

مجموعة بنك الكويت الوطني

البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

البيانات المالية المجمعة

رقم الصفحة

1	تقرير مراقبي الحسابات
	البيانات المالية المجمعة
6	بيان الدخل المجمع
7	بيان الدخل الشامل المجمع
8	بيان المركز المالي المجمع
9	بيان التدفقات النقدية المجمع
10	بيان التغييرات في حقوق الملكية المجمع
	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
12	1 التأسيس والتسجيل
12	2 السياسات المحاسبية الهامة
29	3 تحليل القطاعات
31	4 إيرادات الفوائد
31	5 مصروفات الفوائد
31	6 صافي الأتعاب والعمولات
31	7 صافي إيرادات الاستثمار
32	8 مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة
32	9 الضرائب
33	10 ربحية السهم
33	11 النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل
33	12 الودائع لدى البنوك
34	13 القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء
38	14 الاستثمارات المالية
41	15 الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة
42	16 الموجودات الأخرى
43	17 الأموال المقترضة الأخرى
44	18 المطلوبات الأخرى
45	19 رأس المال والاحتياطيات
48	20 توزيعات الأرباح النقدية
48	21 الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة 1
49	22 المدفوعات بالأسهم
49	23 القيمة العادلة للأدوات المالية
51	24 الشركات التابعة
52	25 الارتباطات والالتزامات المحتملة
53	26 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية
54	27 المعاملات مع أطراف ذات علاقة
54	28 إدارة المخاطر
66	29 رأس المال
66	30 الصناديق المدارة

Deloitte.

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

إرنست ويونغ
العيبان والعصيمي وشركاهم

هاتف: 22880 2295 5000 / 965 2245 2880
فاكس: 6419 2245 965
kuwait@kw.ey.com
ey.com

EY

بنيني المستقبل
بثقة

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

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 31 ديسمبر 2024 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك معلومات السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2024 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 الحالية. 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 9: الأدوات المالية والتي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصص لها ("قواعد بنك الكويت المركزي") أيهما أعلى كما هو مفصّل عنه في السياسات المحاسبية والإيضاح 13 حول البيانات المالية المجمعة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)
أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

خسائر الائتمان للقروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء (تتمة)

إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والتي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة محاسبية معقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهرية عند تطبيقها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإدارة بوضعها عند تقييم الازدياد 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 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قمنا باختيار عينات للتسهيلات الائتمانية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي شملت التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها وقمنا بتقييم تحديد المجموعة للازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك فيما يخص تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة. ولقد قمنا بالاستعانة بالمختصين لدينا لتقييم قيمة التعرض عند التعثر واحتمالية التعثر والتعرض للمخاطر عند التعثر والتوجيهات، إن وجدت، التي تم مراعاتها من قبل الإدارة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة أخذاً 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 وتحقيقنا من عمليات احتساب المخصصات المترتبة على ذلك.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2024
إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2024، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك، قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 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 حسيما 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 إدراجها في تقريرنا فيما يتعلق بهذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

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

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

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

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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 لأغراض التدقيق للمجموعة، ونتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.
- إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهريّة في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

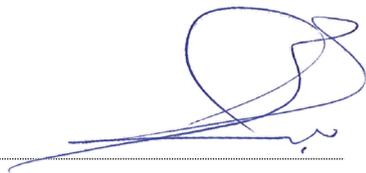
نزود أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة للحد من التهديدات أو التدابير ذات الصلة المطبقة، متى كان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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، ر ب / 336 / 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014، والتعديلات اللاحقة له، ورقم 2/ ر ب / 342 / 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014، والتعديلات اللاحقة له، على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، ر ب / 336 / 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014، والتعديلات اللاحقة له، ورقم 2/ ر ب / 342 / 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014، والتعديلات اللاحقة له، على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



بدر عبدالله الزمان

سجل مراقبي الحسابات رقم 62 فئة أ
ديلويت وتوش - الزمان وشركاه



عبدالكريم عبدالله السمدان

سجل مراقبي الحسابات رقم 208 فئة أ
إرنست ويونغ
العيبان والعصيمي وشركاهم

28 يناير 2025
الكويت

مجموعة بنك الكويت الوطني

بيان الدخل المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
1,632,748	1,798,909	4	إيرادات فوائد
908,154	1,027,292	5	مصروفات فوائد
724,594	771,617		صافي إيرادات الفوائد
402,482	464,628		مربحة وإيرادات تمويل إسلامي أخرى
221,939	256,186		تكاليف تمويل وتوزيعات للمودعين
180,543	208,442		صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
905,137	980,059		صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
196,606	205,683	6	صافي الأتعاب والعمولات
27,466	22,979	7	صافي إيرادات الاستثمارات
36,123	41,159		صافي أرباح التعامل بالعملة الأجنبية
1,435	1,323		إيرادات تشغيل أخرى
261,630	271,144		إيرادات غير الفوائد
1,166,767	1,251,203		صافي إيرادات التشغيل
233,156	252,578		مصروفات موظفين
147,342	166,834		مصروفات إدارية أخرى
44,314	46,907		استهلاك مباني ومعدات
1,647	1,647	15	إطفاء موجودات غير ملموسة
426,459	467,966		مصروفات التشغيل
740,308	783,237		ربح التشغيل قبل مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة
103,068	86,464	8	مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة
637,240	696,773		ربح التشغيل قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
48,097	57,443	9	ضرائب
770	770	27	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
588,373	638,560		ربح السنة
560,620	600,122		الخاص بـ:
27,753	38,438		مساهمي البنك
588,373	638,560		الحصص غير المسيطرة
65 فلس	69 فلس	10	ربحية السهم الأساسية الخاصة بمساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

مجموعة بنك الكويت الوطني

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	إيضاح
588,373	638,560	ربح السنة
		إيرادات شاملة أخرى:
		استثمار في أوراق دين مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
4,506	11,079	صافي التغير في القيمة العادلة
376	(1,236)	صافي التحويل إلى بيان الدخل المجمع
4,882	9,843	
(13,699)	(76,445)	فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل عمليات أجنبية
(8,817)	(66,602)	خسائر شاملة أخرى للسنة يمكن إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في سنوات لاحقة
601	(632)	صافي (الخسارة) الربح من استثمارات في أدوات حقوق ملكية مصنفة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
3,969	(1,970)	18 (خسارة) ربح إكتواري يتعلق ببرامج مزايا محددة
4,570	(2,602)	(خسائر) إيرادات شاملة أخرى للسنة لا يمكن إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في سنوات لاحقة
(4,247)	(69,204)	خسائر شاملة أخرى للسنة
584,126	569,356	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
		الخاص بـ:
553,485	532,091	مساهمي البنك
30,641	37,265	الحصص غير المسيطرة
584,126	569,356	

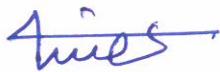
إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

مجموعة بنك الكويت الوطني

بيان المركز المالي المجمع

كما في 31 ديسمبر 2024

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
			الموجودات
4,384,700	5,323,273	11	نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل
856,815	343,652	14	سندات بنك الكويت المركزي
194,111	148,555	14	سندات خزانة حكومة الكويت
1,318,121	1,383,330	12	ودائع لدى البنوك
22,281,004	23,707,609	13	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
6,884,821	7,626,478	14	استثمارات في أوراق مالية
506,812	517,392		أراضي ومباني ومعدات
508,416	510,733	15	الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة
730,191	777,134	16	موجودات أخرى
37,664,991	40,338,156		مجموع الموجودات
			المطلوبات
3,963,802	5,403,802		مستحق للبنوك
3,725,629	2,949,756		ودائع من مؤسسات مالية أخرى
21,948,957	22,866,205		ودائع العملاء
822,899	1,501,457		شهادات إيداع مصدرة
1,331,006	1,520,422	17	أموال مقترضة أخرى
966,123	939,782	18	مطلوبات أخرى
32,758,416	35,181,424		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
792,995	832,644	19	رأس المال
39,649	41,633	20	أسهم منحة موصي بإصدارها
396,499	416,324	19	احتياطي قانوني
803,028	803,028	19	حساب علاوة إصدار أسهم
34,961	34,961	19	احتياطي أسهم خزينة
1,816,640	1,983,738	19	احتياطيات أخرى
3,883,772	4,112,328		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
439,032	439,032	21	الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة 1
583,771	605,372	24	الحصص غير المسيطرة
4,906,575	5,156,732		إجمالي حقوق الملكية
37,664,991	40,338,156		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



عصام جاسم الصقر
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس
التنفيذي للمجموعة



حمد محمد البحر
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

مجموعة بنك الكويت الوطني

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
588,373	638,560		أنشطة التشغيل
			ربح السنة
			تعديلات لـ:
(27,466)	(22,979)	7	صافي إيرادات الاستثمارات
9,981	11,568	18	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
44,314	46,907		استهلاك مباني ومعدات
1,647	1,647	15	إطفاء موجودات غير ملموسة
103,068	86,464	8	مخصص خسائر ائتمان وخسائر انخفاض القيمة
48,097	57,443	9	الضرائب
768,014	819,610		التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل قبل التغييرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
			التغييرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
24,426	513,163		سندات بنك الكويت المركزي
20,138	47,000		سندات خزانة حكومة الكويت
174,677	(63,589)		ودائع لدى البنوك
(1,354,615)	(1,699,087)		قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
46,773	(18,607)		موجودات أخرى
(54,177)	1,440,006		مستحق للبنوك
(15,248)	(768,673)		ودائع من مؤسسات مالية أخرى
1,770,895	1,179,328		ودائع العملاء
(978,724)	678,558		شهادات إيداع مصدرة
175,372	(87,748)		مطلوبات أخرى
(6,963)	(6,370)	18	سداد مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(39,587)	(55,904)		ضريبة مدفوعة
530,981	1,977,687		صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(3,633,073)	(3,570,022)		شراء استثمارات في أوراق مالية
2,480,036	2,723,546		متحصلات من بيع/ استرداد استثمارات في أوراق مالية
2,570	2,685	7	إيرادات توزيعات أرباح
1,817	1,072		متحصلات من بيع أراضي ومباني ومعدات
(56,260)	(52,100)		شراء أراضي ومباني ومعدات
(11,884)	(782)		التغيير في ملكية شركات تابعة
(38,494)	(8,885)		شراء عقارات استثمارية
1,281	10,532		متحصلات من بيع عقارات استثمارية
-	230		سداد رأس المال من الاستثمار في شركة زميلة
-	(2,710)		حيازة شركة تابعة بالصافي بعد النقد المستحوذ عليه
(1,254,007)	(896,434)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
-	152,571	17	صافي المتحصلات من إصدار أوراق دفع عالمية متوسطة الأجل
(18,224)	(18,163)		فوائد مدفوعة على الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة 1
(6,079)	(6,049)		توزيع أرباح على الصكوك المستدامة – الشريحة 1 من قبل شركة تابعة
86,290	23,138		صافي الحركة في قرض آخر متوسط وقصير الأجل
(268,107)	(281,513)		توزيعات أرباح مدفوعة
(9,606)	(12,664)		توزيعات أرباح مدفوعة من قبل شركات تابعة إلى الحصة غير المسيطرة
(215,726)	(142,680)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(938,752)	938,573		الزيادة (النقص) في النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل
5,323,452	4,384,700		النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل في بداية السنة
4,384,700	5,323,273	11	النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

مجموعة بنك الكويت الوطني

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

الف دينار كويتي	حقوق مساهمي البنك									
	إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الأوراق الرأسمالية – المستدامة – الشريحة 1	الإجمالي	احتياطيات أخرى (إيضاح 19 هـ)	احتياطي أسهم خزينة	حساب علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	أسهم منحة موصي بإصدارها	رأس المال
4,906,575	583,771	439,032	3,883,772	1,816,640	34,961	803,028	396,499	39,649	792,995	الرصيد كما في 1 يناير 2024
638,560	38,438	-	600,122	600,122	-	-	-	-	-	ربح السنة
(69,204)	(1,173)	-	(68,031)	(68,031)	-	-	-	-	-	خسائر شاملة أخرى
569,356	37,265	-	532,091	532,091	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة
-	-	-	-	(19,825)	-	-	19,825	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح 19 ب)
-	-	-	-	-	-	-	-	(39,649)	39,649	إصدار أسهم منحة (إيضاح 19 أ)
(198,249)	-	-	(198,249)	(198,249)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية نهائية مدفوعة (2023)
(83,264)	-	-	(83,264)	(83,264)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مرحلية مدفوعة (2024) – (إيضاح 20)
-	-	-	-	(41,633)	-	-	-	41,633	-	أسهم منحة موصي بإصدارها (إيضاح 20)
(18,163)	-	-	(18,163)	(18,163)	-	-	-	-	-	فوائد مدفوعة على الأوراق الرأسمالية المستدامة – لشريحة 1
(6,049)	(2,397)	-	(3,652)	(3,652)	-	-	-	-	-	توزيع أرباح على الصكوك المستدامة – الشريحة 1 من قبل شركة تابعة
(782)	(707)	-	(75)	(75)	-	-	-	-	-	التغير في الملكية في شركات تابعة
(12,664)	(12,664)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة من قبل شركات تابعة
(28)	104	-	(132)	(132)	-	-	-	-	-	حركات أخرى
5,156,732	605,372	439,032	4,112,328	1,983,738	34,961	803,028	416,324	41,633	832,644	في 31 ديسمبر 2024

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

مجموعة بنك الكويت الوطني

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

ألف دينار كويتي		حقوق مساهمي البنك								
إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الأوراق الرأسمالية – المستدامة – الشريحة 1	الإجمالي	احتياطات أخرى (إيضاح 19 هـ)	احتياطي أسهم خزينة	حساب علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	أسهم منحة موصي بإصدارها	رأس المال	
4,634,946	572,926	439,032	3,622,988	1,614,386	34,961	803,028	377,618	37,762	755,233	الرصيد كما في 1 يناير 2023
588,373	27,753	-	560,620	560,620	-	-	-	-	-	ربح السنة
(4,247)	2,888	-	(7,135)	(7,135)	-	-	-	-	-	(خسائر) إيرادات شاملة أخرى
584,126	30,641	-	553,485	553,485	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة
-	-	-	-	(18,881)	-	-	18,881	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح 19 ب)
-	-	-	-	-	-	-	-	(37,762)	37,762	إصدار أسهم منحة (إيضاح 19 أ)
(188,808)	-	-	(188,808)	(188,808)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية نهائية مدفوعة (2022)
(79,299)	-	-	(79,299)	(79,299)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مرحلية مدفوعة (2023) – (إيضاح 20)
-	-	-	-	(39,649)	-	-	-	39,649	-	أسهم منحة موصي بإصدارها (إيضاح 20)
(18,224)	-	-	(18,224)	(18,224)	-	-	-	-	-	فوائد مدفوعة على الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة 1
(6,079)	(2,415)	-	(3,664)	(3,664)	-	-	-	-	-	توزيع أرباح على الصكوك المستدامة – الشريحة 1 من قبل شركة تابعة
(11,884)	(7,978)	-	(3,906)	(3,906)	-	-	-	-	-	التغير في الملكية في شركات تابعة
(9,606)	(9,606)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة من قبل شركات تابعة
1,403	203	-	1,200	1,200	-	-	-	-	-	حركات أخرى
4,906,575	583,771	439,032	3,883,772	1,816,640	34,961	803,028	396,499	39,649	792,995	في 31 ديسمبر 2023

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

1 - 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 31 ديسمبر 2024 وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 12 يناير 2025. 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 1952 ومسجلة كمصرف (سجل تجاري رقم - 8490) لدى بنك الكويت المركزي. يقع المكتب المسجل للبنك في شارع الشهداء، ص.ب. 95 الصفاة 13001 الكويت. إن الأنشطة الرئيسية للبنك مفصّل عنها في إيضاح 3.

2- السياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المجمعة وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الخاضعة لرقابة بنك الكويت المركزي تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية في ضوء تعديل قياس خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية طبقاً لخسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9- الأدوات المالية التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ 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.

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة

المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات

قامت المجموعة بتطبيق التعديلات التالية التي تسري اعتباراً من 1 يناير 2024:

التزام التأجير في البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16)

يحدد التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 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 16. 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 1) توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 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 1 يناير 2024 لم يكن لها أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة (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 21) – 1 يناير 2025
تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 كيفية تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف عند عدم القابلية. وبتطبيق التعديلات، لا تكون العملة قابلة للتحويل إلى العملة الأخرى إذا لم تتمكن المنشأة إلا من الحصول على ما لا يزيد عن مبلغ ضئيل من العملة الأخرى في تاريخ القياس لغرض محدد. عندما تكون العملة غير قابلة للتحويل في تاريخ القياس، يتعين على المنشأة تقدير سعر الصرف الفوري باعتباره السعر الذي كان سيتم تطبيقه على معاملة صرف منظمة في تاريخ القياس بين المشاركين في السوق في ظل الظروف الاقتصادية السائدة. وفي تلك الحالة، يتعين على المنشأة الإفصاح عن المعلومات التي تُمكن مستخدمي بياناتها المالية من تقييم مدى التأثيرات، القائمة أو المتوقعة، لعدم قابلية تحويل العملة على الأداء والمركز المالي والتدفقات النقدية للمنشأة.

تصنيف وقياس الأدوات المالية (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7) – 1 يناير 2026
تتضمن التعديلات:

- ◀ توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغائه 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 18) – 1 يناير 2027
يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 18 محل معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض البيانات المالية"، محتويًا على العديد من المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية 1 دون تغيير، مع استكمالها بمتطلبات جديدة، تتضمن المتطلبات:

- ◀ متطلبات تصنيف كافة الإيرادات والمصروفات إلى فئات محددة، وتقديم قيم إجمالية وقيم إجمالية فرعية محددة في بيان 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 18 أيضًا إلى تعديلات مترتبة على المعايير المحاسبية الأخرى، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي 7 "بيان التدفقات النقدية"، ومعيار المحاسبة الدولي 33 "ربحية السهم"، ومعيار المحاسبة الدولي 34 "البيانات المالية المرحلية".

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

2.3 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة كلاً من البيانات المالية للبنك كما في 31 ديسمبر من كل سنة وشركاته التابعة كما في ذلك التاريخ أو تاريخ بما لا يزيد عن ثلاثة أشهر قبل 31 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. وتعد 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 24 لمعرفة قائمة الشركات التابعة الرئيسية وأعمالها الرئيسية وحصة ملكية المجموعة فيها.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 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 المشترية بالتناسب مع الحصة في صافي الموجودات المحددة للشركة المشترية. 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 تغيير 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 20% و 50% 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 المترجمة 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 لقيمه 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.

2.4 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 المترجم 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.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 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 يخصم بدقة الدفعات أو التحصيلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأدوات المالية أو فترة أقصر من ذلك العمر المتوقع، متى كان ذلك مناسباً، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. يتم تسجيل الأتعاب التي تعتبر جزءاً متكاملاً من العائد الفعلي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي. عند تخفيض أصل مالي أو مجموعة موجودات مالية مماثلة نتيجة لخسارة انخفاض القيمة، تدرج إيرادات الفوائد باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس انخفاض القيمة.

2.6 إيرادات المربحة وإيرادات التمويل الإسلامي الأخرى

يتم الاعتراف بالإيرادات من المربحة والوكالة والموجودات المؤجرة بشكل يعكس عائداً دورياً ثابتاً على صافي الاستثمارات القائمة.

2.7 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.

2.8 إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام دفعات الأرباح.

2.9 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 9 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.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة

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

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً
تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 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 2: 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 3: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة – في حالة التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية
تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة من الموجودات المالية ويتم التحديد بأنها تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية استناداً إلى الدليل الموضوعي على الانخفاض في القيمة.

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة هي خسائر الائتمان التي تنتج من أحداث التعثر المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية. وتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة والتي تنتج من أحداث التعثر المحتملة خلال 12 شهر بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة. ويتم احتساب كلا من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 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 30 يوم تتضمن زيادة جوهرية بصفة عامة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي ويتم تحويلها إلى المرحلة 2 حتى وإن لم تكن المعايير الأخرى تشير إلى زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية ما لم يتم اثبات 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 المقدرة للأصل المالي أو عندما تكون المدفوعات التعاقدية متأخرة السداد لمدة 90 يوم. تصنف كافة الموجودات المالية التي تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية ضمن المرحلة 3 لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة. يتضمن الدليل على الانخفاض الائتماني للأصل المالي البيانات الملحوظة التالية:

- ◀ صعوبة مالية جوهرية للمقترض أو جهة الإصدار
- ◀ مخالفة بنود العقد مثل أحداث التعثر أو التأخر في السداد
- ◀ 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 جوهرى منذ الاعتراف المبدئي أو لم تتعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم تصنيف هذه الموجودات المالية ضمن المرحلة 1.

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 المسنحة 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.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

ادراج المعلومات المستقبلية

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

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 12 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 3. 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 المجموع

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 28.1.1 "تقييم خسائر الائتمان المتوقعة".

مخصصات 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 90 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 90 يوم	-
شبه قياسية	غير منتظمة لمدة تتراوح بين 91-180 يوم	20%
مشكوك في تحصيلها	غير منتظمة لمدة تتراوح بين 181-365 يوم	50%
معدومة	غير منتظمة لمدة تزيد عن 365 يوم	100%

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

مخصصات خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)

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

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

2.10 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 15 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.

2.11 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.

2.12 مكافأة نهاية الخدمة

تلتزم المجموعة بتقديم مساهمات محددة لبرامج الدولة ودفع مبالغ مقطوعة في إطار برامج المزايا المحددة للموظفين عند انتهاء الخدمة، وفقاً لقوانين الجهة التي يعملون بها. إن برامج المزايا المحددة غير ممولة. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المزايا المحددة سنوياً من خلال تقييمات إكتوارية باستخدام طريقة الائتمان المقدر للوحدة. يتضمن التقييم الإكتواري وضع عدة افتراضات مثل معدل الخصم وزيادات الرواتب المستقبلية ومعدلات الوفيات. ويتم مراجعة هذه الافتراضات في تاريخ كل بيانات مالية. يتم تسجيل تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة الخدمة الماضية وصافي مصروف الفائدة على برامج المزايا المحددة في بيان الدخل 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.

2.13 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 1% من صافي الأرباح المؤهلة وفقاً للمرسوم الأميري الصادر بتاريخ 12 ديسمبر 1976.

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 تعمل 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.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.13 الضرائب (تتمة)

الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية

تحدد ضرائب الدخل الناشئة عن قانون الضرائب الذي تم سنه أو تم سنه بشكل جوهري لتنفيذ قواعد نموذج الركيزة الثانية (الحد الأدنى للضريبة) التي نشرتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية حول تآكل القاعدة الضريبية وتحويل الأرباح حساب التزام الضريبة التكميلية بناءً على المبادئ الواردة في قواعد نموذج الركيزة الثانية التي تبين قانون الضرائب الذي يطبق الحد الأدنى من الضرائب التكميلية المحلية المؤهلة. أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية سلسلة من التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 "ضرائب الدخل". في الفترات التي يتم فيها سن تشريع الركيزة الثانية بشكل جوهري ولكن لم يدخل حيز التنفيذ بعد، يجب على المجموعة 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 9 لمزيد من المعلومات.

2.14 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.

2.15 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 المحافظ المجمعة ويستند إلى عدد العوامل الملحوظة. تتضمن المعلومات ذات الصلة ما يلي:

- ◀ السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتنفيذ تلك السياسات المعمول بها.
- ◀ المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحفوظ 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 "السيناريو 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 المحفوظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكنها ستدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحقة 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.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.15 تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

تحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد فقط (اختبار تحقيق مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد فقط) (تتمة)

إن الشروط التعاقدية التي تقدم نطاق أوسع من مجرد الحد من التعرض للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تتعلق بترتيب الإفراض 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:

يُدرج الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشرطين التاليين:

- ◀ أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن "نموذج أعمال" الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل 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.

يتم لاحقاً 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 المجمع. يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف في بيان الدخل المجمع.

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

(1) أوراق الدين المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

تدرج أوراق الدين المالية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة استيفائه للشرطين التاليين:

- ◀ أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يكون الغرض منه تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ◀ أن تؤدي الشروط التعاقدية للأداة في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات للمبالغ الأساسية والفوائد فحسب على المبلغ الأساسي القائم.

يتم قياس أوراق الدين المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة. ويتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية، مع إدراج أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر الانخفاض في القيمة ضمن بيان الدخل المجمع. 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 المجمع.

(2) 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 32 الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة. إن الاستثمارات في الأسهم المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى سيتم قياسها لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وعرضها ضمن التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية. ويتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح المرحلة عند الاستبعاد، ولا يتم الاعتراف بها في بيان الدخل المجمع. وبالنسبة لإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، فيتم الاعتراف بها في بيان الدخل المجمع 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.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.15 تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

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 9. قد تقوم الإدارة بتصنيف الأداة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تستوفي متطلبات قياسها وفقاً للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا كان من شأنها أن تستبعد أو تحد بصورة ملحوظة من أي عدم تطابق محاسبي قد يطرأ. وينبغي قياس الموجودات المالية ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تتمثل في مدفوعات للمبالغ الأساسية والفوائد على نحو إلزامي وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً للقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل المجمع. 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 المجمع 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.

التمويلات الإسلامية للعملاء

تمثل التمويلات الإسلامية للعملاء موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة أو يمكن تحديدها وهي غير مدرجة في أية سوق نشطة. تتمثل المنتجات الأساسية للتمويلات الإسلامية فيما يلي:

أ. المرابحة

المرابحة هي اتفاق يتعلق ببيع السلع بالتكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه، حيث يقوم البائع بإعلام المشتري بالسعر الذي سوف تتم به المعاملة وكذلك مبلغ الربح الذي سيتم الاعتراف به. إن المرابحة هي أصل مالي أنشأته المجموعة ويُدْرَج بالتكلفة المطفأة.

ب. الوكالة

الوكالة هي اتفاق بين طرفين هما الموكل الذي يرغب في تعيين الطرف الآخر وهو الوكيل ليكون هذا الأخير وكيلاً 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.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.16 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 لأداة 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 الأحكام والتقدير اعتبارات السيولة ومدخلات النموذج المتعلقة بالبند 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.

2.17 اتفاقيات إعادة الشراء والبيع

إن الموجودات المباعة مع التزام مقابل بإعادة الشراء في تاريخ محدد في المستقبل بسعر متفق عليه (الالتزام بإعادة شراء (repos)) تظل مدرجة في بيان المركز المالي المجمع. 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 بإعادة البيع في تاريخ محدد في المستقبل بسعر متفق عليه - الالتزام بإعادة شراء عكسي (reverse repos) في بيان المركز المالي المجمع. 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.

2.18 مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية فقط، ويُدْرَج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع إذا كان هناك حق قانوني يلزم بمقاصة المبالغ المحققة وتتوي المجموعة أما السداد على أساس صافي المبلغ أو أن يتم اعتراف بند الموجودات وسداد بند المطلوبات في نفس الوقت.

2.19 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 المجمع.

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 المطفاً والالتزام المالي الجديد ذي الشروط المعدلة، فيتم إدراجه في بيان الدخل المجمع.

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 معاملتها 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.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.20 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:

- ◀ تنتقضي 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 سداده من المجموعة أيهما أقل.

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.

2.21 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 الأجلة للعملاء وإدارة مراكز العملات الأجنبية والتدفقات النقدية لديها. تدرج كافة الأدوات المالية المشتقة للمجموعة في بيان المركز المالي المجمع 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.

لأغراض 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 المجمع. يتم تعديل القيمة الدفترية للبنود المغطاة وفقاً لتغيرات القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر التي تتم تغطيتها، ويتم تسجيل الفرق في بيان الدخل المجمع.

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 المجمع. يتم تحويل أرباح أو خسائر عمليات تغطية التدفقات النقدية التي تم تسجيلها مبدئياً في حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجمع في الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على بيان الدخل المجمع. 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 المجمع.

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 المجمع. عند بيع العملية الأجنبية، يتم تحويل القيمة التراكمية لأي أرباح أو خسائر مسجلة في حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجمع.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.21 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية (تتمة)

يتم إيقاف محاسبة التغطية عندما تنتهي صلاحية الأداة أو تباع، أو تلغى أو تمارس، أو عندما لا تعود مستوفية لشروط المحاسبة عنها كعمالة تغطية أو يتم إلغاؤها من قبل المجموعة. بالنسبة لتغطيات التدفقات النقدية، فإن أي ربح أو خسارة مترابطة 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 المترابطة المسجلة في حقوق الملكية يحول إلى بيان الدخل المجموع.

استناداً إلى التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 "الإصلاحات المعيارية لأسعار الفائدة - المرحلة 2" الصادر في أغسطس 2020، استنفادت 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.

2.22 المحاسبة بتاريخ المتاجرة والساداد

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.

2.23 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 للأعمال أو الاستخدام في إنتاج أو توريد بضاعة أو خدمات أو لأغراض إدارية. يتم قياس العقارات الاستثمارية بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي وتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج أي تغيرات من القياس في بيان الدخل المجموع. تتضمن التكلفة المصروفات المتعلقة مباشرةً بحيازة العقارات الاستثمارية. يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل مقيمين لديهم مؤهلات مهنية ملائمة معترف بها وخبرة حديثة في موقع وفئة العقار الذي يتم تقييمه. تدرج أية أرباح أو خسائر من بيع العقارات الاستثمارية (المحتسبة بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للبند) في بيان الدخل المجموع. عند وجود تغيرات في استخدام عقار، مثل إعادة تصنيفه كأراضي ومباني ومعدات، فإن قيمته العادلة في تاريخ إعادة التصنيف تمثل تكلفته لغرض أي محاسبة لاحقة. تعرض المجموعة العقارات الاستثمارية في بند الموجودات الأخرى في بيان المركز المالي المجموع.

2.24 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 تقيد كبند منفصل، حيثما يكون مناسباً، فقط عندما يكون من المحتمل تدفق مزايا اقتصادية مستقبلية من هذا البند إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة منها. تحمل كافة أعمال التصليح والصيانة الأخرى على بيان الدخل المجموع خلال الفترة التي يتم فيها تكبدها.

لا تستهلك الأرض. ويحتسب الاستهلاك على القيمة القابلة لاستهلاكها للبند الأخرى من المباني والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها. إن القيمة القابلة لاستهلاكها هي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً القيمة التخريدية المقدرة في نهاية العمر الزمني. إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للمباني والمعدات هي كما يلي:

- ◀ مبنى على أرض مستأجرة على مدى فترة العقد (بحد أقصى 20 سنة)
- ◀ مبنى على أرض ملك حر 50 سنة
- ◀ نظم وأجهزة تكنولوجيا المعلومات 3-10 سنوات

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.24 الأراضي والمباني والمعدات (تتمة)

يتم مراجعة القيم التخريديدة والأعمار الإنتاجية للموجودات وتعديلها عند اللزوم بتاريخ كل تقارير مالية. يتم مراجعة القيمة الدفترية للأرض والمباني والمعدات لغرض تحديد أي انخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. يتم تحديد أرباح وخسائر من بيع بنود الموجودات بمقارنة المبالغ المحصلة بالقيمة الدفترية، وتدرج الأرباح والخسائر في بيان الدخل المجموع.

2.25 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 12 أشهر أو أقل وعقود التأجير التي يكون فيها الأصل الأساسي منخفض القيمة.

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 16 "امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كوفيد-19" الصادرة في مايو 2020، اختارت المجموعة عدم اتباع المحاسبة عن تعديل الإيجار فيما يتعلق بامتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كوفيد-19 التي تم الحصول عليها من مؤجريها حتى 30 يونيو 2023. بدلاً من ذلك، يتم المحاسبة عن امتيازات الإيجار بنفس الطريقة كما لو لم تكن تعديلاً لعقد التأجير.

2.26 دمج الأعمال

تتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الحيابة المحاسبية. تقاس تكلفة الحيابة بإجمالي المقابل المحول، الذي يقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الحيابة ومبلغ أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراة. تقاس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة وفقاً لنسبة الحصة في صافي الموجودات المحددة للشركة المشتراة. تحمل التكاليف المتكبدة الأخرى المتعلقة بالحيابة 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 الحيابة وتدرج ضمن تكلفة الحيابة. تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة في بيان الدخل المجموع. يتم قياس الموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المقدره التي تم حيازتها في عملية دمج الأعمال مبدئياً بقيمتها العادلة كما في تاريخ الحيابة. إن زيادة تكلفة الحيابة عن القيمة العادلة لحصة البنك من صافي الموجودات المحددة التي تم حيازتها يتم تسجيلها كشهرة. وإذا كانت تكلفة الحيابة أقل من القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة التابعة التي تم حيازتها، يدرج الفرق مباشرة في بيان الدخل المجموع.

2.27 الشهرة والموجودات غير الملموسة

(أ) الشهرة

يتم قياس الشهرة المشتراة في دمج الأعمال مبدئياً بالتكلفة التي تمثل زيادة تكلفة الحيابة عن صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة التي تم حيازتها. بعد التسجيل المبدئي يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة. يتم مراجعة الشهرة لغرض تحديد الانخفاض في القيمة سنوياً أو بصورة أكثر تكراراً إذا كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى احتمال حدوث انخفاض في القيمة. تسجل الشهرة بالعملة الرئيسية للعملية الأجنبية ويتم تحويلها إلى عملة عرض البيانات المالية للمجموعة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقارير المالية. عندما يتم بيع الشركات التابعة فإن الفرق بين سعر البيع وصافي الموجودات زائداً فروق التحويل المتركمة والشهرة يتم تسجيلها في بيان الدخل المجموع.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.27 الشهرة والموجودات غير الملموسة (تتمة)

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 الحيازة. وبعد التسجيل المبدئي يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء مترامك وأي خسائر انخفاض في القيمة مترامكة. 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 5 إلى 15 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 المجمع. يتم عكس خسائر انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة المدرجة في بيان الدخل المجمع للفترة السابقة عند حدوث زيادة في المبلغ الممكن استرداده.

2.28 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 المجمع. يتم إدراج هذه الموجودات ضمن الموجودات الأخرى في بيان المركز المالي المجمع.

2.29 المستحق إلى البنوك والودائع من المؤسسات المالية الأخرى، وودائع العملاء، وشهادات الإيداع المصدرة

يُدرج المستحق إلى البنوك والودائع من المؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء وشهادات الإيداع المصدرة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تعديل القيمة الدفترية لتلك المطلوبات التي يتم تغطيتها بصورة فعالة مقابل التغيرات في القيمة العادلة في حدود التغيرات في القيمة العادلة التي يتم تغطيتها.

2.30 ودائع العملاء الإسلامية

تتكون ودائع العملاء الإسلامية من الحسابات الاستثمارية والحسابات غير الاستثمارية.

الحسابات الاستثمارية

قد تأخذ الحسابات الاستثمارية شكل ودائع استثمارية تسري لقرارات محددة وتجدد تلقائياً عند الاستحقاق لنفس الفترة ما لم يقدم المودعون إخطارات خطية بعكس ذلك، أو تأخذ شكل حسابات التوفير الاستثمارية لقرارات 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.

2.31 الأموال المقترضة الأخرى

تتضمن الأموال المقترضة الأخرى سندات الشريحة 2 وأوراق الدفع العالمية متوسطة الأجل والصكوك العالمية متوسطة الأجل والقروض متوسطة وقصيرة الأجل. تمثل هذه الأدوات مطلوبات مالية ويتم إدراجها مبدئياً بالقيمة العادلة التي تمثل متحصلات الإصدار بالصافي بعد تكاليف المعاملة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه المطلوبات والتي يتم تغطيتها بفعالية للتغيرات في القيمة العادلة إلى حد التغيرات في القيمة العادلة التي يتم تغطيتها.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.32 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 المجمع 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 المجمع.

2.33 أسهم خزينة

يتم المحاسبة عن حصة البنك من أسهمه الخاصة كأسهم خزينة وتدرج بمبلغ الشراء بما في ذلك التكاليف المتعلقة مباشرةً 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.

2.34 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.

2.35 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 المجمع.

2.36 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة باتخاذ أحكام ووضع تقديرات لتحديد المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة. فيما يلي أهم الاستخدامات الجوهرية للأحكام والتقديرات:

الأحكام المحاسبية

تصنيف الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتحديد تصنيف الموجودات المالية بناءً على تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصل من خلاله، وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تتعلق فقط بأصل المبلغ والفوائد على أصل المبلغ القائم. ينبغي وضع الأحكام عند تحديد نموذج الأعمال بمستوى مناسب يعكس بصورة أفضل إجمالي مجموعة أو محفظة الموجودات اللتين يتم إدارتهما معاً لتحقيق الهدف المحدد من الأعمال. تقوم المجموعة أيضاً بتطبيق أحكام لتقييم ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال في الظروف التي يتم فيها تسجيل الموجودات ضمن نموذج الأعمال بشكل مختلف عن التوقعات الأصلية. يرجى الرجوع إلى الإيضاح 2.15 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.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.36 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

عدم التأكد من التقديرات والافتراضات (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة من الموجودات المالية (تتمة)

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 28.1.1 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 لوحدات 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 متضمنةً الموجودات غير الملموسة

إن تقدير القيمة العادلة للموجودات متضمنةً الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية محددة وغير محددة والمطلوبات وكذلك المطلوبات المحتملة التي تم حيازتها كنتيجة لدمج الأعمال يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام هامة.

المدفوعات بالأسهم

تقوم المجموعة بقياس تكلفة معاملات التسوية بالأسهم مع الموظفين بالرجوع للقيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية. يتطلب تقدير القيمة العادلة لمعاملات المدفوعات بالأسهم تحديد نموذج التقييم الأكثر ملاءمة. ويتطلب هذا التقدير أيضاً تحديد المدخلات الأكثر ملاءمة لنموذج التقييم بما في ذلك الأعمار المتوقعة لخيارات الأسهم وتقلبات السوق وعائدات توزيعات الأرباح ووضع افتراضات حول تلك الخيارات. إن هذه الافتراضات والنماذج المستخدمة في تقدير القيمة العادلة لمعاملات المدفوعات بالأسهم مفصّل عنها في إيضاح 22.

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 متواصل من عدم التأكد، ولها تأثير محدود على الأحكام والتقديرات المحاسبية.

3- 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 وبلث لمجموعة بنك الكويت الوطني

توفر خدمات وبلث 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 أيضا 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.

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:

2024

صافي إيرادات الفوائد وصافي إيرادات التمويل الإسلامي	الخدمات المصرفية الاستهلاكية الف دينار كويتي	الخدمات المصرفية للشركات الف دينار كويتي	خدمات وبلث لمجموعة بنك الكويت الوطني الف دينار كويتي	الخدمات المصرفية الإسلامية الف دينار كويتي	مركز المجموعة الف دينار كويتي	الخدمات المصرفية الدولية الف دينار كويتي	المجموع الف دينار كويتي
203,331	208,442	43,881	119,767	145,307	259,331	980,059	
257,583	253,437	117,209	161,357	160,280	301,337	1,251,203	
110,478	96,784	67,867	122,539	92,855	148,037	638,560	
5,136,394	9,376,568	1,117,917	5,189,288	1,821,573	17,696,416	40,338,156	
5,052,484	8,290,508	2,232,873	2,254,972	1,707,255	15,643,332	35,181,424	

مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

3- تحليل القطاعات (تتمة)

2023	الخدمات المصرفية الاستهلاكية ألف دينار كويتي	الخدمات المصرفية للشركات ألف دينار كويتي	خدمات وبلث لمجموعة بنك الكويت الوطني ألف دينار كويتي	الخدمات المصرفية الإسلامية ألف دينار كويتي	مركز المجموعة ألف دينار كويتي	الخدمات المصرفية الدولية ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
صافي إيرادات الفوائد و صافي إيرادات التمويل الإسلامي	182,745	123,688	45,919	180,543	136,760	235,482	905,137
صافي إيرادات التشغيل	237,974	162,894	112,192	224,424	152,182	277,101	1,166,767
ربح السنة	102,060	145,818	66,667	78,221	58,686	136,921	588,373
مجموع الموجودات	5,084,225	5,105,296	981,443	8,404,989	1,971,188	16,117,850	37,664,991
مجموع المطلوبات	4,869,759	3,229,839	2,169,885	7,376,154	622,634	14,490,145	32,758,416

المعلومات الجغرافية

يوضح الجدول التالي التوزيع الجغرافي لصافي إيرادات التشغيل للمجموعة للسنة والموجودات غير المتداولة بناءً على موقع المنشآت التشغيلية.

2024	الكويت ألف دينار كويتي	دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الأخرى ألف دينار كويتي	أوروبا والمملكة المتحدة ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
صافي إيرادات التشغيل	926,471	193,659	78,019	53,054	1,251,203
الموجودات غير المتداولة	1,032,444	41,328	15,851	7,201	1,096,824

2023	الكويت ألف دينار كويتي	دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الأخرى ألف دينار كويتي	أوروبا والمملكة المتحدة ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
صافي إيرادات التشغيل	867,692	182,146	69,840	47,089	1,166,767
الموجودات غير المتداولة	1,032,503	46,010	14,822	2,993	1,096,328

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

مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

4 - إيرادات فوائد

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
233,519	209,828	ودائع لدى البنوك
979,350	1,123,249	قروض وسلف للعملاء
370,889	422,752	استثمارات في أوراق دين مالية
48,990	43,080	سندات خزانة حكومة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي
<u>1,632,748</u>	<u>1,798,909</u>	

5 - مصروفات فوائد

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
202,697	243,686	المستحق إلى البنوك
106,991	76,210	ودائع من المؤسسات المالية الأخرى
493,049	601,302	ودائع العملاء
82,229	70,526	شهادات إيداع مصدرة
23,188	35,568	أموال مقترضة أخرى
<u>908,154</u>	<u>1,027,292</u>	

6 - صافي الأتعاب والعمولات

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
300,354	339,521	إيرادات الأتعاب والعمولات
(103,748)	(133,838)	مصروفات متعلقة بالأتعاب والعمولات
<u>196,606</u>	<u>205,683</u>	صافي الأتعاب والعمولات

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات إدارة الموجودات بمبلغ 64,862 ألف دينار كويتي (2023: 57,732 ألف دينار كويتي) المكتسبة من أنشطة الوكالة والأمانة التي تحتفظ بها المجموعة أو تستثمر الموجودات نيابةً عن عملائها.

7 - صافي إيرادات الاستثمار

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
(239)	315	صافي الأرباح / (الخسائر) المحققة من بيع الاستثمارات
19,130	18,647	صافي الأرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2,570	2,685	إيرادات توزيعات أرباح
765	347	حصة في نتائج شركات زميلة
5,240	985	إيرادات استثمار أخرى
<u>27,466</u>	<u>22,979</u>	

8- مخصص محمل لخسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
81,765	87,239	مخصص محمل لخسائر الائتمان (إيضاح 13)
2,501	(3,003)	(إفراج عن) تحميل خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمار في أوراق الدين المالية (إيضاح 14)
(2,512)	(1,620)	إفراج عن خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية الأخرى
20,174	-	خسارة انخفاض قيمة الشهرة
1,140	3,848	خسائر انخفاض القيمة الأخرى
103,068	86,464	

9- الضرائب

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
14,088	15,095	ضريبة دعم العمالة الوطنية
6,267	6,772	زكاة
5,911	6,378	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
21,831	29,198	ضرائب خارجية
48,097	57,443	

الركيزة 2: ضريبة الدخل

في عام 2021، اعتمد الإطار الشامل الذي وضعته منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية بشأن تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح وضع حل مكون من ركيزتين بهدف معالجة التحديات الضريبية الناشئة عن رقمنة الاقتصاد. وبموجب الركيزة الثانية، تتحمل الكيانات متعددة الجنسيات التي تتجاوز إيراداتها 750 مليون يورو مسؤولية دفع ضريبة دخل الشركات بحد أدنى لمعدل الضريبة الفعلي بنسبة 15% في كل جهة اختصاص تعمل بها. انضمت جهات الاختصاص التي تعمل فيها المجموعة، بما في ذلك دولة الكويت، إلى برنامج الإطار الشامل. تخضع أرباح المجموعة في بعض جهات الاختصاص، وخاصة في الكويت والبحرين، حاليًا لمعدل ضريبي فعلي أقل مقارنة بالحد الأدنى العالمي المقترح للضريبة.

أصدرت دولة الكويت القانون رقم 157 لسنة 2024 في 31 ديسمبر 2024 ("القانون") الذي يفرض حداً أدنى للضريبة المحلية الإضافية اعتباراً من سنة 2025 على المنشآت التي تعد جزءاً من مجموعات الكيانات متعددة الجنسيات ذات إيرادات سنوية تبلغ 750 مليون يورو أو أكثر. وينص القانون على أنه يجب دفع ضريبة إضافية على الدخل الخاضع للضريبة بمعدل يساوي الفرق بين 15% ومعدل الضريبة الفعلي لكافة الكيانات المكونة لمجموعة الكيانات متعددة الجنسيات العاملة داخل الكويت. يتم حساب الدخل الخاضع للضريبة ومعدل الضريبة الفعلي وفقاً للوائح التنفيذية التي ستصدر في غضون ستة أشهر من تاريخ صدور القانون. ويحل القانون 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 2024 (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 15% بدءاً من سنة 2025.

قامت المجموعة بإجراء تحليل لمركزها بشأن الركيزة الثانية لسنة 2024 بناءً على توجيهات منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. ليس لدى المجموعة أي تعرضات ضريبية إضافية بموجب الركيزة الثانية لسنة 2024 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 2025 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 2025 بشكل معقول في الوقت الحالي. إن المجموعة تواصل تقييمها لتأثير التشريع الضريبي بموجب الركيزة الثانية على أدائها المالي في المستقبل.

مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

10- 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 1) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة بالصافي بعد أسهم الخزينة. لا توجد أسهم مخففة محتملة يمكن تحويلها إلى أسهم.

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
560,620	600,122	ربح السنة الخاص بمساهمي البنك
(18,224)	(18,163)	ناقصاً: الفائدة المدفوعة على الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة 1
(3,664)	(3,652)	ناقصاً: توزيعات الأرباح على الصكوك المستدامة - الشريحة 1 من قبل شركة تابعة والخاصة بمساهمي البنك
538,732	578,307	
8,326,443	8,326,443	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة، بالصافي بعد أسهم الخزينة (ألف)
65 فلس	69 فلس	ربحية السهم الأساسية

تم تعديل احتساب ربحية السهم لسنة 2023 ليراعي أسهم المنحة التي تم إصدارها في 2024. راجع إيضاح 19أ.

11- نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
165,937	176,163	نقد في الصندوق
1,525,474	2,145,739	حساب جاري لدى بنوك أخرى
635,106	627,022	أموال تحت الطلب
1,526,210	1,850,141	أرصدة وودائع لدى بنك الكويت المركزي
560,352	551,533	ودائع ومرابحات لدى البنوك تستحق خلال سبعة أيام
4,413,079	5,350,598	
(28,379)	(27,325)	خسائر الائتمان المتوقعة
4,384,700	5,323,273	

12- ودائع لدى البنوك

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
115,969	60,258	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
1,203,256	1,323,610	ودائع لدى بنوك أخرى
1,319,225	1,383,868	
(1,104)	(538)	خسائر الائتمان المتوقعة
1,318,121	1,383,330	

مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

13- قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء						
المجموع	أخرى	آسيا	أوروبا والمملكة المتحدة	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	2024
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
16,677,182	487,354	705,462	2,473,085	683,265	12,328,016	شركات
7,894,763	-	-	5,361	-	7,889,402	أفراد
24,571,945	487,354	705,462	2,478,446	683,265	20,217,418	القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعلماء
(864,336)						مخصص خسائر الائتمان
<u>23,707,609</u>						
2023						
15,421,350	436,341	658,681	1,912,542	606,107	11,807,679	شركات
7,722,504	-	-	4,181	-	7,718,323	أفراد
23,143,854	436,341	658,681	1,916,723	606,107	19,526,002	القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعلماء
(862,850)						مخصص خسائر الائتمان
<u>22,281,004</u>						

في مارس 2007 أصدر بنك الكويت المركزي تعميماً لتعديل أساس احتساب المخصصات العامة على التسهيلات لتغيير الحد الأدنى للمعدل من 2% إلى 1% للتسهيلات النقدية و0.5% للتسهيلات غير النقدية. إن المعدلات المطلوبة أصبحت سارية المفعول اعتباراً من 1 يناير 2007 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 1% بالنسبة للتسهيلات النقدية ونسبة 0.5% بالنسبة للتسهيلات غير النقدية كمخصص عام.

فيما يلي مخصصات خسائر الائتمان للتسهيلات النقدية:

المجموع		عام		محدد		
2023	2024	2023	2024	2023	2024	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي						
827,941	862,850	660,020	697,577	167,921	165,273	الرصيد في بداية السنة
81,571	81,741	36,519	18,168	45,052	63,573	المحمل خلال السنة
-	-	-	(40,810)	-	40,810	تحويل
(46,662)	(80,255)	1,038	(87)	(47,700)	(80,168)	مبالغ (مشطوبة) مستردة، بالصافي بعد حركات العملات الأجنبية
<u>862,850</u>	<u>864,336</u>	<u>697,577</u>	<u>674,848</u>	<u>165,273</u>	<u>189,488</u>	الرصيد في نهاية السنة

13- قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تتمة)

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

المجموع		أفراد		شركات		
2023	2024	2023	2024	2023	2024	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي						
167,921	165,273	95,919	102,208	72,002	63,065	الرصيد في بداية السنة
45,052	63,573	32,097	37,952	12,955	25,621	المحمل خلال السنة
-	40,810	-	-	-	40,810	تحويل
(47,700)	(80,168)	(25,808)	(26,176)	(21,892)	(53,992)	مبالغ مشطوبة، بالصافي بعد حركات العملات الأجنبية
165,273	189,488	102,208	113,984	63,065	75,504	الرصيد في نهاية السنة

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

المجموع		عام		محدد		
2023	2024	2023	2024	2023	2024	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي						
81,571	81,741	36,519	18,168	45,052	63,573	تسهيلات نقدية
194	5,498	701	4,018	(507)	1,480	تسهيلات غير نقدية
81,765	87,239	37,220	22,186	44,545	65,053	تحميل مخصص لخسائر ائتمان

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

2023	2024	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
318,386	329,120	القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء
159,150	175,926	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 179,304 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2024 (2023: 172,260 ألف دينار كويتي). يتكون الضمان من النقد والأوراق المالية وخطابات الضمانات البنكية والعقارات.

إن المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بمبلغ 45,878 ألف دينار كويتي (2023: 40,540 ألف دينار كويتي) مدرج ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح 18). بلغ إجمالي مخصص التسهيلات الائتمانية النقدية وغير النقدية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي 910,214 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2024 (31 ديسمبر 2023: 903,390 ألف دينار كويتي).

بلغت خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي 634,365 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 615,659 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 2، وعوامل التحويل الائتماني للتسهيلات النقدية وغير النقدية المستخدمة وغير المستخدمة بنسبة 100% وخسائر الائتمان المتوقعة ضمن المرحلة 3 بنسبة 100% من الانكشاف في حالة التعثر بالصافي بعد الضمان المؤهل بعد تطبيق الانخفاض المطبق، الخ.

13- 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 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

المجموع ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	2024
20,735,720	-	551,029	20,184,691	فئة عالية
3,507,105	-	977,517	2,529,588	فئة قياسية
329,120	329,120	-	-	منخفضة القيمة
24,571,945	329,120	1,528,546	22,714,279	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
5,397,383	13,551	801,560	4,582,272	مطلوبات محتملة (إيضاح 25)
10,022,280	429	896,624	9,125,227	التزامات (قابلة وغير قابلة للإلغاء) بمنح الائتمان
634,365	258,681	199,369	176,315	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية
				2023
20,020,437	-	780,821	19,239,616	فئة عالية
2,805,031	-	705,136	2,099,895	فئة قياسية
318,386	318,386	-	-	منخفضة القيمة
23,143,854	318,386	1,485,957	21,339,511	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
4,615,911	12,703	708,129	3,895,079	مطلوبات محتملة (إيضاح 25)
9,058,213	1,175	1,010,524	8,046,514	التزامات (قابلة وغير قابلة للإلغاء) بمنح الائتمان
615,659	246,287	174,258	195,114	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية

تحليل تقادم القروض والسلف والتمويل الإسلامي إلى العملاء متأخر السداد أو منخفض القيمة:

الإجمالي	أفراد		شركات		2024	
	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة ألف دينار كويتي					
17,315	72,788	345	43,169	16,970	29,619	حتى 30 يوماً
1,922	29,697	130	28,616	1,792	1,081	31-60 يوماً
68	7,536	68	5,315	-	2,221	61-90 يوماً
62,972	-	28,201	-	34,771	-	91-180 يوماً
246,843	-	114,179	-	132,664	-	أكثر من 180 يوماً
329,120	110,021	142,923	77,100	186,197	32,921	

مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

13- قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تتمة)

الإجمالي	أفراد		شركات			
	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة		
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
8,519	52,883	746	39,738	7,773	13,145	حتى 30 يوماً
120	30,649	120	22,172	-	8,477	31-60 يوماً
89	9,260	89	6,148	-	3,112	61-90 يوماً
54,206	-	27,681	-	26,525	-	91-180 يوماً
255,452	-	108,010	-	147,442	-	أكثر من 180 يوماً
<u>318,386</u>	<u>92,792</u>	<u>136,646</u>	<u>68,058</u>	<u>181,740</u>	<u>24,734</u>	

2023

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 31 ديسمبر 2024 بمبلغ 259,665 ألف دينار كويتي (2023: 227,510 ألف دينار كويتي).

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

المجموع ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	
615,659	246,287	174,258	195,114	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2024
-	2,089	5,728	(7,817)	التحويل بين المراحل
-	11,870	(55,688)	43,818	المحول من المرحلة 1
-	(17,103)	2,472	14,631	المحول من المرحلة 2
				المحول من المرحلة 3
(82,670)	(78,639)	(652)	(3,379)	المبالغ المشطوبة بالصافي بعد الحركات في صرف
101,376	94,177	73,251	(66,052)	العملات الأجنبية
				صافي (النقص) الزيادة في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة
<u>634,365</u>	<u>258,681</u>	<u>199,369</u>	<u>176,315</u>	في 31 ديسمبر 2024
577,435	238,856	169,228	169,351	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2023
-	1,665	3,435	(5,100)	التحويل بين المراحل
-	15,245	(50,082)	34,837	المحول من المرحلة 1
-	(14,361)	1,858	12,503	المحول من المرحلة 2
				المحول من المرحلة 3
(46,583)	(46,958)	232	143	المبالغ المستردة (المشطوبة) بالصافي بعد الحركات في
84,807	51,840	49,587	(16,620)	صرف العملات الأجنبية
				صافي (النقص) الزيادة في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة
<u>615,659</u>	<u>246,287</u>	<u>174,258</u>	<u>195,114</u>	في 31 ديسمبر 2023

مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

14- الاستثمارات المالية

يبين الجدول أدناه تفاصيل تصنيف الاستثمارات المالية:

				2024
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
1,115,962	3,260,815	-	4,376,777	أوراق دين مالية - حكومية (غير كويتية)
-	2,871,247	19,647	2,890,894	أوراق دين مالية - غير حكومية
-	40,725	34,390	75,115	أسهم
-	-	300,536	300,536	استثمارات أخرى
<u>1,115,962</u>	<u>6,172,787</u>	<u>354,573</u>	<u>7,643,322</u>	
(16,844)	-	-	(16,844)	خسائر الائتمان المتوقعة
<u>1,099,118</u>	<u>6,172,787</u>	<u>354,573</u>	<u>7,626,478</u>	
343,652	-	-	343,652	سندات بنك الكويت المركزي
148,555	-	-	148,555	سندات خزانة حكومة الكويت
<u>1,591,325</u>	<u>6,172,787</u>	<u>354,573</u>	<u>8,118,685</u>	
				2023
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
1,073,186	2,959,018	-	4,032,204	أوراق دين مالية - حكومية (غير كويتية)
-	2,560,626	17,979	2,578,605	أوراق دين مالية - غير حكومية
-	40,987	34,767	75,754	أسهم
-	-	217,184	217,184	استثمارات أخرى
<u>1,073,186</u>	<u>5,560,631</u>	<u>269,930</u>	<u>6,903,747</u>	
(18,926)	-	-	(18,926)	خسائر الائتمان المتوقعة
<u>1,054,260</u>	<u>5,560,631</u>	<u>269,930</u>	<u>6,884,821</u>	
856,815	-	-	856,815	سندات بنك الكويت المركزي
194,111	-	-	194,111	سندات خزانة حكومة الكويت
<u>2,105,186</u>	<u>5,560,631</u>	<u>269,930</u>	<u>7,935,747</u>	

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 1,472 ألف دينار كويتي خلال سنة 2024 (2023: 1,520 ألف دينار كويتي). خلال السنة، قامت المجموعة ببيع استثمارات في أسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بقيمة دفترية بلغت 25 ألف دينار كويتي (2023: لا شيء) وسجلت خسائر من البيع بمبلغ 270 ألف دينار كويتي (2023: لا شيء).

مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

14- الاستثمارات المالية (تتمة)

فيما تحليل القيمة الدفترية للاستثمارات في أوراق الدين المالية، حسب الجودة الائتمانية، وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف المرحلي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

المجموع الف دينار كويتي	المرحلة 3 الف دينار كويتي	المرحلة 2 الف دينار كويتي	المرحلة 1 الف دينار كويتي	2024
6,004,772	-	-	6,004,772	فئة عالية
1,242,482	-	41,101	1,201,381	فئة قياسية
770	770	-	-	منخفضة القيمة
7,248,024	770	41,101	7,206,153	استثمارات في أوراق دين مالية
40,221	8,296	3,834	28,091	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأوراق الدين المالية
5,251,336	-	-	5,251,336	2023 فئة عالية
1,341,023	-	186,920	1,154,103	فئة قياسية
471	471	-	-	منخفضة القيمة
6,592,830	471	186,920	6,405,439	استثمارات في أوراق الدين المالية
43,224	8,305	18,228	16,691	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأوراق الدين المالية

يتكون مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات في أوراق دين مالية من مبلغ 16,844 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 18,926 ألف دينار كويتي) فيما يتعلق بأوراق الدين المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة ومبلغ 23,377 ألف دينار كويتي (2023: 24,298 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.

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

الإجمالي الف دينار كويتي	المرحلة 3 الف دينار كويتي	المرحلة 2 الف دينار كويتي	المرحلة 1 الف دينار كويتي	2024
6,592,830	471	186,920	6,405,439	مجمل القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2024
704,647	-	(146,056)	850,703	الموجودات التي تم شراؤها/ (إلغاء الاعتراف بها) خلال السنة - بالصافي
(49,453)	299	237	(49,989)	القيمة العادلة والحركات في أسعار صرف العملات الأجنبية
7,248,024	770	41,101	7,206,153	في 31 ديسمبر 2024

مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

14- الاستثمارات المالية (تتمة)

				2023
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
5,314,905	477	188,078	5,126,350	مجمّل القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2023
1,196,891	-	(1,436)	1,198,327	الموجودات التي تم شراؤها / (إلغاء الاعتراف بها) خلال السنة - بالصافي
81,034	(6)	278	80,762	القيمة العادلة والحركات في أسعار صرف العملات الأجنبية
<u>6,592,830</u>	<u>471</u>	<u>186,920</u>	<u>6,405,439</u>	في 31 ديسمبر 2023

لم تكن هناك أي تحويلات بين المرحلة 1 والمرحلة 2 والمرحلة 3.

				2024
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
43,224	8,305	18,228	16,691	مخصّص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2024
528	-	(12,582)	13,110	التأثير نتيجة الشراء / (إلغاء الاعتراف)
(3,531)	(9)	(1,812)	(1,710)	إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة
(3,003)	(9)	(14,394)	11,400	صافي المحمل (المفرج عنه) إلى بيان الدخل المجموع
<u>40,221</u>	<u>8,296</u>	<u>3,834</u>	<u>28,091</u>	في 31 ديسمبر 2024

				2023
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
40,723	8,269	15,778	16,676	مخصّص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2023
2,932	-	(7)	2,939	التأثير نتيجة الشراء / (إلغاء الاعتراف)
(431)	36	2,457	(2,924)	إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة
2,501	36	2,450	15	صافي المحمل إلى بيان الدخل المجموع
<u>43,224</u>	<u>8,305</u>	<u>18,228</u>	<u>16,691</u>	في 31 ديسمبر 2023

مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

15- الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة

التكلفة	الشهرة ألف دينار كويتي	موجودات غير ملموسة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
في 1 يناير 2024	373,772	211,369	585,141
حيازة شركة تابعة (إيضاح 24)	3,953	-	3,953
تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية	(13,752)	(4,065)	(17,817)
في 31 ديسمبر 2024	363,973	207,304	571,277
الإطفاء المتراكم وانخفاض القيمة	36,592	40,133	76,725
في 1 يناير 2024	-	1,647	1,647
الإطفاء المحمل للسنة	(13,763)	(4,065)	(17,828)
تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية	22,829	37,715	60,544
في 31 ديسمبر 2024	341,144	169,589	510,733
صافي القيمة الدفترية: في 31 ديسمبر 2024			
التكلفة	الشهرة ألف دينار كويتي	موجودات غير ملموسة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
في 1 يناير 2023	382,252	213,955	596,207
تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية	(8,480)	(2,586)	(11,066)
في 31 ديسمبر 2023	373,772	211,369	585,141
الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة	20,199	41,072	61,271
في 1 يناير 2023	-	1,647	1,647
الإطفاء المحمل للسنة	20,174	-	20,174
انخفاض القيمة المحمل للسنة	(3,781)	(2,586)	(6,367)
تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية	36,592	40,133	76,725
في 31 ديسمبر 2023	337,180	171,236	508,416
صافي القيمة الدفترية: في 31 ديسمبر 2023			

يتضمن صافي القيمة الدفترية للشهرة كما في 31 ديسمبر 2024 مبلغ 334,531 ألف دينار كويتي (2023: 334,531 ألف دينار كويتي) يتعلق ببنك بوبيان ش.م.ع، و 2,660 ألف دينار كويتي (2023: 2,649 ألف دينار كويتي) يتعلق بمصرف الائتمان العراقي ش.م.ع، و 3,953 ألف دينار كويتي يتعلق بالشركة التابعة التي تم حيازتها حديثاً، وهي شركة بويمنتس لنظم الدفع والتسوية الالكترونية ش.م.ك.م. راجع إيضاح 24.

يتضمن صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة كما في 31 ديسمبر 2024 تراخيص أنشطة بنكية وعلامات تجارية بمبلغ 158,623 ألف دينار كويتي (2023: 158,623 ألف دينار كويتي) والعلاقات بالعملاء وودائع أساسية بمبلغ 4,256 ألف دينار كويتي (2023: 5,903 ألف دينار كويتي) وتراخيص وساطة بمبلغ 6,710 ألف دينار كويتي (2023: 6,710 ألف دينار كويتي). والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة هي بمبلغ 165,333 ألف دينار كويتي (2023: 165,333 ألف دينار كويتي). يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة بمبلغ 4,256 ألف دينار كويتي (2023: 5,903 ألف دينار كويتي) على مدى فترة 15 سنة.

15- الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة (تتمة)

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 5 سنوات ومعدل نمو نهائي ذي صلة. ويتم بعد ذلك خصم هذه التدفقات النقدية للوصول إلى صافي القيمة الحالية الذي ستنتم مقارنته بالقيمة الدفترية. إن معدل الخصم المستخدم هو قبل الضرائب ويعكس المخاطر المحددة المتعلقة بوحدة إنتاج النقد ذات الصلة.

نظراً لأن القيمة العادلة ناقصاً تكلفة الاستبعاد لحصة ملكية المجموعة في بنك بوبيان ش.م.ك.ع. تزيد عن قيمتها الدفترية، لا يوجد مؤشر على أن الشهرة ذات الصلة أو الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة تتعرض للانخفاض في القيمة. ويتم احتساب المبلغ الممكن استرداده للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة باستخدام طريقة القيمة أثناء الاستخدام. يتم استخدام معدل خصم بنسبة 12% (2023: 13%) ومعدل نمو نهائي بنسبة 2.6% (2023: 2.4%) لتقدير القيمة الممكن استردادها لرخصة الوساطة في الكويت. كما قامت المجموعة بإجراء تحليل الحساسية بتنوع عوامل المدخلات من خلال هامش معقول. استناداً إلى ذلك التحليل، لا توجد مؤشرات على أن الشهرة أو الموجودات غير الملموسة المتبقية ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة قد تعرضت لانخفاض في القيمة.

16- الموجودات الأخرى

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
203,757	223,792	فوائد مدينة
310,446	336,064	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح 26)
51,084	75,564	مدينون متنوعون وأرصدة مدينة أخرى
2,809	1,367	استثمار في شركات زميلة
73,521	68,370	عقارات استثمارية
7,579	329	عقارات تمت حيازتها من تسوية ديون
80,995	71,648	أخرى
730,191	777,134	

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 رسمة 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 3 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	2024
68,370	66,209	2,161	-	عقارات استثمارية
73,521	71,300	2,221	-	عقارات استثمارية

مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

16- الموجودات الأخرى (تتمة)

يوضح الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي والمبلغ الختامي للعقارات الاستثمارية ضمن المستوى 3:

الحركات في سعر تحويل العملات الأجنبية	بيع/ استرداد ألف	إضافات ألف	التغير في القيمة العادلة	في 1 يناير 2024 ألف	عقارات استثمارية
في 31 ديسمبر 2024 ألف	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
66,209	(590)	9,244	(2,256)	71,300	
الحركات في سعر تحويل العملات الأجنبية	بيع ألف	إضافات ألف	التغير في القيمة العادلة	في 1 يناير 2023 ألف	عقارات استثمارية
في 31 ديسمبر 2023 ألف	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
71,300	526	39,045	1,589	31,421	

17- الأموال المقترضة الأخرى

2023 ألف	2024 ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
305,338	307,053	أوراق دفع عالمية متوسطة الأجل - 1,000,000 ألف دولار أمريكي
230,063	231,075	صكوك عالمية متوسطة الأجل - 750,000 ألف دولار أمريكي
146,451	152,434	صكوك عالمية متوسطة الأجل - 500,000 ألف دولار أمريكي
-	155,579	أوراق دفع عالمية متوسطة الأجل - 500,000 ألف دولار أمريكي
149,800	149,907	سندات مساندة الشريحة 2- 150,000 ألف دينار كويتي
91,902	92,372	سندات مساندة الشريحة 2- 300,000 ألف دولار أمريكي
407,452	432,002	قروض متوسطة وقصيرة الأجل من بنوك ومؤسسات مالية
1,331,006	1,520,422	

تم إصدار أوراق دفع عالمية متوسطة الأجل غير مكفولة بضمان وذات أولوية في السداد بمبلغ 1,000,000 ألف دولار أمريكي في 15 سبتمبر 2021، بموجب برنامج أوراق دفع عالمية متوسطة الأجل بقيمة 5 مليار دولار أمريكي تستحق في 15 سبتمبر 2027 وتاريخ الاسترداد الاختياري الأول لها في 15 سبتمبر 2026. وقد تم إصدار هذه الأوراق بنسبة 99.518% من القيمة الاسمية وتحمل فائدة بمعدل ثابت بنسبة 1.625% سنوياً تستحق على فترات نصف سنوية آجلة حتى تاريخ الاسترداد الاختياري الأول والذي تحمله بعده فائدة بمعدل متغير من معدل التمويل قصير الأجل المتغير زائد عدد 105 + نقطة أساسية يتم سدادها على فترات ربع سنوية بعد ذلك.

تم إصدار صكوك عالمية متوسطة الأجل غير مكفولة بضمان وذات أولوية في السداد بمبلغ 750,000 ألف دولار أمريكي من قبل بنك بوبيان ش.م.ك.ع.، وهو شركة تابعة للمجموعة في فبراير 2020 بفترة استحقاق تبلغ 5 سنوات، والتي صدرت بالقيمة الاسمية وتحمل معدل ربح ثابت بنسبة 2.593% سنوياً، وتستحق السداد على فترات نصف سنوية آجلة.

تم إصدار صكوك عالمية متوسطة الأجل غير مكفولة بضمان وذات أولوية في السداد بمبلغ 500,000 ألف دولار أمريكي من قبل بنك بوبيان ش.م.ك.ع.، وهو شركة تابعة للمجموعة في مارس 2022 بفترة استحقاق تبلغ 5 سنوات، والتي صدرت بالقيمة الاسمية وتحمل معدل ربح ثابت بنسبة 3.389% سنوياً، وتستحق السداد على فترات نصف سنوية آجلة.

تم إصدار أوراق دفع عالمية متوسطة الأجل غير مكفولة بضمان وذات أولوية في السداد بمبلغ 500,000 ألف دولار أمريكي في 6 يونيو 2024، بموجب برنامج أوراق دفع عالمية متوسطة الأجل بقيمة 5 مليار دولار أمريكي تستحق في 6 يونيو 2030 وتاريخ الاسترداد الاختياري الأول لها في 6 يونيو 2029. وقد تم إصدار هذه الأوراق بنسبة 99.905% من القيمة الاسمية وتحمل فائدة بمعدل ثابت بنسبة 5.5% سنوياً تستحق بشكل نصف سنوي كمتأخرات حتى تاريخ الاسترداد الاختياري الأول والذي تحمله بعده فائدة بمعدل متغير لمعدل التمويل قصير الأجل المتغير زائد عدد +116 نقطة أساسية يتم سدادها على فترات ربع سنوية بعد ذلك.

17- الأموال المقترضة الأخرى (تتمة)

تم إصدار سندات مساندة الشريحة 2 بمبلغ 150,000 ألف دينار كويتي في نوفمبر 2020 بفترة استحقاق حتى 10 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 4.75% 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 3% سنوياً فوق معدل الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي يتم تحديدها على فترات نصف سنوية، ويخضع ذلك لحد أقصى بنسبة 1% فوق المعدل السائد للسندات ذات معدلات الفائدة الثابتة. إن هذه السندات غير مكفولة بضمان ويمكن استدعاؤها كلياً أو جزئياً وفقاً لاختيار البنك بعد 5 سنوات من تاريخ الإصدار، وذلك بموجب بعض الشروط والموافقات الرقابية.

تم إصدار سندات مساندة الشريحة 2 بمبلغ 300,000 ألف دولار أمريكي في نوفمبر 2020 بفترة استحقاق حتى 10 سنوات، وتحمل معدل فائدة ثابت بنسبة 2.5% 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 5 سنوات من تاريخ الإصدار، وذلك بموجب بعض الشروط والموافقات الرقابية.

18- المطلوبات الأخرى

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
317,428	271,823	فوائد دائنة
56,362	59,094	إيرادات مستلمة مقدماً
56,436	51,845	الضرائب
40,540	45,878	مخصص التسهيلات غير النقدية (إيضاح 13)
82,221	78,295	مصرفات مستحقة
62,752	55,985	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح 26)
53,257	60,425	مكافأة نهاية الخدمة
32,972	37,957	مطلوبات عقود تأجير
137,033	128,225	بنود قيد التسوية
127,122	150,255	أخرى
966,123	939,782	

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 5.60% (2023: 5.94%) 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:

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
54,208	53,257	الرصيد في 1 يناير
9,981	11,568	صافي المحمل خلال السنة
(6,963)	(6,370)	المدفوع خلال السنة
(3,969)	1,970	خسائر (أرباح) اكتوارية تتعلق ببرامج المزاي المحددة
53,257	60,425	الرصيد في 31 ديسمبر

19- رأس المال والاحتياطيات

(أ) رأس المال

يتكون رأسمال البنك المصرح به من 10,000,000,000 (2023: 10,000,000,000) سهم، بقيمة 100 فلس لكل سهم.

2023	2024	المصدر والمدفوع بالكامل نقداً:
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
792,995	832,644	8,326,442,901 (2023: 7,929,945,620) سهم قيمة كل منه 100 فلس للسهم

وافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في 23 مارس 2024 على زيادة بمبلغ 39,649 ألف دينار كويتي (2023: 37,762 ألف دينار كويتي) في رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالكامل وذلك من خلال إصدار 396,497,281 (2023: 377,616,458) سهم منحة بما يمثل نسبة 5% من رأس المال. وبذلك زاد رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل من مبلغ 792,994,562 دينار كويتي إلى مبلغ 832,644,290 دينار كويتي، وقد تم تسجيل التغيير في رأس المال في السجل التجاري بتاريخ 25 مارس 2024.

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

2023	2024	عدد الأسهم المصدرة كما في 1 يناير
7,552,329,162	7,929,945,620	إصدار أسهم منحة
377,616,458	396,497,281	
7,929,945,620	8,326,442,901	عدد الأسهم المصدرة كما في 31 ديسمبر

(ب) احتياطي قانوني

أوصى مجلس الإدارة بتحويل مبلغ 19,825 ألف دينار كويتي (2023: 18,881 ألف دينار كويتي) إلى الاحتياطي القانوني. ويتم ذلك وفقاً للنظام الأساسي للبنك وقانون الشركات والتعديلات اللاحقة له الذي يتطلب بحد أدنى اقتطاع نسبة 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والذكاة إلى الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع بحيث يتجاوز رصيد الاحتياطي نسبة 50% من رأسمال البنك المصدر. وبالتالي، فإن الاقتطاع إلى الاحتياطي القانوني، بما هو أقل عن نسبة 10% من ربح السنة، هو المبلغ المطلوب ليتجاوز الاحتياطي القانوني نسبة 50% من رأسمال البنك المصدر.

إن توزيع هذا الاحتياطي محدد بالمبلغ المطلوب لدفع توزيعات أرباح بنسبة 5% من رأس المال في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المتراكمة بتأمين هذا الحد.

(ج) حساب علاوة إصدار الأسهم

إن رصيد حساب علاوة إصدار الأسهم غير قابل للتوزيع.

(د) أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة

إن الرصيد في حساب احتياطي أسهم الخزينة غير متاح للتوزيع. إضافة إلى ذلك، فإن مبلغ بما يعادل تكلفة أسهم الخزينة من الاحتياطي العام غير متاح للتوزيع خلال فترة الاحتفاظ بأسهم الخزينة.

مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2024

19- رأس المال والاحتياطيات (تتمة)

(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	
1,816,640	198,249	4,514	14,409	83,553	(351,838)	1,750,695	117,058	الرصيد كما في 1 يناير 2024
600,122	-	-	-	-	-	600,122	-	ربح السنة
(68,031)	-	(1,716)	-	9,265	(75,580)	-	-	(خسائر) إيرادات شاملة أخرى
532,091	-	(1,716)	-	9,265	(75,580)	600,122	-	إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة
(19,825)	-	-	-	-	-	(19,825)	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح 19 ب)
(198,249)	(198,249)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية نهائية مدفوعة (2023)
(83,264)	-	-	-	-	-	(83,264)	-	توزيعات أرباح نقدية مرحلية مدفوعة - 10 فلس للسهم (إيضاح 20)
-	208,161	-	-	-	-	(208,161)	-	توزيعات أرباح نقدية نهائية موصى بها - 25 فلس للسهم (إيضاح 20)
(41,633)	-	-	-	-	-	(41,633)	-	أسهم منحة موصى بها (إيضاح 20)
(18,163)	-	-	-	-	-	(18,163)	-	فوائد مدفوعة على الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1
(3,652)	-	-	-	-	-	(3,652)	-	توزيع أرباح على الصكوك المستدامة - الشريحة 1 من قبل شركة تابعة
(75)	-	-	-	-	-	(75)	-	التغير في الملكية في شركات تابعة
-	-	-	-	162	-	(162)	-	خسارة محققة من استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة
(132)	-	-	-	-	-	(132)	-	العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
								حركات أخرى
1,983,738	208,161	2,798	14,409	92,980	(427,418)	1,975,750	117,058	في 31 ديسمبر 2024

مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2024

19- رأس المال والاحتياطيات (تتمة)

(هـ) احتياطيات أخرى (تتمة)

ألف دينار كويتي								
مجموع	توزيعات	احتياطي	احتياطي	التغيرات	احتياطي تحويل	أرباح	احتياطي	
الاحتياطيات الأخرى	أرباح نقدية موصي بها	احتياطي تقييم اکتوارى	المدفوعات بالأسهم	المتراكمة في القيمة العادلة	عملات أجنبية	مرحلة	عام	
1,614,386	188,808	1,014	14,409	79,139	(336,789)	1,550,747	117,058	الرصيد في 1 يناير 2023
560,620	-	-	-	-	-	560,620	-	ربح السنة
(7,135)	-	3,500	-	4,414	(15,049)	-	-	(خسائر) إيرادات شاملة أخرى
553,485	-	3,500	-	4,414	(15,049)	560,620	-	إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة
(18,881)	-	-	-	-	-	(18,881)	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح 19 ب)
(188,808)	(188,808)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية نهائية مدفوعة (2022)
(79,299)	-	-	-	-	-	(79,299)	-	توزيعات أرباح نقدية مرحلية مدفوعة - 10 فلس للسهم (إيضاح 20)
-	198,249	-	-	-	-	(198,249)	-	توزيعات أرباح نقدية نهائية موصي بها - 25 فلس للسهم (إيضاح 20)
(39,649)	-	-	-	-	-	(39,649)	-	أسهم منحة موصي بها (إيضاح 20)
(18,224)	-	-	-	-	-	(18,224)	-	فوائد مدفوعة لأوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1
(3,664)	-	-	-	-	-	(3,664)	-	توزيع أرباح لصكوك مستدامة - الشريحة 1 من قبل شركة تابعة
(3,906)	-	-	-	-	-	(3,906)	-	التغير في الملكية في شركات تابعة
1,200	-	-	-	-	-	1,200	-	حركات أخرى
1,816,640	198,249	4,514	14,409	83,553	(351,838)	1,750,695	117,058	في 31 ديسمبر 2023

19- رأس المال والاحتياطيات (تتمة)

(هـ) احتياطيات أخرى (تتمة)

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 التغييرات في الافتراضات الاكتوارية.

20- توزيعات الأرباح النقدية

وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح نقدية مرحلية بواقع 10 فلس للسهم بمبلغ 83,264 ألف دينار كويتي للأسهم القائمة كما في 30 يونيو 2024، (30 يونيو 2023: 79,299 ألف دينار كويتي بواقع 10 فلس للسهم) وقد تم سداها خلال السنة.

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية نهائية بقيمة 25 فلس للسهم (2023: 25 فلس لكل سهم) وأسهم منحة بنسبة 5% (2023: 5%) من الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2024. 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.

21- الأوراق المالية المستدامة – الشريحة 1

أصدر البنك، من خلال شركة ذات أغراض خاصة مملوكة بالكامل، الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة 1 ("الأوراق المالية المستدامة") التالية:

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
211,294	211,294	أوراق رأسمالية بمبلغ 700,000 ألف دولار أمريكي (صادرة في فبراير 2021 وتحمل معدل فائدة بنسبة 3.625% سنوياً وتستحق على فترات نصف سنوية آجلة حتى تاريخ إعادة التحديد الأول في فبراير 2027، ويمكن استردادها وفقاً لاختيار البنك في أغسطس 2026)
227,738	227,738	أوراق رأسمالية بمبلغ 750,000 ألف دولار أمريكي (صادرة في نوفمبر 2019 وتحمل معدل فائدة بنسبة 4.5% سنوياً وتستحق على فترات نصف سنوية آجلة حتى تاريخ إعادة التحديد الأول في نوفمبر 2025، ويمكن استردادها وفقاً لاختيار البنك في أغسطس 2025)
439,032	439,032	الرصيد في 31 ديسمبر

إن الأوراق الرأسمالية المذكورة أعلاه مساندة وغير مكفولة بضمان وهي مؤهلة للتصنيف ضمن حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32: الأدوات المالية - العرض. يجوز إلغاء مدفوعات الفوائد المتعلقة بالأوراق الرأسمالية المستدامة (كلياً أو جزئياً) وفقاً لقرار البنك على أساس غير مترامك. ولا يعتبر أي إلغاء تأخراً عن السداد. ويتم معالجة مدفوعات الفوائد كتخفيض من حقوق الملكية. إن هذه الأوراق الرأسمالية المستدامة ليس لها تاريخ استحقاق ويمكن استدعاؤها (كلياً ولكن ليس جزئياً) بالقيمة الاسمية وفقاً لاختيار البنك بتاريخ الاستدعاء الأول وفي كل تاريخ سداد للفوائد فيما بعد، وذلك بموجب بعض الشروط.

خلال عام 2021، أصدر بنك بوبيان ش.م.ك.ع. "صكوك الشريحة 1" بموجب ترتيب صكوك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بمبلغ 500,000 ألف دولار أمريكي، يمكن استدعاؤها في أكتوبر 2026 وتحمل معدل ربح متوقع بنسبة 3.95% سنوياً حتى تاريخ إعادة التحديد الأول في أبريل 2027 ويتم سدادها على فترات نصف سنوية آجلة.

إن صكوك الشريحة 1 هي أوراق مالية مستدامة ليس لها تاريخ استرداد محدد، وتشكل التزامات ثانوية مباشرة وغير مضمونة وفقاً لأحكام وشروط عقد المضاربة. إن صكوك الشريحة 1 مؤهلة للتصنيف ضمن حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32: الأدوات المالية - العرض. لم يتم البنك بالاكنتاب في إصدار صكوك الشريحة 1 ويتم إدراج إجمالي المبلغ ضمن الحصص غير المسيطرة في بيان المركز المالي المجموع.

22- 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 0.830 دينار كويتي كما في نهاية السنة (2023: 0.837 دينار كويتي). إن المدخلات الجوهرية للنموذج كانت سعر السهم بمبلغ 0.896 دينار كويتي (2023: 0.894 دينار كويتي) في تاريخ القياس والانحراف المعياري لعائدات سعر السهم المتوقعة بنسبة 18.93% (2023: 26.06%) وفترة الخيار الموضحة أعلاه ومعدل الفائدة السنوي الذي لا يحمل مخاطر بنسبة 4.00% (2023: 4.25%). إن التقلب الذي يتم قياسه وفقاً للانحراف المعياري لعائدات سعر السهم المتوقعة يستند إلى التحليل الإحصائي لأسعار الأسهم اليومية على مدى الثلاثة سنوات الأخيرة.

يوضح الجدول التالي الحركة في عدد خيارات الأسهم خلال السنة:

2023	2024	
عدد خيارات الأسهم	عدد خيارات الأسهم	
7,575,281	8,202,862	القائمة في 1 يناير
2,875,178	3,704,972	الممنوحة خلال السنة
(1,974,760)	(2,617,837)	الممارسة خلال السنة
(272,837)	(402,110)	المنتهية خلال السنة
8,202,862	8,887,887	القائمة في 31 ديسمبر

إن المصروفات المستحقة فيما يتعلق ببرنامج المدفوعات بالأسهم للسنة تبلغ 2,524 ألف دينار كويتي (2023: 1,759 ألف دينار كويتي) وهي مدرجة ضمن مصروفات الموظفين.

23- 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 1: أسعار (غير معدلة) معلنة في سوق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
المستوى 2: مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى 1 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 3: الأساليب الأخرى التي تستخدم مدخلات لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة ولا تستند إلى البيانات المعروضة في السوق.

تتضمن أساليب التقييم نماذج التدفقات النقدية المخصومة، والمقارنة مع أدوات مماثلة يكون لها أسعار سوقية معلنة ومعلومات المعاملات الحديثة وصافي قيمة الموجودات. تتضمن الافتراضات والمدخلات المستخدمة في التقييم أسعار الفائدة الخالية من المخاطر والقياسية ومعدلات الائتمان والعلاوات الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات 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.

23- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تقوم المجموعة في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة بتحديد ما إذا كان قد تمت التحويلات بين مستويات الجدول الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (على أساس أدنى مستوى للمدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 والمستوى 3.

يبين الجدول التالي الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة المسجلة بالقيمة العادلة:

				2024
المجموع ألف	المستوى 3 ألف	المستوى 2 ألف	المستوى 1 ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
6,151,709	-	338,109	5,813,600	أوراق دين مالية
375,651	42,461	272,576	60,614	أسهم واستثمارات أخرى
<u>6,527,360</u>	<u>42,461</u>	<u>610,685</u>	<u>5,874,214</u>	
<u>280,079</u>	<u>-</u>	<u>280,079</u>	<u>-</u>	مشتقات الأدوات المالية (إيضاح 26)
				2023
5,537,623	-	345,509	5,192,114	أوراق دين مالية
292,938	43,012	188,570	61,356	أسهم واستثمارات أخرى
<u>5,830,561</u>	<u>43,012</u>	<u>534,079</u>	<u>5,253,470</u>	
<u>247,694</u>	<u>-</u>	<u>247,694</u>	<u>-</u>	مشتقات الأدوات المالية (إيضاح 26)

يحلل الجدول التالي الحركة في المستوى 3 والإيرادات (توزيعات الأرباح والأرباح المحققة) الناتجة خلال السنة:

صافي الأرباح في بيان الدخل المجموع ألف	في 31 ديسمبر 2024 ألف	الحركات في سعر صرف العملات الأجنبية ألف	بيع / استرداد ألف	إضافات ألف	التغير في القيمة العادلة ألف	في 1 يناير 2024 ألف	
1,389	42,461	34	(597)	1,235	(1,223)	43,012	أسهم واستثمارات أخرى
<hr/>							
صافي الأرباح في بيان الدخل المجموع ألف	في 31 ديسمبر 2023 ألف	الحركات في سعر صرف العملات الأجنبية ألف	بيع / استرداد ألف	إضافات ألف	التغير في القيمة العادلة ألف	في 1 يناير 2023 ألف	
2,244	43,012	88	(5,705)	849	(266)	48,046	أسهم واستثمارات أخرى

23- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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 كالسعر 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 جوهرية على بيان المركز المالي المجموع أو بيان الدخل المجموع.

24- الشركات التابعة

الشركات التابعة الرئيسية العاملة:

اسم الشركة	بلد التأسيس	النشاط الأساسي	نسبة الملكية %
			2023
بنك بوبيان ش.م.ك.ع	الكويت	أعمال مصرفية إسلامية	60.4
بنك الكويت الوطني - مصر ش.م.م.	مصر	أعمال مصرفية	99.1
شركة الوطني للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	شركة استثمار	100.0
بنك الكويت الوطني (إنترناشيونال) بي.إل.سي.	المملكة المتحدة	أعمال مصرفية	100.0
بنك الكويت الوطني فرنسا اس ايه	فرنسا	أعمال مصرفية	100.0
بنك الكويت الوطني بنك بريفي (سويسرا) إس. إيه.	سويسرا	إدارة استثمار	100.0
بنك الكويت الوطني (لبنان) ش.م.ل.	لبنان	أعمال مصرفية	85.5
مصرف الائتمان العراقي ش.م.خ.	العراق	أعمال مصرفية	91.0
ناشيونال إنفستورز جروب هولدنجز ليمتد	جزر كايمان	شركة استثمار	100.0
شركة الوطني لإدارة الثروات	السعودية	إدارة استثمار	100.0
شركة الوطني للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	وساطة	100.0
بنك الكويت الوطني جي دي إم (كايمان) المحدودة	جزر كايمان	أنشطة خزانة	100.0
بي إل إم إي هولدنجز بي إل سي ("BLME") (محتفظ بها من خلال بنك بوبيان ش.م.ك.ع.)	المملكة المتحدة	خدمات مصرفية إسلامية	72.1
شركة يوبيمنتس لنظم الدفع والتسوية الالكترونية ش.م.ك.م	الكويت	تكنولوجيا مالية	51.0

في 31 ديسمبر 2024، كانت نسبة 38.1% (2023: 38.1%) من حصة المجموعة في بنك الكويت الوطني (لبنان) ش.م.ل. مملوكة لشركة قابضة وسيطة، بنك الكويت الوطني هولدنجز (لبنان) ش.م.ل.

في 1 ديسمبر 2024، قام البنك بحيازة 51% من رأس المال المصدر في شركة يوبيمنتس لنظم الدفع والتسوية الالكترونية ش.م.ك.م، مقابل مبلغ إجمالي قدره 4,079 ألف دينار كويتي مما أدى إلى شهرة مؤقتة بقيمة 3,953 ألف دينار كويتي (راجع إيضاح 15). 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 30.

24- الشركات التابعة (تتمة)

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

2023	2024	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
575,626	596,997	الأرصدة المتراكمة للحصص غير المسيطرة
27,179	37,665	الربح الخاص بالحصص غير المسيطرة

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

2023	2024	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
		معلومات مالية موجزة
		الموجودات
		المطلوبات
		صافي إيرادات التشغيل
		النتائج للسنة
		(الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة

2023	2024	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
		معلومات موجزة عن التدفقات النقدية
		التدفقات النقدية التشغيلية
		التدفقات النقدية الاستثمارية
		التدفقات النقدية التمويلية

25- الارتباطات والالتزامات المحتملة

التزامات نيابة عن العملاء مقابل التزامات مماثلة من قبل العملاء المعنيين:

2023	2024	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
189,080	180,765	حوالات مقبولة
391,486	545,793	خطابات اعتماد
4,035,345	4,670,825	ضمانات
<u>4,615,911</u>	<u>5,397,383</u>	

إن الالتزامات التي لا يمكن إلغاؤها لمنح الائتمان تبلغ 1,410,803 ألف دينار كويتي (2023: 1,327,508 ألف دينار كويتي). تشمل هذه الالتزامات التزامات لمنح الائتمان والتي لا يمكن إلغاؤها على مدى فترة التسهيل أو يتم إلغاؤها فقط استجابة لتغير عكسي جوهري.

تتعرض المجموعة ضمن 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 75,598 ألف دينار كويتي (2023: 85,980 ألف دينار كويتي).

26- 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 تنسم 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.

مبادلات أسعار الفائدة

إن مبادلات أسعار الفائدة هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لتبادل مدفوعات فوائد استناداً إلى مبلغ أساسي محدد لفترة زمنية معينة. في مبادلات أسعار الفائدة لكافة العملات، تقوم المجموعة بمبادلة دفعات الفوائد بعملتين مختلفتين على مبلغ أساسي محدد لفترة زمنية محددة كما تقوم بمبادلة المبالغ الرئيسية المحددة بعملتين مختلفتين في بداية العقد وتقوم بإعادة مبادلة المبالغ الأساسية عند الاستحقاق. تدرج أيضاً مبادلات معدلات الربح ضمن هذه الفئة.

عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة

إن عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملات أجنبية بسعر وتاريخ محددتين في المستقبل.

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

2023			2024		
القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					مبادلات أسعار الفائدة (محتفظ بها كتغطية للقيمة العادلة)
5,517,257	43,973	281,222	6,491,388	23,226	313,330
86,318	1,753	891	97,283	657	2,605
4,421,462	17,026	28,333	3,960,357	32,102	20,129
<u>10,025,037</u>	<u>62,752</u>	<u>310,446</u>	<u>10,549,028</u>	<u>55,985</u>	<u>336,064</u>
					مبادلات أسعار الفائدة (أخرى) عقود تحويل عملات أجنبية آجلة

تدرج القيمة العادلة الموجبة ضمن الموجودات الأخرى (إيضاح 16) وتدرج القيمة العادلة السالبة ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح 18).

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 مقاصد التغييرات 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.

27- المعاملات 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 كتلك السائدة في نفس الوقت بالنسبة لعمليات مماثلة لها مع أطراف غير ذات علاقة ولم تتضمن أكثر من قدر طبيعي من المخاطر. وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المتعلقة بالقروض إلى أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة بهم فإن تلك القروض مكفولة بضمانات ملموسة.

إن تفاصيل حصص الأطراف ذات علاقة هي كما يلي:

	عدد الأطراف ذات علاقة		عدد أعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين		
	2023	2024	2023	2024	
2023	2024				
ألف	ألف				
دينار كويتي	دينار كويتي				
49,652	47,093	22	19	6	8
22,719	21,164	7	8	1	1
187	229	28	33	19	17
36,927	39,423	88	84	24	25
153,137	151,457	14	15	3	2
3,005	2,810				
1,205	1,137				
330	365				

أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولون التنفيذيون

قروض
التزامات محتملة
بطاقات ائتمان
ودائع
ضمانات مقابل تسهيلات ائتمانية
إيرادات فوائد ورسوم
مصروفات فوائد
شراء معدات ومصروفات أخرى

إن تفاصيل المدفوعات لموظفي الإدارة العليا هي كما يلي:

2023	2024
ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي
14,095	15,503
341	230
656	965
15,092	16,698

رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
مكافآت نهاية الخدمة
مدفوعات الأسهم

يتم منح مكافأة أعضاء مجلس إدارة البنك بمبلغ 770 ألف دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 (31 ديسمبر 2023: 770 ألف دينار كويتي)، وتمت الموافقة عليها في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في 23 مارس 2024) وفقاً للوائح المحلية وتخضع لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية.

28- إدارة المخاطر

تتطوي أنشطة المجموعة على بعض المخاطر، لكن يتم إدارة هذه المخاطر بطريقة هيكلية ومنظمة من خلال سياسة إدارة مخاطر شاملة تتضمن إدارة المخاطر الشاملة في الهيكل التنظيمي وإدارة المخاطر وعمليات المراقبة. يوفر مجلس الإدارة التوجيه والمراقبة لإدارة المخاطر العامة في ظل دعم لجنة المخاطر ولجنة الامتثال ولجنة التدقيق وإدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي بالمجموعة بما يساعد الإدارة التنفيذية في الرقابة والإدارة الفعالة للمخاطر الشاملة للمجموعة.

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل.

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قامت المجموعة بتطبيق نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر. يساعد هذا الأسلوب في توضيح كل من الخسارة المتوقعة حدوثها في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة، وهي عبارة عن تقييم الخسارة النهائية الفعلية استناداً إلى النماذج الإحصائية. يتم فحص وتحليل المعلومات المجمعة من كافة مجموعات العمل الداخلية بشدة لتحديد المخاطر ومراقبتها.

يتم تحديد احتمالات التعرض للمخاطر القائمة والمعاملات بكميات معينة ومقارنتها بالحدود المسموح بها، بينما يتم مراقبة المخاطر غير الكمية مقارنةً بتوجيهات السياسة والمخاطر الرئيسية ومؤشرات المراقبة. يتم تصعيد أي حالات تناقض أو فوائض أو انحرافات إلى الإدارة لاتخاذ الإجراءات اللازمة.

-28 إدارة المخاطر (تتمة)

تستخدم المجموعة، كجزء من إدارة المخاطر العامة، مبادلات أسعار الفائدة عقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة 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.

28.1 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 والمخصصة 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 18 ديسمبر 1996 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 25% من إجمالي مديونيتهم، وذلك لتقرير ما إذا كان الأمر يتطلب زيادة المخصصات القائمة من عدمه.

تقوم المجموعة أيضاً بالحد من تلك المخاطر من خلال تنوع 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.

28.1.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

تعريف التعثر

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

- ◀ 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 90 يوماً؛ أو
- ◀ اعتبار تعرض المقترض للانخفاض في القيمة الائتمانية استناداً إلى تقييم نوعي لأعراض 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 3 عندما لم يعد يستوف أيًا من معايير التعثر. ويتطلب التحويل من المرحلة 3 إلى المرحلة 2/المرحلة 1 أن يتم إرسال إخطار إلى الجهة التنظيمية مع توضيح التبرير المناسب.

28- إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

28.1.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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 12 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 30 يوماً يتم الاعتبار بأنها تتضمن زيادة جوهرية بصفة عامة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المادي ويتم تحويلها إلى المرحلة 2 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 2 ما لم يتأهل للتصنيف ضمن المرحلة 3. وترى المجموعة أن الأصل المالي "متعافي" (أي غير منتظم على نحو أقل) وبالتالي تعيد تصنيفه خارج المرحلة 2 عندما لم يعد يستوف معايير الإدراج ضمن المرحلة 2. وطبقاً للمتطلبات التنظيمية، وبالنسبة للتسهيلات (باستثناء تسهيلات خدمات الأفراد) المصنفة ضمن المرحلة 2، قد تتطلب هذه التسهيلات استكمال انقضاء مدة سنة واحدة كحد أدنى عقب الاسترداد من الوفاء بالمدفوعات المجدولة حتى يتم تصنيفها ضمن المرحلة 1. ويتطلب التحويل من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 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.

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 اخذاً في الاعتبار المعدلات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات والسيناريوهات الاقتصادية الكبرى المستقبلية الخ.

تقوم المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة على التسهيلات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة 3 بنسبة 100% 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 بضمان.
- ◀ الاستحقاق المقدر لقيم التعرض ضمن المرحلة 2
- ◀ 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.

28- إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

28.1.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

التصنيف الداخلي وعملية تقدير احتمالية التعثر (تتمة)

تتمثل احتمالية التعثر في احتمال أن يتعثر الملتزم في الوفاء بالتزاماتها في المستقبل. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 استخدام احتمالية تعثر بشكل منفصل لمدة تبلغ 12 شهر أو على مدار عمر الأدوات استناداً إلى توزيع المرحلة بالنسبة للملتزم. كما ينبغي أن تعكس احتمالية التعثر المستخدمة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير المجموعة لجودة الأصل في المستقبل. وتنتج احتمالية التعثر على مدار مدة التعثر من أداة التصنيف استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية / الخارجية. وتقوم المجموعة بتحويل احتمالية التعثر على مدار مدة التعثر إلى الهياكل الزمنية لاحتمالية التعثر في فترة زمنية محددة باستخدام نماذج وتقنيات مناسبة.

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر لمحفظة الأفراد من خلال بطاقات الدرجات السلوكية. 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 لاحتمالية التعثر باستخدام القيمة الأساسية لاحتمالية التعثر.

قيمة التعرض عند التعثر

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

معدل الخسارة عند التعثر

يمثل معدل الخسارة عند التعثر قيمة الخسارة المحتملة في حالة حدوث التعثر. تقوم المجموعة بتقدير عوامل قياس معدل الخسارة عند التعثر استناداً إلى تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات من الأطراف المقابلة المتعثرة. وتراعي نماذج معدل الخسارة عند التعثر هيكل وضمان وامتياز المطالبة وقطاع أعمال الطرف المقابل وتكاليف الاسترداد لأي ضمان يتعلق بالأصل المالي.

إدراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في اعتبارها مختلف المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تعكس حالات عدم التيقن المستمرة والتأثير الناتج من كوفيد-19 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 منتظم.

28- إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

28.1.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

يؤدي تقييم السيناريوهات المتعددة إلى زيادة المخصص المسجل من قبل المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية، بخلاف التسهيلات الائتمانية، المصنفة ضمن المرحلة 1 والمرحلة 2، فيما يتعلق بسيناريو الحالة الأساسية، بمبلغ 4,601 ألف دينار كويتي (2023: زيادة بمبلغ 3,503 ألف دينار كويتي). ولو كان قد تعين على المجموعة استخدام سيناريو الانخفاض فقط، لبلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية، بخلاف التسهيلات الائتمانية الأخرى 14,410 ألف دينار كويتي (2023: 13,176 ألف دينار كويتي) بما يتجاوز المخصص المسجل لخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية، بخلاف التسهيلات الائتمانية الأخرى، كما في 31 ديسمبر 2024.

يؤدي تقييم السيناريوهات المتعددة إلى زيادة المخصص المسجل من قبل المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية، المصنفة ضمن المرحلة 1 والمرحلة 2، فيما يتعلق بسيناريو الحالة الأساسية، بمبلغ 3,404 ألف دينار كويتي (2023: زيادة بمبلغ 11,927 ألف دينار كويتي). ولو كان قد تعين على المجموعة استخدام سيناريو الانخفاض فقط، لبلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية 25,739 ألف دينار كويتي (2023: 54,644 ألف دينار كويتي) بما يتجاوز المخصص المسجل لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية الأخرى، كما في 31 ديسمبر 2024.

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.

28.1.2 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:

2023		2024		
إجمالي	صافي	إجمالي	صافي	
التعرضات	التعرضات	التعرضات	التعرضات	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
15,841,839	22,281,004	16,300,409	23,707,609	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
4,430,493	4,615,911	5,198,303	5,397,383	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.

28.1.3 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 بالتزامات 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 20 قرصاً والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء القائمة كنسبة مئوية من إجمالي القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء بلغت 14% كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 14%).

-28 إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

28.1.3 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:

2024						المنطقة الجغرافية
المجموع الف دينار كويتي	أخرى الف دينار كويتي	آسيا الف دينار كويتي	أوروبا والمملكة المتحدة الف دينار كويتي	أمريكا الشمالية الف دينار كويتي	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الف دينار كويتي	
6,530,440	183	163,868	822,416	1,977,667	3,566,306	أرصدة وودائع لدى البنوك
343,652	-	-	-	-	343,652	سندات بنك الكويت المركزي
148,555	-	-	-	-	148,555	سندات خزانة حكومة الكويت
23,707,609	484,159	698,483	2,434,663	677,969	19,412,335	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
7,250,827	30,559	1,384,725	523,169	60,936	5,251,438	استثمارات في أوراق مالية
707,068	2,904	9,375	399,170	39,432	256,187	موجودات أخرى
<u>38,688,151</u>	<u>517,805</u>	<u>2,256,451</u>	<u>4,179,418</u>	<u>2,756,004</u>	<u>28,978,473</u>	
6,808,186	26,310	1,240,604	1,160,180	385,974	3,995,118	التزامات ومطلوبات محتملة (إيضاح 25)
<u>45,496,337</u>	<u>544,115</u>	<u>3,497,055</u>	<u>5,339,598</u>	<u>3,141,978</u>	<u>32,973,591</u>	
2023						
5,536,884	-	279,435	700,504	1,255,953	3,300,992	أرصدة وودائع لدى البنوك
856,815	-	-	-	-	856,815	سندات بنك الكويت المركزي
194,111	-	-	-	-	194,111	سندات خزانة حكومة الكويت
22,281,004	431,993	652,231	1,911,118	579,586	18,706,076	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
6,591,883	30,504	1,304,861	420,703	51,918	4,783,897	استثمارات في أوراق مالية
646,282	2,134	8,678	294,212	35,361	305,897	موجودات أخرى
<u>36,106,979</u>	<u>464,631</u>	<u>2,245,205</u>	<u>3,326,537</u>	<u>1,922,818</u>	<u>28,147,788</u>	
5,943,419	41,274	1,008,663	1,181,022	320,596	3,391,864	التزامات ومطلوبات محتملة (إيضاح 25)
<u>42,050,398</u>	<u>505,905</u>	<u>3,253,868</u>	<u>4,507,559</u>	<u>2,243,414</u>	<u>31,539,652</u>	

28- إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

28.1.3 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:

2023 الف دينار كويتي	2024 الف دينار كويتي	قطاع الأعمال
2,206,795	2,368,557	تجاري
3,369,644	3,658,643	صناعي
12,929,028	14,128,204	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
1,658,949	2,038,145	إنشاءات
4,596,994	5,308,650	عقارات
7,435,574	7,650,702	خدمات أفراد
3,658,123	3,788,180	حكومة
6,195,291	6,555,256	أخرى
42,050,398	45,496,337	

28.1.4 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".

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان حسب فئة الموجودات المالية لبنود بيان المركز المالي المجمع استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني لدى المجموعة:

2024	فئة عالية الف دينار كويتي	فئة قياسية الف دينار كويتي	منخفضة القيمة الف دينار كويتي	المجموع الف دينار كويتي
أرصدة وودائع قصيرة الأجل لدى البنوك	5,148,405	-	26,030	5,174,435
سندات بنك الكويت المركزي	343,652	-	-	343,652
سندات خزانة حكومة الكويت	148,555	-	-	148,555
ودائع لدى البنوك	1,244,396	139,472	-	1,383,868
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	20,735,720	3,507,105	329,120	24,571,945
استثمارات في أوراق دين مالية - بالتكلفة المطفأة	327,861	788,101	-	1,115,962
استثمارات في أوراق دين مالية - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	5,676,911	454,381	770	6,132,062
استثمارات في أوراق دين مالية - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	19,647	-	-	19,647
	33,645,147	4,889,059	355,920	38,890,126

28- إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

28.1.4 الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية (تتمة)

فئة عالية	فئة قياسية	منخفضة القيمة	المجموع
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
4,220,354	-	26,788	4,247,142
856,815	-	-	856,815
194,111	-	-	194,111
1,028,972	289,946	307	1,319,225
20,020,437	2,805,031	318,386	23,143,854
254,858	818,328	-	1,073,186
4,996,478	522,695	471	5,519,644
17,979	-	-	17,979
31,590,004	4,436,000	345,952	36,371,956

28.2 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. وللحد 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.

حتى 3 أشهر	3 إلى 12 شهراً	أكثر من سنة واحدة	المجموع
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
6,640,925	65,678	-	6,706,603
319,009	24,643	-	343,652
-	-	148,555	148,555
6,925,537	2,840,902	13,941,170	23,707,609
886,512	575,599	6,164,367	7,626,478
-	-	517,392	517,392
-	-	510,733	510,733
337,428	42,806	396,900	777,134
15,109,411	3,549,628	21,679,117	40,338,156

28- إدارة المخاطر (تتمة)

28.2 مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	3 إلى 12 شهوراً ألف دينار كويتي	حتى 3 أشهر ألف دينار كويتي	
5,403,802	17,755	1,002,590	4,383,457	المطلوبات وحقوق الملكية
2,949,756	3,812	976,893	1,969,051	المستحق للبنوك
22,866,205	651,457	5,165,456	17,049,292	ودائع من مؤسسات مالية أخرى
1,501,457	-	465,856	1,035,601	ودائع العملاء
1,520,422	1,289,347	-	231,075	شهادات إيداع مصدرة
939,782	181,550	7,942	750,290	أموال مقترضة أخرى
3,904,167	3,904,167	-	-	مطلوبات أخرى
208,161	-	208,161	-	رأس المال والاحتياطيات
439,032	439,032	-	-	توزيعات أرباح نقدية موصي بها
605,372	605,372	-	-	الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة 1
40,338,156	7,092,492	7,826,898	25,418,766	الحصص غير المسيطرة
				2023
				الموجودات
5,702,821	-	182,209	5,520,612	نقد وودائع لدى البنوك
856,815	-	383,904	472,911	سندات بنك الكويت المركزي
194,111	147,111	47,000	-	سندات خزانة حكومة الكويت
22,281,004	13,214,709	2,794,350	6,271,945	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
6,884,821	5,565,986	539,776	779,059	استثمارات في أوراق مالية
506,812	506,812	-	-	أراضي ومباني ومعدات
508,416	508,416	-	-	الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
730,191	363,248	53,340	313,603	موجودات أخرى
37,664,991	20,306,282	4,000,579	13,358,130	
				المطلوبات وحقوق الملكية
3,963,802	12,057	728,464	3,223,281	المستحق للبنوك
3,725,629	14,074	1,167,902	2,543,653	ودائع من مؤسسات مالية أخرى
21,948,957	678,600	5,493,783	15,776,574	ودائع العملاء
822,899	-	185,189	637,710	شهادات إيداع مصدرة
1,331,006	1,177,316	153,690	-	أموال مقترضة أخرى
966,123	163,302	18,927	783,894	مطلوبات أخرى
3,685,523	3,685,523	-	-	رأس المال والاحتياطيات
198,249	-	198,249	-	توزيعات أرباح نقدية موصي بها
439,032	439,032	-	-	الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة 1
583,771	583,771	-	-	الحصص غير المسيطرة
37,664,991	6,753,675	7,946,204	22,965,112	

28- إدارة المخاطر (تتمة)

28.2 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.

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من سنة ألف دينار كويتي	12-3 شهوراً ألف دينار كويتي	حتى 3 أشهر ألف دينار كويتي	
				2024
				المطلوبات المالية:
5,440,976	19,670	1,024,925	4,396,381	المستحق للبنوك
2,986,304	4,080	1,005,787	1,976,437	ودائع من مؤسسات مالية أخرى
23,153,210	735,053	5,306,011	17,112,146	ودائع العملاء
1,518,394	-	478,818	1,039,576	شهادات إيداع مصدرة
1,693,000	1,413,305	39,721	239,974	أموال مقترضة أخرى
34,791,884	2,172,108	7,855,262	24,764,514	
				ارتباطات والتزامات محتملة:
5,397,383	1,752,825	2,235,696	1,408,862	مطلوبات محتملة
1,410,803	808,984	352,799	249,020	التزامات غير قابلة للإلغاء
6,808,186	2,561,809	2,588,495	1,657,882	
				الأدوات المالية المشتقة التي يتم تسويتها على أساس إجمالي
4,267,383	271,348	671,705	3,324,330	مبالغ تعاقدية دائنة
4,278,520	273,425	675,587	3,329,508	مبالغ تعاقدية مدينة
				2023
				المطلوبات المالية:
3,996,174	13,212	752,183	3,230,779	المستحق للبنوك
3,768,003	15,658	1,198,201	2,554,144	ودائع من مؤسسات مالية أخرى
22,253,190	763,543	5,658,392	15,831,255	ودائع العملاء
833,007	-	190,310	642,697	شهادات إيداع مصدرة
1,495,895	1,291,674	195,681	8,540	أموال مقترضة أخرى
32,346,269	2,084,087	7,994,767	22,267,415	
				ارتباطات والتزامات محتملة:
4,615,911	1,365,894	1,885,643	1,364,374	مطلوبات محتملة
1,327,508	739,440	313,361	274,707	التزامات غير قابلة للإلغاء
5,943,419	2,105,334	2,199,004	1,639,081	
				الأدوات المالية المشتقة التي يتم تسويتها على أساس إجمالي:
4,726,353	309,391	1,056,390	3,360,572	مبالغ تعاقدية دائنة
4,708,590	299,513	1,053,861	3,355,216	مبالغ تعاقدية مدينة

28- إدارة المخاطر (تتمة)

28.3 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.

28.3.1 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 الاقتران 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 25 نقطة أساسية كزيادة في معدل الفائدة مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى التي قد تؤدي إلى التأثير على أرباح وحقوق ملكية المجموعة كما يلي:

2023		2024		الحركة في النقاط الأساسية	العملة
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		
-	8,525	-	6,725	+25	الدينار الكويتي
-	5,548	-	4,455	+25	الدولار الأمريكي
-	305	-	56	+25	اليورو
-	788	-	1,139	+25	الجنيه الإسترليني
(180)	366	(55)	257	+25	الجنيه المصري

28.3.2 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.

28- إدارة المخاطر (تتمة)

28.3 مخاطر السوق (تتمة)

28.3.2 مخاطر أسعار العملات الأجنبية (تتمة)

يبين الجدول أدناه تحليلاً للتأثير الحاصل في الأرباح نتيجة الزيادة المقدرة بنسبة 5% 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.

2023	2024	نسبة (%) التغير في سعر العملات	العملة
التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي	التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي		
(393)	1,222	+5	دولار أمريكي
(1)	338	+5	جنيه إسترليني
38	(93)	+5	يورو
108	237	+5	أخرى

28.3.3 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. تدبر 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 5% في مؤشرات السوق، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، هي كما يلي:

2023	2024	نسبة (%) التغير في أسعار الأسهم	مؤشرات السوق
التأثير على حقوق الملكية ألف دينار كويتي	التأثير على حقوق الملكية ألف دينار كويتي		
32	82	+5	سوق الكويت للأوراق المالية
-	177	+5	سوق قطر للأوراق المالية
-	366	+5	سوق الإمارات للأوراق المالية
220	999	+5	سوق السعودية للأوراق المالية

28.4 مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من العمليات الداخلية غير الكافية أو الفاصرة 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 14 نوفمبر 1996 فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والتعليمات المؤرخة 13 أكتوبر 2003 فيما يتعلق بالمبادئ الاسترشادية للممارسات السليمة لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية لدى البنوك.

29- 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 2/ر ب، ر ب/أ/336/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 (بازل 3)، وتعديلاته، والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي والرفع المالي التي نص عليها التعميم ورقم 2/ر ب/342/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014، 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 3) لدى المجموعة:

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
26,469,664	27,601,723	موجودات مرجحة بأوزان المخاطر
3,970,540	4,140,258	إجمالي رأس المال المطلوب
3,442,577	3,639,713	إجمالي رأس المال المتاح
531,776	534,221	حقوق الملكية المشتركة - رأس المال الشريحة 1
		رأس مال إضافي الشريحة 1
3,974,353	4,173,934	رأس المال الشريحة 1
597,889	611,765	رأس المال الشريحة 2
4,572,242	4,785,699	إجمالي رأس المال
13.0%	13.2%	حقوق الملكية المشتركة - معدل كفاية رأس المال الشريحة 1
15.0%	15.1%	معدل كفاية رأس المال الشريحة 1
17.3%	17.3%	معدل إجمالي كفاية رأس المال

بلغ إجمالي متطلبات رأس المال كما في 31 ديسمبر 2024 نسبة 15% (31 ديسمبر 2023: 15%) بما في ذلك المصدات الرأسمالية التحوطية بنسبة 2.5% (31 ديسمبر 2023: 2.5%).

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 2/ر ب/342/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014، وتعديلاته، كما هو موضح أدناه:

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
3,974,353	4,173,934	رأس المال الشريحة 1
40,989,808	44,052,478	إجمالي التعرض للمخاطر
9.7%	9.5%	معدل الرفع المالي

30- الصناديق المدارة

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 7,654 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 6,600 مليون دينار كويتي).