بين القطاعات.

الخدمات المصرفية الدولية

توفر الخدمات المصرفية الدولية مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات بما في ذلك الإقراض والودائع والتمويل التجاري وغيرها من الخدمات للعملاء من الشركات والأفراد في مراكز المجموعة بالخارج.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. تحليل القطاعات (تتمة)

يوضح الجدول التالي معلومات حول صافي إيرادات الفوائد وصافي إيرادات التمويل الإسلامي وصافي إيرادات التشغيل وربح السنة ومجموع الموجودات ومجموع المطلوبات فيما يتعلق بقطاعات أعمال المجموعة:

٢٠٢٣	الخدمات المصرفية الاستهلاكية	الخدمات المصرفية للشركات	خدمات وبلث لمجموعة بنك الكويت الوطني	الخدمات المصرفية الإسلامية	مركز المجموعة	الخدمات المصرفية الدولية	المجموع
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
صافي إيرادات الفوائد وصافي إيرادات التمويل الإسلامي	١٨٢,٧٤٥	١٢٣,٦٨٨	٤٥,٩١٩	١٨٠,٥٤٣	١٣٦,٧٦٠	٢٣٥,٤٨٢	٩٠٥,١٣٧
صافي إيرادات التشغيل	٢٣٧,٩٧٤	١٦٢,٨٩٤	١١٢,١٩٢	٢٢٤,٤٢٤	١٥٢,١٨٢	٢٧٧,١٠١	١,١٦٦,٧٦٧
ربح السنة	١٠٠,٠٠٠	١٤٥,٨١٨	٦٦,٦٦٧	٧٨,٢٢١	٥٨,٦٨٦	١٣٦,٩٢١	٥٨٨,٣٧٣
مجموع الموجودات	٥٠,٨٤,٢٢٥	٥٠,١٥,٢٩٦	٩٨١,٤٤٣	٨,٤٤,٩٨٩	١,٩٧١,١٨٨	١٦,١١٧,٨٥٠	٣٧,٦٦٤,٩٩١
مجموع المطلوبات	٤,٨٦٩,٧٥٩	٣,٢٢٩,٨٣٩	٢,١٦٩,٨٨٥	٧,٣٧٦,١٥٤	٦٢٢,٦٣٤	١٤,٤٩٠,١٤٥	٣٢,٧٥٨,٤١٦

٢٠٢٢	الخدمات المصرفية الاستهلاكية	الخدمات المصرفية للشركات	خدمات وبلث لمجموعة بنك الكويت الوطني	الخدمات المصرفية الإسلامية	مركز المجموعة	الخدمات المصرفية الدولية	المجموع
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
صافي إيرادات الفوائد وصافي إيرادات التمويل الإسلامي	١٨٨,٥٥٨	١٠٠,١٨٢	٣٢,٨٦٦	١٧٢,٠٧١	٤٧,٧٥٧	٢٠٩,٤٠٥	٧٥٥,٨٣٩
صافي إيرادات التشغيل	٢٤١,٩١٠	١٤٥,٤٤٣	٩٣,٨٠٠	٢٠٧,٥٢٨	٧٢,٦٨٨	٢٤٨,٣٧٢	١,٠٠٩,٧٤١
ربح (خسارة) السنة	١١٧,٧٥٠	١٩٩,٥٤٤	٥٥,١٩٩	٥٤,٢٧٣	(٢٨,٤٦٥)	١٣١,٧٦١	٥٣٠,٠٦٢
مجموع الموجودات	٥٠,٣٦,٥١٩	٤,٩٣٣,٧٢٣	٩٩٧,٩٠٥	٧,٨٨٠,٧٥٧	١,٩٧١,٢٨١	١٥,٥١٨,١٧٨	٣٦,٣٣٨,٣٦٣
مجموع المطلوبات	٤,٩٦٧,٣١٥	٢,٤٥٩,٥١٥	٢,١٥٢,٦١٥	٦,٩٠١,٠٥٨	٢٠٠,٥٥١	١٥,٠٢٢,٣٦٣	٣١,٧٠٣,٤١٧

٣. تحليل القطاعات (تتمة)

المعلومات الجغرافية

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	صافي إيرادات التشغيل
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
٧٤٣,١٢٨	٨٦٧,٦٩٢	الكويت
١٧٣,٠٢٧	١٨٢,١٤٦	دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الأخرى
٥٥,٠٥٩	٦٩,٨٤٠	أوروبا والمملكة المتحدة
٣٨,٥٢٧	٤٧,٨٩	أخرى
١,٠٠٩,٧٤١	١,١٦٦,٧٦٧	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	موجودات غير متداولة
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
٩٩٧,٢٩٤	١,٣٢٠,٥٠٣	الكويت
٤,١٠٢	٤٦,١٠	دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الأخرى
٩,٨٨١	١٤,٨٢٢	أوروبا والمملكة المتحدة
٣,٦٤٦	٢,٩٩٣	أخرى
١,٠٠٠,٩٢٣	١,٣٩٦,٣٢٨	

تتكون الموجودات غير المتداولة من الأراضي والمباني والمعدات والشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى والعقارات الاستثمارية والعقارات التي تم حيازتها من تسوية ديون.

٤ - إيرادات فوائد

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
٩,٨٧٣	٢٣٣,٥١٩	ودائع لدى البنوك
٦٢٩,١٨٠	٩٧٩,٣٥٠	قروض وسلف للعملاء
٢٠٢,٩١٦	٣٧٠,٨٨٩	استثمارات في أوراق دين مالية
٢٤,٦٢٠	٤٨,٩٩٠	سندات خزانة حكومة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي
٩٤٧,٥٨٩	١,٦٣٢,٧٤٨	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ - مصروفات فوائد

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
٦٤,٦٢٥	٢٠٢,٦٩٧	المستحق إلى البنوك
٥٨,٨٤٦	١,٦,٩٩١	ودائع من المؤسسات المالية الأخرى
١٩٩,٩٣.	٤٩٣,٠٤٩	ودائع العملاء
٢٢,٧١٢	٨٢,٢٢٩	شهادات إيداع مصدرة
١٧,٧.٨	٢٣,١٨٨	أموال مقترضة أخرى
٣٦٣,٨٢١	٩.٨,١٥٤	

٦ - صافي الأتعاب والعمولات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
٢٥٩,٠٨.	٣٠٠,٣٥٤	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٧٧,٣.٢)	(١.٣,٧٤٨)	مصروفات متعلقة بالأتعاب والعمولات
١٨١,٧٧٨	١٩٦,٦.٦	صافي الأتعاب والعمولات

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات أتعاب إدارة الموجودات بمبلغ ٥٧,٧٣٢ ألف دينار كويتي (٢٠٢٢: ٥٢,٢٧ ألف دينار كويتي) المكتسبة من أنشطة الأمانة التي تحتفظ فيها المجموعة أو تستثمر الموجودات نيابة عن عملائها.

٧ - صافي إيرادات الاستثمار

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
(٢٣٨)	(٢٣٩)	صافي الخسائر المحققة من بيع الاستثمارات
٢,٩٩٣	١٩,١٣.	صافي الأرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل المجموع
١,٢٨٣	-	أرباح محققة من بيع فرع أجنبي
٢,٢٧٢	٢,٥٧.	إيرادات توزيعات أرباح
٧٨٦	٧٦٥	حصة في نتائج شركات زميلة
٨,٦٤.	٥,٢٤.	إيرادات استثمار أخرى
١٥,٧٣٦	٢٧,٤٦٦	

٨- مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة

٢٠٢٢ ألف دينار كويتي	٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	
٥,٣٥٠	٨١,٧٦٥	مخصص محمل لخسائر الائتمان (إيضاح ١٣)
٢,٩٩١	٢,٥٠١	تحميل خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمار في أوراق الدين المالية (إيضاح ١٤)
٣,٤٩٣	(٢,٥١٢)	(المفرج عنه) المحمل لخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية الأخرى
٢,١٩٩	٢,١٧٤	خسارة انخفاض قيمة الشهرة (إيضاح ١٥)
١٣,٣٣٠	١,١٤٠	خسائر انخفاض القيمة الأخرى
٤٥,٣٦٣	١٠٣,٠٦٨	

٩- الضرائب

٢٠٢٢ ألف دينار كويتي	٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	
١٣,١١٦	١٤,٨٨	ضريبة دعم العملة الوطنية
٥,٦٩٣	٦,٢٦٧	زكاة
٥,٥٥٧	٥,٩١١	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
٢٣,٠٥٦	٢١,٨٣١	ضرائب خارجية
٤٧,٤٢٢	٤٨,٠٩٧	

الركيزة ٢: ضريبة الدخل

في عام ٢٠٢١، اعتمد الإطار الشامل الذي وضعته منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية بشأن تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح وضع حل مكون من ركيزتين بهدف معالجة التحديات الضريبية الناشئة عن رقمنة الاقتصاد. وبموجب الركيزة الثانية، تتحمل الكيانات متعددة الجنسيات التي تتجاوز إيراداتها ٧٥ مليون يورو مسؤولية دفع ضريبة دخل الشركات بحد أدنى من معدل الضريبة الفعلي يبلغ ١٥٪.

ولقد انضمت جهات الاختصاص التي تعمل بها المجموعة بما في ذلك دولة الكويت إلى إطار العمل الشامل. تتوقع المجموعة أن تكون مستولة عن الحد الأدنى من الضريبة العالمية بموجب الركيزة الثانية من لوائح تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح بداية من سنة ٢٠٢٥.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١- ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية عن طريق قسمة ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (المعدل بالفائدة والأرباح المدفوعة على الأوراق الرأسمالية والصكوك المستدامة - الشريحة ١) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة بالصافي بعد أسهم الخزينة. لا توجد أسهم مخففة محتملة يمكن تحويلها إلى أسهم.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
٥٠٩,٨٥	٥٦٠,٦٢	ربح السنة الخاص بمساهمي البنك
(١٨,١١٩)	(١٨,٦٢٤)	ناقصاً: الفائدة المدفوعة على الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة ١
(٣,٦٤٢)	(٣,٦٦٤)	ناقصاً: توزيعات الأرباح على الصكوك المستدامة - الشريحة ١ من قبل شركة تابعة والخاصة بمساهمي البنك
٤٨٧,٣٢٤	٥٣٨,٧٣٢	
٧,٩٢٩,٩٤٦	٧,٩٢٩,٩٤٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة، بالصافي بعد أسهم الخزينة (ألف)
٦١ فلس	٦٨ فلس	ربحية السهم الأساسية

تم تعديل احتساب ربحية السهم لسنة ٢٠٢٢ ليراعي أسهم المنحة التي تم إصدارها في ٢٠٢٣.

٢- نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
٦١٣,٥٩٨	١٦٥,٩٣٧	نقد في الصندوق
٢,٩٢٥,٣٩٩	١,٥٢٥,٤٧٤	حساب جاري لدى بنوك أخرى
٤٨٧,٦٨١	٦٣٥,١٠٦	أموال تحت الطلب
١,١٢٤,٥٠٧	١,٥٢٦,٦١٠	أرصدة وودائع لدى بنك الكويت المركزي
٦٠١,٨٢٣	٥٦٠,٣٥٢	ودائع ومراوبات لدى البنوك تستحق خلال سبعة أيام
٥,٣٥٢,٦٠٨	٤,٤١٣,٠٧٩	
(٢٩,١٥٦)	(٢٨,٣٧٩)	خسائر الائتمان المتوقعة
٥,٣٢٣,٤٥٢	٤,٣٨٤,٧٠٠	

٣- ودائع لدى البنوك

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
٩٧,٦٢٧	١١٥,٩٦٩	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
١,٣٩٥,٤٨٩	١,٢٣,٢٥٦	ودائع لدى بنوك أخرى
١,٤٩٣,١١٦	١,٣١٩,٢٢٥	
(٢,٨٣٠)	(١,١٤٠)	خسائر الائتمان المتوقعة
١,٤٩٠,٢٨٦	١,٣١٨,١٢١	

١٣- قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء

٢٠٢٣	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا والمملكة المتحدة	آسيا	أخرى	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
شركات	١١,٨٠٧,٦٧٩	٦.٦,١.٧	١,٩١٢,٥٤٢	٦٥٨,٦٨١	٤٣٦,٣٤١	١٥,٤٢١,٣٥٠
أفراد	٧,٧١٨,٣٢٣	-	٤,١٨١	-	-	٧,٧٢٢,٥٠٤
القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء	١٩,٥٢٦,٠٠٢	٦.٦,١.٧	١,٩١٦,٧٢٣	٦٥٨,٦٨١	٤٣٦,٣٤١	٢٣,١٤٣,٨٥٤
مخصص خسائر الائتمان						(٨٦٢,٨٥٠)
						٢٢,٢٨١,٠٠٤

٢٠٢٢	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
شركات	١١,١٤٥,٨٩٦	٥٩٩,٢٣٨	١,٦٣٨,٣٣٢	٤٥٥,٤٨٩	٣٧٨,٠٨٨	١٤,٢١٧,٠٤٣
أفراد	٧,٦٤,٦٩٤	-	٤,٦٢٠	-	-	٧,٦٩,٣١٤
القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء	١٨,٧٥٠,٥٩٠	٥٩٩,٢٣٨	١,٦٤٢,٩٥٢	٤٥٥,٤٨٩	٣٧٨,٠٨٨	٢١,٨٦٦,٣٥٧
مخصص خسائر الائتمان						(٨٢٧,٩٤١)
						٢٠,٩٩٨,٤١٦

في مارس ٢٠٧ أصدر بنك الكويت المركزي تعميماً لتعديل أساس احتساب المخصصات العامة على التسهيلات لتغيير الحد الأدنى للمعدل من ٢٪ إلى ١٪ للتسهيلات النقدية و ٠,٥٪ للتسهيلات غير النقدية. إن المعدلات المطلوبة أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٧ على صافي الزيادة في التسهيلات، بالصافي بعد بعض فئات الضمانات المحددة خلال فترة البيانات المالية المجمعة. وحتى يتم إصدار توجيه آخر من بنك الكويت المركزي، تم الاحتفاظ بالزيادة في المخصص العام عن المعدل بنسبة ١٪ بالنسبة للتسهيلات النقدية ونسبة ٠,٥٪ بالنسبة للتسهيلات غير النقدية كمخصص عام.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٣. قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تتمة)

فيما يلي مخصصات خسائر الائتمان للتسهيلات النقدية:

محدد		عام		المجموع	
٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	٢٠٢٢ ألف دينار كويتي	٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	٢٠٢٢ ألف دينار كويتي	٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	٢٠٢٢ ألف دينار كويتي
١٦٧,٩٢١	١٢٣,٨٥٧	٦٦,٠٠٢	٥٠,٩٦٧	٨٢٧,٩٤١	٦٣٣,٥٢٤
٤٥,٠٥٢	(١٥٧,٤٣٣)	٣٦,٥١٩	١٥١,٦٨٤	٨١,٥٧١	(٥,٧٤٩)
(٤٧,٧٠٠)	٢٠١,٤٩٧	١,٣٣٨	(١,٣٣١)	(٤٦,٦٦٢)	٢٠٠,١٦٦
١٦٥,٢٧٣	١٦٧,٩٢١	٦٩٧,٥٧٧	٦٦,٠٠٢	٨٦٢,٨٥٠	٨٢٧,٩٤١

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

شركات		أفراد		المجموع	
٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	٢٠٢٢ ألف دينار كويتي	٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	٢٠٢٢ ألف دينار كويتي	٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	٢٠٢٢ ألف دينار كويتي
٧٢,٠٠٢	٤٢,٤٦٩	٩٥,٩١٩	٨١,٣٨٨	١٦٧,٩٢١	١٢٣,٨٥٧
١٢,٩٥٥	(١٨٤,٢٤٧)	٣٢,٠٩٧	٢٦,٨١٤	٤٥,٠٥٢	(١٥٧,٤٣٣)
(٢١,٨٩٢)	٢١٣,٧٨٠	(٢٥,٨٠٨)	(١٢,٢٨٣)	(٤٧,٧٠٠)	٢٠١,٤٩٧
٦٣,٠٦٥	٧٢,٠٠٢	١٠٢,٢٠٨	٩٥,٩١٩	١٦٥,٢٧٣	١٦٧,٩٢١

١٣. قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تتمة)

فيما يلي تحليل إجمالي المخصص المحمل (المفرج عنه) لخسائر الائتمان:

محدد		عام		المجموع	
٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	٢٠٢٢ ألف دينار كويتي	٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	٢٠٢٢ ألف دينار كويتي	٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	٢٠٢٢ ألف دينار كويتي
٤٥,٥٢	(١٥٧,٤٣٣)	٣٦,٥١٩	١٥١,٦٨٤	٨١,٥٧١	(٥,٧٤٩)
(٥.٧)	١٠,٦٣٧	٧.١	٤٦٢	١٩٤	١١,٠٩٩
٤٤,٥٤٥	(١٤٦,٧٩٦)	٣٧,٢٢٠	١٥٢,١٤٦	٨١,٧٦٥	٥,٣٥٠

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

٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	٢٠٢٢ ألف دينار كويتي	
٣١٨,٣٨٦	٣١٠,٤٦	القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء
١٥٩,١٥٠	١٥٩,٨٧٠	مخصصات

إن القيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة فيما يتعلق بالقروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء التي تم تحديدها على نحو فردي كقروض متعثرة الأداء تبلغ ١٧٢,٦٦ ألف دينار كويتي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ١٩٧,٨٢٢ ألف دينار كويتي). يتكون الضمان من النقد والأوراق المالية وخطابات الضمانات البنكية والعقارات.

إن المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بمبلغ ٤٠,٥٤ ألف دينار كويتي (٢٠٢٢: ٤٠,٣٤٤ ألف دينار كويتي) مدرج ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح ١٨). بلغ إجمالي مخصص التسهيلات الائتمانية النقدية وغير النقدية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي ٩٠,٣,٣٩٠ ألف دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٨٦٨,٢٨٥ ألف دينار كويتي).

بلغت خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي ٦١٥,٦٥٩ ألف دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٥٧٧,٤٣٥ ألف دينار كويتي). توضح التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي معايير تحديد خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية مثل سقف تقدير احتمالية التعثر والضمان المؤهل مع الانخفاض لتحديد معدل الخسارة عند التعثر والحد الأدنى المقدّر لفترة الاستحقاق بالنسبة للانكشاف للمرحلة ٢، وعوامل التحويل الائتماني للتسهيلات النقدية وغير النقدية المستخدمة وغير المستخدمة بنسبة ١٠٠٪ وخسائر الائتمان المتوقعة ضمن المرحلة ٣ بنسبة ١٠٠٪ من الانكشاف في حالة التعثر بالصافي بعد الضمان المؤهل بعد تطبيق الانخفاض المطبق، الخ.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٣. قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تتمة)

فيما يلي تحليل القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية حسب الجودة الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف إلى مراحل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

٢٠٢٣	المرحلة ١ ألف دينار كويتي	المرحلة ٢ ألف دينار كويتي	المرحلة ٣ ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
فئة عالية	١٩,٢٣٩,٦١٦	٧٨,٨٢١	-	٢٠,٠٢٨,٤٣٧
فئة قياسية	٢,٩٩,٨٩٥	٧,٥,١٣٦	-	٢,٨٠,٠٣١
منخفضة القيمة	-	-	٣١٨,٣٨٦	٣١٨,٣٨٦
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	٢١,٣٣٩,٥١١	١,٤٨٥,٩٥٧	٣١٨,٣٨٦	٢٣,١٤٣,٨٥٤
مطلوبات محتملة (إيضاح ٢٥)	٣,٨٩٥,٧٩	٧,٨,١٢٩	١٢,٧,٣	٤,٦١٥,٩١١
التزامات (قابلة وغير قابلة للإلغاء) بمنح الائتمان	٨,٠٤٦,٥١٤	١,٠١,٥٢٤	١,١٧٥	٩,٠٥٨,٦١٣
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية	١٩٥,١١٤	١٧٤,٢٥٨	٢٤٦,٢٨٧	٦١٥,٦٥٩

٢٠٢٢	المرحلة ١ ألف دينار كويتي	المرحلة ٢ ألف دينار كويتي	المرحلة ٣ ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
فئة عالية	١٨,١٨٧,٠٣٦	٨٦٢,٨٦٨	-	١٩,٠٤٩,٩٠٤
فئة قياسية	١,٥٠٩,٦١	٩٥٧,٣٤٦	-	٢,٤٦٦,٤٠٧
منخفضة القيمة	-	-	٣١,٠,٤٦	٣١,٠,٤٦
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	١٩,٦٩٦,٠٩٧	١,٨٢,٠,٢١٤	٣١,٠,٤٦	٢١,٨٢٦,٣٥٧
مطلوبات محتملة (إيضاح ٢٥)	٣,٧٩٩,٩٤٢	٦٥٥,٣٩٩	١٢,٠,٤٥	٤,٤٦٧,٣٨٦
التزامات (قابلة وغير قابلة للإلغاء) بمنح الائتمان	٧,٥٠,٠,٦٢٩	١,١٦٥,٢٣٧	٦	٨,٦٧٠,٨٧٢
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية	١٦٩,٣٥١	١٦٩,٢٢٨	٢٣٨,٨٥٦	٥٧٧,٤٣٥

١٣. قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تتمة)

تحليل تقادم القروض والسلف والتمويل الإسلامي إلى العملاء متأخرة السداد أو منخفضة القيمة:

٢.٢٣	شركات		أفراد		الإجمالي
	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
حتى ٣٠ يوماً	١٣,١٤٥	٧,٧٧٣	٣٩,٧٣٨	٧٤٦	٥٢,٨٨٣
١-٣١ يوماً	٨,٤٧٧	-	٢٢,١٧٢	١٢٠	٣٠,٦٤٩
٩٠-٦١ يوماً	٣,١١٢	-	٦,١٤٨	٨٩	٩,٢٦٠
٩١-١٨٠ يوماً	-	٢٦,٥٢٥	-	٢٧,٦٨١	-
أكثر من ١٨٠ يوماً	-	١٤٧,٤٤٢	-	١٨٠,٠٠٠	-
	٢٤,٧٣٤	١٨١,٧٤٠	٦٨,٠٥٨	١٣٦,٦٤٦	٩٢,٧٩٢
					٣١٨,٣٨٦

٢.٢٢	شركات		أفراد		الإجمالي
	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
حتى ٣٠ يوماً	٩٦,٧٢٢	١٢,٤٢٢	٣١,٧٦٩	٢٣	١٢٨,٤٩١
١-٣١ يوماً	٢,٧٣٥	-	٢٠,٢٥١	٤	٢٢,٩٨٦
٩٠-٦١ يوماً	٤,٦٥٢	-	٧,٠٧٩	٣	١١,٧٣١
٩١-١٨٠ يوماً	-	٤٧,٠٢٨	-	٢٢,٤٣٩	-
أكثر من ١٨٠ يوماً	-	١٢٤,٩٣١	-	١٠٣,١٩٦	-
	١٠٤,١٠٩	١٨٤,٣٨١	٥٩,٠٩٩	١٢٥,٦٦٥	١٦٣,٢٠٨
					٣١٠,٠٤٦

من المبلغ الإجمالي لمجمل القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء والذي تأخر موعد استحقاقه أو انخفضت قيمته، كانت القيمة العادلة للضمان الذي احتفظت به المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بمبلغ ٢٢٧,٥١ ألف دينار كويتي (٢.٢٢: ٢١١,٢١٢ ألف دينار كويتي).

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٣. قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تتمة)

تحليل التغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية (التسهيلات النقدية وغير النقدية) التي يتم احتسابها طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

المرحلة ١ ألف دينار كويتي	المرحلة ٢ ألف دينار كويتي	المرحلة ٣ ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
١٦٩,٣٥١	١٦٩,٢٢٨	٢٣٨,٨٥٦	٥٧٧,٤٣٥
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٣			
التحويل بين المراحل			
(٥,١٠٠)	٣,٤٣٥	١,٦٦٥	-
٣٤,٨٣٧	(٥٠,٨٢)	١٥,٢٤٥	-
١٢,٥٠٣	١,٨٥٨	(١٤,٣٦١)	-
المبالغ المستردة (المشطوبة) بالصافي بعد الحركات في صرف العملات الأجنبية			
١٤٣	٢٣٢	(٤٦,٩٥٨)	(٤٦,٥٨٣)
(١٦,٦٢٠)	٤٩,٥٨٧	٥١,٨٤٠	٨٤,٨٠٧
١٩٥,١١٤	١٧٤,٢٥٨	٢٤٦,٢٨٧	٦١٥,٦٥٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			

المرحلة ١ ألف دينار كويتي	المرحلة ٢ ألف دينار كويتي	المرحلة ٣ ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
١٣٤,٧٦٢	١٦٣,٧٣٧	١٦٣,٢٩٦	٤٦١,٧٩٥
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢			
التحويل بين المراحل			
(٥,٨٧٠)	٢,٥٩٠	٣,٢٨٠	-
٢٤,٢٥٨	(٣٩,٦٦٧)	١٥,٤٠٩	-
٤,١٣٢	٨٧٧	(٥,٠٠٩)	-
المبالغ (المشطوبة) المستردة بالصافي بعد الحركات في صرف العملات الأجنبية			
(١٧٧)	-	٢٠٠,٨٧٨	٢٠٠,٧٠١
١٢,٢٤٦	٤١,٦٩١	(١٣٨,٩٩٨)	(٨٥,٠٦١)
١٦٩,٣٥١	١٦٩,٢٢٨	٢٣٨,٨٥٦	٥٧٧,٤٣٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			

١٤- الاستثمارات المالية

يبين الجدول أدناه تفاصيل تصنيف الاستثمارات المالية:

٢.٢٣	التكلفة المطفأة ألف دينار كويتي	القيمة العادية من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف دينار كويتي	القيمة العادية من خلال بيان الدخل المجموع ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
استثمارات في أوراق مالية				
أوراق دين مالية - حكومية (غير كويتية)	١,٠٧٣,١٨٦	٢,٩٥٩,٠١٨	-	٤,٠٣٢,٢٠٤
أوراق دين مالية - غير حكومية	-	٢,٥٦٠,٦٢٦	١٧,٩٧٩	٢,٥٧٨,٦٠٥
أسهم	-	٤,٩٨٧	٣٤,٧٦٧	٧٥,٧٥٤
استثمارات أخرى	-	-	٢١٧,١٨٤	٢١٧,١٨٤
	١,٠٧٣,١٨٦	٥,٥٦٠,٦٣١	٢٦٩,٩٣٠	٦,٩٠٣,٧٤٧
خسائر الائتمان المتوقعة	(١٨,٩٢٦)	-	-	(١٨,٩٢٦)
	١,٠٥٤,٢٦٠	٥,٥٦٠,٦٣١	٢٦٩,٩٣٠	٦,٨٨٤,٨٢١
سندات بنك الكويت المركزي	٨٥٦,٨١٥	-	-	٨٥٦,٨١٥
سندات خزانة حكومة الكويت	١٩٤,١١١	-	-	١٩٤,١١١
	٢,١٠٥,١٨٦	٥,٥٦٠,٦٣١	٢٦٩,٩٣٠	٧,٩٣٥,٧٤٧

٢.٢٢	التكلفة المطفأة ألف دينار كويتي	القيمة العادية من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف دينار كويتي	القيمة العادية من خلال بيان الدخل المجموع ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
استثمارات في أوراق مالية				
أوراق دين مالية - حكومية (غير كويتية)	٩٢٩,١٧٠	٢,٣٢٠,٦٦٠	-	٣,٢٤٩,٨٣٠
أوراق دين مالية - غير حكومية	-	٢,٠٦٥,٠٧٥	١٧,٦٧١	٢,٠٨٢,٧٤٦
أسهم	-	٣٧,١٦٨	٣١,٥٥٢	٦٨,٧٢٠
استثمارات أخرى	-	-	٢٤٩,٩٣٨	٢٤٩,٩٣٨
	٩٢٩,١٧٠	٤,٤٢٢,٩٠٣	٢٩٩,٢٦١	٥,٦٥١,٢٣٤
خسائر الائتمان المتوقعة	(١٦,٥٦٢)	-	-	(١٦,٥٦٢)
	٩١٢,٦٠٨	٤,٤٢٢,٩٠٣	٢٩٩,٢٦١	٥,٦٣٤,٧٧٢
سندات بنك الكويت المركزي	٨٨١,٢٤١	-	-	٨٨١,٢٤١
سندات خزانة حكومة الكويت	٢١١,٦٢٩	-	-	٢١١,٦٢٩
	٢,٠٠٥,٤٧٨	٤,٤٢٢,٩٠٣	٢٩٩,٢٦١	٦,٧٢٧,٥٤٢

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٤. الاستثمارات المالية (تتمة)

قامت المجموعة بتصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى على أساس أن هذه الاستثمارات غير محتفظ بها للمتاجرة. بلغت توزيعات الأرباح المستلمة من هذه الاستثمارات ١,٥٢ ألف دينار كويتي خلال سنة ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ١,٤٢٦ ألف دينار كويتي).

فيما تحليل القيمة الدفترية للاستثمارات في أوراق الدين المالية، حسب الجودة الائتمانية، وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف المرحلي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

٢٠٢٣	المرحلة ١ ألف دينار كويتي	المرحلة ٢ ألف دينار كويتي	المرحلة ٣ ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
فئة عالية	٥,١٦٧,٩٤٦	-	-	٥,١٦٧,٩٤٦
فئة قياسية	١,٢٣٧,٤٩٣	١٨٦,٩٢٠	-	١,٤٢٤,٤١٣
منخفضة القيمة	-	-	٤٧١	٤٧١
استثمارات في أوراق دين مالية	٦,٤٠٥,٤٣٩	١٨٦,٩٢٠	٤٧١	٦,٥٩٢,٨٣٠
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأوراق الدين المالية	١٦,٦٩١	١٨,٢٢٨	٨,٣٠٥	٤٣,٢٢٤

٢٠٢٢	المرحلة ١ ألف دينار كويتي	المرحلة ٢ ألف دينار كويتي	المرحلة ٣ ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
فئة عالية	٣,٧٧٠,٥٣٢	-	-	٣,٧٧٠,٥٣٢
فئة قياسية	١,٣٥٥,٨١٨	١٨٨,٠٧٨	-	١,٥٤٣,٨٩٦
منخفضة القيمة	-	-	٤٧٧	٤٧٧
استثمارات في أوراق دين مالية	٥,١٢٦,٣٥٠	١٨٨,٠٧٨	٤٧٧	٥,٣١٤,٩٠٥
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأوراق الدين المالية	١٦,٦٧٦	١٥,٧٧٨	٨,٢٦٩	٤٠,٧٢٣

يتكون مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات في أوراق دين مالية من مبلغ ١٨,٩٢٦ ألف دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ١٦,٥٦٢ ألف دينار كويتي) فيما يتعلق بأوراق الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. لا تتعرض الاستثمارات في أوراق الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل المجموع لخسائر الائتمان المتوقعة. كما لا تتعرض سندات بنك الكويت المركزي وسندات خزانة حكومة الكويت لخسائر الائتمان المتوقعة.

١٤. الاستثمارات المالية (تتمة)

فيما يلي تحليل التغيرات في مجمل القيمة الدفترية وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة فيما يتعلق بالاستثمار في أوراق الدين المالية:

٢٠٢٣	المرحلة ١ ألف دينار كويتي	المرحلة ٢ ألف دينار كويتي	المرحلة ٣ ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
مجمل القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٥,١٢٦,٣٥٠	١٨٨,٠٧٨	٤٧٧	٥,٣١٤,٩٠٥
الموجودات التي تم شراؤها/ (إلغاء الاعتراف بها) خلال السنة – بالصافي	١,١٩٨,٣٢٧	(١,٤٣٦)	-	١,١٩٦,٨٩١
القيمة العادلة والحركات في تحويل العملات الأجنبية	٨٠,٧٦٢	٢٧٨	(٦)	٨١,٠٣٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٦,٤٠٥,٤٣٩	١٨٦,٩٢٠	٤٧١	٦,٥٩٢,٨٣٠

٢٠٢٢	المرحلة ١ ألف دينار كويتي	المرحلة ٢ ألف دينار كويتي	المرحلة ٣ ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
مجمل القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٤,٣٨٣,٤٤٢	٢٤٢,١٢٧	٨٩٧	٤,٦٢٦,٤٦٦
الموجودات التي تم شراؤها/ (إلغاء الاعتراف بها) خلال السنة – بالصافي	١,١٠٣,٤١١	(٥٥,٦٣٩)	-	١,٠٤٧,٧٧٢
القيمة العادلة والحركات في تحويل العملات الأجنبية	(٣٦٠,٥٠٣)	١,٥٩٠	(٤٢٠)	(٣٥٩,٣٣٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥,١٢٦,٣٥٠	١٨٨,٠٧٨	٤٧٧	٥,٣١٤,٩٠٥

لم تكن هناك أي تحويلات بين المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٤. الاستثمارات المالية (تتمة)

٢٠٢٣	المرحلة ١ ألف دينار كويتي	المرحلة ٢ ألف دينار كويتي	المرحلة ٣ ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٣	١٦,٦٧٦	١٥,٧٧٨	٨,٢٦٩	٤٠,٧٢٣
التأثير نتيجة الشراء / (إلغاء الاعتراف)	٢,٩٣٩	(٧)	-	٢,٩٣٢
إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة	(٢,٩٢٤)	٢,٤٥٧	٣٦	(٤٣١)
صافي المحمل إلى بيان الدخل المجموع	١٥	٢,٤٥٠	٣٦	٢,٥٠١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٦,٦٩١	١٨,٢٢٨	٨,٣٠٥	٤٣,٢٢٤

٢٠٢٢	المرحلة ١ ألف دينار كويتي	المرحلة ٢ ألف دينار كويتي	المرحلة ٣ ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢	١٤,٤٣٣	١٥,١٢٦	٨,١٧٣	٣٧,٧٣٢
التأثير نتيجة الشراء / (إلغاء الاعتراف)	٤,٩٤٣	(١٩٥)	-	٤,٧٤٨
إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة	(٢,٧٠٠)	٨٤٧	٩٦	(١,٧٥٧)
صافي المحمل إلى بيان الدخل المجموع	٢,٢٤٣	٦٥٢	٩٦	٢,٩٩١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٦,٦٧٦	١٥,٧٧٨	٨,٢٦٩	٤٠,٧٢٣

١٥- الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة

التكلفة	الشهرة ألف دينار كويتي	موجودات غير ملموسة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
في ١ يناير ٢٠٢٣	٣٨٢,٢٥٢	٢١٣,٩٥٥	٥٩٦,٢٠٧
تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية	(٨,٤٨٠)	(٢,٥٨٦)	(١١,٠٦٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٧٣,٧٧٢	٢١١,٣٦٩	٥٨٥,١٤١
الإطفاء المتراكم وانخفاض القيمة			
في ١ يناير ٢٠٢٣	٢٠,١٩٩	٤١,٠٧٢	٦١,٢٧١
الإطفاء المحمل للسنة	-	١,٦٤٧	١,٦٤٧
انخفاض القيمة المحمل للسنة	٢٠,١٧٤	-	٢٠,١٧٤
تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية	(٣,٧٨١)	(٢,٥٨٦)	(٦,٣٦٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٦,٥٩٢	٤٠,١٣٣	٧٦,٧٢٥
صافي القيمة الدفترية			
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٣٧,١٨٠	١٧١,٢٣٦	٥٠٨,٤١٦

التكلفة	الشهرة ألف دينار كويتي	موجودات غير ملموسة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
في ١ يناير ٢٠٢٢	٤٦,٧٣٤	٢٢١,١٩٤	٢٦٧,٩٢٨
تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية	(٢٤,٤٨٢)	(٧,٢٣٩)	(٣١,٧٢١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٨٢,٢٥٢	٢١٣,٩٥٥	٥٩٦,٢٠٧
الإطفاء المتراكم وانخفاض القيمة			
في ١ يناير ٢٠٢٢	-	٤٦,٦٦٤	٤٦,٦٦٤
الإطفاء المحمل للسنة	-	١,٦٤٧	١,٦٤٧
انخفاض القيمة المحمل للسنة	٢٠,١٩٩	-	٢٠,١٩٩
تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية	-	(٧,٢٣٩)	(٧,٢٣٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٠,١٩٩	٤١,٠٧٢	٦١,٢٧١
صافي القيمة الدفترية			
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٦٢,٠٥٣	١٧٢,٨٨٣	٥٣٤,٩٣٦

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٥. الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة (تتمة)

يتضمن صافي القيمة الدفترية للشهرة مبلغ ٣٣٤,٥٣١ ألف دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٣٣٤,٥٣١ ألف دينار كويتي) يتعلق ببنك بوبيان ش.م.ك.ع. ومبلغ لا شيء (٢٠٢٢: ٢٥,١٤٩ ألف دينار كويتي) يتعلق ببنك الكويت الوطني - مصر ش.م.م. ومبلغ ٢,٦٤٩ ألف دينار كويتي (٢٠٢٢: ٢,٣٧٣ ألف دينار كويتي) يتعلق بمصرف الائتمان العراقي ش.م.خ.

يتضمن صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ تراخيص أنشطة بنكية وعلامات تجارية بمبلغ ١٥٨,٦٢٣ ألف دينار كويتي (٢٠٢٢: ١٥٨,٦٢٣ ألف دينار كويتي) والعلاقات بالعملاء وودائع أساسية بمبلغ ٥,٩٠٣ ألف دينار كويتي (٢٠٢٢: ٧,٥٥٠ ألف دينار كويتي) وتراخيص وساطة بمبلغ ٦,٧١٠ ألف دينار كويتي (٢٠٢٢: ٦,٧١٠ ألف دينار كويتي). والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة هي بمبلغ ١٦٥,٣٣٣ ألف دينار كويتي (٢٠٢٢: ١٦٥,٣٣٣ ألف دينار كويتي). يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة بمبلغ ٥,٩٠٣ ألف دينار كويتي (٢٠٢٢: ٧,٥٥٠ ألف دينار كويتي) على مدى فترة ١٥ سنة.

اختبار انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة

يتم اختبار القيمة الدفترية للشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة لغرض تحديد انخفاض القيمة على أساس سنوي (أو بصورة أكثر تكراراً من ذلك عند وجود دليل على أن الشهرة والموجودات غير الملموسة قد تنخفض قيمتها)، وذلك من خلال تقدير القيمة الممكن استردادها من وحدة إنتاج النقد التي يتم توزيع هذه البنود إليها باستخدام عمليات احتساب القيمة أثناء الاستخدام ما لم تكن القيمة العادلة التي تستند إلى السعر في سوق نشط أعلى من القيمة الدفترية لوحدة إنتاج النقد. تستخدم حسابات القيمة أثناء الاستخدام تنبؤات للتدفقات النقدية قبل الضرائب استناداً إلى الموازنات المالية المعتمدة من قبل الإدارة على مدى فترة ٥ سنوات ومعدل نمو نهائي ذي صلة. ويتم بعد ذلك خصم هذه التدفقات النقدية للوصول إلى صافي القيمة الحالية الذي ستم مقارنته بالقيمة الدفترية. إن معدل الخصم المستخدم هو قبل الضرائب ويعكس المخاطر المحددة المتعلقة بوحدة إنتاج النقد ذات الصلة.

نظراً لأن القيمة العادلة ناقصاً تكلفة الاستبعاد لحصة ملكية المجموعة في بنك بوبيان ش.م.ك.ع. تزيد عن قيمتها الدفترية، لا يوجد مؤشر على أن الشهرة ذات الصلة أو الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة تتعرض للانخفاض في القيمة. ويتم احتساب المبلغ الممكن استرداده للشهرة الأخرى والموجودات غير الملموسة الأخرى ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة باستخدام طريقة القيمة أثناء الاستخدام التي تستند إلى المدخلات التالية. إن الشهرة المتعلقة ببنك الكويت الوطني - مصر ش.م.م. تم توزيعها إلى وحدة فردية لإنتاج النقد والتي تتكون من صافي موجودات محددة بما في ذلك الموجودات غير الملموسة للبنك الوطني المصري ش.م.م. يتم استخدام معدل خصم بنسبة ٢٨,٦٪ (٢٠٢٢: ٢١,٥٪) ومعدل نمو نهائي بنسبة ٧٪ (٢٠٢٢: ٧٪) لتقدير القيمة الممكن استردادها لوحدة إنتاج النقد. يتم استخدام معدل خصم بنسبة ١٣٪ (٢٠٢٢: ١٣٪) ومعدل نمو نهائي بنسبة ٢,٤٪ (٢٠٢٢: ٢,٦٪) لتقدير القيمة الممكن استردادها لرخصة الوساطة في الكويت. كما قامت المجموعة بإجراء تحليل حساسية بتنوع عوامل المدخلات من خلال هامش معقول.

استناداً إلى ذلك التحليل، قامت المجموعة بتسجيل خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ ٢,١٧٤ ألف دينار كويتي (٢٠٢٢: ٢,١٩٩ ألف دينار كويتي) فيما يتعلق بالشركة المرتبطة ببنك الكويت الوطني - مصر ش.م.م..

لا توجد مؤشرات على أن الشهرة أو الموجودات غير الملموسة المتبقية ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة قد تعرضت للانخفاض في القيمة.

١٦- موجودات أخرى

٢٠٢٢ ألف دينار كويتي	٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	
١٤٧,٩٠٠	٢٠٣,٧٥٧	فوائد مدينة
٣٥٥,٣٠٨	٣١٠,٤٤٦	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ٢٦)
٥٨,٠٣٩	٥١,٨٤	مدينون متنوعون وأرصدة مدينة أخرى
٣,١١٩	٢,٨٠٩	استثمار في شركات زميلة
٣٣,٦١٨	٧٣,٥٢١	عقارات استثمارية
٧,٦٤٥	٧,٥٧٩	عقارات تمت حيازتها من تسوية ديون
١٣٩,٥٨٢	-	منحة حكومية مستحقة
٤٣,٧٩٦	٨,٠٩٩٥	أخرى
٧٨٩,٠٠٧	٧٣٠,١٩١	

١٧- أموال مقترضة أخرى

٢٠٢٢ ألف دينار كويتي	٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	
٣٠٤,٤٥٩	٣٠٥,٣٣٨	أوراق دفع دولية متوسطة الأجل - ١,٠٠٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي
٢٣١,٩٤٧	٢٣٠,٠٦٣	صكوك عالمية متوسطة الأجل - ٧٥٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي
١٤٤,٨٩٦	١٤٦,٤٥١	صكوك عالمية متوسطة الأجل - ٥٠٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي
١٤٩,٦٣٨	١٤٩,٨٠٠	سندات مساندة الشريحة ٢- ١٥٠,٠٠٠ ألف دينار كويتي
٩١,٧٥٧	٩١,٩٠٢	سندات مساندة الشريحة ٢- ٣٠٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي
٣٢,٠٨٦	٤٧,٤٥٢	قروض متوسطة وقصيرة الأجل من بنوك ومؤسسات مالية
١,٢٤٣,٥٦٣	١,٣٣١,٠٠٦	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٧. أموال مقترضة أخرى (تتمة)

تم إصدار أوراق دفع عالمية متوسطة الأجل غير مكفولة بضمان وذات أولوية في السداد بمبلغ ١٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي في ١٥ سبتمبر ٢٠٢١، بموجب برنامج أوراق دفع عالمية متوسطة الأجل بقيمة ٥ مليار دولار أمريكي تستحق في ١٥ سبتمبر ٢٠٢٧ وتاريخ الاسترداد الاختياري الأول لها في ١٥ سبتمبر ٢٠٢١. وقد تم إصدار هذه الأوراق بنسبة ٩٩,٥١٨ ٪ من القيمة الاسمية وتحمل فائدة بمعدل ثابت بنسبة ١,٦٢٥ ٪ سنوياً تستحق على فترات نصف سنوية آجلة حتى تاريخ الاسترداد الاختياري الأول والذي تحمل بعده فائدة بمعدل متغير من معدل التمويل قصير الأجل المتغير زائد عدد + ١.٥ نقطة أساسية يتم سدادها على فترات ربع سنوية بعد ذلك.

تم إصدار صكوك عالمية متوسطة الأجل غير مكفولة بضمان وذات أولوية في السداد بمبلغ ٧٥,٠٠٠ ألف دولار أمريكي من قبل بنك بوبيان ش.م.ك.ع.، وهو شركة تابعة للمجموعة في فبراير ٢٠٢٠ بفترة استحقاق تبلغ ٥ سنوات، والتي صدرت بالقيمة الاسمية وتحمل معدل ربح ثابت بنسبة ٢,٥٩٣ ٪ سنوياً، وتستحق السداد على فترات نصف سنوية آجلة.

تم إصدار صكوك عالمية متوسطة الأجل غير مكفولة بضمان وذات أولوية في السداد بمبلغ ٥,٠٠٠ ألف دولار أمريكي من قبل بنك بوبيان ش.م.ك.ع.، وهو شركة تابعة للمجموعة في مارس ٢٠٢٢ بفترة استحقاق تبلغ ٥ سنوات، والتي صدرت بالقيمة الاسمية وتحمل معدل ربح ثابت بنسبة ٣,٣٨٩ ٪ سنوياً، وتستحق السداد على فترات نصف سنوية آجلة.

تم إصدار سندات مساندة الشريحة ٢ بمبلغ ١٥,٠٠٠ ألف دينار كويتي في نوفمبر ٢٠٢٠ بفترة استحقاق حتى ١٠ سنوات، وهي تتضمن شرائح متساوية من سندات تحمل معدلات فائدة ثابتة وسندات تحمل معدلات فائدة متغيرة. تحمل السندات ذات معدلات الفائدة الثابتة معدل فائدة بنسبة ٤,٧٥ ٪ سنوياً، تستحق على مدى السنوات الخمس الأولى، وسوف يتم إعادة تحديدها في التاريخ السنوي للسنة الخامسة من تاريخ الإصدار. وتحمل السندات ذات معدلات الفائدة المتغيرة معدل فائدة بنسبة ٣ ٪ سنوياً فوق معدل الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي يتم تحديدها على فترات نصف سنوية، ويخضع ذلك لحد أقصى بنسبة ١ ٪ فوق المعدل السائد للسندات ذات معدلات الفائدة الثابتة. إن هذه السندات غير مكفولة بضمان ويمكن استدعاؤها كلياً أو جزئياً وفقاً لاختيار البنك بعد ٥ سنوات من تاريخ الإصدار، وذلك بموجب بعض الشروط والموافقات الرقابية.

تم إصدار سندات مساندة الشريحة ٢ بمبلغ ٣,٠٠٠ ألف دولار أمريكي في نوفمبر ٢٠٢٠ بفترة استحقاق حتى ١٠ سنوات، وتحمل معدل فائدة ثابت بنسبة ٢,٥ ٪ سنوياً، تستحق على مدى السنوات الخمس الأولى، وسوف يتم إعادة تحديدها في التاريخ السنوي للسنة الخامسة من تاريخ الإصدار. إن هذه السندات غير مكفولة بضمان ويمكن استدعاؤها كلياً أو جزئياً وفقاً لاختيار البنك بعد ٥ سنوات من تاريخ الإصدار، وذلك بموجب بعض الشروط والموافقات الرقابية.

١٨- مطلوبات أخرى

٢٠٢٢ ألف دينار كويتي	٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	
١٥٠,٤١٤	٣١٧,٤٢٨	فوائد دائنة
٤٨,٧٤٠	٥٦,٣٦٢	إيرادات مستلمة مقدماً
٤١,٤٤٢	٥٦,٤٣٦	الضرائب
٤٠,٣٤٤	٤٠,٥٤٠	مخصص التسهيلات غير النقدية (إيضاح ١٣)
٦٧,٣١٣	٨٢,٢٢١	مصرفات مستحقة
٤٠,٧٦١	٦٢,٧٥٢	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ٢٦)
٥٤,٢٠٨	٥٣,٢٥٧	مكافأة نهاية الخدمة
٢٥,٧٢٨	٣٢,٩٧٢	مطلوبات عقود تأجير
٢٥٢,٣٦٣	٢٦٤,١٥٥	أخرى
٧٢١,٣١٣	٩٦٦,١٢٣	

مكافأة نهاية الخدمة

تم تحديد القيمة الحالية للالتزامات المزاي المحددة وتكلفة نهاية الخدمة الحالية والسابقة من خلال التقييمات الاكتوارية باستخدام طريقة الائتمان المقدر للوحدة. إن المدخلات الجوهرية المستخدمة في التقييم الاكتواري هي معدل خصم بنسبة ٥,٩٤ ٪ (٢٠٢٢ : ٥,٢٥ ٪) وزيادات الرواتب المستقبلية بما يتوافق مع معدل التضخم في الأسعار الاستهلاكية المتوقعة والافتراضات الديمغرافية لمعدلات حالات الوفاة والانسحاب والتقاعد والعجز.

فيما يلي الحركة في مكافأة نهاية الخدمة:

٢٠٢٢ ألف دينار كويتي	٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	
٥٦,٨٢٢	٥٤,٢٠٨	الرصيد في ١ يناير
١١,١٠٦	٩,٩٨١	صافي التغير خلال السنة
(٥,٤٦٨)	(٦,٩٦٣)	المدفوع خلال السنة
(٨,٢٥٢)	(٣,٩٦٩)	أرباح اكتوارية تتعلق ببرامج المزاي المحددة
٥٤,٢٠٨	٥٣,٢٥٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٩- رأس المال والاحتياطيات

(أ) رأس المال

يتكون رأسمال البنك المصرح به من ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠٢٢: ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم، بقيمة ١٠٠ فلس لكل سهم.

٢٠٢٢ ألف دينار كويتي	٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	
		المصدر والمدفوع بالكامل نقداً:
٧٥٥,٢٣٣	٧٩٢,٩٩٥	٧,٩٢٩,٩٤٥,٦٢ (٢٠٢٢: ٧,٥٥٢,٣٢٩,١٦٢) سهم قيمة كل منه ١٠٠ فلس للسهم

وافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في ١٨ مارس ٢٠٢٣ على زيادة بمبلغ ٣٧,٧٦٢ ألف دينار كويتي (٢٠٢٢: ٣٥,٩٦٤ ألف دينار كويتي) في رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالكامل وذلك من خلال إصدار ٣٧٧,٦١٦,٤٥٨ (٢٠٢٢: ٣٥٩,٦٣٤,٧٢٢) سهم منحة بما يمثل نسبة ٥% من رأس المال. وبذلك زاد رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل من مبلغ ٧,٥٥٢,٣٢٩,١٦٢ دينار كويتي إلى مبلغ ٧,٩٢٩,٩٤٥,٦٢ دينار كويتي، وقد تم تسجيل التغيير في رأس المال في السجل التجاري بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٢٣.

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		عدد الأسهم المصدرة كما في ١ يناير
٧,١٩٢,٦٩٤,٤٤	٧,٥٥٢,٣٢٩,١٦٢	إصدار أسهم منحة
٣٥٩,٦٣٤,٧٢٢	٣٧٧,٦١٦,٤٥٨	عدد الأسهم المصدرة كما في ٣١ ديسمبر

(ب) احتياطي قانوني

أوصى مجلس الإدارة بتحويل مبلغ ١٨,٨٨١ ألف دينار كويتي (٢٠٢٢: ١٧,٩٨١ ألف دينار كويتي) إلى الاحتياطي القانوني. ويتم ذلك وفقاً للنظام الأساسي للبنك وقانون الشركات والتعديلات اللاحقة له الذي يتطلب بحد أدنى اقتطاع نسبة ١٠% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة إلى الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع بحيث يتجاوز رصيد الاحتياطي نسبة ٥٠% من رأسمال البنك المصدر. وبالتالي، فإن الاقتطاع إلى الاحتياطي القانوني، بما هو أقل عن نسبة ١٠% من ربح السنة، هو المبلغ المطلوب ليتجاوز الاحتياطي القانوني نسبة ٥٠% من رأسمال البنك المصدر.

إن توزيع هذا الاحتياطي محدد بالمبلغ المطلوب لدفع توزيعات أرباح بنسبة ٥% من رأس المال في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المتراكمة بتأمين هذا الحد.

١٩. رأس المال والاحتياطيات (تتمة)

(ج) حساب علاوة إصدار الأسهم

إن رصيد حساب علاوة إصدار الأسهم غير قابل للتوزيع.

(د) أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة

إن الرصيد في حساب احتياطي أسهم الخزينة غير متاح للتوزيع. إضافةً إلى ذلك، فإن مبلغ بما يعادل تكلفة أسهم الخزينة من الاحتياطي العام غير متاح للتوزيع خلال فترة الاحتفاظ بأسهم الخزينة.

(هـ) احتياطيات أخرى

ألف دينار كويتي							
احتياطي عام	أرباح مرحلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	احتياطي المدفوعات بالأسهم	احتياطي تقييم اكتواري	توزيعات أرباح نقدية موصى بها	مجموع الاحتياطيات الأخرى
١١٧,٠٥٨	١,٥٥٠,٧٤٧	(٣٣٦,٧٨٩)	٧٩,١٣٩	١٤,٤٠٩	١,٠١٤	١٨٨,٨٠٨	١,٦١٤,٣٨٦
-	٥٦٠,٦٢٠	-	-	-	-	-	٥٦٠,٦٢٠
-	-	(١٥٠,٤٩)	٤,٤١٤	-	٣,٥٠٠	-	(٧,١٣٥)
-	٥٦٠,٦٢٠	(١٥٠,٤٩)	٤,٤١٤	-	٣,٥٠٠	-	٥٥٣,٤٨٥
-	(١٨,٨٨١)	-	-	-	-	-	(١٨,٨٨١)
-	-	-	-	-	-	(١٨٨,٨٠٨)	(١٨٨,٨٠٨)
-	(٧٩,٢٩٩)	-	-	-	-	-	(٧٩,٢٩٩)
-	(١٩٨,٢٤٩)	-	-	-	-	١٩٨,٢٤٩	-
-	(٣٩,٦٤٩)	-	-	-	-	-	(٣٩,٦٤٩)
-	(١٨,٢٢٤)	-	-	-	-	-	(١٨,٢٢٤)
-	(٣,٦٦٤)	-	-	-	-	-	(٣,٦٦٤)
-	(٣,٩٠٦)	-	-	-	-	-	(٣,٩٠٦)
-	١,٢٠٠	-	-	-	-	-	١,٢٠٠
١١٧,٠٥٨	١,٧٥٠,٦٩٥	(٣٥١,٨٣٨)	٨٣,٥٥٣	١٤,٤٠٩	٤,٥١٤	١٩٨,٢٤٩	١,٨١٦,٦٤٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٩. رأس المال والاحتياطيات (تتمة)

(هـ) احتياطيات أخرى (تتمة)

ألف دينار كويتي							
مجموع الاحتياطيات الأخرى	توزيعات أرباح نقدية موصي بها	احتياطي تقييم اكتواري	احتياطي المدفوعات بالأسهم	التغيرات المتراكمية في القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	أرباح مرحلة	احتياطي عام
١,٥٨٦,٧٠٨	٢١٥,٧٨١	(٦,٢٨٩)	١٤,٤٠٩	٧٤,٦٤٨	(٢١٤,١٧٦)	١,٣٨٥,٢٧٧	١١٧,٠٥٨
٥٠٩,٠٨٥	-	-	-	-	-	٥٠٩,٠٨٥	-
(١١,٨١٩)	-	٧,٣٠٣	-	٤,٤٩١	(١٢٢,٦١٣)	-	-
٣٩٨,٢٦٦	-	٧,٣٠٣	-	٤,٤٩١	(١٢٢,٦١٣)	٥٠٩,٠٨٥	-
(١٧,٩٨١)	-	-	-	-	-	(١٧,٩٨١)	-
(٢١٥,٧٨١)	(٢١٥,٧٨١)	-	-	-	-	-	-
(٧٥,٥٢٣)	-	-	-	-	-	(٧٥,٥٢٣)	-
-	١٨٨,٨٠٨	-	-	-	-	(١٨٨,٨٠٨)	-
(٣٧,٧٦٢)	-	-	-	-	-	(٣٧,٧٦٢)	-
(١٨,١١٩)	-	-	-	-	-	(١٨,١١٩)	-
(٣,٦٤٢)	-	-	-	-	-	(٣,٦٤٢)	-
(٢,٥٥٧)	-	-	-	-	-	(٢,٥٥٧)	-
٧٧٧	-	-	-	-	-	٧٧٧	-
١,٦١٤,٣٨٦	١٨٨,٨٠٨	١,٠١٤	١٤,٤٠٩	٧٩,١٣٩	(٣٣٦,٧٨٩)	١,٥٥٠,٧٤٧	١١٧,٠٥٨

تم تكوين الاحتياطي العام وفقاً للنظام الأساسي للبنك ويمكن توزيعه دون قيود، باستثناء المبلغ بما يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة.

يتضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية فروق التحويل عند تحويل النتائج والمركز المالي لكافة شركات المجموعة بما في ذلك الشهرة والموجودات غير الملموسة وأي تغييرات في القيمة العادلة على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات من عملاتها الرئيسية إلى عملة عرض البيانات المالية المجمعة.

يمثل احتياطي التقييم الاكتواري الربح (الخسارة) الناتج من الزيادة في القيمة الحالية لبرامج المزايا المحددة نتيجة التغيرات في الافتراضات الاكتوارية.

٢- توزيعات أرباح نقدية

وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح نقدية مرحلية بواقع ١٠ فلس للسهم بمبلغ ٧٩,٢٩٩ ألف دينار كويتي للأسهم القائمة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، (٣٠ يونيو ٢٠٢٢: ٧٥,٥٢٣ ألف دينار كويتي بواقع ١٠ فلس للسهم) وقد تم دفعها لاحقاً.

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية نهائية بقيمة ٢٥ فلس للسهم (٢٠٢٢: ٢٥ فلس لكل سهم) وأسهم منحة بنسبة ٥٪ (٢٠٢٢: ٥٪) من الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وتوزيعات الأرباح النقدية النهائية وأسهم المنحة، إذا ما تم اعتمادها من قبل الجمعية العمومية السنوية للمساهمين، تستحق السداد إلى المساهمين بعد الحصول على الموافقات الضرورية من الجهات الرقابية.

٢١- الأوراق المالية المستدامة – الشريحة ١

أصدر البنك، من خلال شركة ذات أغراض خاصة مملوكة بالكامل، الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة ١ ("الأوراق المالية المستدامة") التالية:

٢٠٢٢ ألف دينار كويتي	٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	
٢١١,٢٩٤	٢١١,٢٩٤	أوراق رأسمالية بمبلغ ٧٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي (صادرة في فبراير ٢٠٢١ وتحمل معدل فائدة بنسبة ٣,٦٢٥٪ سنوياً وتستحق على فترات نصف سنوية آجلة حتى تاريخ إعادة التحديد الأول في فبراير ٢٠٢٧، ويمكن استردادها وفقاً لاختيار البنك في أغسطس ٢٠٢٦)
٢٢٧,٧٣٨	٢٢٧,٧٣٨	أوراق رأسمالية بمبلغ ٧٥,٠٠٠ ألف دولار أمريكي (صادرة في نوفمبر ٢٠١٩ وتحمل معدل فائدة بنسبة ٤,٥٪ سنوياً وتستحق على فترات نصف سنوية آجلة حتى تاريخ إعادة التحديد الأول في نوفمبر ٢٠٢٥، ويمكن استردادها وفقاً لاختيار البنك في أغسطس ٢٠٢٥)
٤٣٩,٠٣٢	٤٣٩,٠٣٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إن الأوراق الرأسمالية المذكورة أعلاه مساندة وغير مكفولة بضمان وهي مؤهلة للتصنيف ضمن حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢: الأدوات المالية - العرض. يجوز إلغاء مدفوعات الفوائد المتعلقة بالأوراق الرأسمالية المستدامة (كلياً أو جزئياً) وفقاً لقرار البنك على أساس غير متراكم. ولا يعتبر أي إلغاء تأخراً عن السداد. ويتم معالجة مدفوعات الفوائد كتخفيض من حقوق الملكية. إن هذه الأوراق الرأسمالية المستدامة ليس لها تاريخ استحقاق ويمكن استدعاؤها (كلياً ولكن ليس جزئياً) بالقيمة الاسمية وفقاً لاختيار البنك بتاريخ الاستدعاء الأول وفي كل تاريخ سداد للفوائد فيما بعد، وذلك بموجب بعض الشروط.

خلال عام ٢٠٢١، أصدر بنك بوبيان ش.م.ك.م. "صكوك الشريحة ١" بموجب ترتيب صكوك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي، يمكن استدعاؤها في أكتوبر ٢٠٢٦ وتحمل معدل ربح متوقع بنسبة ٣,٩٥٪ سنوياً حتى تاريخ إعادة التحديد الأول في أبريل ٢٠٢٧ ويتم سدادها على فترات نصف سنوية آجلة.

إن صكوك الشريحة ١ هي أوراق مالية مستدامة ليس لها تاريخ استرداد محدد، وتشكل التزامات ثانوية مباشرة وغير مضمونة وفقاً لأحكام وشروط عقد المضاربة. إن صكوك الشريحة ١ مؤهلة للتصنيف ضمن حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢: الأدوات المالية - العرض. لم يرقم البنك بالاكتراب في إصدار صكوك الشريحة ١ ويتم إدراج إجمالي المبلغ ضمن الحصص غير المسيطرة في بيان المركز المالي المجموع.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٢- المدفوعات بالأسهم

يقوم البنك بتطبيق برنامج تسوية المكافآت بالأسهم المدفوعة نقداً بالنسبة للموظفين التنفيذيين. ويتم منح هذه الخيارات في حالة استمرار الموظفين بالخدمة لفترة ثلاث سنوات ويتم تسويتها بالدفع نقداً استناداً إلى القيمة السوقية للأسهم البنك في تاريخ المنح.

إن القيمة العادلة للخيارات الممنوحة خلال السنة والتي تم تحديدها باستخدام نموذج تقييم بلاك شولز بلغت ٨٣٧. دينار كويتي كما في نهاية السنة (٢٠٢٢: ١,٠٢٠ دينار كويتي). إن المدخلات الجوهرية للنموذج كانت سعر السهم بمبلغ ٨٩٤. دينار كويتي (٢٠٢٢: ١,٠٧٨ دينار كويتي) في تاريخ القياس والانحراف المعياري لعائدات سعر السهم المتوقعة بنسبة ٢٦,٦٪ (٢٠٢٢: ٢٦,٣٪) وفترة الخيار الموضحة أعلاه ومعدل الفائدة السنوي الذي لا يحمل مخاطر بنسبة ٤,٢٥٪ (٢٠٢٢: ٣,٥٪). إن التقلب الذي يتم قياسه وفقاً للانحراف المعياري لعائدات سعر السهم المتوقعة يستند إلى التحليل الإحصائي لأسعار الأسهم اليومية على مدى الثلاثة سنوات الأخيرة.

يوضح الجدول التالي الحركة في عدد خيارات الأسهم خلال السنة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
عدد خيارات الأسهم	عدد خيارات الأسهم	
٧,١٨٧,٣٥٨	٧,٥٧٥,٢٨١	القائمة في ١ يناير
٢,٨٣٥,٢٣١	٢,٨٧٥,١٧٨	الممنوحة خلال السنة
(٢,٢٣٧,٠٩٦)	(١,٩٧٤,٧٦٠)	الممارسة خلال السنة
(٢١٠,٢١٢)	(٢٧٢,٨٣٧)	المنتهية خلال السنة
٧,٥٧٥,٢٨١	٨,٢٠٢,٨٦٢	القائمة في ٣١ ديسمبر

إن المصروفات المستحقة فيما يتعلق ببرنامج المدفوعات بالأسهم للسنة تبلغ ١,٧٥٩ ألف دينار كويتي (٢٠٢٢: ٢,٧٢٠ ألف دينار كويتي) وهي مدرجة ضمن مصروفات الموظفين.

٢٣- القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتداولة في أسواق نشطة على أسعار السوق المعروضة أو الأسعار التي يحددها المتداولين في عروض الأسعار. بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى، تحدد المجموعة القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة باستخدام الجدول الهرمي التالي لقياسات القيمة العادلة، الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد هذه القياسات:

المستوى ١: أسعار (غير معدلة) معلنة في سوق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى ١ وهي معلنة إما بصورة مباشرة (أي كأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار). تتضمن هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها باستخدام الأسعار المعلنة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو مشابهة في سوق يعتبر غير نشط إلى حد ما أو أساليب تقييم أخرى يكون جميع مدخلاتها ملحوظة من بيانات السوق. تتضمن أوراق الدين المالية المتضمنة في هذه الفئة أدوات الدين السيادية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

٢٣. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

المستوى ٣: الأساليب الأخرى التي تستخدم مدخلات لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة ولا تستند إلى البيانات المعروضة في السوق.

تتضمن أساليب التقييم نماذج التدفقات النقدية المخصومة، والمقارنة مع أدوات مماثلة يكون لها أسعار سوقية معلنة ومعلومات المعاملات الحديثة وصافي قيمة الموجودات. تتضمن الافتراضات والمدخلات المستخدمة في التقييم أسعار الفائدة الخالية من المخاطر والقياسية ومعدلات الائتمان والعلاوات الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأنسهم ومعدلات تحويل العملات الأجنبية وتقلبات الأسعار المتوقعة والتأثر المترتبة عليها. إن الغرض من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يعكس السعر المستلم مقابل بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المتداولين في السوق في تاريخ القياس.

تقوم المجموعة في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة بتحديد ما إذا كان قد تمت التحويلات بين مستويات الجدول الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (على أساس أدنى مستوى للمدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣.

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

٢.٢٣	المستوى ١ ألف دينار كويتي	المستوى ٢ ألف دينار كويتي	المستوى ٣ ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
أوراق دين مالية	٥,١٩٢,١١٤	٣٤٥,٥٠٩	-	٥,٥٣٧,٦٢٣
أسهم واستثمارات أخرى	٦١,٣٥٦	١٨٨,٥٧٠	٤٣,٠١٢	٢٩٢,٩٣٨
	٥,٢٥٣,٤٧٠	٥٣٤,٠٧٩	٤٣,٠١٢	٥,٨٣٠,٥٦١
مشتقات الأدوات المالية (إيضاح ٢٦)	-	٢٤٧,٦٩٤	-	٢٤٧,٦٩٤

٢.٢٢	المستوى ١ ألف دينار كويتي	المستوى ٢ ألف دينار كويتي	المستوى ٣ ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
أوراق دين مالية	٤,٠٧٦,١٩٨	٣٢٧,٢٠٨	-	٤,٤٠٣,٤٠٦
أسهم واستثمارات أخرى	٥٣,٢٥١	٢١٧,٣٦١	٤٨,٠٤٦	٣١٨,٦٥٨
	٤,١٢٩,٤٤٩	٥٤٤,٥٦٩	٤٨,٠٤٦	٤,٧٢٢,٠٦٤
مشتقات الأدوات المالية (إيضاح ٢٦)	-	٣١٤,٥٤٧	-	٣١٤,٥٤٧

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٣. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يحلل الجدول التالي الحركة في المستوى ٣ والإيرادات (توزيعات الأرباح والأرباح المحققة) الناتجة خلال السنة:

التغير في القيمة العادلة	في ١ يناير ٢٠٢٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	صافي الدخل المجموع	الأرباح في بيان	الحركات في سعر صرف العملات الأجنبية	بيع / استرداد	إضافات	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
أُسهم واستثمارات أخرى	٤٨,٠٤٦	(٢٦٦)	٨٤٩	(٥,٧٠٥)	٨٨	٤٣,٠١٢	٢,٢٤٤	٢,٢٤٤	٤٣,٠١٢	٨٨	٢,٢٤٤

التغير في القيمة العادلة	في ١ يناير ٢٠٢٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	صافي الدخل المجموع	الأرباح في بيان	الحركات في سعر صرف العملات الأجنبية	بيع / استرداد	إضافات	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
أُسهم واستثمارات أخرى	٥١,٤٦٤	(٤,٤١٠)	٥,٢٧٨	(٤,٣٦٤)	٧٨	٤٨,٠٤٦	٩,٠	٩,٠	٤٨,٠٤٦	٧٨	٩,٠

تتضمن الأسهم والأوراق المالية الأخرى المدرجة ضمن هذه الفئة بصورة رئيسية من الاستثمارات في الأسهم الاستراتيجية وصناديق الأسهم الخاصة غير المتداولة في سوق نشط. يتم تقدير القيمة العادلة لهذه الاستثمارات باستخدام أساليب تقييم مناسبة للظروف. تتضمن أساليب التقييم نماذج التدفقات النقدية المخصومة ومعلومات السوق المعروضة للشركات المقارنة ومعلومات المعاملات الحديثة وصافي قيمة الموجودات. تتضمن المدخلات الهامة غير المعروضة المستخدمة في أساليب التقييم بصورة رئيسية معدل الخصم ومعدل النمو النهائي والإيرادات وتقديرات الأرباح ومضاعف السوق كالمسعر إلى القيمة الدفترية والسعر إلى الربحية على سبيل المثال. ونظراً للطبيعة التنافسية لهذه الاستثمارات، ليس من العملي الإفصاح عن معدل المدخلات الهامة غير المعروضة.

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

لم يشر تحليل الحساسية على تقديرات القيمة العادلة، من خلال تغيير عوامل هذه المدخلات بهامش مناسب، إلى أي تأثير جوهري على بيان المركز المالي المجموع أو بيان الدخل المجموع.

٢٤- الشركات التابعة

الشركات التابعة الرئيسية العاملة:

اسم الشركة	بلد التأسيس	النشاط الأساسي	نسبة الملكية %	٢٠٢٣	٢٠٢٢
بنك بوبيان ش.م.ك.ع	الكويت	أعمال مصرفية إسلامية	٦,٤	٦,١	٦,٢٢
بنك الكويت الوطني – مصر ش.م.م.	مصر	أعمال مصرفية	٩٩,١	٩٩,١	٩٩,١
شركة الوطني للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	شركة استثمار	١,٠٠٠	٩٩,٩	٩٩,٩
بنك الكويت الوطني (إنترناشيونال) بي.إل. سي.	المملكة المتحدة	أعمال مصرفية	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠
بنك الكويت الوطني فرنسا اس ايه	فرنسا	أعمال مصرفية	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠
بنك الكويت الوطني بنك بريفي (سويسرا) إس. إيه.	سويسرا	إدارة استثمار	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠
بنك الكويت الوطني (لبنان) ش.م.ل.	لبنان	أعمال مصرفية	٨٥,٥	٨٥,٥	٨٥,٥
مصرف الائتمان العراقي ش.م.خ.	العراق	أعمال مصرفية	٩١,٠	٩١,٠	٩١,٠
ناشيونال إنفستورز جروب هولدنجز ليمتد	جزر كايمان	شركة استثمار	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠
شركة الوطني لإدارة الثروات	السعودية	إدارة استثمار	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠
شركة الوطني للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	وساطة	١,٠٠٠	٩٨,٣	٩٨,٣
بنك الكويت الوطني جي دي إم (كايمان) المحدودة	جزر كايمان	أنشطة خزانة	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠
بنك لندن والشرق الأوسط (محتفظ به من خلال بنك بوبيان ش.م.ك.ع.)	المملكة المتحدة	خدمات مصرفية إسلامية	٧٢,١	٧١,٥	٧١,٥

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كانت نسبة ٣٨,١٪ (٢٠٢٢: ٣٨,١٪) من حصة المجموعة في بنك الكويت الوطني (لبنان) ش.م.ل. مملوكة لشركة قابضة وسيطة، بنك الكويت الوطني هولدنغ (لبنان) ش.م.ل.

يوجد لدى البنك أيضاً رأس مال ذي حقوق تصويت في بعض الشركات ذات الأغراض الخاصة التي تم تأسيسها لإدارة الصناديق وموجودات الأمانة نيابة عن عملاء البنك. ليس للبنك أي ملكية انتفاع في موجودات هذه الشركات. إن المعلومات عن أنشطة إدارة أموال المجموعة قد تم بيانها في إيضاح ٣٠.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٤. الشركات التابعة (تتمة)

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

٢٠٢٢ ألف دينار كويتي	٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	
٥٦٥,٠٠٠	٥٧٥,٦٦٦	الأرصدة المتراكمة للحصص غير المسيطرة
٢٠,٧٨٥	٢٧,١٧٩	الربح الخاص بالحصص غير المسيطرة

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

٢٠٢٢ ألف دينار كويتي	٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	معلومات مالية موجزة
٧,٨٨٠,٧٥٧	٨,٤٤٩,٩٨٩	الموجودات
٦,٩٠١,٠٥٨	٧,٣٧٦,١٥٤	المطلوبات
٢٠١,٣٦٣	٢١٨,٠٣٠	صافي إيرادات التشغيل
٥٤,٢٧٣	٧٨,٢٢١	النتائج للسنة
(١,٦١٩)	٤,٨١٩	الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة

٢٠٢٢ ألف دينار كويتي	٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	معلومات موجزة عن التدفقات النقدية
(١٦٦,٧٩٣)	٢٧٣,٥٩٥	التدفقات النقدية التشغيلية
(١٨٠,٣٨٨)	(٣٣٦,٨٤)	التدفقات النقدية الاستثمارية
٣١٢,٣١٣	(١٠٤,٢٠٠)	التدفقات النقدية التمويلية

٢٥- ارتباطات والتزامات محتملة

٢٠٢٢ ألف دينار كويتي	٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	
		التزامات نيابة عن العملاء مقابل التزامات مماثلة من قبل العملاء المعنيين:
٢٨١,٩٥٨	١٨٩,٨٠	حوالات مقبولة
٤١,٣٢١	٣٩١,٤٨٦	خطابات اعتماد
٣,٧٧٥,١٠٧	٤,٣٥,٣٤٥	ضمانات
٤,٤٦٧,٣٨٦	٤,٦١٥,٩١١	

إن الالتزامات التي لا يمكن إلغاؤها لمنح الائتمان تبلغ ١,٣٢٧,٥٠٨ ألف دينار كويتي (٢٠٢٢: ١,٠٢٤,٢٩٠ ألف دينار كويتي). تشمل هذه الالتزامات التزامات لمنح الائتمان والتي لا يمكن إلغاؤها على مدى فترة التسهيل أو يتم إلغاؤها فقط استجابة لتغير عكسي جوهري.

تتعرض المجموعة ضمن المسار الطبيعي للأعمال لمخاطر التزامات ائتمان متنوعة غير مباشرة، ومع أنها لم تنعكس في بيان المركز المالي المجموع إلا أنها تخضع لمعايير منح الائتمان العادية وإلى الإشراف المالي وإجراءات المراقبة.

إن هذه الالتزامات الائتمانية لا تمثل بالضرورة احتياجات نقدية مستقبلية، نظراً لأن الكثير من هذه الالتزامات سوف تنتهي صلاحيتها أو يتم إنهاء عقودها دون أن يتم تمويلها. إن خسائر الائتمان، إن وجدت، والتي ربما تنتج من تلك الالتزامات لا يتوقع أن تكون جوهرياً.

يوجد لدى المجموعة التزامات إنفاق رأسمالي بمبلغ ٨٥,٩٨٠ ألف دينار كويتي (٢٠٢٢: ٨٢,١٢٤ ألف دينار كويتي).

٢٦- الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

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

تدرج الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المجموع. تمثل القيمة العادلة الموجبة تكلفة إتمام كافة المعاملات بالقيمة العادلة لصالح المجموعة إذا تم إنهاء الحقوق والالتزامات الناتجة من تلك الأدوات في معاملة سوق عادية في تاريخ التقارير المالية. تقتصر مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة على القيمة العادلة الموجبة للأدوات. تمثل القيمة العادلة السالبة تكلفة الأطراف المقابلة للمجموعة لإتمام كافة معاملاتهم مع المجموعة.

تتعامل المجموعة في مشتقات أسعار الفائدة التبادلية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها، وتقديم حلول إدارة مخاطر أسعار الفائدة للعملاء. وكذلك تتعامل المجموعة في عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة للعملاء ولإدارة مراكز العملات الأجنبية والتدفقات النقدية لديها.

يتم الإفصاح عن مبادلات أسعار الفائدة المستخدمة لتغطية التغير في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والمؤهلة كأدوات تغطية فعالة للمجموعة كمبادلات أسعار فائدة محتفظ بها كتغطية للقيمة العادلة. وتدرج مبادلات أسعار الفائدة الأخرى وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة للعملاء أو تستخدم لغرض التغطية ولكنها لا تفي بالمعايير المؤهلة لمحاسبة التغطية. يتم تغطية التعرض للمخاطر على حساب الأدوات المالية المشتقة للعملاء من خلال الدخول في معاملات مقابلة (مسندة بمعاملات مماثلة) مع أطراف مقابلة أو من خلال المعاملات الأخرى لتقليل المخاطر.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١. الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية (تتمة)

مبادلات أسعار الفائدة

إن مبادلات أسعار الفائدة هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لتبادل مدفوعات فوائد استناداً إلى مبلغ أساسي محدد لفترة زمنية معينة. في مبادلات أسعار الفائدة لكافة العملات، تقوم المجموعة بمبادلة دفعات الفوائد بعملتين مختلفتين على مبلغ أساسي محدد لفترة زمنية محددة كما تقوم بمبادلة المبالغ الرئيسية المحددة بعملتين مختلفتين في بداية العقد وتقوم بإعادة مبادلة المبالغ الأساسية عند الاستحقاق. تدرج أيضاً مبادلات معدلات الربح ضمن هذه الفئة.

عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة

إن عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملات أجنبية بسعر وتاريخ محددين في المستقبل.

فيما يلي ملخص القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المدرجة في السجلات المالية بالإضافة إلى القيمة الاسمية لها كما يلي:

٢٠٢٢			٢٠٢٣		
القيمة الاسمية ألف دينار كويتي	القيمة العادلة السالبة ألف دينار كويتي	القيمة العادلة الموجبة ألف دينار كويتي	القيمة الاسمية ألف دينار كويتي	القيمة العادلة السالبة ألف دينار كويتي	القيمة العادلة الموجبة ألف دينار كويتي
٤,٥٥٩,٢٨٣	١٢,٩٢٢	٣٣,٧٠٣	٥,٨٢٦,٥٢	٤٣,٩٧٣	٢٨٢,٠٠٨
٢١,٤٤١	١,٢٧٠	١,٢٥٩	٨٦,٣١٨	١,٧٥٣	٨٩١
٤,١١٦,٦٦٦	٢٦,٥٦٩	٢٣,٣٤٦	٤,١١٢,٦٦٧	١٧,٠٢٦	٢٧,٥٤٧
٨,٦٩٧,٣٩٠	٤,٠٧١	٣٥٥,٣٠٨	١,٠٢٥,٣٧	٦٢,٧٥٢	٣١,٤٤٦

تدرج القيمة العادلة الإيجابية ضمن الموجودات الأخرى (إيضاح ١٦) وتدرج القيمة العادلة السالبة ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح ١٨).

إن استراتيجية المجموعة تهدف إلى عدم التعرض لمخاطر أسعار الفائدة بالنسبة للموجودات طويلة الأجل. تقوم المجموعة باستخدام مبادلات أسعار الفائدة لتغطية تعرضها للتغيرات في القيمة العادلة نتيجة مخاطر أسعار الفائدة من بعض الاستثمارات في أوراق الدين المالية وقروض الشركات ذات المعدلات الثابتة والمطلوبات الصادرة ذات المعدلات الثابتة الصادرة. ويتم تطبيق محاسبة التغطية عندما تستوفي علاقات التغطية معايير محاسبة التغطية. تقوم المجموعة في علاقات التغطية للقيمة العادلة بتقييم ما إذا كان من المتوقع أن تمثل مبادلات أسعار الفائدة المصنفة ضمن علاقة تغطية فاعلية كبيرة في مقاصة التغيرات في القيمة العادلة للبند المغطى الخاص بمخاطر أسعار الفائدة باستخدام الطرق النوعية والكمية المناسبة. تسعى المجموعة بصفة عامة للتوفيق بشكل كامل بين الشروط الأساسية (الاستحقاق، الافتراضات، التعرض لمخاطر أسعار الفائدة، العملات الأجنبية، تكرار مدفوعات الفائدة وفترات السداد) للبند المغطى وأداة التغطية.

تقوم المجموعة بالحد من مخاطر الائتمان المقابلة في الأدوات المشتقة عن طريق الدخول في معاملة مع الأطراف المقابلة ذات الجودة العالية.

٢٧- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن الأطراف ذات علاقة أعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين بالبنك وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى وشركات يسيطرون عليها أو أفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى وشركات زميلة للمجموعة. كان بعض الأطراف ذات علاقة عملاء للمجموعة ضمن النشاط الطبيعي. إن مثل تلك المعاملات قد تمت بنفس الشروط الأساسية بما في ذلك أسعار الفائدة والضمانات كذلك السائدة في نفس الوقت بالنسبة لعمليات مماثلة لها مع أطراف غير ذات علاقة ولم تتضمن أكثر من قدر طبيعي من المخاطر. وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المتعلقة بالقروض إلى أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة بهم فإن تلك القروض مكفولة بضمانات ملموسة.

إن تفاصيل حصص الأطراف ذات علاقة هي كما يلي:

عدد أعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين						عدد الأطراف ذات علاقة
٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	ألف دينار كويتي	٢٠٢٣	ألف دينار كويتي
أعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين						
٦	٦	٢٢	١٨	٤٩,٦٥٢	٥٤,٣٨	قروض
١	٢	٧	٩	٢٢,٧١٩	٢٠,٤٧٦	التزامات محتملة
١٩	١٨	٢٨	٣١	١٨٧	١٧٨	بطاقات ائتمان
٢٤	٢٤	٨٨	٨٠	٣٦,٩٢٧	٥٢,٣٥١	ودائع
٣	٢	١٤	١٣	١٥٣,١٣٧	١٧٤,٩٢٦	ضمانات مقابل تسهيلات ائتمانية
				٣,٠٠٥	١,٨١٧	إيرادات فوائد ورسوم
				١,٢٠٥	٤٣٢	مصرفوات فوائد
				٣٣٠	٣٦٧	شراء معدات ومصرفوات أخرى

إن تفاصيل المدفوعات لموظفي الإدارة العليا هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٢	ألف دينار كويتي
١٤,٩٥	١٢,١٩٩	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
٣٤١	٣١٤	مكافآت نهاية الخدمة
٦٥٦	١,٠٥٠	مدفوعات الأسهم
١٥,٩٢	١٣,٥٦٣	

يتم منح مكافأة أعضاء مجلس إدارة البنك بمبلغ ٧٧ ألف دينار كويتي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٧٧ ألف دينار كويتي) وفقاً للوائح المحلية وتخضع لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٨- إدارة المخاطر

تنطوي أنشطة المجموعة على بعض المخاطر، لكن يتم إدارة هذه المخاطر بطريقة هيكلية ومنظمة من خلال سياسة إدارة مخاطر شاملة تتضمن إدارة المخاطر الشاملة في الهيكل التنظيمي وإدارة المخاطر وعمليات المراقبة. يوفر مجلس الإدارة التوجيه والمراقبة لإدارة المخاطر العامة في ظل دعم لجنة المخاطر ولجنة الامتثال ولجنة التدقيق وإدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي بالمجموعة بما يساعد الإدارة التنفيذية في الرقابة والإدارة الفعالة للمخاطر الشاملة للمجموعة.

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل.

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قامت المجموعة بتطبيق نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر. يساعد هذا الأسلوب في توضيح كل من الخسارة المتوقعة حدوثها في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة، وهي عبارة عن تقييم الخسارة النهائية الفعلية استناداً إلى النماذج الإحصائية. يتم فحص وتحليل المعلومات المجمعة من كافة مجموعات العمل الداخلية بشدة لتحديد المخاطر ومراقبتها.

يتم تحديد احتمالات التعرض للمخاطر القائمة والمعاملات بكميات معينة ومقارنتها بالحدود المسموح بها، بينما يتم مراقبة المخاطر غير الكمية مقارنة بتوجيهات السياسة والمخاطر الرئيسية ومؤشرات المراقبة. يتم تصعيد أي حالات تناقض أو فوائض أو انحرافات إلى الإدارة لاتخاذ الإجراءات اللازمة.

تستخدم المجموعة، كجزء من إدارة المخاطر العامة، مبادلات أسعار الفائدة وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة والأدوات الأخرى لإدارة المخاطر المتعلقة بالتغير في أسعار الصرف والعملات الأجنبية ومخاطر الأسهم ومخاطر الائتمان والمخاطر الناتجة من تقدير المعاملات. يتم استخدام الضمانات للحد من مخاطر الائتمان بالمجموعة.

يتضمن إطار إدارة المخاطر الشامل للمجموعة توجيهات محددة تؤكد على الاحتفاظ بمحفظة متنوعة لتفادي التراكبات العالية للمخاطر.

٢٨،١ مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر أن يتسبب طرف مقابل في تكبد المجموعة خسارة مالية نتيجة العجز عن الوفاء بالتزام ما. تنشأ مخاطر الائتمان ضمن سياق العمل العادي للمجموعة.

تتم مراجعة واعتماد جميع السياسات الهامة المتعلقة بالائتمان من قبل مجلس الإدارة.

توضع حدود للائتمان لجميع العملاء بعد دراسة حذرة لمقدرتهم المالية. كما تتطلب الإجراءات القائمة والملخصة في كتيب إجراءات منح الائتمان في المجموعة أن تخضع جميع طلبات الائتمان إلى دراسة تفصيلية تقوم بها إدارات مراقبة الائتمان المحلي والدولي قبل تقديمها إلى لجنة الائتمان المختصة. إن جميع القروض مضمونة متى ما كان ذلك ضرورياً بأنواع مقبولة من الضمانات للتخفيف من مخاطر الائتمان المتعلقة بها.

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بتاريخ ١٨ ديسمبر ١٩٩٦ التي تحدد قواعد وأسس تصنيف التسهيلات الائتمانية، قامت المجموعة بتشكيل لجنة داخلية من ذوي الخبرة والاختصاص بالبنك لدراسة وتقييم التسهيلات القائمة لكل عميل بالمجموعة على حدة بغرض الوقوف على أي أمور غير عادية ترتبط بوضع العميل، وما قد تواجهه من مصاعب قد يتعين معها تصنيف التسهيلات الائتمانية الممنوحة له كغير منتظمة، ومن ثم تحديد حجم المخصصات المطلوبة لتلك المديونية. وتدرس أيضاً اللجنة، التي تجتمع بصفة دورية على مدار السنة، أوضاع العملاء التي تتجاوز أرصدة حساباتهم غير المنتظمة نسبة ٥٪ من إجمالي مديونيتهم، وذلك لتقرير ما إذا كان الأمر يتطلب زيادة المخصصات القائمة من عدمه.

تقوم المجموعة أيضاً بالحد من تلك المخاطر من خلال تنويع موجوداتها جغرافياً ومن حيث قطاعات الأعمال. إضافة إلى ذلك، فإن جميع التسهيلات الائتمانية تخضع لإشراف مستمر يتمثل في مراجعة دورية للاداء الائتماني وتصنيف مستويات الحسابات.

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

٢٨,١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٢٨,١,١ تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي متعثراً وبالتالي يقع ضمن المرحلة ٣ (ائتمان منخفض القيمة) بالنسبة لحسابات خسائر الائتمان المتوقعة في الحالات التالية:

- عدم احتمال قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون لجوء المجموعة لاتخاذ الإجراءات القانونية مثل تحقيق الضمان (في الحالات المحتفظ فيها بالضمانات)؛
- تأخر المقترض عن سداد أي التزام ائتماني مادي للمجموعة لمدة تزيد عن ٩٠ يوماً؛ أو
- اعتبار تعرض المقترض للانخفاض في القيمة الائتمانية استناداً إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية.
- التسهيلات للإفراد من بداية حق الرجوع القانوني.

تعتبر المجموعة أن الاستثمارات والأرصدة بين المصارف متعثرة عندما يتأخر سداد الكوبون أو الدفعة الأساسية لمدة يوم واحد. كما تعتبر المجموعة المحفظة المصنفة خارجياً والتي تقع ضمن تصنيفات الفئة "د" من إحدى مؤسسات التصنيف الائتماني الخارجي (S&P and Fitch) والفئة "ج" من مؤسسة التصنيف الائتماني الخارجي (Moody's) متعثرة.

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

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي لم يعد متعثراً وبالتالي تعيد تصنيفه خارج المرحلة ٣ عندما لم يعد يستوف أيّاً من معايير التعثر. ويتطلب التحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢/المرحلة ١ أن يتم إرسال إخطار إلى الجهة التنظيمية مع توضيح التبرير المناسب.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تتولى المجموعة استمرار مراقبة كافة الموجودات التي تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كانت أداة ما أو محفظة من الأدوات تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر تلك الأدوات، 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. الموجودات المالية التي تتأخر في السداد لمدة تبلغ ٣٠ يوماً يتم الاعتبار بأنها تتضمن زيادة جوهرية بصفة عامة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المادي ويتم تحويلها إلى المرحلة ٢ حتى وإن لم تشر المعايير الأخرى إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، ما لم تكن حسنة السمعة.

وأي تسهيل ائتماني غير منتظم قد تم إعادة هيكلته سيتم أيضاً تصنيفه ضمن المرحلة ٢ ما لم يتأهل للتصنيف ضمن المرحلة ٣. وترى المجموعة أن الأصل المالي "متعافٍ" (أي غير منتظم على نحو أقل) وبالتالي تعيد تصنيفه خارج المرحلة ٢ عندما لم يعد يستوف معايير الإدراج ضمن المرحلة ٢. وطبقاً للمتطلبات التنظيمية، وبالنسبة للتسهيلات (باستثناء تسهيلات خدمات الأفراد) المصنفة ضمن المرحلة ٢، قد تتطلب هذه التسهيلات استكمال انقضاء مدة سنة واحدة كحد أدنى عقب الاسترداد من الوفاء بالمدفوعات المجدولة حتى يتم تصنيفها ضمن المرحلة ١. ويتطلب التحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١ إرسال إخطار إلى الجهة التنظيمية مع توضيح التبرير المناسب.

تعتبر المجموعة أن الأداة المالية ذات التصنيف الخارجي ضمن فئة "الجودة الائتمانية العالية" كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة تتضمن مخاطر ائتمانية منخفضة. وبالإضافة إلى المعايير الكمية السابقة، تقوم المجموعة بتطبيق معايير نوعية لتقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية استناداً إلى مراقبة بعض إشارات الإنذار المبكر.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

٢٨,١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٢٨,١,١ تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في تقديرات الخسائر الائتمانية على أساس ترجيح الاحتمالات ويتم قياسها بالقيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدية المخصصة بمعدل الفائدة الفعلية للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب عقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها. تتضمن العناصر الأساسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر. تقدر المجموعة تلك العناصر باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة اخذاً في الاعتبار المعدلات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات والسيناريوهات الاقتصادية الكبرى المستقبلية الخ.

تقوم المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة على التسهيلات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة ٣ بنسبة ١٠٠٪ من قيمة التعرض عند التعثر بالصافي بعد قيمة الضمانات المؤهلة بعد تطبيق الاستقطاعات المطبقة.

تقوم المجموعة عند تقديرها لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية بمراعاة المؤشرات الرئيسية استناداً إلى المدخلات المقترحة من قبل بنك الكويت المركزي:

- الحد الأدنى لتقدير احتمالية التعثر للمحافظ المحددة
- الضمان المؤهل مع الاستقطاعات لتحديد معدل الخسارة عند التعثر والحد الأدنى لمعدل الخسارة عند التعثر للتسهيلات غير المكفولة بضمن.
- الاستحقاق المقدر لقيم التعرض ضمن المرحلة ٢
- عامل التحويل الائتماني من الأجزاء المستخدمة وغير المستخدمة للتسهيلات النقدية وغير النقدية

التصنيف الداخلي وعملية تقدير احتمالية التعثر

تقوم المجموعة في إدارة محفظتها باستخدام التصنيفات والمقاييس والتقنيات الأخرى التي تضع في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المتوقعة. تستخدم المجموعة أدوات التصنيف القياسية لقطاع الأعمال وذلك لتقييم التصنيفات / الدرجات التي تمثل معدل الرفع لعمليات تقدير احتمالية التعثر. تعمل تلك الأداة على توفير إمكانية تحليل الأعمال وإجراء تصنيفات المخاطر على مستويات كل الملتزم والتسهيل الائتماني. يعمل هذا التحليل على دعم استخدام العوامل المالية وكذلك العوامل الموضوعية غير المالية. كما تستخدم المجموعة كذلك التصنيفات الخارجية من خلال وكالات التصنيف المعتمدة للمحافظ المصنفة خارجياً.

تتمثل احتمالية التعثر في احتمال أن يتعثر الملتزم في الوفاء بالتزاماتها في المستقبل. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ استخدام احتمالية تعثر بشكل منفصل لمدة تبلغ ١٢ شهر أو على مدار عمر الأدوات استناداً إلى توزيع المرحلة بالنسبة للملتزم. كما ينبغي أن تعكس احتمالية التعثر المستخدمة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ تقدير المجموعة لجودة الأصل في المستقبل. وتنتج احتمالية التعثر على مدار مدة التعثر من أداة التصنيف استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية / الخارجية. وتقوم المجموعة بتحويل احتمالية التعثر على مدار مدة التعثر إلى الهياكل الزمنية للاحتمالية التعثر في فترة زمنية محددة باستخدام نماذج وتقنيات مناسبة.

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر لمحفظة الأفراد من خلال بطاقات الدرجات السلوكية. يتم أيضاً تقسيم محفظة العملاء بشكل إحصائي ويتم تسجيل مجموعات المخاطر التي لها خصائص مخاطر مشتركة مع بطاقات الدرجات المختلفة ذات الصلة بكل مجموعة مخاطر. ويستند ذلك التقسيم إلى المتغيرات الديمغرافية والسلوكية والمالية التي تعمل على ترتيب المخاطر بوضوح. تم وضع بطاقات الدرجات باستخدام التقنيات الإحصائية. إن تنفيذ بطاقة الدرجات سوف يكون له تأثيراً على قيمة احتمالية التعثر ذات الصلة لكل تسهيل ائتماني. يتم استنتاج الهيكل الزمني للاحتمالية التعثر باستخدام القيمة الأساسية للاحتمالية التعثر.

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

٢٨,١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٢٨,١,١ تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (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 اخذاً في الاعتبار الشروط التعاقدية مثل أسعار الكوبون ومعدل التكرار ومنحنيات المراجع وتاريخ الاستحقاق وخيارات ما قبل السداد وجدول الإطفاء وعوامل تحويل الائتمان الخ. تتضمن قيمة التعرض عند التعثر بالنسبة لقروض الأفراد افتراضات السداد بينما يتم تطبيق عوامل تحويل الائتمان على محفظة بطاقات الائتمان لتقدير المسحوبات المستقبلية.

معدل الخسارة عند التعثر

يمثل معدل الخسارة عند التعثر قيمة الخسارة المحتملة في حالة حدوث التعثر. تقوم المجموعة بتقدير عوامل قياس معدل الخسارة عند التعثر استناداً إلى تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات من الأطراف المقابلة المتعثرة. وتراعي نماذج معدل الخسارة عند التعثر هيكل وضمان وامتياز المطالبة وقطاع أعمال الطرف المقابل وتكاليف الاسترداد لأي ضمان يتعلق بالأصل المالي.

ادراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في اعتبارها مختلف المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تعكس حالات عدم التيقن المستمرة والتأثير الناتج من كوفيد-١٩ والمخاطر الناتجة الأخرى والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة عند ادراج المعلومات المستقبلية ضمن نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وتتضمن المتغيرات الاقتصادية الأساسية، ولكن ليس مقصوراً على، إجمالي الناتج المحلي ومؤشر أسعار الأسهم وأسعار النفط والإنفاق الحكومي. وتقدم تلك المتغيرات المؤشرات والتوقعات المعقولة للظروف الاقتصادية الكبرى المستقبلية. إن مراعاة هذه العوامل يؤدي إلى رفع درجة الأحكام المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتقوم المجموعة بالاستعانة بالنماذج الإحصائية التي تتضمن تأثير العوامل الاقتصادية الكبرى لتعديل احتمالية التعثر على مدار الوقت TTC PDs للوصول إلى احتمالية التعثر في وقت محدد PiT PDs. وتراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (خط الأساس، الارتفاع، الانخفاض) للتوقعات بالبيانات الاقتصادية الكبرى بشكل منفصل للمناطق الجغرافية والقطاعات المصنفة ويتم تطبيق ترجيح الاحتمالات المناسبة على تلك السيناريوهات للوصول إلى النتيجة النهائية لخسائر الائتمان المتوقعة على أساس ترجيح الاحتمالات. وتقوم الإدارة بمراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية على أساس منتظم.

يؤدي تقييم السيناريوهات المتعددة إلى زيادة المخصص المسجل من قبل المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية، بخلاف التسهيلات الائتمانية، المصنفة ضمن المرحلة ١ والمرحلة ٢، فيما يتعلق بسيناريو الحالة الأساسية، بمبلغ ٣,٥.٣ ألف دينار كويتي (٢.٢٢: زيادة بمبلغ ٢,٦٨٩ ألف دينار كويتي). ولو كان قد تعين على المجموعة استخدام سيناريو الانخفاض فقط، لبلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية، بخلاف التسهيلات الائتمانية الأخرى ١٣,١٧٦ ألف دينار كويتي (٢.٢٢: ٧,٥٨٣ ألف دينار كويتي) بما يتجاوز المخصص المسجل لخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية، بخلاف التسهيلات الائتمانية الأخرى، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

يؤدي تقييم السيناريوهات المتعددة إلى زيادة المخصص المسجل من قبل المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية، المصنفة ضمن المرحلة ١ والمرحلة ٢، فيما يتعلق بسيناريو الحالة الأساسية، بمبلغ ١١,٩٢٧ ألف دينار كويتي (٢.٢٢: زيادة بمبلغ ١١,٩١٧ ألف دينار كويتي). ولو كان قد تعين على المجموعة استخدام سيناريو الانخفاض فقط، لبلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية ٥٤,٦٤٤ ألف دينار كويتي (٢.٢٢: ٣٢,٠٠٣ ألف دينار كويتي) بما يتجاوز المخصص المسجل لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية الأخرى، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

٢٨,١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٢٨,١,٢ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

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

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
إجمالي التعرضات	صافي التعرضات	إجمالي التعرضات	صافي التعرضات	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
٢٠,٩٩٨,٤١٦	١٤,٨٤٥,١٧٤	٢٢,٢٨١,٠٠٤	١٥,٨٤١,٨٣٩	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
٤,٤٦٧,٣٨٦	٤,٢٩١,٨١٠	٤,٦١٥,٩١١	٤,٤٣٠,٤٩٣	مطلوبات محتملة

بالنسبة للموجودات المالية الأخرى، فإن إجمالي مبالغ التعرض يساوي صافي مبالغ التعرض.

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

إن مبلغ ونوع وتقييم الضمان يستند إلى التوجيهات المحددة في إطار إدارة المخاطر. تشمل الأنواع الرئيسية للضمانات المقبولة، العقارات والأسهم المسعرة والضمانات النقدية والبنكية. تتم عمليات إعادة التقييم وحفظ الضمانات بشكل مستقل عن وحدات العمل.

٢٨,١,٣ تركيز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان من التعرض لمخاطر العملاء ذوي السمات المماثلة من حيث الموقع الجغرافي الذين يعملون فيه أو قطاع الأعمال الذي يمارسون فيه أنشطتهم بحيث قد تتأثر قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية على نحو مماثل بالتغيرات في الظروف السياسية أو الاقتصادية أو الظروف الأخرى.

قد تنشأ مخاطر الائتمان أيضاً من التركيزات الجوهرية لموجودات المجموعة لدى أي طرف مقابل مستقل. تتم إدارة هذه المخاطر من خلال تنويع المحافظ المالية. إن نسبة أكبر ٢٠ قرصاً والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء القائمة كنسبة مئوية من إجمالي القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء بلغت ١٤٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ١٥٪).

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

٢٨,١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٢٨,١,٣ تركيز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

٢.٢٣	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ألف دينار كويتي	أمريكا الشمالية ألف دينار كويتي	أوروبا والمملكة المتحدة ألف دينار كويتي	آسيا ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
المنطقة الجغرافية						
أرصدة وودائع لدى البنوك	٣,٣٠٠,٩٩٢	١,٢٥٥,٩٥٣	٧٠٠,٥٠٤	٢٧٩,٤٣٥	-	٥,٥٣٦,٨٨٤
سندات بنك الكويت المركزي	٨٥٦,٨١٥	-	-	-	-	٨٥٦,٨١٥
سندات خزانة حكومة الكويت	١٩٤,١١١	-	-	-	-	١٩٤,١١١
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	١٨,٧٠٦,٧٦	٥٧٩,٥٨٦	١,٩١١,١١٨	٦٥٢,٢٣١	٤٣١,٩٩٣	٢٢,٢٨١,٠٠٤
استثمارات في اوراق مالية	٤,٧٨٣,٨٩٧	٥١,٩١٨	٤٢٠,٧٠٣	١,٣٠٤,٨٦١	٣٠٠,٥٠٤	٦,٥٩١,٨٨٣
موجودات أخرى	٣,٥٠٨,٩٧	٣٥,٣٦١	٢٩٤,٢١٢	٨,٦٧٨	٢,١٣٤	٦٤٦,٢٨٢
	٢٨,١٤٧,٧٨٨	١,٩٢٢,٨١٨	٣,٣٢٦,٥٣٧	٢,٢٤٥,٢٠٥	٤٦٤,٦٣١	٣٦,١٠٦,٩٧٩
التزامات ومطلوبات محتملة (إيضاح ٢٥)	٣,٣٩١,٨٦٤	٣٢٠,٥٩٦	١,١٨١,٢٢	١,٠٠٨,٦٦٣	٤١,٢٧٤	٥,٩٤٣,٤١٩
	٣١,٥٣٩,٦٥٢	٢,٢٤٣,٤١٤	٤,٥٠٧,٥٥٩	٣,٢٥٣,٨٦٨	٥٠٥,٩٠٥	٤٢,٠٥٠,٣٩٨

٢.٢٢	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ألف دينار كويتي	أمريكا الشمالية ألف دينار كويتي	أوروبا والمملكة المتحدة ألف دينار كويتي	آسيا ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
المنطقة الجغرافية						
أرصدة وودائع لدى البنوك	٣,٠٥٠,٦٨	٢,٧٠٤,٥١٠	٦٧٦,٠٩٦	١٦٩,٤٦٦	-	٦,٦٠٠,١٤٠
سندات بنك الكويت المركزي	٨٨١,٢٤١	-	-	-	-	٨٨١,٢٤١
سندات خزانة حكومة الكويت	٢١١,٦٢٩	-	-	-	-	٢١١,٦٢٩
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	١٧,٩٧١,٦٧٦	٥٨٣,٣٨٦	١,٦١٨,١٤٣	٤٥٠,٨٩٢	٣٧٤,٣١٩	٢٠,٩٩٨,٤١٦
استثمارات في اوراق مالية	٣,٩٥٣,٥٣٠	٢٤,٦١٠	١٨٧,٩٦٧	١,١١٩,٤٦٢	٣٠٠,٤٤٥	٥,٣١٦,٠١٤
موجودات أخرى	٣٩٩,٨٦٦	١٩,٩٣٣	٣١٥,٣٣٦	٧,٥٣٩	١,٩٥١	٧٤٤,٦٢٥
	٢١,٤٦٨,٠١٠	٣,٣٣٢,٤٣٩	٢,٧٩٧,٥٤٢	١,٧٤٧,٣٥٩	٤٠٦,٧١٥	٣٤,٧٥٢,٠٦٥
التزامات ومطلوبات محتملة (إيضاح ٢٥)	٣,٠٣٧,٢٢١	٢٨٠,٣٨٠	١,١٧٣,٥٢٣	٩٩٦,٣٩٣	٤,١٥٩	٥,٤٩١,٦٧٦
	٢٩,٥٠٥,٢٣١	٣,٦١٢,٨١٩	٣,٩٧١,٠٦٥	٢,٧٤٣,٧٥٢	٤١,٨٧٤	٤٠,٢٤٣,٧٤١

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

٢٨,١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٢٨,١,٣ تركّز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

٢٠٢٢ ألف دينار كويتي	٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	
		قطاع الأعمال
٢,١٣٦,٦١٧	٢,٢٠٦,٧٩٥	تجاري
٣,٢٩٠,٤٣١	٣,٣٦٩,٦٤٤	صناعي
١٢,٨١٠,٣٦٩	١٢,٩٢٩,٠٢٨	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٥٩٤,٦٧٤	١,٦٥٨,٩٤٩	إنشاءات
٤,٢٢٩,٨٠٠	٤,٥٩٦,٩٩٤	عقارات
٧,٣٨٢,١٧٠	٧,٤٣٥,٥٧٤	خدمات أفراد
٣,٤٩٧,٠٤٦	٣,٦٥٨,١٢٣	حكومة
٥,٣٠٢,٦٣٤	٦,١٩٥,٢٩١	أخرى
٤٠,٢٤٣,٧٤١	٤٢,٠٥٠,٣٩٨	

٢٨,١,٤ الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية

تستفيد المجموعة في إدارة المحفظة المالية من التصنيفات والقياسات والأساليب الأخرى التي تسعى إلى مراعاة جميع جوانب المخاطر. إن مخاطر الائتمان المصنفة ذات جدارة "عالية" في التصنيف فهي تلك التي تُقدر بالحد الأدنى لمخاطر تعثر المدين الناتجة من تعثر المدين عن الوفاء بالتزاماته. يتضمن ذلك التسهيلات الممنوحة للشركات ذات الوضع المالي ومؤشرات المخاطر والقدرة على السداد التي تتراوح بين الدرجة الجيدة والممتازة. أما مخاطر الائتمان المصنفة ذات جدارة "قياسية" فتشمل كافة التسهيلات الأخرى التي يتم فيها الالتزام بالسداد وكافة الشروط التعاقدية ولا تتعرض لانخفاض القيمة. تُقدر مخاطر التعثر من الجدارة "القياسية" بمعدل أعلى من تلك المخاطر المصنفة ضمن نطاق الجدارة "العالية".

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

٢٨,١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٢٨,١,٤ الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية (تتمة)

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان حسب فئة الموجودات المالية لبنود بيان المركز المالي المجمع استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني لدى المجموعة:

٢.٢٣	فئة عالية	فئة قياسية	منخفضة القيمة	المجموع
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
أرصدة وودائع قصيرة الأجل لدى البنوك	٤,٢٢٠,٣٥٤	-	٢٦,٧٨٨	٤,٢٤٧,١٤٢
سندات بنك الكويت المركزي	٨٥٦,٨١٥	-	-	٨٥٦,٨١٥
سندات خزانة حكومة الكويت	١٩٤,١١١	-	-	١٩٤,١١١
ودائع لدى البنوك	١,٢٨,٩٧٢	٢٨٩,٩٤٦	٣.٧	١,٣١٩,٢٢٥
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	٢,٠٢٠,٤٣٧	٢,٨.٥.٣١	٣١٨,٣٨٦	٢٣,١٤٣,٨٥٤
استثمارات في أوراق دين مالية - بالتكلفة المطفأة	١٧١,٤٦٨	٩١,٧١٨	-	١,٠٧٣,١٨٦
استثمارات في أوراق دين مالية - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٤,٩٩٦,٤٧٨	٥٢٢,٦٩٥	٤٧١	٥,٥١٩,٦٤٤
استثمارات في أوراق دين مالية - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٧,٩٧٩	-	-	١٧,٩٧٩
	٣١,٥.٦,٦١٤	٤,٥١٩,٣٩٠	٣٤٥,٩٥٢	٣٦,٣٧١,٩٥٦

٢.٢٢	فئة عالية	فئة قياسية	منخفضة القيمة	المجموع
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
أرصدة وودائع قصيرة الأجل لدى البنوك	٥,١.٩,٤٨٦	-	٢٩,٥٢٤	٥,١٣٩,٠١٠
سندات بنك الكويت المركزي	٨٨١,٢٤١	-	-	٨٨١,٢٤١
سندات خزانة حكومة الكويت	٢١١,٦٢٩	-	-	٢١١,٦٢٩
ودائع لدى البنوك	١,٢٥٠,٩١٢	٢٣٨,٢٦٢	٣,٩٤٢	١,٤٩٣,١١٦
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	١٩,٠٤٩,٩٠٤	٢,٤٦٦,٤٠٧	٣١٠,٠٤٦	٢١,٨٢٦,٣٥٧
استثمارات في أوراق دين مالية - بالتكلفة المطفأة	١٣,٨٦٠	٩١٥,٣١٠	-	٩٢٩,١٧٠
استثمارات في أوراق دين مالية - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٣,٧٥٦,٦٧٢	٦٢٨,٥٨٦	٤٧٧	٤,٣٨٥,٧٣٥
استثمارات في أوراق دين مالية - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٧,٦٧١	-	-	١٧,٦٧١
	٣,٠٢٩١,٣٧٥	٤,٢٤٨,٥٦٥	٣٤٣,٩٨٩	٣٤,٨٨٣,٩٢٩

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

٢٨,٢ مخاطر السيولة

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

يلخص الجدول التالي معلومات استحقاق موجودات ومطلوبات وحقوق ملكية المجموعة استناداً إلى التدفقات النقدية التعاقدية وتواريخ الاستحقاق. لا يحتسب هذا بالضرورة الاستحقاقات الفعلية.

٢٠٢٣	حتى ٣ أشهر ألف دينار كويتي	٣ إلى ١٢ شهراً ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
الموجودات				
نقد وودائع لدى البنوك	٥,٥٢٠,٦١٢	١٨٢,٢٠٩	-	٥,٧٠٢,٨٢١
سندات بنك الكويت المركزي	٤٧٢,٩١١	٣٨٣,٩٠٤	-	٨٥٦,٨١٥
سندات خزانة حكومة الكويت	-	٤٧,٠٠٠	١٤٧,١١١	١٩٤,١١١
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	٦,٢٧١,٩٤٥	٢,٧٩٤,٣٥٠	١٣,٢١٤,٧٠٩	٢٢,٢٨١,٠٠٤
استثمارات في أوراق مالية	٧٧٩,٠٥٩	٥٣٩,٧٧٦	٥,٥٦٥,٩٨٦	٦,٨٨٤,٨٢١
أراضي ومباني ومعدات	-	-	٥٠٦,٨١٢	٥٠٦,٨١٢
الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة	-	-	٥٠٨,٤١٦	٥٠٨,٤١٦
موجودات أخرى	٣١٣,٦٠٣	٥٣,٣٤٠	٣٦٣,٢٤٨	٧٣٠,١٩١
	١٣,٣٥٨,١٣٠	٤,٠٠٠,٥٧٩	٢٠,٣٠٦,٢٨٢	٣٧,٦٦٤,٩٩١
المطلوبات وحقوق الملكية				
المستحق للبنوك	٣,٢٢٣,٢٨١	٧٢٨,٤٦٤	١٢,٠٥٧	٣,٩٦٣,٨٠٢
ودائع من مؤسسات مالية أخرى	٢,٥٤٣,٦٥٣	١,١٦٧,٩٠٢	١٤,٠٧٤	٣,٧٢٥,٦٢٩
ودائع العملاء	١٥,٧٧٦,٥٧٤	٥,٤٩٣,٧٨٣	٦٧٨,٦٠٠	٢١,٩٤٨,٩٥٧
شهادات إيداع مصدرة	٦٣٧,٧١٠	١٨٥,١٨٩	-	٨٢٢,٨٩٩
أموال مقترضة أخرى	-	١٥٣,٦٩٠	١,١٧٧,٣١٦	١,٣٣١,٠٠٦
مطلوبات أخرى	٧٨٣,٨٩٤	١٨,٩٢٧	١٦٣,٣٠٢	٩٦٦,١٢٣
رأس المال والاحتياطيات	-	-	٣,٦٨٥,٥٢٣	٣,٦٨٥,٥٢٣
توزيعات أرباح نقدية موصي بها	-	١٩٨,٢٤٩	-	١٩٨,٢٤٩
الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة ١	-	-	٤٣٩,٠٣٢	٤٣٩,٠٣٢
الحصص غير المسيطرة	-	-	٥٨٣,٧٧١	٥٨٣,٧٧١
	٢٢,٩٦٥,١١٢	٧,٩٤٦,٢٠٤	٦,٧٥٣,٦٧٥	٣٧,٦٦٤,٩٩١

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)
٢٨,٢ مخاطر السيولة (تتمة)

٢٢٢	حتى ٣ أشهر ألف دينار كويتي	٣ إلى ١٢ شهراً ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
الموجودات				
نقد وودائع لدى البنوك	٦,٦١٣,٩٦٩	١٩٧,٦٠٠	٢,١٦٩	٦,٨١٣,٧٣٨
سندات بنك الكويت المركزي	٤٩٤,٧٧٠	٣٨٦,٤٧١	-	٨٨١,٢٤١
سندات خزانة حكومة الكويت	١٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	١٩١,٦٢٩	٢١١,٦٢٩
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	٦,١٧٣,٥٥٩	٢,٢٤٨,٩٢٠	١٢,٥٧٥,٩٣٧	٢,٠٩٨,٤١٦
استثمارات في أوراق مالية	٦٢٤,٧٤٣	٥١٨,٤١٦	٤,٤٩١,٥١٣	٥,٦٣٤,٦٧٢
أراضي ومباني ومعدات	-	-	٤٧٤,٧٢٤	٤٧٤,٧٢٤
الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة	-	-	٥٣٤,٩٣٦	٥٣٤,٩٣٦
موجودات أخرى	٣٦٧,٢٦٧	٤٧,٨١١	٣٧٣,٩٢٩	٧٨٩,٠٠٧
	١٤,٢٨٩,٣٠٨	٣,٤٠٤,٢١٨	١٨,٦٤٤,٨٣٧	٣٦,٣٣٨,٣٦٣
المطلوبات وحقوق الملكية				
المستحق للبنوك	٣,٥٨٦,٦٠٧	٤١٩,٨٢٣	١١,٥٤٩	٤,٠١٧,٩٧٩
ودائع من مؤسسات مالية أخرى	٢,٢٤٥,٤٠٢	١,٣٠٠,٨٨٥	١٩٤,٥٩٠	٣,٧٤٠,٨٧٧
ودائع العملاء	١٤,٧١٧,٤٧٣	٤,٦٥٦,٩٣٤	٨,٣٠,٦٥٥	٢,٠١٧٨,٠٦٢
شهادات إيداع مصدرة	١,٤٢٦,٢٥٣	٣٧٥,٣٧٠	-	١,٨٠١,٦٢٣
أموال مقترضة أخرى	٣٩,٨١٩	٧٦,٥٧٥	١,١٢٧,١٦٩	١,٢٤٣,٥٦٣
مطلوبات أخرى	٥٨٥,٧٩٤	٨,٨٤٠	١٢٦,٦٧٩	٧٢١,٣١٣
رأس المال والاحتياطيات	-	-	٣,٤٣٤,١٨٠	٣,٤٣٤,١٨٠
توزيعات أرباح نقدية موصي بها	١٨٨,٨٠٨	-	-	١٨٨,٨٠٨
الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة ١	-	-	٤٣٩,٠٣٢	٤٣٩,٠٣٢
الحصص غير المسيطرة	-	-	٥٧٢,٩٢٦	٥٧٢,٩٢٦
	٢٢,٧٩٠,١٥٦	٦,٨٣٨,٤٢٧	٦,٧٠٩,٧٨٠	٣٦,٣٣٨,٣٦٣

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

٢٨,٢ مخاطر السيولة (تتمة)

توضح قائمة السيولة للمطلوبات المالية للمجموعة المبينة أدناه التدفقات النقدية بما في ذلك مدفوعات الفوائد المستقبلية على مدى فترة تلك المطلوبات المالية استناداً إلى ترتيبات السداد التعاقدية.

٢٠٢٣	حتى ٣ أشهر ألف دينار كويتي	٣ إلى ١٢ شهوراً ألف دينار كويتي	أكثر من سنة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
المطلوبات المالية:				
المستحق للبنوك	٣,٢٣٠,٧٧٩	٧٥٢,١٨٣	١٣,٢١٢	٣,٩٩٦,١٧٤
ودائع من مؤسسات مالية أخرى	٢,٥٥٤,١٤٤	١,١٩٨,٢٠١	١٥,٦٥٨	٣,٧٦٨,٠٠٣
ودائع العملاء	١٥,٨٣١,٢٥٥	٥,٦٥٨,٣٩٢	٧٦٣,٥٤٣	٢٢,٢٥٣,١٩٠
شهادات إيداع مصدرة	٦٤٢,٦٩٧	١٩٠,٣١٠	-	٨٣٣,٠٠٧
أموال مقرضة أخرى	٨,٥٤٠	١٩٥,٦٨١	١,٢٩١,٦٧٤	١,٤٩٥,٨٩٥
	٢٢,٢٦٧,٤١٥	٧,٩٩٤,٧٦٧	٢,٠٨٤,٠٨٧	٣٢,٣٤٦,٢٦٩
ارتباطات والتزامات محتملة:				
مطلوبات محتملة	١,٣٦٤,٣٧٤	١,٨٨٥,٦٤٣	١,٣٦٥,٨٩٤	٤,٦١٥,٩١١
التزامات غير قابلة للإلغاء	٢٧٤,٧٠٧	٣١٣,٣٦١	٧٣٩,٤٤٠	١,٣٢٧,٥٠٨
	١,٦٣٩,٠٨١	٢,١٩٩,٠٠٤	٢,١٠٥,٣٣٤	٥,٩٤٣,٤١٩
الأدوات المالية المشتقة التي يتم تسويتها على أساس إجمالي				
مبالغ تعاقدية دائنة	٣,٠٥١,٧٧٧	١,٠٥٦,٣٩٠	٣,٩٠٣,٩٠١	٤,٤١٧,٥٥٨
مبالغ تعاقدية مدينة	٣,٠٤٦,٤٢١	١,٠٥٣,٨٦١	٢٩٩,٥١٣	٤,٣٩٩,٧٩٥

٢٠٢٢	حتى ٣ أشهر ألف دينار كويتي	٣ إلى ١٢ شهوراً ألف دينار كويتي	أكثر من سنة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
المطلوبات المالية:				
المستحق للبنوك	٣,٥٩٧,١٧٧	٤٣٢,٠٣١	١٢,٥٢٦	٤,٠٤١,٧٣٤
ودائع من مؤسسات مالية أخرى	٢,٢٥١,٢٩٨	١,٣٢١,٠١٨	٢,٧٧٩٢	٣,٧٨٠,١٠٨
ودائع العملاء	١٤,٧٦١,٢١١	٤,٧٧١,٤٥٩	٨٨٢,٠٢٥	٢٠,٤١٤,٦٩٥
شهادات إيداع مصدرة	١,٤٣٢,٨٤١	٣٨٤,٨٧٧	-	١,٨١٧,٧١٨
أموال مقرضة أخرى	٤٩,٣٨١	١,٨٠٣,٧٧٣	١,٢٦٣,٣٧٤	١,٤٢١,١٢٨
	٢٢,٠٩١,٩٠٨	٧,٠١٧,٧٥٨	٢,٣٦٥,٧١٧	٣١,٤٧٥,٣٨٣
ارتباطات والتزامات محتملة:				
مطلوبات محتملة	١,٢٨٠,١١٠	١,٦٨٥,٤٦١	١,٥٠١,٨١٥	٤,٤٦٧,٣٨٦
التزامات غير قابلة للإلغاء	٩٠,٩٩٦	٢٨٠,٦٢٩	٦٥٢,٦٦٥	١,٠٢٤,٢٩٠
	١,٣٧١,١٠٦	١,٩٦٦,٠٩٠	٢,١٥٤,٤٨٠	٥,٤٩١,٦٧٦
الأدوات المالية المشتقة التي يتم تسويتها على أساس إجمالي				
مبالغ تعاقدية دائنة	٢,٣٠٢,٥٣٨	١,٦٢٦,٠٢٩	٣٤٩,٠١٨	٤,٢٧٧,٥٨٥
مبالغ تعاقدية مدينة	٢,٣٠٤,١٣٩	١,٦٢٥,١٢٤	٣٤٨,٥٠٧	٤,٢٧٧,٧٧٠

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

٢٨,٣ مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي احتمال تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والأسهم حيث تتعرض جميعها إلى حركات السوق العامة والخاصة والتغيرات في مستوى تقلب معدلات وأسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار تحويل العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

٢٨,٣,١ مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة بالسوق.

لا تتعرض المجموعة بشكل كبير إلى مخاطر أسعار الفائدة نظراً لأن موجوداتها ومطلوباتها يتم إعادة تسعيرها بشكل منتظم ويتم تغطية غالبية التعرض للمخاطر الناتجة عن الإقراض متوسط الأجل بمعدلات ثابتة أو الافتراض بمعدلات ثابتة عن طريق مبادلات أسعار الفائدة. إضافة إلى ذلك، فإنه يتم مراقبة فجوات إعادة تسعير موجوداتها ومطلوباتها بعناية فائقة ويتم مراقبتها من خلال حدود يتم وضعها مسبقاً من قبل مجلس الإدارة ويتم تعديلها عند الضرورة لتعكس ظروف السوق المتغيرة.

حساسية أسعار الفائدة

تقيس حساسية الأرباح لأسعار الفائدة تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على صافي إيرادات الفائدة لسنة واحدة استناداً إلى الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل فائدة والمحتفظ بها في نهاية السنة. يشتمل ذلك على تأثير أدوات التغطية لكنه يستثني التزامات القروض. إن حساسية الأسهم هي التأثير الناتج من أسعار الفائدة على القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق الدين المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. تستند حساسية الحركات في أسعار الفائدة لحركات أسعار الفائدة إلى أساس متماثل حيث إن الأدوات المالية التي قد ينتج عنها حركات غير متماثلة لا تمثل أهمية كبيرة.

استناداً إلى الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تحتفظ بها المجموعة حتى نهاية السنة، وعلى تقدير ٢٥ نقطة أساسية كزيادة في معدل الفائدة مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى التي قد تؤدي إلى التأثير على أرباح وصقوف ملكية المجموعة كما يلي:

٢٠٢٢		٢٠٢٣		الحركة في النقاط الأساسية	العملة
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح		
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
-	٩,١٣٨	-	٨,٥٢٥	٢٥+	الدينار الكويتي
-	٥,٥٧٩	-	٥,٥٤٨	٢٥+	الدولار الأمريكي
-	٤٦٣	-	٣٠٥	٢٥+	اليورو
-	٦٢١	-	٧٨٨	٢٥+	الجنية الإسترليني
(٤.٢)	١٦٩	(١٨٠)	٣٦٦	٢٥+	الجنيه المصري

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

٢٨,٣ مخاطر السوق (تتمة)

٢٨,٣,٢ مخاطر أسعار العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة مالية نتيجة التغيرات في أسعار العملات الأجنبية.

تتم السيطرة على مخاطر أسعار العملات الأجنبية من خلال الحدود التي يضعها مجلس إدارة البنك بشكل مسبق على مراكز العملات الأجنبية. ويتم عادةً تمويل الموجودات العامة بنفس العملات التي تتعامل بها الأنشطة المختلفة وذلك بغرض التخلص من التعرض لمخاطر أسعار تلك العملات الأجنبية. كما يتوفر فصل مناسب للواجبات ما بين وظائف المكاتب الأمامية والمكاتب الخلفية لإدارة الخزينة، بينما يتم الإشراف على تطبيق حدود المراكز بصورة مستقلة على أساس مستمر.

يبين الجدول أدناه تحليلًا للتأثير الحاصل في الأرباح نتيجة الزيادة المقدرة بنسبة ٥٪ في قيمة سعر صرف العملة في مقابل الدينار الكويتي مقارنةً بالمستويات المعمول بها في نهاية السنة مع الاحتفاظ بثبات كافة المتغيرات. توضح القيمة السالبة في الجدول احتمال صافي خفض في الأرباح بينما توضح القيمة الموجبة صافي الزيادة المحتملة.

٢٠٢٣		٢٠٢٢	
التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي		التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي	
العملة		نسبة (%) التغير في سعر العملات	
الدولار الأمريكي		٥+	
(٣٩٣)		(٢٤٨)	
جنيه إسترليني		٥+	
(١)		٩٩	
اليورو		٥+	
٣٨		٥٧	
أخرى		٥+	
١.٨		(٧٤)	

٢٨,٣,٣ مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم أو قيمة أسعار السهم منفردة. تنتج مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم. تدير المجموعة المخاطر من خلال توزيع الاستثمارات بالنسبة للقطاعات الجغرافية وتركز أنشطة قطاعات الأعمال. يحلل الجدول التالي تأثير مخاطر أسعار الأسهم على الأرباح (نتيجة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) وعلى حقوق الملكية (نتيجة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من الإيرادات الشاملة الأخرى) في نهاية السنة بسبب التغيرات المقدرة بنسبة ٥٪ في مؤشرات السوق، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، هي كما يلي:

٢٠٢٣		٢٠٢٢	
التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي		التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي	
التأثير على حقوق الملكية ألف دينار كويتي		التأثير على حقوق الملكية ألف دينار كويتي	
نسبة (%) التغير في أسعار الأسهم		مؤشرات السوق	
٥+		سوق الكويت للأوراق المالية	
٨٢		٢٨	
٥+		سوق قطر للأوراق المالية	
١٧٧		٩٧	
٥+		سوق الإمارات للأوراق المالية	
٣٦٦		٣٤٢	
٥+		سوق السعودية للأوراق المالية	
٩٩٩		٨١	
٢٢.		٨٨٣	

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

٢٨,٤ مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من العمليات الداخلية غير الكافية أو القاصرة أو الخطأ البشري أو تعطل الأنظمة أو بسبب الأحداث الخارجية. توجد لدى مجموعة البنك منظومة من السياسات والإجراءات التي أقرها مجلس الإدارة ويتم تطبيقها بشأن تحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل إلى جانب المخاطر الأخرى المرتبطة بالنشاط المصرفي والمالي للمجموعة، ويتم إدارة مخاطر التشغيل من خلال وحدة مخاطر التشغيل. إن مهمة هذه الوحدة هي التأكد من إتباع السياسات والإجراءات ورقابة مخاطر التشغيل كجزء من أسلوب إدارة المخاطر الشامل.

يتفق الأسلوب المتبع لإدارة مخاطر التشغيل لدى المجموعة مع ما تقضي به تعليمات بنك الكويت المركزي المؤرخة ١٤ نوفمبر ١٩٩٦ فيما يتعلق بالإرشادات العامة للأنظمة الرقابة الداخلية والتعليمات المؤرخة ١٣ أكتوبر ٢٠٠٣ فيما يتعلق بالمبادئ الاستراتيجية للممارسات السليمة لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية لدى البنوك.

٢٩- رأس المال

إن هدف المجموعة الرئيسي من إدارة رأس المال هو تحقيق أعلى قيمة للمساهم مع الوصول إلى مستويات مخاطر مثالية والاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية لدعم تطوير أعمالها وكذلك الالتزام بالتطلبات الرأسمالية المفروضة من الجهات الرقابية.

إن الإفصاحات المتعلقة بالتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي رقم ٢/ر ب، ر ب أ/٣٣٦/٢٠١٤ المؤرخ ٢٤ يونيو ٢٠١٤ (بازل ٣) والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي والرفع المالي التي نص عليها التعميم ورقم ٢/ر ب/٣٤٢/٢٠١٤ المؤرخ ٢١ أكتوبر ٢٠١٤ ضمن نطاق لجنة بازل تم إدراجها ضمن قسم "إدارة المخاطر" من التقرير السنوي.

تقوم إدارة المجموعة بمراقبة كفاية رأس المال والرفع المالي واستخدام مستويات مختلفة من رأس المال الرقابي بصورة منتظمة كما تخضع لتوجيهات لجنة بازل حول مراقبة العمليات المصرفية التي يطبقها بنك الكويت المركزي.

فيما يلي معدلات رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المال (بازل ٣) لدى المجموعة:

٢٠٢٢ ألف دينار كويتي	٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	
٢٤,٥٧١,٤٥١	٢٦,٤٦٩,٦٦٤	موجودات مرجحة بأوزان المخاطر
٣,٣١٧,١٤٦	٣,٩٧٠,٥٤٠	إجمالي رأس المال المطلوب
		إجمالي رأس المال المتاح
٣,١٧٠,١٢٠	٣,٤٤٢,٥٧٧	حقوق الملكية المشتركة - رأس المال الشريحة ١
٥٢٧,٤١١	٥٣١,٧٧٦	رأس مال إضافي الشريحة ١
٣,٦٩٧,٥٣١	٣,٩٧٤,٣٥٣	رأس المال الشريحة ١
٥٧٣,٥٦٤	٥٩٧,٨٨٩	رأس المال الشريحة ٢
٤,٢٧١,٩٥٠	٤,٥٧٢,٢٤٢	إجمالي رأس المال
٪١٢,٩	٪١٣,٠	حقوق الملكية المشتركة - معدل كفاية رأس المال الشريحة ١
٪١٥,٠	٪١٥,٠	معدل كفاية رأس المال الشريحة ١
٪١٧,٤	٪١٧,٣	معدل إجمالي كفاية رأس المال

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩. رأس المال (تتمة)

بلغ إجمالي متطلبات رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ نسبة ١٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٣,٥٪) بما في ذلك المصداقات الرأسمالية التحوطية بنسبة ٢,٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٪). إن الإعفاء من المصداقات الرأسمالية التحوطية الذي سمح به بنك الكويت المركزي لمواجهة جائحة كوفيد-١٩ غير متناظراً من ١ يناير ٢٠٢٣.

تتضمن الحسابات بنك بوبيان ش.م.ك.ع وهو شركة مصرفية إسلامية. لأغراض تحديد الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر ورأس المال المطلوب، تم احتساب التعرض للمخاطر والموجودات في بنك بوبيان ش.م.ك.ع المرجحة بأوزان المخاطر ومتطلبات رأس المال وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المطبقة على مصارف الكويت التي تقدم خدمات مصرفية وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. ثم تم إضافة هذه الأرقام إلى الأرقام المقابلة المتعلقة بباقي المجموعة، متطابقة مع طريقة المعالجة في التقارير ذات الصلة المقدمة إلى بنك الكويت المركزي.

تم احتساب معدلات الرفع المالي للمجموعة، المفصّل عنها وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم ٢/٢ ب/٣٤٢/٢٠١٤ المؤرخ ٢١ أكتوبر ٢٠١٤ كما هو موضح أدناه:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
٣,٦٩٧,٥٣١	٣,٩٧٤,٣٥٣	رأس المال الشريعة ١
٣٩,٣٧٣,٨.٤	٤٠,٩٨٩,٨.٨	إجمالي التعرض للمخاطر
٪٩,٤	٪٩,٧	معدل الرفع المالي

٣٠- صناديق مدارة

تدير المجموعة عدداً من الصناديق تدار بعضها بالتعاون مع مديري الصناديق المهنيين الآخرين. لا يحق للصناديق المطالبة في الموجودات العامة للمجموعة وكذلك لا يحق للمجموعة المطالبة في موجودات الصناديق. بالتالي لا يتم قيد موجودات تلك الصناديق في بيان المركز المالي المجموع. بلغ حجم الصناديق المدارة ٦,٦٠٠ مليون دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٥,٦٨٢ مليون دينار كويتي).

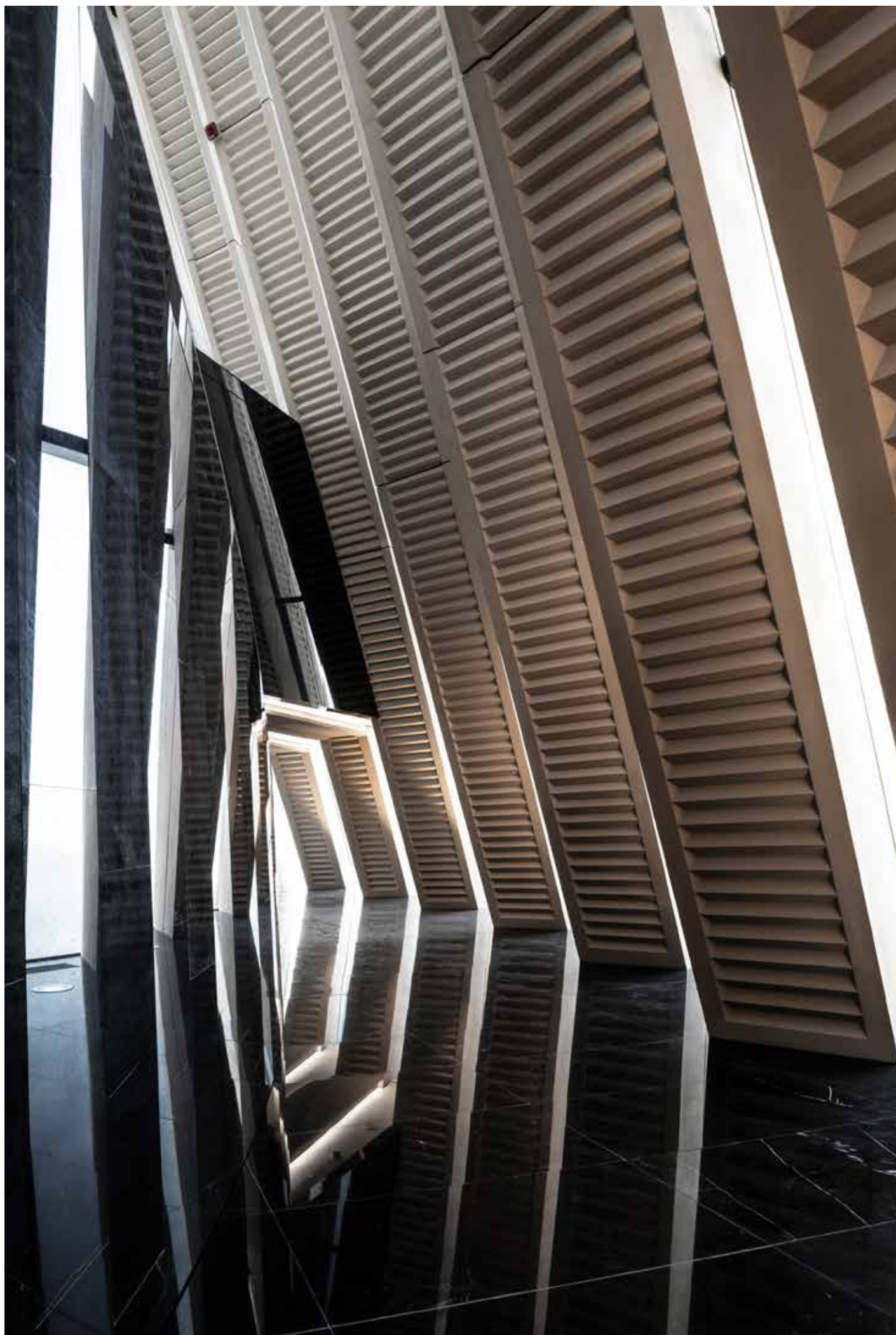
٣١- التغيرات في المعدلات المرجعية (الليبور)

الموجودات والمطلوبات المالية

إن تعرض المجموعة لمخاطر موجوداتها ومطلوباتها المالية ذات المعدلات المتغيرة المدرجة بالعملات الأجنبية، يتم بشكل أساسي من خلال معدل الليبور بالدولار الأمريكي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، قامت المجموعة بتحويل غالبية كبيرة من عقودها إلى "معدلات خالية من المخاطر". أما بالنسبة للعقود المتبقية، التي هي أساساً عقود مشتركة، فإن المناقشة حولها جارية حالياً مع الأطراف المقابلة / العملاء لإتمام الانتقال قبل تاريخ إعادة التسعير التالي. بالنسبة لعدد محدود من العقود التي من غير المتوقع أن يكتمل انتقالها بحلول تاريخ إعادة التسعير التالي، ستستمر المجموعة بمعيار الليبور "المركب" الذي نشرته إدارة معيار الصرف الدولي حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض التغطية

أكملت المجموعة عملية تحويل جميع المشتقات المرتبطة بالدولار الأمريكي وغير الدولار الأمريكي وفقاً لبروتوكول احتياطي الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات.



دليل الإدارات

المقر الرئيسي

شارع الشهداء، شرق
ص.ب. ٩٥، الصفاة
١٣٠٠ الكويت
البدالة: ٢٢٢٩ ١١١١ +٩٦٥
فاكس: ١٤٤٤ ٢٢٢٩ +٩٦٥

مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية

داخلي: ٢٠٥٣

الفروع المحلية

داخلي: ٣٢٥٠

المبيعات المباشرة

داخلي: ٥٠٠٣

القروض الاستهلاكية

داخلي: ٣٣٧٤

التسويق

داخلي: ٣٥٠٧

دائرة التحصيل

داخلي: ٢٣٠٥

مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة

داخلي: ٢٥٥٣

مجموعة الخدمات المصرفية للشركات المحلية

داخلي: ٢٣٧٣

مجموعة الشركات الأجنبية النفط والتمويل التجاري

داخلي: ٢٣٠٧

مجموعة الخزانة

داخلي: ٣٥٦٧

مجموعة إدارة المخاطر

داخلي: ٢٣٢١

مجموعة البحوث الإقتصادية

داخلي: ٣١٣٦

مجموعة الشؤون القانونية

داخلي: ٣٠٩١

مجموعة الموارد البشرية

داخلي: ٥١٦٢

مجموعة الفروع الخارجية

الخدمات المصرفية للمؤسسات المالية الدولية

داخلي: ٥٣٢٨

الرجاء الرجوع إلى دليل الفروع
الخارجية للتفاصيل

مجموعة العمليات

داخلي: ٣٣٥٤

مجموعة تقنية المعلومات

داخلي: ٣٧٩٧

مجموعة المحاسبة المالية

داخلي: ٣٠٠٩

المكتب التنفيذي

داخلي: ٢٢٣٠

العلاقات العامة

داخلي: ٣١٦٦

العلاقات الإعلامية

داخلي: ٢٧٨٩

الإعلان

داخلي: ٢٦٦٥

التدقيق الداخلي

داخلي: ٥٤٠٥

دليل الفروع المحلية

أحمد الجابر	الشويخ	خيطان
الأحمدي	الشويخ الطبية	ذا وير هاوس
الأقنيوز	الصباحية	رأس السالمية
الأندلس	الصدیق	سعد العبدالله
البورصة	العارضة	سلوى
التأمينات الإجتماعية	العقيلة	سينما السالمية
الجامعة الأمريكية الدولية - فرع الخدمة الذاتية	الغزالي	شرق
الجابرية	الفحاحيل	شركة البترول الوطنية الكويتية
الجهراء	الفحاحيل الساحلي	شركة نفط الكويت
الجهراء التجاري	الفرع الرئيسي	صباح السالم
الخطوط الجوية الكويتية المبنى الرئيسي - فرع الخدمة الذاتية	الفروانية	صباح الناصر
الخيران هايبرد أوتليت مول	الفتناس	صباحان
الخيران سكوير - فرع الخدمة الذاتية	الفيحاء	ضاحية عبدالله السالم
الدسمة	القادسية	علي صباح السالم
الدعية	القرين	غراندا أقيوز بلازا
الدوحة	المطار T1	فهد السالم
الرباط	المطار T4	قرطبة
الرقعة	النزهة	كيفان
الرميثية	اليرموك	مبارك الكبير
الروضة	برج الحمراء	مبنى شركة الإتصالات
السالمية السلام مول	بيان	مجمع ادج
السرة	جليب الشيوخ	مجمع الوزارات
السور	جنوب السرة	مشرف
الشامية	حولي	هدية

هاتف الفرع الرئيسي : ٢٢٢٩١١١١

هاتف الأفرع: ١٨.١٨.١

لمعرفة المزيد عن بنك الكويت الوطني:



NBKPage



NBKGroup



NBKGroup



NBKGroup



NBKGroup



National Bank
of Kuwait



1801801

دليل الفروع الخارجية



مصر

بنك الكويت الوطني (مصر) ش.م.م
Plot No. 155, City Center, First
Sector 5th Settlement, New Cairo,
Egypt
P.O.Box 229- Postal Code 11835
Tel: +202 26149300
Fax: +202 2613 5864

المملكة المتحدة

**بنك الكويت الوطني
(إنترناشونال) بي. إل سي**

الفرع الرئيسي

NBK House, 13 George Street,
London, W1U 3QJ, UK
Tel: +44 20 7224 2277

لبنان

بنك الكويت الوطني (لبنان) ش.م.ل
الفرع الرئيسي - الصنائع
BAC Building, Justinian Street
P.O.Box 11-5727, Riad El-Solh
1107 2200 Beirut, Lebanon
Tel: +961 1 759 700
Fax: +961 1 747 866

فرع بحمدون

Tel: +961 5 260 100
Fax: +961 5 260 102

العراق

بنك الائتمان العراقي

Credit Bank of Iraq
Street 9, Building 187
Sadoun Street, District 102
P.O.Box 3420
Baghdad, Iraq
Tel: +964 1 7182198/ 7191944

الإمارات العربية المتحدة

بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع
فرع دبي
Latifa Tower
Sheikh Zayed Road
Next to Crown Plaza
P.O.Box 9293, Dubai, U.A.E
Tel: +971 4 316 1600
Fax: +971 4 388 8588

فرع أبوظبي

Sheikh Rashed Bin Saeed
Al Maktoom Road
(Old Airport Road)
P.O.Box 113567
Abu Dhabi, U.A.E
Tel: +971 2 4199 555
Fax: +971 2 2222 477

ان بي كيه كابيتال بارتنرز ليميتد - دبي

Precinct Building 3, Office 404
Dubai International Financial
Center
Sheikh Zayed Road
P.O.Box 506506, Dubai
United Arab Emirates
Tel: +971 4 365 2800
Fax: +971 4 365 2805

البحرين

بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع
فرع البحرين
GFH Tower Block 346
Road 4626, Building 1411
P.O.Box 5290, Manama
Kingdom of Bahrain
Tel: +973 17 155 555
Fax: +973 17 104 860

المملكة العربية السعودية

بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع
فرع جدة
Al-Khalidiah District
Al-Mukmal Tower
P.O.Box 15385
Jeddah 21444, Saudi Arabia
Tel: +966 2 603 6300
Fax: +966 2 603 6318



الكويت

شركة الوطني للوساطة المالية
Abdullah Al-Ahmed Street
Al-Naqi Building, Office 17
P.O.Box 21350
Safat 13074
Kuwait
Tel: +965 2259 5102
Fax: +965 2224 6979

إن بي كي كابيتال

NBK Capital
NBK Headquarters
Al Shuhada Street
Block 6, Sharq
P.O.Box 4950
Safat 13050 Kuwait
Tel: +965 2224 6900
Fax: +965 2224 6905

الصين

بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع
فرع شانغهاي
Suite 1501-1502, AZIA Center
1233 Lujiazui Ring Road
Shanghai 200120
China
Tel: +86-21-8036-0800
Fax: +86-21-8036-0801

الولايات المتحدة الأمريكية

بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع
فرع نيويورك
299 Park Avenue, 17th Floor
New York, NY 10171
USA
Tel: +1 212 303 9800
Fax: +1 212 319 8269

فرنسا

بنك الكويت الوطني - فرنسا ش.م
90 Avenue
des Champ-Elysee
75008 Paris, France
Tel: +33 1 5659 8600
Fax: +33 1 5659 8623

سنغافورة

بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع
فرع سنغافورة
9 Raffles Place #24-02 Republic
Plaza
Singapore 048619
Tel: +65 6222 5348
Fax: +65 6224 5438





بنك الكويت الوطني

(ش.م.ك.ع.)

ص. ب: ٩٥ الصفاة، ١٣٠٠١، الكويت

هاتف: ٢٢٢٩١١١١ +٩٦٥

webmaster@nbk.com

nbk.com