

ابتكار يعزز مسيرتنا لمستقبل مالي شامل ومستدام

التقرير السنوي
٢٠٢٤





سمو الشيخ
صباح خالد الحمد الصباح

ولي عهد دولة الكويت



حضرة صاحب السمو الشيخ
مشعل الأحمد الجابر الصباح

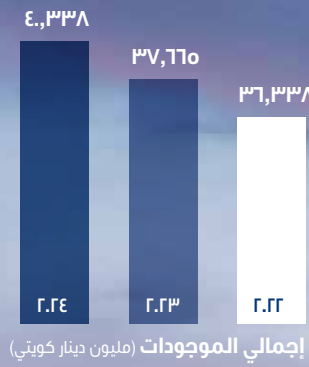
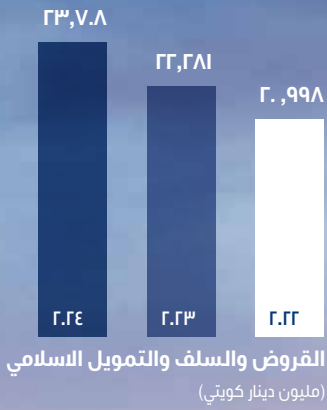
أمير دولة الكويت

نبذة عن البنك

انطلاقاً من إرثنا العريق القائم على الثقة والمسؤولية تجاه كافة أصحاب المصالح، يواصل بنك الكويت الوطني ترسيخ الابتكار في مختلف جوانب أنشطة أعماله، مستهدفاً تحقيق قيمة مستدامة للجميع. وقد شهد العام ٢٠٢٤ قفزات كبيرة للبنك، عكست التزاماً راسخاً ببناء مستقبل مالي مستدام وأكثر شمولاً. ومن خلال التميز واستراتيجيات التفكير المستقبلي، نجح البنك في تجاوز التحديات واقتناص الفرص، مما يضمن حفاظه على مركزه الريادي في طليعة الصناعة المصرفية.

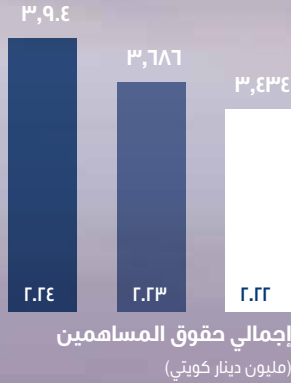
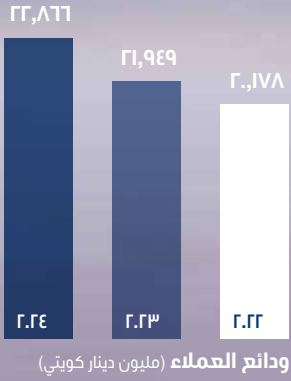
ويتجلى التزامنا بترسيخ مستقبل مالي أكثر شمولاً واستدامة من خلال مبادراتنا المبتكرة وأدائنا المالي المتميز خلال العام ٢٠٢٤. حيث ركزنا جهودنا على تمكين الجيل القادم من العملاء، وتعزيز قيادات المستقبل، وزيادة التمويل المستدام، وتعزيز الشفافية البيئية، ودعم النمو الاقتصادي، وبناء ثروة بشرية مزدهرة، هذا إلى جانب الاستثمار في مجتمعاتنا. وتحكس هذه الجهود ثنائينا في إحداث تأثير إيجابي ودفع عجلة التقدم نحو مستقبل مالي شامل ومستدام.

الأداء التشغيلي والربحية



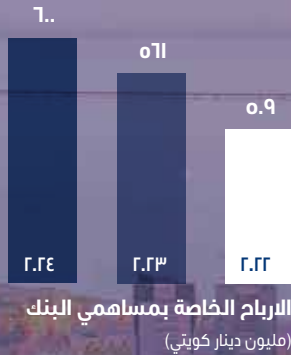
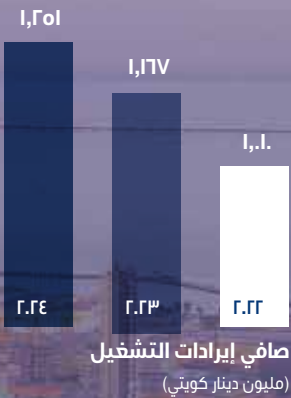
٤
قارات

٨,٢٩٤
موظفو المجموعة



١,٣٤٪
نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض

١٥,١٪
العائد على متوسط حقوق المساهمين



٤,٠٣
مليار دينار كويتي إجمالي الموجودات

١٧,٣٪
معدل كفاية رأس المال

لمحة عن بنك الكويت الوطني

تأسس بنك الكويت الوطني في العام ١٩٥٢ على يد نخبة من التجار الكويتيين الذين حملوا رؤية ثابتة تهدف إلى دفع عجلة النمو الاقتصادي لبلادهم. ومنذ ذلك الحين، أصبح البنك حجر الزاوية في المشهد المالي الكويتي، مساهماً بشكل محوري في تحقيق الازدهار الاقتصادي للدولة. ويعد بنك الكويت الوطني أول بنك وطني في الكويت والخليج العربي، مما رسخ مكانته كرائد للتنمية المالية في المنطقة. واليوم يحتل البنك مكانة ريادية مرموقة بين المجموعات المصرفية التقليدية، متصدراً المشهد من حيث حجم الموجودات وودائع العملاء ومحفظة القروض، مما يعزز إرثه كرمز للابتكار والاستدامة المالية في الكويت والمنطقة.

ويرتكز النجاح المستدام لبنك الكويت الوطني على أسس راسخة من الاستقرار والقوة، مع احتفاظه بقاعدة مساهميه الأساسيين منذ تأسيسه. وتم إدراج أسهم البنك في بورصة الكويت في العام ١٩٨٤، وتعد المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية من أبرز المساهمين بحصة تفوق ٥% من رأس المال (٦.١٧%). كما في ديسمبر ٢٠٢٤. وبلغت القيمة السوقية لبنك الكويت الوطني ٢٤.٢ مليار دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مما يعكس مكانته البارزة في القطاع المصرفي.

وعلى مدار سبعة عقود من الثقة والتميز، تطور بنك الكويت الوطني إلى مؤسسة مالية عالمية، تتمتع بحضور قوي يمتد عبر ٤ قارات و١٣ دولة، ويضم فريقاً يتجاوز أكثر من ٨,٠٠٠ من الكوادر المحترفة. ويعكس هذا النجاح المستدام مزيماً من الأداء المالي القوي، والميزانية العمومية الصلبة، وفريق إدارة يتمتع بخبرات واسعة.

ويتمتع بنك الكويت الوطني بسمعة راسخة كمؤسسة مالية رائدة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، مدعوماً بنموذج أعمال قوي ونجح البنك في تقديم تجارب مصرفية متطورة وسلسلة لعملائه، بفضل التزامه المستمر بالابتكار والتحول الرقمي عبر شبكته العالمية. كما عزز تركيز البنك على الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية مكانته كمؤسسة مسؤولة تساهم بشكل فعال في دعم المجتمع والبيئة.

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 لمساهميننا

الرؤية

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

القيم:

- المثابرة
- النزاهة
- التحفظ
- المعرفة

المحتويات

المراجعة الاستراتيجية

٤.	ابتكار يعزّز مسيرتنا لمستقبل مالي شامل ومستدام
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	تجربة مصرفية ركيزتها الابتكار الرقمي
٢٦	الأداء التشغيلي
٣.	المدير المالي للمجموعة
٣٢	مؤشرات الأداء الرئيسية
٣٤	إدارة المخاطر
٣٨	ترسيخ ثقافة التميز عبر إستراتيجية شاملة للموارد البشرية
٤٢	المعايير البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

الحوكمة

٥.	أعضاء مجلس الإدارة
٥٤	الإدارة التنفيذية
٦.	منظومة الحوكمة
٦٣	اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه
٦٤	التطبيق الفعال لمنظومة الحوكمة
٦٩	سياسة وإطار منح المكافآت
٧.	تقرير كفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية
٧١	تقرير مراجعة نظم الرقابة الداخلية من قبل مدقق خارجي مستقل
٧٢	الأخلاقيات وقواعد السلوك المهني
٧٣	حقوق أصحاب المصالح
٧٤	مجموعة إدارة المخاطر ومجموعة الالتزام والحوكمة

البيانات المالية

١١٨	تقرير مجلس الإدارة
١٢.	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
١٢٥	بيان الدخل المجمع
١٢٦	بيان الدخل الشامل المجمع
١٢٧	بيان المركز المالي المجمع
١٢٨	بيان التدفقات النقدية المجمع
١٢٩	بيان التغييرات في حقوق الملكية المجمع
١٣١	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة



المراجعة الاستراتيجية

في صميم إستراتيجية بنك الكويت الوطني، يكمن نموذج أعمال يزدهر بالثقة وخلق قيمة استثنائية ومستدامة لجميع أصحاب المصالح، وسعي دؤوب لإعادة تعريف مستقبل الخدمات المصرفية مستفيدين من التآزر الفريد من نوعه بين قاعدة العملاء والريادة في الابتكار الرقمي، إلى جانب قوة عاملة ماهرة تركز إلى قيم البنك، وتركيز استباقي على الاستدامة، بالإضافة إلى نهج منضبط للامتثال وإدارة ديناميكية للمخاطر.

ابتكار يعزز مسيرتنا لمستقبل مالي شامل ومستدام

وفي إطار استراتيجيتها التوسعية، أبرمت شراكة استراتيجية مع شركة جي بي مورغان لإدارة الأصول، مما أتاح للعملاء فرصاً أكبر للاستفادة من عدد من المنتجات الاستثمارية المختارة. كذلك، أطلقت المجموعة تطبيق الوطني للثروات، وعززت تفاعل عملائها عبر مبادرات مبتكرة، شملت إصدار تقارير تحليلية متخصصة ضمن "رؤى مجموعة الوطني للثروات"، مما يرسخ مكانتها كمزود رائد للحلول الاستثمارية المتكاملة.

كما واصلت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات توسيع نطاق قاعدة عملائها وتعزيز استقرارهم المالي عبر تقديم حلول مخصصة لإدارة التدفقات النقدية على المستويين المحلي والدولي، مستفيدة من الشبكة العالمية للبنك. وشملت هذه الجهود تقديم مجموعة متكاملة من الخدمات المصممة خصيصاً لتلبية الاحتياجات المتطورة للشركات، مع التركيز بصفة خاصة على دعم الشركات متوسطة الحجم ذات الإمكانيات العالية. كما شهدت منصة الخدمات المصرفية للشركات عبر الإنترنت تطوراً شاملاً، مما ساهم في تعزيز الكفاءة وتحسين تجربة العملاء. وساهمت هذه المبادرات مجتمعة في رفع مستويات رضا العملاء وتعزيز ولائهم، مما انعكس بصورة إيجابية على تحقيق النمو المستدام للبنك وترسيخ مكانته كشريك استراتيجي لقطاع الأعمال.

للتعرف على المزيد حول الأنشطة التشغيلية لبنك الكويت الوطني، برجاء الاطلاع على الصفحات رقم ٢٦-٢٨

ابتكار يعزز مسيرتنا لمستقبل مالي شامل ومستدام

توسيع نطاق الوصول العالمي

ترسيخاً للالتزام بتقديم قيمة متميزة لعملائه، يواصل بنك الكويت الوطني توسيع حضوره العالمي لاقتناص فرص جديدة تعزز نموه وتحقق المزيد من العوائد لمساهميه. وتلعب مجموعة الفروع الخارجية والشركات التابعة دوراً محورياً في استراتيجية التوسع، مستفيدة من فرع البنك في سنغافورة كمركز إقليمي للأسواق الآسيوية، ومن فرعه في فرنسا لتعزيز حضوره في أسواق الاتحاد الأوروبي.

وفي إطار مساعي بنك الكويت الوطني لتعزيز انتشاره الواسع في الأسواق، قدم البنك حلولاً مصرفية مصممة خصيصاً لتلبية احتياجات مختلف شرائح العملاء عبر شبكته في العام ٢٠٢٤. وطرح مجموعة الفروع الخارجية والشركات التابعة عروضاً مصرفية متميزة للأفراد، مثل خدمات "Banking Beyond" للعملاء الأثرياء في مصر، و"الخدمات المصرفية المميزة" للعملاء الأثرياء في البحرين، ما يعكس التزامها بتقديم خدمات تتسق مع تطلعات العملاء المتنوعة. كما عززت المجموعة نشاط الخدمات المصرفية للشركات وحركة الإفراض عبر شبكة البنك، من خلال تسهيل المعاملات العابرة للحدود عبر مكتب الفروض المشتركة المركزي في الإمارات. وفي خطوة أخرى نحو توسيع نطاق خدماتها الاستثمارية، تعاونت مجموعة الفروع الخارجية والشركات التابعة مع مجموعة الوطني للثروات لإطلاق صناديق استثمارية جديدة للعملاء ذوي الملاءة المالية العالية والمؤسسات في الكويت والسعودية، إلى جانب تدشين أنشطة الخدمات المصرفية الخاصة في السوق السعودية، بما يرسخ مكانة البنك الريادية على الصعيد الإقليمي.

للتعرف على المزيد حول مجموعة الفروع الخارجية والشركات التابعة، برجاء الاطلاع على الصفحة رقم ٢٨

بعد الابتكار الركيزة الأساسية لنجاح بنك الكويت الوطني، بفضل ما يضيفه من بصمة مميزة على كافة جوانب أنشطته. ويمتد تأثير الابتكار ليشمل مختلف جوانب أنشطة أعمال البنك، بدءاً من تطوير الحلول الرقمية المتطورة والمنتجات المالية المبتكرة، وصولاً إلى إطلاق مبادرات تستشرف المستقبل، مما يعكس التزام البنك الدائم بتحقيق التميز. وفي العام ٢٠٢٤، عزز بنك الكويت الوطني دوره الريادي في الابتكار بشكل استباقي بمساهمته في بناء مستقبل مالي أكثر شمولاً واستدامة لكافة أصحاب المصالح. ويجسد هذا التوجه مرونته وقدرته على التكيف في ظل التحويلات الاقتصادية، إلى جانب قدرته على اقتناص الفرص الناشئة لمواصلة ترسيخ مكانته الريادية في القطاع المصرفي. ويستعرض هذا القسم من التقرير أبرز المبادرات الرئيسية التي أطلقها البنك خلال العام ٢٠٢٤، تأكيداً على التزامه المستمر بدفع عجلة الابتكار وترسيخ أسس مستقبل مالي أكثر استدامة وشمولاً.

وعلى مدار العام، ركزت مبادرات بنك الكويت الوطني على تعظيم القيمة المقدمة للعملاء عبر تقديم منتجات مصممة خصيصاً وتجارب رقمية متطورة، إلى جانب توسيع نطاق الوصول إلى الأسواق العالمية الرئيسية، ما يتيح للعملاء فرصاً مالية متنوعة. كما تضمنت المبادرات الاستثمار في شرائح الشباب لضمان قاعدة عملاء مستقبلية، فضلاً عن دفع عجلة النمو المستدام من خلال المنتجات والمبادرات التمويلية المرتكزة على الاستدامة. ويعكس التزام بنك الكويت الوطني بمستقبل مالي شامل ومستدام حرصه على دعم القوى العاملة والمجتمع، إدراكاً منه بدور القوى البشرية كأحد أبرز العناصر الرئيسية لنجاح مسيرته، إلى جانب إيمانه الراسخ بأن المجتمع المزدهر يشكل ركيزة أساسية لدولة قوية ومستقبل مالي مستدام للجميع.

ابتكار يعزز مسيرتنا لمستقبل مالي شامل ومستدام

تعظيم القيمة المقدمة للعميل

يبذل بنك الكويت الوطني جهوداً حثيثة لتعزيز القيمة المقدمة لعملائه، من خلال إعادة تعريف التجربة المصرفية عبر المنتجات المبتكرة والحلول الرقمية المتطورة. ويتجسد هذا الالتزام في مجموعة واسعة من المنتجات الجديدة والمبادرات الاستراتيجية التي تم تنفيذها عبر مختلف قطاعات الأعمال خلال العام ٢٠٢٤، مما يعكس ريادة البنك في تقديم خدمات مصرفية متطورة تلبى تطلعات العملاء وتواكب أحدث الاتجاهات العالمية.

وساهمت الخدمات المصرفية الشخصية في الارتقاء بالتجربة الرقمية للعملاء، إذ تم إطلاق برنامج خدمة الوطني عبر الموبايل بحلة جديدة، بعد إضافة أكثر من ٦٥ ميزة مبتكرة تعزز سهولة الاستخدام والكفاءة. كما طرأت عدة تطويرات ملحوظة على بنك "وياي" من خلال إضافة وإجهات تفاعلية وأدوات متقدمة لإدارة الأدوات المالية، مصممة خصيصاً لتلبية احتياجات الشباب. وبالتوازي مع تلك الجهود، ساهم مركز الاحتفاظ بالعملاء الذي تم تأسيسه حديثاً في توطيد علاقات العملاء، عبر نهج استباقي للتواصل وتقديم الدعم الشخصي مما يساهم في تعزيز الولاء وإثراء التجربة المصرفية.

من جهة أخرى، عززت مجموعة الوطني للثروات عروضها المتميزة ووسعت نطاق محافظ عملائها خلال العام ٢٠٢٤، ما ساهم في توسيع نطاق الوصول إلى الأسهم العالمية وأدوات الدخل الثابت، إلى جانب إطلاق صناديق استثمارية جديدة مصممة خصيصاً للعملاء ذوي الملاءة المالية العالية والمؤسسات المالية. كما قدمت المجموعة حلولاً متطورة لإدارة المحافظ التقديرية، تهدف من خلالها إلى تحسين توزيع رأس المال وتعظيم العوائد.



إلى جانب توسعه العالمي، يكرس بنك الكويت الوطني جهوده لترسيخ قاعدة صلبة للنمو المستقبلي عبر التركيز على شرائح الشباب. فبينما يواصل البنك تقديم حلول مالية مبتكرة وشاملة لعملائه الطالين، يواصل في ذات الوقت الاستثمار استراتيجياً في الجيل الجديد لضمان استدامة نموه. ويعكس النجاح الاستثنائي لبنك "ويبي" منذ إنطلاقه في العام ٢٠٢١—متجاوزاً التوقعات بأربعة أضعاف—الإقبال الملحوظ على الخدمات المصرفية الرقمية المبتكرة بين شريحة الشباب من ذوي الخبرات الهائلة في مجال التكنولوجيا. وفي العام ٢٠٢٤، واصل بنك "ويبي" تلبية احتياجات هذه الفئة من خلال طرح منتجات رائدة، مثل بطاقة "جيل"، وبطاقة "SELECT" الرقمية مسبقة الدفع للطلاب، إلى جانب حصة التوفير Pro التي تهدف إلى تعزيز ثقافة الادخار لدى الشباب، كما يعكس التزام البنك بإعداد جيل مالي أكثر وعياً واستقلالية.

من جهة أخرى، تجسد منصة "جيل" التزام بنك الكويت الوطني بالاستثمار في الأجيال الشابة، إذ توفر تجربة مصرفية رقمية مصممة خصيصاً للعملاء الذين تتراوح أعمارهم بين ٨ و١٤ عاماً. وبفضل ما تتميز به المنصة من واجهة جذابة ورسومات نابضة بالحياة، إلى جانب ميزاتها التفاعلية، تمكن "جيل" العملاء الصغار من إدارة شؤونهم المالية باستقلالية. وتأتي بطاقة "جيل" المصممة لهذه الفئة العمرية مزودة بميزات مبتكرة، مثل "طلب الدفع السريع" و"طلب الدفع عبر الرابط"، لتعزيز الاستقلال المالي الرقمي. وفي سياق هذا التوجه، وسع بنك الكويت الوطني نطاق برنامج "بنكي" للثقافة المالية، الهادف إلى تزويد الطلاب بالمهارات المالية الأساسية، ليشمل ٦١ مدرسة، بمشاركة ٢,٢٣٥ طالب وطالبة و٧,٣٣٥ معلم خلال العام ٢٠٢٤. وتعكس هذه الخدمات والمبادرات التزام البنك بتعزيز الشمول المالي، وترسيخ ثقافة الادخار، وبناء قاعدة عملاء تتميز بالولاء وتواكب تطورات المستقبل.

للتعرف على المزيد حول مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية، برجاء الاطلاع على الصفحات رقم ٢٦-٢٧

يؤمن بنك الكويت الوطني بأن رأس المال البشري يشكل حجر الأساس للنمو المستدام، إذ يمثل أثنان أصوله. وانطلاقاً من هذا الإدراك، يواصل البنك ترسيخ ثقافة التميز عبر بيئة عمل قائمة على التنوع والمساواة والشمول، بما يتيح للجميع فرصاً متكافئة للنمو والمساهمة الفاعلة في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك. وفي إطار هذا الالتزام، أطلق البنك الدفعة الثانية من برنامج NBK Rise للعام ٢٠٢٤، حيث وفر تدريباً متخصصاً بمشاركة ٢٥ رائدة أعمال من ذوات الإمكانات العالية من بنك الكويت الوطني والمؤسسات الشريكة، مما يعزز مهاراتهم القيادية ويمكنهم من تولي أدوار قيادية مستقبلية. كما لعبت أكاديمية الوطني للتكنولوجيا، دوراً محورياً في تنمية الكفاءات الرقمية، إذ نجحت في تأهيل الخريجين الجدد بالمهارات الفنية والمهنية اللازمة، مما أتاح لهم فرصاً وظيفية في أقسام البيانات والإدارات الرقمية بالبنك، تأكيداً على التزام الوطني ببناء مستقبل أكثر ابتكاراً واستدامة.

كما يحرص بنك الكويت الوطني على تعزيز رفاهية موظفيه وتهنئة بيئة عمل تمكنهم من الازدهار على الصعيدين الشخصي والمهني. وفي هذا الإطار، أطلق البنك خلال العام ٢٠٢٤ سلسلة من المبادرات الهادفة إلى تحسين جودة حياة موظفيه. وشهدت الحملة الصحية لشهر نوفمبر تنظيم فحوصات طبية متخصصة، واستشارات مع خبراء في مجال الرعاية الصحية، إلى جانب عقد ندوة توعوية حول صحة القلب في المقر الرئيسي للبنك. كما أولى البنك اهتماماً كبيراً بالتوازن بين العمل والحياة المهنية، وذلك من خلال اعتماد ساعات عمل مفضة أيام الخميس، وأطلاق برنامج "إجازة الرفاهية" المبتكر، الذي يتيح للموظفين فرصة التركيز على صحتهم النفسية والجسدية والاجتماعية، تأكيداً على التزام الوطني بتوفير بيئة عمل أكثر دعماً واستدامة.

للتعرف على المزيد حول مبادرات الموارد البشرية في بنك الكويت الوطني، برجاء الاطلاع على الصفحات رقم ٣٨-٤٠

يعكس التزام بنك الكويت الوطني تجاه العملاء المستقبليين رؤيته لمستقبل مالي مستدام، بدعم من التزامه بممارسات مالية مسؤولة تحقق قيمة طويلة الأجل لأصحاب المصالح وتعزز النمو المستدام. ويتجلى هذا التوجه بوضوح في النجاح الهائل الذي حققه أول إصدار للسندات الخضراء بقيمة ٥٠ مليون دولار أمريكي، إذ تجاوز الاكتتاب قيمة الطرح بثلاثة أضعاف، مما يعكس قوة التآزر بين الممارسات المستدامة وفرص النمو الجديدة عبر التمويل المتنوع وتحسين مستويات السيولة. كما يعكس الإصدار الناجح للسندات، المخصصة عائداً لتمويل المشاريع صديقة البيئة، ثقة المستثمرين في الجدارة الائتمانية لبنك الكويت الوطني والتزامه الراسخ بدفع عجلة الاستدامة المالية.

وفي العام ٢٠٢٤، واصل بنك الكويت الوطني تعزيز ريادته في مجال التمويل المستدام، واضعاً معايير جديدة من خلال مبادرات مؤثرة تدعم الشفافية والاستدامة. وقدم البنك بطاقة أداء الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لتكون بمثابة إطار تنظيمي لتقييم مخاطر تغير المناخ ومعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، مما ساهم في تمكين العملاء من تحقيق أهداف الاستدامة الخاصة بأعمالهم. كما رسخ البنك مكانته الريادية عبر انضمامه إلى مبادرة الشراكة من أجل المحاسبة المالية للكربون (PCAF)، ليصبح بذلك أول بنك في الكويت وسادس بنك في المنطقة ينضم في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا فقط تنضم إلى المؤسسات المالية الرائدة حول العالم في قياس والكشف عن انبعاثات الغازات الدفيئة المرتبطة بمحفظة الإقراض والاستثمار، مما يعكس التزامه بإدارة المخاطر البيئية بشكل استباقي وتعزيز التحول نحو مستقبل مالي أكثر استدامة.

للتعرف على المزيد حول مبادرات بنك الكويت الوطني للتمويل المستدام والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، برجاء الاطلاع على الصفحات رقم ٤٢-٤٦

يمتد التزام بنك الكويت الوطني بالتميز ليشمل المجتمعات التي يخدمها، انطلاقاً من إيمانه الراسخ بأن رفاهية المجتمع تشكل ركيزة أساسية لنجاحه واستدامته. ويؤمن البنك بأن ازدهار المجتمعات يساهم في تعزيز مكانة الكويت اقتصادياً، ويدعم رؤيته نحو مستقبل مالي شامل ومستدام لكافة أصحاب المصالح. ويتبرج هذا الالتزام من خلال استثماراته المؤثرة في برامج المسؤولية الاجتماعية، والتي شهدت في العام ٢٠٢٤ زيادة ملحوظة، إذ بلغ إجمالي قيمة استثمارات البنك الموجهة للمبادرات المجتمعية نحو ٣٠ مليون دينار كويتي (٩٧ مليون دولار أمريكي)، مسجلاً نمواً بنسبة ٩٪ مقارنة بالعام ٢٠٢٣. وقد تم توجيه هذه الاستثمارات لدعم مبادرات متنوعة، خاصة فيما يتعلق بتنمية الشباب، والرعاية الصحية، وحماية البيئة، تأكيداً على دور البنك في إحداث تأثير إيجابي ومستدام على المجتمع.

ويؤكد بنك الكويت الوطني التزامه برفعة الكويت وازدهارها من خلال دوره المحوري في تمويل المشاريع الكبرى التحويلية وتعزيز الكفاءات الوطنية، بما يتسق مع رؤية "كويت جديدة ٢٠٣٥". ويمتد هذا الالتزام إلى تمكين المواهب المحلية عبر برامج متخصصة، مثل برنامج "تمكين" التدريبي، الذي يزود الخريجين الجدد بمهارات مهنية عالية القيمة، مما يعزز جاهزيتهم لسوق العمل. كما يواصل البنك استراتيجية توظيف الوظيفات (التكويث) بوتيرة ثابتة، إذ بلغت نسبة المواطنين ٧٨٪ من إجمالي القوى العاملة بالبنك، فيما شكل المواطنون نسبة ٩٢,٣٪ من إجمالي التعيينات الجديدة في العام ٢٠٢٤، مما يعكس جهوده الصلبة في تمكين الكفاءات الوطنية وتعزيز دورها في الاقتصاد. ومن خلال هذه الاستثمارات المتواصلة في المجتمع، يساهم البنك بفاعلية في بناء مستقبل مالي أكثر شمولاً واستدامة، بما يرسخ مركزه كشريك رئيسي في تحقيق الأهداف التنموية للبنك.

للتعرف على المزيد حول مبادرات المسؤولية الاجتماعية لبنك الكويت الوطني، برجاء الاطلاع على الصفحات رقم ٤٢-٤٦

كلمة رئيس مجلس الإدارة



حمد محمد البحر
رئيس مجلس الإدارة

السادة المساهمون والمستثمرون والشركاء الكرام،

يسرني بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لبنك الكويت الوطني للعام ٢٠٢٤ والبيانات المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. يعكس هذا التقرير قيادة بنك الكويت الوطني في دفع عجلة الابتكار لتحقيق مستقبل مالي شامل ومستدام، من خلال مبادرات إستراتيجية تسلط الضوء على التزام البنك الراسخ بالتميز، والابتكار، والاستدامة.

ومع استعراضنا لإنجازات العام الماضي، أود أن أؤكد على فخر واعتزاز مجلس الإدارة بما حققه بنك الكويت الوطني من نجاحات لافتة، إذ ركزنا خلال العام ٢٠٢٤ على تعزيز الحوكمة وتقديم قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصالح. وقد أثمرت جهودنا المشتركة عن تحقيق نتائج متميزة، عززت من المكانة الريادية للبنك على مستوى القطاع المالي.

لقد شكل العام ٢٠٢٤ محطة بارزة في مسيرة بنك الكويت الوطني، إذ شهد تحقيق إنجازات نوعية من أبرزها إصدار أول سندات خضراء، والتوسع الناجح لبنك "ويبي"، إلى جانب تقديم حلول مالية مبتكرة ومستدامة. كما حرص البنك على تعزيز الشمول المالي وتوسيع قاعدة عملائه، مع الاستفادة من فرص النمو في الأسواق الرئيسية والقطاعات الحيوية، ما يجسد التزامه بالريادة والابتكار.

بناء مستقبل مالي شامل ومستدام

يؤكد بنك الكويت الوطني على التزامه بتوظيف التكنولوجيا لتعزيز تجارب العملاء، ورفع الكفاءة التشغيلية، والمساهمة في ترسيخ بيئة مالية أكثر شمولاً واستدامة. وخلال العام ٢٠٢٤، واصل البنك ريادته في إعادة تعريف الخدمات المصرفية من خلال رقمنة المنتجات القائمة وتنويع العروض الرقمية، بهدف تحسين تجربة العملاء ورفع مستوى الكفاءة التشغيلية. واستناداً إلى أحدث التقنيات، قدم البنك حلولاً مبتكرة صممت خصيصاً لتلبية احتياجات عملائه المتغيرة، بما يعكس قدرته على مواكبة تطورات السوق وتطلعات العملاء.

أثمرت جهودنا
المشتركة عن تحقيق
نتائج متميزة، عززت من
المكانة الريادية للبنك على
مستوى القطاع المالي.

واصلنا تعزيز عروضنا الرقمية،
عبر مجموعة متنوعة من المنتجات
والخدمات المبتكرة التي تلبى
الاحتياجات المتنامية
لعملائنا.



٣٥٪

التوصية بإجمالي توزيعات نقدية على المساهمين
عن عام ٢٠٢٤

عزز البنك ريادته في مجال التمويل
المستدام من خلال إصدار أول
سندات خضراء بقيمة ٥٠٠
مليون دولار أمريكي.

كما واصل بنك الكويت الوطني تعزيز عروضه الرقمية، مقدماً مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المبتكرة التي تلبي الاحتياجات المتنامية لعملائه، ما ساهم في ترسيخ مكانته الريادية في مجال الخدمات المصرفية الرقمية في الكويت، مع إمكانية التوسع نحو أسواق جديدة. ومن بين أبرز المبادرات التي أطلقها البنك كان تدشين خدمة بطاقات "جيل"، الحل المصرفي المبتكر الذي يستهدف فئة الشباب تحت مظلة "ويي"، ويهدف إلى تمكين الأجيال القادمة من الوصول إلى الحلول المالية الأساسية، ودعمهم في بناء مستقبل مالي أكثر شمولاً واستدامة.

مستقبل مستدام لكافة أصحاب المصالح

يدرك بنك الكويت الوطني أن ازدهار المؤسسة والمجتمعات التي تعمل بها يرتبط ارتباطاً وثيقاً بالحفاظ على مستقبل مستدام لكوكب الأرض. ومن خلال التزامه الثابت بمبدأ "الريادة في الابتكار لبناء مستقبل مالي شامل ومستدام"، بدأ البنك مسيرة تحويلية في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. وقد شهد العام ٢٠٢٤ إطلاق وتطوير سياسة شاملة للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية على مستوى المجموعة، والتي تم إقرارها بشكل رسمي، لتوفر إطاراً متكاملًا يدمج مبادئ الاستدامة في كافة جوانب أعمال البنك وأنشطته التشغيلية.

كما عزز البنك ريادته في مجال التمويل المستدام من خلال إصدار أول سندات خضراء بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي. ويعكس هذا الإنجاز التاريخي، المخصص لتمويل المشاريع التي تركز على الحد من آثار تغير المناخ مثل المباني الخضراء والطاقة المتجددة والنقل النظيف، التزام البنك الراسخ بتحقيق مستقبل أكثر اخضراراً وتأكيد دوره المحوري في تعزيز عالم أكثر استدامة.

ووضع بنك الكويت الوطني معياراً جديداً بانضمامه إلى مبادرة الشراكة من أجل المحاسبة المالية للكربون (PCAF)، ليصبح بذلك أول بنك في الكويت وسادس بنك على مستوى منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا ينضم إلى المؤسسات المالية الرائدة حول العالم في قياس والكشف عن انبعاثات الغازات الدفيئة المرتبطة بمحفظة الإقراض والاستثمار. ومن خلال انضمامه إلى هذه المبادرة، يعزز البنك قدرته على قياس وإدارة تأثيره البيئي، بما يتسق مع أفضل الممارسات العالمية في تقارير الاستدامة والإفصاحات البيئية. ويعكس هذا الالتزام بالشفافية والمساءلة دور البنك المحوري في السعي نحو تحقيق مستقبل أكثر استدامة يعود بالنفع على جميع أصحاب المصالح.

ويواصل بنك الكويت الوطني العمل على إنجاز المراحل النهائية من تطوير إطار عمل إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية، مع دمج اعتبارات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ضمن هذا الإطار. وفي هذا السياق، نحرص على الالتزام بوضع معايير جديدة في مجال التمويل المستدام للقطاع المصرفي، بما يساهم في وضع أسس متينة للأجيال القادمة. ونطمح أن نكون قدوة يحتذى بها في تعزيز الخدمات المصرفية المستدامة، ليس فقط في الكويت، بل في كافة الأسواق التي نعمل بها، مع التأكيد على ريادتنا في كل خطوة نخطوها.

التمسك بمبادئ الحوكمة الرشيدة

يحرص بنك الكويت الوطني على الالتزام الراسخ بأعلى المعايير الأخلاقية ومبادئ الحوكمة الرشيدة، ويعزز إطار الحوكمة الديناميكي والاستباقي للبنك الشفافية والمساءلة والسلوك الأخلاقي عبر جميع المستويات. ويولي مجلس الإدارة، بالتعاون مع فريق الإدارة التنفيذية المتفاني في عمله، أهمية كبرى لمواءمة القرارات الإستراتيجية مع القيم الأساسية للبنك، ما يساهم في خدمة مصالح مساهميه بفعالية وكفاءة. وأكدت الجمعية العامة العادية في ٢٣ مارس ٢٠٢٤ التزام بنك الكويت

الوطني بالتميز، إذ تم اتخاذ مجموعة من القرارات الهامة، أبرزها اعتماد توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ٢٥٪ على المساهمين عن النصف الثاني من السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، أي ما يعادل ٢٥ فلساً للسهم الواحد، ليصل إجمالي توزيعات الأرباح النقدية للسنة إلى ٣٥ فلساً للسهم الواحد. كما أقرت الجمعية العمومية إصدار أسهم منحة بنسبة ٥٪ (خمسة أسهم لكل مائة سهم)، ما يعكس الأداء المالي القوي للبنك ويعد بمثابة تقديراً لمساهميه.

كما أوصى مجلس الإدارة بتوزيع ٢٥ فلساً للسهم الواحد عن فترة النصف الثاني من العام ٢٠٢٤، ليصل بذلك إجمالي التوزيعات النقدية للعام إلى ٣٥ فلساً للسهم الواحد بالإضافة إلى أسهم منحة بواقع ٥٪. وبذلك يبلغ معدل التوزيعات النقدية للعام ٢٠٢٤ إلى ٥٠٪ من صافي الربح.

الاستثمار في رفاهية موظفينا وتطوير مهاراتهم

يدرك بنك الكويت الوطني أهمية ثروته البشرية باعتبارها أكثر أصوله قيمة، ويواصل العمل على تعزيز ثقافة تتميز بأعلى مستويات الأداء والشمولية، ما يتيح لموظفي البنك فرصاً للتميز والنمو. وفي العام ٢٠٢٤، استثمر البنك بشكل كبير في تطوير مهارات موظفيه من خلال برامج تدريبية متقدمة، تهدف إلى تزويدهم بالمعارف والمهارات اللازمة لمواكبة التحولات السريعة التي تطرأ على المشهد المالي العالمي.

وحرص بنك الكويت الوطني على إعطاء الأولوية لرفاهية موظفيه من خلال طرحه لمبادرات مبتكرة، مثل تقليص ساعات العمل يوم الخميس واستحداث إجازة الرفاهية. وفي ديسمبر ٢٠٢٤، أطلق البنك إستراتيجية

تركز رؤيتنا الإستراتيجية على تعزيز النمو المستدام من خلال الابتكار والشمول المالي، مع ضمان تطبيق ممارسات قوية لإدارة المخاطر.

شاملة للشمول والمساواة والتنوع، بهدف تعزيز تكافؤ الفرص على كافة المستويات وتوفير بيئة عمل آمنة وداعمة لكافة الموظفين. وقد تم تكريم التزام البنك برفاهية موظفيه بحصوله على الجائزة الذهبية في فئة "التميز في صحة ورفاهية الموظفين" من جمعية إدارة الموارد البشرية الأمريكية SHRM المرموقة، وذلك على هامش مؤتمر ومعرض الموارد البشرية السنوي الذي عقدته الجمعية.

تعزيز الازدهار في الكويت وخارجها

يعد بنك الكويت الوطني ركيزة أساسية في تعزيز الازدهار الاقتصادي في الكويت والأسواق الأخرى التي يعمل بها البنك. ومن خلال تمويل المشاريع الإستراتيجية للبنية التحتية، ودعمه المستمر لرواد الأعمال، وتعزيز الشمول المالي، يساهم البنك بشكل كبير في دفع عجلة النمو الاقتصادي والتنمية في الكويت، ما يتسق مع أهداف رؤية ٢٠٣٥.

ومن خلال التوسع الإستراتيجي والتركيز المستمر على تلبية احتياجات عملائنا، يرسخ البنك حضوراً دولياً قوياً يسهل التجارة، والاستثمار، والنمو الاقتصادي على نطاق أوسع عبر شبكة فروع المتنامية. ويعكس هذا الالتزام الراسخ بتعزيز التقدم الاقتصادي رؤية بنك الكويت الوطني في خلق مستقبل أكثر ازدهاراً لجميع أصحاب المصالح.

التقدم بخطى وثيقة نحو هدف مشترك

بينما نتطلع إلى آفاق العام ٢٠٢٥ وما بعده، أؤكد ثقتي التامة بالتزامنا الراسخ بخدمة أصحاب المصالح وضمان النجاح المستدام لمؤسستنا على المدى الطويل. وتركز رؤيتنا الإستراتيجية على تعزيز النمو المستدام من خلال الابتكار والشمول المالي، مع ضمان تطبيق ممارسات قوية لإدارة المخاطر. وسوف نواصل أيضاً تعزيز قدراتنا الرقمية، مستفيدين من التكنولوجيا وتحليلات البيانات لضمان تقديم خدمة استثنائية وتحقيق أعلى مستويات الكفاءة التشغيلية.

وتماشياً مع رؤية الكويت ٢٠٣٥، سيواصل بنك الكويت الوطني تمويل المشاريع التحويلية وتعزيز العلاقات القوية مع الجهات الرقابية. كما سنحافظ على قدرتنا التنافسية محلياً مع السعي لتنمية أعمالنا دولياً، وتوسيع خدمات إدارة الثروات في كافة أنحاء دول مجلس التعاون الخليجي والاستفادة من ميزتنا الإستراتيجية في تقديم المنتجات والخدمات الإسلامية من خلال بنك بوبيان.

إلى جانب ذلك، نؤكد على التزامنا الراسخ بالاستدامة من خلال المبادرات الطموحة للتمويل المستدام والاستثمار في المشاريع البيئية المسؤولة. وفي ظل تجاوزه للتحديات وسعيه لاقتناص الفرص المستقبلية، يتميز بنك الكويت الوطني بوضع قوي للحفاظ على مكانته الرائدة على مستوى القطاع المالي، وتقديم قيمة حقيقية للمساهمين، والمساهمة في ازدهار المجتمع على المدى الطويل.

وفي الوقت الذي نواصل فيه مسيرتنا نحو المستقبل، سنظل ملتزمين بقيمتنا المشتركة وإحساسنا الجماعي بالهدف كركيزة أساسية تدفعنا إلى الأمام. وأتطلع إلى عام آخر من الإنجازات الملموسة والتقدم الإستراتيجي، القائم على أسس راسخة لشراكتنا القوية وثقتكم المستمرة.

شكر وتقدير

بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، أود أن أعرب عن عميق امتناننا لجميع أصحاب المصالح على دعمهم المستمر. كما أؤكد تقديري للمساهمات القيمة التي قدمها السادة الزملاء من أعضاء مجلس الإدارة، وكذلك القيادة المثالية لفريق الإدارة التنفيذية. وأود أن أتوجه بالشكر الجزيل لموظفينا المتفانين في جهودهم باعتبارهم العمود الفقري لنجاح المجموعة.

كما نعبر عن بالغ امتناننا لعملائنا الكرام على ثقتهم المستمرة في بنك الكويت الوطني، وللمساهمين الذين كان لدعمهم واستثماراتهم بالغ الأثر في دفع عجلة نمو البنك وتعزيز قدراته الابتكارية. وأخيراً وليس آخراً، نتقدم بخالص شكرنا وتقديرنا لبنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال على توجيهمهما ودعمهما المستمر.

إن إنجازات بنك الكويت الوطني تعتبر تجسيداً حقيقياً للجهود المشتركة والتفاني المستمر من كافة من أسهموا في مسيرتنا الناجحة.



أبرز أحداث العام

يناير

- الوطني ينظم ورشة عمل لوسائل الإعلام لزيادة الوعي بقضايا الاستدامة والتغيرات المناخية
- الوطني يستضيف سلسلة من ورش العمل لموظفي الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية

فبراير

- الوطني ينظم لموظفيه الملتقى السنوي الثول لمستخدمي برنامج تحليل البيانات "Tableau"
- الوطني وزين يوقعان مذكرة تفاهم مع مؤسسة الكويت للتقدم العلمي لتمكين الشباب الكويتي في مجالات التحول الرقمي والذكاء الاصطناعي
- الوطني يدعم برامج لويك البيئية من خلال رحلات الزراعة المستدامة الميدانية
- الوطني يدشن العلامة التجارية "الوطني للثروات" لحلول إدارة الثروات

مارس

- الوطني يصنف من أعلى المؤسسات المالية الخليجية تصنيفاً في مشروع الإفصاح عن انبعاثات الكربون CDP
- بنك الكويت الوطني يرفع إجمالي جوائز حساب الجوهرة إلى ٥ ملايين دينار

أبريل

- بنك الكويت الوطني يحتفي بتخريج الدفعة الأولى من أكاديمية الوطني للتكنولوجيا
- الوطني يطلق "بطاقة ٢٤٧ كاش باك Visa Platinum الوطني مسبقه الدفع" باسترداد نقدي لغاية ٢٤٪

مايو

- الوطني أول بنك في الكويت ينضم إلى مبادرة الشراكة من أجل المحاسبة المالية للكربون "PCAF"
- الوطني أول بنك في الكويت يعتمد خدمة "DHL GoGreen Plus"
- الوطني يساهم بـ ٨ ملايين دينار لتطوير منطقة شرق بالتعاون مع بلدية الكويت وشركة الشعب العقارية
- الوطني يعلن عن توقيع شراكة إستراتيجية مع مؤسسة مبادرة مستقبل الاستثمار (FII)

يونيو

- بنك الكويت الوطني ينجح في إصدار أول سندات خضراء بقيمة ٥٠ مليون دولار أمريكي
- الوطني يفتتح مركز القروض العقارية الدولية الأول من نوعه في الكويت
- الوطني يوقع اتفاقية شراكة حصرية مع جامعة IE الإسبانية
- الوطني يضيف خدمة "ومض" للتمويلات الفورية إلى برنامج خدمة الوطني عبر الموبايل

يوليو

- الوطني يوقع مذكرة تفاهم مع الشركة الكويتية للمقاصة
- "الوطني" أول بنك في المنطقة يطبق نظام Super iPaas

أغسطس

- الوطني يطلق خدمة تأكيد عمليات الدفع من خلال برنامج خدمة الوطني عبر الموبايل
- الوطني يطلق باقة الشباب في حلتها الجديدة

سبتمبر

- الوطني يتصدر قائمة "ذي بانكر" لأفضل ١٠٠ بنك عربي على مستوى الكويت للعام ٢٠٢٤
- بنك الكويت الوطني يكزّم بطلي الكويت في دورة الألعاب البارالمبية ٢٠٢٤

أكتوبر

- بنك الكويت الوطني ينظم ورش عمل عن "تخصصات التكنولوجيا" بالتعاون مع جامعة الكويت
- بنك الكويت الوطني يشارك في معرض "وظيفتي" أضخم معرض للتوظيف في الكويت
- الوطني يبرم ٤ اتفاقيات إستراتيجية بقيمة ١,٦ مليار دولار على هامش فعاليات مؤتمر مبادرة مستقبل الاستثمار

نوفمبر

- الوطني البنك الوحيد في الكويت ضمن قائمة "غلوبال فاينانس" لأكثر ١٠٠ بنك أماناً على مستوى العالم لعام ٢٠٢٤
- بنك الكويت الوطني يطلق برنامج "رواد الوطني" لتطوير مهارات موظفيه المميزين في قنوات المبيعات المصرفية
- بنك الكويت الوطني يشارك في نقاشات مؤتمر COP29 لاستكشاف طرق سد فجوة التمويل المستدام والاستثمار في المناخ

ديسمبر

- بنك الكويت الوطني يستحوذ على ٥١٪ من رأس مال شركة "يوبيمنتس"
- UPayments الرائدة في تقديم خدمات الدفع الإلكتروني
- الوطني يطلق خدمة أفاق عبر برنامج خدمة الوطني عبر الموبايل



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.

وكالة التصنيف الائتماني	التصنيف طويل الأجل	التصنيف المستقل	النظرة المستقبلية
MOODY'S RATINGS	A1	a3	مستقرة
S&P Global	A	a-	مستقرة
FitchRatings	A+	a-	مستقرة

الجوائز وشهادات التقدير



MSCI
ESG RATINGS



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

التصنيف العالمي

- البنك الأكثر ابتكاراً على مستوى العالم للعام ٢٠٢٤

التصنيف الإقليمي

- أفضل بنك في تقديم عروض المنتجات عبر الإنترنت في الشرق الأوسط للعام ٢٠٢٤
- البنك الأكثر ابتكاراً على مستوى الشرق الأوسط للعام ٢٠٢٤
- أفضل بنك بالشرق الأوسط في التمويلات المرتبطة بالاستدامة للعام ٢٠٢٤

التصنيف المحلي

- أفضل بنك في تقديم عروض المنتجات عبر الإنترنت - الكويت للعام ٢٠٢٤
- البنك الأكثر ابتكاراً في الكويت للعام ٢٠٢٤
- أفضل بنك في دفع الفواتير وتقديمها - الكويت للعام ٢٠٢٤
- أفضل تطبيق مصرفي على مستوى الكويت للعام ٢٠٢٤
- أفضل بنك في تقديم الخدمات المصرفية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة في الكويت للعام ٢٠٢٤
- أفضل بنك في منح القروض الشخصية عبر القنوات الإلكترونية - الكويت للعام ٢٠٢٤
- أفضل مزود لخدمات أسواق الصرف في الكويت للعام ٢٠٢٤
- أفضل بنك للتمويل التجاري في الكويت للعام ٢٠٢٤
- أفضل بنك في الكويت للعام ٢٠٢٤
- أفضل بنك في إدارة النقد على مستوى الكويت للعام ٢٠٢٤
- أفضل بنك في تحسين المدفوعات الرقمية - تطبيق الوطني عبر الموبايل للعام ٢٠٢٤

- أفضل بنك في التنوع والشمول في الكويت للعام ٢٠٢٤ (يورومني)
- أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة في الكويت للعام ٢٠٢٤ (يورومني)
- أفضل بنك في التمويل العقاري على مستوى الكويت للعام ٢٠٢٤ (يورومني)
- أفضل بنك في تقديم الخدمات المصرفية الشخصية على مستوى الكويت (مجلة ميد)
- أفضل برنامج للابتكار للعام ٢٠٢٤ (مجلة ميد)
- التميز في الاستثمار المستدام للعام ٢٠٢٤ (مجلة ميد)
- جائزة أفضل مدير صندوق استثماري على مستوى الشرق الأوسط وشمال أفريقيا - الوطني للثروات للعام ٢٠٢٤ (مجلة ميد)
- أفضل بنك للتمويل التجاري في الكويت للعام ٢٠٢٤ (GTR)
- الجائزة الذهبية للتميز في صحة ورفاهية الموظفين (SHRM)



كلمة نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة



عصام جاسم الصقر
نائب رئيس مجلس الإدارة
والرئيس التنفيذي للمجموعة

السادة المساهمون الكرام،

يسعدني أن أشارككم أبرز إنجازات العام ٢٠٢٤، الذي تميز بالمرونة والنمو والتمسك الراسخ برويتنا الإستراتيجية طويلة المدى. لقد تجسد بنك الكويت الوطني كرمز للقوة والقدرة على التكيف، محققاً أداءً مالياً استثنائياً تحت شعار: "الريادة في الابتكار لبناء مستقبل مالي شامل ومستدام".

وفي ظل المشهد الديناميكي المليء بالتحديات الاقتصادية العالمية غير المسبوقة، واضطرابات سلاسل التوريد، والتحديات الجيوسياسية، برهن بنك الكويت الوطني على قدرته الفائقة في التكيف والمرونة. ونجحنا في تنفيذ إستراتيجيات التنويع الفعالة، واستغلال الابتكار التكنولوجي، مع توسيع نطاق حضورنا العالمي واقتناص الفرص الواعدة. وكانت إستراتيجية التنويع، التي تشمل المنتجات والخدمات والأسواق، من العوامل المحورية التي ساهمت في تحقيق تقدمنا المستمر ودعم نمونا المستدام على المدى الطويل.

وخلال الفترة الماضية، ساهم ارتفاع أسعار الفائدة والاستقرار الملحوظ للبيئة التشغيلية في الكويت في تعزيز الأداء المالي لبنك الكويت الوطني. وقد أتاح هذا النجاح لمجلس الإدارة فرصة مكافأة المساهمين بتوزيع أرباح نصف سنوية قدرها ١.٠ فلوس للسهم الواحد والتوصية بتوزيع ٢٥ فلساً للسهم كأرباح نقدية عن النصف الثاني من العام ٢٠٢٤ ليصبح بذلك إجمالي التوزيعات النقدية عن العام بالكامل ٣٥ فلساً نقداً، في خطوة تعكس مرونة البنك وتؤكد قوته المالية.

تحقيق النمو المالي

وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ إجمالي موجودات بنك الكويت الوطني ٤.٣ مليار دينار كويتي، بنمو بلغت نسبته ٧,١٪ على أساس سنوي، بفضل الأداء القوي عبر مختلف خطوط الأعمال. أما حقوق المساهمين فقد

استراتيجية التنويع، التي تشمل
المنتجات والخدمات والأسواق
الجغرافية، من العوامل المحورية
التي ساهمت في تحقيق
تقدمنا المستمر ودعم نمونا
المستدام على المدى
الطويل.



تمكنا من تحقيق نتائج استثنائية،
وتعزيز تدفقات الإيرادات مستفيدين
من السياسات الرشيدة التي نتج
عنها تحقيق أعلى معايير جودة
الأصول وقوة رسمة البنك.

لعبت قطاعات الأعمال الرئيسية دوراً
محورياً في تحقيق هذا النمو خلال العام
٢٠٢٤، عبر تقديم حلول مصرفية مبتكرة
ومتنوعة تشمل الخدمات المصرفية
التقليدية والإسلامية

شركة جي بي مورغان لإدارة الأصول وشركة إنترنست، بهدف توسيع نطاق
الحلول الاستثمارية وتعزيز الفرص المقدمة للعملاء.

من جهة أخرى، حرصنا على تعزيز تجربة العملاء عبر الابتكار التكنولوجي،
حيث قمنا بإطلاق عدد من البطاقات مسبقة الدفع الرقمية بالكامل
وتطوير تطبيقنا المصرفي لتحقيق تجربة سلسلة وخدمات فعالة. وبضم
برنامج خدمة الوطني عبر الموبايل أكثر من 1٥ ميزة جديدة، وحصد العديد
من الجوائز المرموقة، بما في ذلك جائزة "أفضل تطبيق في مجال خدمات
المدفوعات الرقمية" وجائزة "الأكثر ابتكاراً على المستوى العالمي"، بالإضافة
إلى جائزة "أفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الموبايل في الكويت".

ترسيخ الأداء التشغيلي القوي

شهد بنك الكويت الوطني في ٢٠٢٤ أداءً تشغيلياً قوياً على مستوى
المجموعة، ما يعكس استمرارية النمو المتوازن لأنشطة أعماله. وقد
لعبت قطاعات الأعمال الرئيسية دوراً محورياً في تحقيق هذا النمو خلال
العام ٢٠٢٤، عبر تقديم حلول مصرفية مبتكرة ومتنوعة تشمل الخدمات
المصرفية التقليدية والإسلامية التي يوفرها ذراعنا المصرفي الإسلامي، بنك
بوبيان.

من جهة أخرى، عززت مجموعة الوطني للثروات عروضها في مجال إدارة
الثروات، محققة نمواً ملحوظاً في الأصول المدارة كما رسخت علاقاتها مع
العملاء عبر مبادرات مبتكرة مثل إصدارها لتقارير تتضمن تحليلات ورؤى
مجموعة الوطني للثروات. كما نجحت المجموعة في تنويع محفظتها
الاستثمارية عبر مختلف فئات الأصول، وتوسيع نطاق منتجاتها، الأمر الذي
ساهم في استقطاب عملاء جدد وترسيخ مكانتها كجهة رائدة في مجال
إدارة الثروات.

بلغت ٣,٩ مليار دينار كويتي، ووصل صافي الربح 1,٠٠٠ مليون دينار كويتي.
كما نجح البنك في الحفاظ على قوة العائد على متوسط الموجودات الذي
استقر عند 1,٥٥٪ للعام ٢٠٢٤، مقابل 1,٥٣٪ في العام ٢٠٢٣. وظلت توزيعات
الأرباح مستقرة عند قرابة ٥٠٪ من صافي الربح، الأمر الذي أدى إلى وصول
إجمالي التوزيعات النقدية إلى ٣٥ فلساً للسهم الواحد، بما يؤكد متانة
قاعدة رأس مال البنك والتزامه بتعظيم القيمة لمساهمي. من جهة
أخرى، شهدت ودائع العملاء نمواً ملحوظاً لتصل إلى ٢٢,٩ مليار
دينار كويتي، بزيادة قدرها ٤,٢٪ مقارنة بالعام ٢٠٢٣، إلى جانب
تسجيل محفظة القروض نمواً بنسبة 1,٤٪ لتصل قيمتها إلى ٢٣,٧
مليار دينار كويتي.

وبنهاية العام ٢٠٢٤، بلغت نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض
1,٣٤٪، إذ بلغت نسبة تغطية القروض المتعثرة ٦٣٪، مما يعكس كفاءة
وفعالية سياسات بنك الكويت الوطني لإدارة المخاطر. وبفضل إستراتيجيته
المتكاملة التي تركز على التنويع الجغرافي، والتطوير الرقمي، ومتانة
مركزه المالي، تمكن البنك من تحقيق نتائج استثنائية، وتعزيز تدفقات
الإيرادات مستفيداً من السياسات الرشيدة التي نتج عنها تحقيق أعلى معايير
جودة الأصول وقوة رسمة البنك. أما على صعيد القيمة السوقية للبنك،
فقد بلغت ٧,٤ مليار دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، ما يرسخ مكانته
كواحد من أبرز المؤسسات المالية في المنطقة.

الابتكار لخلق قيمة مستدامة

يحرص بنك الكويت الوطني على الالتزام بتقديم قيمة متميزة لعملائه عبر
منتجات وخدمات مبتكرة مصممة خصيصاً لتلبية احتياجاتهم المتنوعة
في مختلف قطاعات الأعمال. وخلال العام ٢٠٢٤، عزز البنك مكانته كشريك
إستراتيجي موثوق من خلال إبرام شراكات نوعية مع مؤسسات رائدة، مثل

إدارة المخاطر في صدارة أولوياتنا

في العام ٢٠٢٤، تبنت المجموعة نهجاً إستراتيجياً محكماً لإدارة المخاطر، مع التركيز على ترسيخ ثقافة التحوط من المخاطر في كافة أرجاء المجموعة. وساهم هذا النهج، المدعوم بإطار حوكمة متين وإشراف دقيق من مجلس الإدارة ولجنة المخاطر والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة، في ضمان المراقبة الشاملة للمخاطر وتطبيق ضوابط فعالة، ما عزز قدرة المجموعة على مواجهة التحديات بثقة واستدامة.

ومن خلال ترسيخ ثقافة المساءلة والالتزام بأعلى المعايير التنظيمية، نجحنا في الحفاظ على مركز قوي فيما يتعلق بالمخاطر بما يعزز مكانة البنك لتحقيق النمو المستدام. وقد انعكس هذا الالتزام بصورة إيجابية على قدرتنا لتلبية توقعات أصحاب المصالح وتميز أدائنا التشغيلي.

تعزيز رفاهية موظفينا

يؤمن بنك الكويت الوطني إيماناً راسخاً بأهمية تبني نهج شامل يعزز رفاهية الموظفين، ليس فقط لضمان صحتهم النفسية والجسدية والمالية، بل أيضاً لدعم قوة عاملة مزدهرة، ومتحمسة، ومخلصة. ويواصل البنك التزامه بتعزيز التنوع والمساواة والشمول، من خلال توفير بيئة عمل تضمن المعاملة العادلة لكافة الموظفين. وفي ديسمبر ٢٠٢٤، أطلق البنك إستراتيجيته الشاملة للتنوع والمساواة والشمول، التي تهدف إلى ترسيخ بيئة عمل شاملة تعزز الابتكار وتساهم في خدمة المجتمع وأصحاب المصالح بشكل أفضل. وتركز هذه الإستراتيجية على معالجة الحواجز المنهجية، وضمان تكافؤ الفرص للجميع، بما ينسجم مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة.

وفي العام ٢٠٢٤، أولينا أهمية قصوى لجذب أفضل المواهب وتطويرها، من خلال اختيار دقيق يتسق مع قيمنا الأساسية، القائمة على التقييمات الشفافة، وثقافة التعيينات القائمة على الجدارة المهنية. كما نفذنا مجموعة من برامج التوجيه والتدريب المتقدمة، لتزويد موظفينا بالمهارات اللازمة للتكيف مع متطلبات القطاع المصرفي الذي يشهد تطوراً سريعاً. وقد حصلت مبادراتنا التدريبية على العديد من الجوائز المرموقة، أبرزها جائزة التميز في تنمية وتطوير القيادات النسائية من مؤسسة MERIT للعام ٢٠٢٤، عن برنامج "NBK Rise"، مما يعكس التأثير الكبير لهذه المبادرات. كما تعتبر ثروتنا البشرية من أبرز الركائز الجوهرية لنجاح المجموعة، بدعم من تفاني وولاء موظفينا، بما يساهم في دفعنا نحو تحقيق أهدافنا المشتركة، وتعزيز مكانة البنك كمؤسسة مالية رائدة.

بناء مستقبل مستدام

استناداً إلى التزامنا الراسخ ببناء مستقبل مستدام لجميع أصحاب المصالح، اعتمد مجلس الإدارة في العام ٢٠٢٤ سياسة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية للمجموعة، مما يعكس تفانينا في الالتزام بأفضل ممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. كما أطلقنا أول سندات خضراء بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي، في خطوة تعكس التزامنا الثابت بمستقبل مالي مستدام وداعم للمسؤولية البيئية.

كما واصلت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات تأكيد ريادتها من خلال تقديم دعم إستراتيجي مصمم خصيصاً لتعزيز نمو العملاء. وشملت الحلول المقدمة خدمات الاستشارات المالية والإدارة الفعالة للتدفقات النقدية، بما يلبي احتياجات العملاء دائمة التطور سواء كان ذلك في الأسواق المحلية أو الدولية. وركزت المجموعة أيضاً على توسيع قاعدة عملائها باستهداف الشركات ذات معدلات النمو المرتفعة، مع تبني إستراتيجيات متطورة لإدارة مخاطر الائتمان، ما عزز قوة محفظتها وساهم في الحفاظ على جودة الأصول.

أما مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية فقد تمكنت من توسيع نطاق قاعدة عملائها من خلال استهداف شرائح جديدة، بما في ذلك باقة للموظفين الجدد، مع تقديم منتجات مبتكرة مثل البطاقات الرقمية مسبق الدفع، وخطة الادخار الثابتة، وحساب جيل من خلال بنك ويبي الرقمي. كما نجحت المجموعة في ترسيخ علاقاتها مع العملاء من خلال طرحها لعدد من المبادرات مثل Retention Hub وهو مركز مبتكر يتيح التفاعل الاستباقي مع العملاء لفهم احتياجاتهم، ومعالجة أي مخاوف، وتقديم الدعم الشخصي، ما يعزز علاقات الثقة المتبادلة ويؤكد التزام البنك بتقديم أفضل تجربة مصرفية.

نجحت مجموعة الفروع الخارجية والشركات التابعة في الحفاظ على محفظة عالية الجودة، مع توسيع نطاق عملياتها جغرافي

ونجحت مجموعة الفروع الخارجية والشركات التابعة في الحفاظ على محفظة عالية الجودة، مع توسيع نطاق عملياتها جغرافياً. وإنشاء مكتب مركزي للقروض المشتركة في الإمارات. كما عززت المجموعة تنوع عملياتها في الأسواق الدولية عبر إطلاق خدمات مصرفية جديدة للأفراد في مصر والبحرين، مع مواصلة استكشاف فرص نمو مبتكرة لدعم توسعها في الأسواق الواعدة.

وعلى صعيد مجموعة الخزينة، فقد عملت على تعزيز إدارة السيولة بفعالية، من خلال تحسين مصادر التمويل، وتقليص آجال الودائع، وتنويع مصادر التمويل. وساهمت هذه المبادرات الإستراتيجية في خفض تكاليف التمويل، مع الحفاظ على وضع سيولة قوي ومستقر، وذلك على الرغم من التحديات الناجمة عن الأحداث الجيوسياسية الإقليمية.

سيواصل بنك الكويت الوطني دوره المحوري في الاقتصاد الكويتي من خلال الاستفادة من الفرص التمويلية الناتجة عن خطة التنمية الوطنية والمشاريع الكبرى.

وفي ظل التحولات المستمرة التي يواجهها المشهد الجيوسياسي، يظل بنك الكويت الوطني متفانلاً حيال الاستفادة من الفرص الناشئة. وسوف يتخذ البنك خطوات إستراتيجية لتعزيز أدائه المستقبلي، من خلال تحقيق توازن محكم بين إدارة المخاطر الفعالة ونهج استشرافي يعزز خطاه نحو الابتكار والنمو المستدام. كما يواصل بنك الكويت الوطني رسم طريقه نحو المستقبل، مع التزامه بالابتكار والتكيف المستمر في مجال التمويل المستدام في إطار مساعيه لتعزيز دوره المحوري في تشكيل ملامح مستقبل المنطقة.

وفي العام ٢٠٢٥، سيواصل بنك الكويت الوطني التركيز على تنويع أعماله من خلال التحول الرقمي، مع تعزيز بنيته الرقمية عبر استخدام التكنولوجيا الحديثة والنماذج المرنة. كما سيعمل البنك على توسيع نطاق قاعدة عملاء "بنك وياي" عبر تقديم منتجات رقمية مبتكرة. وسوف يتمحور تركيزنا حول النمو في الأسواق الرئيسية، مع مواصلة التقدم نحو تحقيق أهدافنا الرقمية وإستراتيجيات الاستدامة.

وفي الوقت الذي نركز فيه على السنوات المقبلة، أوكد ثقتي التامة بأن فريق عملنا المتفاني، ورؤيتنا الإستراتيجية، والتزامنا الراسخ بالتميز، سيمكن بنك الكويت الوطني من الوصول إلى آفاق جديدة، مع استمرارنا في تقديم قيمة مستدامة لأصحاب المصالح وتعزيز مكانتنا كمؤسسة رائدة في القطاع المالي.

شكر وتقدير

بالأصالة عن نفسي، وبالنيابة عن الفريق التنفيذي، أوكد أن أعرب عن خالص امتناننا لجميع أصحاب المصالح على مساهماتهم القيمة في نجاح البنك. لقد كان لدعمكم وتعاونكم دور هائل في تحقيق إنجازاتنا. ومع تطلعنا نحو المستقبل، نوكد مجدداً التزامنا الراسخ بحماية مصالحكم ورعاية طموحاتنا المشتركة.

ويؤكد بنك الكويت الوطني التزامه بالاستمرار كشريك موثوق به، مع الحفاظ على أولوياته في الابتكار والاستدامة والتميز في جميع مبادراته. ومعاً، سنمضي قدماً نحو مستقبل يستند إلى خلق القيمة المستدامة، ما يضمن استمرارية إرثنا من الثقة للأجيال المقبلة.

وحقق بنك الكويت الوطني إنجازاً رائداً في العام ٢٠٢٤، إذ أصبح أول بنك في الكويت والسادس في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا الذي ينضم إلى مبادرة الشراكة من أجل المحاسبة المالية للكربون (PCAF)، في خطوة إستراتيجية تهدف إلى تعزيز عملية اتخاذ القرارات داخل البنك ليتمكن من متابعة مسيرة تقدمه بشكل دقيق في تنفيذ إستراتيجيته للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، فضلاً عن تحقيق التزامه بتحقيق الحياد الكربوني بحلول العام ٢٠٦٠.

بالإضافة إلى ذلك، كان التزامنا بالتأثير المجتمعي الإيجابي واضحاً من خلال طرحنا للعديد من مبادرات المسؤولية الاجتماعية. فخلال العام ٢٠٢٤، وصلت استثمارات بنك الكويت الوطني المجتمعية إلى ٣ مليون دينار كويتي (٩٧ مليون دولار أمريكي)، بزيادة بلغت نسبتها ٩٠٪ مقارنة بالعام ٢٠٢٣. وتسلط هذه الجهود الضوء على تفانينا في إحداث تغيير هادف ودعم المجتمعات التي نعمل بها.

مواصلة التقدم مع التزام راسخ بالتميز

سيواصل بنك الكويت الوطني دوره المحوري في الاقتصاد الكويتي من خلال الاستفادة من الفرص التمويلية الناتجة عن خطة التنمية الوطنية والمشاريع الكبرى. وفي إطار التوسع الإستراتيجي، يسعى البنك إلى تعزيز ريادته في الأسواق الدولية الرئيسية. كما يولي البنك أولوية قصوى للابتكار وتوظيف التكنولوجيا لتأكيد مكانته الريادية وتعزيز الاستدامة، بما يتسق مع التزامه الراسخ بمبدأ "الريادة في الابتكار لبناء مستقبل مالي شامل ومستدام".

مستثمرون في تقديم قيمة مستدامة
لأصحاب المصالح وتعزيز مكانتنا
كمؤسسة رائدة في القطاع المالي.

آفاق نمو الأسواق

اليقين السياسي على المشهد العالمي. وفي ظل هذه التخيرات، يبدو أن الاقتصاد الأمريكي سيواصل تفوقه على معظم اقتصادات مجموعة السبع، فيما تتزايد احتمالات تدخل مالي واسع في الصين لمواجهة التحديات المتصاعدة. وعلى ضوء ذلك، تظل النظرة المستقبلية للاقتصاد العالمي في العام ٢٠٢٥ حذرة، مع اعتماد التوجهات الاقتصادية على القرارات السياسية والجيوسياسية للإدارة الأمريكية الجديدة.

تراجع أسعار النفط وسط مخاوف الطلب وتخمة الإمدادات

استهلت أسعار النفط تداولات العام ٢٠٢٤ بمسار إيجابي، مدعومة بجملة جديدة من تخفيضات الإنتاج الطوعية للأوبك وحلفائها، وتصاعد المخاطر الجيوسياسية، إلى جانب توقعات بخفض أسعار الفائدة لدعم النمو الاقتصادي. إلا أن الأسعار أنهت العام تحت وطأة الضغوط، وسط مخاوف بشأن تباطؤ الاقتصاد الصيني وارتفاع الإمدادات العالمية. ونتج عن تلك العوامل تراجع الأسعار بنحو ١٧٪ خلال الربع الثالث من العام، الأمر الذي دفع الأعضاء الرئيسيين للأوبك وحلفائها إلى تأجيل إلغاء تخفيضات الإنتاج الطوعية البالغة ٢,٢ مليون برميل يومياً عدة مرات. وفي ديسمبر، قررت الأوبك تمديد التخفيضات لمدة ١٨ شهراً إضافياً اعتباراً من أبريل ٢٠٢٥. وبنهاية العام ٢٠٢٤، انخفض سعر مزيج خام برنت بنسبة ٣,١٪ على أساس سنوي ليصل إلى ٧٤,٦ دولار للبرميل، متراجعاً للعام الثاني على التوالي، ليصل المتوسط السنوي إلى ٧٩,٩ دولار للبرميل. وتشير أساسيات السوق إلى

استقرار النمو العالمي في ٢٠٢٤ لكن حالة عدم اليقين تتفاقم بعد إعادة انتخاب ترامب

شهد العام ٢٠٢٤ تحولات اقتصادية محورية، إذ بدأت البنوك المركزية الكبرى حول العالم في تيسير سياستها النقدية بعد فترة طويلة من التشديد، مدفوعة بتراجع معدلات التضخم وتباطؤ النشاط الاقتصادي في بعض المناطق، خاصة في أوروبا. وعلى الرغم من التفاوت بين الاقتصادات المتقدمة، واصلت الولايات المتحدة أداءها القوي، متجاوزة توقعات تباطؤ النمو، مدعومة بمرونة سوق العمل وقوة الإنفاق الاستهلاكي. في المقابل، عانت أوروبا، بما في ذلك المملكة المتحدة، من ضعف معدلات النمو في ظل تراجع نشاط قطاع الأعمال، وفتور الاستهلاك، وضعف الطلب الخارجي، إلى جانب الضغوط السياسية الداخلية التي تتعرض لها الاقتصادات الكبرى. أما في الصين، فقد ظل التعافي خلال الفترة التي أعقبت جائحة كوفيد-١٩ دون التوقعات، في ظل استمرار محاولات الحكومة لإنعاش قطاع العقارات وتعزيز الطلب المحلي عبر حزم تحفيزية لم تثبت فعاليتها حتى الآن.

أما بالنسبة للنظرة المستقبلية، ففي الوقت الذي يتوقع فيه صندوق النقد الدولي تسجيل الاقتصاد العالمي لنمو هامشي في العام ٢٠٢٥ بنسبة ٣,٣٪، متجاوزاً بالكاد المستويات المسجلة في عامي ٢٠٢٣-٢٠٢٤، يقف الاقتصاد العالمي أمام مرحلة مفصلية مع إعادة انتخاب دونالد ترامب رئيساً للولايات المتحدة في نوفمبر ٢٠٢٤. وأحدثت هذه الانتخابات تحولات في توقعات أسعار الفائدة الأمريكية، وأضفت مزيداً من عدم

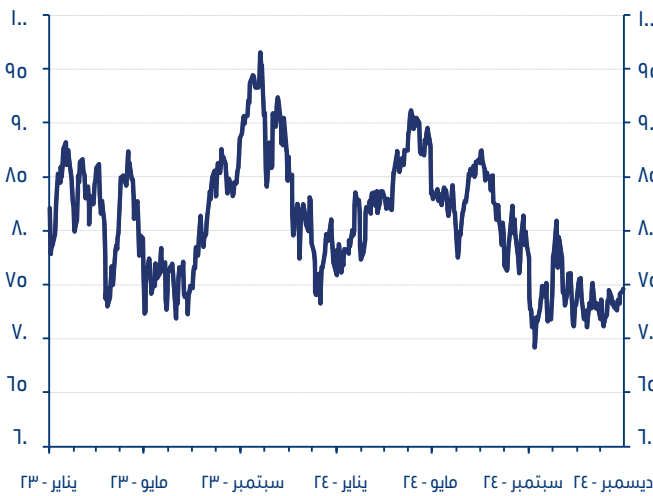
٣,٢٪

معدل النمو العالمي المتوقع في ٢٠٢٤

٨. دولار

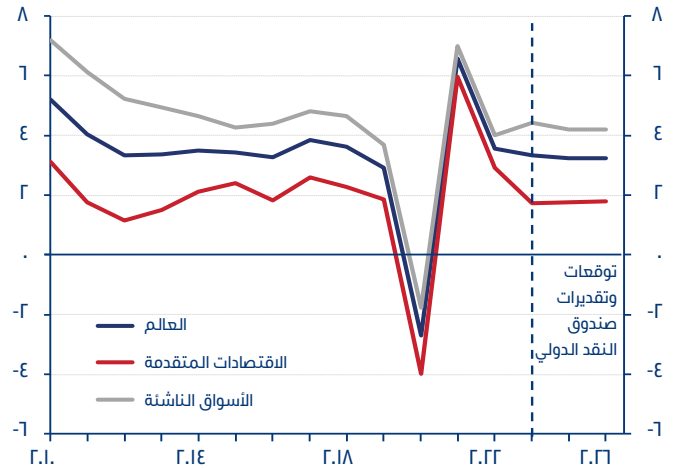
متوسط سعر خام برنت للعام ٢٠٢٤

مزيج خام برنت (دولار للبرميل)



المصدر: شركة هافر للتحليلات

الأسواق الناشئة والاقتصادات النامية الناتج المحلي الإجمالي بالأسعار الثابتة



المصدر: صندوق النقد العالمي - تقرير آفاق الاقتصاد العالمي (يناير ٢٠٢٥)



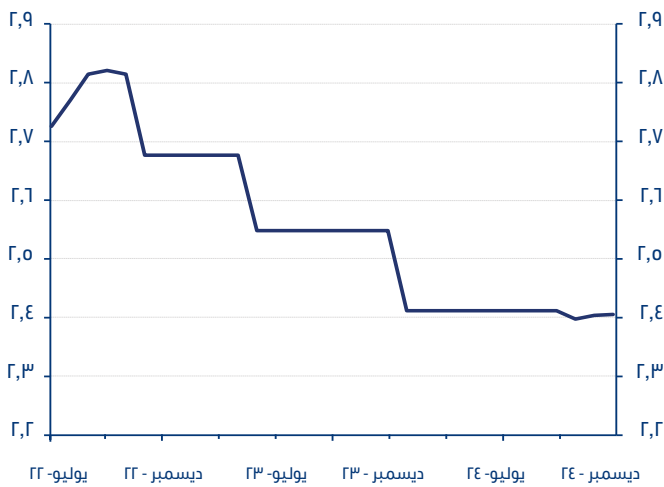
الحكومية وتوجه البنوك المركزية نحو المزيد من التيسير النقدي لتعزيز النمو الاقتصادي.

إمكانية انتعاش الناتج المحلي الإجمالي للكويت في ٢٠٢٥ بعد الأداء الضعيف في ٢٠٢٤ نتيجة لتقليص حصص إنتاج النفط

شهد النشاط الاقتصادي في الكويت أداءً دون المستوى خلال العام ٢٠٢٤، إذ سجل القطاع غير النفطي نمواً أقل من معدله المعتاد، متأثراً بضعف الإنفاق الاستهلاكي، وارتفاع أسعار الفائدة، والسياسات المالية الانكماشية، إلى جانب تراجع إنتاج النفط على خلفية التزام البلاد بسياسات الأوبك وحلفائها الخاصة بخفض حصص الإنتاج. وبلغ متوسط إنتاج النفط الخام في الكويت ٢,٤١ مليون برميل يومياً خلال العام، بتراجع بلغت نسبته ٧٪ مقارنة بالعام ٢٠٢٣، لكنه ظل متوافقاً مع حصة البلاد التي قررتها الأوبك وحلفائها. ومن المتوقع أن يشهد العام ٢٠٢٥ بعض التعافي، مع بدء إلغاء التخفيضات الطوعية تدريجياً. في المقابل، كشفت البيانات الرسمية الأولية عن نمو الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي بنسبة ١,٠٪ على أساس سنوي خلال الفترة الممتدة بين الربعين الأول والثالث من العام ٢٠٢٤، في حين انكمش الاقتصاد الكلي بنسبة ٣,٢٪ نتيجة لتراجع إنتاج النفط.

وأظهرت المؤشرات الشهرية للنشاط الاقتصادي في الكويت خلال العام ٢٠٢٤ صورة متباينة، إذ تراجع نمو الإنفاق الاستهلاكي إلى مستويات متدنية في خانة الآحاد (+٤٪)، في حين شهدت قطاعات الائتمان والعقارات والمشاريع تحسناً ملحوظاً. وبنهاية ديسمبر، وصل معدل نمو الائتمان المحلي إلى ٣,٧٪ على أساس سنوي، متجاوزاً أكثر من ضعف المعدل المسجل في العام ٢٠٢٣، بدعم من توسع ائتمان قطاع الأعمال والائتمان الشخصي، إلى جانب تأثير بدء دورة خفض أسعار الفائدة. في الوقت ذاته،

النفط الخام، مقياس الاتصال المباشر (مليون برميل يومياً)



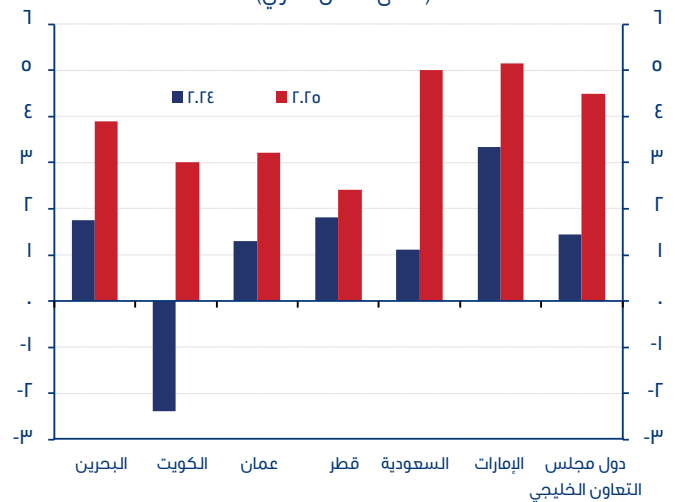
المصدر: شركة هافر للتحليلات

تعرض الأسعار للمزيد من الضغوط في العام ٢٠٢٥، إلا أن حالة عدم اليقين تظل مرتفعة، مدفوعة بعدد من العوامل الرئيسية، منها سياسات الأوبك وحلفائها في إدارة الإمدادات، وتوجهات الرئيس الأمريكي دونالد ترامب في قطاع الطاقة، بما في ذلك احتمالات تشديد العقوبات على صادرات النفط الإيرانية، إلى جانب أداء الاقتصاد الصيني.

النمو القوي للقطاع غير النفطي في السعودية والإمارات يعزز صمود اقتصادات الخليج في مواجهة التحديات العالمية

على الرغم من التحديات الاقتصادية العالمية، والتي تراوحت ما بين ارتفاع أسعار الفائدة والتوترات الجيوسياسية، ومروراً بتراجع أسعار النفط وسياسات خفض الإنتاج التي تبنتها الأوبك وحلفائها، إلا أن اقتصادات دول مجلس التعاون الخليجي حققت أداءً جيداً في العام ٢٠٢٤. وارتفع نمو الناتج المحلي الإجمالي إلى ١,٤٪ مقابل ٠,٤٪ في العام ٢٠٢٣، إلا أن النقطة الأبرز كانت استمرار زخم نمو القطاعات غير النفطية، بقيادة السعودية والإمارات. وساهمت الإصلاحات الهيكلية الداعمة لبيئة الأعمال، إلى جانب ارتفاع تدفقات التجارة والسياحة وزيادة معدلات الاستثمار المحلي، في دفع عجلة النشاط غير النفطي في كلا البلدين، إذ تراوح معدل نمو هذا القطاع بين ٣,٥٪ و ٤,٥٪ وفقاً للتقديرات. وعلى الرغم من ذلك، كان تراجع الإيرادات النفطية من أبرز التحديات التي واجهت الميزانيات العامة لدول مجلس التعاون الخليجي، مما أدى إلى تراجع الفوائض المالية. وعلى صعيد الاقتصادات الأصغر حجماً في المنطقة، برزت عمان كنموذج للإدارة المالية الرشيدة، إذ ساهمت جهودها في تنفيذ رؤية "٢٠٤٠" في تقليص الدين العام ووصولها على أول تصنيف ائتماني من الدرجة الاستثمارية منذ سبعة أعوام. وعلى الرغم من المخاطر التي قد تفرضها البيئة الاقتصادية العالمية، ما تزال توقعات العام ٢٠٢٥ إيجابية إلى حد كبير، بدعم من قوة الاستثمارات

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



المصدر: تقديرات وتوقعات بنك الكويت الوطني

إجمالي الإيرادات، مقابل 14٪ في السابق. وعلى الرغم من التراجع الهامشي لمخصصات الإنفاق الرأسمالي، إلا أنه من المتوقع أن يتحسن الاستثمار الفعلي لتحقيق مستهدفات خطة التنمية.

وعلى صعيد القطاع المصرفي، واصلت البنوك الكويتية أداءها القوي في العام 2024، محققة نمواً إيجابياً في صافي الأرباح ومعدلات الربحية (بما في ذلك العائد على حقوق المساهمين والعائد على الموجودات)، خلال الأشهر التسعة الأولى من العام، مما عزز الاتجاه الإيجابي المستمر منذ العام 2021. وظلت جودة الأصول مستقرة، في ظل السيطرة على تكاليف المخاطر التي بقيت عند مستويات أقل من المعدلات التاريخية. كما حافظ القطاع المصرفي على ملاءته المالية القوية، إذ بلغ معدل كفاية رأس المال 18,2٪ كما في سبتمبر 2024، متجاوزاً إلى حد كبير الحد الأدنى للمستويات الرقابية المطلوبة والبالغ 13٪.

الاقتصاد المصري يشهد تحولاً جوهرياً ويستقطب تدفقات استثمارية كبيرة

شهد العام 2024 تطورات محورية على صعيد الاقتصاد المصري، إذ مضت السلطات قدماً في تنفيذ أجندة طموحة للاقتصاد الكلي والمالية العامة، وذلك على الرغم من التحديات المحلية والدولية، بما في ذلك ارتفاع معدلات التضخم، وتقنين استخدام الطاقة، وتداعيات الصراع في غزة. وجاء توقيع اتفاقية استثمارية تاريخية بقيمة 30 مليار دولار مع الإمارات لتطوير منطقة رأس الحكمة، ليشكل نقطة تحول رئيسية. وأعقب ذلك قرار جريء بتحرير سعر الصرف، مما أدى إلى تدفق مليارات الدولارات من التمويل الدولي، بما في ذلك حصول مصر على دعم إضافي من صندوق النقد الدولي. كما واصلت الحكومة تنفيذ إصلاحات مالية، شملت خفض دعم الطاقة والمضي قدماً في برنامج الخصخصة. وقبيل نهاية العام، عززت هذه الخطوات هوامش الأمان المالية والخارجية، واستقر سعر صرف الجنيه المصري، فيما بدأ التضخم في التراجع. وفي الربع الثالث من العام، سجل الناتج المحلي الإجمالي نمواً بنسبة 3,0٪ على أساس سنوي، والذي يعد الأسرع منذ الربع الأول من العام 2023. وتتويجاً لهذا التحول، رفعت وكالة فيتس للتصنيف الائتماني التصنيف السيادي لمصر للمرة الأولى منذ العام 2019 (إلى "B" من "B-").

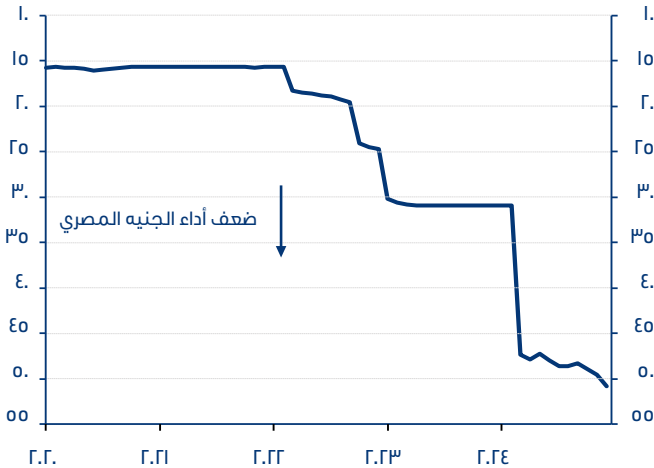
انتعشت المبيعات العقارية، ونمت بنسبة 23٪ على مدار العام، مدفوعة بتحسين معنويات السوق وانخفاض تقييمات القطاع السكني. أما سوق المشاريع، فقد حقق أداءً يعتبر الأفضل منذ العام 2017، إذ قفزت قيمة العقود المسندة بنسبة 40٪ مقارنة بالعام 2023، لتصل إلى 2,7 مليار دينار كويتي، مع تركيز المشاريع بصفة رئيسية على قطاعات الإسكان والمياه والطاقة. وتعكس هذه التطورات تحسن ديناميكيات الاقتصاد المحلي، مما يوفر قاعدة أكثر استقراراً لنمو القطاع غير النفطي في العام 2025.

من جهة أخرى، تراجع مؤشر أسعار المستهلكين في الكويت خلال العام 2024، مدفوعاً بانخفاض تكاليف المعيشة، لا سيما في فتي الأغذية والملابس، في ظل تحسن سلاسل التوريد وتراجع الطلب الاستهلاكي. وبلغ متوسط التضخم السنوي 2,9٪، متراجعاً من 3,6٪ في العام 2023، مع توقعات بتسجيله المزيد من الانخفاض خلال العام 2025.

وشهدت السياسة النقدية للكويت تحولاً نحو التيسير في العام 2024، إذ خفض بنك الكويت المركزي سعر الخصم بمقدار 20 نقطة أساس إلى 4٪، بنهاية العام، وذلك عقب خطوة مماثلة لمجلس الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي في سبتمبر. وعلى الرغم من أن تخفيضات المركزي الكويتي جاءت أقل من مجمل تخفيضات الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي التي بلغت 100 نقطة أساس، إلا أن بنك الكويت المركزي واصل نهجه الحذر في مسار خفض أسعار الفائدة تدريجياً.

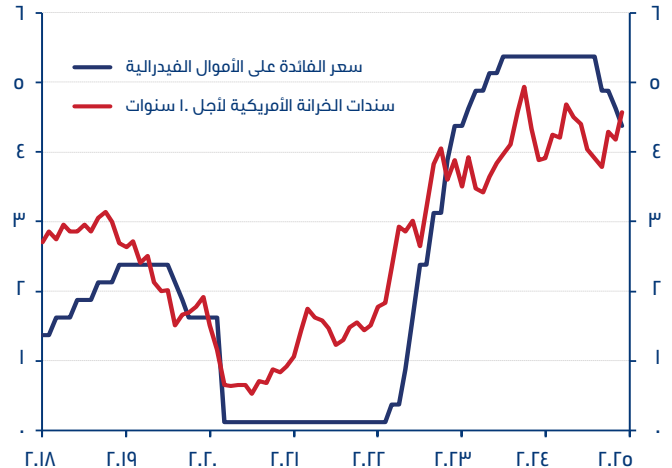
واعتمدت حكومة الشيخ أحمد العبد الله الصباح، التي تولت مهامها في مايو بعد حل مجلس الأمة لمدة تصل إلى أربعة أعوام، ميزانية انكماشية معتدلة للعام 2024، في خطوة تهدف إلى ضبط الإنفاق والحد من تفاقم العجز المالي المتوقع أن يصل إلى نسبة 4,0٪ من الناتج المحلي الإجمالي، نتيجة لتراجع العائدات النفطية. ومع استمرار التحديات المالية، دعا صندوق النقد الدولي إلى تبني خطة متوسطة الأجل للإصلاح المالي والهيكلية، على أن تتضمن الخطة الاقتصادية الجديدة، المنتظر الإعلان عنها في أوائل العام 2025، تدابير لتعزيز الاستدامة المالية. ويشير مشروع موازنة 2025-2026 إلى ترشيد متواضع للنفقات، يقابله نمو ملحوظ في الإيرادات غير النفطية (على خلفية زيادة الرسوم الإدارية وفرض ضريبة جديدة بنسبة 10٪ على الشركات متعددة الجنسيات) مما سيرفع مساهمة الإيرادات غير النفطية إلى 17٪ من

الجنيه المصري مقابل الدولار الأمريكي (نهاية الفترة)



المصدر: مجموعة بورصة لندن للأسواق المالية

سندات الخزنة الأمريكية لأجل 1 سنوات (النسبة بنهاية الفترة)



المصدر: شركة هافر للتحليلات



نموذج الأعمال

الاستفادة من نقاط قوتنا



ثروة بشرية متفانية
وملتزمة تشكل ركيزة
لأعمالنا.



التزام بالامتثال
المنضبط للإدارة
الاستباقية للمخاطر.



ريادة رقمية
تعزز الابتكار.



قابلية ديناميكية
لمواجهة التحديات
تتجاوز الحدود التقليدية.



علامة تجارية مستقرة
ومتنامية تخدم
العملاء عبر ٤ قارات.

خلق قيمة
مضافة

الاستفادة من قوتنا لتقديم قيمة مستدامة

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 صميم إستراتيجية بنك الكويت الوطني، يكمن نموذج أعمال يزدهر بالثقة وخلق قيمة استثنائية ومستدامة لجميع أصحاب المصالح، وسعي دؤوب لإعادة تعريف مستقبل الخدمات المصرفية مستفيدين من التأزر الفريد من نوعه بين قاعدة العملاء والريادة في الابتكار الرقمي، إلى جانب قوة عاملة ماهرة تركز إلى قيم البنك، وتركيز استباقي على الاستدامة، بالإضافة إلى نهج منضبط للامتثال وإدارة ديناميكية للمخاطر. وبينما نمضي قدماً نظل ملتزمين بوضع معايير جديدة وخلق قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة، وبناء إرث من التميز المالي.



اتباع نهج استباقي
للاستدامة من أجل
مستقبل أفضل.

ترسيخ مكانة مميزة في
مجال ادارة الثروات وتوفير
حلول مالية مصممة خصيصاً
لمجموعة متنوعة من
العملاء العالميين

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

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

إثراء التجربة المصرفية
لعملائنا من الأفراد
والشركات والعملاء ذوي
الملاءة العالية العالمية.
فمن خلال التزامنا
الاستراتيجي بالتحول
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 مسبوقه للعملاء من ذوي الملاءة المالية العالية من خلال الجمع بين موظفي الخطوط الأمامية وذراع إدارة الأصول 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 حقلقة 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 ووضه قواعد متينه 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 الاقصادات 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.

تجربة مصرفية ركيزتها الابتكار الرقمي

التشغيلية ومواكباً تطلعاتهم المتزايدة. وفي إطار التزامه بالتحول الرقمي، يواصل بنك الكويت الوطني تطوير خدمات مصرفية مصممة خصيصاً لتلبية الاحتياجات المتجددة لعملائه، ما يرسخ مكانته الرائدة في مجال الخدمات المصرفية الرقمية، ويضع معايير جديدة لمستقبل القطاع المالي.

يمضي بنك الكويت الوطني بخطى ثابتة نحو إعادة تعريف مفهوم الخدمات المصرفية، مستفيداً من أحدث التقنيات الرقمية لتقديم حلول أكثر تطوراً وابتكاراً. فمن خلال التحول الرقمي وتحديث المنتجات القائمة وتوسيع نطاق العروض الرقمية، يعزز البنك تجربة العملاء، رافعاً من مستوى الكفاءة



أفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الموبايل – الكويت
أفضل بنك في تقديم العروض والمنتجات عبر الإنترنت في الكويت والشرق الأوسط
الريادة في حلول الدفع الرقمي

أبرز المبادرات الرئيسية التي تم تنفيذها في العام ٢٠٢٤

أكثر من 1٥ ميزة جديدة تمت إضافتها للحصول على تجربة مصرفية أكثر سلاسة باستخدام الوطني عبر الموبايل

واصل بنك الكويت الوطني منذ نهاية العام ٢٠٢٣ تطوير وتحسين خدمات برنامج خدمة الوطني عبر الموبايل، مضيفاً أكثر من ٩٠ ميزة جديدة ومحسنة لتعزيز كفاءة وسلاسة التجربة المصرفية الرقمية. وتعكس هذه التحديثات التزام البنك بتوظيف أحدث التقنيات وتطوير حلول التجربة الرقمية التي تركز على العملاء، مما يضمن تلبية الاحتياجات المتطورة لمستخدميه. وشملت التحديثات الجديدة التي تمت إضافتها لبرنامج خدمة الوطني عبر الموبايل في العام ٢٠٢٤ المزايا المبتكرة التالية:

- **تحسين تجربة المستخدم:** تم إضافة العديد من المزايا لتحسين تجربة المستخدم بما في ذلك إمكانية الوصول الفوري إلى إيصالات التحويلات بعد تنفيذ المعاملات المحلية والدولية، إلى جانب عرض كشوف الحساب الشهرية وإضفاء طابع شخصي عليها مباشرة باستخدام التطبيق. كما تمت إضافة ميزات جديدة على الصفحة الرئيسية مثل الدفع السريع، وتقسيم الفواتير، وتحميل الحسابات والإرسال السريع للأموال، مما يتيح للعملاء إنجاز معاملاتهم بسهولة أكبر.
- **خاصية دفع أمانة ثلاثية الأبعاد:** تعزيز حماية المعاملات الإلكترونية من خلال إضافة طبقة أمان إضافية عند استخدام البطاقات المصرفية للشراء عبر الإنترنت، حيث يتم توثيق العمليات بسهولة عبر برنامج خدمة الوطني عبر الموبايل.
- **الاستفادة من خدمات ومضى:** تمكين العملاء من إجراء التحويلات المالية بسهولة باستخدام رقم الهاتف المحمول للمستلم فقط، وذلك بالتعاون مع شركة الخدمات المصرفية الآلية "كي نت" وتحت إشراف بنك الكويت المركزي، مما يعزز سرعة وأمان المدفوعات الرقمية.
- **منتجات رقمية مبتكرة:** يواصل بنك الكويت الوطني طرح حلول رقمية متطورة تلبية احتياجات العملاء مثل حساب الجوهرة للتوفير بميزات جديدة بما يتيح للعملاء فرصة الحصول على بطاقات ائتمانية، ويفسح المجال للاستفادة من عروض حصرية وفرص للفوز بجوائز قيمة.
- **التواصل المباشر مع مدير علاقات العملاء:** توفير إمكانية الاطلاع على اسم مدير علاقات العملاء وتفاصيل الاتصال الخاصة به، وتوفير خيار تحديد مواعيد لمقابلته مباشرة من خلال برنامج خدمة الوطني عبر الموبايل.

- **خدمة NBK FlexiPay:** تمكن العملاء من تقسيط مشترياتهم لمدة تصل إلى ١٢ شهراً بكل سهولة باستخدام برنامج خدمة الوطني عبر الموبايل.
- **نموذج عرف عميلك الإلكتروني (eKYC) المبسط:** تبسيط إجراءات التحقق من هوية العملاء عبر نموذج يتطلب بيانات أقل، مما يعزز سرعة الخدمة وسهولة استخدامها. كما تم دمج عملية تجديد البطاقة المدنية إلكترونياً بالتعاون مع الهيئة العامة للمعلومات المدنية.

ريادة في الحلول الرقمية مسبقة الدفع

يواصل بنك الكويت الوطني تعزيز موقعه الريادي في الخدمات المصرفية الرقمية عبر إطلاق مجموعة متطورة من البطاقات الرقمية مسبقة الدفع التي تلي احتياجات العملاء المختلفة، والتي تشمل: بطاقة ٢٤٧ كاش باك Visa Platinum الوطني مسبقة الدفع التي طرحها البنك في العام ٢٠٢٣ وتتيح إمكانية استرجاع لغاية ٢٤٪ من قيمة المشتريات اليومية، مع إمكانية استبدال النقاط بسهولة باستخدام برنامج خدمة الوطني عبر الموبايل. كما طرح البنك في بداية العام ٢٠٢٤ بطاقة الإنترنت Visa الوطني مسبقة الدفع والتي تمنح العملاء تجربة تسوق آمنة عبر الإنترنت، هذا إلى جانب تزويدها بمزايا حماية متطورة تعزز الثقة في المعاملات الرقمية. بالإضافة إلى ذلك، طرح بنك وياي في منتصف العام ٢٠٢٤ بطاقة SELECT الرقمية مسبقة الدفع والتي توفر مزايا حصرية للطلبة والطالبات، بما في ذلك الاسترجاع النقدي والخصومات الفورية.

وتجسد هذه المنتجات المبتكرة التزام بنك الكويت الوطني بتقديم حلول رقمية متطورة، تأكيداً على تفانيه في الابتكار وتعزيز تجربة العملاء. وتتيح هذه الحلول الشاملة للعملاء تنفيذ معاملاتهم المصرفية اليومية بسهولة. ومن خلال إطلاق هذه البطاقات الرقمية بالكامل، يضمن بنك الكويت الوطني توفير تجربة مصرفية أكثر راحة وسلاسة، مدعومة بمزايا حصرية ومكافآت جذابة. ويعكس هذا التوجه ريادة البنك في تقديم حلول مصرفية رقمية متكاملة، تعزز مكانته كأحد أبرز المؤسسات المالية الرائدة في الكويت.

مسيرة بنك الكويت الوطني نحو مستقبل رقمي أكثر تطوراً

في إطار استشرافه للمستقبل، يركز بنك الكويت الوطني على الارتقاء بتجربة العملاء عبر توظيف أحدث التقنيات والإستراتيجيات المعتمدة على البيانات. وتشمل خطته المستقبلية تطوير مسارات المستخدمين في الخدمات المصرفية عبر الموبايل والإنترنت، وتعزيز تقنيات مراكز الاتصال، وتوسيع نطاق التفاعل عبر منصات التواصل الاجتماعي. كما يستكشف البنك تطبيقات الذكاء الاصطناعي لتعزيز القيمة المضافة للعملاء والبنك، بما يضمن استمرار الابتكار والتكيف مع التحولات المتسارعة في المشهد الرقمي.



وعلى الصعيد الداخلي، يواصل بنك الكويت الوطني تبني المنهجيات المرننة لتقديم منتجات وخدمات مصرفية وفقاً لأعلى المعايير العالمية. وفي هذا الإطار، حرص البنك على تعزيز فرق العمل متعددة الوظائف لدعم جهود التطوير، مما انعكس إيجابياً في تقديم حلول رقمية متطورة تلبى تطلعات العملاء وتضمن لهم تجربة مصرفية سلسة ومبتكرة.

بالإضافة إلى ذلك، يؤكد بنك الكويت الوطني التزامه بتقديم أفضل الحلول المصرفية من خلال التركيز على آراء وملاحظات العملاء والاستفادة منها في اتخاذ قرارات مستنيرة. ومن خلال استخدام البنك لأدوات تحليل البيانات المتقدمة مثل "CleverTap"، يواصل البنك جمع رؤى شاملة لمواصلة تحسين تجربة العملاء وتعزيز تفاعلهم ورضاهم، مما يضمن تلبية احتياجاتهم المتطورة. ويعكس هذا النهج القائم على التركيز على العملاء حرص البنك على مواكبة اتجاهات السوق، وترسيخ مكانته في طبيعة الابتكار الرقمي عبر تبني حلول تكنولوجية متقدمة وفعالة.

"بنك وياي" ... رائد الابتكار في الخدمات المصرفية الرقمية

منذ انطلاقة النجاح في العام ٢٠٢١، حقق بنك "وياي" نمواً استثنائياً، متجاوزاً

التوقعات الأولية بأربعة أضعاف. ويعكس هذا الطلب المتزايد مدى الاقبال على الحلول المصرفية الرقمية. وفي العام ٢٠٢٤، واصل البنك مسيرته الابتكارية، مقدماً مجموعة متطورة من المنتجات والخدمات التي تلبى احتياجات العملاء المتجددة، ما عزز مكانته كمؤسسة مالية رائدة في قطاع الخدمات المصرفية الرقمية. ومن أبرز الإضافات التي قدمها البنك خلال العام ٢٠٢٤:

- **بطاقة SELECT الرقمية مسبقة الدفع:** توفر عضوية SELECT مزايا حصرية، وعروض استرجاع نقدي وخصومات فورية لدى أبرز العلامات التجارية وتطبيقات التوصيل الشهيرة في الكويت.
- **بطاقة جيل:** موجهة للفئة العمرية من ٨ إلى ١٤ عاماً، وتتميز بخصائص مبتكرة مثل "طلب الدفع السريع" و"طلب الدفع عبر الرابط"، مما يعزز الاستقلال المالي الرقمي للأطفال والشباب.
- **البطاقة مسبقة الدفع متعددة العملات:** تتيح للعملاء سداد قيمة مشترياتهم خلال السفر وإجراء المعاملات الإلكترونية بعملة متعددة بسهولة ويسر، وتتميز بأسعار صرف تنافسية ووضوح تام فيما يتعلق بالرسوم وتفاصيل المعاملات.
- **حصالت التوفير " Pro ":** تعزز ثقافة الادخار، خاصة بين فئة الشباب، من خلال تقديم فوائد سنوية جذابة، مما يساعد العملاء على تنمية مدخراتهم من خلال منصة بسيطة وسهلة الاستخدام.

جوائز بنك "وياي" في ٢٠٢٤



- أفضل بنك رقمي في الكويت
- أفضل بنك رقمي في مجال أمن المعلومات وإدارة الائتال في الكويت
- التطبيق الأكثر ابتكاراً للشباب
- البنك الرقمي الأسرع نمواً للبطاقات مسبقة الدفع والسحب الآلي

جيل " من وياي: تمكين قادة المستقبل مالياً

استجابة للاحتياجات المتزايدة للشباب في العصر الرقمي الذي نعاصره حالياً، أطلق "وياي" بطاقة "جيل"، المصممة خصيصاً للفئة العمرية من 8 إلى 14 عاماً. وإدراكاً منه لغياب الحلول المصرفية المخصصة للشباب، قدم "وياي" منتجاً رقمياً متطوراً لا يقتصر على تلبية احتياجاتهم المالية فحسب، بل يساهم في تمكينهم من اتخاذ قرارات مالية واعية، مما يعزز استقلالهم المالي منذ الصغر.

من مجرد رؤية إلى أرض الواقع

جاء تطوير بطاقة "جيل" نتيجة لعملية دقيقة شملت البحث والتصميم والاختبار المكثف. ومن خلال دراسات معمقة وتجارب المستخدم، حدد "وياي" الاحتياجات والتفضيلات الفريدة للشباب، ليقدّم تجربة مصرفية مصممة خصيصاً لهم. وتم التركيز على تصميم واجهة سهلة الاستخدام، بما يوازن بين البساطة والأمان، مع إخضاع المنتجات لاختبارات صارمة لضمان أعلى مستويات الكفاءة والموثوقية. وقد أثمر هذا النهج المدروس عن الإطلاق الناجح لبطاقة "جيل" في فبراير 2024.

"جيل" ... تجربة مصرفية مبتكرة بللمسة تفاعلية

بوصول معدل رضا المستخدم إلى مستوى استثنائي بلغ ٩٥٪، تضع بطاقة "جيل" معياراً جديداً للخدمات المصرفية المصممة خصيصاً لمستخدميها من الشباب. كما توفر تجربة تفاعلية وسهلة الاستخدام، مدعومة برسومات حيوية ونظام تصفح سلس، مما يمنح المستخدمين صفار السن القدرة على إدارة شؤونهم المالية باستقلالية. وإلى جانب تمكينهم من التحكم في نفقاتهم، تعزز هذه المنصة الثقافة المالية، بينما تضمن وصول إشعارات فورية لأولياء الأمور عبر تطبيق وياي، مما يضيف طبقة أمان إضافية. بالإضافة إلى ذلك، تحفز هذه المنصة الشباب على تبني عادات مالية سليمة، لترسيخ ثقافة الادخار والتخطيط المالي الذكي منذ الصغر.

تعزيز التأثير وصياغة المستقبل المالي للشباب

لا تقتصر "جيل" على استقطاب جيل جديد من العملاء فحسب، بل تلعب دوراً محورياً في تعزيز الوعي المالي بين الشباب، انسجاماً مع التزام بنك الكويت الوطني بالمسؤولية الاجتماعية والشمول المالي. ومن خلال توفيرها لتجربة مصرفية ممتعة وتفاعلية، تساهم منصة "جيل" في تمكين الأفراد، وترسيخ أسس إدارة الأموال بذكاء. وفي ظل الجهود المستمرة لتطويرها، تتميز المنصة بمقومات إحداث تحولات جذرية في كيفية تفاعل الشباب مع الشؤون المالية، مما يمهد الطريق لمستقبل مالي أكثر وعياً واستدامة.

الأداء التشغيلي

تعزيز النمو من خلال التميز التشغيلي

عزز بنك الكويت الوطني مكانته كمؤسسة مالية رائدة في عام ٢٠٢٤ من خلال الالتزام الثابت بالأطر التنظيمية وممارسات العمل المسؤولة بالإضافة إلى السعي الدؤوب نحو الابتكار والتركيز على العملاء بالإضافة إلى التميز في الأداء التشغيلي. يتطرق هذا القسم إلى الإنجازات الرئيسية والمبادرات الاستراتيجية لإدارات بنك الكويت الوطني المختلفة بالإضافة إلى أولوياتها المستقبلية، مما يمكن البنك من تشكيل مستقبل الخدمات المصرفية وذلك عبر تحسين الكفاءة التشغيلية والاستفادة من التكنولوجيا، حيث يتمتع بنك الكويت الوطني بمكانة جيدة لدفع النمو المستدام وتقديم قيمة استثنائية لكافة أصحاب المصالح.

الخدمات المصرفية للشركات

تمكنت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات من اجتياز البيئة التشغيلية المعقدة التي سادت خلال العام ٢٠٢٤، وذلك على الرغم من التحديات الاقتصادية والتوترات السياسية، وبفضل ما تتميز به المجموعة من مرونة ونهج مبتكر، نجحت في تنفيذ أولوياتها الإستراتيجية بفعالية، مؤكدة مكانتها الرائدة في القطاع المصرفي.

أبرز المبادرات الرئيسية التي تم تنفيذها في العام ٢٠٢٤

حلول مالية مصممة خصيصاً لتعزيز نمو واستقرار الشركات

واصلت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات في بنك الكويت الوطني دعم عملائها من خلال توفير حلول متكاملة لإدارة التدفقات النقدية محلياً ودولياً، مستفيدة من شبكة البنك الواسعة. كما عززت المجموعة علاقاتها مع العملاء من خلال تقديم حلول مالية واستشارية مصممة خصيصاً لتلبية احتياجاتهم المتطورة، مما يساهم في تعزيز نموهم واستقرارهم المالي.

تنويع قاعدة العملاء

واصلت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات توسيع نطاق محافظتها عبر اجتذاب واستقطاب عملاء جدد يتمتعون بإمكانات نمو عالية، مع الحرص على تقديم خدمات مصممة لتلبية احتياجاتهم المتطورة. كما قامت المجموعة بدعم الشركات متوسطة الحجم من خلال تخصيص فريق عمل معني بمراقبة أداء تلك الشركات لضمان تحقيق النمو المستدام. وبالنوازي، أولت اهتماماً خاصاً بإدارة مخاطر الائتمان وجودة الأصول، مستندة إلى رؤى دقيقة للعملاء والسوق، ما يعزز متانة المحفظة ويحافظ على مستويات جودة الأصول العالية.

ريادة الابتكار الرقمي

عززت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات قدراتها الرقمية من خلال إدخال التحسينات التكنولوجية والتحديث المستمر لمنصة الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، مما ساهم في الارتقاء بالكفاءة وساعد على تعزيز تجربة العملاء. كما استثمرت المجموعة في تطوير كوادرها، عبر تزويد الموظفين بالمهارات والمعرفة المطلوبة لمواكبة التحولات في المشهد المصرفي المتطور.

أبرز أولويات العام ٢٠٢٥

في ظل توقع استئناف المشاريع الحكومية الكبرى، تبدو آفاق الخدمات المصرفية للشركات أكثر تفاؤلاً. وسيركز بنك الكويت الوطني على اغتنام فرص النمو عبر تعزيز عروضه وتطوير كفاءته التشغيلية من خلال مبادرات إستراتيجية. كما سيتبنى نهجاً استباقياً يركز على العملاء، مع تحسين تجربة المستخدم من خلال الخدمات المصرفية عبر خدمة الإنترنت البنكية للشركات لضمان خدمات أكثر سلاسة وكفاءة.

جوائز الخدمات المصرفية للشركات

- أفضل بنك في التمويل التجاري على مستوى الكويت (جلوبال فاينانس)

الخدمات المصرفية الشخصية

في العام ٢٠٢٤، حققت مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية إنجازات ملحوظة في تقديم منتجات وخدمات رقمية مبتكرة تتناسب مع احتياجات العملاء. ومن خلال تعزيز فرق العمل متعددة المهام وإدخال تحسينات ملموسة في كفاءة العمليات على صعيدي الإستراتيجية والحوكمة، تمكنت المجموعة من تعزيز قدرتها على الاستجابة بفعالية أكبر لمتطلبات العملاء، ما يعكس التزامها المستمر بتقديم تجربة مصرفية مميزة.

أبرز المبادرات الرئيسية التي تم تنفيذها في العام ٢٠٢٤

توسيع قاعدة العملاء

واصلت مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية توسيع قاعدة عملائها عبر استهداف شرائح جديدة، بما في ذلك شريحة الملتحقين الجدد في سوق العمل من خلال باقة "بلس" التي أطلقها بنك الكويت الوطني مؤخراً. كما وسعت مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية نطاق وصولها إلى الجيل الأصغر سناً من خلال حساب "جيل" المخصص للأطفال من ٨ إلى ١٤ عاماً، ليقدّم لهم حلاً مالياً مبتكراً يعزز من قدرتهم على التحكم في إنفاقهم ويعالج مخاوف الآباء والأمهات المتعلقة بالأمان والإنفاق والتحكم. وفي خطوة إضافية لترسيخ علاقاتها مع عملائها، أنشأت المجموعة "Retention Hub"، وهو مركز مبتكر يتيح التفاعل الاستباقي مع العملاء لفهم احتياجاتهم، ومعالجة أي مخاوف، وتقديم الدعم الشخصي، ما يعزز علاقات الثقة المتبادلة ويؤكد التزام البنك بتقديم أفضل تجربة مصرفية.

تقديم منتجات مبتكرة

في إطار مساعيها لتلبية الاحتياجات المتطورة لعملائها، قدمت مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية باقة متنوعة من المنتجات المبتكرة التي تعزز تجربة العميل المصرفية. وكان من أبرز هذه المنتجات إطلاق العديد من البطاقات مسبقة الدفع الرقمية بالكامل، مثل بطاقة NBK Internet Visa مسبقة الدفع، والتي تعد أول بطاقة مسبقة الدفع رقمية بالكامل يتم إطلاقها في الكويت، إضافة إلى بطاقة SELECT الرقمية مسبقة الدفع التي تقدّم من خلال بنك وياي. كما أبرمت مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية شراكات إستراتيجية مع شركات طيران مرموقة مثل الخطوط الجوية القطرية والخطوط الجوية البريطانية لتقديم بطاقات ذات علامات تجارية مشتركة. وحرصاً منها على تلبية احتياجات الادخار طويل الأجل، قدمت المجموعة أيضاً حساب توفير ثابت، إلى جانب حسابات ودائع بعوائد تنافسية، ما يتيح للعملاء تحقيق أهدافهم المالية.

تعزيز الابتكار الرقمي

تبنت مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية الابتكار الرقمي لتقديم تجربة مصرفية سلسة وفعالة تضمن رضا العملاء. وبرز برنامج خدمة الوطني عبر الموبايل بطلته الجديدة بعد استحداث أكثر من ٦٥ ميزة مبتكرة، ما وفر للعملاء تجربة مصرفية رقمية أكثر سلاسة وكفاءة. كما تم تعزيز تجربة عملاء بنك وياي من خلال تطبيق واجهات رقمية بديهية، مع تبسيط إجراءات التسجيل وإدخال أدوات إدارة مالية مخصصة للشباب. ولتعزيز الأمان فيما يتعلق بالمشتريات عبر الإنترنت، تم إدخال تقنية المصادقة البيومترية، ما يلغي الحاجة إلى كلمات المرور لمرة واحدة (OTPs) ويقلل من مخاطر الاحتيال، الأمر الذي يوفر حماية أكبر للعملاء في تعاملاتهم الرقمية.



أبرز أولويات العام ٢٠٢٥

في العام ٢٠٢٥، ستركز مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية على تعزيز ثقافة التفكير المستقبلي، والتحول من نموذج المبيعات التقليدية إلى دور استشاري يتناسب مع احتياجات العملاء. كما ستركز المجموعة على تعزيز قنوات الخدمة الذاتية وتوسيع قاعدة العملاء من خلال تقديم منتجات رقمية مبتكرة تستهدف شرائح متنوعة مثل العملاء ذوي الملاءة المالية والشباب والملتحقين الجدد بسوق العمل والمتقاعدين. ومن خلال تحسين العروض الرقمية وتوفير تجربة مصرفية أكثر سلاسة وأماناً عبر الموبايل، تهدف مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية إلى تقليص التكاليف وتقصير فترة الانتظار في الفروع وتعزيز رضا العملاء.

جوائز الخدمات المصرفية الشخصية

- أفضل بنك في تقديم الخدمات المصرفية الشخصية على مستوى الكويت (مجلة ميد)
- أفضل بنك رقمي في الكويت - عن بنك وياي (مجلة ميد)
- أفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الموبايل في الكويت (جلوبال فاينانس)

الوطني للثروات

في العام ٢٠٢٤، أثبتت مجموعة الوطني للثروات التزامها بتقديم تجارب استثنائية وحلول مبتكرة للعملاء. ومن خلال تبني نهج شامل واستخدام التكنولوجيا المتطورة، ونجحت المجموعة في تمكين عملائها من تحقيق أهدافهم المالية بكفاءة وفعالية.

أبرز المبادرات الرئيسية التي تم تنفيذها في العام ٢٠٢٤

تعزيز الخدمات

واصلت الوطني للثروات تعزيز خدماتها في مجالي الاستثمار وإدارة الثروات خلال العام ٢٠٢٤، وساهمت في زيادة عدد الحسابات الاستثمارية والحسابات المصرفية الجديدة، وعززت علاقاتها مع العملاء من خلال طرح مبادرات مبتكرة مثل إصدار تقارير تحليلات ورؤى مجموعة الوطني للثروات. كما أدارت المجموعة المحافظ الاستثمارية بفعالية وساهمت في الحد من المخاطر وتحقيق عوائد جذابة من خلال توزيع رؤوس الأموال على مراكز استثمارية متنوعة. بالإضافة إلى ذلك، قدمت المجموعة حلول إدارة المحافظ التقديرية (DPM) بالتركيز على برنامج التآجير والتمويل، مما ساهم في تحسين توزيع رؤوس الأموال.

التنوع والتوسع

وسعت الوطني للثروات نطاق عروضها بشكل كبير، وذلك من خلال تنويع فئات الأصول وهياكل رأس المال. وقد شمل ذلك زيادة عروض الأسهم العالمية وأدوات الدخل الثابت. كما أطلقت أكبر صناديق التآجير والطاقة المتجددة على الإطلاق لبنك الكويت الوطني، في خطوة تعكس التزامها بالابتكار والاستدامة. بالإضافة إلى ذلك، أطلقت مجموعة الوطني للثروات صناديق جديدة مخصصة للعملاء ذوي الملاءة المالية العالية والمؤسسات في الكويت والسعودية، بما في ذلك ثلاثة صناديق سائلة. وفي إطار استراتيجيتها التوسعية، بدأ البنك تنفيذ أنشطة الخدمات المصرفية الخاصة في السعودية عبر التعاون مع مجموعة الفروع الخارجية والشركات التابعة. إلى جانب ذلك، دخلت الوطني للثروات في شراكة استراتيجية مع شركة جي بي مورغان لإدارة الأصول، لتقديم منتجات استثمارية مختارة لعملائها.

دفع الابتكار الرقمي

تبنيت مجموعة الوطني للثروات الابتكار الرقمي كجزء من استراتيجيتها لتحسين تجربة العملاء وتعزيز الكفاءة التشغيلية. وتم إطلاق تطبيق الوطني للثروات والعمل على تحسين منصة الخدمات المصرفية الإلكترونية

في سويسرا، مما ساعد على تقديم تجربة مصرفية سلسة ومتكاملة. كما ساهمت المجموعة في تبسيط العمليات التشغيلية، محققة زيادة ملحوظة في الإنتاجية بفضل تقديم ابتكارات تكنولوجية جديدة وتعزيز قدرات الأنظمة الحالية.

أبرز أولويات العام ٢٠٢٥

تعتزم مجموعة الوطني للثروات تلبية تفضيلات العملاء المتطورة من خلال تقديم حلول شاملة لإدارة الثروات، مع التركيز على توفير الخدمات الرقمية للمدفوعات والتداول وإعداد التقارير. وتهدف المجموعة إلى توسيع نطاق عروضها الاستشارية والاستثمارية، بالإضافة إلى تعزيز حضورها الإقليمي وتوسيع مبادراتها التعاونية. ومن خلال تبني الابتكار المستمر والاستثمار في رأس المال البشري، تسعى الوطني للثروات إلى تلبية الطلب المتزايد على الاستثمارات البديلة، مما يضمن تقديم تجربة عملاء استثنائية تلي تطلعاتهم في عالم استثماري متطور.

جوائز مجموعة الوطني للثروات

- أفضل بنك للخدمات المصرفية الخاصة في الكويت للعام ٢٠٢٥ (جلوبال فاينانس)
- أفضل بنك للخدمات المصرفية الخاصة في الاستثمار المستدام على مستوى الشرق الأوسط للعام ٢٠٢٥ (جلوبال فاينانس)
- أفضل مدير صندوق في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (مجلة ميد)

الخزينة

لعبت مجموعة الخزينة دوراً محورياً في التعامل مع بيئة أسعار الفائدة المتغيرة في العام ٢٢٤، مما ساعد في الحفاظ على مركز سيولة قوي. ومن خلال إدارة السيولة بشكل فعال والحد من مضاطر أسعار الفائدة وتحسين تكاليف التمويل، ساهمت مجموعة الخزينة في تعزيز الأداء المالي العام للبنك. كما واصلت تصميم حلول تحوط مبتكرة ومنتجات استثمارية تتسق مع احتياجات عملائها المتنوعة.

أبرز المبادرات الرئيسية التي تم تنفيذها في العام ٢٠٢٤

المبادرات الإستراتيجية الرائدة

قادت مجموعة الخزينة في بنك الكويت الوطني الجهود الرامية إلى تجديد حسابات العائد على رأس المال والعائد المعدل حسب المضاطر على رأس المال، مما ساهم في تحسين تقييم المعاملات الجديدة. كما تولت المجموعة قيادة تنفيذ سياسة جديدة لتسعير تحويل الأموال (FTP) لتعزيز إدارة الميزانية العمومية وتحقيق تسعير فعال لأسعار الفائدة ومخاطر السيولة. بالإضافة إلى ذلك، حقق البنك نجاحاً كبيراً بإصداره أول سندات خضراء، مما يعكس التزامه المستمر بالتمويل المستدام والمساهمة في التنمية البيئية.

تحسين مصادر التمويل

قامت مجموعة الخزينة بنك الكويت الوطني بإدارة السيولة بشكل فعال من خلال تحسين مدة التمويل وتنويع مصادره، مما ساهم في تقليص تكاليف التمويل مع الحفاظ على وضع سيولة قوي. كما احتفظت بحيازات كافية من الأصول السائلة عالية الجودة، مثل سندات الخزينة المحلية، والديون السيادية، والسندات الدولية عالية الجودة، مع الالتزام بالمتطلبات التنظيمية وقابلية البنك لتحمل المخاطر. وعلى الرغم من التحديات الجيوسياسية الإقليمية، أظهر البنك مرونة ملحوظة في تأمين التمويل بتكاليف تنافسية، مما يعكس كفاءته في التكيف مع البيئة الاقتصادية المتغيرة.

أبرز المبادرات الرئيسية التي تم تنفيذها في العام ٢٠٢٤

تعزيز مستوى الخدمات

واصلت مجموعة الفروع الخارجية والشركات التابعة الحفاظ على محفظة أصول عالية الجودة عبر مختلف الأسواق، مما عزز استدامة أصول المجموعة. وأسست مكتباً مركزياً للقروض المشتركة في الإمارات لدعم المعاملات المؤسسية وتمويل القروض عبر شبكة بنك الكويت الوطني. كما وسعت مجموعة الفروع الخارجية والشركات التابعة نطاق عروضها للرهن العقاري لغير المقيمين ليشمل عدة دول أوروبية.

تتويح الأسواق وتوسيع نطاق الخدمات

عززت مجموعة الفروع الخارجية والشركات التابعة جهود التنويع عبر الأسواق الدولية، مستفيدة من فرع سنغافورة كمركز رئيسي لآسيا هذا إلى جانب الاستفادة من فرع فرنسا لتوسيع تواجدها داخل الاتحاد الأوروبي. كما أجرت دراسات جدوى لاستكشاف فرص توسعية جديدة. وعلى مستوى الخدمات المصرفية للأفراد، أطلقت مجموعة الفروع الخارجية والشركات التابعة عروضاً جديدة تلبي احتياجات العملاء الأثرياء، من بينها Banking Beyond في مصر و"الخدمات المصرفية المميزة" في البحرين، مما يعكس التزامها بتقديم خدمات مصرفية متطورة ومواكبة لمتطلبات الأسواق.

تعزيز الابتكار الرقمي

تواصل مجموعة الفروع الخارجية والشركات التابعة دفع عجلة التحول الرقمي من خلال الاستثمار في التحول الرقمي والائتمنة، مما يمكن العملاء من الاستفادة من خدمات ذاتية أكثر كفاءة ويقلل من أوقات الاستجابة. وبالتعاون مع مجموعة تكنولوجيا المعلومات، تعمل مجموعة الفروع الخارجية والشركات التابعة على تجديد القنوات الرقمية في مختلف الأسواق، وأطلقت أولى هذه القنوات في فرنسا، في ظل تدشين خطط لتوسيع نطاق التحول الرقمي ليشمل أربعة إلى خمسة مواقع إضافية خلال السنوات القليلة المقبلة، مما يعكس التزامها بتقديم تجربة مصرفية متطورة ومتسقة عالمياً.

أبرز أولويات العام ٢٠٢٥

تواصل مجموعة الفروع الخارجية والشركات التابعة ترسيخ مكانتها للاستفادة من فرص النمو الواعدة، مع التركيز على توسيع نطاق عملياتها في أوروبا وآسيا. وستظل الأولويات الاستراتيجية للعام المقبل متمحورة حول تعزيز ممارسات إدارة المخاطر، وتحسين الكفاءة التشغيلية عبر ترشيد التكاليف والاستفادة من الحلول التكنولوجية المتقدمة. كما تؤكد مجموعة الفروع الخارجية والشركات التابعة التزامها بالاستدامة من خلال مواصلة عملياتها مع معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية العالمية، بما يعزز مكانتها كمؤسسة مالية مسؤولة ومستدامة.

تعزيز الابتكار الرقمي

بعد التطبيق الناجح لأنظمة "ميوريكس" للتداول وإدارة المخاطر لعمليات الخزينة وأسواق المال قبل بضع سنوات، استمرت مجموعة الخزينة في البحث عن طرق مبتكرة لتعزيز الكفاءة التشغيلية وتلبية احتياجات المنتجات الجديدة. كما واصلت جهودها لتوسيع تطبيق نظام ميوريكس ليشمل الفروع الخارجية والشركات التابعة للبنك. وفي إطار سعيها المستمر لتحسين تجربة العملاء، قامت المجموعة بتطوير منصة (NBK FXT)، مما ساعد على جذب عملاء جدد وتعزيز العروض المقدمة. بالإضافة إلى ذلك، تابعت تحسين منصة Rate Publisher، التي تستخدم لتبسيط نشر أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة عبر القنوات المختلفة، مما يعزز الكفاءة التشغيلية ويساهم في تقديم خدمات متميزة للعملاء.

أبرز أولويات العام ٢٠٢٥

يتمثل الهدف الرئيسي لمجموعة الخزينة في دعم خطط نمو البنك بكفاءة ومرونة، مع الحفاظ على التوازن في ظل تقلبات أسعار الفائدة وظروف السيولة المتغيرة. وستواصل مجموعة الخزينة التركيز على دمج التقنيات الحديثة ضمن نموذجها التشغيلي لتعزيز تجربة العملاء، وتحسين الكفاءة التشغيلية، والحد من المخاطر. كما سيتم التركيز بصفة خاصة على أسواق الدين، مع مراعاة احتياجات البنك المستقبلية من التمويل ومتطلبات نسب رأس المال. بالإضافة إلى ذلك، ستواصل المجموعة بذل الجهود لتوسيع عروض المنتجات والخدمات للعملاء داخل الكويت وخارجها، مع التركيز على حلول النحوظ والعروض الاستثمارية. وفي إطار تعزيز التآزر على مستوى المجموعة، سيستمر تطبيق نظام ميوريكس في فروع بنك الكويت الوطني الدولية. كما ستواصل مجموعة الخزينة استكشاف الفرص الجديدة لمنتجات المطلوبة المرتبطة بالاستدامة والمشتقات المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية بما يتسق مع التزام البنك الراسخ بمبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.

جوائز الخزينة

- أفضل بنك في إدارة النقد في الكويت للعام ٢٠٢٥

مجموعة الفروع الخارجية والشركات التابعة

نجحت مجموعة الفروع الخارجية والشركات التابعة خلال العام ٢٠٢٤ في تجاوز البيئة التشغيلية المعقدة والتي اتسمت بعدم اليقين الاقتصادي وتقلبات أسعار العملات. وبفضل قوة العلامة التجارية للبنك وفريق العمل المتمرس، والنهج المبتكر، واصلت المجموعة تحقيق إنجازات بارزة، مما عزز مكانتها كمجموعة مصرفية دولية رائدة.

أبرز إنجازات مجموعة الفروع الخارجية والشركات التابعة

١٤٨,٠ مليون د.ك.

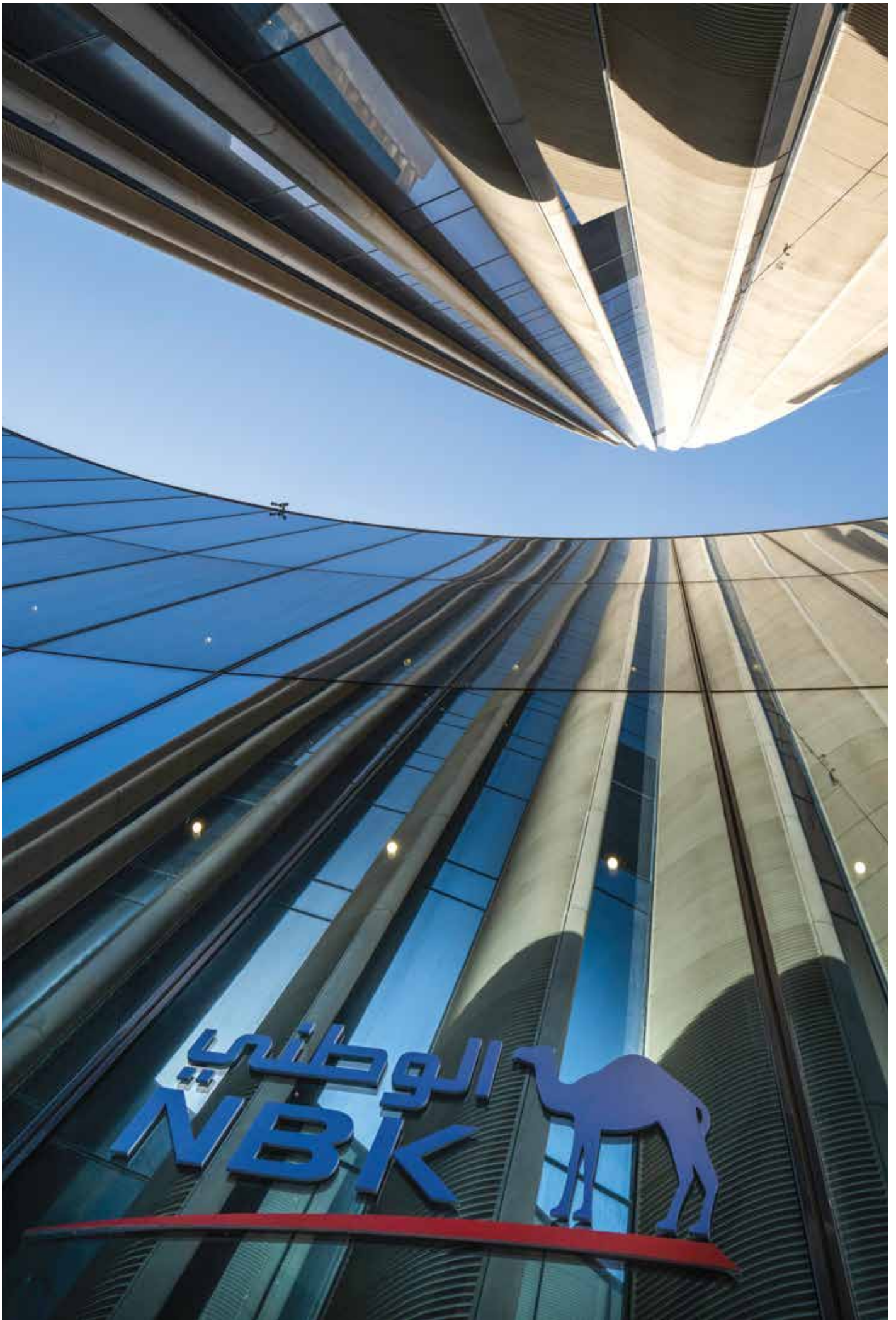
صافي الربح
٨,١٪ النمو على أساس سنوي

٣,١,٣ مليون د.ك.

إجمالي الدخل
٨,٧٪ النمو على أساس سنوي

١٧,٧ مليار د.ك.

إجمالي الأصول
٩,٨٪ النمو على أساس سنوي



المدير المالي للمجموعة

شكل العام ٢٠٢٤ محطة بارزة في مسيرة نجاح مجموعة بنك الكويت الوطني، وذلك على الرغم من التحديات الاقتصادية العالمية الحادة التي واجهتها الأسواق، بدءاً من تباطؤ الطلب ووصولاً إلى تصاعد التوترات الجيوسياسية. وبفضل رؤيتنا الإستراتيجية الواضحة ونهجنا المبتكر، أظهر البنك مرونة استثنائية، مكنته من تحقيق أداء مالي قوي ومستقر، متجاوزاً بذلك التقلبات التي عصفت بالاقتصاد العالمي. وعلى الرغم من التحسن الملحوظ الذي شهدته اقتصادات دول مجلس التعاون الخليجي، خاصة في القطاعات غير النفطية، إلا أن التداعيات الناجمة عن حالة عدم الاستقرار الجيوسياسي وتقلبات أسعار النفط ظلت واضحة ومؤثرة. وعلى الرغم من ذلك، تمكن البنك، عبر التزامه الراسخ بالتميز واتباعه لسياسات مالية حكيمة، من تجاوز هذه التحديات ببراعة، محققاً نتائج متميزة.

إستراتيجية مرنة

للفائض التشغيلي وانخفاض مخصصات خسائر الائتمان. وسجلت المصروفات التشغيلية للمجموعة ارتفاعاً بنسبة ٩,٧٪ على أساس سنوي لتصل إلى ٤٦٨ مليون دينار كويتي، الأمر الذي يعكس التزام بنك الكويت الوطني بتوسيع نطاق أعماله وتعزيز استثماراته الإستراتيجية في القطاعات الرئيسية، بما في ذلك التكنولوجيا الرقمية ورأس المال البشري. وعلى الرغم من هذه الزيادة، حافظ البنك على مستوى الكفاءة تشغيلية، إذ بلغت نسبة التكلفة إلى الدخل ٣٧,٤٪. كما ارتفع الفائض التشغيلي إلى ٧٨٣,٢ مليون دينار كويتي، محققاً نمواً بنسبة ٥,٨٪ على أساس سنوي.

تمكن بنك الكويت الوطني من اجتياز المشهد المالي المتغير بفضل نموذج أعماله المرن وإستراتيجيته القائمة على التنويع والتوسع، ونهجه المتحفظ في إدارة المخاطر. ويعكس الأداء القوي للبنك قدرته على التكيف مع ديناميكيات السوق، مع التركيز على الابتكار ووضع العملاء في صدارة أولوياته لتعزيز آفاق النمو المستقبلي. كما ساهمت سياساتنا الحكيمة في إدارة المخاطر في ترسيخ المتانة المالية للبنك والحفاظ على أداء مستدام يعزز مكانته الريادية.

أداء مالي قوي

سجلت مجموعة بنك الكويت الوطني أداءً مالياً متميزاً في العام ٢٠٢٤، محققة صافي ربح قدره ٦٠٠ مليون دينار كويتي (١,٩ مليار دولار أمريكي)، بنمو سنوي بلغت نسبته ٧٪. وتعكس هذه النتائج قوة الأداء التشغيلي للمجموعة واستمرار زخم نموذج أعمالها المتنوع، مما يعزز مكانتها الرائدة في القطاع المصرفي.

واصلت مجموعة بنك الكويت الوطني التزامها بالإدارة المتحفظة لمخاطر الائتمان، مع الاستمرار في تطبيق سياسات احترازية فيما يتعلق بالمخصصات بما يعزز متانة مركزها المالي. وانعكس هذا النهج في تراجع إجمالي مخصصات خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة من ١,٣ مليون دينار كويتي في العام ٢٠٢٣ إلى ٨٦,٥ مليون دينار كويتي في العام ٢٠٢٤.

ميزانية عمومية قوية

حافظت الميزانية العمومية للمجموعة على متانتها، مع استمرار استقرار جودة الائتمان. وكما بنهاية ديسمبر ٢٠٢٤، نما إجمالي الموجودات بنسبة ٧,١٪ على أساس سنوي ليصل إلى ٤٠,٣ مليار دينار كويتي، في حين بلغت القروض والسلف ٢٣,٧ مليار دينار كويتي، بزيادة قدرها ٦,٤٪ على أساس سنوي، في ظل نمو القروض والتسليفات الخاصة بكل من الخدمات المصرفية التقليدية والإسلامية في الكويت وكذلك في الخارج. كما أظهرت الإستثمارات في الأوراق المالية الإستثمارية نمواً قوياً، إذ ارتفعت بنسبة ١٠,٨٪ على أساس سنوي لتصل إلى ٧,٦ مليار دينار كويتي. من جهة أخرى، سجلت ودائع العملاء نمواً بنسبة ٤,٢٪ على أساس سنوي لتصل إلى ٢٢,٩ مليار دينار كويتي، مما يعكس استقرار مزيج التمويل وكفاءته لدعم إستراتيجية المجموعة. ويؤكد هذا النمو الذي شهدته مختلف قطاعات الأعمال ثقة العملاء الراسخة في العلامة التجارية لبنك الكويت الوطني. كما واصلت المجموعة الحفاظ على جودة ائتمانية قوية، إذ بلغت نسبة القروض المتعثرة ١,٣٤٪، بينما سجلت نسبة تغطية القروض المتعثرة ٢٦٣٪ بنهاية العام ٢٠٢٤، ما يعكس النهج الاستباقي والمتحفظ الذي يتبعه البنك في إدارة المخاطر وتعزيز الاستقرار المالي.

كما سجلت الإيرادات التشغيلية نمواً ملحوظاً، مرتفعة بنسبة ٧,٢٪ على أساس سنوي لتصل إلى ١,٣ مليار دينار كويتي في العام ٢٠٢٤. ويعزى هذا النمو إلى ارتفاع صافي إيرادات الفوائد بنسبة ٨,٣٪ لتصل إلى ٩٨٠ مليون دينار كويتي على خلفية نمو محفظة القروض والاستثمارات في أوراق مالية، إلى جانب ارتفاع متوسط أسعار الفائدة مقارنة بالعام ٢٠٢٣. كما حافظت إيرادات غير الفوائد على زخمها القوي ووصلت إلى ٢٧١ مليون دينار كويتي، وشكلت ٢٢٪ من إجمالي صافي الإيرادات التشغيلية للمجموعة، بدعم من نمو الإيرادات من الرسوم والتعامل بالعملة الأجنبية عبر مختلف قطاعات الأعمال والمناطق الجغرافية التي تعمل بها المجموعة.

من جهة أخرى، واصلت الفروع الخارجية والشركات التابعة لبنك الكويت الوطني دورها المحوري في تعزيز الأداء، بمساهمتهما بنحو ٢٤٪ من صافي الإيرادات التشغيلية للمجموعة خلال العام ٢٠٢٤. كما لعبت مجموعة الوطني للثروات دوراً بارزاً بمساهمة بلغت نسبتها ٩٪ من صافي الإيرادات التشغيلية للمجموعة، في حين ساهمت الخدمات المصرفية الشخصية والخدمات المصرفية للشركات بنسبة ٢١٪ و ١٣٪ من صافي الإيرادات التشغيلية، على التوالي. من جانب آخر، ساهمت عمليات الخدمات المصرفية الإسلامية بنسبة ٢٪، بدعم من النمو القوي

٦٠٠,١

مليون دينار كويتي صافي
أرباح ٢٠٢٤

١٧,٣%

معدل كفاية رأس المال
بنهاية ديسمبر ٢٠٢٤

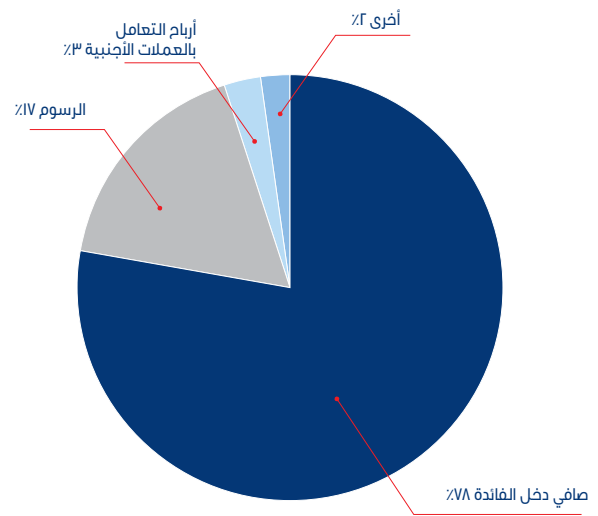


كفاءة استغلال الموارد، وضمان الاستقرار المالي طويل الأجل، مع التركيز الدائم على إدارة المخاطر بفعالية. ويساهم هذا النهج الاستباقي، إلى جانب القاعدة القوية لرأس المال ونموذج الأعمال المتنوع في تعزيز قدرة البنك للتغلب على التحديات والاستفادة من الفرص الناشئة بفعالية. كما يعكس التزام البنك بالابتكار حرصه على ترسيخ مستقبل شامل ومستدام لجميع أصحاب المصالح.

النظرة المستقبلية

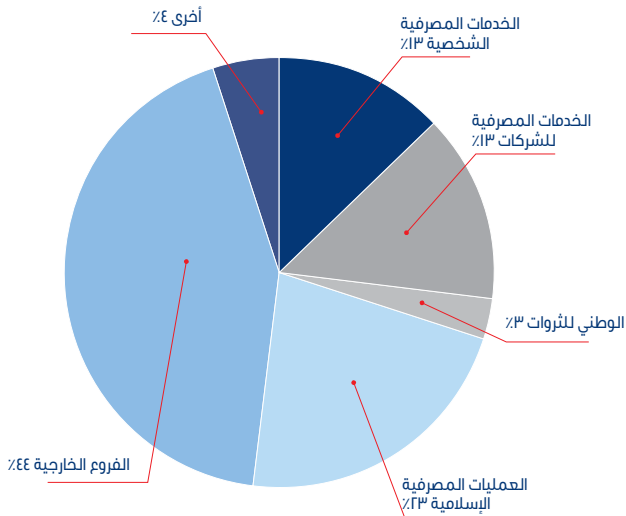
يواصل بنك الكويت الوطني ترسيخ مكانته كمؤسسة مالية رائدة، مستنداً إلى رؤية إستراتيجية تحقق النمو المستمر والربحية المستدامة. وفي ظل المشهد الاقتصادي دائم التغير، يتبنى البنك نهجاً استباقياً في مواجهة التحديات المحتملة، سواء تلك المرتبطة بعدم اليقين الجيوسياسي أو تقلبات الاقتصاد الكلي، وذلك من خلال تعزيز قاعدة رأس المال، وتحسين

صافي الإيرادات التشغيلية حسب القطاع ٢٠٢٤ (%)

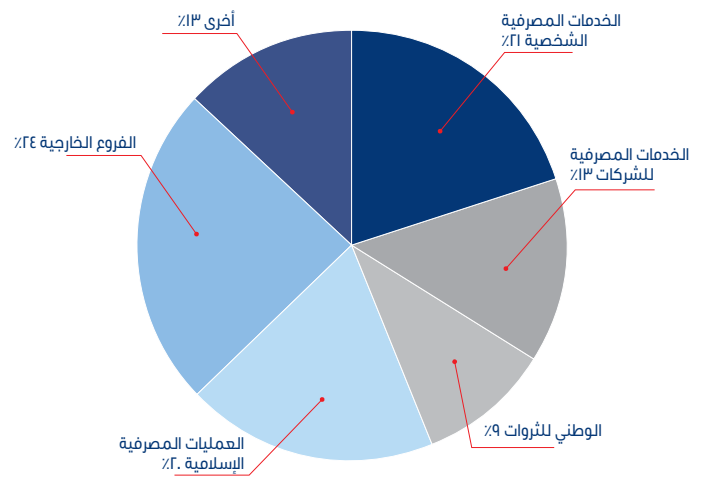


مقاييس الأداء الرئيسية (%)	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤
العائد على متوسط الموجودات	١,٤٨	١,٥٣	١,٥٥
العائد على متوسط حقوق المساهمين	١٤,٣	١٥,٠	١٥,١
صافي هامش الفوائد	٢,٣	٢,٥٩	٢,٦٦
إيرادات غير الفوائد كنسبة من إجمالي الإيرادات	٢٥,١	٢٢,٤	٢١,٧
نسبة التكاليف إلى الدخل	٣٨,٢	٣٦,٦	٣٧,٤
نسبة القروض المتعثرة	١,٤٢	١,٣٨	١,٣٤
نسبة تغطية القروض المتعثرة	٦٧	٦١	٦٣
معدل كفاية رأس المال الأساسي - الشريحة الأولى من حقوق المساهمين	١٢,٩	١٣,٠	١٣,٢
معدل كفاية رأس المال الشريحة الأولى	١٥,٠	١٥,٠	١٥,١
معدل كفاية رأس المال	١٧,٤	١٧,٣	١٧,٣

إجمالي الموجودات حسب قطاعات الأعمال في ٢٠٢٤ (%)



صافي الإيرادات التشغيلية حسب قطاعات الأعمال ٢٠٢٤ (%)



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 ٢٠٢٤.

المحور	مؤشرات الأداء الرئيسية	الأهداف	مستوى الأداء في العام ٢٠٢٤
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 	▶
	المرونة	<ul style="list-style-type: none"> نسبة أسعار صرف العملات والرسوم والعمولات إلى إجمالي الدخل نسبة الفائض التشغيلي من الأعمال الدولية 	▶
غير مالية*	ادراك العميل	<ul style="list-style-type: none"> الوعي بالعلامة التجارية الوعي بالعلامة التجارية بين شريحة الشباب الكويتي 	▶
	تصورات السوق	<ul style="list-style-type: none"> التقييمات الصادرة عن وكالات التصنيف الائتماني التقييمات ودرجات التصنيف الصادرة عن جهات التقييم الخارجية المعنية بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG) 	▶
	الحفاظ على المكانة الرائدة في الكويت	<ul style="list-style-type: none"> التقييمات الصادرة عن وكالات التصنيف الائتماني التقييمات ودرجات التصنيف الصادرة عن جهات التقييم الخارجية المعنية بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG) 	▶
الحفاظ على المكانة الرائدة في الكويت	الحصة السوقية من الموظفين الكويتيين	<ul style="list-style-type: none"> الدفاع عن الحصة السوقية 	▶
	الحصة من سوق أصول الشركات في الكويت	<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 	▶

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.

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

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



KPI



إدارة المخاطر

المعقدة. كما يساهم هذا الإطار في تمكين البنك من الاستفادة من الفرص المتاحة والحد من المخاطر المحتملة.

إطار عمل راسخ لإدارة المخاطر

يستند إطار عمل إدارة المخاطر في بنك الكويت الوطني إلى حوكمة قوية وضوابط فعالة، مدعوماً بثقافة عالية من الوعي بالمخاطر. ويلعب مجلس الإدارة ولجنة المخاطر دوراً محورياً في توجيه الإستراتيجية العامة وضمان الامتثال لأحدث المعايير التنظيمية. وتم تصميم هذا الإطار وفقاً لنموذج "خطوط الدفاع الثلاثة"، ما يعزز قدرة البنك على التصدي للمخاطر بفعالية.

تعد إدارة المخاطر عنصراً جوهرياً في تحقيق الأهداف الإستراتيجية لبنك الكويت الوطني، حيث تضمن استدامة المؤسسة وربحيته على المدى الطويل. وتساهم إدارة المخاطر في تعزيز مرونة البنك وحماية سمعته في السوق من خلال اتباع نهج استباقي يعتمد على تحديد وتقييم أداء مجموعة متنوعة من المخاطر المالية وغير المالية والحد منها، بما في ذلك مخاطر الائتمان والسوق والسيولة، إلى جانب المخاطر التشغيلية والتكنولوجية والجيوسياسية، بالإضافة إلى المخاطر المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والتغيرات المناخية. وتستند آلية مجموعة إدارة المخاطر في بنك الكويت الوطني إلى إطار عمل قوي وثقافة مخاطر متميزة، ما يمكن البنك من التعامل الفعال مع ظروف السوق

خط الدفاع الأول: إدارة المخاطر اليومية	خط الدفاع الثاني: مراقبة المخاطر	خط الدفاع الثالث: التأكيدات المستقلة
أصحاب الأعمال	مجموعة إدارة المخاطر	التدقيق الداخلي
يتولى خط الدفاع الأول، الذي يضم أصحاب الأعمال، مسؤولية تحديد مؤشرات المخاطر الرئيسية ورصدها، سواء كانت مالية أو غير مالية. ويضع أصحاب الأعمال بالتعاون الوثيق مع مجموعة إدارة المخاطر سياسات شاملة، تتضمن تحديد القابلية للمخاطرة ووضع حدود واضحة لإدارة المخاطر بفعالية، بما يضمن تحقيق التوازن بين الأداء المستهدف ومستوى المخاطر المقبول.	تحدد مجموعة إدارة المخاطر إطاراً واضحاً يحدد مدى القابلية للمخاطرة، مع تطبيق مقاييس الربحية المعدلة وفقاً للمخاطر بهدف ضمان التحكم الفعال في جودة المحفظة. كما تلعب المجموعة دوراً رئيسياً في مراقبة وتقييم القرارات المرتبطة بالصفقات الجديدة والقائمة، بالإضافة إلى مسائل انخفاض القيمة، والمخصصات، والمخاطر الأخرى ذات الصلة.	تضطلع وظيفة التدقيق الداخلي بدور حيوي في تقديم تأكيدات مستقلة وموضوعية وموثوقة بشكل دقيق وفي الوقت المناسب لمجلس الإدارة، ولجنة التدقيق، والإدارة العليا للمجموعة، ولجهات التنظيمية. كما تقوم بتقييم كفاءة عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة، بما يساهم في الحد من المخاطر الحالية والناشئة، ويعزز في الوقت ذاته بيئة الرقابة الشاملة على مستوى المجموعة.

المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

أبرز إنجازات العام ٢٠٢٤

طوّر بنك الكويت الوطني عملية الائتمان الشاملة من خلال مواصلة مراجعة العمليات وتطبيق التصسينات المستمرة بمشاركة فعالة من أصحاب المصالح الرئيسيين. وقد شكلت مراقبة التعرضات الائتمانية، وأداء المحفظة، والعوامل الخارجية عوامل أساسية لضمان تحقيق إدارة مخاطر فعالة خلال العام ٢٠٢٤. وتم تقديم تقارير دورية حول اتجاهات الائتمان، بما في ذلك تحليلات قطاعية وتنبيهات الإنذار المبكر، إلى لجان مخاطر الائتمان ولجنة المخاطر والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة، حيث ساهمت هذه التقارير في صياغة إستراتيجية ديناميكية تعزز من مرونة البنك في مواجهة التحديات الائتمانية.

تعتبر مخاطر الائتمان من المخاطر الرئيسية التي يواجهها بنك الكويت الوطني، إذ تتبع من أنشطة الإقراض الموجهة لمختلف شرائح العملاء والأنشطة التجارية. ويحرص البنك على تطبيق معايير الإقراض العالمية المطبقة لدى المؤسسات المالية الرائدة، ما يتيح له تقييم مخاطر الائتمان بدقة واتخاذ التدابير اللازمة للحد منها وضمان جودة محفظة القروض، الأمر الذي يعزز الاستقرار المالي للبنك.

نهج إدارة المخاطر

توقّعات العام ٢٠٢٥

يحتزم بنك الكويت الوطني الاستمرار في منح الأولوية لنهج ائتماني صارم والحفاظ على مستويات رأس المال القوية، خاصة في ظل التحديات المتزايدة الناتجة عن المخاطر الجيوسياسية دائمة التطور. وفي ظل تركيزه على الاقتصادات ذات التصنيفات الائتمانية المرتفعة، يدرك البنك تماماً التحديات التي تفرضها الطبيعة الديناميكية لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، إضافة إلى التحولات الجوهرية التي تشهدها مختلف القطاعات. ويعد التكيف مع هذه الظروف المتغيرة عنصراً أساسياً للحفاظ على ملف ائتماني قوي يدعم الاستقرار المالي للبنك ويساعده على اقتناص الفرص الناشئة بفعالية.

تستند سياسة مجموعة إدارة المخاطر في بنك الكويت الوطني، التي وضعها مجلس الإدارة والإدارة العليا، إلى نهج منسق وشامل لإدارة مخاطر الائتمان. وتعمل هذه السياسة، إلى جانب المعايير التشغيلية المطبقة، على توجيه إستراتيجيات مخاطر الائتمان سواء على مستوى الأعمال أو المواقع المختلفة. ويتم تحديد تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية وحدود الإقراض استناداً إلى تقييمات شاملة تشمل البيانات المالية وبيئة التشغيل الخاصة بالعملاء، ما يضمن اتخاذ قرارات ائتمانية مدروسة. كما يعزز إطار العمل القوي لقابلية مخاطر الائتمان عمليات مراقبة المخاطر وإعداد التقارير، حيث يغطي الخدمات المصرفية للشركات المحلية، ومجموعة الفروع الخارجية والشركات التابعة، والخدمات المصرفية الشخصية، والأعمال المصرفية لمجموعة الوطني للثروات.



إدارة مخاطر السوق

ينشأ تعرض بنك الكويت الوطني لمخاطر السوق من عدة مصادر تشمل مراكز التداول، وأنشطة المعاملات المصرفية، التعرضات خارج الميزانية العمومية. وتعرض هذه المصادر البنك لمجموعة من المخاطر، مثل تقلبات أسعار الفائدة، وتحركات أسعار صرف العملات الأجنبية، وتقلبات أسعار السلع الأساسية. ومن خلال إدارة هذه المخاطر بشكل فعال، يهدف بنك الكويت الوطني إلى حماية استقراره المالي وتحسين عوائده المعدلة حسب المخاطر.

نهج إدارة المخاطر

يتبنى بنك الكويت الوطني نهجاً شاملاً ومتقدماً لإدارة مخاطر السوق، يركز على تحديد المخاطر وقياسها والحد منها ومراقبتها بفعالية. ويحدد البنك بدقة عوامل المخاطر الرئيسية في السوق، مثل مخاطر أسعار الفائدة، وتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية، وأسعار السلع الأساسية. ويعتمد البنك على أدوات وتقنيات كمية متطورة، بما في ذلك القيمة المعرضة للمخاطر واختبارات الضغط، لقياس مدى تعرضه لمخاطر السوق. وللمحد من هذه المخاطر، يعتمد البنك إستراتيجيات متعددة، تشمل التنويع والتحوط وإدارة السيولة. كما تضمن المراقبة المستمرة للتعرضات لمخاطر السوق وإعداد التقارير عنها، وصول مؤشرات المخاطر الرئيسية إلى الإدارة العليا ومجلس إدارة البنك بانتظام، ما يدعم اتخاذ قرارات إستراتيجية قائمة على رؤى دقيقة وتحليلات متعمقة.

أبرز إنجازات العام ٢٠٢٤

اتبع بنك الكويت الوطني نهجاً استباقياً لمواجهة تقلبات السوق خلال العام ٢٠٢٤، من خلال تعزيز ممارسات إدارة الأصول والمطلوبات، وتنويع محافظته الاستثمارية، وتطبيق إستراتيجيات تحوط فعالة، إلى جانب إجراء اختبارات ضغط صارمة والمراقبة الدقيقة لاتجاهات السوق. واستهدفت هذه التدابير تحسين إدارة مخاطر أسعار الفائدة، وتقليل مخاطر التركيز، والتخفيف من تأثير تحركات الأسعار السلبية، مع تقييم قدرة البنك على مواجهة صدمات السوق. كما ساهمت هذه الجهود في تعزيز مرونة البنك للتكيف مع ظروف السوق المتغيرة بفعالية. ومن خلال الإدارة الفعالة لمخاطر السوق، نجح بنك الكويت الوطني في تعزيز مركزه المالي وحماية معدلات ربحيته على المدى الطويل.

توقعات العام ٢٠٢٥

سيواصل بنك الكويت الوطني التركيز على تعزيز إطار إدارة المخاطر من خلال تبني الأتمتة، وتعزيز اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات المختلفة، ودمج عوامل الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. ويهدف البنك إلى الاستفادة من الفرص الناشئة، مثل التقدم التكنولوجي والتوسع في الأسواق، مع إعطاء الأولوية للمرونة والتكيف المستمر مع التغيرات. وسعياً من بنك الكويت الوطني لمواجهة التحديات الناجمة عن تزايد المتطلبات التنظيمية وحالة عدم اليقين الاقتصادي، سيتبنى البنك نهجاً استباقياً يتمثل في تحديث العمليات والسياسات، لضمان الامتثال التنظيمي وتعزيز قدرته على الصمود أمام التغيرات الديناميكية في البيئة الاقتصادية والمالية.

مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة من عوامل متعددة تشمل عدم تطابق آجال التمويل، ومخاطر الطرف المقابل، والتغيرات التنظيمية. ويسعى البنك إلى إدارة هذه المخاطر بفعالية لضمان الحفاظ على مركز سيولة قوي يعزز استقراره المالي ويدعم قدرته على الوفاء بالتزاماته التشغيلية والإستراتيجية والتكيف مع بيئة السوق المتغيرة.

نهج إدارة المخاطر

يعتمد بنك الكويت الوطني على إطار عمل قوي لإدارة مخاطر السيولة، تتم مراجعته سنوياً من قبل مجلس الإدارة لضمان قدرة البنك على تلبية احتياجاته التمويلية والحفاظ على معدلات السيولة في مختلف ظروف السوق. وتركز إستراتيجية إدارة السيولة لدى البنك على الحفاظ على مستويات مناسبة لكل من نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة التمويل الصافي المستقر (NSFR).

أبرز إنجازات العام ٢٠٢٤

حرص بنك الكويت الوطني على التركيز بشكل إستراتيجي على إدارة السيولة للتكيف مع بيئة السوق المليئة بالتحديات والتي تتسم بتغير السياسات النقدية والتوترات الجيوسياسية. وشملت المبادرات الرئيسية تنويع مصادر التمويل وتحسين احتياطات السيولة، إلى جانب تعزيز إطار العمل الخاص بإدارة السيولة وتحسين أنظمة المراقبة والإبلاغ لتحقيق استجابة دقيقة ومواكبة التحديات.

توقعات العام ٢٠٢٥

سيواصل بنك الكويت الوطني تنويع قاعدته التمويلية من خلال جذب عملاء دوليين جدد من مختلف القطاعات والصناعات. وتهدف إستراتيجية تنويع القاعدة التمويلية التي ينتهجها البنك إلى الحد من مخاطر التركيز وتعزيز استقرار هيكله التمويلي.

المخاطر غير المالية

المخاطر التشغيلية والتكنولوجية

أرسى بنك الكويت الوطني إطاراً متكاملاً لإدارة المخاطر التشغيلية والتكنولوجية، بما في ذلك تهديدات الأمن السيبراني. ويعمل هذا الإطار على تحديد المخاطر وتقييمها والحد منها بفعالية، بما يضمن حماية أصول البنك وتعزيز استدامة أعماله على المدى الطويل.

نهج إدارة المخاطر

يعتمد بنك الكويت الوطني على نموذج "خطوط الدفاع الثلاثة" في إدارة المخاطر التشغيلية والتكنولوجية، وتقوم وحدات الأعمال بإجراء تقييمات ذاتية للمخاطر، تتم بعدها مراجعتها من قبل فريق إدارة المخاطر التشغيلية والتكنولوجية. كما تتم مراقبة مؤشرات المخاطر الرئيسية وإبلاغ لجنة المخاطر والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة بها بصفة دورية، بما يتسق مع معايير قابلية المخاطرة المعتمدة من قبل المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، يلتزم نظام إدارة أمن المعلومات الخاص ببنك الكويت الوطني بالمعايير العالمية الرائدة مثل ISO 27001 و PCI-DSS، ما يضمن الامتثال التام للمتطلبات التنظيمية المحلية والدولية.

أبرز إنجازات العام ٢٠٢٤

قام بنك الكويت الوطني بإدارة الحوادث والاضطرابات التشغيلية بفعالية، إذ ظل إجمالي صافي الخسائر الناتجة عن الحوادث في العام ٢٠٢٤ ضمن الحدود المقبولة وفقاً لإستراتيجية القابلية للمخاطرة الخاصة بالبنك. وساهمت التقييمات الأمنية الاستباقية والاستجابة السريعة للمشكلات في تعزيز الأمن السيبراني. كما يضمن الرصد والإبلاغ المنتظمين توافر الإشراف المستمر على المخاطر التشغيلية والتكنولوجية، ما يساهم في الحفاظ على استقرار العمليات ويعزز قدرة البنك على التكيف مع التحديات الأمنية.

بالظواهر الجوية القاسية والفيضانات. وفي إطار إجراءاته الاستباقية، يتعامل البنك مع هذه المخاطر ضمن عملياته ومحفظته، من خلال تشكيل لجان حوكمة والعمل بما يتماشى مع تعليمات بنك الكويت المركزي والتوجهات الحكومية. ومن خلال التصدي لتلك المخاطر بشكل مبكر، يعزز بنك الكويت الوطني مرونته المؤسسية، ويضمن الامتثال التنظيمي، ويدعم الاستدامة على المدى الطويل.

نهج إدارة المخاطر

عمل بنك الكويت الوطني على تطوير أنظمة رسمية تهدف إلى تحديد وتقييم وإدارة المخاطر المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وتغير المناخ. وتشمل هذه الأنظمة تطوير السياسات المتعلقة بهذه المجالات ودمج مخاطر المناخ ضمن سياسات المخاطر وإطار الحوكمة المعتمد لدى البنك. كما يقوم البنك بإجراء تحليل مستمر لمحفظته سعياً منه لفهم تأثيرات مخاطر تغير المناخ على عملياته.

أبرز إنجازات العام ٢٠٢٤

أجرى بنك الكويت الوطني تقييماً شاملاً لتأثير هذه المخاطر على أصوله، بما في ذلك القروض العقارية والضمانات. وفي إطار تأكيد التزامه بإدارة المخاطر بشكل استباقي، قام البنك بدمج العوامل المناخية في حسابات الشريحة ٢ من رأس المال، ما يعزز من نهجه الاستشرافي والمرن في حماية استقراره المالي.

توقعات العام ٢٠٢٥

يتجه بنك الكويت الوطني نحو تحديث آلية التصنيف الخاصة به لتعزيز قدرته على استيعاب مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، بالإضافة إلى المخاطر المرتبطة بالمناخ، وذلك من خلال تطوير إطار عمل متكامل لإدارة هذه المخاطر. وتماشياً مع الخطط الحكومية في الكويت، يعزز بنك الكويت تنفيذ خطة تحول عالمية مبتكرة تتسق مع احتياجات الأسواق المختلفة. وتشمل هذه الخطة تبني تقنيات الأتمتة، وتحسين اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات، ودمج العوامل البيئية والاجتماعية والمناخية في إطار شامل لإدارة المخاطر، بهدف تعزيز استدامة عملياته على المدى البعيد.

مستقبل إدارة المخاطر في بنك الكويت الوطني

تركز مجموعة إدارة المخاطر في بنك الكويت الوطني على الاستثمار في الكوادر البشرية، وتبني التحول الرقمي، ودمج عوامل الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ضمن إطار إدارة المخاطر. ومن خلال تسخير التكنولوجيا وتعزيز القدرات في مجال إدارة المخاطر، إلى جانب مواكبة المشهد التنظيمي المتغير، تسعى الإدارة إلى الحد من المخاطر، وتحسين عملية اتخاذ القرار، والمساهمة بشكل فعال في استدامة ونجاح البنك على المدى الطويل.

توقعات العام ٢٠٢٥

يعتزم بنك الكويت الوطني تعزيز عمليات إدارة المرونة التشغيلية بما يتسق مع أفضل الممارسات الدولية. وتشمل الأولويات الإستراتيجية الرئيسية دمج المخاطر التشغيلية والتكنولوجية ضمن إطار التحول الرقمي، وتطبيق منهجية مرنة للحد من المخاطر تبدأ من مرحلة ما قبل التصميم وتستمر حتى تسليم المشروع. بالإضافة إلى ذلك، سيواصل البنك تحسين دفاعات الأمن السيبراني بصفة مستمرة، كما سيركز على إدارة مخاطر الطرف الثالث عبر تنفيذ تقييمات مخاطر قياسية، ومراجعات قانونية، وتقييمات لخصوصية البيانات وأمنها.

المخاطر الجيوسياسية

يدرك بنك الكويت الوطني أن المخاطر الجيوسياسية تمثل تهديداً ناشئاً يتطلب اهتماماً مستمراً، إذ يمكن أن تؤدي الأحداث الجيوسياسية إلى عدم الاستقرار المالي الذي ينعكس على النمو الاقتصادي، ما يساهم في تدهور الظروف الاقتصادية والسوقية سواء على الصعيد العالمي أو المحلي، الأمر الذي قد يؤثر سلباً على سير العمليات التجارية للمجموعة وربحيته، فضلاً عن تأثيره على ملاءتها المالية بصفة عامة.

نهج إدارة المخاطر

يشمل تحديد المخاطر الجيوسياسية في بنك الكويت الوطني كلاً من خطي الدفاع الأول والثاني في المقر الرئيسي والفروع الخارجية والشركات التابعة. وتعمل مجموعة إدارة المخاطر بالتعاون مع الإدارة العليا على الكشف الاستباقي عن المخاطر الجيوسياسية الناشئة وتقييمها ومراقبتها، وذلك لضمان التعامل مع أي تأثير محتمل لهذه المخاطر على نموذج أعمال البنك وربحيته وملاءته المالية. وتعتبر الإدارة الاستباقية للمخاطر أمراً بالغ الأهمية لتجنب التأثيرات السلبية المحتملة على الأهداف الإستراتيجية، والتي يتم الحد منها من خلال تنفيذ خطط عمل استباقية موجهة خصيصاً لمواجهة فئات معينة من المخاطر الناشئة.

أبرز إنجازات العام ٢٠٢٤

في العام ٢٠٢٤، برزت مخاطر جيوسياسية ناشئة نتيجة عدد من الأحداث الهامة، أبرزها التوترات الجيوسياسية في منطقة الشرق الأوسط، والحرب المستمرة في أوكرانيا، بالإضافة إلى الانتخابات الأمريكية. وتمكن بنك الكويت الوطني من إدارة هذه المخاطر الناشئة بفعالية، من خلال تعزيز التقييم الاستباقي للمخاطر والمعالجة السريعة لتأثيراتها. وساهمت المراقبة المنتظمة، بالتوازي مع إشراف الإدارة العليا وتقارير لجنة المخاطر والالتزام، في ضمان الرقابة المستمرة على هذه المخاطر والاستجابة المناسبة لها.

توقعات العام ٢٠٢٥

يعتزم بنك الكويت الوطني مواصلة اتباع نهجه الاستباقي لتحديد المخاطر الجيوسياسية الناشئة، مع تطوير استجابات وخطط تهدف إلى تعزيز عمليات إدارة هذه المخاطر بما يتسق مع الممارسات العالمية. وتشمل الأولويات الإستراتيجية الرئيسية دمج المخاطر الجيوسياسية ضمن الركيزة الثانية لتحديد المخاطر، بالإضافة إلى تطبيق اختبارات الضغط لضمان الاستعداد الأمثل لمواجهة هذه المخاطر.

الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والمخاطر المتعلقة بالمناخ

أقر بنك الكويت الوطني في العام ٢٠٢٤ بالمخاطر المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والمناخ ضمن المخاطر الناشئة خلال العام ٢٠٢٤، مع التركيز بشكل خاص على المخاطر المادية المرتبطة



ترسيخ ثقافة التميز عبر إستراتيجية شاملة للموارد البشرية

ويحرص بنك الكويت الوطني على استقطاب وتطوير أفضل المواهب على المستويين المحلي والدولي، مع تحقيق توازن فعال بين الابتكار والأولويات الوطنية. ويجسد البنك هذا الالتزام من خلال موازنة أهداف توظيف الوظائف (التكويث) مع متطلباته الإستراتيجية لاستقطاب الكفاءات، ما يضمن استدامة القوى العاملة الماهرة والمساهمة في تعزيز الازدهار الوطني. وبنهاية العام ٢٠٢٤، بلغت نسبة الموظفين الكويتيين ٧٨٪ من إجمالي القوى العاملة في البنك، في حين شكل المواطنون الكويتيون نسبة ٩٢،٣٪ من إجمالي الموظفين الجدد.

ثقافة التعلم المستمر والابتكار

في إطار التزام بنك الكويت الوطني بتوفير فرص النمو من خلال عرض القيمة للموظف (EVP)، يعزز البنك ثقافة التعلم المستمر والابتكار. وفي العام ٢٠٢٤، أطلق البنك مجموعة متنوعة من برامج التوجيه والتدريب لتزويد موظفيه بالمهارات اللازمة للتفوق في القطاع المصرفي سريع التطور. وشملت هذه البرامج "برنامج الوطني التدريبي التوجيهي لتطوير القيادات المستقبلية"، وبرنامج "Transcendence Leader Coach" والذي يهتم بتعزيز مهارات القياديين وقدراتهم التدريبية كي يتمكنوا بالتالي من تطوير قدرات ومهارات الموظفين في البنك، بالإضافة إلى ذلك، ساهمت "أكاديمية الوطني للتكنولوجيا" في تزويد الموظفين بالمهارات الرقمية المتقدمة، بينما ركزت الدفعة الثانية من برنامج "NBK Rise" على تمكين القيادات النسائية.

وقدم بنك الكويت الوطني مجموعة متنوعة من البرامج التدريبية المتخصصة لتعزيز مهارات موظفيه وتطوير قدراتهم المهنية. وتضمنت هذه البرامج برنامج "برايم" وبرنامج "رواد الوطني" لتطوير مهارات الموظفين المميزين في قنوات المبيعات المصرفية، بالإضافة إلى تقديم برنامج مكثف لتطوير القيادات استهدف المديرين العامين ونوابهم وعدداً من الكوادر الفنية المختارة. كما نظم البنك دورات تدريبية متخصصة ومبنية على مناهج دراسية متقدمة، صممت خصيصاً لتلبية احتياجات التطوير الفني للموظفين. وشملت هذه الدورات برامج معتمدة مثل المناهج الائتمانية لمؤسسة موديز، وإدارة وعمليات الائتمان، وأكاديمية التمويل التجاري، إلى جانب برامج متقدمة لتحويل البيانات، ما يبرز التزام البنك برفع الكفاءة التشغيلية وتعزيز الخبرات الفنية.

واستفاد بنك الكويت الوطني بشكل فعال من منصات التعلم الرقمية لتوفير فرص تدريب مرنة وسهلة الاستخدام لموظفيه. وكانت منصة "الوطني" التعليمية محور هذه الجهود، حيث قدمت برامج تعليمية إلكترونية ديناميكية سهل الوصول إليها، ما ساهم في تعزيز النمو المهني المستمر وتوفير فرص تعليم مستدامة للموظفين. ومن خلال تطبيق هذه البرامج وتنفيذ المبادرات التدريبية المتنوعة، ساهم بنك الكويت الوطني بشكل فعال في تطوير ورفع كفاءة كوادره المهنية، معززاً بذلك قدراته التشغيلية ومكانته كوجهة عمل مميزة تتبنى رؤية مستقبلية تدعم الابتكار والتطور المهني.

تتوافق إستراتيجية الموارد البشرية في بنك الكويت الوطني مع القيم الأساسية للبنك، ما يساهم في تعزيز ثقافة التميز والابتكار ورفاهية الموظفين. وتدعم هذه الإستراتيجية دور القوى العاملة في تحقيق أهداف البنك الإستراتيجية، مع الالتزام بالمبادئ التي تحدد هويته المؤسسية. ووفقاً لإستراتيجية الموارد البشرية في البنك يتم اختيار أفضل المواهب بعناية فائقة، إضافة إلى تكريم الموظفين المميزين من ذوي الأداء العالي بعد إجراء تقييمات دقيقة وشفافة. كما تم تطوير البرامج التدريبية لتعزيز التميز في الخدمة وتحسين القدرة على التكيف مع التطورات التكنولوجية المتسارعة.

وينعكس التزام بنك الكويت الوطني بتحقيق رضا موظفيه وتعزيز رفاهيتهم من خلال إطلاق مبادرات تحمي الأولوية لصحة الموظفين وسلامتهم واستقرارهم المالي. كما يواصل البنك جهوده لتعزيز قيم التنوع والشمول، مع التركيز على دعم المواهب الكويتية الواعدة. بالإضافة إلى ذلك، يعمل البنك على تحفيز موظفيه للمشاركة الفعالة في أنشطة المسؤولية الاجتماعية، مع الالتزام بقيم النزاهة والمساءلة التي تتسق مع مساهمته المجتمعية ومعايير الأخلاقية الراسخة. ومن خلال دمج قيمه المؤسسية في إستراتيجيات الموارد البشرية، يواصل البنك بناء فريق عمل يتمتع بالشفف والكفاءة ويرتكز على قيم واضحة، ما يعزز مكانته كمؤسسة مالية رائدة.

إستراتيجيات مبتكرة لاستقطاب المواهب المميزة

يتميز بنك الكويت الوطني بعرض شامل ومتميز لقيمة الموظف (EVP) يتضمن ثلاث ركائز جوهرية تتمثل في الانضمام إلى إرث البنك العريق من النجاح، والعمل في بيئة تحثي بالتميز المهني، واستثمار الفرص للتعلم السريع وتنمية الجوانب الشخصية. وبفضل صلابته وضعه المالي وسرعته المرموقة، يوفر البنك بيئة عمل آمنة وجذابة تلبى تطلعات موظفيه. وتتيح هذه البيئة للموظفين التعاون مع نخبة من المحترفين، والاستفادة من رؤى خبراء في القطاع المصرفي، مع الحرص على تطوير مهاراتهم من خلال برامج تدريبية متقدمة. وعبر هذا النهج القائم على الركائز الثلاث، يصمم بنك الكويت الوطني مسيرة مهنية مجزية ومثمرة لكل موظف، ما يرسخ قدرته على جذب المواهب المتميزة والاحتفاظ بها.

وفي العام ٢٠٢٤، حقق بنك الكويت الوطني تقدماً ملحوظاً في استقطاب المواهب، مع التركيز على المهارات والإمكانات التي تتسجم مع قيمه المؤسسية. ومن خلال المشاركة في معارض التوظيف مثل "وظيفتي" وتدشين برنامج الوطني للتوظيف "NBKConnect" في الجامعات، عزز البنك تواصله مع الكفاءات الواعدة، ما ساهم في ترسيخ مكانته كوجهة مميزة للعمل. كما تميز البنك باعتماده أحدث التقنيات مثل الواقع الافتراضي لتقديم تجارب واقعية للمرشحين للتوظيف تعكس بيئة العمل داخل البنك، ما عزز مكانة البنك كوجهة عمل رائدة ومبتكرة.

نسبة العمالة الوطنية (التكويث): ٧٨٪



عدد الموظفين: ٨,٢٩٤ موظف
التوزيع وفقاً لجنس الموظف: ذكور (٦,٨٪)
إناث (٤٣,٢٪)



ممثلين عن عدد من الشركاء مثل شركة Ooredoo الكويت واتحاد مصارف الكويت وشركة أبيات، ومؤسسة البترول الكويتية، وبنك الخليج، وشركة المركز المالي J's Bakery وإنترفست كابيتال بارتنرز نيويورك. ومن خلال هذه الدفعة الإستراتيجية، يواصل بنك الكويت الوطني جهوده لتمكين الجيل القادم من القيادات النسائية، مع التركيز على إعداد الخريجات لتلبية متطلبات القيادة المهنية في مختلف القطاعات.

إحداث تأثير مستدام

ويهدف برنامج NBK RISE إلى إحداث تأثير مستدام على مختلف القطاعات من خلال تعزيز مجتمع متنوع من القيادات النسائية. وستقوم خريجات البرنامج بتوجيه المرشحات الطموحات في المستقبل، ما يؤسس لدورة مستدامة تدعم استمرارية البرنامج ومواصلة تأثيره الإيجابي. وتبذل الجهود لدعوة المشاركات من مختلف القطاعات للنهوض بالقيادات النسائية المستقبلية نحو أدوار قيادية أعلى.

وضع معيار للتنوع والشمول

يعكس برنامج " NBK RISE " التزام بنك الكويت الوطني الراسخ بتعزيز التنوع بين الجنسين وتمكين المرأة لتحقيق كامل إمكاناتها. وقد حصل البرنامج على إشادة واسعة النطاق، وحصد عدداً من الجوائز المرموقة، من بينها جائزة التميز في تنمية وتطوير القيادات النسائية من مؤسسة MERIT، كما حصل على الجائزة البرونزية في فئة التميز في الشمول والمساواة والتنوع ضمن جوائز الشرق الأوسط وشمال أفريقيا للعام 2023 من جمعية إدارة الموارد البشرية الأمريكية (SHRM).

أطلقت نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة بنك الكويت الوطني، السيدة/ شيفخة البصر، مبادرة " NBK RISE " في العام 2022 كبرنامج رائد يهدف إلى تمكين القيادات النسائية وإعدادهن لتولي مناصب قيادية عليا. ويمتد البرنامج على مدى تسعة أشهر، ويشمل وحدات تدريبية متنوعة تركز على تطوير الكفاءات الأساسية، وبناء الثقة، وتصميم المبادرات الإستراتيجية، والقيادة التحولية، واتخاذ القرارات الفعالة. ويوفر البرنامج للمشاركات فرصاً للإرشاد والتدريب بإشراف قادة بارزين في القطاع، بالإضافة إلى تنفيذ مشاريع تعاونية تهدف إلى تحويل الأفكار إلى نتائج ملموسة ومؤثرة. ويعزز البرنامج جودة التدريب من خلال التعاون مع مؤسسات تعليمية عالمية مرموقة، مثل كلية إدارة الأعمال IE وكلية إنسياد NSEAD الإدارة الأعمال، لضمان الارتقاء بمستوى المعرفة والخبرة إلى أعلى المستويات العالمية.

بناء الزخم

حقق برنامج NBK RISE نجاحاً ملحوظاً منذ انطلاقة دفعته الأولى في العام 2023، والتي استقطبت 21 مشاركة يمثلن مؤسسات بارزة مثل مجموعة الشاييم، والبنك التجاري الكويتي، وبنك برقان، وشركة إيكويت للبتروكيماويات، وشركة الاتصالات الكويتية - STC. وكان نجاح النسخة الأولى من البرنامج دليلاً على التزام بنك الكويت الوطني بتعزيز التنوع والشمول، وخاصة فيما يتعلق بتمكين القيادات النسائية.

وبناءً على هذا النجاح، تم إطلاق الدفعة الثانية من برنامج NBK RISE في العام 2024 بمشاركة 25 متدربة من خلفيات مهنية متنوعة، بما في ذلك بنك الكويت الوطني - الكويت، والمواقع الدولية، إلى جانب مشاركة

أكاديمية الوطني للتكنولوجيا: رعاية القيادات الرقمية

واختبارات القدرات، بهدف التأكد من تميزهم بالفضول الفكري وامتلاكهم الحافز لتحقيق التميز.

بداية ناجحة

شهدت الدفعة الأولى لأكاديمية الوطني للتكنولوجيا نجاح 10 مشاركين في إكمال البرنامج. وعلى مدار ستة أشهر، خضع المشاركون لتدريب مكثف شمل مجموعة واسعة من المهارات الأساسية مثل التكنولوجيا المالية، وتحليل البيانات، وأخلاقيات التكنولوجيا، والأمن السبراني، وأساسيات المدفوعات الرقمية، والابتكار الرقمي، والذكاء الاصطناعي، إلى جانب البرمجة النصية ولغات البرمجة المختلفة، وأساسيات الترميز، والتمويل لغير المتخصصين في المجال المالي. وعقب إتمام البرنامج، تم دمج المشاركين بنجاح في أقسام البيانات والخدمات الرقمية التابعة لبنك الكويت الوطني، ما يعكس التزام البنك بتطوير الكفاءات التقنية الوطنية.

تشكيل مستقبل الخدمات المصرفية

يعكس نجاح الدفعة الأولى لأكاديمية الوطني للتكنولوجيا كفاءة البرنامج في إعداد جيل جديد من القادة الرقميين. وفي ضوء هذا الإنجاز، يعزز بنك الكويت الوطني مواصلة استثماره في تطوير المواهب التقنية، مع إطلاق الدفعة الثانية من الأكاديمية في أوائل العام 2025. وتهدف هذه المبادرة إلى ضمان تدفق مستمر للكفاءات المتميزة التي تساهم في دفع عجلة التحول الرقمي للبنك. ومن خلال تزويد الكوادر الشابة بالمهارات المطلوبة لمواكبة التطورات الرقمية، لا يستثمر بنك الكويت الوطني في تعزيز قدراته المستقبلية فقط، بل يساهم أيضاً في تشكيل مستقبل الخدمات المصرفية في الكويت.

انطلاقاً من إرث أكاديمية الوطني الناجحة التي ترعى قادة المستقبل منذ العام 2008، دشّن بنك الكويت الوطني أكاديمية الوطني للتكنولوجيا في العام 2024 إدراكاً للدور الحاسم للمهارات الرقمية في تشكيل مستقبل الخدمات المصرفية. وتعد أكاديمية الوطني للتكنولوجيا برنامجاً مكثفاً مدته ستة أشهر، يزود الخريجين الجدد بالخبرات التقنية والتطوير المهني اللازمين للابتكار والازدهار في العصر الرقمي، بما ينسجم مع رؤية بنك الكويت الوطني الإستراتيجية لتعزيز الابتكار والتميز.

مسار واضح للقيادة

تم تصميم منهج أكاديمية الوطني للتكنولوجيا ليجمع بين الشمولية والابتكار، وذلك من خلال توفيره فرصة استثنائية للمشاركين للتعلم في أحدث التطورات بمجالات متعددة تشمل الذكاء الاصطناعي، وتحليل البيانات، والتحول الرقمي، والتفكير التصميمي، إضافة إلى التشفير والترميز والبرمجة النصية ولغات البرمجة المختلفة. ويتميز البرنامج بتقديم خبرات عملية قيّمة من خلال التوجيه والتناوب في أدوار العمل المختلفة، ما يتيح للمشاركين اكتساب رؤى إستراتيجية مميزة حول مختلف جوانب أعمال بنك الكويت الوطني، ويؤهلهم لتطبيق هذه المهارات في بيئة العمل الواقعية بكفاءة عالية.

وتتبنى أكاديمية الوطني للتكنولوجيا معايير اختيار صارمة لضمان انضمام نخبة الخريجين الكويتيين الأكثر تميزاً وحماساً ممن يحملون درجات علمية في المجالات ذات الصلة. ويخضع المرشحون لعملية تقييم شاملة تتضمن المقابلات الشخصية، والاختبارات النفسية،

مبادرات شاملة لتعزيز التنوع والمساواة والشمول ورفاهية الموظفين

يوصل بنك الكويت الوطني ترسيخ التزامه برفاهية الموظفين من خلال تعزيز بيئة عمل تتسم بالتنوع والشمول. ففي ديسمبر ٢٠٢٤، أعلن البنك عن إصدار بيان التزامه بالتنوع والمساواة والشمول (DE&I) على مستوى المجموعة، مدعوماً بإستراتيجية شاملة تتسق مع إطار الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. ويعكس هذا البيان التزام البنك بتهيئة بيئة عمل تمكن جميع الموظفين من تحقيق كامل إمكاناتهم والوصول إلى الازدهار المهني. ومن خلال إعطاء أولوية قصوى للتنوع والمساواة والشمول، يسعى بنك الكويت الوطني إلى ترسيخ بيئة عمل تعكس تنوع المجتمعات التي يعمل بها، ما يعزز قدرته على تحقيق التميز في أدائه المؤسسي.

وتماشياً مع مبادرات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لبنك الكويت الوطني، مع التركيز على الجانب الاجتماعي، أقرت إدارة الموارد البشرية للمجموعة تخفيض ساعات العمل يوم الخميس من كل أسبوع ساعة واحدة، كجزء من التزامها المستمر بتعزيز رفاهية الموظفين، والذي يعد أمراً حيوياً في الثقافة المؤسسية للبنك. وتمكن هذه الخطوة بنك الكويت الوطني من تبني اتجاهات السوق التي من شأنها جذب المواهب والاحتفاظ بها وتعزيز مفهوم نهج التوازن بين العمل والحياة، بما يتماشى مع أهداف البنك بتعزيز رضا الموظفين ورفاهيتهم.

وضمن جهوده لضمان رفاهية موظفيه، يضع بنك الكويت الوطني صحتهم وسلامتهم على رأس الأولويات، ويعمل على تعزيز بيئة عمل تدعم الصحة النفسية والجسدية والمالية للموظفين. وفي العام ٢٠٢٤، أطلق البنك سلسلة من المبادرات المتميزة لتعزيز الصحة البدنية لموظفيه، كان أبرزها الحملة الصحية لشهر نوفمبر. وركزت الحملة، التي أقيمت في مقر البنك، على زيادة الوعي بمرض السكري وسرطان البروستاتا، وتضمنت فحوصات طبية متخصصة، واستشارات مع خبراء في المجال الصحي، وندوة شاملة حول صحة القلب. وتؤكد هذه الجهود التزام بنك الكويت الوطني بتوفير بيئة عمل داعمة، تساهم في تعزيز رفاهية الموظفين وتحقيق إنتاجية وتفاعل أكبر في بيئة العمل.

وتأكيداً لالتزامه الراسخ ونهجه الشامل تجاه رفاهية الموظفين، يوفر بنك الكويت الوطني مزايًا فريدة ومكافآت تنافسية تعزز الرفاهية المالية لموظفيه. وتشمل هذه المزايا أسعار فائدة خاصة للودائع لأجل مخصصة للموظفين، بالإضافة إلى حساب الجوهرة للتوفير الذي يتيح فرص الفوز بجوائز السحوبات الشهرية وربح السنوية، ما يشجع على تنمية ثقافة الادخار. بالإضافة إلى ذلك، واصل البنك للعام الثاني على التوالي تقديم قروض بدون فوائد لموظفيه، في خطوة تعكس حرصه على دعم استقرارهم المالي وتعزيز شعورهم بالانتماء والولاء المؤسسي.

وتسلط هذه المبادرات، إلى جانب حزم المكافآت والمزايا التنافسية، الضوء على نهج بنك الكويت الوطني الشامل تجاه رفاهية الموظفين. إذ لا يقتصر هذا النهج على ضمان الرفاهية النفسية والجسدية والمالية للموظفين فحسب، بل يهدف أيضاً إلى بناء قوة عاملة مزدهرة، تتميز بالحماس والإخلاص. وبفضل هذه الجهود المتميزة، حصد بنك الكويت الوطني الجائزة الذهبية في فئة التميز في صحة ورفاهية الموظفين ضمن جوائز جمعية إدارة الموارد البشرية الأمريكية (SHRM) المرموقة للشرق الأوسط وشمال أفريقيا للعام ٢٠٢٤.

تعزيز النجاح المستدام من خلال تمكين مشاركة الموظفين

يولي بنك الكويت الوطني أهمية كبرى لمشاركة الموظفين ورضاهم والاحتفاظ بهم، حيث أطلق استبيان "صوتك يهمنا" لأول مرة في العام ٢٠١٨، وتم توسيع نطاقه تدريجياً ليشمل كافة المواقع الدولية في العام ٢٠٢١، وفي العام ٢٠٢٤ توسع البرنامج على مستوى المجموعة بما في ذلك "الوطني للثروات". ويركز الاستبيان على ٢١ فئة رئيسية، مع إضافة فئتي "رفاهية الموظفين" و"التنوع والشمول" مؤخرًا لتعزيز شمولية التقييم. ويتعاون البنك مع شركة "ويليس تاورز واتسون" لضمان سرية الردود وشفافية التعليقات. وسجل الاستبيان نسبة عالية في المشاركة المستدامة بلغت نحو ٨٤٪، وهي نسبة تفوق متوسط الاستجابة العالمية.

وحصد استبيان "صوتك يهمنا" للعام ٢٠٢٤ نسبة استجابة استثنائية بلغت ٨٦٪، فيما أظهرت نتائج الرئيسية أن ٩٣٪ من الموظفين أعربوا عن فخرهم بارتباطهم ببنك الكويت الوطني، وأشار ٨٦٪ إلى أن عملهم يمنحهم شعوراً بالإنجاز على المستوى الشخصي. بالإضافة إلى ذلك، عبر ٩٢٪ من موظفي البنك عن دعمهم الكامل للقيم التي يركز عليها البنك، فيما أكد ٨٤٪ منهم عن إيمانهم الشديد بأهدافه وغاياته. وفي إطار تعزيز إدارة الأداء والاستجابة، قام بنك الكويت الوطني بإطلاق نظام آلي لمعالجة شكاوى وتطلعات الموظفين، ما يضمن التعامل السريع مع مخاوف الموظفين بشكل يرسخ الشفافية والمسؤولية على مستوى المؤسسة. وتؤكد هذه الجهود التزام البنك المستمر بتحسين بيئة العمل، ما يعزز مستويات رضا الموظفين ويضمن الحفاظ على ثروة بشرية تتميز بالالتزام والاستقرار.

خارطة طريق نحو التميز في إدارة الموارد البشرية

تستعد إدارة الموارد البشرية في مجموعة بنك الكويت الوطني لإطلاق تغييرات جذرية تهدف إلى تعزيز ثقافة الابتكار والشمول في بيئة العمل. وخلال العام ٢٠٢٥، ستبدأ الإدارة تنفيذ إستراتيجية جديدة في مجال التنوع والمساواة والشمول، مصممة لتعزيز بيئة عمل أكثر مساواة وشمولاً. ومن بين أبرز المبادرات المقبلة، اعتماد الابتكار كمعيار رئيسي في تقييم الوظائف، لضمان تقدير جهود الموظفين ومكافأتهم على مساهماتهم الفعالة في دعم الأهداف الإستراتيجية للبنك. بالإضافة إلى ذلك، سيعمل مشروع هيكله الوظائف الجديد على توحيد الهياكل الوظيفية للموارد البشرية على مستوى المجموعة، استناداً إلى إطار عمل متنسق ومنهجيات موحدة، ما يعزز من مكانة البنك كمؤسسة مالية عالمية ذات ممارسات موحدة.

وسوف يكون الابتكار الرقمي محور الاهتمام الرئيسي في خطة إدارة الموارد البشرية لمجموعة بنك الكويت الوطني، حيث سيتم التركيز على استخدام التعليلات التنبؤية لتعزيز استدامة المواهب وتطويرها بشكل إستراتيجي. كما ستحتل مبادرات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية أولوية قصوى، لضمان اعتماد ممارسات مستدامة ومسؤولة. ومن خلال دمج هذه المبادرات الإستراتيجية، يهدف بنك الكويت الوطني إلى تعزيز ثقافة تنظيمية أكثر مرونة وتنوعاً وتطلعاً للمستقبل، ما يساهم في بناء قوة عاملة تتميز بالحماس وتلتزم بالقيم المؤسسية، وقادرة على مواجهة التحديات واغتنام الفرص المستقبلية بثقة وكفاءة.



المعايير البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

نحو المشاريع التي تدعم التحول إلى اقتصاد أكثر مرونة وشمولاً.

وفي هذا السياق، أطلق بنك الكويت الوطني إطار التمويل المستدام في العام ٢٠٢٢، والذي يهدف إلى تنظيم إصداراته من سندات الديون المستدامة. ولاعتماد نهج شامل، يلتزم بنك الكويت الوطني بزيادة أصوله المستدامة إلى ١.٠ مليارات دولار أمريكي بحلول عام ٢٠٣٠ من خلال الإقراض والاستثمار في المشاريع المستدامة.

وفي العام ٢٠٢٤، نجح بنك الكويت الوطني في إصدار سندات خضراء بقيمة ٥٠ مليون دولار أمريكي، وهو أول إصدار لسندات خضراء على مستوى الكويت. وتهدف هذه الصفقة المميزة إلى توسيع نطاق استثمارات البنك في المشاريع التي تحقق فوائد بيئية ومناخية ملموسة. وانطلاقاً من مكانته كمؤسسة مالية رائدة في الكويت، يتيح تركيز بنك الكويت الوطني على التمويل المستدام تعزيز مرونة الأعمال وزيادة العوائد المالية المستدامة، بالإضافة إلى دعم عملائه في مسيرتهم نحو تحقيق أهداف الاستدامة.

نهج شامل للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

يتميز بنك الكويت الوطني بتبني نهج شامل للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، حيث يترسخ هذا النهج في إستراتيجيته الشاملة التي تنسجم مع الأطر والمعايير الوطنية والدولية. وكان البنك قد أطلق إستراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في العام ٢٠٢٣، حيث تستند إلى أربع ركائز أساسية هي: حوكمة من أجل المرونة، والخدمات المصرفية المسؤولة، والاستفادة من قدراتنا، والاستثمار في مجتمعاتنا.

لقد عززت إستراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية التزام مجموعة بنك الكويت الوطني بالاستدامة، ما يضمن اتباع نهج قوي وشفاف وقابل للقياس لتحقيق أهدافها.

وكمؤسسة مالية، يدرك بنك الكويت الوطني الدور الحيوي الذي تلعبه المؤسسات المالية في تعزيز الاستدامة من خلال توجيه رأس المال

أطر عالمية ووطنية تنسجم معها إستراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية



بروتوكول الغازات
الدفينة



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



مبادرة الشراكة من
أجل المحاسبة المالية
للكربون (PCAF)



رؤية الكويت ٢٠٣٥ "كويت جديدة"



الميثاق العالمي للأمم المتحدة (UNGC)



معايير المبادرة العالمية للتقارير (GRI)



مجلس معايير محاسبة الاستدامة (SASB)



أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة
(UN SDGs)

وقياس وكشف الانبعاثات المرتبطة بأنشطته التمويلية بطريقة موحدة. وتساهم هذه الخطوة في دعم اتخاذ القرارات المستنيرة كما توفر لأصحاب المصالح مقاييس شفافة وموثوقة لرصد التقدم في تنفيذ إستراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الخاصة بالبنك. وستمكن هذه الخطوة بنك الكويت الوطني من إزالة الكربون من محفظته على المدى الطويل من خلال موازنة إستراتيجيته مع المسارات العالمية، وتحديد الأهداف، واستهداف القطاعات عالية التأثير، وفتح المجال للتعرف على فرص جديدة لدعم عملائه.

وفي الوقت الحالي، يقوم بنك الكويت الوطني بإجراء حسابات الانبعاثات الممولة المرتبطة بمحفظته الإقراض لتحديد خط أساس مرجعي. وسوف تساهم هذه الخطوة في تعزيز مشاركات البنك مع عملائه، ما يمكنه من تقديم مقترحات وحلول تمويل مستدامة أكثر توافقاً مع الأهداف البيئية، بما يساعد العملاء في الانتقال بعملياتهم نحو تحقيق صافي انبعاثات صفرية.

رفع سقف الالتزام من خلال الانضمام إلى مبادرة الشراكة من أجل المحاسبة المالية للكربون (PCAF)

في أبريل ٢٠٢٤، أرسى بنك الكويت الوطني معياراً جديداً بانضمامه كأول بنك في الكويت وسادس بنك في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا إلى مبادرة الشراكة من أجل المحاسبة المالية للكربون (PCAF). وبنهاية العام ٢٠٢٤، توسعت المشاركة لتشمل ١٥ مؤسسة على مستوى المنطقة. ويضع هذا الإنجاز بنك الكويت الوطني في طليعة الجهود الإقليمية لتحقيق الاستدامة، كما يعكس ريادته في مجال المسؤولية البيئية. وتهدف هذه المبادرة العالمية إلى قياس وكشف انبعاثات غازات الاحتباس الحراري المرتبطة بمحافظ الإقراض والاستثمار، ما يضمن تبني نهج شفاف وقابل للمساءلة في تقديم الخدمات المالية.

ومن خلال انضمامه إلى مبادرة الشراكة من أجل المحاسبة المالية للكربون (PCAF)، خطا بنك الكويت الوطني خطوة هامة نحو تعزيز قدرته على تحديد



بنك الكويت الوطني يحقق إنجازاً غير مسبوق في التمويل المستدام بإصدار أول سندات خضراء

في يونيو ٢٠٢٤، حقق بنك الكويت الوطني إنجازاً مهماً بإصدار أول **سندات الخضراء بقيمة ٥٠ مليون دولار أمريكي**، في خطوة تاريخية عززت مكانته الريادية في مجال التمويل المستدام. وستستخدم هذه السندات في تمويل المشاريع التي تركز على التخفيف من آثار تغير المناخ، مثل المباني الخضراء، والطاقة المتجددة، والنقل النظيف، ما يدعم الجهود العالمية لمكافحة تغير المناخ ويرسخ دور بنك الكويت الوطني كلاعب رئيسي في تعزيز الاستدامة البيئية والاجتماعية.

GLOBAL
FINANCE

أفضل بنك في التمويل المرتبطة
بالاستدامة على مستوى الشرق الأوسط

الموازنة بين النمو والمبادرات الخضراء

تمثل مبادرة السندات الخضراء التي أطلقها بنك الكويت الوطني مزيجاً متناهماً بين النمو والمسؤولية البيئية، حيث يتم تخصيص الأموال المجمعة لدعم المشاريع التي تساهم في تقنيات ومبادرات الحد من آثار تغير المناخ. بالإضافة إلى ذلك، يعزز الإصدار الناجم لهذه السندات مكانة البنك المالية من خلال تنويع مصادر التمويل، وتحسين تصنيفه الائتماني، وتعزيز السيولة بالعملات الأجنبية. وتعد هذه الخطوة الإستراتيجية بمثابة دفعة قوية نحو تعزيز ريادة بنك الكويت الوطني في مجال التمويل المستدام، في ظل تركيزه على تحقيق تأثير بيئي واقتصادي إيجابي يعزز من مستقبله المستدام.

ترسيخ مستقبل مستدام

يواصل بنك الكويت الوطني التزامه بدفع حدود الابتكار في مجال التمويل المستدام، مؤكداً ريادته في هذا المجال المتنامي. ومن المقرر أن يصدر البنك تقريره الأول لتخصيص السندات الخضراء في يونيو ٢٠٢٥، والذي سيبرز التأثير البيئي الملموس لمساهمات المستثمرين. ومن خلال الكشف بشفافية عن كيفية استخدام العائدات لتمويل المشاريع المؤهلة، يسعى البنك إلى تعزيز شراكات طويلة الأمد مع المستثمرين الذين يشاركونه رؤيته لمستقبل أكثر استدامة. وفي ظل مواصلة بنك الكويت الوطني لمسيرة الابتكار ومواكبة التحولات في مشهد التمويل المستدام، يحرص على تعزيز موقعه الريادي في دفع وتعزيز التحول الإقليمي، كما يسعى للعب دور حيوي في تشكيل مستقبل المنطقة من خلال تعبئة رأس المال اللازم لدعم المبادرات المستدامة.

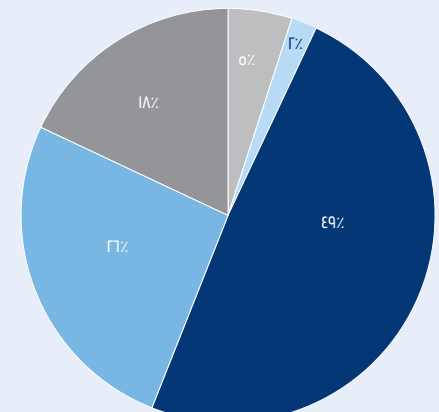
مبادرة بنك الكويت الوطني للسندات الخضراء: حافز للتمويل المستدام

في خطوة جديدة عززت ريادته الإقليمية في مجال التمويل المستدام، أعلن بنك الكويت الوطني في يونيو ٢٠٢٤ عن إصدار أول سندات خضراء على مستوى الكويت بقيمة ٥٠ مليون دولار أمريكي. وتمثل هذه الخطوة التاريخية، التي تتسق مع إطار التمويل المستدام للبنك، إحدى أبرز وأكبر عروض السندات الخضراء من مؤسسة مالية تقليدية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا خلال العام ٢٠٢٤.

ثقة عالمية في سندات "الوطني" الخضراء

اجتذبت إصدار السندات الخضراء من بنك الكويت الوطني اهتماماً واسعاً على المستوى العالمي، في ظل الإقبال القوي من المستثمرين من أمريكا الشمالية وأوروبا وآسيا. ويعد هذا الإنجاز التاريخي، الذي تجاوز الاكتتاب فيه ثلاثة أضعاف الإصدار، مؤشراً قوياً على ثقة السوق في الجدارة الائتمانية للبنك واهتمامه العميق بالاستدامة البيئية. وتبرز قاعدة المستثمرين المتنوعة، والتي تضم مديري الأصول والبنوك والمؤسسات الاستثمارية، الجاذبية العالمية لمبادرة بنك الكويت الوطني في مجال التمويل المستدام. ومن خلال نجاحه في تعبئة رأس المال لصالح المشاريع المستدامة، يعزز بنك الكويت الوطني مكانته كمؤسسة مالية رائدة تساهم في تحقيق تأثير بيئي واجتماعي إيجابي في المنطقة.

أبرز النقاط



الولايات المتحدة الأمريكية
الشرق الأوسط
أوروبا
المملكة المتحدة
آسيا

أول إصدار
لسندات خضراء
على مستوى الكويت

٥٠ مليون دولار أمريكي
قيمة إصدار السندات
الخضراء

٩٥+ نقطة أساس
فوق سعر الفائدة على
سندات الخزنة الأمريكية

التغطية
٣ أضعاف الإصدار

٥,٠%
سعر الكوبون

بناء إرث مستدام

هذا المجال. ويعد الالتزام الراسخ بالاستدامة من الركائز الأساسية لهذا النجاح، حيث يعزز دور البنك في تطبيق إطار الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الذي أطلق في العام ٢٠٢٣. ويمكن هذا الإطار مجلس الإدارة من تعزيز الرقابة على المبادرات المستدامة ومتابعة التقدم المحرز. ويرأس لجنة الاستدامة وتغير المناخ، المسؤولة عن قيادة هذا الإطار، نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة السيد/ عصام الصقر، والذي حل في المرتبة الأولى على مستوى الكويت، والمرتبة الثالثة على مستوى الشرق الأوسط، ضمن قائمة مجلة "فوربس" لقادة الاستدامة في الشرق الأوسط للعام ٢٠٢٤.

في العام ٢٠٢٤، رسّخ بنك الكويت الوطني مكانته كمؤسسة رائدة في مجال الاستدامة، مؤكداً التزامه العميق بالريادة في مجال المسؤولية البيئية. وأطلق البنك في العام ٢٠٢٤ سياسة شاملة جديدة للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، أقرها مجلس الإدارة ونشرت على الموقع الإلكتروني للمجموعة، لتشكل إطاراً قوياً يوجه مسار البنك نحو تحقيق أهدافه في مجال الاستدامة. ويدعم البنك هذه السياسة بخطط وإجراءات تشغيلية دقيقة، إلى جانب مبادئ توجيهية وإرشادات تهدف إلى ضمان التنفيذ الفعال عبر كافة مستويات العمل داخل البنك.

تصنيفات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية



٢٧,١ نقطة تصنيف بنك الكويت الوطني (فئة المخاطر المتوسطة)

MSCI
ESG RATINGS



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

CDP

تصنيف من الدرجة "C" لفتي مكافحة التغيرات المناخية وحماية الغابات ٢٠٢٤ ضمن مشروع الإفصاح عن انبعاثات الكربون (CDP)



بنك الكويت الوطني مُدرج في مؤشر FTSE العربي لسوق رأس المال منخفض الكربون



بنك الكويت الوطني ضمن مؤشر FTSE4Good الرائد عالمياً في مجال الاستدامة

FTSE4Good

S&P Global

١,٠٠٣/٣٩ حصل عليها بنك الكويت الوطني في تصنيف ستاندرد آند بورز غلوبال



المقر الرئيسي لبنك الكويت الوطني هو أول مبنى في الكويت يحصل على شهادة LEED الذهبية لاعتماد الريادة في تطبيق أنظمة الطاقة وحماية البيئة الصادرة عن المجلس الأمريكي للمباني الخضراء

تطوير إطار قوي للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

يقوم البنك حالياً بتطوير سياسة شاملة للبيئة وتغير المناخ، إلى جانب وضع إطار متكامل لإدارة المخاطر البيئية والاجتماعية (ESRM). وتهدف هذه الجهود إلى وضع هيكل حوكمة قوي يركز على أساليب صارمة لتحديد المخاطر وتقييمها، إلى جانب إدارتها بفعالية وإعداد التقارير عنها، بما يشمل كافة الجوانب المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والمخاطر المتعلقة بالمناخ.

وأجرى البنك تقييماً شاملاً لمخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية بهدف تحديد القطاعات عالية التأثير وكثيفة الكربون ضمن محافظته. وأسفر هذا التقييم عن رؤى قيّمة ساهمت في تطوير بطاقة أداء الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، بما يفسح المجال لتقييم تأثير تغير المناخ والمخاطر المرتبطة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية على مستوى العملاء. ويعتمد البنك نهجاً منظماً لجمع بيانات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية من العملاء، ما يعزز ممارسات الإفصاح المتقدمة ويساهم في دعم التوجهات المستدامة داخل الكويت.

وضمنت بطاقة أداء الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لدعم مجموعات الأعمال في تحديد الفرص التي تدعم عملاء بنك الكويت الوطني في أنشطة واستثمارات التحول المستدام. وفي هذا الإطار، طور البنك منهجية علمية مبتكرة لدمج مخاطر تغير المناخ ضمن عمليات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) وفقاً لمتطلبات الرقابة الثانية، بما يعكس التزام البنك بمواءمة ممارساته مع المعايير العالمية للاستدامة وإدارة المخاطر.

كما عزز بنك الكويت الوطني التزامه بالشفافية والاستدامة من خلال مواءمة عملياته مع توصيات فريق العمل المعني بالإفصاحات المالية المتعلقة بالمناخ (TCFD). ويشمل ذلك إجراء تقييم شامل للحالة الراهنة لإدارة مخاطر المناخ وتأثيراتها، إلى جانب إعداد التقرير المتعلق بتوصيات فريق العمل المعني بالإفصاحات المالية المتعلقة بالمناخ، الذي يعترف البنك نشره خلال العام ٢٠٢٥، في خطوة تسلط الضوء على جهوده لتعزيز الإفصاحات المناخية بما يتسق مع أفضل الممارسات الدولية.

الحد من تأثيرات البصمة البيئية التشغيلية

في العام ٢٠٢٤، أكد بنك الكويت الوطني التزامه الراسخ بالحد من تأثير أنشطته التشغيلية على البيئة من خلال تنفيذ مبادرات نوعية. وشملت هذه الجهود تركيب الألواح الشمسية في ١٨ فرعاً محلياً، واستكمال دمج نظام إدارة طاقة المباني (BEMS) في ٣٩ فرعاً، ما عزز كفاءة استهلاك الطاقة. ووضعت هذه الخطوات البنك على المسار الصحيح لتحقيق هدفه مرحلي بخفض الانبعاثات التشغيلية بنسبة ٢٥٪ بحلول العام ٢٠٢٥، وصولاً إلى تحقيق الحياد الكربوني بحلول العام ٢٠٦٠، تأكيداً لالتزامه بالممارسات المستدامة طويلة الأجل.

تطور مستمر وتقديرات مرتفعة

تتميز رحلة الاستدامة في بنك الكويت الوطني بالتقدم المستمر، حيث حصد البنك تقييمات إيجابية من أبرز وكالات التصنيف المتخصصة في

تعزيز الاستدامة من خلال المشتريات المسؤولة

واصل بنك الكويت الوطني التزامه بالمشتريات المسؤولة وتطبيق الممارسات المستدامة عبر كافة مراحل سلسلة التوريد. وفي العام ٢٠٢٤، وضع البنك إطاراً قوياً لإستراتيجية المشتريات المستدامة على مستوى المجموعة. وقد تم نشر هذا الإطار على الموقع الإلكتروني للمجموعة، بالإضافة إلى تعميمه على فروع بنك الكويت الوطني الدولية والشركات التابعة للمجموعة، بهدف تعزيز نهج موحد ومتكامل في ممارسات المشتريات المستدامة.

وقام بنك الكويت الوطني بدمج مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ضمن سياسة المشتريات الخاصة ببنك الكويت الوطني - الكويت، إلى جانب مدونة قواعد سلوك الموردين. وقد تم نشر هذه المدونة على موقع المجموعة الإلكتروني، ما يعزز من تطبيق أعلى المعايير الأخلاقية بين الموردين ويحد من المخاطر المرتبطة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية من قبل الأطراف الخارجية، كما يساهم هذا الإجراء في تعزيز التغيير الإيجابي عبر سلسلة التوريد بأكملها. ويهدف البنك من خلال إعطاء الأولوية للمصادر المستدامة إلى الحد من تأثيره البيئي وتعزيز المسؤولية الاجتماعية وضمان الممارسات التجارية الأخلاقية.

وفي إطار تعزيز سياسة المشتريات المستدامة، أبرم بنك الكويت الوطني شراكة مع شركة دي إتش إل للاستفادة من خدمة "GoGreen Plus" التي تقدمها، لنقل جميع شحناته الدولية باستخدام وقود الطيران المستدام. ويساهم هذا التحول في تقليص الانبعاثات الكربونية بشكل ملحوظ. كما قام البنك بإدخال خدمة "GoGreen" في نظام الشراء الإلكتروني، بهدف تشجيع اتخاذ قرارات شراء مستدامة تدعم رؤيته البيئية طويلة المدى.

التفاني في تحقيق تأثير اجتماعي إيجابي

يبرز دور بنك الكويت الوطني الريادي من خلال إحداث تأثير إيجابي على المجتمع من خلال التزامه الراسخ بالشمول المالي ومبادرات المسؤولية الاجتماعية ذات التأثير الفعال. وفي العام ٢٠٢٤، عزز البنك هذا الالتزام عبر دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال تقديم حلول مبتكرة، ومتابعة مستمرة للأداء، بالإضافة إلى تقديم خدمات استشارية مالية شاملة. كما لعب برنامج "Bankee" دوراً محورياً في تعزيز الثقافة المالية لطلبة وطالبات الكويت، من خلال تزويدهم بالمهارات والمعرفة الاقتصادية الأساسية التي تساهم في تعزيز الاستقرار المالي والاستقلالية على المدى الطويل.

وبلغت استثمارات بنك الكويت الوطني المجتمعية نحو ٣٠ مليون دينار كويتي (٩٧ مليون دولار أمريكي) في العام ٢٠٢٤، بزيادة بلغت نسبتها ٩٪ عن العام ٢٠٢٣. ويعكس هذا الاستثمار الكبير التزام البنك الراسخ بالرفاهية المجتمعية والتنمية المستدامة، ومن خلال مراجعة وتحديث سياسة المسؤولية الاجتماعية لتتوافق بشكل أكبر مع أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة (SDGs) وإستراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية للمجموعة، يضمن بنك الكويت الوطني تبني نهج أكثر تأثيراً في جهوده المجتمعية.

وفي العام ٢٠٢٤، أبرم بنك الكويت الوطني العديد من الشراكات الإستراتيجية المتميزة مع مؤسسات رائدة، مثل مركز لوزان لإنجازات الشباب (لويك)، والجمعية الكويتية لرعاية الأطفال في المستشفى، وجمعية الهلال الأحمر

الكويتي، وأمنية، ومؤسسة كريستف كونفيندانس، وبيت عبد الله للأطفال، ومركز ٢١ لذوي الاحتياجات الخاصة، وفريق الغوص الكويتي. وتهدف هذه الشراكات إلى دعم تنمية الشباب، وتعزيز الرعاية الصحية، والمساهمة في مبادرات الحفاظ على البيئة. وتبرز هذه الجهود مجتمعة التزام بنك الكويت الوطني العميق بتعزيز التنمية المستدامة، وحماية البيئة، وإحداث تغيير إيجابي في المجتمع.

الجوائز التي حصدها البنك في العام ٢٠٢٤

EUROMONEY

أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة في الكويت

تعزيز التنوع والمساواة والشمول ورفاهية الموظفين

في إطار التزامه بتعزيز بيئة عمل متنوعة وشاملة، أطلق بنك الكويت الوطني بيان الالتزام بالتنوع والمساواة والشمول (DE&I) على مستوى المجموعة. وسيكون البيان الذي تم نشره على موقع المجموعة الإلكتروني في ديسمبر ٢٠٢٤، مدعوماً بإستراتيجية شاملة في مجال التنوع والمساواة والشمول، وبأهداف محددة عبر الركائز الثلاث الأساسية لهذه الإستراتيجية. وسيتم تنفيذ إستراتيجية (DE&I) الجديدة للبنك في العام ٢٠٢٥.

وقام بنك الكويت الوطني بمواصلة نهجه في التنوع والمساواة والشمول مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة، مع التركيز بصفة خاصة على الهدف الخامس (المساواة بين الجنسين)، عبر معالجة التفاوتات وتعزيز تكافؤ الفرص للجميع. كما يتسق نهج البنك مع الهدف العاشر (الحد من عدم المساواة)، من خلال ضمان تكافؤ فرص العمل، والقضاء على السلوكيات التمييزية، وتعزيز بيئة عمل شاملة تدعم التنوع وتكافؤ الفرص.

من جهة أخرى، عمل بنك الكويت الوطني على تطوير سياسة تطلعات الموظفين ووضع آلية تصعيد رسمية تهدف إلى خلق بيئة عمل آمنة ومنصفة لجميع الموظفين. وتم نشر هذه السياسة على الموقع الإلكتروني للمجموعة لتعزيز الشفافية ودعم ممارسات الإفصاح. وتؤكد هذه المبادرات التزام البنك بالمعالجة الفعالة لمخاوف الموظفين وضمان بيئة عمل داعمة تشجع على التواصل المفتوح والثقة المتبادلة.

الجوائز التي حصدها البنك في العام ٢٠٢٤

EUROMONEY

أفضل بنك في التنوع والشمول على مستوى الكويت

SRM

الجائزة الذهبية في فئة التميز بصحة ورفاهية الموظفين

تمكين القيادات المستقبلية

في العام ٢٠٢٤، أطلق بنك الكويت الوطني سلسلة من المبادرات المؤثرة التي تركز على تمكين العقول الشابة وإعدادها للمستقبل. وتضمنت هذه المبادرات، توسع بنك الكويت الوطني في برنامج التثقيف المالي "Bankee"، الذي يهدف إلى تزويد الطلبة والطالبات بالمهارات المالية الأساسية. وتم إيصال البرنامج إلى 1١ مدرسة، وشارك فيه ٣٢,٢٣٥ طالباً وطالبة، هذا إلى جانب مشاركة ٧,٣٣٥ معلماً. كما استمر البنك في دعم تنمية الشباب من خلال برنامج "كلمة" بالتعاون مع مؤسسة لويك، والذي يعزز مهارات النقاش والتفكير النقدي بين المشاركين.

ويتجلى التزام بنك الكويت الوطني بتنمية المواهب المحلية من خلال برامجه التطويرية الشاملة التي تشمل أكاديمية الوطني، وأكاديمية الوطني للتكنولوجيا، وبرنامج "تمكن"، والتي توفر فرص التدريب والتطوير المهني للخريجين الجدد. بالإضافة إلى ذلك، يهدف البرنامج الرقمي الذي أطلق حديثاً، بالتعاون مع شركة زين ومؤسسة الكويت للتقدم العلمي، إلى تعزيز المهارات الرقمية بين الشباب وخريجي الجامعات. وتضمن هذه المبادرات مجتمعة تزويد الشباب بالمعرفة والمهارات وفرص النمو وتأهيلهم للتميز والقيادة في مشهد عالمي دائم التغيير.

الخطوات المستقبلية: مسار بنك الكويت الوطني نحو تعزيز الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

يواصل بنك الكويت الوطني تعزيز نهج شامل للاستدامة من خلال اتباعه لإستراتيجية طموحة في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، إلى جانب تبنيه لإطار عمل قوي لإدارة المخاطر بما يمكنه من التكيف مع تحديات تغير المناخ وتوافق أنشطته مع المعايير العالمية وأفضل الممارسات. ويركز البنك على تطوير إطار متكامل لإدارة المخاطر البيئية والاجتماعية يدمج من خلاله مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ضمن سياساته الائتمانية والاستثمارية. وتضمن هذه المبادرات ترسيخ الاستدامة كركيزة جوهرية ضمن إستراتيجية البنك، وعملية اتخاذ القرارات، وممارسات إدارة المخاطر. ومن المتوقع أن يكتمل تطوير إطار إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية بحلول منتصف العام ٢٠٢٥، حيث يهدف بنك الكويت الوطني إلى تقديم بيانات ملموسة حول هذا الإطار في الإفصاحات المستقبلية.

وإدراكاً منه للمشهد التنظيمي المتطور، يواصل بنك الكويت الوطني تكريس جهوده لمواءمة عملياته مع معايير الاستدامة الدولية، بما في ذلك انضمامه إلى مبادرة الشراكة من أجل المحاسبة المالية للكربون (PCAF) واتباع توصيات فريق العمل المعني بالإفصاحات المالية المتعلقة بالمناخ (TCFD). ويسمح هذا النهج الاستباقي للبنك بالاستجابة بفعالية للمعايير الناشئة، مثل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) ومجلس معايير الاستدامة الدولية (ISSB)، ما يعزز شفافية تقاريره المقدمة للمستثمرين. وكجزء من تقريره الأول حول التزامه بتوصيات فريق العمل المعني بالإفصاحات المالية المتعلقة بالمناخ (TCFD)، سيكشف بنك الكويت الوطني عن نتائج التقييم التجريبي لمحفظة أنشطته على مستوى المجموعة.

بالإضافة إلى ذلك، يواصل بنك الكويت الوطني تقديم حلول تمويل مستدامة مبتكرة لعملائه، من خلال توفير خيارات تدعم مسيرة تحولهم نحو اقتصاد منخفض الكربون، كما يلعب البنك دوراً محورياً في توجيه عائدات السندات الخضراء نحو مشاريع بيئية ذات تأثير إيجابي. ويعزز هذا الجهد التزام بنك الكويت الوطني بتحقيق هدفه المتمثل في الوصول إلى أصول مستدامة بقيمة ١.٠ مليارات دولار أمريكي بحلول العام ٢٠٣٠. في الوقت ذاته، يعكس التزام البنك بتحقيق الحياد الكربوني بحلول العام ٢٠٦٠ إستراتيجيته الشاملة للاستدامة، ما يضمن مساهمة عروضه التمويلية وممارساته التشغيلية في تعزيز الاستدامة البيئية والمرونة الاجتماعية على المدى الطويل.





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 وانتخب 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، وانتخب 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 المتحدة 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 المتحد (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 سعدي
(عضو مجلس الإدارة المستقل)

انضم الدكتور/ ناصر سعدي إلى مجلس إدارة بنك الكويت الوطني كعضو مستقل في مارس ٢٠٢١. وهو أحد أعضاء لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة. شغل الدكتور/ ناصر سعدي منصب وزير الاقتصاد والتجارة ووزير الصناعة في لبنان من عام ١٩٩٨ وحتى عام ٢٠٠٠، وكذلك شغل منصب نائب حاكم مصرف لبنان ("البنك المركزي") لولائتين 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 سعدي هو مؤسس ورئيس مجلس صناعات الطاقة النظيفة للشرق الأوسط وشمال أفريقيا. الدكتور/ ناصر سعدي 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. 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، ومنصب عضو مجلس إدارة مستقل في شركة المياني، وعضو مجلس إدارة الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية، وعضوية في شركة فوستريلين (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 وأخيرا 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 والمحافظ 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 الخزائنة 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 الخزائنة، 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 الخزائنة 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/ 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 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 و إنسياد.



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

التحق السيد/ عمر بوحدبية ببنك الكويت الوطني في نوفمبر ٢٠٢٠ كرئيس تنفيذي لمجموعة الفروع الخارجية والشركات التابعة. ويشغل بوحدبية عضوية مجلس إدارة بنك الكويت (الدولي)، المملكة المتحدة، وبنك الكويت الوطني -مصر، وبنك الكويت الوطني - فرنسا. ويتمتع السيد/ عمر بوحدبية 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 بوحدبية حاصل على ماجستير إدارة الأعمال في التمويل من كلية وارثون-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 هارفرد للأعمال ودرجة البكالوريوس من جامعة شيكاغو.



السيد/ جرانت لوين
(رئيس إدارة المخاطر للمجموعة)

انضم السيد جرانت لوين إلى بنك الكويت الوطني في ٢٠٢٤ وهو يشغل منصب رئيس إدارة المخاطر للمجموعة منذ يونيو ٢٠٢٤. ويتمتع بخبرة واسعة في إدارة مخاطر الخدمات المالية، فقد شغل منصب رئيس إدارة المخاطر لمجموعة QNB في قطر، مجموعة بنك ABC البحرين وبنك الرياض المملكة العربية السعودية. بالإضافة إلى شغله منصب الرئيس التنفيذي للمخاطر في Bankwest أستراليا وأشرافه على مجالات إدارة المخاطر في بنك الكومنولث الأسترالي. عمل السيد لوين كمدير في مجالس إدارة العديد من البنوك بصفته مسؤول المخاطر منها QNB مصر وتركيا وإندونيسيا، بالإضافة إلى عضويته في جمعية المحاسبين القانونيين في أستراليا ونيوزيلندا والمعهد الأسترالي لمديري الشركات. كما شغل منصب رئيس جمعية إدارة المخاطر الأسترالية بصفته محاسباً قانونياً من نيوزيلندا. أكمل السيد لوين برامج التعليم التنفيذي، بما في ذلك شهادة المخاطر المتخصصة من وارثون RMA.



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 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.

الإدارة التنفيذية (تتمة)



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.



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 وإنسياد - فرنسا.



السيد/ عماد العبلاني
(مدير عام مجموعة الموارد البشرية)

انضم السيد/ عماد العبلاني 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 العبلاني 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/ 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.

منظومة الحوكمة

هيكل المجلس ولجانه ومهامه الرئيسية:

يتكون مجلس إدارة مجموعة بنك الكويت الوطني أحد عشر (11) عضواً (عضو تنفيذي واحد (1) و ستة (6) أعضاء غير تنفيذيين وأربعة (4) 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 ٢٠٢٤ 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.

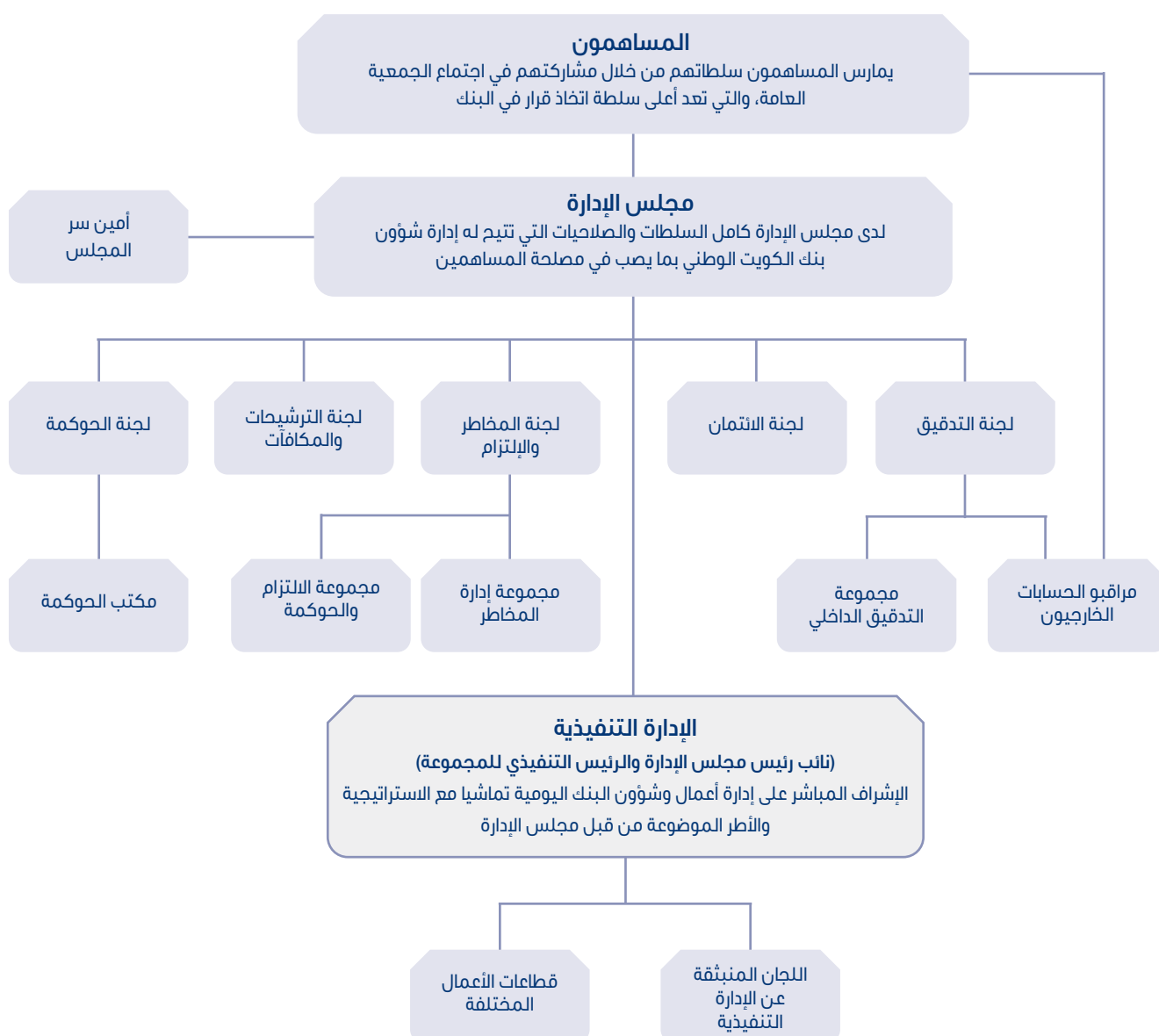
هذا، وتدرك المجموعة أهمية تطبيق مبادئ ومعايير الحوكمة الرشيدة، وما يترتب على ذلك من إتباع المعايير المهنية والأخلاقية في جميع التعاملات، والإفصاح والشفافية عن المعلومات بشكل دقيق وفي الوقت المناسب، وبما يساهم في تحقيق وتطوير كفاءة عمل المجموعة وهو ما يعزز ثقة المساهمين وكافة الأطراف ذات العلاقة وأصحاب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

استطاعت المجموعة خلال عام ٢٠٢٤ 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 الائتمان	لجنة التدقيق	لجنة المخاطر والالتزام	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة الحوكمة
أعضاء اللجنة:	أعضاء اللجنة:	أعضاء اللجنة:	أعضاء اللجنة:	أعضاء اللجنة:
١. السيد/ حمد محمد البحر (رئيس المجلس و اللجنة) ٢. السيد/ يعقوب يوسف الفليج ٣. السيد/ عماد محمد البحر ٤. السيد/ عصام جاسم الحمد الصقر (نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة)	١. السيد/ فاروق علي أكبر عبدالله بستكي (عضو مجلس إدارة مستقل ورئيس اللجنة) ٢. السيد/ مثنى محمد الحمد ٣. السيد/ هيثم سليمان الخالد ٤. الدكتور/ روبر مارون عيد ٥. الدكتور/ ناصر أمين سعيدي	١. الدكتور/ روبر مارون عيد (عضو مجلس إدارة مستقل ورئيس اللجنة) ٢. السيد/ مثنى محمد الحمد ٣. السيد/ هيثم سليمان الخالد ٤. السيدة/ هدى محمد سليمان الرفاعي ٥. السيد/ فاروق علي أكبر عبد الله بستكي	١. السيد/ عبدالوهاب أحمد حمد البدر (عضو مجلس إدارة مستقل ورئيس اللجنة) ٢. السيد/ مثنى محمد الحمد ٣. السيد/ هيثم سليمان الخالد ٤. السيد/ عماد محمد البحر	١. السيد/ حمد محمد البحر (رئيس المجلس واللجنة) ٢. السيد/ يعقوب يوسف الفليج ٣. السيد/ مثنى محمد الحمد ٤. السيدة/ هدى محمد سليمان الرفاعي ٥. السيد/ عبدالوهاب أحمد حمد البدر
مهمة اللجنة الرئيسية:	مهمة اللجنة الرئيسية:	مهمة اللجنة الرئيسية:	مهمة اللجنة الرئيسية:	مهمة اللجنة الرئيسية:
تتولى اللجنة مسؤولية مراجعة جودة وأداء المحفظة الائتمانية للمجموعة، ولقد فوض مجلس الإدارة هذه اللجنة باعتماد التسهيلات الائتمانية التي تتجاوز حدود الصلاحيات الممنوحة للإدارة التنفيذية وذلك وفقاً لسياسة الائتمان ودليل الصلاحيات المعتمد للمجموعة، والمتوافق مع التعليمات الرقابية بهذا الشأن.	تقوم اللجنة بدورها الرقابي والمتمثل في مساندة مجلس الإدارة في الرقابة والإشراف على كفاءة واستقلالية عمليات التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي للمجموعة بالإضافة إلى الإشراف على إعداد البيانات المالية الدورية والتقارير الرقابية الأخرى.	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 واستراتيجية 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 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 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 تسعة اجتماعات (9) خلال العام ٢٠٢٤، 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 إلى 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 	٧	٢				١١
السيد/ عصام جاسم الحمد الصقر (عضو تنفيذي)	<ul style="list-style-type: none"> نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة عضو لجنة الانتماء 	٩					١٩
السيد/ يعقوب يوسف الفليج (عضو غير تنفيذي)	<ul style="list-style-type: none"> عضو لجنة الحوكمة عضو لجنة الانتماء 	٧	٢				١٠
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 	٩	٢	٤	٥	٩	٩
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		٤	٥	٩	٩
السيد/ عماد محمد البحر (عضو غير تنفيذي)	<ul style="list-style-type: none"> عضو لجنة الترشيحات والمكافآت عضو لجنة الانتماء 	٩		٤			١٩
السيدة/ هدى محمد سليمان الرفاعي (عضو غير تنفيذي)	<ul style="list-style-type: none"> عضو لجنة المخاطر والالتزام عضو لجنة الحوكمة 	٨	٢		٥		٩
الدكتور/ روبر مارون عيد (عضو مستقل)	<ul style="list-style-type: none"> رئيس لجنة المخاطر والالتزام عضو في لجنة التدقيق 	٩			٥	٩	٩
الدكتور/ ناصر أمين سعدي (عضو مستقل)	<ul style="list-style-type: none"> عضو لجنة التدقيق 	٩				٩	٩
السيد/ عبد الوهاب أحمد حمد البدر (عضو مستقل)	<ul style="list-style-type: none"> رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت عضو لجنة الحوكمة 	٩	٢	٤			٩
السيد/ فاروق علي أكبر عبدالله بسني (عضو مستقل)	<ul style="list-style-type: none"> رئيس لجنة التدقيق عضو لجنة المخاطر والالتزام 	٩			٥	٩	٩
إجمالي عدد الاجتماعات		٩	٢	٤	٥	٩	٢٠

تجدر الإشارة إلى أن اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، والمنعقدة خلال العام ٢٠٢٤ 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 والعمليات 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 ٢٠٢٤:

هذا، ويولي مجلس الإدارة أهمية بالغة لتطبيقات الحوكمة على مستوى

أهم إنجازات مجلس الإدارة:

عقد مجلس الإدارة تسعة (٩) اجتماعات خلال العام وقد تم إنجاز ما يلي:

- الموافقة على الميزانية التقديرية لعام ٢٠٢٤ واعتماد البيانات المالية المرحلية والميزانية العمومية المدققة وحساب الأرباح والخسائر للبنك وتوزيعات الأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١.
- 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 والعامه لمحفظه 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 هيكل 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 وموثيق 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 للجان 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٪ (خمسة 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٪ (خمسة في المائة).
- الموافقة على توزيع أرباح نقدية نصف سنوية بقيمة ١٪ من القيمة الاسمية للسهم الواحد.
- المراجعة الدورية والتحديث لهيكل التنظيمي الخاص بالبنك.
- الموافقة على خطة التدريب المحدثة لأعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٥ والتي ستغطي إدارة المخاطر، و التدقيق.
- الاطلاع على جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة للبنك والذي تم انعقاده في ٢٣/٣/٢٠٢٤.
- الموافقة على فتح باب الترشيح لعضوية مجلس الإدارة.
- الموافقة على إصدار سندات مستدامة غير مضمونة ذات أولوية بالسداد (Unsecured Notes Green Senior) مقومة بالدولار الأمريكي ("الإصدار") من ضمن برنامج إصدار أوراق مالية (سندات) عالمية متوسطة الأجل.

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 موثيق 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 شركائنا التابعة والاطلاع على الإجراءات المتخذة للالتزام بتلك التعليمات.
- الاطلاع على التقييم النصف سنوي للمخاطر المقترنة بهيكل المجموعة.

لجنة الترشيحات والمكافآت

عقدت اللجنة أربعة (٤) 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 ٢٠٢٣.
- اطّلت اللجنة على خطة التدريب المحدثة المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٥ في مجالي إدارة المخاطر و التدقيق ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة.
- اطّلت 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 ٢٠٢٤ المبنية على معايير قياس الأداء ومعايير قياس المخاطر الرئيسية ومناقشة حالات الاسترداد لعام ٢٠٢٤ 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 ٢٠٢٤
- مراجعة ميثاق عمل اللجنة وتقديم التوصيات لعرضها على مجلس الإدارة.
- الاطلاع على الترشيحات المتعلقة بانتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة القادمة ورفع التوصيات لمجلس 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 تسعة (٩) اجتماعات خلال العام وقد تم إنجاز ما يلي:

- مراجعة واعتماد خطة العمل السنوية لإدارة التدقيق الداخلي للمجموعة لعام ٢٠٢٤ 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 ومقارنته 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 الأتعاب 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 خمسة (5) 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 ٢٠٢٤ والأعمال المخطط لها في عام ٢٠٢٥.
- 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 وتغييراتها مقارنة بالفترات السابقة وكذلك التركيزات 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 حوكمة 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 مكافآتهما.
- الاطلاع والموافقة على الهيكل التنظيمي المعدل لمجموعة إدارة المخاطر ومجموعة الالتزام والحوكمة وتقديم التوصيات لعرضها على مجلس الإدارة.
- مراجعة خطة عمل الالتزام لعام ٢٠٢٤ 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 ٢٠٢٤ والأعمال المخطط لها في عام ٢٠٢٥.
- الموافقة على تعيين رئيس مجموعة المخاطر ورفع التوصية إلى مجلس الإدارة.
- 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.
- الاطلاع والموافقة على سياسات وإجراءات عمل كل من مجموعة إدارة المخاطر و مجموعة الالتزام والحوكمة وتقديم التوصيات لعرضها على مجلس الإدارة

لجنة الائتمان

الإنجازات

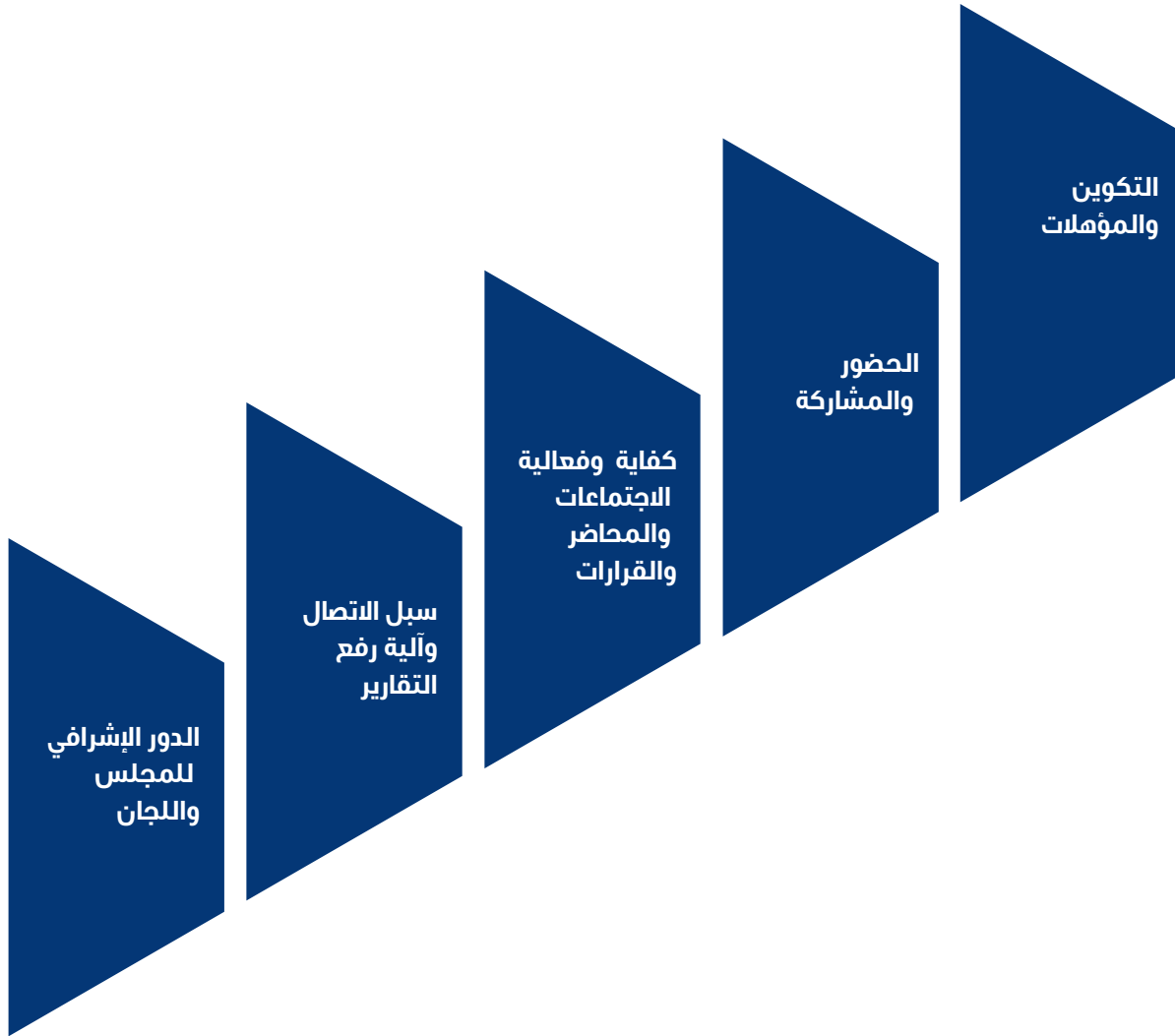
عقدت اللجنة عشرون (٢٠) اجتماعاً خلال العام وقد تم القيام بالمهام التالية:

- مراجعة واعتماد القرارات الائتمانية ضمن حدود الصلاحية المفوضة من قبل مجلس الإدارة.
- التنسيق مع لجنة المخاطر 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 بمراجعتها 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، وتطبق 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 ٧. 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 ٢٠٢٤ مبلغ ١٢,٠١٩ 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 وحصص 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 السلب.

القيم "بالألف دينار كويتي"

مكافآت متغيرة		نظام الأسهم الاعتبارية		مكافآت ثابتة		فئات الموظفين
حواجز أداء أخرى	مؤجلة	نقدي للموظفين	عدد الموظفين	مكافآت ثابتة	عدد الموظفين	
٢٣,٢١٦	٣٥٤	٢,١٤٩	١٣,٢٩.	٧,٤٢٣	٤٧	الإدارة العليا
٢١,٥٤.	٨٦٦	١,٨٤١	١٢,١٩٩	٦,٦٣٤	٤٥	متخذو القرارات لأنشطة تحفها المخاطر
٣,٥٢٦	-	٥٢٤	١,٢.١	١,٧٩٢	٢.	وظائف الرقابة المالية ورقابة المخاطر

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 الصلاحيه 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.

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 ٢٠٢٤، تم عرض ملخص لمجلس الإدارة حول نتائج تقرير مراجعة نظم الرقابة الداخلية للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ حيث لم يشر التقرير لأية ملاحظات جوهرية.



تقرير مراجعة نظم الرقابة الداخلية

خاص وسري
التاريخ: ٢٤ يونيو ٢٠٢٤
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

بناء على كتاب التعيين بتاريخ ١ فبراير ٢٠٢٤، 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 فرنسا اس ايه وبنك الكويت الوطني (انترناشيونال) بي.إل.سي. (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") التي كانت موجودة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. و قد قمنا بتغطية الإدارات التالية بالمجموعة:

- الحوكمة؛
- إدارة المخاطر؛
- مكافحة غسل الأموال؛
- الخدمات المصرفية الشخصية؛
- الخدمات المصرفية للشركات؛
- والخدمات المصرفية الخاصة؛
- الخزينة؛
- استثمارات المجموعة؛
- الموارد البشرية؛
- المعالجة المركزية وتمويل الأموال؛
- الرقابة المالية؛
- الالتزام الرقابي؛
- الشؤون الإدارية؛
- التدقيق الداخلي؛
- العمليات وتقنية المعلومات؛
- الشؤون القانونية؛
- وحدة الشكاوى وحماية 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 ١٠ سبتمبر ٢٠١٩ بشأن قواعد وأنظمة الحوكمة في البنوك الكويتية وتعليمات بنك الكويت المركزي بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢٣ 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 ٣... المتعلق بمهام التأكد.

يخضع كل من فروع بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. في نيويورك وسنغافورة وشنغهاي، وبنك الكويت الوطني بنك بريفي (سويسرا) اس. ايه. و بنك الكويت الوطني-مصر ش.م.م. ("بنك الكويت الوطني - مصر") 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 ٢٠٢٣، 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 ١٠ سبتمبر ٢٠١٩ بشأن قواعد وأنظمة الحوكمة في البنوك الكويتية وتعليمات بنك الكويت المركزي بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢٣ بشأن تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بتاريخ ٩ فبراير ٢٠١٢ بشأن المحافظة على سرية المعلومات والبيانات ذات الصلة بالعميل باستثناء الأمور المبينة في التقرير.

علوة 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، عملاتها 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 ٢٠٢٤ 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 والمجمعة 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 ٢٠٢٤ 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 1,17% من رأس مال البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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

بعد 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.

تقر 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 الى 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.

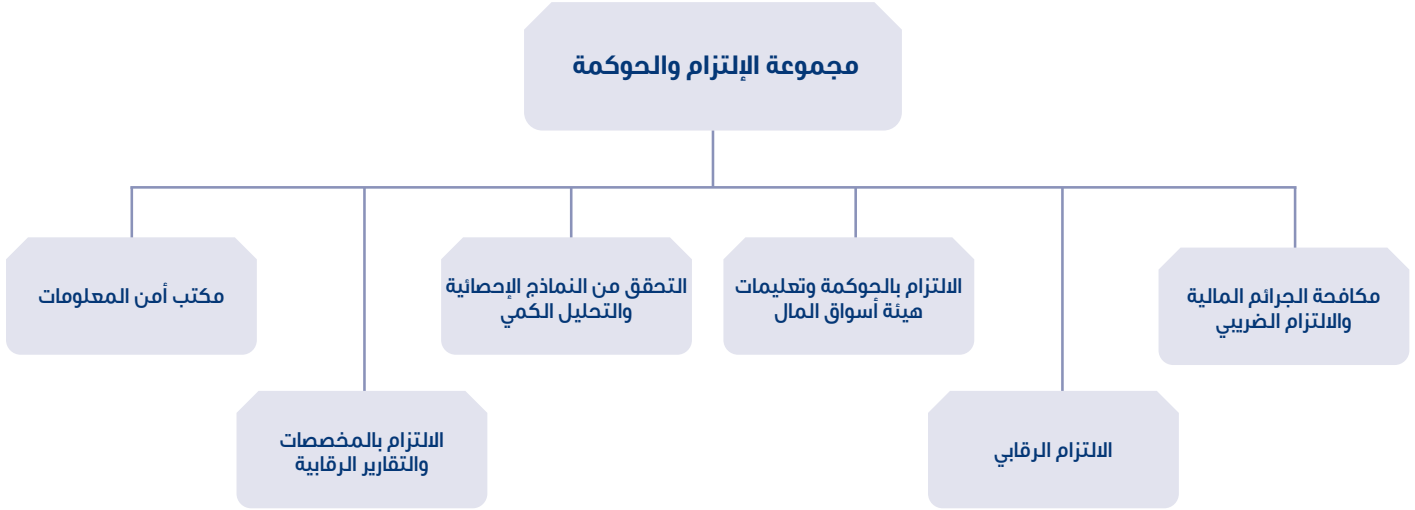
يعد الدور الذي تؤديه مجموعة الالتزام والحوكمة عنصراً أساسياً في خط الدفاع الثاني لإدارة مخاطر الالتزام، حيث تقوم بالإشراف والمشاركة في وضع الإجراءات الداخلية بما يتوافق مع التعليمات الرقابية. ويتمثل دورها الأساسي في دعم البنك وإدارته العليا في إدارة مخاطر الالتزام وتطبيق وتطوير إجراءات الالتزام على جميع المستويات والهيكل 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:



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 للصناعات الأجنبية (فاتكا) ومعيار الإبلاغ المشترك (CRS) وغيرها من التعليمات ذات الصلة المعمول بها. التأكد من التطبيق السليم لمبادئ الحوكمة بكافة أنشطة وإدارات المجموعة.

- 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 التغيير 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.

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 متنسق 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 مصددة رأسمالية تحوطية، ومصددة 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 والامتثال لمتطلبات 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 ٢،٣ حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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 التي تعتبر القياس الأساسي للقوة المالية للمجموعة وتشمل رأس المال وعلوّة إصدار الأسهم والاحتياطيات المؤهلة والأرباح المحتفظ بها والحصص غير المسيطرة المؤهلة (بالصافي بعد تعديلات رأس المال الرقابي)
- ب) رأس المال الإضافي الشريحة (AT1) التي تتكون من الأوراق الرأسمالية المستدامة الشريحة المصنفة كحقوق ملكية (إيضاح ٢١ حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة) والجزء المؤهل من أدوات رأس المال الإضافي الشريحة 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.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، يتكون رأسمال البنك من الأسهم المصدرة والمدفوعة بالكامل والمؤلفة من ٨,٣٣٦,٤٤٢,٩٠١ سهم (٢٠٢٣): ٧,٩٢٩,٩٤٥,٦٢٠ سهم).

		(أ) جدول
		رأس المال الرقابي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حقوق المساهمين الشريحة أ
٣,٤٤٢,٥٧٧	٣,٦٣٩,٧١٣	رأس المال الإضافي الشريحة أ
٥٣١,٧٧٦	٥٣٤,٢٢١	رأس المال الأساسي الشريحة أ
٣,٩٧٤,٣٥٣	٤,١٧٣,٩٣٤	رأس المال المساند الشريحة ب
٥٩٧,٨٨٩	٦١١,٧٦٥	إجمالي رأس المال الرقابي
٤,٥٧٢,٢٤٢	٤,٧٨٥,٦٩٩	

إضافة إلى ذلك، تخضع كل شركة تابعة للمجموعة تطلعم 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.

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 كافي 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.

		(ب) جدول
		مستويات رأس المال الرقابي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حقوق المساهمين الشريحة أ
٪٧,٠	٪٧,٠	* مصدرة رأس المال التحوطية
٪٢,٥	٪٢,٥	مصدرة البنك ذات التأثير النظامي المحلي
٪٢,٠	٪٢,٠	(حقوق المساهمين الشريحة أ) (بما في ذلك المصدات)
٪١١,٥	٪١١,٥	رأس المال الإضافي الشريحة أ
٪١,٥	٪١,٥	رأس المال الأساسي الشريحة أ
٪١٣,٠	٪١٣,٠	رأس المال المساند الشريحة ب
٪٢,٠	٪٢,٠	إجمالي رأس المال الرقابي
٪١٥,٠	٪١٥,٠	

يتعين على المجموعة، باعتبارها مصنفة كأحد البنوك المحلية ذات التأثير النظامي، الحفاظ على رأسمال إضافي بنسبة ٢٪ كحد أدنى. لم تكن المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية مطلوبة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ضمن متطلبات الحد الأدنى من رأس المال (وكذلك الحال في سنة ٢٠٢٣).

فيما يلي نسب كفاية رأسمال المجموعة على مستوى مجمع:

جدول (٣)		
الإجمالي	رأس المال الأساسي الشريحة أ	حقوق المساهمين الشريحة أ
٪١٧,٣	٪١٥,١	٪١٣,٢
٪١٧,٣	٪١٥,٠	٪١٣,٠

المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 ٢٠٢٤		
الإجمالي	رأس المال الأساسي الشريحة أ	حقوق المساهمين الشريحة أ
٪٢٠,١٦	٪٢٠,١٦	٪٢٠,١٦
٪٢٣,٦٦	٪٢٣,٦٦	٪٢٣,٦٦
٪٢٨,٦٧	٪٢٨,٣٨	٪٢٨,٣٨
٪٥٤,٩٥	٪٥٤,٩٥	٪٣٩,٣٤
٪١٨,٠١	٪١٦,٧٧	٪١٤,٤٣
٪٧٤,٦٦	٪٧٤,٦٣	٪٧٤,٦٣
٪٢٠,٩٦	٪١٨,٩٠	٪١٨,٩٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
الإجمالي	رأس المال الأساسي الشريحة أ	حقوق المساهمين الشريحة أ
٪١٩,١١	٪١٩,١١	٪١٩,١١
٪٣٢,٠٦	٪٣٢,٠٦	٪٣٢,٠٦
٪٣٥,٩٢	٪٣٥,٠٨	٪٣٥,٠٨
٪٦٤,٤٣	٪٦٤,٤٣	٪٤٦,١٢
٪١٧,٩٧	٪١٦,٧٢	٪١٤,٢٧
٪٩٥,٧٨	٪٩٥,٧٤	٪٩٥,٧٤
٪١٩,٩٢	٪١٧,٨٦	٪١٧,٨٦

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.

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

وهذه الممارسة مطابقة للمعالجة في التقارير ذات الصلة، المقدمة إلى بنك الكويت المركزي. تمثل الأعباء الرأسمالية الواردة في الأقسام ٤,٢و ٤,٣و ٤,٣١ و ٤,٣٢ و ٤,٣٣: أذناه الحد الأدنى لمتطلبات قطاع البنوك الكويتية بواقع نسبة ١٣٪ (٢.٢٣): ١٣٪ وباستثناء مصدرة البنك ذات التأثير النظامي المحلي بنسبة ٢٪ لمجموعة بنك الكويت الوطني).

٤,١ مخاطر الائتمان:
٤,١ مخاطر الائتمان: إن إجمالي الأعباء الرأسمالية المتعلقة بمخاطر الائتمان يبلغ ٣,٢٥٣,٥٦٦ ألف دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢.٢٣): ٣,١٤١,١٠١ ألف دينار كويتي) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

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 تطلع 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.

ألف دينار كويتي			جدول (هـ)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
الأعباء الرأسمالية	الموجودات المرجحة بالمخاطر	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	الأعباء الرأسمالية	الموجودات المرجحة بالمخاطر	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان
-	-	١٨٩,٨٣٢	-	-	١٨٩,١٤٤
١٤٢,٥٩٩	١,٩٦,٩١٩	٧,٧٧٤,١٣٠	٩٤,٧٤٢	٧٢٨,٧٨٢	٨,٢٨٤,٤٦٩
-	-	١٥٣,٣٠٨	-	-	١٨٤,٩٦٣
٤٥,٧٢٤	٣٥١,٧٦٦	١,٦٧٥,٦٣٨	٦٣,٤٦٥	٤٨٨,١٩٤	٢,٠٧٠,٥٥٨
٤,٦٠٥	٣٥,٤٢٠	٢٤٨,٥٥٠	٤,٩٠٢	٣٧,٧٠٥	٢٨٠,٠٤٨
٦١,٤٨٤	١,٦١٩,١١٠	٥,٧٣٨,٥٨٤	٢٠,٥٣٤	١,٥٨١,٣٣٣	٥,٨٧٧,٦١٠
١,٧٤٦,٩٧٧	١٣,٤٣٨,٢٨٤	١٨,٢٠٩,٩٨٠	١,٨٧٦,٣٢٨	١٤,٣٩٤,٨٣٣	١٩,٩٩٥,١٥١
٨٦٦,٢٧٨	٦,٦٦٣,٦٧٨	٧,٦٤٨,٣١٨	٨٦٩,٧٧٤	٦,٦٩٠,٥٦٧	٧,٧٨٨,٢٠٥
١٧,٥٢١	١٣٤,٧٧٥	١٦١,٩٤٤	١٧,٤٥٧	١٣٤,٢٨٦	١٦١,٧٢٩
١,٦٠٩	٨٢٢,٤٠٧	١,٣٨٥,٨٣٣	١٢٦,٣٦٤	٩٧٢,٠٢٩	١,٥٠٦,٢٨١
٣,١٤١,١٠١	٢٤,١٦٢,٣١٩	٤٣,١٨١,١١٧	٣,٢٥٣,٥٦٦	٢٥,٠٢٧,٤٢٩	٤٦,٣٣٧,٧٥٨

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

تتضمن "الانكشافات الأخرى" أعلاه مبلغ ٣٩٣,٧٤٥ ألف دينار كويتي بالسالب (٢.٢٣): ٤٢٢,٩٢٥ 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 الشريعة (٢) من رأس المال.

٤,٢ مخاطر السوق:

بلغ إجمالي الأعباء الرأس مالية المحدد بنسبة ١٣٪ (٢.٢٣: ١٣٪) فيما يتعلق بمخاطر السوق ٦٢,٢٨ ألف دينار كويتي (٢.٢٣: ٥٥,١٧١ ألف دينار كويتي) والمبين بالتفصيل أدناه:

ألف دينار كويتي		جدول (٦)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١,٤.٣	١,٤٦.	مخاطر أسعار الفائدة
٥٣,٧٦٨	٦,٨٢.	مخاطر الصرف الأجنبي
٥٥,١٧١	٦٢,٢٨.	الإجمالي

٤,٣ مخاطر التشغيل:

بلغ إجمالي الأعباء الرأس مالية المحدد بنسبة ١٣٪ (٢.٢٣: ١٣٪) فيما يتعلق بمخاطر التشغيل ٢٧٢,٣٧٨ ألف دينار كويتي (٢.٢٣: ٢٤٤,٧٨٤ 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:

البنوك المحلية ذات التأثير النظامي، بنسبة ٢٪ بمبلغ ٥٥٢,٣٤ ألف دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢.٢٣: ٥٢٩,٣٩٣ 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 وفاعلية، 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 وربحياتها.

يمثل إطار مجموعة إدارة المخاطر 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 وفاعلية إدارتها، وتتم 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 أقسام 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 وفاعلية 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 هياكل 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، مع الأخذ في الاعتبار 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 سنويا 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 مهام مجموعة إدارة المخاطر و مجموعة الالتزام والحوكمة إلى تحديد مؤشرات الإنذار المبكر لمخالفات حدود المخاطر ومستوى قبول المخاطر، كما تتولى مسؤولية إبلاغها إلى لجنة المخاطر والالتزام التابعة لمجلس الإدارة وكذلك مجلس الإدارة.

٣. نطاق وطبيعة أدوات رفع التقارير بالمخاطر

إن إطار عمل مجموعة 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 لسلمات 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 بتحويل 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 التضرر 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 متلازمة 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 بعدد 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 تجتهد بصورة دورية لمراجعة سياسات الائتمان الهامة والمخاطر الائتمانية الاستهلاكية والمخاطر 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 الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة. 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 التغييرات 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 ٤ أعضاء بمجلس 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 تعييدها 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 تعييدها إلى لجنة الائتمان الدولية العليا.

قام مجلس الإدارة بتفويض عدد من الصلاحيات 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 لمخاطر الأفراد

يتم إدارة مخاطر الائتمان لمخاطر 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 وتحديد 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 الضمان المتوقعة في حالة التعثر بعد أخذ الضمان والدعم في الاعتبار. إن توافر الضمان المؤهل او استمرارية الدعم يؤدي الى تخفيض حجم الضمان في حالة التعثر، وتنعكس أداة "تقييمات المخاطر المتعلقة بالتسهيل" مثل هذه العوامل المتعلقة بتفادي 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 وربع 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 تركّزاتها الائتمانية لعدد من الشركات ذات الصلة بحد أقصى ١٥٪ 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.

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.

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

جدول (٧)					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
المؤهلة	الائتمان	الائتمان	المؤهلة	الائتمان	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان
-	-	١٨٤,٨٣٢	-	-	١٨٩,١٤٤
-	٧٧,١٥٥	٧,٧٧٤,١٣٠	-	٦٩,٤٨٦	٨,٦٨٤,٤٦٩
-	-	١٥٣,٣٠٨	-	-	١٨٤,٩٦٣
-	-	١,٦٧٥,٦٣٨	-	-	٢,٠٧٠,٥٥٨
-	-	٢٤٨,٥٥٠	-	-	٢٨٠,٠٤٨
*١,٣٢٤,٥١٢	٥٣,٣٢٧	٥,٧٣٨,٥٨٤	*١,٤٣٧,٨٢٦	٥١,٢١٥	٥,٨٧٧,٢١٠
-	١,٣٤٥,١٨٨	١٨,٢٩,٩٨٠	-	١,٢٦٧,٥٤٧	١٩,٩٩٥,١٥١
-	١٧٣,١٤٥	٧,٦٤٨,٣١٨	-	١٦٢,٧١٣	٧,٧٨٨,٢٠٥
-	٥٠,٥٧	١٦١,٩٤٤	-	٥,٢٥٦	١٦١,٧٢٩
-	-	١,٣٨٥,٨٣٣	-	-	١,٥٠٦,٢٨١
١,٣٢٤,٥١٢	١,٦٥٣,٨٧٢	٤٣,١٨١,١١٧	١,٤٣٧,٨٢٦	١,٥٥٦,٢١٧	٤٦,٣٣٧,٧٥٨
الإجمالي					

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

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 مبينة كما يلي:

ألف دينار كويتي			جدول (٨)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
انكشافات غير مموّلة	انكشافات مموّلة	إجمالي الإنكشاف لمخاطر الائتمان	انكشافات غير مموّلة	انكشافات مموّلة	إجمالي الإنكشاف لمخاطر الائتمان
-	١٨٤,٨٣٢	١٨٤,٨٣٢	-	١٨٩,١٤٤	١٨٩,١٤٤
١١,٦٣٢	٧,٧٦٢,٤٩٨	٧,٧٧٤,١٣٠	٣,٢٣٠	٨,٢٨١,٢٣٩	٨,٢٨٤,٤٦٩
-	١٥٣,٣٠٨	١٥٣,٣٠٨	-	١٨٤,٩٦٣	١٨٤,٩٦٣
١,٨,٩٦١	١,٥٦٦,٦٧٧	١,٦٧٥,٦٣٨	١,٨,٧٤٢	١,٩٦١,٨١٦	٢,٠٧٠,٥٥٨
-	٢٤٨,٥٥٠	٢٤٨,٥٥٠	-	٢٨٠,٠٤٨	٢٨٠,٠٤٨
١,٧٣٥,٥٠٨	٤,٠٣,٠٧٦	٥,٧٣٨,٥٨٤	١,٩١٦,٠٧٨	٣,٩٦١,٣٣٢	٥,٨٧٧,٤١٠
٣,٦,٩,٦٥٩	١٤,٦,٠٣٢	١٨,٢,٩,٩٨٠	٣,٩٨٩,٦٠٠	١٦,٠,٥,٥٥١	١٩,٩٩٥,١٥١
٦١,٣٣١	٧,٥٨٦,٩٨٧	٧,٦٤٨,٣١٨	٦٥,٤٠٠	٧,٧٢٢,٨٠٥	٧,٧٨٨,٢٠٥
١,٦,٩	١٦,٠٣٣٥	١٦,٩٤٤	٤٣٩	١٦,٦٢٠	١٦,٧٢٩
-	١,٣٨٥,٨٣٣	١,٣٨٥,٨٣٣	-	١,٥,٦,٢٨١	١,٥,٦,٢٨١
٥,٥٢٨,٧٠٠	٣٧,٦٥٢,٤١٧	٤٣,١٨١,١١٧	٦,٠٨٣,٤٨٩	٤,٠,٢٥٤,٢٦٩	٤٦,٣٣٧,٧٥٨

ألف دينار كويتي			جدول (٩)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
انكشافات غير مموّلة	انكشافات مموّلة	متوسط الإنكشاف لمخاطر الائتمان*	انكشافات غير مموّلة	انكشافات مموّلة	متوسط الإنكشاف لمخاطر الائتمان*
-	١٩٣,٩١٢	١٩٣,٩١٢	-	٢٠٠,٦٤١	٢٠٠,٦٤١
١٥,١٠٥	٧,٢٥٩,٠٥٥	٧,٢٧٤,١٦٠	٤,٣٩٦	٧,٤٣٩,٥٤٣	٧,٤٤٣,٩٣٩
-	١٥٣,٣٣٥	١٥٣,٣٣٥	-	١٧٦,٣٣٢	١٧٦,٣٣٢
٦٩,٧١٥	١,٥٧٤,٨٣٤	١,٦٤٤,٥٤٩	١١٧,٠٣٨	١,٧١١,١٣٢	١,٨٢٨,١٧٠
-	١٧٣,٨٩٣	١٧٣,٨٩٣	-	٣٩٥,٣٥٤	٣٩٥,٣٥٤
١,٨,٥,٦٦٣	٤,٢٦٢,٥٩٠	٦,٠,٦٨,٢٥٣	١,٨١٥,٣٦٤	٤,٢٩٥,٨٨٩	٦,١١١,٢٥٣
٣,٥١٤,٣٣٣	١٣,٩٦٦,٧٨٨	١٧,٤٤١,١٢١	٣,٨٨٩,٧٦٠	١٥,٣٧٥,٥٨٢	١٩,٦٦٥,٣٤٢
٦,٠,١٧١	٧,٥٤٤,٣٠١	٧,٦,٤,٤٧٢	٦١,٢٤٣	٧,٦١٨,٤٨٩	٧,٦٧٩,٧٣٢
١,٦,٩	٢,٦,٥٤٦	٢,٨,١٥٥	٥١٢	١٨٣,٦,١	١٨٤,١١٢
-	١,٣٦٦,٩٣٩	١,٣٦٦,٩٣٩	-	١,٤٤٩,٣٨٨	١,٤٤٩,٣٨٨
٥,٤٦٦,٥٩٦	٣٦,٦٦٢,١٩٣	٤٢,١٢٨,٧٨٩	٥,٨٨٨,٣١٣	٣٨,٨٤٥,٩٥١	٤٤,٧٣٤,٢٦٣

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

جدول (I) ألف دينار كويتي						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
إنكشافات غير ممولة	إنكشافات ممولة	صافي الإنكشاف لمخاطر الائتمان	إنكشافات غير ممولة	إنكشافات ممولة	صافي الإنكشاف لمخاطر الائتمان	صافي الإنكشاف لمخاطر الائتمان
-	١٨٤,٨٣٢	١٨٤,٨٣٢	-	١٨٩,١٤٤	١٨٩,١٤٤	النقدية
٧,١٥٨	٧,٦٨٥,٨١١	٧,٦٩٢,٩٦٩	٩٢٩	٨,٢١٢,٨٤١	٨,٢١٣,٧٧٠	المطالبات على الدول
-	١٥٣,٣٠٨	١٥٣,٣٠٨	-	١٨٤,٩٦٣	١٨٤,٩٦٣	المطالبات على المؤسسات الدولية
٩٢,٥٠٨	١,٥٦٦,٦٧٧	١,٦٥٩,١٨٥	٨٤,٥٤٤	١,٩٦١,٨١٦	٢,٠٤٦,٣٦٠	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	٢٤٨,٥٥٠	٢٤٨,٥٥٠	-	٢٨٠,٠٤٨	٢٨٠,٠٤٨	المطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
٨٣٤,٨٣٨	٤,٥٧٧,٣٥٣	٤,٩١٢,١٩١	٨٩٣,٤٨١	٤,٢٦٦,٦٧٠	٤,٩٢٠,١٥١	المطالبات على البنوك
١,٨٢٥,٥٥٤	١٣,٤٦٠,٠١٧	١٥,٢٨٥,٥٧١	٢,٠٧٥,٤٢٤	١٤,٧٦١,٥٦٦	١٦,٨٣٦,٩٩٠	المطالبات على الشركات
١٢,٢٧٦	٧,٤٣١,٠٩٩	٧,٤٤٣,٣٧٥	١٤,٩٦٠	٧,٥٧٦,٦٥١	٧,٥٩١,٦١١	إنكشافات الائتمان للأفراد من حيث رأس المال الرقابي
٨.٥	١٥٥,٢٧٨	١٥٦,٠٨٣	٢٢.٠	١٥٦,٠٣٤	١٥٦,٢٥٤	الإنكشافات للتسهيلات متأخرة السداد
-	١,٣٨٥,٨٣٣	١,٣٨٥,٨٣٣	-	١,٥٠٦,٢٨١	١,٥٠٦,٢٨١	إنكشافات أخرى
٢,٧٧٣,١٣٩	٣٦,٣٤٨,٧٥٨	٣٩,١٢١,٨٩٧	٣,٠٦٩,٥٥٨	٣٨,٨٥٦,٠١٤	٤١,٩٢٥,٥٧٢	الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم تصنيف نسبة ٤٢٪ (٢٠٢٣: ٤١٪) من صافي إنكشاف المجموعة لمخاطر الائتمان من قبل مؤسسات تقييم الائتمان الخارجي المعتمدة للفرض المبينة بالتفصيل أدناه:

جدول (II) ألف دينار كويتي						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
إنكشافات غير مصنفة	إنكشافات مصنفة	صافي الإنكشاف لمخاطر الائتمان	إنكشافات غير مصنفة	إنكشافات مصنفة	صافي الإنكشاف لمخاطر الائتمان	صافي الإنكشاف لمخاطر الائتمان
١٨٤,٨٣٢	-	١٨٤,٨٣٢	١٨٩,١٤٤	-	١٨٩,١٤٤	النقدية
-	٧,٦٩٢,٩٦٩	٧,٦٩٢,٩٦٩	-	٨,٢١٣,٧٧٠	٨,٢١٣,٧٧٠	المطالبات على الدول
١٥٣,٣٠٨	-	١٥٣,٣٠٨	١٨٤,٩٦٣	-	١٨٤,٩٦٣	المطالبات على المؤسسات الدولية
١,٤٥٠,١٥٦	٢٥٤,٠٢٩	١,٦٥٩,١٨٥	١,٦٨٣,٤٥٧	٣٦٢,٩٠٣	٢,٠٤٦,٣٦٠	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	٢٤٨,٥٥٠	٢٤٨,٥٥٠	-	٢٨٠,٠٤٨	٢٨٠,٠٤٨	المطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
٣٩,٥٤٨	٤,٨٧٢,٦٤٣	٤,٩١٢,١٩١	٥٠٠,٤٣٣	٤,٨٧٠,١٠٨	٤,٩٢٠,١٥١	المطالبات على البنوك
١٢,١٨٦,١٧٤	٣,٠٩٩,٣٩٧	١٥,٢٨٥,٥٧١	١٢,٧٦٠,٩٢٧	٤,٠٧٦,٠٦٣	١٦,٨٣٦,٩٩٠	المطالبات على الشركات
٧,٤٤٣,٣٧٥	-	٧,٤٤٣,٣٧٥	٧,٥٩١,٦١١	-	٧,٥٩١,٦١١	إنكشافات الائتمان للأفراد من حيث رأس المال الرقابي
١٥٦,٠٨٣	-	١٥٦,٠٨٣	١٥٦,٢٥٤	-	١٥٦,٢٥٤	الإنكشافات للتسهيلات متأخرة السداد
١,٣٨٥,٨٣٣	-	١,٣٨٥,٨٣٣	١,٥٠٦,٢٨١	-	١,٥٠٦,٢٨١	إنكشافات أخرى
٢٢,٩٥٤,٣٠٩	١٦,١٦٧,٥٨٨	٣٩,١٢١,٨٩٧	٢٤,١٢٢,٦٨٠	١٧,٨٠٢,٨٩٢	٤١,٩٢٥,٥٧٢	الإجمالي

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 ١٠٪ للفرض 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 ٢٠٢٤
الإجمالي	أخرى	آسيا	المملكة المتحدة وأوروبا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	
١٨٩,١٤٤	-	-	١٤,٤٥	١,٠٢١	١٧٤,٠٧٨	النقدية
٨,٢٨٤,٤٦٩	-	١٥,٠٩٨٦	٣٩٦,٢٥٩	١,٧٧٦,٨٥٠	٥,٩٦٠,٣٧٤	المطالبات على الدول
١٨٤,٩٦٣	-	١٨٤,٩٦٣	-	-	-	المطالبات على المؤسسات الدولية
٢,٠٧٠,٥٥٨	-	٥٢٥	٣٢٩,١٩٣	٥,٦٧٠	١,٧٣٥,١٧٠	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
٢٨,٠٠٤	-	-	-	٧,٧١٦	٢٠٢,٣٣٢	المطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
٥,٨٧٧,٢١٠	١٣,٧٠٠	١,٠١٠,٨٤٨	١,٢٧٣,٨٤٨	٢٩٣,٣٠٠	٣,٢٨٥,٥١٤	المطالبات على البنوك
١٩,٩٩٥,١٥١	٥٣١,٢٣٦	٢,٠٠١,٣٥٤	٢,٧٦٢,٨١٦	٩٨٤,٥٨٢	١٣,٧١٥,١٦٣	المطالبات على الشركات
٧,٧٨٨,٢٠٥	٥,٨٨٦	٢,٨١٢	٩,٤٤٢	٦٠١	٧,٧٦٩,٤٦٤	إنكشافات الائتمان للأفراد من حيث رأس المال الرقابي
١٦١,٧٢٩	-	-	٢,٠١٩	٣٨,٠٢٠	١٠٣,٦٩٠	الإنكشافات للتسهيلات متأخرة السداد
١,٥٠٦,٢٨١	٨٠,٧٤٨	٤,١٤٦	٣١٣,٦٥٥	١٨٤,٤١٥	٨٨٧,٣١٧	إنكشافات أخرى
٤٦,٣٣٧,٧٥٨	٦٣١,٥٧٠	٣,٣٩١,٦٣٤	٥,١١٩,٢٧٧	٣,٢٩٢,١٧٥	٣٣,٩٠٣,١٠٢	الإجمالي

ألف دينار كويتي						٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإجمالي	أخرى	آسيا	المملكة المتحدة وأوروبا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	
١٨٤,٨٣٢	-	-	١٩,٣٦٤	٢,٨٢	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	٣,٢١٢	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	٩,٢١١	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

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

ألف دينار كويتي				جدول (١٣)
الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	من ٣ إلى ١٢ شهراً	حتى ٣ أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٨٩,١٤٤	-	-	١٨٩,١٤٤	النقدية
٨,٢٨٤,٤٦٩	٢,٤٤٠,٤٥٠	٤٦١,٢٣٥	٥,٣٨٢,٧٨٤	المطالبات على الدول
١٨٤,٩٦٣	-	٥٠,٨٨٩	١٣٤,٠٧٤	المطالبات على المؤسسات الدولية
٢,٧٠٠,٥٥٨	١,١٨٩,٠٣٧	١٦٦,٧٦٢	٧١٤,٧٥٩	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
٢٨٠,٠٤٨	٢,٩٨٥٩	١,١٣٥	٦٠,٥٤	المطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
٥,٨٧٧,٢١٠	٢,٤٣,٦٦٠	١,١٣,٠٥٠	٢,٨٢,٠٥٠	المطالبات على البنوك
١٩,٩٩٤,١٥١	٩,٩٢,٤٤٨	٣,١٥٨,٣٧٤	٦,٩١٥,٣٢٩	المطالبات على الشركات
٧,٧٨٨,٢٠٥	٧,٠٣,٠٨٦	٥٢٢,٥٤٧	٢١٢,٥٧٢	إنكشافات الائتمان للأفراد من حيث رأس المال الرقابي
١٦١,٧٢٩	٥٠,٧٥٨	-	١١,٩٧١	الانكشافات للتسهيلات متأخرة السداد
١,٥٠٦,٢٨١	١,١٢٦,٩٩٩	٩٦,٦٤٢	٢٨٣,٥٤٠	إنكشافات أخرى
٤٦,٣٣٦,٧٥٨	٢٤,٠٣٣,٣٩٧	٥,٤٧٩,٦٣٤	١٦,٨٢٣,٧٢٧	الإجمالي

ألف دينار كويتي				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	١٠١,٢٣٢	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	١٠٣,٧٠١	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	-	١٩,٠٢٥	الإنكشافات للتسهيلات متأخرة السداد
١,٣٨٥,٨٣٣	١,٠٨٤,٢١٦	٤٧,٧٢٩	٢٥٣,٨٨٨	إنكشافات أخرى
٤٣,١٨١,١١٧	٢٣,٠١٢,١٨٧	٥,٨٢٢,٠٦١	١٤,٣٤٦,٨٦٩	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 ٦٨,٨٤ ألف دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢.٢٣): ٧٢,٧,٧ 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 لفترات 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 التعاقدى 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 ٢٠٢٤، سجلت المجموعة انخفاضاً في قيمة محفظة القروض بمبلغ ٣٢٩,١٢ ألف دينار كويتي (٢٠٢٣: ٣١٨,٣٨٦ ألف دينار كويتي) وقامت المجموعة مقابلته باحتساب مخصص محدد بمبلغ ١٧٥,٩٢٦ ألف دينار كويتي (٢٠٢٣: ١٥٩,١٥ ألف دينار كويتي) على النحو الوارد أدناه:

ألف دينار كويتي			جدول (١٤):
المخصص المحدد المسترد/المشطوب) بالصافي بعد حركة تحويل العملات			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
المخصص المحدد ذي الصلة	التمويل متأخر السداد ومنخفض القيمة	المخصص المحدد ذي الصلة	المطالبات على الشركات
٦٩,٩٥٠	١٨٢,٦٥٢	(٥٣,٩٩٢)	المطالبات على الشركات
١,٥٩٧٦	١٤٦,٤٦٨	(٢٦,١٧٦)	إنكشافات الائتمان للأفراد من حيث رأس المال الرقابي
١٧٥,٩٢٦	٣٢٩,١٢٠	(٨٠,١٦٨)	الإجمالي

المخصص المحدد المسترد/المشطوب) بالصافي بعد حركة تحويل العملات			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
المخصص المحدد ذي الصلة	التمويل متأخر السداد ومنخفض القيمة	المخصص المحدد ذي الصلة	المطالبات على الشركات
٧,٤٠٢	١٧٩,٢٣٣	(٢١,٩٠٣)	المطالبات على الشركات
٨٨,٧٤٨	١٣٩,١٥٣	(٢٥,٧٩٧)	إنكشافات الائتمان للأفراد من حيث رأس المال الرقابي
١٥٩,١٥٠	٣١٨,٣٨٦	(٤٧,٧٠٠)	الإجمالي

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

ألف دينار كويتي				جدول (١٥):
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الإجمالي	أخرى	آسيا	المملكة المتحدة وأوروبا	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
٣٢٩,١٢٠	-	-	٢٠,٤٢٤	٤٥,١٨٥
١٧٥,٩٢٦	-	-	٤,٣	١٢,٢٦٧

				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإجمالي	أخرى	آسيا	المملكة المتحدة وأوروبا	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
٣١٨,٣٨٦	-	-	١٤,٨٨٩	٥٥,٤٥٧
١٥٩,١٥٠	-	-	١٤٧	٢٠,١٢٩

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 وبتأخر 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 ٢٠٢٤، بلغ إجمالي مخصصات المجموعة ٩١,٢١٤ ألف دينار كويتي (٢٠٢٣: ٩٠,٣٩٠ ألف دينار كويتي) بما في ذلك مخصص عام بمبلغ ٧١,٦٣٥ ألف دينار كويتي (٢٠٢٣: ٧٢٩,١٤٨ ألف دينار كويتي) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

ألف دينار كويتي		جدول (١٦):
٢٠٢٣ ديسمبر	٢٠٢٤ ديسمبر	
٣,٦٨٩	٣,٢١١	المطالبات على الدول
٩,٣٧	١١,٥٩٥	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
٥,٠٠٩	٥,٧٤٥	المطالبات على البنوك
٦٢٧,٣٨٣	٦,٤٠٠	المطالبات على الشركات
٨٤,٠٣٠	٨٦,٠٨٣	انكشافات الائتمان للأفراد من حيث رأس المال الرقابي
٧٢٩,١٤٨	٧١,٦٣٥	الإجمالي

يشتمل إجمالي المخصص العام أعلاه على مبلغ ٣٥,٧٨٦ ألف دينار كويتي (٢٠٢٣: ٣١,٥٦٨ ألف دينار كويتي) يتعلق بالتسهيلات "غير النقدية" وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

إن التوزيع الجغرافي للمخصص العام للتسهيلات النقدية مبين أدناه:

ألف دينار كويتي		جدول (١٧):			
الإجمالي	أخرى	آسيا	المملكة المتحدة وأوروبا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
٦٧٤,٨٤٩	٣,١٩٣	٦,٩٧٩	٣٥,٠٤٠	٧,٧٣٥	٦٢١,٩٠٢
٦٩٧,٥٨٠	٤,٣٤٩	٦,٤٦٤	٢٩,٩٧٠	٦,٧٥٢	٦٥٠,٠٤٥

- طريقة البنك في قبول مخاطر السوق والحد منها وزيادتها.
- الرقابة المنظمة والفعالة وتقديم تقارير عن مقاييس الانكشافات والمخاطر.
- الرقابة المنتظمة لأسعار السوق وتقييم الأدوات المالية.
- إرساء مجموعة محددة من الحدود الداخلية وتقديم تقارير منتظمة عن الالتزام بهذه الحدود
- مراجعة منتظمة مستقلة لكافة الضوابط والحدود الداخلية.
- تنفيذ بنية تحتية ملائمة.

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 العاميين 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

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

إن مخصصات التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ سجلت مبلغ وقدره ٩١,٢١٤ ألف دينار كويتي (٢٠٢٣: ٩٠,٣٩٠ 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 ٦٣٤,٣٦٥ ألف دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٦١٥,٦٥٩ 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)

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

إلى مخاطر السوق من خلال هيكل للحدود المعتمدة للانتمان 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.

إن تحليل السيناريوهات أظهر تأثيراً في المحفظة المصرفية كما يلي:

جدول (١٨):			
ألف دينار كويتي	١. + نقطة أساسية	٠- نقطة أساسية	٠+ نقطة أساسية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥,٧٣٢	(٢,٨٦٦)	٢,٨٦٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٦,٦١٤	(٣,٣٠٧)	٣,٣٠٧

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

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 المحفوظ بها والتي لن يتم تصفيتيها.

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.

٤,٢,٣ 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.

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.

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

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 ٢٠٢٤	
٧٥,٧٥٤	٧٥,١١٥	إجمالي الاستثمار في الأسهم
%٥٥	%٥٤	شامل نسبة (%) من الاستثمارات المسعرة
٣,٢١٩	٩٩٣	صافي الأرباح أو (الخسائر) للأدوات المصنفة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر خلال الفترة
(١,٢٥٠)	(٢,٩٣)	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 ك:
٦,١٥١	٦,١١٢	مدرجة بالقيمة العادلة للإيرادات الشاملة الأخرى
٦,٠٧٨	٥,١٥٩	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٤,٢,٧ **مخاطر الائتمان المتعلقة الأطراف 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 تبرم المجموعة مبادلات لأسعار الفائدة والتي يتم مقاصتها بسوق الأوراق 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.

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 للإنكشافات المحتملة على مستوى الثقة الذي تم اختياره وليس الحد الأقصى لإنكشافات 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 منظم. 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).

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

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

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

نظرة عامة

تم إجراء إصلاح رئيسي لمعايير أسعار الفائدة الرئيسية على مستوى العالم بما في ذلك استبدال بعض المعدلات المعروضة ما بين البنوك (إيبور) بمعدلات بديلة خالية تقريباً من المخاطر (يشار إليها بإصلاح معدل إيبور).

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

قامت المجموعة باستكمال الانتقال إلى الأسعار البديلة ولا توجد أي مخاطر على هذه الحسابات.

مخاطر الطريقة الخاطئة

تنشأ مخاطر الطريقة الخاطئة عندما يكون ارتباط عكسي (إيجابي) بين الجدارة الائتمانية للعملي (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 لإنكشافات 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، أذا في الاعتبار وضع ائتمان الأطراف المقابلة المحتملة والأداء المالي التاريخي والموقع الجغرافي والاختصاص القانوني والعوامل الأخرى ذات الصلة. وتتم 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، ترم 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 هوامش الربح بصورة يومية تجاه الأطراف المقابلة ذات الصلة. ويتم تحديد هوامش الربح داخلياً وكذلك بواسطة وكيل خدمة الضمان. وتتم بصورة يومية مقارنة تقييمات المشتقات المؤهلة بتلك المقدمة من قبل الأطراف المقابلة، ويتم البت في أي خلافات مباشرة. 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

ألف دينار كويتي		جدول (٢٠)
		عقود المشتقات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إجمالي القيمة العادلة الموجبة
٣٠٩,٤٣	٢٩٠,٦٨٥	مزاياء مقاصة أرصدة الأطراف المقابلة
(٧,٣٤٥)	(٢٠,١٥٠)	صافي الإنكشاف لمخاطر الائتمان الحالي
٣٠١,٦٩٨	٢٧٠,٥٣٥	ضمان نقدي (محتفظ بها من قبل بنك الكويت الوطني)
١٥,٣٥	٢٤٧,١٣٢	صافي الإنكشاف (بعد المقاصة والضمان)

٤,٢,٧,٤ منهجية الإنكشاف عند التعثر

وفقاً للمتطلبات الرقابية، يقوم البنك باحتساب الانكشاف 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 التعاملات 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.

جدول (٢١)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٥٢,٢٥٥	١١٤,١٧٥
٣٥٤,٠٢٨	٣٣٤,١٠٥

مخاطر الائتمان المتعلقة بالأطراف المقابلة (طريقة الانكشاف الحالية (CEM)) لمشتقات الأطراف المقابلة

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 والامتثال 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 والمسئوليات 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 اسمية 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 ومجموعة التدقيق الداخلي 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 وبازل III 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 متكاملاً 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٪ (٢٠٢٣): ١٦٪ لتصل إلى مبلغ ٧,٦٥٤ مليون دينار كويتي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣): ٦,٦٠٠ 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 الشريحية ١
- ج. رأس المال الشريحية ٢

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

يتكون رأس المال الأساسي الشريحية 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 الشريحية ١ ورأس المال المساند الشريحية ٢ والتي تتكون من الأجزاء المسموح بها من المخصصات العامة وبعض الحصص غير المسيطرة المؤهلة الإضافية.

تركز استراتيجية مخاطر السيولة للبنك على الحفاظ دائماً على مركز مناسب للسيولة، 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 تحمل 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 ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٣,٤٤٢,٥٧٧	٣,٦٣٩,٧١٣	حقوق المساهمين رأس المال الأساسي الشريحة ١
٣,٩٧٤,٣٥٣	٤,١٧٣,٩٣٤	رأس المال الشريحة ١
٤,٥٧٢,٢٤٢	٤,٧٨٥,٦٩٩	إجمالي رأس المال
٦,٤٦٩,٦٦٤	٦٧,٦١,٧٢٣	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
		نسب رأس المال والمصدا
%١٣,٠	%١٣,٢	حقوق المساهمين الشريحة ١ (نسبة الحد الأدنى متضمناً المصدا الرأسمالية التحوطية)
%١٥,٠	%١٥,١	الشريحة ١ نسبة الحد الأدنى
%١٧,٣	%١٧,٣	إجمالي نسبة الحد الأدنى من رأس المال باستثناء العملات ومصدا البنوك المحلية ذات التأثير النظامي
		الحدود الدنيا العامة
%٩,٥	%٩,٥	نسبة الحد الأدنى من حقوق المساهمين الشريحة ١ بما في ذلك المصدا الرأسمالية التحوطية * ومصدا البنوك المحلية ذات التأثير النظامي
%١١,٠	%١١,٠	نسبة الحد الأدنى من رأس المال الأساسي الشريحة ١
%١٣,٠	%١٣,٠	إجمالي نسبة الحد الأدنى من رأس المال باستثناء مصدا التقلبات والمصدا للبنوك ذات التأثير النظامي المحلي
		الحدود الدنيا لمجموعة بنك الكويت الوطني
%١١,٥	%١١,٥	نسبة الحد الأدنى من حقوق المساهمين الشريحة ١ بما في ذلك المصدا الرأسمالية التحوطية * ومصدا البنوك المحلية ذات التأثير النظامي
%١٣,٠	%١٣,٠	نسبة الحد الأدنى من رأس المال الأساسي الشريحة ١
%١٥,٠	%١٥,٠	إجمالي نسبة الحد الأدنى من رأس المال باستثناء مصدا التقلبات

الرقابي بالميزانية العمومية في البيانات المالية المدققة، وجب إعداد منهج ثلاثي الخطوات طبقاً لقسم إفصاحات 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 لنماذج الإفصاحات 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

إشارة مرجعية	الميزانية العمومية كما في البيانات المالية المنشورة	تقع ضمن نطاق التجميع الرقابي	البند
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
			الموجودات
	٥,٣٢٣,٢٧٣	٥,٣٢٣,٢٧٣	نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل
	٣٤٣,٦٥٢	٣٤٣,٦٥٢	سندات بنك الكويت المركزي
	١٤٨,٥٥٥	١٤٨,٥٥٥	سندات خزانة حكومة دولة الكويت
	١,٣٨٣,٣٣.	١,٣٨٣,٣٣.	ودائع لدى البنوك
	٢٣,٧.٧,٦.٩	٢٣,٧.٧,٦.٩	قروض وسلف وتمويل إسلامي إلى العملاء
أ	٣١٦,٨٩.	٣١٦,٨٩.	منها مخصصات عامة (تمت مقاصتها سابقا) مؤهلة للإدراج بالشريحة ٢
	٧,٦٢٦,٤٧٨	٧,٦٢٦,٤٧٨	استثمارات في أوراق مالية
	٥١٧,٣٩٢	٥١٧,٣٩٢	أرض ومباني ومعدات
	٥١,٧٣٣	٥١,٧٣٣	الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة
ب	٣٤١,١٤٦	٣٤١,١٤٦	منها الشهرة مخصصة من حقوق المساهمين (CET1)
ج	١٦٩,٥٨٧	١٦٩,٥٨٧	منها موجودات أخرى غير ملموسة مخصصة من حقوق المساهمين (CET1)
	٧٧٧,١٣٤	٧٧٧,١٣٤	موجودات أخرى
	٤,٣٣٨,١٥٦	٤,٣٣٨,١٥٦	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
	٨,٣٥٣,٥٥٨	٨,٣٥٣,٥٥٨	مبالغ مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
	٢٢,٨٦٦,٢.٥	٢٢,٨٦٦,٢.٥	ودائع العملاء
	١,٥.١,٤٥٧	١,٥.١,٤٥٧	شهادات إيداع مصدرة
	١,٥٢,٤٢٢	١,٥٢,٤٢٢	أموال مقترضة أخرى
د	٢٤٢,٢٧٩	٢٤٢,٢٧٩	مبلغ مدرج في رأس المال شريحة ٢
	٩٣٩,٧٨٢	٩٣٩,٧٨٢	مطلوبات أخرى
	٣٥,١٨١,٤٢٤	٣٥,١٨١,٤٢٤	إجمالي المطلوبات

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

ألف دينار كويتي

إشارة مرجعية	تقع ضمن نطاق التجميع الرقابي	الميزانية العمومية كما في البيانات المالية المنشورة	البند
			حقوق ملكية المساهمين
هـ	٨٣٢,٦٤٤	٨٣٢,٦٤٤	رأس المال
	٤١,٦٣٣	٤١,٦٣٣	أسهم منحة مقترح إصدارها
و	٤١٦,٣٢٤	٤١٦,٣٢٤	احتياطي قانوني
ز	٨.٣,٠٢٨	٨.٣,٠٢٨	حساب علاوة إصدار أسهم
	-	-	أسهم خزينة
ح	٣٤,٩٦١	٣٤,٩٦١	احتياطي أسهم خزينة
	١,٩٨٣,٧٣٨	١,٩٨٣,٧٣٨	احتياطيات أخرى
ط	١,٩٧٥,٧٥٠	١,٩٧٥,٧٥٠	منها ربحية محتفظ بها مؤهلة كحقوق مساهمين (CET1) (بالصافي بعد خسائر تأجيل قروض الافراد)
	٢٨,١٦١	٢٨,١٦١	منها توزيعات أرباح مقترحة
ك	(٢٠٠,١٧٣)	(٢٠٠,١٧٣)	منها بنود أخرى مؤهلة كحقوق مساهمين (CET1)
	٤,١١٢,٣٢٨	٤,١١٢,٣٢٨	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
	٤٣٩,٠٣٢	٤٣٩,٠٣٢	الأوراق المالية المستدامة - الشريحة ١
ل	٤٣٩,٠٣٢	٤٣٩,٠٣٢	منها المستخدم لرأس المال الرقابي
	٦٥,٣٧٢	٦٥,٣٧٢	الحصص غير المسيطرة
م	٢٤٦,٢٧٩	٢٤٦,٢٧٩	منها المبلغ المؤهل لحقوق المساهمين (CET 1)
ن	٩٥,١٨٩	٩٥,١٨٩	منها المبلغ المؤهل لرأس المال الإضافي (AT1)
س	٥٢,٥٩٦	٥٢,٥٩٦	منها المبلغ المؤهل لرأس المال المساند الشريحة ٢
	٥,١٥٦,٧٣٢	٥,١٥٦,٧٣٢	إجمالي حقوق الملكية
	٤,٣٣٨,١٥٦	٤,٣٣٨,١٥٦	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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	٨٣٢,٦٤٤	هـ
٢	أرباح محتفظ بها	١,٩٧٥,٧٥٠	ط
٣	إيرادات شاملة أخرى متراكمة (واحتياطيات أخرى)	١,٠٩٥,٧٧٣	و+ز+ح+ك+ل
٥	الأسهم العادية الصادرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ به من قبل الغير (حصص أقلية)	٢٤٦,٢٧٩	م
٦	حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية	٤,١٥٠,٤٤٦	
حقوق المساهمين من الشريحة ١: التعديلات الرقابية			
٨	الشهرة	(٣٤١,١٤٦)	ب
٩	موجودات غير ملموسة أخرى باستثناء حقوق خدمات الرهن العقاري (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	(١٦٩,٥٨٧)	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	(٥١٠,٧٣٣)	
٢٩	حقوق المساهمين (CET1)	٣,٦٣٩,٧١٣	
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)	٩٥,١٨٩	ن
٣٦	رأس المال الإضافي (AT1) قبل التعديلات الرقابية	٥٣٤,٢٢١	
رأس المال الإضافي (AT1): التعديلات الرقابية			
٤٤	رأس المال الإضافي (AT1)	٥٣٤,٢٢١	
٤٥	الشريحة ١ من رأس المال (الشريحة ١ = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1))	٤,١٧٣,٩٣٤	
١ رأس المال المساند (الشريحة ٢): الأدوات والمخصصات			
٤٦	الأدوات المالية (الشريحة ٢) الإضافية المؤهلة المصدرة زائدا علاوة الإصدار ذات الصلة	٢٤٢,٢٧٩	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)	٥٢,٥٩٦	س
٥٠	مخصصات عامة مدرجة في رأس المال المساند (الشريحة ٢)	٣١٦,٨٩٠	أ
٥١	رأس المال المساند (الشريحة ٢) قبل التعديلات الرقابية	٦١١,٧٦٥	
رأس المال المساند (الشريحة ٢): التعديلات الرقابية			
٥٨	الشريحة ٢ من رأس المال	٦١١,٧٦٥	
٥٩	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = رأس المال الأساسي (الشريحة ١) + رأس المال المساند (الشريحة ٢))	٤,٧٨٥,٦٩٩	

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 المدرجة 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 ٢٠٢٤	
٣,٩٧٤,٣٥٣	٤,١٧٣,٩٣٤	رأس المال الأساسي (الشريحة ١) (ألف دينار كويتي)
٤,٩٨٩,٨٠٨	٤٤,٠٥٢,٤٧٨	إجمالي الانكشافات (ألف دينار كويتي)
٪٩,٧	٪٩,٥	معيار الرفع المالي

-٢ الإنكشافات لمخاطر معيار الرفع المالي

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

ألف دينار كويتي		جدول (٢٦)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إجمالي الإنكشافات
٣٧,١٥٦,٥٧٥	٣٩,٨٢٧,٤٢٣	الإنكشافات ضمن الميزانية العمومية
٣٨٢,٨٦٤	٣٠٠,٦٧٩	الإنكشافات للمشتقات
٣,٤٥٠,٣٦٩	٣,٩٢٤,٣٧٦	بنود خارج الميزانية العمومية
٤,٩٨٩,٨٠٨	٤٤,٠٥٢,٤٧٨	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:

ألف دينار كويتي		جدول (٢٧)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	البند
٣٧,٦٦٤,٩٩١	٤٠,٣٣٨,١٥٦	١ إجمالي الموجودات المجمعة طبقاً للبيانات المالية المنشورة
-	-	٢ تعديل للاستثمارات في البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين أو الشركات التجارية المجمعة لأغراض محاسبية ولكنها لا تدرج 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
٣٨٢,٨٦٤	٣٠٠,٦٧٩	٤ تعديلات للأدوات المالية المشتقة
-	-	٥ تعديل لمعاملات تمويل الأوراق المالية (أي التزام إعادة الشراء وأشكال الإقراض المضمونة المماثلة)
٣,٤٥٠,٣٦٩	٣,٩٢٤,٣٧٦	٦ تعديل للبنود خارج الميزانية العمومية (أي التحويل إلى مبالغ مكافئة للالتزام للإنكشافات خارج الميزانية العمومية)
(٥٠٨,٤٦٦)	(٥١٠,٧٣٣)	٧ تعديلات أخرى
٤٠,٩٨٩,٨٠٨	٤٤,٥٢,٤٧٨	٨ الإنكشاف لمخاطر معدل الرفع المالي

هـ- إفصاحات المكافآت

معلومات نوعية

- 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.
- 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.
- 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.
- التحقق من استيفاء المرشحين المستقلين لكافة الاحكام والمتطلبات المتعلقة بالاستقلالية ورفع التوصيات الى مجلس الإدارة فيما يتعلق بهذا الشأن.
- تقييم المهارات والكفاءات المطلوبة للوفاء بواجبات مجلس الإدارة، وخصوصاً فيما يتعلق بالقضايا المرتبطة بالأهداف الاستراتيجية للمجموعة.
- التأكد من أن طريقة تشكيل مجلس الإدارة تراعي متطلبات التنوع من حيث المهارات والقدرات والكفاءات والخبرة والثقافة والنوع والعمر.
- تحديد أعضاء المجلس المؤهلين لشغل الوظائف الشاغرة بأية لجنة منبثقة عن المجلس وتوصية المجلس بتعيين الشخص (الأشخاص) المحدد باللجنة ذات الصلة.
- ضمان توافق الأهداف البيئية والاجتماعية مع رواتب المسؤولين التنفيذيين وتماشي أعمال المسؤولين التنفيذيين مع محور التركيز طويل الأجل للمؤسسة.

خلال السنة ٢٠٢٤، قامت اللجنة بمراجعة وتحديث سياسة المكافآت ودليل تخطيط إحلال الموظفين وميثاقها الداخلي.

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 مسؤولية 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 مسؤولية 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.

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 الإيجابية" 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 المدرجين في هذه الفئة ٤٧ شخصًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٤٤).

الفئة الثانية: متخذو قرارات الأنشطة تحفها المخاطر

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

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

يبلغ عدد الأشخاص المدرجين في هذه الفئة ٤٥ شخصًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٤٧).

الفئة الثالثة: إدارات المخاطر والمراقبة

تتضمن هذه الفئة رؤساء الإدارات التالية ونوابهم.

- مجموعة الرقابة المالية
- مجموعة إدارة المخاطر
- مجموعة الالتزام والحوكمة
- مجموعة التدقيق الداخلي
- وحدة مكافحة غسل الأموال

يبلغ عدد الأشخاص المدرجين في هذه الفئة ٢٠ شخصًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ١٩).

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" حوافز 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 ومنتخذي القرارات لأنشطة تحفها المخاطر.

* الأسهم الاعتبارية هي ليست أسهم مصدرة 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. منهج 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 ومجموعة 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 وتحددت 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

تم 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 أربع 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 ٦٧ شخصاً ويمثلون نسبة ٩٢,٢٪ من إجمالي عدد الموظفين بالبنك والمؤهلين للمكافآت المتغيرة لسنة ٢٠٢٤.
- ٣- يبلغ إجمالي عدد الأشخاص (الإدارة العليا ومتخذو القرارات لأنشطة تصفها المخاطر) ٦٧ شخصاً. وإجمالي المكافآت الممنوحة إليهم هو بمبلغ ٢٥,٩٠٠ ألف دينار كويتي لسنة ٢٠٢٤.
- 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 ٥٢٩ ألف دينار كويتي خلال عام ٢٠٢٤ وهو يتعلق بأربعة أشخاص (الإدارة العليا ومتخذو القرارات لأنشطة تصفها المخاطر).

الإدارة العليا:

جدول (٢٨):

مؤجلة (ألف دينار كويتي)	غير مقيدة (ألف دينار كويتي)	إجمالي الرواتب والمكافآت الممنوحة خلال الفترة المسجلة
المكافآت الثابتة:		
لا شيء	٧,٤٢٣	- مكافآت نقدية
المكافآت المتغيرة:		
لا شيء	١٣,٢٩٠	- مكافآت نقدية
٢,١٤٩	لا شيء	- أسهم اعتبارية
لا شيء	٣٥٤	- أخرى (إيضاح ١)

متخذو القرارات لأنشطة تحفها المخاطر:

جدول (٢٩):

مؤجلة (ألف دينار كويتي)	غير مقيدة (ألف دينار كويتي)	إجمالي الرواتب والمكافآت الممنوحة خلال الفترة المسجلة
المكافآت الثابتة:		
لا شيء	٦,٦٣٤	- مكافآت نقدية
المكافآت المتغيرة:		
	١٢,١٩٩	- مكافآت نقدية
١,٨٤١	لا شيء	- اسهم اعتبارية
لا شيء	٨٦٦	- أخرى (إيضاح ١)

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:
-	١,٧٩٢	لا شيء	- مكافآت نقدية
-			المكافآت المتغيرة:
-	١,٢٠١	٩	- مكافآت نقدية
-	لا شيء	٥٢٤	- أسهم اعتبارية
-	لا شيء	لا شيء	- أخرى (إيضاح ١)

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	٤٧	٢٣,٢١٦
متخذو القرارات لأنشطة تحفها المخاطر	٤٥	٢١,٥٤٠
وظائف الرقابة المالية ورقابة المخاطر	٢٠	٣,٥٣٦

-٩ الملاحق

١. هيكل رأس المال الرقابي: نموذج الإفصاح العام

جدول (٣٢)

رقم السطر	ألف دينار كويتي	حقوق المساهمين (CET1): الأدوات والاحتياطيات
١	٨٣٢,٦٤٤	الأسهم العادية المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار
٢	١,٩٧٥,٧٥٠	أرباح محتفظ بها
٣	١,٠٩٥,٧٧٣	إيرادات شاملة أخرى متراكمة (واحتياطيات أخرى)
٤	-	رأس المال الصادر مباشرة والذي يخضع للاستبعاد التدريجي من "حقوق المساهمين من الشريحة ١" (ينطبق فقط على الشركات غير المساهمة)
٥	٢٤٦,٢٧٩	الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجمعة والمحتفظ بها من قبل طرف ثالث (حقوق الأقلية)
٦	٤,١٥٠,٤٤٦	حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية
حقوق المساهمين (CET1): التعديلات الرقابية		
٧	-	تعديلات التقييم
٨	(٣٤١,١٤٦)	الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)
٩	(١٦٩,٥٨٧)	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 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	(٥١,٧٣٣)	إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)
٢٩	٣,٦٣٩,٧١٣	حقوق المساهمين (CET1)

رقم السطر	رأس المال الإضافي (الشريحة أ): الأدوات	ألف دينار كويتي
٣٠	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار	٤٣٩,٠٣٢
٣١	منها: المصنفة كحقوق مساهمين وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة	٤٣٩,٠٣٢
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 ه) الصادرة عن الشركات التابعة والمحفوظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي (الشريحة أ))	٩٥,١٨٩
٣٥	منها: الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي	-
٣٦	رأس المال الإضافي (AT1) قبل التعديلات الرقابية	٥٣٤,٢٢١
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 ب) لتغطية الاستقطاعات	-
٤٣	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال الإضافي (AT1)	-
٤٤	رأس المال الإضافي (AT1)	٥٣٤,٢٢١
٤٥	رأس المال الأساسي (الشريحة أ) = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1)	٤,١٧٣,٩٣٤
رأس المال المساند (الشريحة ب): الأدوات والمخصصات		
٤٦	أدوات رأس المال المساند (الشريحة ب) المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار	٢٤٢,٢٧٩
٤٧	أدوات رأس المال المصدر مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من رأس المال المساند (الشريحة ب)	-
٤٨	أدوات رأس المال المساند (الشريحة ب) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) غير المدرجة في السطر ه أو ٣٤) الصادرة عن شركات تابعة والمحفوظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريحة ب))	٥٢,٥٩٦
٤٩	منها: الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي	-
٥٠	المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة ب)	٣١٦,٨٩٠
٥١	رأس المال المساند (الشريحة ب) قبل التعديلات الرقابية	٦١١,٧٦٥
رأس المال المساند (الشريحة ب): التعديلات الرقابية		
٥٢	استثمارات في رأس المال المساند للبنك نفسه (الشريحة ب)	-
٥٣	الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال المساند (الشريحة ب)	-
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 ب)	-
٥٨	رأس المال المساند (الشريحة ب)	٦١١,٧٦٥
٥٩	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = رأس المال الأساسي (الشريحة أ) + رأس المال المساند (الشريحة ب))	٤,٧٨٥,٦٩٩
٦٠	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر	٦٧,٦١,٧٢٣

رقم السطر	معدلات رأس المال والاحتياطيات	ألف دينار كويتي
٦١	حقوق المساهمين (CET1) (كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر)	٪١٣,٢
٦٢	رأس المال الأساسي (الشريحة ١) (كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر)	٪١٥,١
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)	٪٣,٧
الحدود الدنيا		
٦٩	الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين (CET1) بما في ذلك المصداقات الرأسمالية التحوطية	٩,٥٪
٧٠	الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة ١)	١١,٠٪
٧١	الحد الأدنى لرأس المال بمفهومه الشامل بخلاف المصداقات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية ومصداقات البنوك ذات التأثير النظامي	١٣,٠٪
المبالغ دون حدود الاستقطاعات (قبل وزنها بالمخاطر)		
٧٢	الاستثمارات غير الهامة في رأس مال المؤسسات المالية الأخرى	٣٢,٢.٧
٧٣	الاستثمارات الهامة في حقوق المساهمين لدى المؤسسات المالية	٩.١
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)	٧١,٦٣٥
٧٧	الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة في رأس المال المساند (الشريحة ٢) وفقاً للأسلوب القياسي	٣١٦,٨٩.
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 ٢٠٢٤، يتكون رأسمال البنك من الأسهم المصدرة والمدفوعة بالكامل (إيضاح ١٩ حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة) والمؤهلة كحقوق مساهمين الشريفة ١ على مستوى المجموعة والبنك منفرداً.

إضافة إلى ذلك، تصنف الأدوات التالية كرأس مال رقابي مؤهل.

المصدر	شريعة ١ لدى بنك الكويت الوطني محددة	تسهيلات محددة شريعة ٢ لدى بنك الكويت الوطني	بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع.	تسهيلات محددة شريعة ١ لدى بنك الكويت الوطني
١) المصدر	شريعة ١ لدى بنك الكويت الوطني محددة	تسهيلات محددة شريعة ٢ لدى بنك الكويت الوطني	بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع.	تسهيلات محددة شريعة ١ 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 والمساندة التي تخضع لقوانين مركز دبي المالي الدولي	قوانين دولة الكويت	القانون الإنجليزي: باستثناء وضع الأوراق الرأسمالية والمساندة التي تخضع لقوانين مركز دبي المالي الدولي
المعاملة الرقابية				
٤) نوع رأس المال	رأس المال الإضافي شريعة ١	رأس المال الإضافي شريعة ١	الشريعة ٢ من رأس المال	الشريعة ٢ من رأس المال
٥) مؤهل على مستوى البنك منفرداً / المجموعة / المجموعة ومنفرداً	المجموعة ومنفرداً	المجموعة ومنفرداً	المجموعة ومنفرداً	المجموعة ومنفرداً
٦) نوع الأداة	الأوراق الرأسمالية من قبل المصدر المضمونة بشكل غير قابل للإلغاء من قبل بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع على أساس المساندة	الأوراق الرأسمالية من قبل المصدر المضمونة بشكل غير قابل للإلغاء من قبل بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع على أساس المساندة	دين مساند	دين مساند
٧) المبلغ المدرج في رأس المال الرقابي	٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (٢١١,٢٩٥,٠٠٠ دينار كويتي)	٧٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (٢٢٧,٧٣٧,٥٠٠ دينار كويتي)	١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كويتي	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ 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 ١٠٪، وفي حالة استحقاق تاريخ الاسترداد بعد تاريخ الدفع الأول بنسبة ١٠٪ 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 جزئياً) 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 جزئياً) زائد الفائدة المستحقة.
١٥) تواريخ السداد اللاحقة، إن وجدت	شبه سنوي	شبه سنوي	شبه سنوي	شبه سنوي

الكوبونات / توزيعات الأرباح				
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 لفترة اللاصقة شريحة متغيرة: يتم تحديدها شبه سنويا وفقاً لسقف سعر الفائدة.	شريحة ثابتة: ثابتة لأول خمسة سنوات بعد ذلك يتم تحديد سعر أساسية فوق سعر الخزانة الأمريكية لمدة خمس سنوات التالية.
١٦ توزيعات أرباح / كوبونات ثابتة أو متغيرة	١٧ سعر الكوبون وأي مؤشرات ذات علاقة	١٨ وجود مانع لتوزيعات الأرباح	١٩ توزيعات الأرباح اختيارية بالكامل، أو اختيارية بصورة جزئية، أو إلزامية	٢٠ وجود حوافز لتعديل قيمة الدفعات أو حوافز أخرى للسداد المبكر
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	لا	لا	لا
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.	شريحة ثابتة: ٤,٧٥٪ سنوياً. ثابتة لمدة خمس سنوات. بعد ذلك يتم تحديد سعر ثابت جديد من معدل الخصم لبنك الكويت المركزي زائد ٣,٢٥٪ سنوياً لفترة لاصقة. شريحة متغيرة: معدل خصم بنك الكويت المركزي زائد نسبة ٣,٠٠٪ يتم تحديدها شبه سنويا وفقاً لسقف سعر الفائدة الثابت السائد زائد نسبة ١٪.	لا	لا	لا
شريحة ثابتة: ثابتة لأول خمسة سنوات بعد ذلك يتم تحديد سعر أساسية فوق سعر الخزانة الأمريكية لمدة خمس سنوات التالية.	شريحة ثابتة: ثابتة لأول خمسة سنوات بعد ذلك يتم تحديد سعر لفترة اللاصقة شريحة متغيرة: معدل خصم بنك الكويت المركزي زائد نسبة ٣,٠٠٪ يتم تحديدها شبه سنويا وفقاً لسقف سعر الفائدة الثابت السائد زائد نسبة ١٪.	لا	لا	لا
٢١ غير تراكمية أو تراكمية	٢٢ قابلية للتحويل أو غير قابلة للتحويل	٢٣ إن كانت قابلة للتحويل، أحداث خاصة للتحويل	٢٤ إن كانت قابلة للتحويل، بالكامل أو جزئياً	٢٥ إن كانت قابلة للتحويل، معدل التحويل
غير متراكم	غير قابل للتحويل	غير متطبق	غير متطبق	غير متطبق
غير متراكم	غير قابل للتحويل	غير متطبق	غير متطبق	غير متطبق
غير متراكم	غير قابل للتحويل	غير متطبق	غير متطبق	غير متطبق
غير متراكم	غير قابل للتحويل	غير متطبق	غير متطبق	غير متطبق
غير متراكم	غير قابل للتحويل	غير متطبق	غير متطبق	غير متطبق

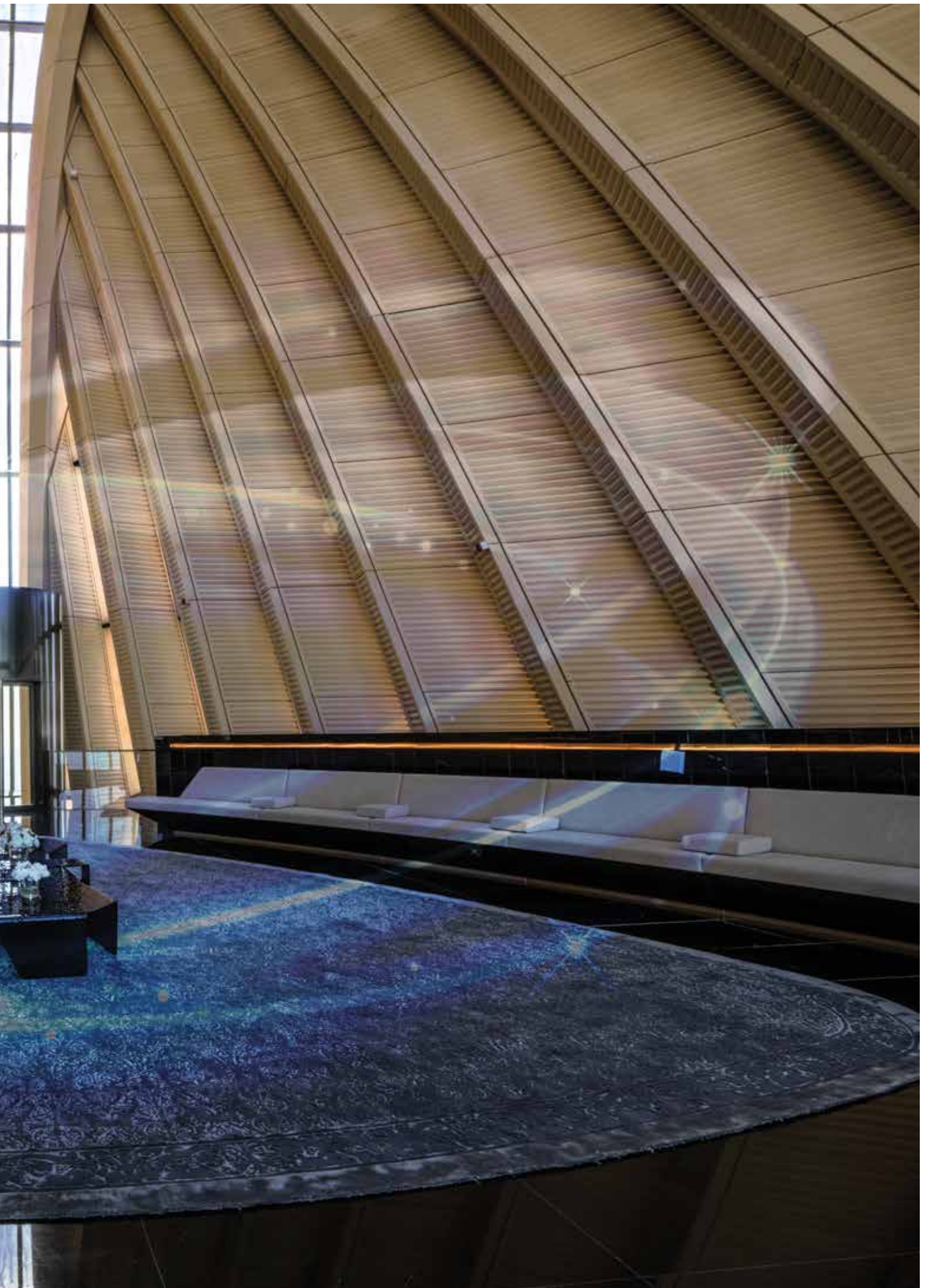
غير مطبق	غير مطبق	غير مطبق	غير مطبق	(٢٦) إن كانت قابلة للتحويل، تحويل إلزامي أو اختياري
غير مطبق	غير مطبق	غير مطبق	غير مطبق	(٢٧) إن كانت قابلة للتحويل، تحديد نوع الأداة التي يتم التحويل إليها
غير مطبق	غير مطبق	غير مطبق	غير مطبق	(٢٨) إن كانت قابلة للتحويل، تحديد مصدر الأداة التي يتم التحويل إليها
نعم	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 تشمل على الضمانات)	٤,٣٣٨,١٥٦
٢ (مبالغ الموجودات المقتطعة في تحديد الشريحة ١ من رأس المال ضمن إطار عمل بازل ٣)	(٥١,٧٣٣)
٣ إجمالي الإكشافات داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية) (مجموع السطر ١ و ٢)	٣٩,٨٢٧,٤٢٣
الإكشافات لمخاطر المشتقات	
٤ تكلفة الاستبدال المتعلقة بكافة معاملات المشتقات (أي صافي هامش التباين النقدي المؤهل)	٥٢,٧٨.
٥ مبالغ مضافة للتعرض المحتمل للمخاطر في المستقبل والمرتبطة بكافة معاملات المشتقات	٢٤٧,٨٩٩
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 فعالية معدلة للمشتقات الائتمانية المسجلة	-
١٠ قيمة اسمية فعالية معدلة للمقاصة والاقتطاعات لقيمة المعامل الإضافي للمشتقات الائتمانية المسجلة)	-
١١ إجمالي الإكشافات للمشتقات (مجموع السطور من ٤ إلى ١٠)	٣٠,٦٧٩
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 الإكشاف لمخاطر العائد النقدي لموجودات معاملات تمويل الأوراق المالية	-
١٥ الإكشافات لمعاملات الوكلاء	-
١٦ إجمالي إكشافات معاملات تمويل الأوراق المالية (مجموع السطور من ١٢ إلى ١٥)	-
الإكشافات للبنود الأخرى خارج الميزانية	
١٧ الإكشاف للبنود خارج الميزانية بالقيمة الاسمية الإجمالية	١٥,٤٧,٩٨٧
١٨ (تعديلات للتحويل إلى مبالغ مكافئة للائتمان)	(١١,٤٨٣,٦١١)
١٩ بنود خارج الميزانية (مجموع السطرين ١٧ و ١٨)	٣,٩٩٤,٣٧٦
رأس المال وإجمالي الإكشافات	
٢٠ الشريحة ١ من رأس المال	٤,١٧٣,٩٣٤
٢١ إجمالي الإكشافات (مجموع السطور رقم ٣ و ١١ و ١٦ و ١٩)	٤٤,٥٢,٤٧٨
٢٢ معيار الرفع المالي - بازل ٣	٪٩,٥

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.
المصدات الرأسمالية التصوطية	تم إدراج وتصنيف المصدات الرأسمالية التصوطية 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 أ.
المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية	متطلبات المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية يتراوح من ٠٪ إلى ٢,٥٪ والذي حينما يتم تقديره كأحد المتطلبات بناء على تقدير بنك الكويت المركزي، ينبغي الوفاء به من حقوق المساهمين من الشريحة أ
حقوق المساهمين من الشريحة أ	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 ٠,٥٪ 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 أ) 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 المتوقع أن يعتمد عليه صافي نسبة التمويل المستقر خلال مدى زمني يمتد الى سنة واحدة. يعرف التمويل المستقر المطلوب بالجزء من الموجودات والانكشافات خارج الميزانية المتوقع 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 ٢٠٢٤.

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يقدم تقريره السنوي مرفقاً بالبيانات المالية المجمعة والمدققة لبنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

الأداء المالي في العام ٢٠٢٤

سجلت المجموعة أداءً مالياً قوياً خلال العام ٢٠٢٤ على الرغم من التحديات المستمرة الناتجة عن الأوضاع الاقتصادية والجيوسياسية. وجاء هذا الأداء مدفوعاً بالنمو الملحوظ في أنشطة وحجم الأعمال.

وبلغ صافي الربح العائد لمساهمي المجموعة ٦٠٠ مليون دينار كويتي، مقابل ٥٦٠,٦ مليون دينار كويتي في العام ٢٠٢٣، بنمو بلغت نسبته ٧٪. كما بلغت الأرباح التشغيلية ٧٨٣,٢ مليون دينار كويتي، مقابل ٧٤٠,٣ مليون دينار كويتي في العام ٢٠٢٣، محققة نمواً بنسبة ٥,٨٪.

كما بلغ صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي ٩٨٠,١ مليون دينار كويتي (مقابل ٩٠٥,١ مليون دينار كويتي في العام ٢٠٢٣). وارتفعت إيرادات الرسوم والعمولات لتصل إلى ٢٠٥,٧ مليون دينار كويتي (مقابل ١٩٦,٦ مليون دينار كويتي في العام ٢٠٢٣). وبلغ صافي إيرادات الاستثمار إلى ٢٣,٠ مليون دينار كويتي في العام ٢٠٢٤ (مقابل ٢٧,٥ مليون دينار كويتي في العام ٢٠٢٣). بالإضافة إلى ذلك، ارتفع صافي أرباح التعامل بالعملة الأجنبية إلى ٤١,٢ مليون دينار كويتي في العام ٢٠٢٤ (مقابل ٣٦,١ مليون دينار كويتي في العام ٢٠٢٣).

أما بالنسبة لمصاريف التشغيل، فقد بلغت ٤٦٨,٠ مليون دينار كويتي (مقابل ٤٦٦,٥ مليون دينار كويتي في العام ٢٠٢٣). وقد بلغ معدل التكاليف إلى الدخل ٣٧,٤٪ في العام ٢٠٢٤ (مقابل ٣٦,٦٪ في العام ٢٠٢٣).

كما بلغت مخصصات خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة ٨٦,٥ مليون دينار كويتي (مقابل ١٠٣,١ مليون دينار كويتي في العام ٢٠٢٣).

وبلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين ١٥,١٪ (مقابل ١٥٪ في العام ٢٠٢٣).

المركز المالي للعام ٢٠٢٤

ارتفعت الموجودات الإجمالية للمجموعة من ٣٧,٦٦٥,٠ مليون دينار كويتي بنهاية العام ٢٠٢٣ إلى ٤٠,٣٣٨,٢ مليون دينار كويتي، بنمو بلغ ٧,١٪. وازداد حجم القروض والسلف والتمويل الإسلامي إلى العملة بمبلغ ١,٤٦٦,٦ مليون دينار كويتي ليصل إلى ٢٣,٧٧٧,٦ مليون دينار كويتي بزيادة تبلغ ٦,٤٪. كما ارتفع حجم الاستثمار في الأوراق المالية بمبلغ ٧٤١,٧ مليون دينار كويتي ليصل إلى ٧,٦٦٦,٥ مليون دينار كويتي، بنمو بلغت نسبته ١,٨٪.

وارتفعت ودائع العملاء إلى ٢٢,٨٦٦,٢ مليون دينار كويتي مقابل ٢١,٩٤٩,٠ مليون دينار كويتي بنهاية العام ٢٠٢٣، بنمو بلغت نسبته ٤,٢٪. وتتمتع مجموعة بنك الكويت الوطني بثقة قاعدة واسعة من العملاء الذين تشكل ودائعهم مصدراً دائماً للتمويل المستقر. وقد بلغت قيمة المبالغ المستحقة للبنوك ٥,٤٣٨,٨ مليون دينار كويتي (مقابل ٣,٩٦٣,٨ مليون دينار كويتي في العام ٢٠٢٣)، في حين بلغت الودائع من المؤسسات المالية الأخرى ٢,٩٤٩,٨ مليون دينار كويتي (مقابل ٣,٧٢٥,٦ مليون دينار كويتي في العام ٢٠٢٣)، وبلغت قيمة إصدار شهادات الوديعة ١,٥٠١,٥ مليون دينار كويتي (مقابل ٨٢٢,٩ مليون دينار كويتي في العام ٢٠٢٣). والأموال المقترضة الأخرى ١,٥٢٠,٤ مليون دينار كويتي (مقابل ١,٣٣١,٠ مليون دينار كويتي في العام ٢٠٢٣).

وقد حافظت المجموعة على مركزها القوي على صعيد السيولة، إذ بلغ إجمالي النقد والودائع قصيرة الأجل وسندات بنك الكويت المركزي وسندات خزانة حكومة دولة الكويت ٥,٨١٥,٥ مليون دينار كويتي بنهاية العام، في حين بلغ حجم الودائع لدى البنوك ١,٣٨٣,٣ مليون دينار كويتي بنهاية العام. وواصلت المجموعة التزامها بالحفاظ على نسب السيولة بما يتسق مع متطلبات اتفاقية بازل (٣)، متجاوزة الحد الأدنى المحدد من المتطلبات.

وبلغت المخصصات العامة للمجموعة فيما يتصل بالتسهيلات الائتمانية في الميزانية العمومية إلى ٦٧٤,٨ مليون دينار كويتي بنهاية العام (مقابل ٦٩٧,٦ مليون دينار كويتي بنهاية العام ٢٠٢٣)، فيما ارتفعت المخصصات المحددة إلى ١٨٩,٥ مليون دينار كويتي بنهاية العام (مقابل ١٦٥,٣ مليون دينار كويتي بنهاية العام ٢٠٢٣). وتقوم المجموعة بانتهاج سياسة ائتمانية متحفظة تقوم على التنوع المتوازن في كافة قطاعات الأعمال والمناطق الجغرافية. وتخضع ضمانات القروض وقيمتها إلى رقابة مستمرة من أجل ضمان أعلى درجات الحماية للمجموعة في كل الأوقات.

وبلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية النقدية وغير النقدية الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة أو المسؤولين التنفيذيين والأطراف ذات العلاقة ٦٨,٥ مليون دينار كويتي بنهاية العام، وذلك مقابل ضمانات بلغت قيمتها ١٥١,٥ مليون دينار كويتي. وبلغت قيمة الودائع الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين التنفيذيين والأطراف ذات العلاقة ٣٩,٤ مليون دينار كويتي. في حين بلغت المكافآت المقترحة لأعضاء مجلس إدارة البنك ٧٧ ألف دينار كويتي.



حقوق الملكية

ارتفع إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك، بعد خصم التوزيعات النقدية المقترحة والبالغة قيمتها ٢.٨,٢ مليون دينار كويتي، ليصل إلى ٣,٩٠٤,١ مليون دينار كويتي (مقابل ٣,٦٨٥,٥ مليون دينار كويتي بنهاية العام ٢٠٢٣).

كما بلغ معدل كفاية رأس المال وفق معيار بازل (٣) ١٧,٣٪ بنهاية العام (٢٠٢٣: ١٧,٣٪) مقارنة بالحد الأدنى البالغ ١٥٪ والمحدد من قبل بنك الكويت المركزي (٢٠٢٣: ١٥٪). وبلغت نسبة الرافعة المالية ٩,٥٪ بنهاية العام (٢٠٢٣: ٩,٧٪) مقارنة بالحد الأدنى البالغ ٣٪ والمحدد من قبل بنك الكويت المركزي.

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 وتعديلاته. ويحتفظ البنك بسجل للإبلاغ عن أسهم البنك المملوكة للأشخاص المطلعين (أو أبنائهم المعالين) إلى هيئة السوق المالية وشركة بورصة الكويت.

أسهم المنحة والأرباح النقدية والتوزيعات المقترحة

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

١. ٢٩١,٥ مليون دينار كويتي لحساب توزيعات الأرباح لتوزيع أرباح نقدية. علماً بأن توزيعات الأرباح النهائية المقترحة بقيمة ٢.٨,٢ مليون دينار كويتي (٢٥ فلساً للسهم الواحد) تخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوي (توزيعات الأرباح المقترحة ٢٥ فلساً في عام ٢٠٢٣) تم توزيع أرباح نقدية مرحلية بقيمة ٨٣,٣ مليون دينار كويتي (١٠ فلساً للسهم) خلال عام ٢٠٢٤ (١٠ فلساً للسهم خلال عام ٢٠٢٣).
٢. إضافة مبلغ ٤١,٦ مليون دينار كويتي لحساب رأس المال لتغطية إصدار أسهم منحة بواقع ٥٪ من رأس المال المدفوع كما في نهاية العام ٢٠٢٤ (٥٪ للعام ٢٠٢٣) (ما يعادل ٤٦,٣٢٢,١٤٥ سهماً بقيمة اسمية تبلغ ١٠ فلساً للسهم الواحد) ويخضع إصدار أسهم المنحة لموافقة الجمعية العامة لمساهمي البنك.
٣. تحويل مبلغ ١٩,٨ مليون دينار كويتي لحساب الاحتياطي القانوني لزيادة رصيد هذا الاحتياطي الي الحد الأدنى المطلوب والبالغ نسبة ٥٠٪ من رأس المال.
٤. تخصيص مبلغ ٢١,٨ مليون دينار كويتي لسداد الفوائد والأرباح الخاصة بالأوراق المالية المستدامة – الشريحة الأولى والصكوك المستدامة – الشريحة الأولى.
٥. تحويل مبلغ ٢٢٥,٤ مليون دينار كويتي لرصيد الأرباح المحتفظ بها.

أهم المؤشرات المالية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	مليون دينار كويتي
٣٦,٣٣٨,٤	٣٧,٦٦٥,٠	٤٠,٣٣٨,٢	إجمالي الموجودات
٢,٩٩٨,٤	٢٢,٢٨١,٠	٣٢,٧٧,٦	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
٢,١٧٨,١	٢١,٩٤٩,٠	٢٢,٨٦٦,٢	ودائع العملاء
١,٠٠٩,٧	١,١٦٦,٨	١,٢٥١,٢	إجمالي الإيرادات التشغيلية
٥٠٩,١	٥٦,٦	٦,٠,١	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 ٢٠٢٤ وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك معلومات السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية - معايير المحاسبة المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة في دولة الكويت.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

لقد حددنا أمر التدقيق الرئيسي التالي:

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 تحديثها 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 موضح عنه في السياسات المحاسبية والإيضاح ١٣ حول البيانات المالية المجمعة.

إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والتي يتم تحديثها 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 منخفض القيمة وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي يستند إلى التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن الحد الأدنى للمخصص الذي يتم الاعتراف به إلى جانب أي مخصص إضافي معترف به استناداً إلى تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المتوقعة المتعلقة بذلك التسهيل الائتماني.

نظراً لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بذلك من عدم تأكد حول التقديرات والأحكام التي يتم اتخاذها من قبل الإدارة في تقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات التمويلية إلى مراحل مختلفة والتعديلات على نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، حسبما ينطبق عليه ذلك، فإن ذلك الأمر يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية.

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

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قمنا باختبار عينات للتسهيلات الائتمانية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي شملت التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها وقمنا بتقييم تحديد المجموعة للازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك فيما يخص تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة. ولقد قمنا بالاستعانة بالمتخصصين لدينا لتقييم قيمة التعرض عند التعثر واحتمالية التعثر والتعرض للمخاطر عند التعثر والتوجيهات، إن وُجدت، التي تم مراعاتها من قبل الإدارة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة آخذاً في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. وبالنسبة لعينة من التسهيلات الائتمانية، قمنا باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة، 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 أحداث الانخفاض في القيمة. وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تضمنت أيضاً التسهيلات الائتمانية منخفضة القيمة، قمنا بمراجعة قيمة الضمان وتحققنا من عمليات احتساب المخصصات المترتبة على ذلك.

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٤

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٤، 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 ٢٠٢٤ 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.

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

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الصوكمة عن البيانات المالية المجمعة

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

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

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

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

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

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

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

نزود أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة للحد من التهديدات 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 نفضح عن هذه الأمور في تقرير مراقبي الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو، في أحوال نادرة جداً، عندما نتوصل إلى أن أمراً ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العامة له.

تقرير 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 لفرض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم ٢/ر ب، ر ب ١/ 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 ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم ٢/ر ب، ر ب ١/ 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 ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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 ٢٠٢٤ على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

بدر عبدالله الوزان

سجل مراقبي الحسابات رقم ٦٢ فئة أ
ديلويت وتوس - الوزان وشركاه

عبدالكريم عبدالله السمدان

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

٢٨ يناير ٢٠٢٥
الكويت

البيانات المالية المجمعة	
١٢٥	بيان الدخل المجمع
١٢٦	بيان الدخل الشامل المجمع
١٢٧	بيان المركز المالي المجمع
١٢٨	بيان التدفقات النقدية المجمع
١٢٩	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة	
١٣١	١ التأسيس والتسجيل
١٣١	٢ السياسات المحاسبية الهامة
١٤٧	٣ تحليل القطاعات
١٤٩	٤ إيرادات الفوائد
١٥٠	٥ مصروفات الفوائد
١٥٠	٦ صافي الأتعاب والعمولات
١٥٠	٧ صافي إيرادات الاستثمار
١٥١	٨ مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة
١٥١	٩ الضرائب
١٥٢	١٠ ربحية السهم
١٥٢	١١ النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل
١٥٢	١٢ الودائع لدى البنوك
١٥٣	١٣ القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء
١٥٩	١٤ الاستثمارات المالية
١٦٣	١٥ الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة
١٦٤	١٦ الموجودات الأخرى
١٦٦	١٧ الأموال المقترضة الأخرى
١٦٧	١٨ المطلوبات الأخرى
١٦٨	١٩ رأس المال والاحتياطيات
١٧١	٢٠ توزيعات الأرباح النقدية
١٧١	٢١ الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة ١
١٧٢	٢٢ المدفوعات بالأسهم
١٧٢	٢٣ القيمة العادلة للأدوات المالية
١٧٥	٢٤ الشركات التابعة
١٧٧	٢٥ الارتباطات والالتزامات المحتملة
١٧٧	٢٦ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية
١٧٩	٢٧ المعاملات مع أطراف ذات علاقة
١٨٠	٢٨ إدارة المخاطر
١٩٣	٢٩ رأس المال
١٩٤	٣٠ الصناديق المدارة

بيان الدخل المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	٢٠٢٤ ألف دينار كويتي	إيضاحات	
١,٦٣٢,٧٤٨	١,٧٩٨,٩٠٩	٤	إيرادات فوائد
٩٨,١٥٤	١,٠٢٧,٢٩٢	٥	مصروفات فوائد
٧٢٤,٥٩٤	٧٧١,٦١٧		صافي إيرادات الفوائد
٤٠٢,٤٨٢	٤٦٤,٦٢٨		مربحة وإيرادات تمويل إسلامي أخرى
٢٢١,٩٣٩	٢٥٦,١٨٦		تكاليف تمويل وتوزيعات للمودعين
١٨,٥٤٣	٢٨,٤٤٢		صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
٩٥,١٣٧	٩٨,٠٥٩		صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
١٩٦,٦٦	٢٥,٦٨٣	٦	صافي الأتعاب والعمولات
٢٧,٤٦٦	٢٢,٩٧٩	٧	صافي إيرادات الاستثمارات
٣٦,١٢٣	٤١,١٥٩		صافي أرباح التعامل بالعملة الأجنبية
١,٤٣٥	١,٣٢٣		إيرادات تشغيل أخرى
٢١,٦٣	٢٧,١٤٤		إيرادات غير الفوائد
١,١٦٦,٧٦٧	١,٢٥١,٢٠٣		صافي إيرادات التشغيل
٢٣٣,١٥٦	٢٥٢,٥٧٨		مصروفات موظفين
١٤٧,٣٤٢	١٦٦,٨٣٤		مصروفات إدارية أخرى
٤٤,٣١٤	٤٦,٩٠٧		استهلاك مباني ومعدات
١,٦٤٧	١,٦٤٧	١٥	إطفاء موجودات غير ملموسة
٤٦٦,٤٥٩	٤٦٧,٩٦٦		مصروفات التشغيل
٧٤,٣٠٨	٧٨٣,٢٣٧		ربح التشغيل قبل مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة
١,٣٠,٦٨	٨٦,٤٦٤	٨	مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة
٦٣٧,٢٤	٦٩٦,٧٧٣		ربح التشغيل قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٨,٠٩٧	٥٧,٤٤٣	٩	ضرائب
٧٧	٧٧	٢٧	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥٨٨,٣٧٣	٦٣٨,٥٦٠		ربح السنة
			الخاص بـ:
٥٦,١٢	٦٠,١٢٢		مساهمي البنك
٢٧,٧٥٣	٣٨,٤٣٨		الحصص غير المسيطرة
٥٨٨,٣٧٣	٦٣٨,٥٦٠		
٦٥ فلس	٦٩ فلس	١٠	ربحية السهم الأساسية الخاصة بمساهمي البنك



بيان الدخل الشامل المجمع

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	٢٠٢٤ ألف دينار كويتي	إيضاح
٥٨٨,٣٧٣	٦٣٨,٥٦٠	
ربح السنة		
إيرادات شاملة أخرى:		
استثمار في أوراق دين مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:		
٤,٥٠٦	١١,٧٩	
صافي التغير في القيمة العادلة		
٣٧٦	(١,٢٣٦)	
صافي التحويل إلى بيان الدخل المجمع		
٤,٨٨٢	٩,٨٤٣	
فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل عمليات أجنبية		
(١٣,٦٩٩)	(٧٦,٤٤٥)	
خسائر شاملة أخرى للسنة يمكن إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في سنوات لاحقة		
(٨,٨١٧)	(٦٦,٦٠٢)	
صافي (الخسارة) الربح من استثمارات في أدوات حقوق ملكية مصنفة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		
٦,١	(٦٣٢)	
(خسارة) ربح إكتواري يتعلق ببرامج مزايا محددة		
٣,٩٦٩	(١,٩٧٠)	١٨
(خسائر) إيرادات شاملة أخرى للسنة لا يمكن إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في سنوات لاحقة		
٤,٥٧٠	(٢,٦٠٢)	
خسائر شاملة أخرى للسنة		
(٤,٢٤٧)	(٦٩,٢٠٤)	
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة		
٥٨٤,١٢٦	٥٦٩,٣٥٦	
الخاص بـ:		
مساهمي البنك		
٥٥٣,٤٨٥	٥٣٢,٠٩١	
الحصص غير المسيطرة		
٣٠,٦٤١	٣٧,٢٦٥	
٥٨٤,١٢٦	٥٦٩,٣٥٦	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.



بيان المركز المالي المجموع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	٢٠٢٤ ألف دينار كويتي	إيضاحات	
			الموجودات
٤,٣٨٤,٧٠٠	٥,٣٢٣,٢٧٣	١١	نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل
٨٥٦,٨١٥	٣٤٣,٦٥٢	١٤	سندات بنك الكويت المركزي
١٩٤,١١١	١٤٨,٥٥٥	١٤	سندات خزانة حكومة الكويت
١,٣١٨,١٢١	١,٣٨٣,٣٣٠	١٢	ودائع لدى البنوك
٢٢,٢٨١,٠٠٤	٢٣,٧٠٧,٦٠٩	١٣	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
٦,٨٨٤,٨٢١	٧,٦٢٦,٤٧٨	١٤	استثمارات في أوراق مالية
٥٠٦,٨١٢	٥١٧,٣٩٢		أراضي ومباني ومعدات
٥٠٨,٤١٦	٥١٠,٧٣٣	١٥	الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة
٧٣٠,١٩١	٧٧٧,١٣٤	١٦	موجودات أخرى
٣٧,٦٦٤,٩٩١	٤٠,٣٣٨,١٥٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣,٩٦٣,٨٠٢	٥,٤٠٣,٨٠٢		مستحق للبنوك
٣,٧٢٥,٦٢٩	٢,٩٤٩,٧٥٦		ودائع من مؤسسات مالية أخرى
٢١,٩٤٨,٩٥٧	٢٢,٨٦٦,٢٠٥		ودائع العملاء
٨٢٢,٨٩٩	١,٥٠١,٤٥٧		شهادات إيداع مصدرة
١,٣٣١,٠٠٦	١,٥٢٠,٤٢٢	١٧	أموال مقترضة أخرى
٩٦٦,١٢٣	٩٣٩,٧٨٢	١٨	مطلوبات أخرى
٣٢,٧٥٨,٤١٦	٣٥,١٨١,٤٢٤		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٧٩٢,٩٩٥	٨٣٢,٦٤٤	١٩	رأس المال
٣٩,٦٤٩	٤١,٦٣٣	٢٠	أسهم منحة موصي بإصدارها
٣٩٦,٤٩٩	٤١٦,٣٢٤	١٩	احتياطي قانوني
٨٣,٠٢٨	٨٣,٠٢٨	١٩	حساب علاوة إصدار أسهم
٣٤,٩٦١	٣٤,٩٦١	١٩	احتياطي أسهم خزينة
١,٨١٦,٦٤٠	١,٩٨٣,٧٣٨	١٩	احتياطيات أخرى
٣,٨٨٣,٧٧٢	٤,١١٢,٣٢٨		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
٤٣٩,٠٣٢	٤٣٩,٠٣٢	٢١	الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة ١
٥٨٣,٧٧١	٦٠٣,٣٧٢	٢٤	الحصص غير المسيطرة
٤,٩٠٦,٥٧٥	٥,١٥٦,٧٣٢		إجمالي حقوق الملكية
٣٧,٦٦٤,٩٩١	٤٠,٣٣٨,١٥٦		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 ٣٠ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.



بيان التدفقات النقدية المجمع

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	٢٠٢٤ ألف دينار كويتي	إيضاحات	
			أنشطة التشغيل
٥٨٨,٣٧٣	٦٣٨,٥٦٠		ربح السنة
			تعديلات لـ:
(٢٧,٤٦٦)	(٢٢,٩٧٩)	٧	صافي إيرادات الاستثمارات
٩,٩٨١	١١,٥٦٨	١٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٤,٣١٤	٤٦,٩٠٧		استهلاك مباني ومعدات
١,٦٤٧	١,٦٤٧	١٥	إطفاء موجودات غير ملموسة
١,٣٠٦٨	٨٦,٤٦٤	٨	مخصص خسائر ائتمان وخسائر انخفاض القيمة
٤٨,٠٩٧	٥٧,٤٤٣	٩	الضرائب
٧٦٨,٠١٤	٨١٩,٦١٠		التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل قبل التغييرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
			التغييرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
٢٤,٤٢٦	٥١٣,١٦٣		سندات بنك الكويت المركزي
٢,١٣٨	٤٧,٠٠٠		سندات خزينة حكومة الكويت
١٧٤,٦٧٧	(٦٣,٥٨٩)		ودائع لدى البنوك
(١,٣٥٤,٦١٥)	(١,٦٩٩,٠٨٧)		قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
٤٦,٧٧٣	(١٨,٦٠٧)		موجودات أخرى
(٥٤,١٧٧)	١,٤٤,٠٠٠		مستحق للبنوك
(١٥,٢٤٨)	(٧٦٨,٦٧٣)		ودائع من مؤسسات مالية أخرى
١,٧٧,٠٨٩٥	١,١٧٩,٣٢٨		ودائع العملاء
(٩٧٨,٧٢٤)	٦٧٨,٥٥٨		شهادات إيداع مصدرة
١٧٥,٣٧٢	(٨٧,٧٤٨)		مطلوبات أخرى
(٦,٩٦٣)	(٦,٣٧٠)	١٨	سداد مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٣٩,٥٨٧)	(٥٥,٩٠٤)		ضريبة مدفوعة
٥٣٠,٩٨١	١,٩٧٧,٦٨٧		صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(٣,٦٣٣,٠٧٣)	(٣,٥٧,٠٢٢)		شراء استثمارات في أوراق مالية
٢,٤٨,٠٠٣٦	٢,٧٢٣,٥٤٦		متحصلات من بيع/استرداد استثمارات في أوراق مالية
٢,٥٧٠	٢,٦٨٥	٧	إيرادات توزيعات أرباح
١,٨١٧	١,٠٧٢		متحصلات من بيع أراضي ومباني ومعدات
(٥٦,٢٦٠)	(٥٢,١٠٠)		شراء أراضي ومباني ومعدات
(١١,٨٨٤)	(٧٨٢)		التغير في ملكية شركات تابعة
(٣٨,٤٩٤)	(٨,٨٨٥)		شراء عقارات استثمارية
١,٢٨١	١,٥٣٢		متحصلات من بيع عقارات استثمارية
-	٢٣٠		سداد رأس المال من الاستثمار في شركة زميلة
-	(٢,٧١٠)		حيازة شركة تابعة بالصافي بعد النقد المستحوذ عليه
(١,٢٥٤,٠٠٧)	(٨٩٦,٤٣٤)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
-	١٥٢,٥٧١	١٧	صافي المتحصلات من إصدار أوراق دفع عالمية متوسطة الأجل
(١٨,٢٢٤)	(١٨,١٦٣)		فوائد مدفوعة على الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة ١
(٦,٠٧٩)	(٦,٠٤٩)		توزيع أرباح على الصكوك المستدامة - الشريحة ١ من قبل شركة تابعة
٨٦,٢٩٠	٢٣,١٣٨		صافي الحركة في قرض آخر متوسط وقصير الأجل
(٢٨١,١٠٧)	(٢٨١,٥١٣)		توزيعات أرباح مدفوعة
(٩,٦٠٦)	(١٢,٦١٤)		توزيعات أرباح مدفوعة من قبل شركات تابعة إلى الحصص غير المسيطرة
(٢١٥,٧٢٦)	(١٤٢,٦٨٠)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(٩٣٨,٧٥٢)	٩٣٨,٥٧٣		الزيادة (النقص) في النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل
٥,٣٢٣,٤٥٢	٤,٣٨٤,٧٠٠		النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل في بداية السنة
٤,٣٨٤,٧٠٠	٥,٣٢٣,٢٧٣	١١	النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.



بيان التغييرات في حقوق الملكية المجمعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ألف دينار كويتي		حقوق مساهمي البنك												
إجمالي حقوق الملكية	المسيطرة غير	الرأسمالية المستدانة	التورق	الإجمالي	احتياطي أخرى (إيضاح ١٩ هـ)	احتياطي أسهم خزينة	حساب علاوة إصدار أسهم	احتياطي أسهم	حساب علاوة إصدار أسهم	أخرى (إيضاح ١٩ هـ)	أخرى (إيضاح ١٩ هـ)	أسمم منحة موصي بإصدارها	أسمم منحة موصي بإصدارها	رأس المال
٤,٩٠٦,٥٧٥	٥٨٣,٧٧١	٤٣٩,٠٣٢	٣,٨٨٣,٧٧٢	١,٨١٦,٦٤٠	٣٤٩,٩٦١	٨٠٣,٠٢٨	٣٩٦,٤٩٩	٧٩٢,٩٩٥	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٦٣٨,٥٦٠	٣٨,٤٣٨	-	٦٠٠,١٢٢	٦٠٠,١٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٦٩,٢٠٤)	(١,١٧٣)	-	(٦٨,٠٣١)	(٦٨,٠٣١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٦٩,٣٥٦	٣٧,٦٦٥	-	٥٣٢,٠٩١	٥٣٢,٠٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(١٩,٨٢٥)	(١٩,٨٢٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٩٨,٢٤٩)	-	-	(١٩٨,٢٤٩)	(١٩٨,٢٤٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٨٣,٢٦٤)	-	-	(٨٣,٢٦٤)	(٨٣,٢٦٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٤١,٦٣٣)	(٤١,٦٣٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٨,١٦٣)	-	-	(٨,١٦٣)	(٨,١٦٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٦,٠٤٩)	(٢,٣٩٧)	-	(٣,٦٥٢)	(٣,٦٥٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٧٨٢)	(٧٠٧)	-	(٧٥)	(٧٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٢,٦٦٤)	(١٢,٦٦٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٨)	١٠٤	-	(١٣٢)	(١٣٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,١٥٦,٧٣٢	٦,٥٠٣,٧٢	٤٣٩,٠٣٢	٤,١١٢,٣٢٨	١,٩٨٣,٧٣٨	٣٤٩,٩٦١	٨٠٣,٠٢٨	٤١٦,٣٢٤	٨٣٢,٦٤٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤

إن البيانات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التغييرات في حقوق الملكية المجمع

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ألف دينار كويتي		حقوق مساهمي البنك									
		الأوراق	المحصص	الرأسمالية	احتياطيات	أخرى (إيضاح ١٩ هـ)	احتياطي خزينية	أسمم	إصدار	إصدار	احتياطي قانوني
٤,٦٣٤,٩٤٦	٥٧٢,٩٦٦	٤٣٩,٠٣٢	٣,٦٢٢,٩٨٨	١,٦١٤,٣٧٦	٣٤,٩٦١	٨,٣,٠٢٨	٣٧٧,٦١٨	٣٧,٧٦٢	٧٥٥,٢٣٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣
٥٨٨,٣٧٣	٧٧,٧٥٣	-	٥٦٠,٦٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤,٢٤٧)	٢,٨٨٨	-	(٧,١٣٥)	(٧,١٣٥)	-	-	-	-	-	-	-
٥٨٤,١٢٦	٣٠,٦٤١	-	٥٥٣,٤٨٥	٥٥٣,٤٨٥	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(١٨,٨٨١)	-	-	١٨,٨٨١	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٧,٧٦٢)	٣٧,٧٦٢	-	-
(١٨٨,٨٠٨)	-	-	(١٨٨,٨٠٨)	(١٨٨,٨٠٨)	-	-	-	-	-	-	-
(٧٩,٢٩٩)	-	-	(٧٩,٢٩٩)	(٧٩,٢٩٩)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(٣٩,٦٤٩)	-	-	-	-	٣٩,٦٤٩	-	-
(١٨,٢٢٤)	-	-	(١٨,٢٢٤)	(١٨,٢٢٤)	-	-	-	-	-	-	-
(٦,٠٧٩)	(٢,٤١٥)	-	(٣,٦٦٤)	(٣,٦٦٤)	-	-	-	-	-	-	-
(١١,٨٨٤)	(٧,٩٧٨)	-	(٣,٩٠٦)	(٣,٩٠٦)	-	-	-	-	-	-	-
(٩,٦٠٦)	(٩,٦٠٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٤٠٣	٢,٠٣	-	١,٢٠٠	١,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	-
٤٩,٦٠٥٥	٥٨٣,٧٧١	٤٣٩,٠٣٢	٣,٨٨٣,٧٧٢	١,٨٦٦,٦٤٠	٣٤,٩٦١	٨,٣,٠٢٨	٣٩٦,٤٩٩	٣٩,٦٤٩	٧٩٢,٩٩٥	٢٠٢٣	٢٠٢٣

إن البيانات المرفقة من ٣١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٤ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ يناير ٢٠٢٥. 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 - ٨٤٩) لدى بنك الكويت المركزي. يقع المكتب المسجل للبنك في شارع الشهداء، ص.ب. ٩٥ الصفاة ١٣٠٠١ 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 الضامنة لرقابة بنك الكويت المركزي تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية في ضوء تعديل قياس خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية طبقاً لخسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩- الأدوات المالية التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ بالإضافة إلى التأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة.

يشار إلى الإطار المذكور أعلاه فيما يلي بـ "المعايير المحاسبية للمعايير 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 التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة

المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات

قامت المجموعة بتطبيق التعديلات التالية التي تسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤:

التزام التأجير في البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦)

يحدد التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ عقود التأجير المتطلبات التي يستخدمها البائع-المستأجر في قياس التزام التأجير الناشئ عن معاملة البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم اعتراف البائع-المستأجر بأي مبلغ من الأرباح أو الخسائر المتعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به. تتضمن معاملة البيع وإعادة التأجير تحويل أصل من قبل منشأة (البائع-المستأجر) إلى منشأة أخرى (المشتري-المؤجر) وإعادة تأجير نفس الأصل من قبل البائع-المستأجر. ويهدف التعديل إلى تحسين متطلبات معاملات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦. ولا يؤدي ذلك إلى تغيير المحاسبة عن عقود التأجير غير المرتبطة بمعاملات البيع وإعادة التأجير.

تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة والمطلوبات غير المتداولة المرتبطة بالتعهدات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١)

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ أن تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة يعتمد على الحقوق القائمة في نهاية فترة البيانات المالية لتأجيل سداد الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً من نهاية فترة البيانات المالية، وذلك بغض النظر عما إذا كانت المنشأة تنوي ممارسة هذا الحق أم لا. وتُعتبر الحقوق قائمة إذا تم الامتثال للتعهدات في نهاية فترة البيانات المالية.

كما توضح التعديلات أن الحق في تأجيل تسوية الالتزام لا يتأثر بالتعهدات التي يجب الامتثال لها بعد نهاية فترة البيانات المالية. ومع ذلك، تنطبق متطلبات إفصاح إضافية على هذه المطلوبات.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على بيان المركز المالي المجموع للمجموعة، الذي يتم عرضه بترتيب السيولة.

إن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤ لم يكن لها أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٢.٢. التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

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

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. وتطبق 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، الفانمة أو المتوقعة، لعدم قابلية تحويل العملة على الأداء والمركز المالي والتدفقات النقدية للمنشأة.

تصنيف وقياس الأدوات المالية (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٧) - ١ يناير ٢٠٢٦
تتضمن التعديلات:

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

العرض والإفصاح في البيانات المالية (المعيار الدولي للتقارير المالية ١٨) - ١ يناير ٢٠٢٧

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية ١٨ محل معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض البيانات المالية"، محتويًا على العديد من المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية ١ دون تغيير، مع استكمالها بمتطلبات جديدة، تتضمن المتطلبات:

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

أدى المعيار الدولي للتقارير المالية ١٨ أيضًا إلى تعديلات مترتبة على المعايير المحاسبية الأخرى، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي ٧ "بيان التدفقات النقدية"، ومعيار المحاسبة الدولي ٣٣ "ربحية السهم"، ومعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "البيانات المالية المرطبة".

تقوم المجموعة حاليا بتقييم تأثير هذه التعديلات. وستقوم المجموعة بتطبيق هذه التعديلات عند سريانها.

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 تغييرات 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.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٣ أساس التجميع (تتمة)

ب. الحصص غير المسيطرة

إن الحصة في حقوق ملكية الشركات التابعة غير الخاصة بالمجموعة يتم إدراجها في بيان المركز المالي المجمع كحصص غير مسيطرة. يتم قياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة بالتناسب مع الحصة في صافي الموجودات المحددة للشركة المشتراة. يتم توزيع الخسائر على الحصص غير المسيطرة حتى لو كانت تتجاوز حصة ملكية الحصص غير المسيطرة في الشركة التابعة. يتم معاملة المعاملات مع الحصص غير المسيطرة كمعاملات مع مالكي حقوق المجموعة. تدرج الأرباح أو الخسائر من تغير الحصص غير المسيطرة بدون فقد السيطرة ضمن حقوق الملكية.

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 المجمع، 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 تقديراً 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 المجمع. 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 المجمع.

٢.٤ العملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي (ألف) الذي يمثل أيضاً 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 المجمع. 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 المجمع. 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 المجمع.

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 المجمع عند بيع العملية الأجنبية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 يضمن بدقة الدفعات أو التحصيلات النقدية المستقبلية المقدره 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 المرابحة وإيرادات التمويل الإسلامي الأخرى

يتم الاعتراف بالإيرادات من المرابحة والوكالة والموجودات الموجرة 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 الأرباح

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. تضع 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 بانها 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 يتم إثبات العكس.

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 المقدر 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 المقترض 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 لأصل مالي 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 ٢٠٢٤

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٢.٩ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)
خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

إدراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في اعتبارها المتغيرات الاقتصادية الرئيسية المتوقعة أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لغرض إدراج المعلومات المستقبلية ضمن نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وتعكس تلك المتغيرات بصورة أساسية التقديرات المعقولة والمؤيدة 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 قرض 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. راجع إيضاح (٢٨،١،١) تقييم خسائر الائتمان المتوقعة."

مخصص خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

يتم مطالبة المجموعة باحتساب مخصصات لخسائر 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٪
معدومة	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 ٠,٥٪ 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 المجمع 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 المجمع 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 إنفاقه 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 المجمع.

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 ممولية. 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 المجمع وتدرج ضمن مصروفات الموظفين. كما يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر من إعادة قياس برامج المزايا المحددة الخاصة بالتغيرات في الافتراضات الإكتوارية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وتدرج في احتياطي التقييم الإكتواري.

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 المؤقتة القابلة للخصم، وترحيل الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة، إلى الحد الذي يصبح فيه توفر الأرباح الخاضعة للضريبة محملاً للاستفادة من تلك الإعفاءات والخسائر. تدرج مطلوبات الضريبة المؤجلة للفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة. تقاس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضريبة والقوانين المطبقة بتاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم إدراج موجودات الضريبة المؤجلة ضمن الموجودات الأخرى ويتم إدراج مطلوبات الضريبة المؤجلة ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي المجمع.

الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية

تحدد ضرائب الدخل الناشئة عن قانون الضرائب الذي تم سنه أو تم سنه بشكل جوهري لتنفيذ قواعد نموذج الركيزة الثانية (الحد الأدنى للضريبة) التي نشرتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية حول تآكل القاعدة الضريبية وتحويل الأرباح حساب التزام الضريبة التكميلية بناءً على المبادئ الواردة في قواعد نموذج الركيزة الثانية التي تبين قانون الضرائب الذي يطبق الحد الأدنى من الضرائب التكميلية المحلية المؤهلة. أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية سلسلة من التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ "ضرائب الدخل". في الفترات التي يتم فيها سن تشريع الركيزة الثانية بشكل جوهري ولكن لم يدخل حيز التنفيذ بعد، يجب على المجموعة الإفصاح عن المعلومات المعروفة أو القابلة للتقدير بشكل معقول والتي تساعد مستخدمي البيانات المالية على فهم تعرض المنشأة لضرائب الدخل بموجب الركيزة الثانية الناشئة عن هذا التشريع. وفقاً لأحكام هذه التعديلات، تطبق المجموعة الاستثناء الإلزامي والمؤقت بعدم الاعتراف بالضرائب المؤجلة المرتبطة بهذه الضريبة الإضافية. راجع إيضاح ٩ لمزيد من المعلومات.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 الأرباح أو الخسائر.

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.

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 المافظ المجمعمة ويستند إلى عدد العوامل الملحوظة. تتضمن المعلومات ذات الصلة ما يلي:

- السياسات والأهداف المحددة للمحافظة 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 المستحدثة أو المشتراة مؤخراً 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 تعاقدي من شأنه أن يؤدي إلى تغيير في توقيت وقيمة التدفقات النقدية التعاقدية بما قد يؤدي إلى عدم استيفاء ذلك الشرط. وتقوم المجموعة بمراجعة ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي إلى تغيير في مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص معدل الرفع؛
- شرط السداد والتمديد؛
- الشروط التي تحد من حق المجموعة في المطالبة بالتدفقات النقدية الناتجة من الموجودات المحددة (أي، ترتيبات عدم الرجوع على الأصل)؛
- الخصائص التي تؤدي إلى تعديل مقابل القيمة الزمنية للأموال، أي التحديد الدوري المسبق لمعدلات الفائدة.

إن الشروط التعاقدية التي تقدم نطاقاً 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 فحسب. وفي مثل تلك الحالات، يتم قياس الأصل المالي وفقاً 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:

يدرج الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشروطين 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 فحسب على المبلغ الأساسي القائم.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٢,١٥ تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

يتم لاصفاً قياس الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وفقاً 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.

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 للشروط التالين:

- 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 لاصفاً 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 تختار المجموعة 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 لاصفاً 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 لاصفاً 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 الصناديق 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 الفائدة الفعلي.

الودائع 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.

القروض والسلف 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 ٢٠٢٤

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٢.١٥ تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

التمويلات الإسلامية للعملاء
تمثل التمويلات الإسلامية للعملاء 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.

الاستثمارات المالية

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 الإمكان، يلزم إجراء التقدير لتحديد القيمة العادلة، وتتضمن الاحكام والتقدير اعتبارات السيولة ومدخلات النموذج المتعلقة بالبنود مثل مخاطر الائتمان (الخاصة وتلك المتعلقة بالأطراف المقابلة)، وتعديلات قيمة التمويل والعلاقات والتقلبات.

عند توفر أسعار عرض وأسعار 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، ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجموع إذا كان هناك حق قانوني يلزم بمقاصة المبالغ المحققة وتنوي 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 معاملة 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 المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداه من المجموعة أيهما أقل.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٢.٢. استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإغفاء 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 بالالتزام جديد.

٢.٢١ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

تقوم المجموعة بالتعامل في مبادلات سعر الفائدة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات التي تحمل فائدة. كما تتعامل المجموعة في عقود مبادلة العملات الأجنبية الآجلة للعملاء ولإدارة 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 معاملتها 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 معاملتها 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 تباع، 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 تحمل 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 العقارات الاستثمارية

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 للعمليات أو الاستخدام في إنتاج أو توريد بضاعة أو خدمات أو لأغراض إدارية. يتم قياس العقارات الاستثمارية بالتكلفة عند الاعتراف المبدي وتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج أي تغييرات 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 الفئة 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 تغييرات 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 الأراضي والمباني والمعدات

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 قيد كبنء منفصل، حيثما يكون مناسباً، فقط عندما يكون من المحتمل تدفق مزايا اقتصادية مستقبلية من هذا البند إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوق 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 المقدر لها. إن القيمة القابلة لاستهلاكها هي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً القيمة التخريدية المقدر في نهاية العمر الزمني. إن الأعمار الإنتاجية المقدر للمباني والمعدات هي كما يلي:

على مدى فترة العقد (بحد أقصى ٢٠ سنة)
٥ سنة
٣-١ 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 التغييرات 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 ٢٠٢٤

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 تغيير في فترة التأجير أو تغيير 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 الحصص 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 التغييرات 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 زائداً 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، 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 للفترات السابقة عند حدوث زيادة في المبلغ الممكن استرداده.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٢٨ العقار الذي تمت حيازته من تسوية دين والضمان المعاد حيازته

يُدرج العقار الذي تم حيازته من تسوية دين والضمان المعاد حيازته 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. يتم إدراج هذه الموجودات ضمن الموجودات الأخرى في بيان المركز المالي 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 التغييرات في القيمة العادلة في حدود التغييرات 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 لفترات محددة وتجدد تلقائياً عند الاستحقاق لنفس الفترة ما لم يقدم المودعون إخطارات خطية بعكس ذلك، أو تأخذ شكل حسابات التوفير الاستثمارية لفترات غير محددة، وفي كافة الحالات، فإن الحسابات الاستثمارية تستحق جزءاً من الأرباح وتحمل 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 الأموال المقترضة الأخرى

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 للتغييرات في القيمة العادلة إلى حد التغييرات 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.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٣٥ الموجودات بصفة 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 بناء 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:
 - 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 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.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٢,٣٦ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 التغييرات في الافتراضات حول هذه العوامل على القيمة العادلة المدرجة للأدوات المالية. إن تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم يتطلب تقديراً هاماً.

تأثير مخاطر المناخ على الأحكام والتقديرات المحاسبية

تستخدم المجموعة معلومات معقولة ومدعومة لاتخاذ الأحكام والتقديرات المحاسبية، ويتضمن ذلك المعلومات المتعلقة بالتأثيرات الملحوظة للمخاطر المادية ومخاطر الانتقال المرتبطة بتغير المناخ. إن العديد من التأثيرات الناشئة عن تغير المناخ ستكون ذات طبيعة طويلة الأجل، مع مستوى متأصل من عدم التأكد، ولها تأثير محدود على الأحكام والتقديرات المحاسبية.

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 مسؤولة 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 ٢٠٢٤

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:

٢٠٢٤	الخدمات المصرفية الاستهلاكية	الخدمات المصرفية للشركات	خدمات وبلث لمجموعة بنك الكويت الوطني	الخدمات المصرفية الإسلامية	مركز المجموعة	الخدمات المصرفية الدولية	المجموع	
								صافي إيرادات الفوائد وصافي إيرادات التمويل الإسلامي
٢٠٣,٣٣١	١١٩,٧٦٧	٤٣,٨٨١	٢٨,٤٤٢	١٤٥,٣٠٧	٢٥٩,٣٣١	٩٨,٠٥٩		
٢٥٧,٥٨٣	١٦١,٣٥٧	١١٧,٢٠٩	٢٥٣,٤٣٧	١٦,٢٨٠	٣٠١,٣٣٧	١,٢٥١,٢٠٣		صافي إيرادات التشغيل
١١,٠٤٧٨	١٢٢,٥٣٩	٦٧,٨٦٧	٩٦,٧٨٤	٩٢,٨٥٥	١٤٨,٠٣٧	٦٣٨,٥٦٠		ربح السنة
٥,١٣٦,٣٩٤	٥,١٨٩,٢٨٨	١,١١٧,٩١٧	٩,٣٧٦,٥٦٨	١,٨٢١,٥٧٣	١٧,٦٩٦,٤١٦	٤,٠٣٣٨,١٥٦		مجموع الموجودات
٥,٠٥٢,٤٨٤	٢,٢٥٤,٩٧٢	٢,٢٣٢,٨٧٣	٨,٢٩,٠٥٨	١,٧٠٧,٢٥٥	١٥,٦٤٣,٣٣٢	٣٥,١٨١,٤٢٤		مجموع المطلوبات

٢٠٢٣	الخدمات المصرفية الاستهلاكية	الخدمات المصرفية للشركات	خدمات وبلث لمجموعة بنك الكويت الوطني	الخدمات المصرفية الإسلامية	مركز المجموعة	الخدمات المصرفية الدولية	المجموع	
								صافي إيرادات الفوائد وصافي إيرادات التمويل الإسلامي
١٨٢,٧٤٥	١٢٣,٦٨٨	٤٥,٩١٩	١٨,٠٥٤٣	١٣٦,٧٦٠	٢٣٥,٤٨٢	٩٠,١٣٧		
٢٣٧,٩٧٤	١٦٢,٨٩٤	١١٢,١٩٢	٢٢٤,٤٢٤	١٥٢,١٨٢	٢٧٧,١٠١	١,١٦٦,٧٦٧		صافي إيرادات التشغيل
١,٢٠,٦٠	١٤٥,٨١٨	٦٦,٦٦٧	٧٨,٢٢١	٥٨,٦٨٦	١٣٦,٩٢١	٥٨٨,٣٧٣		ربح السنة
٥,٠٨٤,٢٢٥	٥,١٠٥,٢٩٦	٩٨١,٤٤٣	٨,٤٠٤,٩٨٩	١,٩٧١,١٨٨	١٦,١١٧,٨٥٠	٣٧,٦٦٤,٩٩١		مجموع الموجودات
٤,٨٦٩,٧٥٩	٣,٢٢٩,٨٣٩	٢,١٦٩,٨٨٥	٧,٣٧٦,١٥٤	١,٦٣٤,٦٣٤	١٤,٤٩٠,١٤٥	٣٢,٧٥٨,٤١٦		مجموع المطلوبات

٣. تحليل القطاعات (تتمة)

المعلومات الجغرافية

يوضح الجدول التالي التوزيع الجغرافي لإيرادات التشغيل للمجموعة بناءً على موقع المنشآت التشغيلية.

٢٠٢٤	الكويت	دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الأخرى	أوروبا والمملكة المتحدة	أخرى	المجموع
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
صافي إيرادات التشغيل	٩٢٦,٤٧١	١٩٣,٦٥٩	٧٨,٠١٩	٥٣,٠٥٤	١,٢٥١,٢٠٣
الموجودات غير المتداولة	١,٠٣٢,٤٤٤	٤١,٣٢٨	١٥,٨٥١	٧,٢٠١	١,٠٩٦,٨٢٤

٢٠٢٣	الكويت	دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الأخرى	أوروبا والمملكة المتحدة	أخرى	المجموع
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
صافي إيرادات التشغيل	٨٦٧,٦٩٢	١٨٢,١٤٦	٦٩,٨٤٠	٤٧,٠٨٩	١,١٦٦,٧٦٧
الموجودات غير المتداولة	١,٠٣٢,٥٠٣	٤٦,٠٠١	١٤,٨٢٢	٢,٩٩٣	١,٠٩٦,٣٢٨

تتكون الموجودات غير المتداولة من الأراضي والمباني والمعدات والشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى والعقارات الاستثمارية والعقار الذي تم صياغته من تسوية ديون.

٤ - إيرادات فوائد

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
٢٣٣,٥١٩	٢٠٩,٨٢٨	ودائع لدى البنوك
٩٧٩,٣٥٠	١,١٢٣,٢٤٩	قروض وسلف للعملاء
٣٧,٠٨٩	٤٢٢,٧٥٢	استثمارات في أوراق دين مالية
٤٨,٩٩٠	٤٣,٠٠٠	سندات خزانة حكومة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي
١,٦٣٢,٧٤٨	١,٧٩٨,٩٠٩	

٥ - مصروفات فوائد

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
٢٠٢,٦٩٧	٢٤٣,٦٨٦	المستحق إلى البنوك
١,٦,٩٩١	٧٦,٢١٠	ودائع من المؤسسات المالية الأخرى
٤٩٣,٠٤٩	٦٠١,٣٠٢	ودائع العملاء
٨٢,٢٢٩	٧,٠٥٦	شهادات إيداع مصدرة
٢٣,١٨٨	٣٥,٥٦٨	أموال مقترضة أخرى
٩,٨,١٥٤	١,٠٢٧,٢٩٢	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ - صافي الأتعاب والعمولات

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
٣٠٠,٣٥٤	٣٣٩,٥٢١	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١.٣,٧٤٨)	(١٣٣,٨٣٨)	مصروفات متعلقة بالأتعاب والعمولات
١٩٦,٦٠٦	٢٠٥,٦٨٣	صافي الأتعاب والعمولات

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات أتعاب إدارة الموجودات بمبلغ ٦٤,٨٦٢ ألف دينار كويتي (٢٠٢٣: ٥٧,٧٣٢ ألف دينار كويتي) المكتسبة من أنشطة الوكالة والأمانة التي تحتفظ بها المجموعة أو تستثمر الموجودات نيابةً عن عملائها.

٧ - صافي إيرادات الاستثمار

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
(٢٣٩)	٣١٥	صافي الأرباح / (الخسائر) المحققة من بيع الاستثمارات
١٩,١٣٠	١٨,٦٤٧	صافي الأرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٥٧٠	٢,٦٨٥	إيرادات توزيعات أرباح
٧٦٥	٣٤٧	حصة في نتائج شركات زميلة
٥,٢٤٠	٩٨٥	إيرادات استثمار أخرى
٢٧,٤٦٦	٢٢,٩٧٩	

٨ - مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
٨١,٧٦٥	٨٧,٢٣٩	مخصص محمل لخسائر الائتمان (إيضاح ١٣)
٢,٥٠١	(٣,٠٠٣)	(إفراج عن) تحميل خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمار في أوراق الدين المالية (إيضاح ١٤)
(٢,٥١٢)	(١,٦٢٠)	إفراج عن خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية الأخرى
٢,١٧٤	-	خسارة انخفاض قيمة الشهرة
١,١٤٠	٣,٨٤٨	خسائر انخفاض القيمة الأخرى
١.٣,٠٦٨	٨٦,٤٦٤	

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
١٤,٠٨٨	١٥,٠٩٥	ضريبة دعم العمالة الوطنية
٦,٢٦٧	٦,٧٧٢	زكاة
٥,٩١١	٦,٣٧٨	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
٢١,٨٣١	٢٩,١٩٨	ضرائب خارجية
٤٨,٠٩٧	٥٧,٤٤٣	

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 لمعدل الضريبة الفعلي بنسبة ١٥٪ في كل جهة اختصاص تعمل بها. انضمت جهات الاختصاص التي تعمل فيها المجموعة، بما في ذلك دولة الكويت، إلى برنامج الإطار الشامل. تخضع أرباح المجموعة في بعض جهات الاختصاص، وخاصة في الكويت والبحرين، حالياً لمعدل ضريبي فعلي أقل مقارنة بالحد الأدنى العالمي المقترح للضريبة.

أصدرت دولة الكويت القانون رقم ١٥٧ لسنة ٢٠٢٤ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ("القانون") الذي يفرض حداً أدنى للضريبة المحلية الإضافية اعتباراً من سنة ٢٠٢٥ على المنشآت التي تعد جزءاً من مجموعات الكيانات متعددة الجنسيات ذات إيرادات سنوية تبلغ ٧٥ مليون يورو أو أكثر. وينص القانون على أنه يجب دفع ضريبة إضافية على الدخل الخاضع للضريبة بمعدل يساوي الفرق بين ١٥٪ ومعدل الضريبة الفعلي لكافة الكيانات المكونة لمجموعة الكيانات متعددة الجنسيات العاملة داخل الكويت. يتم حساب الدخل الخاضع للضريبة ومعدل الضريبة الفعلي وفقاً للوائح التنفيذية التي ستصدر في غضون ستة أشهر من تاريخ صدور القانون. ويحل القانون فعلياً محل نظامي ضريبة دعم العمالة الوطنية وضريبة الزكاة السارية حالياً في الكويت للكيانات متعددة الجنسيات ضمن نطاق هذا القانون. يتم سن أو إصدار قوانين مماثلة لقانون الحد الأدنى للضريبة المحلية الإضافية في جهات اختصاص منخفضة الضرائب، مثل مملكة البحرين والإمارات العربية المتحدة. إضافة إلى ذلك، تطبق بعض جهات الاختصاص التي تعمل فيها المجموعة لوائح الركيزة الثانية والتي تسري في سنة ٢٠٢٤ (مثل فرنسا وهولندا والمملكة المتحدة وسويسرا)، كما اعتمدت بعض جهات الاختصاص التي تعمل فيها المجموعة قاعدة الأرباح منخفضة الضريبة، والتي بموجبها سيتم تحديد الأرباح منخفضة الضريبة في أي من جهات الاختصاص التي تعمل بها المجموعة وفقاً لمعدل الضريبة الفعلي العالمي الأدنى بنسبة ١٥٪ بدءاً من سنة ٢٠٢٥.

قامت المجموعة بإجراء تحليل لمركزها بشأن الركيزة الثانية لسنة ٢٠٢٤ بناءً على توجيهات منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. ليس لدى المجموعة أي تعرضات ضريبية للضريبة الإضافية بموجب الركيزة الثانية لسنة ٢٠٢٤ ضمن جهات الاختصاص التي يسري فيها لوائح الركيزة الثانية، حيث تدفع جهات الاختصاص ذات الصلة بالفعل ضرائب أعلى من الحد الأدنى العالمي لمعدل الضريبة. من المتوقع أن يرتفع معدل الضريبة الفعلي للمجموعة بشكل كبير في سنة ٢٠٢٥ بسبب قابلية تطبيق لوائح الركيزة الثانية في الدول ذات الضرائب المنخفضة مثل الكويت والبحرين والإمارات العربية المتحدة. وفي ظل غياب اللوائح التنفيذية في الكويت، لا يمكن تقدير التأثير المتوقع في سنة ٢٠٢٥ بشكل معقول في الوقت الحالي. إن المجموعة تواصل تقييمها لتأثير التشريع الضريبي بموجب الركيزة الثانية على أدائها المالي في المستقبل.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

-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.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
٥٦٠,٦٢٠	٦٠٠,١٢٢	ربح السنة الخاص بمساهمي البنك
(١٨,٢٢٤)	(١٨,١٦٣)	ناقصاً: الفائدة المدفوعة على الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة ١
(٣,٦٦٤)	(٣,٦٥٢)	ناقصاً: توزيعات الأرباح على الصكوك المستدامة - الشريحة ١ من قبل شركة تابعة والخاصة بمساهمي البنك
٥٣٨,٧٣٢	٥٧٨,٣٠٧	
٨,٣٢٦,٤٤٣	٨,٣٢٦,٤٤٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة، بالصافي بعد أسهم الخزينة (ألف)
٦٥ فلس	٦٩ فلس	ربحية السهم الأساسية

تم تعديل احتساب ربحية السهم لسنة ٢٠٢٣ ليراعي أسهم المنحة التي تم إصدارها في ٢٠٢٤. راجع إيضاح ١٩.

-١١- نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
١٦٥,٩٣٧	١٧٦,١٦٣	نقد في الصندوق
١,٥٢٥,٤٧٤	٢,١٤٥,٧٣٩	حساب جاري لدى بنوك أخرى
٦٣٥,١٠٦	٦٢٧,٠٢٢	أموال تحت الطلب
١,٥٢٦,٢١٠	١,٨٥٠,١٤١	أرصدة وودائع لدى بنك الكويت المركزي
٥٦٠,٣٥٢	٥٥١,٥٣٣	ودائع ومرابحات لدى البنوك تستحق خلال سبعة أيام
٤,٤١٣,٠٧٩	٥,٣٥٠,٥٩٨	
(٢٨,٣٧٩)	(٢٧,٣٢٥)	خسائر الائتمان المتوقعة
٤,٣٨٤,٧٠٠	٥,٣٢٣,٢٧٣	

-١٢- وودائع لدى البنوك

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
١١٥,٩٦٩	٦٠,٢٥٨	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
١,٢٠٣,٢٥٦	١,٣٢٣,٦١٠	ودائع لدى بنوك أخرى
١,٣١٩,٢٢٥	١,٣٨٣,٨٦٨	
(١,١٠٤)	(٥٣٨)	خسائر الائتمان المتوقعة
١,٣١٨,١٢١	١,٣٨٣,٣٣٠	

١٣- قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء

٢٠٢٤	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا والمملكة المتحدة	آسيا	أخرى	المجموع
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
شركات	١٢,٣٢٨,٠١٦	٦٨٣,٢٦٥	٢,٤٧٣,٠٨٥	٧,٥٠٤,٤٦٢	٤٨٧,٣٥٤	١٦,٦٧٧,١٨٢
أفراد	٧,٨٨٩,٤٠٢	-	٥,٣٦١	-	-	٧,٨٩٤,٧٦٣
القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعلماء	٢,٠٢١,٤١٨	٦٨٣,٢٦٥	٢,٤٧٨,٤٤٦	٧,٥٠٤,٤٦٢	٤٨٧,٣٥٤	٢٤,٥٧١,٩٤٥
مخصص خسائر الائتمان						(٨٦٤,٣٣٦)
						٢٣,٧٠٧,٦٠٩

٢٠٢٣	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
شركات	١١,٨٠٧,٦٧٩	٦٠٨,٦٨١	١,٩١٢,٥٤٢	٦٠٨,٦٨١	٤٣٦,٣٤١	١٥,٤٢١,٣٥٠
أفراد	٧,٧١٨,٣٢٣	-	٤,١٨١	-	-	٧,٧٢٢,٥٠٤
القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعلماء	١٩,٥٢٦,٠٠٢	٦٠٨,٦٨١	١,٩١٦,٧٢٣	٦٠٨,٦٨١	٤٣٦,٣٤١	٢٣,١٤٣,٨٥٤
مخصص خسائر الائتمان						(٨٦٢,٨٥٠)
						٢٢,٢٨١,٠٠٤

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 و٥,٥٪ 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 ٥,٥٪ بالنسبة للتسهيلات غير النقدية كمخصص عام.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٣. قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تتمة)

فيما يلي مخصصات خسائر الائتمان للتسهيلات النقدية:

المجموع		عام		محدد		
٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	٢٠٢٤ ألف دينار كويتي	٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	٢٠٢٤ ألف دينار كويتي	٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	٢٠٢٤ ألف دينار كويتي	
٨٢٧,٩٤١	٨٢٢,٨٥٠	٦٦,٠٠٢	٦٩٧,٥٧٧	١٦٧,٩٢١	١٦٥,٢٧٣	الرصيد في بداية السنة
٨١,٥٧١	٨١,٧٤١	٣٦,٥١٩	١٨,١٦٨	٤٥,٠٥٢	٦٣,٥٧٣	المحمل خلال السنة
-	-	-	(٤,٠٨١)	-	٤,٠٨١	تحويل
(٤١,٦٦٢)	(٨٠,٢٥٥)	١,٠٣٨	(٨٧)	(٤٧,٧٠٠)	(٨٠,١٦٨)	مبالغ (مشطوبة) مستردة، بالصافي بعد حركات العملات الأجنبية
٨٢٢,٨٥٠	٨٢٤,٣٣٦	٦٩٧,٥٧٧	٦٩٤,٨٤٨	١٦٥,٢٧٣	١٨٩,٤٨٨	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي التحليل التفصيلي للمخصصات المحددة استناداً إلى فئة الموجودات المالية:

المجموع		أفراد		شركات		
٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	٢٠٢٤ ألف دينار كويتي	٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	٢٠٢٤ ألف دينار كويتي	٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	٢٠٢٤ ألف دينار كويتي	
١٦٧,٩٢١	١٦٥,٢٧٣	٩٥,٩١٩	١٠٢,٢٠٨	٧٢,٠٠٢	٦٣,٠٦٥	الرصيد في بداية السنة
٤٥,٠٥٢	٦٣,٥٧٣	٣٢,٠٩٧	٣٧,٩٥٢	١٢,٩٥٥	٢٥,٦٢١	المحمل خلال السنة
-	٤,٠٨١	-	-	-	٤,٠٨١	تحويل
(٤٧,٧٠٠)	(٨٠,١٦٨)	(٢٥,٨٠٨)	(٢٦,١٧٦)	(٢١,٨٩٢)	(٥٣,٩٩٢)	مبالغ مشطوبة، بالصافي بعد حركات العملات الأجنبية
١٦٥,٢٧٣	١٨٩,٤٨٨	١٠٢,٢٠٨	١١٣,٩٨٤	٦٣,٠٦٥	٧٥,٥٠٤	الرصيد في نهاية السنة

١٣. قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تتمة)

فيما يلي تحليل إجمالي المخصص المحمل (المفرج عنه) لخسائر الائتمان:

المجموع		عام		محدد		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
٨١,٥٧١	٨١,٧٤١	٣٦,٥١٩	١٨,١٦٨	٤٥,٠٥٢	٦٣,٥٧٣	تسهيلات نقدية
١٩٤	٥,٤٩٨	٧,١	٤,٠١٨	(٥,٧)	١,٤٨٠	تسهيلات غير نقدية
٨١,٧٦٥	٨٧,٢٣٩	٣٧,٢٢٠	٢٢,١٨٦	٤٤,٥٤٥	٦٥,٠٥٣	تحصيل مخصص لخسائر ائتمان

إن القروض والسلف غير المنتظمة والتمويل الإسلامي متعثر السداد للعملاء والمخصصات المتعلقة بها هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
٣١٨,٣٨٦	٣٢٩,١٢٠	القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء
١٥٩,١٥٠	١٧٥,٩٢٦	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 ١٧٩,٣٠٤ ألف دينار كويتي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ١٧٢,٦٠٠ ألف دينار كويتي). يتكون الضمان من النقد والأوراق المالية وخطابات الضمانات البنكية والعقارات.

إن المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بمبلغ ٤٥,٨٧٨ ألف دينار كويتي (٢٠٢٣: ٤٠,٥٤٠ ألف دينار كويتي) مدرج ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح ١٨). بلغ إجمالي مخصص التسهيلات الائتمانية النقدية وغير النقدية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي ٩١,٠٢٤ ألف دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٩٠,٣٩٠ ألف دينار كويتي).

بلغت خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي ٦٣٤,٣٦٥ ألف دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٦١٥,٦٥٩ 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 المقدر لفترة الاستحقاق بالنسبة للانكشاف للمرحلة ٢، وعوامل التحويل الائتماني للتسهيلات النقدية وغير النقدية المستخدمة وغير المستخدمة بنسبة ١٠٪. وخسائر الائتمان المتوقعة ضمن المرحلة ٣ بنسبة ١٠٪ من الانكشاف في حالة التعثر بالصافي بعد الضمان المؤهل بعد تطبيق الانخفاض المطبق، الخ.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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:

٢٠٢٤	المرحلة ١ ألف دينار كويتي	المرحلة ٢ ألف دينار كويتي	المرحلة ٣ ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
فئة عالية	٢,١٨٤,٦٩١	٥٥١,٠٢٩	-	٢,٧٣٥,٧٢٠
فئة قياسية	٢,٥٢٩,٥٨٨	٩٧٧,٥١٧	-	٣,٥٠٧,١٠٥
منخفضة القيمة	-	-	٣٢٩,١٢٠	٣٢٩,١٢٠
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	٢٢,٧١٤,٢٧٩	١,٥٢٨,٥٤٦	٣٢٩,١٢٠	٢٤,٥٧١,٩٤٥
مطلوبات محتملة (إيضاح ٢٥)	٤,٥٨٢,٢٧٢	٨٠١,٥٦٠	١٣,٥٥١	٥,٣٩٧,٣٨٣
التزامات (قابلة وغير قابلة للإلغاء) بمنح الائتمان	٩,١٢٥,٢٢٧	٨٩٦,٦٢٤	٤٢٩	١٠,٠٢٢,٢٨٠
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية	١٧٦,٣١٥	١٩٩,٣٦٩	٢٥٨,٦٨١	٦٣٤,٣٦٥

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	-	١٩,٣١٨,٤٣٧
فئة قياسية	٢,٠٩٩,٨٩٥	٧٥,١٣٦	-	٢,١٧٥,٠٣١
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)	٣,٨٩٥,٠٧٩	٧٨,١٢٩	١٢,٧٠٣	٤,٦١٥,٩١١
التزامات (قابلة وغير قابلة للإلغاء) بمنح الائتمان	٨,٠٤٦,٥١٤	١,٠١٠,٥٢٤	١,١٧٥	٩,٠٥٨,٢١٣
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية	١٩٥,١١٤	١٧٤,٢٥٨	٢٤٦,٢٨٧	٦١٥,٦٥٩

١٣. قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تتمة)

تحليل تقادم القروض والسلف والتمويل الإسلامي إلى العملاء متأخرة السداد أو منخفضة القيمة:

الإجمالي	أفراد		شركات		الإجمالي	
	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة		
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
١٧,٣١٥	٧٢,٧٨٨	٣٤٥	٤٣,١٦٩	١٦,٩٧٠	٢٩,٦١٩	حتى ٣٠ يوماً
١,٩٢٢	٢٩,٦٩٧	١٣٠	٢٨,٦١٦	١,٧٩٢	١,٨١	٣١-٦٠ يوماً
٦٨	٧,٥٣٦	٦٨	٥,٣١٥	-	٢,٢٢١	٦١-٩٠ يوماً
٦٢,٩٧٢	-	٢٨,٢٠١	-	٣٤,٧٧١	-	٩١-١٨٠ يوماً
٢٤٦,٨٤٣	-	١١٤,١٧٩	-	١٣٢,٦٦٤	-	أكثر من ١٨٠ يوماً
٣٢٩,١٢٠	١١,٠٢١	١٤٢,٩٢٣	٧٧,١٠٠	١٨٦,١٩٧	٣٢,٩٢١	

الإجمالي	أفراد		شركات		الإجمالي	
	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة		
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
٨,٥١٩	٥٢,٨٨٣	٧٤٦	٣٩,٧٣٨	٧,٧٧٣	١٣,١٤٥	حتى ٣٠ يوماً
١٢٠	٣,٦٤٩	١٢٠	٢٢,١٧٢	-	٨,٤٧٧	٣١-٦٠ يوماً
٨٩	٩,٢٦٠	٨٩	٦,١٤٨	-	٣,١١٢	٦١-٩٠ يوماً
٥٤,٢٠٦	-	٢٧,٦٨١	-	٢٦,٥٢٥	-	٩١-١٨٠ يوماً
٢٥٥,٤٥٢	-	١٠٨,٠٠١	-	١٤٧,٤٤٢	-	أكثر من ١٨٠ يوماً
٣١٨,٣٨٦	٩٢,٧٩٢	١٣٦,٦٤٦	٦٨,٠٥٨	١٨١,٧٤٠	٢٤,٧٣٤	

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 ٢٠٢٤ بمبلغ ٢٥٩,٦٦٥ ألف دينار كويتي (٢٠٢٣: ٢٢٧,٥١٠ ألف دينار كويتي).

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 للقرارات المالية ٩ التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

المجموع ألف دينار كويتي	المرحلة ٣ ألف دينار كويتي	المرحلة ٢ ألف دينار كويتي	المرحلة ١ ألف دينار كويتي	
٦١٥,٦٥٩	٢٤٦,٢٨٧	١٧٤,٢٥٨	١٩٥,١١٤	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٤
				التحويل بين المراحل
-	٢,٠٨٩	٥,٧٢٨	(٧,٨١٧)	المحول من المرحلة ١
-	١١,٨٧٠	(٥٥,٦٨٨)	٤٣,٨١٨	المحول من المرحلة ٢
-	(١٧,١٠٣)	٢,٤٧٢	١٤,٦٣١	المحول من المرحلة ٣
(٨٢,٦٧٠)	(٧٨,٦٣٩)	(٦٥٢)	(٣,٣٧٩)	المبالغ المشطوبة بالصافي بعد الحركات في صرف العملات الأجنبية
١.١,٣٧٦	٩٤,١٧٧	٧٣,٢٥١	(٦٦,٥٢)	صافي (النقص) الزيادة في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة
٦٣٤,٣٦٥	٢٥٨,٦٨١	١٩٩,٣٦٩	١٧٦,٣١٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المجموع ألف دينار كويتي	المرحلة ٣ ألف دينار كويتي	المرحلة ٢ ألف دينار كويتي	المرحلة ١ ألف دينار كويتي	
٥٧٧,٤٣٥	٢٣٨,٨٥٦	١٦٩,٢٢٨	١٦٩,٣٥١	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٣
				التحويل بين المراحل
-	١,٦٦٥	٣,٤٣٥	(٥,١٠٠)	المحول من المرحلة ١
-	١٥,٢٤٥	(٥٠,٠٨٢)	٣٤,٨٣٧	المحول من المرحلة ٢
-	(١٤,٣٦١)	١,٨٥٨	١٢,٥٠٣	المحول من المرحلة ٣
(٤٦,٥٨٣)	(٤٦,٩٥٨)	٢٣٢	١٤٣	المبالغ المشطوبة بالصافي بعد الحركات في صرف العملات الأجنبية
٨٤,٨٠٧	٥١,٨٤٠	٤٩,٥٨٧	(١٦,٦٢٠)	صافي (النقص) الزيادة في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة
٦١٥,٦٥٩	٢٤٦,٢٨٧	١٧٤,٢٥٨	١٩٥,١١٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٤- الاستثمارات المالية

يبين الجدول أدناه تفاصيل تصنيف الاستثمارات المالية:

٢.٢٤	التكلفة المطفأة ألف دينار كويتي	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف دينار كويتي	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
استثمارات في أوراق مالية				
أوراق دين مالية - حكومية (غير كويتية)	١,١١٥,٩٦٢	٣,٢٦٠,٨١٥	-	٤,٣٧٦,٧٧٧
أوراق دين مالية - غير حكومية	-	٢,٨٧١,٢٤٧	١٩,٦٤٧	٢,٨٩٠,٨٩٤
أسهم	-	٤٠,٧٢٥	٣٤,٣٩٠	٧٥,١١٥
استثمارات أخرى	-	-	٣٠٠,٥٣٦	٣٠٠,٥٣٦
	١,١١٥,٩٦٢	٦,١٧٢,٧٨٧	٣٥٤,٥٧٣	٧,٦٤٣,٣٢٢
خسائر الائتمان المتوقعة	(١٦,٨٤٤)	-	-	(١٦,٨٤٤)
	١,٠٩٩,١١٨	٦,١٧٢,٧٨٧	٣٥٤,٥٧٣	٧,٦٢٦,٤٧٨
سندات بنك الكويت المركزي				
	٣٤٣,٦٥٢	-	-	٣٤٣,٦٥٢
سندات خزانة حكومة الكويت				
	١٤٨,٥٥٥	-	-	١٤٨,٥٥٥
	١,٥٩١,٣٢٥	٦,١٧٢,٧٨٧	٣٥٤,٥٧٣	٨,١١٨,٦٨٥

٢.٢٣	التكلفة المطفأة ألف دينار كويتي	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف دينار كويتي	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر 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	-	٤٠,٩٨٧	٣٤,٧٦٧	٧٥,٧٥٤
استثمارات أخرى	-	-	٢١٧,١٨٤	٢١٧,١٨٤
	١,٠٧٣,١٨٦	٥,٥٦٠,٦٣١	٢١٧,٩٧٩	٦,٩٠٩,٧٩٦
خسائر الائتمان المتوقعة	(١٨,٩٢٦)	-	-	(١٨,٩٢٦)
	١,٠٥٤,٢٦٠	٥,٥٦٠,٦٣١	٢١٧,٩٧٩	٦,٨٣٢,٨٧٠
سندات بنك الكويت المركزي				
	٨٥٦,٨١٥	-	-	٨٥٦,٨١٥
سندات خزانة حكومة الكويت				
	١٩٤,١١١	-	-	١٩٤,١١١
	٢,١٠٥,١٨٦	٥,٥٦٠,٦٣١	٢١٧,٩٧٩	٧,٩٨٣,٨٠٦

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٤. الاستثمارات المالية (تتمة)

قامت المجموعة بتصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى على أساس أن هذه الاستثمارات غير محتفظ بها للمتاجرة. بلغت توزيعات الأرباح المستلمة من هذه الاستثمارات ١,٤٧٢ ألف دينار كويتي خلال سنة ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ١,٥٢ ألف دينار كويتي). خلال السنة، قامت المجموعة ببيع استثمارات في أسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بقيمة دفترية بلغت ٢٥ ألف دينار كويتي (٢٠٢٣: لا شيء) وسجلت خسائر من البيع بمبلغ ٢٧ ألف دينار كويتي (٢٠٢٣: لا شيء).

فيما تحليل القيمة الدفترية للاستثمارات في أوراق الدين المالية، حسب الجودة الائتمانية، وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف المرئلي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

٢٠٢٤	المرحلة ١ ألف دينار كويتي	المرحلة ٢ ألف دينار كويتي	المرحلة ٣ ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
فئة عالية	٦,٠٠٤,٧٧٢	-	-	٦,٠٠٤,٧٧٢
فئة قياسية	١,٢٠١,٣٨١	٤١,١٠١	-	١,٢٤٢,٤٨٢
منخفضة القيمة	-	-	٧٧.	٧٧.
استثمارات في أوراق دين مالية	٧,٢٠٦,١٥٣	٤١,١٠١	٧٧.	٧,٢٤٨,٠٢٤
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأوراق الدين المالية	٢٨,٠٩١	٣,٨٣٤	٨,٢٩٦	٤٠,٢٢١

٢٠٢٣	المرحلة ١ ألف دينار كويتي	المرحلة ٢ ألف دينار كويتي	المرحلة ٣ ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
فئة عالية	٥,٢٥١,٣٣٦	-	-	٥,٢٥١,٣٣٦
فئة قياسية	١,١٥٤,١٠٣	١٨٦,٩٢٠	-	١,٣٤١,٠٢٣
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

يتكون مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات في أوراق دين مالية من مبلغ ١٦,٨٤٤ ألف دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ١٨,٩٢٦ ألف دينار كويتي) فيما يتعلق بأوراق الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. لا تتعرض الاستثمارات في أوراق الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لخسائر الائتمان المتوقعة. كما لا تتعرض سندات بنك الكويت المركزي وسندات خزانة حكومة الكويت لخسائر الائتمان المتوقعة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

١٤. الاستثمارات المالية (تتمة)

فيما يلي تحليل التغيرات في مجمل القيمة الدفترية وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة فيما يتعلق بالاستثمار في أوراق الدين المالية:

٢٠٢٤	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 ٢٠٢٤	٦,٤٥,٤٣٩	١٨٦,٩٢.	٤٧١	٦,٥٩٢,٨٣.
الموجودات التي تم شراؤها/ (إلغاء الاعتراف بها) خلال السنة - بالصافي	٨٥,٧.٣	(١٤٦,٥٦)	-	٧.٤,٦٤٧
القيمة العادلة والحركات في أسعار صرف العملات الأجنبية	(٤٩,٩٨٩)	٢٣٧	٢٩٩	(٤٩,٤٥٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٧,٢,٦,١٥٣	٤١,١.١	٧٧.	٧,٢٤٨,٠٢٤

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	٥,١٢٦,٣٥.	١٨٨,٠٧٨	٤٧٧	٥,٣١٤,٩.٥
الموجودات التي تم شراؤها/ (إلغاء الاعتراف بها) خلال السنة - بالصافي	١,١٩٨,٣٢٧	(١,٤٣٦)	-	١,١٩٦,٨٩١
القيمة العادلة والحركات في أسعار صرف العملات الأجنبية	٨,٠٧٦٢	٢٧٨	(٦)	٨١,٠٣٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٦,٤٥,٤٣٩	١٨٦,٩٢.	٤٧١	٦,٥٩٢,٨٣.

لم تكن هناك أي تحويلات بين المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٤. الاستثمارات المالية (تتمة)

٢٠٢٤	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 ٢٠٢٤	١٦,٦٩١	١٨,٢٢٨	٨,٣٠٥	٤٣,٢٢٤
التأثير نتيجة الشراء / (إلغاء الاعتراف)	١٣,١١.	(١٢,٥٨٢)	-	٥٢٨
إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة	(١,٧١.)	(١,٨١٢)	(٩)	(٣,٥٣١)
صافي المحمل (المفرج عنه) إلى بيان الدخل المجموع	١١,٤٠.	(١٤,٣٩٤)	(٩)	(٣,٠٠٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٨,٠٩١	٣,٨٣٤	٨,٢٩٦	٤٠,٢٢١

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

-١٥- الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة

التكلفة	الشهرة ألف دينار كويتي	موجودات غير ملموسة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
في ١ يناير ٢٠٢٤	٣٧٣,٧٧٢	٢١١,٣٦٩	٥٨٥,١٤١
حيازة شركة تابعة (إيضاح ٢٤)	٣,٩٥٣	-	٣,٩٥٣
تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية	(١٣,٧٥٢)	(٤,٠٦٥)	(١٧,٨١٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٦٣,٩٧٣	٢٠٧,٣٠٤	٥٧١,٢٧٧
الإطفاء المتراكم وانخفاض القيمة			
في ١ يناير ٢٠٢٤	٣٦,٥٩٢	٤,١٣٣	٧٦,٧٢٥
الإطفاء المحمل للسنة	-	١,٦٤٧	١,٦٤٧
تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية	(١٣,٧٦٣)	(٤,٠٦٥)	(١٧,٨٢٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٢,٨٢٩	٣٧,٧١٥	٦٠,٥٤٤
صافي القيمة الدفترية			
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٤١,١٤٤	١٦٩,٥٨٩	٥١٠,٧٣٣

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٥. الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة (تتمة)

يتضمن صافي القيمة الدفترية للشهرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٣٣٤,٥٣١ ألف دينار كويتي (٢٠٢٣: ٣٣٤,٥٣١ ألف دينار كويتي) يتعلق ببنك بوبيان ش.م.ع.، و ٢,٦٦٠ ألف دينار كويتي (٢٠٢٣: ٢,٦٤٩ ألف دينار كويتي) يتعلق بمصرف الائتمان العراقي ش.م.ع.، و ٣,٩٥٣ ألف دينار كويتي يتعلق بالشركة التابعة التي تم حيازتها حديثاً، وهي شركة يوبيمنتس لنظم الدفع والتسوية الالكترونية ش.م.ك.م. راجع إيضاح ٢٤.

يتضمن صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ تراخيص أنشطة بنكية وعلامات تجارية بمبلغ ١٥٨,٦٢٣ ألف دينار كويتي (٢٠٢٣: ١٥٨,٦٢٣ ألف دينار كويتي) والعلاقات بالعملاء وودائع أساسية بمبلغ ٤,٢٥٦ ألف دينار كويتي (٢٠٢٣: ٥,٩٠٣ ألف دينار كويتي) وتراخيص وساطة بمبلغ ٦,٧١ ألف دينار كويتي (٢٠٢٣: ٦,٧١ ألف دينار كويتي). والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة هي بمبلغ ١٦٥,٣٣٣ ألف دينار كويتي (٢٠٢٣: ١٦٥,٣٣٣ ألف دينار كويتي). يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة بمبلغ ٤,٢٥٦ ألف دينار كويتي (٢٠٢٣: ٥,٩٠٣ 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 استردادها للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة باستخدام طريقة القيمة أثناء الاستخدام. يتم استخدام معدل خصم بنسبة ١٢٪ (٢٠٢٣: ١٣٪) ومعدل نمو نهائي بنسبة ٢,٦٪ (٢٠٢٣: ٢,٤٪) لتقدير القيمة الممكن استردادها لرخصة الوساطة في الكويت. كما قامت المجموعة بإجراء تحليل الحساسية بتنوع عوامل المدخلات من خلال هامش معقول. استناداً إلى ذلك التليل، لا توجد مؤشرات على أن الشهرة أو الموجودات غير الملموسة المتبقية ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة قد تعرضت لانخفاض في القيمة.

-١٦- موجودات أخرى

٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	٢٠٢٤ ألف دينار كويتي	
٢.٣,٧٥٧	٢٢٣,٧٩٢	فوائد مدينة
٣١,٠٤٦	٣٣٦,٦٤	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ٢٦)
٥١,٨٤	٧٥,٥٦٤	مديون متنوعون وأرصدة مدينة أخرى
٢,٨٠٩	١,٣٦٧	استثمار في شركات زميلة
٧٣,٥٢١	٦٨,٣٧٠	عقارات استثمارية
٧,٥٧٩	٣٢٩	عقارات تمت حيازتها من تسوية ديون
٨,٩٩٥	٧١,٦٤٨	أخرى
٧٣,١٩١	٧٧٧,١٣٤	

تم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل مقيمين مستقلين لديهم المؤهلات المناسبة والخبرة الحديثة في تقييم العقارات في المواقع ذات الصلة. تم تحديد القيم العادلة على أساس طريقة السوق وطريقة رسملة الدخل. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات، فإن أعلى وأفضل استخدام للعقارات هو استخدامها الحالي حيث يعتبر سعر المتر المربع ودخل الإيجار السنوي من المدخلات الهامة. لم يكن هناك أي تغيير في أساليب التقييم خلال السنة. يوضح الجدول التالي الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية:

الإجمالي ألف دينار كويتي	المرحلة ٣ ألف دينار كويتي	المرحلة ٢ ألف دينار كويتي	المرحلة ١ ألف دينار كويتي	٢٠٢٤
٦٨,٣٧.	٦٦,٢.٩	٢,١٦١	-	عقارات استثمارية

الإجمالي ألف دينار كويتي	المرحلة ٣ ألف دينار كويتي	المرحلة ٢ ألف دينار كويتي	المرحلة ١ ألف دينار كويتي	٢٠٢٣
٧٣,٥٢١	٧١,٣.٠	٢,٢٢١	-	عقارات استثمارية

يوضح الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي والمبلغ الختامي للعقارات الاستثمارية ضمن المستوى ٣:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الحركات في سعر تحويل العملات الأجنبية	بيع / استرداد	إضافات	التغير في القيمة العادلة	في ١ يناير ٢٠٢٤	عقارات استثمارية
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
٦٦,٢.٩	(٥٩.)	(١١,٤٨٩)	٩,٢٤٤	(٢,٢٥٦)	٧١,٣.٠	

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الحركات في سعر تحويل العملات الأجنبية	بيع	إضافات	التغير في القيمة العادلة	في ١ يناير ٢٠٢٣	عقارات استثمارية
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
٧١,٣.٠	٥٦	(١,٢٨١)	٣٩,٠٤٥	١,٥٨٩	٣١,٤٢١	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٧- أموال مقترضة أخرى

٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	٢٠٢٤ ألف دينار كويتي	
٣,٥٠,٣٣٨	٣,٧٠,٥٣٣	أوراق دفع عالمية متوسطة الأجل - ١,٠٠٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي
٢٣٠,٠٦٣	٢٣١,٠٧٥	صكوك عالمية متوسطة الأجل - ٧٥٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي
١٤٦,٤٥١	١٥٢,٤٣٤	صكوك عالمية متوسطة الأجل - ٥٠٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي
-	١٥٥,٥٧٩	أوراق دفع عالمية متوسطة الأجل - ٥٠٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي
١٤٩,٨٠٠	١٤٩,٩٠٧	سندات مساندة الشريحة ٢- ١٥٠,٠٠٠ ألف دينار كويتي
٩١,٩٠٢	٩٢,٣٧٢	سندات مساندة الشريحة ٢- ٣٠٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي
٤,٧,٤٥٢	٤٣٢,٠٠٢	قروض متوسطة وقصيرة الأجل من بنوك ومؤسسات مالية
١,٣٣١,٠٠٦	١,٥٢,٠٤٢٢	

تم إصدار أوراق دفع عالمية متوسطة الأجل غير مكفولة بضمان وذات أولوية في السداد بمبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ 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 ٢٠٢٦. 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 ٧٥٠,٠٠٠ 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 ٥٠٠,٠٠٠ 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 أوراق دفع عالمية متوسطة الأجل غير مكفولة بضمان وذات أولوية في السداد بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي في ٦ يونيو ٢٠٢٤، بموجب برنامج أوراق دفع عالمية متوسطة الأجل بقيمة ٥ مليار دولار أمريكي تستحق في ٦ يونيو ٢٠٣٠ وتاريخ الاسترداد الاختياري الأول لها في ٦ يونيو ٢٠٢٩. وقد تم إصدار هذه الأوراق بنسبة ٩٩,٩٠٥٪ من القيمة الاسمية وتحمل فائدة بمعدل ثابت بنسبة ٥,٥٪ سنوياً تستحق بشكل نصف سنوي كمتأخرات حتى تاريخ الاسترداد الاختياري الأول والذي تحمل بعده فائدة بمعدل متغير لمعدل التمويل قصير الأجل المتغير زائد عدد + ١١٦ نقطة أساسية يتم سدادها على فترات ربع سنوية بعد ذلك.

تم إصدار سندات مساندة الشريحة ٢ بمبلغ ١٥٠,٠٠٠ 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 ٣٠٠,٠٠٠ 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

٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	٢٠٢٤ ألف دينار كويتي	
٣١٧,٤٢٨	٢٧١,٨٢٣	فوائد دائنة
٥٦,٣٦٢	٥٩,٠٩٤	إيرادات مستلمة مقدماً
٥٦,٤٣٦	٥١,٨٤٥	الضرائب
٤,٠٥٤	٤٥,٨٧٨	مخصص التسهيلات غير النقدية (إيضاح ١٣)
٨٢,٢٢١	٧٨,٢٩٥	مصروفات مستحقة
٦٢,٧٥٢	٥٥,٩٨٥	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ٢٦)
٥٣,٢٥٧	٦,٤٢٥	مكافأة نهاية الخدمة
٣٢,٩٧٢	٣٧,٩٥٧	مطلوبات عقود تأجير
١٣٧,٠٣٣	١٢٨,٢٢٥	بنود قيد التسوية
١٢٧,١٢٢	١٥,٢٥٥	أخرى
٩٦٦,١٢٣	٩٣٩,٧٨٢	

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 ٥,٦٪ (٢٠٢٣: ٥,٩٤٪) 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:

٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	٢٠٢٤ ألف دينار كويتي	
٥٤,٢٠٨	٥٣,٢٥٧	الرصيد في ١ يناير
٩,٩٨١	١١,٥٦٨	صافي التغير خلال السنة
(٦,٩٦٣)	(٦,٣٧٠)	المدفوع خلال السنة
(٣,٩٦٩)	١,٩٧٠	خسائر (أرباح) اكتوارية تتعلق ببرامج المزاي المحددة
٥٣,٢٥٧	٦,٤٢٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٩- رأس المال والاحتياطيات

(أ) رأس المال

يتكون رأسمال البنك المصرح به من،.....،..... (٢٠٢٣:،.....،.....) سهم، بقيمة ١٠ فلس لكل سهم.

٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	٢٠٢٤ ألف دينار كويتي	
		المصدر والمدفوع بالكامل نقداً:
٧٩٢,٩٩٥	٨٣٢,٦٤٤	٨,٣٢٦,٤٤٢,٩٠١ (٢٠٢٣: ٧,٩٢٩,٩٤٥,٦٢٠) سهم قيمة كل منه ١٠ فلس للسهم

وافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في ٢٣ مارس ٢٠٢٤ على زيادة بمبلغ ٣٩,٦٤٩ ألف دينار كويتي (٢٠٢٣: ٣٧,٧٦٢ ألف دينار كويتي) في رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالكامل وذلك من خلال إصدار ٣٩٦,٤٩٧,٢٨١ (٢٠٢٣: ٣٧٧,٦١٦,٤٥٨) سهم منحة بما يمثل نسبة ٥% من رأس المال. وبذلك زاد رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل من مبلغ ٧٩٢,٩٩٤,٥٦٢ دينار كويتي إلى مبلغ ٨٣٢,٦٤٤,٢٩٠ دينار كويتي، وقد تم تسجيل التغير في رأس المال في السجل التجاري بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠٢٤.

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		عدد الأسهم المصدرة كما في ١ يناير
٧,٥٥٢,٣٢٩,١٦٢	٧,٩٢٩,٩٤٥,٦٢٠	إصدار أسهم منحة
٣٧٧,٦١٦,٤٥٨	٣٩٦,٤٩٧,٢٨١	عدد الأسهم المصدرة كما في ٣١ ديسمبر
٧,٩٢٩,٩٤٥,٦٢٠	٨,٣٢٦,٤٤٢,٩٠١	

(ب) احتياطي قانوني

أوصى مجلس الإدارة بتحويل مبلغ ١٩,٨٢٥ ألف دينار كويتي (٢٠٢٣: ١٨,٨٨١ 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 ٥% 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 ٥% 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 علوة إصدار الأسهم

إن رصيد حساب علوة 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								
مجموع الاحتياطيات الأخرى	توزيعات أرباح نقدية موصى بها	احتياطي تقييم اكتواري	احتياطي المدفوعات بالأسهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	أرباح مرحلة	احتياطي عام	
١,٨١٦,٦٤.	١٩٨,٢٤٩	٤,٥١٤	١٤,٤٠٩	٨٣,٥٥٣	(٣٥١,٨٣٨)	١,٧٥٠,٦٩٥	١١٧,٠٥٨	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
٦٠٠,١٢٢	-	-	-	-	-	٦٠٠,١٢٢	-	ربح السنة
(٦٨٠,٣١)	-	(١,٧١٦)	-	٩,٢٦٥	(٧٥,٥٨٠)	-	-	(خسائر) إيرادات شاملة أخرى
٥٣٢,٠٩١	-	(١,٧١٦)	-	٩,٢٦٥	(٧٥,٥٨٠)	٦٠٠,١٢٢	-	إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة
(١٩,٨٢٥)	-	-	-	-	-	(١٩,٨٢٥)	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح ١٩ ب)
(١٩٨,٢٤٩)	(١٩٨,٢٤٩)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية نهائية مدفوعة (٢.٢٣)
(٨٣,٢٦٤)	-	-	-	-	-	(٨٣,٢٦٤)	-	توزيعات أرباح نقدية مرحلية مدفوعة - ا. فلس للسهم (إيضاح ٢)
-	٢.٨,١٦١	-	-	-	-	(٢.٨,١٦١)	-	توزيعات أرباح نقدية نهائية موصى بها - ٢٥ فلس للسهم (إيضاح ٢)
(٤١,٦٣٣)	-	-	-	-	-	(٤١,٦٣٣)	-	أسهم منحة موصى بها (إيضاح ٢)
(١٨,١٦٣)	-	-	-	-	-	(١٨,١٦٣)	-	فوائد مدفوعة على الأوراق المالية المستدامة - الشريحة ١
(٣,٦٥٢)	-	-	-	-	-	(٣,٦٥٢)	-	توزيع أرباح على الصكوك المستدامة - الشريحة ١ من قبل شركة تابعة
(٧٥)	-	-	-	-	-	(٧٥)	-	التغير في الملكية في شركات تابعة
-	-	-	-	١٦٢	-	(١٦٢)	-	خسارة محققة من استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(١٣٢)	-	-	-	-	-	(١٣٢)	-	شركات أخرى
١,٩٨٣,٧٣٨	٢.٨,١٦١	٢,٧٩٨	١٤,٤٠٩	٩٢,٩٨٠	(٤٢٧,٤١٨)	١,٩٧٥,٧٥٠	١١٧,٠٥٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٩. رأس المال والاحتياطيات (تتمة)

(هـ) احتياطيات أخرى (تتمة)

ألف دينار كويتي							
مجموع الاحتياطيات الأخرى	توزيعات أرباح نقدية موصى بها	احتياطي تقييم اكتواري	احتياطي المدفوعات بالأسهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	أرباح مرحلة	احتياطي عام
١,٦١٤,٣٨٦	١٨٨,٨.٨	١,٠١٤	١٤,٤.٩	٧٩,١٣٩	(٣٣٦,٧٨٩)	١,٥٥٠,٧٤٧	١١٧,٠٥٨
٥٦٠,٦٢٠	-	-	-	-	-	٥٦٠,٦٢٠	-
(٧,١٣٥)	-	٣,٥٠٠	-	٤,٤١٤	(١٥,٠٤٩)	-	-
٥٥٣,٤٨٥	-	٣,٥٠٠	-	٤,٤١٤	(١٥,٠٤٩)	٥٦٠,٦٢٠	-
(١٨,٨٨١)	-	-	-	-	-	(١٨,٨٨١)	-
(١٨٨,٨.٨)	(١٨٨,٨.٨)	-	-	-	-	-	-
(٧٩,٢٩٩)	-	-	-	-	-	(٧٩,٢٩٩)	-
-	١٩٨,٢٤٩	-	-	-	-	(١٩٨,٢٤٩)	-
(٣٩,٦٤٩)	-	-	-	-	-	(٣٩,٦٤٩)	-
(١٨,٢٢٤)	-	-	-	-	-	(١٨,٢٢٤)	-
(٣,٦٦٤)	-	-	-	-	-	(٣,٦٦٤)	-
(٣,٩.٦)	-	-	-	-	-	(٣,٩.٦)	-
١,٢٠٠	-	-	-	-	-	١,٢٠٠	-
١,٨١٦,٦٤٠	١٩٨,٢٤٩	٤,٥١٤	١٤,٤.٩	٨٣,٥٥٣	(٣٥١,٨٣٨)	١,٧٥٠,٦٩٥	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 ١ فلس للسهم بمبلغ ٨٣,٦٢٤ ألف دينار كويتي للأسهم القائمة كما في ٣ يونيو ٢٠٢٤، (٣٠ يونيو ٢٠٢٣: ٧٩,٢٩٩ ألف دينار كويتي بواقع ١ فلس للسهم) وقد تم سداؤه خلال السنة.

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية نهائية بقيمة ٢٥ فلس للسهم (٢٠٢٣: ٢٥ فلس لكل سهم) وأسهم منحة بنسبة ٥٪ (٢٠٢٣: ٥٪) من الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. 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:

٢٠٢٤ ألف دينار كويتي	٢٠٢٤ ألف دينار كويتي	
٢١١,٢٩٤	٢١١,٢٩٤	أوراق رأسمالية بمبلغ ٧٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي (صادرة في فبراير ٢٠٢١ وتحمل معدل فائدة بنسبة ٣,٦٥٪ 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 كتحفيض من حقوق الملكية. إن هذه الأوراق الرأسمالية المستدامة ليس لها تاريخ استحقاق ويمكن استعادتها (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 ٥٠٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي، يمكن استعادتها في أكتوبر ٢٠٢٦ وتحمل معدل ربح متوقع بنسبة ٣,٩٥٪ سنوياً حتى تاريخ إعادة التحديد الأول في أبريل ٢٠٢٧ ويتم سداؤها 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 يقيم البنك بالاكنتاب 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 ٢٠٢٤

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 لأسهم البنك في تاريخ المنح.

إن القيمة العادلة للخيارات الممنوحة خلال السنة والتي تم تحديدها باستخدام نموذج تقييم بلاك شولز بلغت ٨٣.٠ دينار كويتي كما في نهاية السنة (٢٠٢٣): ٨٣٧.٠ دينار كويتي). إن المدخلات الجوهرية للنموذج كانت سعر السهم بمبلغ ٨٩٦.٠ دينار كويتي (٢٠٢٣: ٨٩٤.٠ دينار كويتي) في تاريخ القياس والانصراف المعياري لعائدات سعر السهم المتوقعة بنسبة ١٨,٩٣٪ (٢٠٢٣: ١٦,٠٦٪) وفترة الخيار الموضحة أعلاه ومعدل الفائدة السنوي الذي لا يحمل مخاطر بنسبة ٤,٠٠٪ (٢٠٢٣: ٤,٢٥٪). إن التقلب الذي يتم قياسه وفقاً للانصراف 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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
عدد خيارات الأسهم	عدد خيارات الأسهم	
٧,٥٧٥,٢٨١	٨,٢٠٢,٨٦٢	القائمة في ١ يناير
٢,٨٧٥,١٧٨	٣,٧٠٤,٩٧٢	الممنوحة خلال السنة
(١,٩٧٤,٧٦٠)	(٢,٦١٧,٨٣٧)	الممارسة خلال السنة
(٢٧٢,٨٣٧)	(٤٠٢,١١٠)	المنتهية خلال السنة
٨,٢٠٢,٨٦٢	٨,٨٨٧,٨٨٧	القائمة في ٣١ ديسمبر

إن المصروفات المستحقة فيما يتعلق ببرنامج المدفوعات بالأسهم للسنة تبلغ ٢,٥٢٤ ألف دينار كويتي (٢٠٢٣: ١,٧٥٩ 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 المتداولون 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.

المستوى ٣: الأساليب الأخرى التي تستخدم مدخلات لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة ولا تستند إلى البيانات المعروضة في السوق.

٢٣. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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 والعلوات الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم ومعدلات تحويل العملات الأجنبية وتقلبات الأسعار المتوقعة والآثار 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 جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، 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:

٢.٢٤	المستوى ١ ألف دينار كويتي	المستوى ٢ ألف دينار كويتي	المستوى ٣ ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
أوراق دين مالية	٥,٨١٣,٦٠٠	٣٣٨,١٠٩	-	٦,١٥١,٧٠٩
أسهم واستثمارات أخرى	٦,٦١٤	٢٧٢,٥٧٦	٤٢,٤٦١	٣٧٥,٦٥١
	٥,٨٧٤,٢١٤	٦١٠,٦٨٥	٤٢,٤٦١	٦,٥٢٧,٣٦٠
مشتقات الأدوات المالية (إيضاح ٢٦)	-	٢٨٠,٧٧٩	-	٢٨٠,٧٧٩

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٣. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يحلل الجدول التالي الحركة في المستوى ٣ والإيرادات (توزيعات الأرباح والأرباح المحققة) الناتجة خلال السنة:

صافي الأرباح في بيان الدخل المجموع ألف دينار كويتي	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الحركات في سعر صرف العملات الأجنبية ألف دينار كويتي	بيع / استرداد ألف دينار كويتي	إضافات ألف دينار كويتي	التغير في القيمة العادلة ألف دينار كويتي	في ١ يناير ٢٠٢٤ ألف دينار كويتي	أسهم واستثمارات أخرى
١,٣٨٩	٤٢,٤٦١	٣٤	(٥٩٧)	١,٢٣٥	(١,٢٢٣)	٤٣,١٢	

صافي الأرباح في بيان الدخل المجموع ألف دينار كويتي	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الحركات في سعر صرف العملات الأجنبية ألف دينار كويتي	بيع / استرداد ألف دينار كويتي	إضافات ألف دينار كويتي	التغير في القيمة العادلة ألف دينار كويتي	في ١ يناير ٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	أسهم واستثمارات أخرى
٢,٢٤٤	٤٣,١٢	٨٨	(٥,٧٠٥)	٨٤٩	(٣٦٦)	٤٨,٠٤٦	

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	٢٠٢٤
بنك بوبيان ش.م.ك.ع	الكويت	أعمال مصرفية إسلامية	٦,٤	٦,٤	٦,٤
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	١,٠٠٠	١,٠٠٠
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.ح.	العراق	أعمال مصرفية	٩١,٠	٩٢,٥	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	١,٠٠٠	١,٠٠٠
بنك الكويت الوطني جي دي إم (كايمان) المحدودة	جزر كايمان	أنشطة خزنة	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠
بي إل إم إي هولدنجز بي إل سي ("BLME") (محتفظ بها من خلال بنك بوبيان ش.م.ك.ع.)	المملكة المتحدة	خدمات مصرفية إسلامية	٧٢,٤	٧٢,٤	٧٢,٤
شركة يوبيمنتس لنظم الدفع والتسوية الالكترونية ش.م.ك.م.	الكويت	تكنولوجيا مالية	٥١,٠	٥١,٠	-

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، كانت نسبة ٣٨,١٪ (٢٠٢٣: ٣٨,١٪) من حصة المجموعة في بنك الكويت الوطني (لبنان) ش.م.ل. مملوكة لشركة قابضة وبسيطة، بنك الكويت الوطني هولدنجز (لبنان) ش.م.ل.

في ١ ديسمبر ٢٠٢٤، قام البنك بحيازة ٥١٪ من رأس المال المصدر في شركة يوبيمنتس لنظم الدفع والتسوية الالكترونية ش.م.ك.م، مقابل مبلغ إجمالي قدره ٤.٧٩ ألف دينار كويتي مما أدى إلى شهرة مؤقتة بقيمة ٣,٩٥٣ ألف دينار كويتي (راجع إيضاح ١٥). ستتم مراجعة القيم المؤقتة المخصصة للموجودات والمطلوبات المحددة التي تم الاستحواذ عليها في تاريخ الحيازة خلال سنة واحدة من الحيازة.

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 ٣.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٤. الشركات التابعة (تتمة)

فيما يلي الحصص غير المسيطرة الجوهرية في بنك بوبيان ش.م.ك.ع.:

٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	٢٠٢٤ ألف دينار كويتي	
٥٧٥,٦٦٦	٥٩٦,٩٩٧	الأرصدة المتراكمة للحصص غير المسيطرة
٦٧,١٧٩	٣٧,٦٦٥	الربح الخاص بالحصص غير المسيطرة

فيما يلي المعلومات المالية الموجزة عن بنك بوبيان ش.م.ك.ع.:

٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	٢٠٢٤ ألف دينار كويتي	معلومات مالية موجزة
٨,٤٤,٩٨٩	٩,٣٧٦,٥٦٨	الموجودات
٧,٣٧٦,١٥٤	٨,٢٩٠,٥٠٨	المطلوبات
٦١٨,٠٣٠	٢٤٦,١٨٣	صافي إيرادات التشغيل
٧٨,٢٢١	٩٦,٧٨٤	النتائج للسنة
٤,٨١٩	(١,٠٩٧)	(الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة

٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	٢٠٢٤ ألف دينار كويتي	معلومات موجزة عن التدفقات النقدية
٦٧٣,٥٩٥	٤٩٨,٠٥١	التدفقات النقدية التشغيلية
(٣٣٦,٠٨٤)	(٢٣٦,٥٧٨)	التدفقات النقدية الاستثمارية
(١,٤,٢٠٠)	(١٤,٣٥٧)	التدفقات النقدية التمويلية

٢٥- ارتباطات والتزامات محتملة

٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	٢٠٢٤ ألف دينار كويتي	
		التزامات نيابة عن العملاء مقابل التزامات مماثلة من قبل العملاء المعنيين:
١٨٩,٨٠	١٨٠,٧٦٥	حوالات مقبولة
٣٩١,٤٨٦	٥٤٥,٧٩٣	خطابات اعتماد
٤,٣٥,٣٤٥	٤,٦٧,٨٢٥	ضمانات
٤,٦١٥,٩١١	٥,٣٩٧,٣٨٣	

إن الالتزامات التي لا يمكن إلغاؤها لمنح الائتمان تبلغ ١,٤١,٨٠٣ ألف دينار كويتي (٢٠٢٣: ١,٣٢٧,٥٠٨ 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.

تعرض المجموعة ضمن السياق 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 ٧٥,٥٩٨ ألف دينار كويتي (٢٠٢٣: ٨٥,٩٨٠ 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 التغيير 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 ٢٠٢٤

٦١. 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 بعاملتين مختلفتين على مبلغ أساسي محدد لفترة زمنية محددة كما تقوم بمبادلة المبالغ الرئيسية المحددة بعاملتين 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 محدد في المستقبل.

فيما يلي ملخص القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المدرجة في السجلات المالية بالإضافة إلى القيمة الاسمية لها كما يلي:

٢٠٢٣			٢٠٢٤			
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	
٥,٥١٧,٢٥٧	٤٣,٩٧٣	٢٨١,٢٢٢	٦,٤٩١,٣٨٨	٢٣,٢٢٦	٣١٣,٣٣٠	مبادلات أسعار الفائدة (محفوظ بها كتغطية للقيمة العادلة)
٨٦,٣١٨	١,٧٥٣	٨٩١	٩٧,٢٨٣	٦٥٧	٢,٦٠٥	مبادلات أسعار الفائدة (أخرى)
٤,٤٢١,٤٦٢	١٧,٠٦١	٢٨,٣٣٣	٣,٩٦٠,٣٥٧	٣٢,١٠٢	٢,١٢٩	عقود تحويل عملات أجنبية آجلة
١,٠٠٢,٣٧	٦٢,٧٥٢	٣١٠,٤٤٦	١,٠٤٩,٠٢٨	٥٥,٩٨٥	٣٣٦,٠٦٤	

تدرج القيمة العادلة الموجبة 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:

٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	٢٠٢٤ ألف دينار كويتي	عدد أعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين				عدد الأطراف ذات علاقة
		٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
						أعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين
٤٩,٦٥٢	٤٧,٠٩٣	٢٢	١٩	٦	٨	قروض
٢٢,٧١٩	٢١,١٦٤	٧	٨	١	١	التزامات محتملة
١٨٧	٢٢٩	٢٨	٣٣	١٩	١٧	بطاقات ائتمان
٣٦,٩٢٧	٣٩,٤٢٣	٨٨	٨٤	٢٤	٢٥	ودائع
١٥٣,١٣٧	١٥١,٤٥٧	١٤	١٥	٣	٢	ضمانات مقابل تسهيلات ائتمانية
٣,٠٠٥	٢,٨١٠					إيرادات فوائد ورسوم
١,٢٠٥	١,١٣٧					مصرفات فوائد
٣٣.	٣٦٥					شراء معدات ومصرفات أخرى

إن تفاصيل المدفوعات لموظفي الإدارة العليا هي كما يلي:

٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	٢٠٢٤ ألف دينار كويتي	
١٤,٠٩٥	١٥,٥٠٣	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
٣٤١	٢٣.	مكافآت نهاية الخدمة
٦٥٦	٩٦٥	مدفوعات الأسهم
١٥,٠٩٢	١٦,٦٩٨	

يتم منح مكافأة أعضاء مجلس إدارة البنك بمبلغ ٧٧ ألف دينار كويتي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣). ٧٧ ألف دينار كويتي، وتمت الموافقة عليها في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في ٢٣ مارس ٢٠٢٤) وفقاً للوائح المحلية وتخضع لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 المتوقع 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 التركزات 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 ٢٥٪ 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 للأداء 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 ٩ يوماً؛ أو
- اعتبار تعرض المقترض للانخفاض في القيمة الائتمانية استناداً إلى تقييم نوعي لغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية.
- التسهيلات للأفراد 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 أيًا 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. وتبقى المجموعة أن الأصل المالي "متعافي" (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 ٢٠٢٤

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 المخصومة 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 اذاً 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 لمحفظتها 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 اذاً 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 وامتيان المطالبة وقطاع أعمال الطرف المقابل وتكاليف الاسترداد لأي ضمان يتعلق بالأصل المالي.

إدراج 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 إدراج 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 منظم.

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 ٤,٦.١ ألف دينار كويتي (٢.٢٣: زيادة بمبلغ ٣,٥.٣ ألف دينار كويتي). ولو كان قد تعين على المجموعة استخدام سيناريو الانخفاض فقط، لبلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية، بخلاف التسهيلات الائتمانية الأخرى ١٤,٤١. ألف دينار كويتي (٢.٢٣: ١٣,١٧٦ ألف دينار كويتي) بما يتجاوز المخصص المسجل لخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية، بخلاف التسهيلات الائتمانية الأخرى، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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 ٣,٤.٤ ألف دينار كويتي (٢.٢٣: زيادة بمبلغ ١١,٩٢٧ ألف دينار كويتي). ولو كان قد تعين على المجموعة استخدام سيناريو الانخفاض فقط، لبلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية ٢٥,٧٣٩ ألف دينار كويتي (٢.٢٣: ٥٤,٦٤٤ ألف دينار كويتي) بما يتجاوز المخصص المسجل لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية الأخرى، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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 ٢٠٢٤

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:

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
صافي التعرضات ألف دينار كويتي	إجمالي التعرضات ألف دينار كويتي	صافي التعرضات ألف دينار كويتي	إجمالي التعرضات ألف دينار كويتي	
١٥,٨٤١,٨٣٩	٢٢,٢٨١,٠٠٤	١٦,٣٠٠,٤٠٩	٢٣,٧٠٧,٦٠٩	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
٤,٤٣٠,٤٩٣	٤,٦١٥,٩١١	٥,١٩٨,٣٠٣	٥,٣٩٧,٣٨٣	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 ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ١٤٪).

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:

٢٢٤	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
٣,٥٦٦,٣٠٦	١,٩٧٧,٦٦٧	٨٢٢,٤١٦	١٦٣,٨٦٨	١٨٣	٦,٥٣٠,٤٤٠	أرصدة وودائع لدى البنوك	
٣٤٣,٦٥٢	-	-	-	-	٣٤٣,٦٥٢	سندات بنك الكويت المركزي	
١٤٨,٥٥٥	-	-	-	-	١٤٨,٥٥٥	سندات خزانة حكومة الكويت	
١٩,٤١٢,٣٣٥	٦٧٧,٩٦٩	٢,٤٣٤,٦٦٣	٦٩٨,٤٨٣	٤٨٤,١٥٩	٢٣,٧٠٧,٦٠٩	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	
٥,٢٥١,٤٣٨	٦,٠٩٣٦	٥٢٣,١٦٩	١,٣٨٤,٧٢٥	٣,٠٥٥٩	٧,٢٥٠,٨٢٧	استثمارات في اوراق مالية	
٢٥٦,١٨٧	٣٩,٤٣٢	٣٩٩,١٧٠	٩,٣٧٥	٢,٩٠٤	٧,٧٠,٦٨	موجودات أخرى	
٢٨,٩٧٨,٤٧٣	٢,٧٥٦,٠٠٤	٤,١٧٩,٤١٨	٢,٢٥٦,٤٥١	٥١٧,٨٠٥	٣٨,٦٨٨,١٥١		
٣,٩٩٥,١١٨	٣٨٥,٩٧٤	١,١٦٠,١٨٠	١,٢٤٠,٦٠٤	٢٦,٣١٠	٦,٨٠٨,١٨٦	التزامات ومطلوبات محتملة (إيضاح ٢٥)	
٣٢,٩٧٣,٥٩١	٣,١٤١,٩٧٨	٥,٣٣٩,٥٩٨	٣,٤٩٧,٠٥٥	٥٤٤,١١٥	٤٥,٤٩٦,٣٣٧		

٢٢٣	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
٣,٣٠٠,٩٩٢	١,٢٥٥,٩٥٣	٧٠٠,٥٠٤	٢٧٩,٤٣٥	-	٥,٥٣٦,٨٨٤	أرصدة وودائع لدى البنوك	
٨٥٦,٨١٥	-	-	-	-	٨٥٦,٨١٥	سندات بنك الكويت المركزي	
١٩٤,١١١	-	-	-	-	١٩٤,١١١	سندات خزانة حكومة الكويت	
١٨,٧٦٠,٧٦٦	٥٧٩,٥٨٦	١,٩١١,١١٨	٦٥٢,٢٣١	٤٣١,٩٩٣	٢٢,٢٨١,٠٠٤	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	
٤,٧٨٣,٨٩٧	٥١,٩١٨	٤٢٠,٧٠٣	١,٣٠٤,٨٦١	٣,٠٥٠٤	٦,٥٩١,٨٨٣	استثمارات في اوراق مالية	
٣,٥٠,٨٩٧	٣٥,٣٦١	٢٩٤,٢١٢	٨,٦٧٨	٢,١٣٤	٦٤٦,٢٨٢	موجودات أخرى	
٢٨,١٤٧,٧٨٨	١,٩٢٢,٨١٨	٣,٣٦٦,٥٣٧	٢,٢٤٥,٢٠٥	٤٦٤,٦٣١	٣٦,١٠٦,٩٧٩		
٣,٣٩١,٨٦٤	٣٢٠,٥٩٦	١,١٨١,٠٢٢	١,٠٠٨,٦٦٣	٤١,٢٧٤	٥,٩٤٣,٤١٩	التزامات ومطلوبات محتملة (إيضاح ٢٥)	
٣١,٥٣٩,٦٥٢	٢,٢٤٣,٤١٤	٤,٥٠٧,٥٥٩	٣,٢٥٣,٨٦٨	٥٠٠,٩٠٥	٤٢,٠٠٠,٣٩٨		

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 قطاعات الأعمال التالية:

٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	٢٠٢٤ ألف دينار كويتي	
		قطاع الأعمال
٢,٢٠٦,٧٩٥	٢,٣٦٨,٥٥٧	تجاري
٣,٣٦٩,٦٤٤	٣,٦٥٨,٦٤٣	صناعي
١٢,٩٢٩,٠٢٨	١٤,١٢٨,٢٠٤	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٦٥٨,٩٤٩	٢,٠٣٨,١٤٥	إنشاءات
٤,٥٩٦,٩٩٤	٥,٣٠٨,٦٥٠	عقارات
٧,٤٣٥,٥٧٤	٧,٦٥٠,٧٠٢	خدمات أفراد
٣,٦٥٨,١٢٣	٣,٧٨٨,١٨٠	حكومة
٦,١٩٥,٢٩١	٦,٥٥٥,٢٥٦	أخرى
٤٢,٠٠,٣٩٨	٤٥,٤٩٦,٣٣٧	

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:

٢.٢٤	فئة عالية ألف دينار كويتي	فئة قياسية ألف دينار كويتي	منخفضة القيمة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
أرصدة وودائع قصيرة الأجل لدى البنوك	٥,١٤٨,٤.٥	-	٢٦,٠٣.	٥,١٧٤,٤٣٥
سندات بنك الكويت المركزي	٣٤٣,٦٥٢	-	-	٣٤٣,٦٥٢
سندات خزانة حكومة الكويت	١٤٨,٥٥٥	-	-	١٤٨,٥٥٥
ودائع لدى البنوك	١,٢٤٤,٣٩٦	١٣٩,٤٧٢	-	١,٣٨٣,٨٦٨
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	٢,٧٣٥,٧٢.	٣,٥٠٧,١.٥	٣٢٩,١٢.	٢٤,٥٧١,٩٤٥
استثمارات في أوراق دين مالية - بالتكلفة المطفأة	٣٢٧,٨٦١	٧٨٨,١.١	-	١,١١٥,٩٦٢
استثمارات في أوراق دين مالية - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٥,٦٧٦,٩١١	٤٥٤,٣٨١	٧٧.	٦,١٣٢,٠٦٢
استثمارات في أوراق دين مالية - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٩,٦٤٧	-	-	١٩,٦٤٧
	٣٣,٦٤٥,١٤٧	٤,٨٨٩,٠٥٩	٣٥٥,٩٢.	٣٨,٨٩٠,١٢٦

٢.٢٣	فئة عالية ألف دينار كويتي	فئة قياسية ألف دينار كويتي	منخفضة القيمة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
أرصدة وودائع قصيرة الأجل لدى البنوك	٤,٢٢,٣٥٤	-	٢٦,٧٨٨	٤,٢٤٧,١٤٢
سندات بنك الكويت المركزي	٨٥٦,٨١٥	-	-	٨٥٦,٨١٥
سندات خزانة حكومة الكويت	١٩٤,١١١	-	-	١٩٤,١١١
ودائع لدى البنوك	١,٠٢٨,٩٧٢	٢٨٩,٩٤٦	٣.٧	١,٣١٩,٢٢٥
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	٢,٠٢,٤٣٧	٢,٨.٥.٣١	٣١٨,٣٨٦	٢٣,١٤٣,٨٥٤
استثمارات في أوراق دين مالية - بالتكلفة المطفأة	٢٥٤,٨٥٨	٨١٨,٣٢٨	-	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
	٣١,٥٩,٠٠٠.٤	٤,٤٣٦,٠٠٠	٣٤٥,٩٥٢	٣٦,٣٧١,٩٥٦

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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.

٢٠٢٤	حتى ٣ أشهر ألف دينار كويتي	٣ إلى ١٢ شهرًا ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
الموجودات				
نقد وودائع لدى البنوك	٦,٦٤,٩٢٥	٦٥,٦٧٨	-	٦,٧٠,٦٠٣
سندات بنك الكويت المركزي	٣١٩,٠٠٩	٢٤,٦٤٣	-	٣٤٣,٦٥٢
سندات خزانة حكومة الكويت	-	-	١٤٨,٥٥٥	١٤٨,٥٥٥
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	٦,٩٢٥,٥٣٧	٢,٨٤,٩٠٢	١٣,٩٤١,١٧٠	٢٣,٧٠٧,٦٠٩
استثمارات في أوراق مالية	٨٨٦,٥١٢	٥٧٥,٥٩٩	٦,١٦٤,٣٦٧	٧,٦٢٦,٤٧٨
أراضي ومباني ومعدات	-	-	٥١٧,٣٩٢	٥١٧,٣٩٢
الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة	-	-	٥١٠,٧٣٣	٥١٠,٧٣٣
موجودات أخرى	٣٣٧,٤٢٨	٤٢,٨٠٦	٣٩٦,٩٠٠	٧٧٧,١٣٤
	١٥,١٩,٤١١	٣,٥٤٩,٦٢٨	٢١,٦٧٩,١١٧	٤٠,٣٣٨,١٥٦
المطلوبات وحقوق الملكية				
المستحق للبنوك	٤,٣٨٣,٤٥٧	١,٠٢,٥٩٠	١٧,٧٥٥	٥,٤٠٩,٨٠٢
ودائع من مؤسسات مالية أخرى	١,٩٦٩,٠٥١	٩٧٦,٨٩٣	٣,٨١٢	٢,٩٤٩,٧٥٦
ودائع العملاء	١٧,٠٤٩,٢٩٢	٥,١٦٥,٤٥٦	٦٥١,٤٥٧	٢٢,٢٦٦,٢٠٥
شهادات إيداع مصدرة	١,٠٣٥,٦٠١	٤٦٥,٨٥٦	-	١,٥٠١,٤٥٧
أموال مقترضة أخرى	٢٣١,٠٧٥	-	١,٢٨٩,٣٤٧	١,٥٢٠,٤٢٢
مطلوبات أخرى	٧٥٠,٢٩٠	٧,٩٤٢	١٨١,٥٥٠	٩٣٩,٧٨٢
رأس المال والاحتياطيات	-	-	٣,٩٠٤,١٦٧	٣,٩٠٤,١٦٧
توزيعات أرباح نقدية موصي بها	-	٢٨,١٦١	-	٢٨,١٦١
الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة ١	-	-	٤٣٩,٠٣٢	٤٣٩,٠٣٢
الحصص غير المسيطرة	-	-	٦٠,٣٧٢	٦٠,٣٧٢
	٢٥,٤١٨,٧٦٦	٧,٨٢٦,٨٩٨	٧,٩٢٤,٤٩٢	٤٠,٣٣٨,١٥٦

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)
٢٨,٢ مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠٢٣	حتى ٣ أشهر ألف دينار كويتي	٣ إلى ١٢ شهر 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	-	-	٥,٦٨١,٢	٥,٦٨١,٢
الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة	-	-	٥,٨٠٤,١٦	٥,٨٠٤,١٦
موجودات أخرى	٣١٣,٦٠٣	٥٣,٣٤٠	٣٦٣,٢٤٨	٧٣٠,١٩١
	١٣,٣٥٨,١٣٠	٤,٠٠٠,٥٧٩	٢,٠٣٦,٢٨٢	٣٧,٦٦٤,٩٩١
المطلوبات وحقوق الملكية				
المستحق للبنوك	٣,٢٢٣,٢٨١	٧٢٨,٤٦٤	١٢,٠٥٧	٣,٩٦٣,٨١٢
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 الرأس مالية 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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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.

٢٠٢٤	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	٤,٣٩٦,٣٨١	١,٢٤,٩٢٥	١٩,٦٧.	٥,٤٤,٩٧٦
ودائع من مؤسسات مالية أخرى	١,٩٧٦,٤٣٧	١,٠٥,٧٨٧	٤,٠.	٢,٩٨٦,٣.٤
ودائع العملاء	١٧,١١٢,١٤٦	٥,٣.٦,١١	٧٣٥,٠٣٣	٢٣,١٥٣,٢١.
شهادات إيداع مصدرة	١,٠٣٩,٥٧٦	٤٧٨,٨١٨	-	١,٥١٨,٣٩٤
أموال مقترضة أخرى	٢٣٩,٩٧٤	٣٩,٧٢١	١,٤١٣,٣.٥	١,٦٩٣,٠٠٠
	٢٤,٧٦٤,٥١٤	٧,٨٥٥,٢٦٢	٢,١٧٢,١.٨	٣٤,٧٩١,٨٨٤
ارتباطات والتزامات محتملة:				
مطلوبات محتملة	١,٤٨,٨٦٢	٢,٢٣٥,٦٩٦	١,٧٥٢,٨٢٥	٥,٣٩٧,٣٨٣
التزامات غير قابلة للإلغاء	٢٤٩,٠.٢	٣٥٢,٧٩٩	٨.٨,٩٨٤	١,٤١,٨.٣
	١,٦٥٧,٨٨٢	٢,٥٨٨,٤٩٥	٢,٥٦١,٨.٩	٦,٨.٨,١٨٦
الأدوات المالية المشتقة التي يتم تسويتها على أساس إجمالي				
مبالغ تعاقدية دائنة	٣,٣٢٤,٣٣.٠	٦٧١,٧.٥	٢٧١,٣٤٨	٤,٢٦٧,٣٨٣
مبالغ تعاقدية مدينة	٣,٣٢٩,٥.٨	٦٧٥,٥٨٧	٢٧٣,٤٢٥	٤,٢٧٨,٥٢.٠

٢٠٢٣	حتى ٣ أشهر ألف دينار كويتي	٣ إلى ١٢ شهر ألف دينار كويتي	أكثر من سنة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
المطلوبات المالية:				
المستحق للبنوك	٣,٢٣,٧٧٩	٧٥٢,١٨٣	١٣,٢١٢	٣,٩٩٦,١٧٤
ودائع من مؤسسات مالية أخرى	٢,٥٥٤,١٤٤	١,١٩٨,٢.١	١٥,٦٥٨	٣,٧٦٨,٠٠٣
ودائع العملاء	١٥,٨٣١,٢٥٥	٥,٦٥٨,٣٩٢	٧٦٣,٥٤٣	٢٢,٢٥٣,١٩.
شهادات إيداع مصدرة	٦٤٢,٦٩٧	١٩,٠.٣١.	-	٨٣٣,٠٠٧
أموال مقترضة أخرى	٨,٥٤.	١٩٥,٦٨١	١,٢٩١,٦٧٤	١,٤٩٥,٨٩٥
	٢٢,٢٧٧,٤١٥	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	٢٧٤,٧.٧	٣١٣,٣٦١	٧٣٩,٤٤.	١,٣٢٧,٥.٨
	١,٦٣٩,٠.٨١	٢,١٩٩,٠٠٤	٢,١٠٥,٣٣٤	٥,٩٤٣,٤١٩
الأدوات المالية المشتقة التي يتم تسويتها على أساس إجمالي				
مبالغ تعاقدية دائنة	٣,٣٦,٥٧٢	١,٥٦,٣٩.	٣.٩,٣٩١	٤,٧٦٦,٣٥٣
مبالغ تعاقدية مدينة	٣,٣٥٥,٢٦٦	١,٠٣,٨٦١	٢٩٩,٥١٣	٤,٧٨,٥٩.

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 متوسطة 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 وحقوق ملكية المجموعة كما يلي:

٢٠٢٣		٢٠٢٤		العملة	الحركة في النقاط الأساسية
التأثير على حقوق الملكية ألف دينار كويتي	التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي	التأثير على حقوق الملكية ألف دينار كويتي	التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي		
-	٨,٥٢٥	-	٦,٧٢٥	الدینار الكويتي	٢٥+
-	٥,٥٤٨	-	٤,٤٥٥	الدولار الأمريكي	٢٥+
-	٣.٥	-	٥٦	اليورو	٢٥+
-	٧٨٨	-	١,١٣٩	الجنية الإسترليني	٢٥+
(١٨.)	٣٦٦	(٥٥)	٢٥٧	الجنيه المصري	٢٥+

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 تحليلاً 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	٢٠٢٤		
التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي	التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي	العملة	نسبة (%) التغير في سعر العملات
(٣٩٣)	١,٢٢٢	الدولار الأمريكي	٥+
(١)	٣٣٨	جنيه إسترليني	٥+
٣٨	(٩٣)	اليورو	٥+
١.٨	٢٣٧	أخرى	٥+

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	٢٠٢٤				
التأثير على حقوق الملكية ألف دينار كويتي	التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي	التأثير على حقوق الملكية ألف دينار كويتي	التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي	نسبة (%) التغير في أسعار الأسهم	مؤشرات السوق
٣٢	٨٢	٢٢	١.٤	٥+	سوق الكويت للأوراق المالية
-	١٧٧	-	١٣.	٥+	سوق قطر للأوراق المالية
-	٣٦٦	-	٥٣٩	٥+	سوق الإمارات للأوراق المالية
٢٢.	٩٩٩	٢.٦	١,٠٠٨	٥+	سوق السعودية للأوراق المالية

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 الرقابية 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 بالمتطلبات 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/ب، ر ب/أ/٣٣٦/٢٠١٤ المؤرخ ٢٤ يونيو ٢٠١٤ (بازل ٣)، وتعديلاته، والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي والرفع المالي التي نص عليها التعميم ورقم ٢/ب/٣٤٢/٢٠١٤ المؤرخ ٢١ أكتوبر ٢٠١٤، وتعديلاته 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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
٦١,٤٦٩,٦٦٤	٦٧,٦١,٧٢٣	موجودات مرجحة بأوزان المخاطر
٣,٩٧٠,٥٤٠	٤,١٤٠,٢٥٨	إجمالي رأس المال المطلوب
		إجمالي رأس المال المتاح
٣,٤٤٢,٥٧٧	٣,٦٣٩,٧١٣	حقوق الملكية المشتركة - رأس المال الشريحة ١
٥٣١,٧٧٦	٥٣٤,٢٢١	رأس مال إضافي الشريحة ١
٣,٩٧٤,٣٥٣	٤,١٧٣,٩٣٤	رأس المال الشريحة ١
٥٩٧,٨٨٩	٦١١,٧٦٥	رأس المال الشريحة ٢
٤,٥٧٢,٢٤٢	٤,٧٨٥,٦٩٩	إجمالي رأس المال
%١٣,٠	%١٣,٢	حقوق الملكية المشتركة - معدل كفاية رأس المال الشريحة ١
%١٥,٠	%١٥,١	معدل كفاية رأس المال الشريحة ١
%١٧,٣	%١٧,٣	معدل إجمالي كفاية رأس المال

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٩. رأس المال (تتمة)

بلغ إجمالي متطلبات رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ نسبة ١٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٥٪) بما في ذلك المصداق الرأسمالية التحوطية بنسبة ٢,٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢,٥٪).

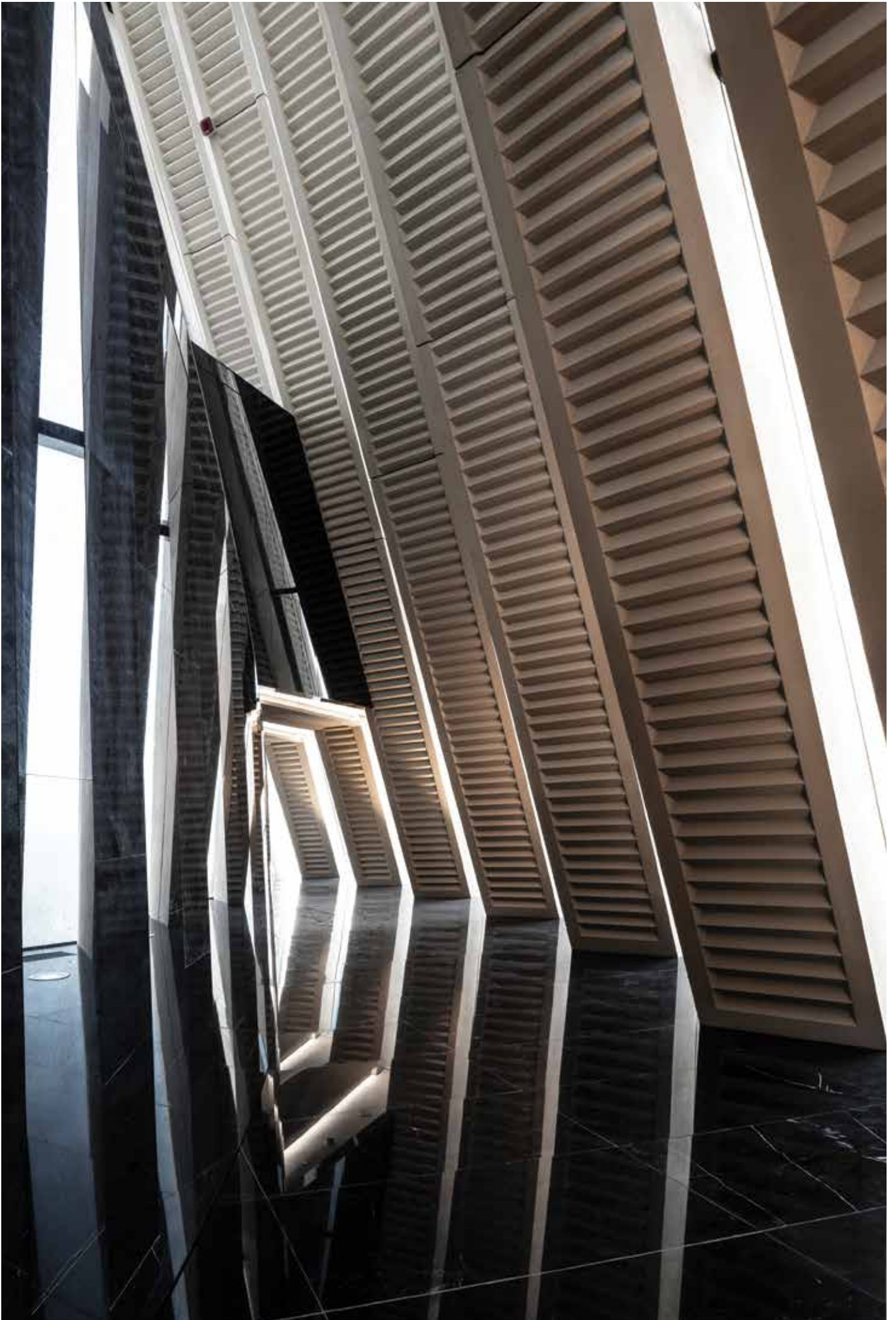
تتضمن الحسابات بنك بوبيان ش.م.ك.ع وهو شركة مصرفية إسلامية. لأغراض تحديد الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر ورأس المال المطلوب، تم احتساب التعرض للمخاطر والموجودات في بنك بوبيان ش.م.ك.ع المرجحة بأوزان المخاطر ومتطلبات رأس المال وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المطبقة على مصارف الكويت التي تقدم خدمات مصرفية 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/ب/٣٤٢/٢٠١٤ المؤرخ ٢١ أكتوبر ٢٠١٤، وتعديلاته، كما هو موضح أدناه:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
٣,٩٧٤,٣٥٣	٤,١٧٣,٩٣٤	رأس المال الشريحية
٤,٩٨٩,٨.٨	٤٤,٠٥٢,٤٧٨	إجمالي التعرض للمخاطر
٪٩,٧	٪٩,٥	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 ٧,٦٥٤ مليون دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٦,٦٠٠ مليون دينار كويتي).



دليل الإدارات

المقر الرئيسي

شارع الشهداء، شرق
ص.ب. ٩٥، الصفاة
١٣٠٠ الكويت
البريد: 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 الخزائنة

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

ذا وير هاوس	الشويخ الطبية	أحمد الجابر
رأس السالمية	الصباحية	الأحمدي
سعد العبدالله	الصديق	الأقنيوز
سلوى	العارضية	الأندلس
سينما السالمية	العقيلة	البورصة
شرق	الغزالي	التأمينات الإجتماعية
شركة البترول الوطنية الكويتية	الفاحيل	الجامعة الأمريكية الدولية - فرع الخدمة الذاتية
شركة نפט الكويت	الفاحيل الساحلي	الجابرية
صباح الأحمد	الفرع الرئيسي	الجهراء
صباح السالم	الفروانية	الجهراء التجاري
صباح الناصر	الطنطاس	الخطوط الجوية الكويتية المبنى الرئيسي - فرع الخدمة الذاتية
صباحان	الفيحاء	الخيران هايبرد أوتليت مول
ضاحية عبدالله السالم	القادسية	الخيران سكوير - فرع الخدمة الذاتية
علي صباح السالم	القرين	الدسمة
غراند أقيوز بلازا	المطار T1	الدعية
فهد السالم	المطار T4	الدوحة
قرطبة	النزهة	الرباب
كيفان	اليرموك	الرقعة
مبارك الكبير	برج الحمراء	الرميثة
مجمع ادج - فرع الخدمة الذاتية	بيان	الروضة
مجمع الوزارات	جليب الشيوخ	السرة
مشرف	جنوب السرة	السرور
هدية	حولي	الشامية
	خيطان	الشويخ

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 - الصنابير
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 بجمدون

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
P.O.Box 9293, Dubai, U.A.E
Tel: +971 4 316 1600
Fax: +971 4 388 8588

فرع أبوظبي

Sheikh Rashed Bin Saeed Street
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 ليمتد - 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 #44-01 Republic
Plaza
Singapore 048619
Tel: +65 6222 5348
Fax: +65 6224 5438

بنك الكويت الوطني

(ش.م.ك.ع.)

ص. ب: ٩٥ الصفاة، ا.٣.، الكويت

هاتف: ٢٢٢٩١١١١ +٩٦٥

webmaster@nbk.com

nbk.com