

مجموعة بنك الكويت الوطني
البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2023

البيانات المالية المجمعة

رقم الصفحة

1	تقرير مراقبى الحسابات
	البيانات المالية المجمعة
7	بيان الدخل المجمع
8	بيان الدخل الشامل المجمع
9	بيان المركز المالى المجمع
10	بيان التدفقات النقدية المجمع
11	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
13	التأسيس والتسجيل 1
13	السياسات المحاسبية الهامة 2
30	تحليل القطاعات 3
32	إيرادات فوائد 4
32	مصرفوفات فوائد 5
32	صافي الأتعاب والعمولات 6
32	صافي إيرادات الاستثمار 7
33	مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة 8
33	الضرائب 9
33	ربحية السهم 10
34	نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل 11
34	ودائع لدى البنوك 12
34	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء 13
39	الاستثمارات المالية 14
42	الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة 15
43	موجودات أخرى 16
43	أموال مقرضة أخرى 17
44	مطلوبات أخرى 18
45	رأس المال والاحتياطيات 19
48	توزيعات الأرباح 20
48	الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة 1 21
49	المدفوعات بالأسهم 22
49	القيمة العادلة للأدوات المالية 23
51	الشركات التابعة 24
52	ارتباطات والتزامات محتملة 25
53	الأدوات المالية المشتركة ومحاسبة التعطية 26
54	معاملات مع أطراف ذات علاقة 27
54	إدارة المخاطر 28
66	رأس المال 29
66	صناديق مدارة 30
67	التغيرات في المعدلات المرجعية (الإيور) 31



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

هاتف : 2295 5000
فاكس : 22456419
kuwait@kw.ey.com
www.ey.com/me

العيّان والعصيمي وشركاه
إرنست وبنونغ

محاسبون قانونيون
صندوقي رقم ٧٤ الصفة
١٣٠٠١ الكويت الصفة
ساحة الصفة
٢٠٠١٨ بيت الطابق
شارع أحمد الجابر

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأى

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ"المجموعة")، والتي تكون من بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2023 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك السياسات المحاسبية الهمامة.

في رأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المالية، عن المركز المالي المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2023 وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المتتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة في دولة الكويت.

أساس الرأى

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير التدقيق الدولي. إن مسؤولياتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في تقريرنا في قسم "مسؤوليات مراقبى 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 (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 رأى 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. فيما يلي تفاصيل أمور التدقيق الرئيسية وكيفية معالجتنا لكل أمر من هذه الأمور في إطار تدقيقنا له.

لقد حدتنا أمور التدقيق الرئيسية التالية:

أ) خسائر الائتمان للقروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء
إن الاعتراف بخسائر الائتمان للقروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء ("التسهيلات الائتمانية") يمثل خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 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 مبين في السياسات المحاسبية والإيضاح 13 حول البيانات المالية المجمعة.



نبني عالماً
أفضل للعمل

العيّان والعصيمي وشركاه
إرنست وبنونغ

محاسبون قانونيون
صندوقي رقم ٧٤ الصفة
١٣٠٠١ الكويت الصفة
ساحة الصفة
٢٠٠١٨ بيت الطابق
شارع أحمد الجابر

تقرير مراقب الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك الكويت الوطني ش.م.ب.ع. (تمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تمة)

أ) خسائر الائتمان للقروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء (تمة)
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 أحکاماً جوهرية عند تطبيقها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإدارة بوضعها عند تقييم الأذياد الملموسة في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة وتحديد توقيت حدوث التغير ووضع نماذج لتقييم احتمالية تغير 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 المتعلقة بذلك التسهيل الائتماني.

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

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

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 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 للأذياد الملموسة في مخاطر الائتمان والأسس المترتب على ذلك فيما يخص تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة. ولقد قمنا بالاستعانة بالمتخصصين لدينا لتقييم قيمة التعرض عند التغير واحتمالية التغير والعرض للمخاطر عند التغير والتوجيهات التي تم مراجعتها من قبل الإدارة في ضوء التأثيرات الاقتصادية الحالية لتحديد خسائر الائتمان المتوقعةأخذأً في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. وقمنا بالنسبة لعينة من التسهيلات الائتمانية بتقييم معايير التصنيف المرحلي واحتساب خسائر الائتمان المتوقعة لدى المجموعة، بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان المحاسب 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 لتعليمات ذات الصلة وما إذا تم احتسابها عند اللزوم وفقاً لذلك. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي شملت تسهيلات الائتمان المعاد جدولتها، تحققنا مما إذا كانت إدارة المجموعة قد قامت بتحديد كافة أحداث الانخفاض في القيمة. وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تضمنت أيضاً التسهيلات الائتمانية منخفضة القيمة، قمنا بمراجعة قيمة الضمان وتحققنا من عمليات احتساب المخصصات المترتبة على ذلك.

تقرير مراقبى الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك الكويت الوطني ش.م.ب.ع. (تمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تمة)

ب) انخفاض قيمة الشهرة في مصر لدى المجموعة شهرة ذات قيمة نقدية بمبلغ 20,174 ألف دينار كويتي فيما يتعلق بأحدى الشركات التابعة في جمهورية مصر العربية والتي انخفضت قيمتها بالكامل كما في 31 ديسمبر 2023. وتعتبر اختبارات انخفاض قيمة الشهرة التي تم تنفيذها من قبل الإدارة فيما يخص الشركة التابعة بجمهورية مصر العربية مصر جوهرية لتدفقنا نظراً لأن تقييم المبلغ الممكن استرداده للشهرة على أساس القيمة أثناء الاستخدام يعتبر أمراً معقداً ويطلب إصدار أحكام هامة من جانب الإدارة، وخصوصاً بسبب الضغوط الحالية الناتجة عن التضخم وبينة الأعمال القائمة على أسعار الفاندة المرتفعة. تستند تقاريرات التدفقات النقدية المستقبلية إلى وجهات نظر الإدارة حول المتغيرات مثل النمو في قطاع الخدمات المصرية والظروف الاقتصادية مثل النمو الاقتصادي ومعدلات التضخم المتوقعة والعائد. وبالتالي، وجدنا أن اختبار انخفاض قيمة الشهرة فيما يخص الشركة التابعة في جمهورية مصر العربية يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية.

جزء من إجراءات التدقيق التي قمنا بها ونظراً لأن "القيمة أثناء الاستخدام" تمثل أساساً لحساب القيمة الممكن استردادها، فقد حصلنا على حسابات انخفاض القيمة التي تم إجراؤها من قبل الإدارة واختبارنا مدى مقولية الافتراضات الرئيسية بما في ذلك توقعات الأرباح واختيار معدلات النمو ومعدلات الخصم. كما قمنا بالاستعانة بخبراء التقييم لدينا وتحققنا مع الإدارة من صحة افتراضاتها، بما في ذلك مقارنة الافتراضات ذات الصلة بالمعايير المتعارف عليها والتوقعات الاقتصادية. وقمنا باختبار مدى صحة الحسابات المؤيدة ووثقنا بعض المعلومات بمصادر من أطراف أخرى. كما قمنا بمطابقة التدفقات النقدية ذات الصلة بالموازنات المعتمدة ومعدلات النمو ومعدلات الخصم المقدرة عن طريق المقارنة مع المعلومات المتاحة من أطراف أخرى وتكلفة رأس المال لدى المجموعة وعوامل المخاطر ذات الصلة. كما تم تقييم افتراضات التدفقات النقدية المستقبلية من خلال المقارنة مع الأداء التجاري الحالي مقابل الموازنة والتوقعات، في ضوء الدقة التاريخية لإعداد الموازنات والتوقعات وفهم أسباب نماذج النمو المستخدمة. علاوة على ذلك، قمنا بتقييم تحليل الحساسية المطبق من قبل الإدارة للتتأكد من تأثير التغيرات المحتملة بصورة معقولة على الافتراضات الرئيسية. كما قمنا بتقييم أدوات الرقابة على عملية تحديد انخفاض القيمة لتحديد ما إذا كان قد تم تصميمها وتطبيقاتها على نحو مناسب. كما قمنا بتقييم مدى ملائمة إصلاحات المجموعة حول تلك الافتراضات والتي تم الإفصاح عنها في الإيضاح 15 حول البيانات المالية المجمعة وذلك في ضوء متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2023 إن الإدارة هي المسئولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2023، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبى الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك، قبل تاريخ تقرير مراقبى الحسابات، ونتوقع الحصول على باقى أقسام التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 بعد تاريخ تقرير مراقبى الحسابات.

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

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

تقرير مراقبى الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك الكويت الوطنى ش.م.ك.ع. (تنمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمة)

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحكومة عن البيانات المالية المجمعة إن الإدارة هي المسئولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المجمعة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المتبعه 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 الإصلاح، 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 الحكومة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

مسؤوليات مراقبى 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 مراقبى الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التوصل إلى تأكيد معقول يمثل درجة عالية من التأكيد إلا أنه لا يضمن أن عملية التدقيق وفقاً للمعايير 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.

جزء من التدقيق وفقاً للمعايير 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 المعتمد 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.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمة)

مسؤوليات مراقبى الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمة)

- التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكًا جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكيد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقبى 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 مراقبى الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقيف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة ونتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.
- إننا نتوصل مع المسؤولين عن الحكومة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.
- نزود أيضًا المسؤولين عن الحكومة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم أيضًا بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة للحد من التهديدات أو التدابير ذات الصلة المطبقة، متى كان ذلك مناسباً.
- ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحكومة بها، نحدد تلك الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا ننصح عن هذه الأمور في تقرير مراقبى 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 المكافئ العام له.

تقرير مراقبى الحسابات المستقلين
إلى حضارات السادة المساهمين
بنك الكويت الوطنى ش.م.ك.ع. (تنمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى
في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بفاتور محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متتفقة مع ما هو وارد في هذه الفواتير. 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 تعيمياً بنك الكويت المركزي رقم 2 / رب / 336 المؤرخ 24 يونيو 2014، والتعديلات اللاحقة له، ورقم 2 / رب / 342 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 تعيمياً بنك الكويت المركزي رقم 2 / رب / 336 المؤرخ 24 يونيو 2014، والتعديلات اللاحقة له، ورقم 2 / رب / 342 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 2023 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 المصرافية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



بدر عبدالله الوزان
سجل مراقبى الحسابات رقم 62 فئة أ
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه



عبدالكريم عبدالله السعدان
سجل مراقبى الحسابات رقم 208 فئة أ
إرنست و يونغ
العيان والعصيمي وشركاه

31 يناير 2024
الكويت

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
947,589	1,632,748	4	إيرادات فوائد
363,821	908,154	5	مصروفات فوائد
<hr/> 583,768	<hr/> 724,594		صافي إيرادات الفوائد
287,558	402,482		مرابحة وإيرادات تمويل إسلامي آخرى
115,487	221,939		تكليف تمويل وتوزيعات للمودعين
<hr/> 172,071	<hr/> 180,543		صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
<hr/> 755,839	<hr/> 905,137		صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
181,778	196,606	6	صافي الأتعاب والعمولات
15,736	27,466	7	صافي إيرادات الاستثمار
55,379	36,123		صافي أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
1,009	1,435		إيرادات تشغيل أخرى
<hr/> 253,902	<hr/> 261,630		إيرادات غير الفوائد
<hr/> 1,009,741	<hr/> 1,166,767		صافي إيرادات التشغيل
220,125	233,156		مصروفات موظفين
125,430	147,342		مصروفات إدارية أخرى
38,922	44,314		استهلاك مباني ومعدات
1,647	1,647	15	إطفاء موجودات غير ملموسة
<hr/> 386,124	<hr/> 426,459		مصروفات التشغيل
623,617	740,308		ربح التشغيل قبل مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة
<hr/> 45,363	<hr/> 103,068	8	مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة
<hr/> 578,254	<hr/> 637,240		ربح التشغيل قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
47,422	48,097	9	ضرائب
770	770	27	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
<hr/> 530,062	<hr/> 588,373		ربح السنة
509,085	560,620		الخاص بـ:
20,977	27,753		مساهمي البنك
<hr/> 530,062	<hr/> 588,373		الحصص غير المسيطرة
<hr/> 61 قلس	<hr/> 68 قلس	10	ربحية السهم الأساسية الخاصة بمساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

مجموعة بنك الكويت الوطني

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
		إيضاح
530,062	588,373	

ربح السنة

إيرادات شاملة أخرى:

استثمار في أوراق دين مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:

3,158	4,506	
5,129	376	
8,287	4,882	
(125,273)	(13,699)	

صافي التغير في القيمة العادلة
صافي التحويل إلى بيان الدخل المجمع

(116,986)	(8,817)	
		فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل عمليات أجنبية
		خسائر شاملة أخرى للسنة يمكن إعادة تضمينها إلى بيان الدخل المجمع في سنوات لاحقة
		صافي الربح (الخسارة) من استثمارات في أدوات حقوق ملكية مصنفة وفقاً لقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

ربح إكتواري يتعلق ببرامج مزايا محددة

(4,446)	601	
8,252	3,969	18
3,806	4,570	
(113,180)	(4,247)	
416,882	584,126	

إيرادات شاملة أخرى للسنة لا يمكن إعادة تضمينها إلى بيان الدخل المجمع في سنوات لاحقة

خسائر شاملة أخرى للسنة

اجمالي الإيرادات الشاملة للسنة

الخاص بـ:

مساهمي البنك

ال控股 غير المسيطرة

398,266	553,485	
18,616	30,641	
416,882	584,126	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

مجموعة بنك الكويت الوطني

بيان المركز المالي المجمع
كم في 31 ديسمبر 2023

2022 الف دينار كويتي	2023 الف دينار كويتي	إيضاحات	
5,323,452	4,384,700	11	الموجودات
881,241	856,815	14	نقد وودائع باشعارات قصيرة الأجل
211,629	194,111	14	سندات بنك الكويت المركزي
1,490,286	1,318,121	12	سندات خزانة حكومة الكويت
20,998,416	22,281,004	13	ودائع لدى البنوك
5,634,672	6,884,821	14	قرופض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
474,724	506,812		استثمارات في أوراق مالية
534,936	508,416	15	أراضي ومبانٍ ومعدات
789,007	730,191	16	الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة
36,338,363	37,664,991		موجودات أخرى
مجموع الموجودات			
المطلوبات			
4,017,979	3,963,802		مستحق للبنوك
3,740,877	3,725,629		ودائع من مؤسسات مالية أخرى
20,178,062	21,948,957		ودائع العملاء
1,801,623	822,899		شهادات إيداع مصدرة
1,243,563	1,331,006	17	أموال مفترضة أخرى
721,313	966,123	18	مطلوبات أخرى
31,703,417	32,758,416		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
755,233	792,995	19	رأس المال
37,762	39,649	20	أسهم منحة موسي بإصدارها
377,618	396,499	19	احتياطي قانوني
803,028	803,028	19	حساب علاوة إصدار أسهم
34,961	34,961	19	احتياطي أسهم خزينة
1,614,386	1,816,640	19	احتياطيات أخرى
3,622,988	3,883,772		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
439,032	439,032	21	الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة 1
572,926	583,771	24	الحصص غير المسيطرة
4,634,946	4,906,575		إجمالي حقوق الملكية
36,338,363	37,664,991		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 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

مجموعة بنك الكويت الوطني

بيان التدفقات النقدية المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2022 الف دينار كويتي	2023 الف دينار كويتي	إيضاحات	النقد الناتج من أنشطة التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل	أنشطة التشغيل ربح السنة تعديلات لـ:
530,062	588,373			صافي إيرادات الاستثمارات استهلاك مباني ومعدات إطفاء موجودات غير ملموسة مخصص خسائر التضمان وخسائر انخفاض القيمة الضرائب
(15,736)	(27,466)	7		
38,922	44,314			
1,647	1,647	15		
45,363	103,068	8		
47,422	48,097	9		
647,680	758,033			
			النقد الناتج من أنشطة التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل	
(51,187)	24,426			النقد الناتج من أنشطة التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
188,596	20,138			سدادات بنك الكويت المركزي
(612,423)	174,677			سدادات خزانة حكومة الكويت
(1,528,359)	(1,354,615)			ودائع لدى البنك
(122,294)	46,773			قرفوس وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
(79,345)	(54,177)			موجودات أخرى
605,672	(15,248)			مستحق للبنك
2,254,665	1,770,895			ودائع العملاء
462,269	(978,724)			شهادات إيداع مصدرة
90,925	178,390			مطلوبات أخرى
(33,856)	(39,587)			ضريبة مدفوعة
1,822,343	530,981			صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
(4,131,965)	(3,633,073)			أنشطة الاستثمار
2,871,878	2,480,036			شراء استثمارات في أوراق مالية
2,272	2,570	7		متحصلات من بيع/استرداد استثمارات في أوراق مالية
25,597	-			إيرادات توزيعات أرباح
2,732	1,817			متحصلات من بيع فرع أجنبى
(61,505)	(56,260)			شراء أراضي ومبانٍ ومعدات
(7,889)	(11,884)			التغير في ملكية شركات تابعة
(22,914)	(38,494)			شراء عقارات استثمارية
12,625	1,281			متحصلات من بيع عقارات استثمارية
(1,309,169)	(1,254,007)			صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
152,225	-			أنشطة التمويل
(229,238)	-			متحصلات من إصدار صكوك غير مضمونة من قبل شركة تابعة
80,238	-			استرداد أوراق دفع عالمية متوسطة الأجل
(18,119)	(18,224)			متحصلات من زيادة رأس المال شركة تابعة
(6,068)	(6,079)			فوائد مدفوعة على الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة 1
47,335	86,290			توزيع أرباح على الصكوك المستدامة - الشريحة 1 من قبل شركة تابعة
(291,304)	(268,107)			صافي الحركة في قرض متوسط وقصير الأجل
(6,782)	(9,606)			توزيعات أرباح مدفوعة
(271,713)	(215,726)			توزيعات أرباح مدفوعة من قبل شركات تابعة إلى الحصص غير المسيطرة
				صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
241,461	(938,752)			(النقد) الزيادة في النقد والودائع باشعارات قصيرة الأجل
5,081,991	5,323,452			النقد والودائع باشعارات قصيرة الأجل في بداية السنة
5,323,452	4,384,700	11		النقد والودائع باشعارات قصيرة الأجل في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

مجموّعة بنك الكويت الوطني

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

متحف مساهمي البنك		الإيداعات									
نوع المدخر	المصدر	نوع المدخر	المصدر	نوع المدخر	المصدر	نوع المدخر	المصدر	نوع المدخر	المصدر	نوع المدخر	المصدر
أذونات	الإيداعات	أذونات	الإيداعات	أذونات	الإيداعات	أذونات	الإيداعات	أذونات	الإيداعات	أذونات	الإيداعات
الرسائل	-	الرسائل	-	الرسائل	-	الرسائل	-	الرسائل	-	الرسائل	-
المسئلية	-	المسئلية	-	المسئلية	-	المسئلية	-	المسئلية	-	المسئلية	-
الشريك ١											
4,634,946	572,926	439,032	3,622,988	1,614,386	34,961	803,028	377,618	37,762	755,233		
588,373	27,753		560,620	560,620							
(4,247)	2,888		(7,135)	(7,135)							
584,126	30,641		553,485	553,485				18,881	(37,762)	37,762	
(188,868)			-	(188,868)	(188,808)						
(79,299)			-	(79,299)	(79,299)						
(18,224)			-	(18,224)	(39,649)						
(6,079)	(2,415)		(3,664)	(3,664)							
(11,884)	(7,978)		(3,906)	(3,906)							
(9,606)	(9,606)		-	-							
1,403	203		1,200	1,200							
4,906,575	583,771	439,032	3,883,772	1,816,640	34,961	803,028	396,499	396,499	396,499	396,499	792,995

شنبه 31 دیسمبر 2023

**التأثير في الملكية في شركات تأمين
توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسطرة من قبل
شركات تأمين**

بعض المحتوى الأدبي الشاملة
المولى إلى الأحكام القانوني (البيان 19 بـ)
إصدار أسمه منه (البيان 19 أـ)
توزيعات أرباح تقدمة مدفوعة (2022)
توزيعات أرباح تقدمة مدفوعة – 10% لمسمه (البيان 20)
أسهم منه موصي بإصدارها (البيان 20)
فوائد مدفوعة على الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة 1
توزيع أرباح على المسكون المستدامة – الشريحة 1 من قبل شركة

الرَّحْمَنُ أَعْلَمُ بِمَا يَصِفُ
رَبُّ الْجَمَلِ هُوَ أَعْلَمُ
رَبُّ الْجَمَلِ هُوَ أَعْلَمُ

مکتبہ مسالکہ، الیمن

مجموّعة بنك الكويت الوطني

**بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023**

نفاذ دينار كويتي		حقوق مساهمي البنك		أقسام حقوق مساهمي		أقسام حقوق مساهمي		أقسام حقوق مساهمي		أقسام حقوق مساهمي	
الإسم	العنوان	الإسم	العنوان	الإسم	العنوان	الإسم	العنوان	الإسم	العنوان	الإسم	العنوان
الأوراق المالية المسنددة -	غير المسطرة	أختيارات	أختيارات أقسام	حساب خلاوة	حساب خلاوة	أختيارات	أختيارات	أختيارات	أختيارات	أختيارات	أختيارات
الشركة /		أخرى (19 هـ)	أيتها (19 هـ)	أصدار أقسام	أصدار أقسام	أيتها (19 هـ)	أيتها (19 هـ)	أيتها (19 هـ)	أيتها (19 هـ)	أيتها (19 هـ)	أيتها (19 هـ)
4,467,117 530,062 (113,180)	488,518 20,977 (2,361)	439,032	3,539,567 509,085 (110,819)	1,586,708 509,085 (110,819)	34,961	803,028	359,637	35,964	719,269		
416,882	18,616		398,266	398,266				17,981			
(215,781)			(215,781)	(17,981)							
(75,523)			(75,523)	(75,523)							
(18,119)			(18,119)	(37,762)							
(6,068) (7,889) 80,238	(2,426) (5,332) 80,238		(3,642) (2,557)	(3,642) (2,557)							
(6,782) 871	(6,782) 94				777	777					
4,634,946	572,926	439,032	3,622,988	1,614,386			34,961	803,028	377,618	377,618	755,233

ألف دينار كويتية

حَقَّكِيْ مَسَا هَصَبِيْ الْبَنَكِ

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات الصالحة المجموعة.

التأسيس والتسجيل - 1

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة لبنك الكويت الوطني ش.م.ب.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 15 يناير 2024. 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 الصفة 13001 الكويت. إن الأنشطة الرئيسية للبنك مفصحة عنها في إيضاح 3.

السياسات المحاسبية الهامة - 2

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 الخاصة لرقابة بنك الكويت المركزي تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية في ضوء تعديل قياس خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة المحاسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9-الأدوات المالية طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ بالإضافة إلى التأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة.

يشار إلى الإطار المذكور أعلاه فيما يلي بـ "المعايير الدولية للتقارير المالية المتتبعة 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 تحديدها.

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة

المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات

قامت المجموعة بتطبيق التعديلات التالية التي تسري اعتباراً من 1 يناير 2023:

الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية التموذجية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل نطاق معيار المحاسبة الدولي 12 لتوضيح أن المعيار ينطبق على ضرائب الدخل الناشئة عن قانون الضرائب الذي تم سنّه بشكل جوهري لتنفيذ قواعد الركيزة الثانية التموذجية التي نشرتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، بما في ذلك قانون الضرائب الذي يطبق الحد الأدنى المؤهل من الضرائب الإضافية المحلية الواردة في تلك القواعد. تقدم التعديلات استثناء مؤقتاً للمطالبات المحاسبية للضرائب المزوجة في معيار المحاسبة الدولي رقم 12، بحيث لا تقوم المنشأة بالاعتراف أو الإفصاح عن معلومات حول موجودات ومطلوبات الضرائب المزوجة المتعلقة بضرائب الدخل المرتبطة بالركيزة الثانية. وخلال الفترات التي يتم فيها سن تشريعات الركيزة الثانية بشكل جوهري ولكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد، يجب على المنشأة الإفصاح عن المعلومات المعروفة أو التي يمكن تغييرها بشكل معقول والتي تساعد مستخدمي البيانات المالية على فهم مدى تعرض المنشأة لضرائب دخل الركيزة الثانية الناشئة عن ذلك التشريع. يرجى الرجوع إلى إيضاح 9 لمزيد من المعلومات.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية 2)
تتطلب التعديلات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بدلاً من سياساتها المحاسبية "المادية". وتقدم التعديلات ارشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية على الإفصاح عن السياسات المحاسبية، ومساعدة المنشآت على تقديم معلومات السياسة المحاسبية الخاصة بالمنشأة والتي يحتاجها المستخدمون لفهم المعلومات الأخرى في البيانات المالية.

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

-2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)****المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات (تتمة)**

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين على فرات البيانات المالية المجمعة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023. ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على كافة أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة والتأمين العام والتأمين المباشر وإعادة التأمين) بغض النظر عن نوع المنشآت التي تصدر هذه العقود وكذلك بما يخص بعض الضمانات والأدوات المالية ذات مزايا المشاركة التقيرية. تسرى استثناءات محدودة ل نطاق التطبيق.

لم تحدد المجموعة العقود التي تؤدي إلى نقل مخاطر التأمين الجوهرية، وبالتالي فقد انتهت إلى أن المعيار الدولي للتقارير المالية 17 ليس له تأثير جوهري على البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

إن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية والتي تسرى على الفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023 لم يكن لها أي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

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

متطلبات عامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة (المعيار الدولي للتقارير المالية S1) والإفصاحات المتعلقة بالمناخ (المعيار الدولي للتقارير المالية S2) - 1 يناير 2024

في يونيو 2023، أصدر المجلس الدولي لمعايير الاستدامة أول معيارين من المعايير الدولية للتقارير المالية للإفصاح عن الاستدامة و بما متطلبات عامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة (المعيار الدولي للتقارير المالية S1) والإفصاحات المتعلقة بالمناخ (المعيار الدولي للتقارير المالية S2). يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية S1 إطار عمل أساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر المتعلقة بالاستدامة والفرص في سلسلة القيمة الخاصة بالمجموعة. يعتبر المعيار الدولي للتقارير المالية S2 أول معيار موضوعي صادر يحدد متطلبات المنشآت للإفصاح عن معلومات حول المخاطر المتعلقة بتغير المناخ والفرص التي من الممكن التوقع بشكل معقول أن يكون لها تأثير على التدفقات النقدية للمنشأة وحصولها على التمويل أو تكلفة رأس المال على المدى القصير أو المتوسط أو الطويل.

عدم قابلية تحويل العملات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21) - 1 يناير 2025

تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 كيفية تقدير 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، يتبعن على المنشأة تقدير سعر الفوري باعتباره السعر الذي كان سيتحقق عليه عاملة صرف منتظمة في تاريخ القياس بين المشاركين في السوق في ظل الظروف الاقتصادية السائدة. وفي تلك الحالة، يتبعن على المنشأة الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي بياناتها المالية من تقدير مدى التأثيرات، القائمة أو المتوقعة، لعدم قابلية تحويل العملة على الأداء والمركز المالي والتدفقات النقدية للمنشأة.

تقوم المجموعة حالياً بتقدير تأثير هذه التعديلات. ستطبق المجموعة هذه المتطلبات عندما تسرى هذه التعديلات.

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 تعديليها، 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. وتحقق السيطرة عندما يتعرض البنك، أو يكون له حقوق في العائدات المتغيرة من مشاركته في الشركة المستثمر فيها ويكون له القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرته على الشركة المستثمر فيها. وتعيد المجموعة تقدير مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها متى تشير الحقائق والظروف إلى وقوع تغيرات في عامل أو أكثر من عوامل السيطرة الثلاثة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف السيطرة عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. راجع إيضاح 24 لمعرفة قائمة الشركات التابعة الرئيسية وأعمالها الرئيسية وحصة ملكية المجموعة فيها.

-2 السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

2.3 أساس التجميع (تممة)

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 المشترأة بالتناسب مع الحصة في صافي الموجودات المحددة للشركة المشترأة. يتم توزيع الخسائر على الحصص غير المسيطرة حتى لو كانت تتجاوز حصة ملكية الحصص غير المسيطرة في الشركة التابعة. يتم معاملة المعاملات مع الحصص غير المسيطرة كمعاملات مع مالكي حقوق المجموعة. تدرج الأرباح أو الخسائر من تغير الحصص غير المسيطرة بدون فقد السيطرة ضمن حقوق الملكية.

ج. الشركات الزميلة

إن الشركات الزميلة هي كافة المنشآت التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً ملوساً وليس سيطرة، وتملك فيها المجموعة بصفة عامة حصة تتراوح بين 20% و50% من حقوق التصويت. يتم تسجيل الاستثمار في أي شركة زميلة مديانياً 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 تقييد ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم تعديل الحركات المتراكمة فيما بعد الحيازة مقابل القيمة الدفترية للاستثمار.

تجري المجموعة تقديرًا في تاريخ كل بيانات مالية مجتمعة لغرض تحديد فيما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة. فإذا ما تتوفر 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 الملحوظ على الشركة الزميلة، ت تقوم المجموعة بقياس وتسجيل الاستثمار المتبقى وفقاً لقيمة العادلة. يتم احتساب الأرباح أو الخسائر من هذه المعاملة بالفرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقد التأثير الملحوظ وإجمالي القيمة العادلة للاستثمار المحفوظ به والمتحصلات من البيع. ويتم إدراج ذلك في بيان الدخل المجمع.

4 العملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي (الف) الذي يمثل أيضًا العملة الرئيسية للبنك.

أ. تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم قيد المعاملات بالعملات الأجنبية مديانياً وفقاً لسعر صرف العملة الرئيسية السادسة 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 السادسة 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 الإقبال وتدرج في الإيرادات الشاملة الأخرى وتعرض في حقوق الملكية ضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية. عند استبعاد عملية أجنبية، يتم إدراج المبلغ المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية المتعلقة بتلك العملية الأجنبية في بيان الدخل المجمع. تدرج الشهادة والموجودات غير الملحوظة وأي تغيرات في القيمة العادلة لقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات بالعملة الرئيسية للعملية الأجنبية ويتم تحويلها إلى العملة التي يتم عرض البيانات المالية بها وفقاً لأسعار الصرف السادسة 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 ومرافقها 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 السادسة 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.

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

-2

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 التكفة المطفأة لأصل مالي أو التزام مالي وتوزيع إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد على الفترة ذات الصلة.

إن معدل الفائدة الفعلية 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 تخفيف أصل مالي أو مجموعة موجودات مالية مماثلة نتيجة انخفاض القيمة، تدرج إيرادات الفوائد باستخدام معدل الفائدة المستخدم لحساب التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس انخفاض القيمة.

2.6 إيرادات المراقبة وإيرادات التمويل الإسلامي الأخرى

يتم الاعتراف بالإيرادات من المراقبة 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 الإدارية 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 أرباح

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.

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

-2

2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة

تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاثة 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 المبتدئ 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" المعترف 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 المبتدئ ولكن لم تتعرض لخسائر انخفاض 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 التغير المحتملة على مدار عمر المتوقع للأداة المالية. وتتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة والتي تنتج من أحداث التغير المحتملة خلال 12 شهر بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة. ويتم احتساب كلاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة و خسائر 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 بتقدير ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبتدئ من خلال مقارنة مخاطر التغير التي حدثت على مدار العمر المتوقع المتبقى اعتباراً من تاريخ البيانات المالية المجمعة مع مخاطر التغير في تاريخ الاعتراف المبتدئ. إن المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية تتمثل سلسلة من الحدود النسبية والمقدرة. ويتم اعتبار أن كافة الموجودات المالية متاخرة السداد لمدة 30 يوم تتضمن زيادة جوهرية بصفة عامة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبتدئ ويتم تحويلها إلى المرحلة 2 حتى وإن لم تكن المعايير الأخرى تشير إلى زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية ما لم تكن حسنة السمعة.

في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة، تقوم المجموعة أيضاً بإجراء تقدير 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 متاخرة 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 للمقرض أو جهة الإصدار
- مخالفة بنود العقد مثل أحداث التغير أو التأخير في السداد
- قيام المقرض بمنح المفترض حق امتياز، ما لم يضع المفترض في اعتباره خلاف ذلك، لأسباب اقتصادية وتعاقدية تتعلق بتعرض المفترض لصعوبة مالية
- نلاشي وجود سوق نشط للأوراق المالية نظراً للصعوبات المالية
- شراء أصل مالي بمعدل خصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتوقعة

في تاريخ البيانات المالية المجمعة، في حالة عدم زيادة مخاطر الائتمان للأصل مالي أو مجموعة موجودات مالية بشكل جوهرى منذ الاعتراف المبتدئ 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 لكافحة حالات العجز النقدية المخصوصة بمعدل الفائدة الفعلية للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب عقد والتغيرات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها. تتضمن العناصر الأساسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة احتمال التغير والخسارة عند التغير والعرض لمخاطر التغير. تقدر المجموعة تلك العناصر باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة أخذًا في الاعتبار المعدلات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات والسيناريوهات الاقتصادية الكبرى المستقبلية ... الخ.

-2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

9.2 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

ادراج المعلومات المستقبلية

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

تعديل القروض والتمويل الإسلامي للعملاء

في بعض الظروف، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة القروض والسلف والتمويل الإسلامي المقدم إلى العملاء باستثناء حيارة 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 وتسييل انتقائي 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 الإدارية باستمرار مراجعة القروض المعدلة والتمويل الإسلامي للعملاء لضمان الالتزام بكافة المعايير وأحتمالية سداد الدفعات المستقبلية. كما تقوم الإدارية 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 انتاج 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 المجمع

يتم عرض مخصصات الخسائر المرتبطة بخسائر الائتمان المتوقعة كاقطاع من جمل 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 المجمع ويتم تسجيل مبلغ مقابل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى دون أي تخفيض في القيمة الدفترية للأصل المالي في بيان المركز المالي المجمع. 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 التزامات الائتمان بشكل منفصل عن الجزء المسحوب من الالتزامات، يتم عرض المبلغ المجمع لخسائر الائتمان المتوقعة كاقطاع من جمل القيمة الدفترية للجزء المسحوب.

مخصص خسائر الائتمان وفقاً للتعليمات بنك الكويت المركزي

يتم مطالبة المجموعة باحتساب خسائر الائتمان من التسهيلات الائتمانية وفقاً للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب المخصصات. يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية كمتاخرة السداد عندما لا يتم استلام دفعه ما في تاريخ سدادها المتعدد عليه أو في حالة زيادة التسهيل الائتماني عن حدود ما قبل الاعتماد. ويتم تصنيف التسهيل الائتماني كمتاخر السداد ومنخفض القيمة عندما يكون مبلغ الفائدة / الربح أو القسط الأساسي متاخر السداد لمدة تزيد عن 90 يوم وكذلك في حالة زيادة القيمة الدفترية عن قيمتها التقديرية الممكن استردادها. يتم إدارة ورقابة القروض متاخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة والقروض متاخرة السداد ومنخفضة القيمة كتسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها إلى أربع فئات تستخدم بعد ذلك لتحديد المخصصات:

المخصصات المحددة	المعيار	الفئة
%20	غير منتظمة لمدة تزيد عن 90 يوم	قيد المراقبة
%50	غير منتظمة لمدة تتراوح بين 91-180 يوم	شبه قياسية
%100	غير منتظمة لمدة تتراوح بين 181-365 يوم	مشكوك في تحصيلها
	غير منتظمة لمدة تزيد عن 365 يوم	معدومة

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**-2****2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)****مخصص خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)**

قد تقوم المجموعة أيضاً بإدراج التسهيلات الائتمانية ضمن إحدى الفئات المنكورة أعلاه استناداً إلى أحكام الإدارة بشأن الظروف المالية وأو 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 لكافية 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 سنويًا لعرض 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 القيمة المحققة سابقاً، يتم عكس مخصص هذه الزيادة في انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع بالنسبة للموجودات غير المالية بخلاف الشهرة.

2.11 المكافآت بالأسماء**تسوية المكافآت بالأسماء المدفوعة نقداً**

يتم إدراج القيمة العادلة لخدمات الموظفين التي يتم الحصول عليها مقابل تسوية المكافآت بالأسماء المدفوعة نقداً كمصاروفات مع إدراج الزيادة المقابلة لها ضمن المطلوبات. يتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتم انفاقه على مدى فترة المنح بالرجوع إلى القيمة العادلة للخيارات التي يتم تحديدها باستخدام نموذج تقييم بلاك شولز. ويتم إعادة قياس الالتزام بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقارير مالية حتى تاريخ التسوية مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل المجمع.

2.12 مكافأة نهاية الخدمة

لتلزم المجموعة بتقديم مساهمات محددة لبرامج الدولة ودفع مبالغ مقطوعة في إطار برامج المزايا المحددة للموظفين عند إنهاء الخدمة، وفقاً لقوانين الجهة التي يعملون بها. إن برامج المزايا المحددة غير ممولة. يتم تحديد القيمة الحالية للتراكم 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 مصاروفات الموظفين. كما يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر من إعادة قياس برامج المزايا المحددة الخاصة بالتغييرات في الافتراضات الإكتوارية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وتدرج في احتياطي التقييم الإكتواري.

2.13 الضرائب**ضربيّة دعم العمالة الوطنية والزكاة وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي**

يتم احتساب مخصص لضربيّة دعم العمالة الوطنية والزكاة وفقاً لقوانين 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 ضريبيّة الدخل على الربح الخاضع للضربيّة ("الضربيّة الحالية") كمصاروفات في الفترة التي يتم فيها الاعتراف بالأرباح وفقاً للوائح المالية المعمول بها في البلدان المعنية التي تعمل فيها المجموعة. يتم الاعتراف بالموجودات الضريبيّة الموجلة عن الفروق المؤقتة القابلة للخصم، وترحيل الإعفاءات الضريبيّة غير المستخدمة والخسائر الضريبيّة غير المستخدمة، إلى الحد الذي يصبح فيه توفر الأرباح الخاضعة للضربيّة محلاً للاستفادة من تلك الإعفاءات والخسائر. تدرج مطلوبات الضريبيّة الموجلة للفروق المؤقتة الخاضعة للضربيّة. تفاصيل موجودات ومتطلبات الضريبيّة الموجلة باستخدام معدلات الضريبيّة والقوانين المطبقة بتاريخ البيانات المالية المجمعة.

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 بيان الدخل.

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

-2

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.

تقدير نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال. ولا يتم تقدير نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة وإنما يتم تقديره 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 (الموجودات المالية المحافظ 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 تقدير نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون وضع نموذج "سيناريو الأسوأ" أو "سيناريو حالات الضغط" في الاعتبار. في حالة تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، لن تغير المجموعة من تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحافظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكنها ستدرج هذه المعلومات عند تقدير الموجودات المالية المستحدثة أو المشتراء مؤخرًا في الفترات اللاحقة.

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

تقوم المجموعة بتقدير الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار تحقيق مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد فقط. يتم تعريف "المبلغ الأساسي" لفرض 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 الأقراض الأساسية الأخرى والتكليف 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 تقويم 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 وتقويم 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)؛ و
- الخصائص التي تؤدي إلى تعديل مقابل القيمة الزمنية للأموال، أي التحديد الدوري المسبق لمعدلات الفائدة.

إن الشروط التعاقدية التي تقدم نطاقاً أوسع من مجرد الحد من التعرض للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تتعلق بترتيب الأقراض الأساسي لا تؤدي إلى التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد فحسب. وفي مثل تلك الحالات، يتم قياس الأصل المالي وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية عند الاعتراف المبدئي إلى الفئات التالية:

- موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة:

يدرج الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشروطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن "نموذج أعمال" الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تاريخ محدد إلى تدفقات نقدية تمثل في مدفوعات للمبلغ الأساسي والفوائد فحسب على المبلغ الأساسي القائم.

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.15 تصنیف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة (تتمة):

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وفقاً للتکلفة المطفأة بواسطة طریقة الفائدۃ الفعلیة. ويتم الاعتراف بایرادات 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 للشروطين 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 تمثل 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 طریقة معدل الفائدۃ الفعلیة، 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 علاقۃ تغطیة فعلة ضمیرات الشاملة الأخرى وتعرض ضمن التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكیة حتى يتم إلغاء الاعتراف بالأصل أو إعادة تصنیفه. وفي حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة تصنیف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة مسبقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من حقوق الملكیة إلى بيان الدخل المجمع.

(2) الاستثمارات في الأسهم وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند الاعتراف المبدئي، قد تختار المجموعة تصنیف بعض الاستثمارات في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كاستثمارات في الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل هذا التصنیف 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 بالتغييرات في القيمة العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وعرضها ضمن التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكیة. ويتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح المرحلية 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 تکلفة الاستثمار. ولا تخضع الاستثمارات في الأسهم المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لتقییم انخفاض القيمة.

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات في هذه الفئة هي تلك الموجودات التي يتم تصنیفها من قبل الإدارة عند الاعتراف المبدئي أو ينبع قياسها على نحو الزامي وفقاً للقيمة العادلة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. قد تقوم الإدارة بتصنیف الأداة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تستوفي متطلبات قياسها وفقاً للتکلفة المطفأة أو القيمة العادلة أو التدفقات الشاملة الأخرى إذا كان من شأنها أن تستبعد أو تحد بصورة ملحوظة من أي عدم تطابق محاسبی قد يطرأ. وينبع قياس الموجودات المالية ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تتمثل في مدفوعات للمبالغ الأساسية والفوائد على نحو الزامي 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 طریقة معدل الفائدۃ الفعلیة. 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 تصنیف وقياس الموجودات المالية لدى المجموعة كما يلي:

-2 السياسات المحاسبية الهامة (تمهـة)

2.15 تـصـنـيف وـقـيـاس الـموـجـودـات الـعـالـية (تمهـة)

الـنـقـد وـالـوـدـائـع بـاـشـعـارـات قـصـيرـة الأـجل

يشتمـلـ النـقـد وـالـوـدـائـع بـاـشـعـارـات قـصـيرـة الأـجل عـلـىـ النـقـد فـيـ الصـنـدـوقـ وـالـحـسـابـاتـ الـجـارـيةـ وـالـنـقـدـ فـيـ الـحـسـابـاتـ تـحـتـ الـطـلـبـ لـدـىـ الـبـنـوـكـ الـأـخـرـىـ وـالـوـدـائـعـ لـدـىـ الـبـنـوـكـ الـتـيـ تـسـتـحـقـ خـلـالـ سـبـعـةـ أـيـامـ.ـ ويـتـمـ تـصـنـيفـ وـإـدـرـاجـ الـنـقـدـ وـالـوـدـائـعـ بـاـشـعـارـاتـ قـصـيرـةـ الأـجلـ وـفـقـاـ لـتـكـلـفـةـ الـمـطـفـأـ بـوـاسـطـةـ مـعـدـلـ الـرـبـحـ الـفـعـلـيـ.

وـدـائـعـ لـدـىـ الـبـنـوـكـ

يـتـمـ تـصـنـيفـ وـإـدـرـاجـ الـوـدـائـعـ لـدـىـ الـبـنـوـكـ بـاـشـعـارـاتـ قـصـيرـةـ الـمـطـفـأـ بـاـسـتـخـدـامـ طـرـيـقـةـ الـفـانـدـةـ الـفـعـلـيـ.ـ يـتـمـ تـعـدـيلـ الـقـيـمـةـ الـدـفـرـيـةـ لـتـلـكـ الـمـوـجـودـاتـ الـتـيـ يـتـمـ تـغـطـيـتـهـاـ بـفـاعـلـيـةـ مـقـابـلـ الـتـغـيـرـاتـ فـيـ الـقـيـمـةـ الـعـالـدـةـ فـيـ حـدـودـ الـتـغـيـرـاتـ فـيـ الـقـيـمـةـ الـعـالـدـةـ الـخـاصـةـ بـالـمـخـاطـرـ الـتـيـ يـتـمـ تـغـطـيـتـهـاـ.

قـروـضـ وـسـافـلـ للـعـلـمـاءـ

تـرـجـ القـروـضـ وـالـسـافـلـ بـاـشـعـارـاتـ قـصـيرـةـ الـمـطـفـأـ بـاـسـتـخـدـامـ طـرـيـقـةـ الـفـانـدـةـ الـفـعـلـيـ.ـ يـتـمـ تـعـدـيلـ الـقـيـمـةـ الـدـفـرـيـةـ لـتـلـكـ الـمـوـجـودـاتـ الـتـيـ يـتـمـ تـغـطـيـتـهـاـ بـفـاعـلـيـةـ مـقـابـلـ الـتـغـيـرـاتـ فـيـ الـقـيـمـةـ الـعـالـدـةـ فـيـ حـدـودـ الـتـغـيـرـاتـ فـيـ الـقـيـمـةـ الـعـالـدـةـ الـخـاصـةـ بـالـمـخـاطـرـ الـتـيـ يـتـمـ تـغـطـيـتـهـاـ.

تـموـيلـاتـ إـسـلامـيـةـ لـلـعـلـمـاءـ

تـمـثـلـ التـموـيلـاتـ إـسـلامـيـةـ لـلـعـلـمـاءـ مـوـجـودـاتـ مـالـيـةـ ذـاتـ مـدـفـوعـاتـ ثـابـتـةـ أـوـ يـمـكـنـ تـحـديـدـهـاـ وـهـيـ غـيرـ مـدـرـجـ فـيـ أـيـةـ سـوقـ نـشـطـةـ.ـ تـمـثـلـ الـمـنـتـجـاتـ الـأـسـاسـيـةـ لـلـتـموـيلـاتـ إـسـلامـيـةـ فـيـلـيـ:

أـ.ـ الـمـراـبـحةـ

الـمـراـبـحةـ هـيـ اـنـقـاقـ يـتـعـلـقـ بـبـيـعـ السـلـعـ بـاـشـعـارـاتـ قـصـيرـةـ الـمـطـفـأـ مـضـافـاـ إـلـيـهـ هـامـشـ رـبـحـ مـتـفـقـ عـلـيـهـ،ـ حـيـثـ يـقـومـ الـبـانـعـ بـإـعـلـامـ الـمـشـتـريـ بـالـسـعـرـ الـذـيـ سـوـفـ تـتـمـ بـهـ الـمـعـالـمـةـ وـكـذـلـكـ مـبـلـغـ الـرـبـحـ الـذـيـ سـيـتـ الـاعـتـرـافـ بـهـ.ـ إـنـ الـمـراـبـحةـ هـيـ أـصـلـ مـالـيـ أـنـشـائـهـ الـمـجـمـوعـةـ وـيـدـرـجـ بـاـشـعـارـاتـ قـصـيرـةـ الـمـطـفـأـ.

بـ.ـ الـوـكـالـةـ

الـوـكـالـةـ هـيـ اـنـقـاقـ بـيـنـ طـرـفـينـ هـمـاـ الـمـوـكـلـ الـذـيـ يـرـغـبـ فـيـ تـعـيـينـ الـطـرـفـ الـآـخـرـ وـهـوـ الـوـكـيلـ لـيـكـونـ هـذـاـ الـآـخـرـ وـكـيـلاـ بـعـدـ الـمـوـكـلـ فـيـماـ يـتـعـلـقـ بـاـسـتـثـمـارـ أـمـوـالـ الـمـوـكـلـ وـفـقـاـ لـأـحـكـامـ الشـرـيـعـةـ إـسـلامـيـةـ.ـ الـوـكـالـةـ هـيـ أـصـلـ مـالـيـ أـنـشـائـهـ الـمـجـمـوعـةـ وـيـدـرـجـ بـاـشـعـارـاتـ قـصـيرـةـ الـمـطـفـأـ.

جـ.ـ الـمـوـجـودـاتـ الـمـؤـجـرـةـ.ـ الـمـحـمـوعـةـ كـمـؤـجـرـ

يـتـصـنـيفـ عـقـودـ التـأـجـيرـ كـعـقـودـ التـأـجـيرـ تـموـيلـيـ عـنـدـمـاـ نـقـضـيـ شـرـوطـ التـأـجـيرـ بـتـحـوـيلـ كـافـةـ الـمـخـاطـرـ وـالـمـزـايـاـ الـهـامـةـ لـلـمـلـكـيـةـ إـلـىـ الـمـسـتـأـجـرـ.ـ وـتـصـنـيفـ كـافـةـ عـقـودـ التـأـجـيرـ الـآـخـرـ كـعـقـودـ التـأـجـيرـ شـغـيلـيـ.ـ تـرـجـ الـأـصـولـ الـمـؤـجـرـ بـاـشـعـارـاتـ قـصـيرـةـ الـمـطـفـأـ بـاـسـتـخـدـامـ مـعـدـلـ الـرـبـحـ الـفـعـلـيـ.

استـثـمـارـاتـ مـالـيـةـ

تـتـكـوـنـ الـاستـثـمـارـاتـ الـمـالـيـةـ لـدـىـ الـمـجـمـوعـةـ مـنـ أـورـاقـ الـدـيـنـ الـمـالـيـةـ وـالـاستـثـمـارـاتـ فـيـ الـأـسـهـمـ وـالـاستـثـمـارـاتـ الـأـخـرـيـ.

تـصـنـيفـ أـورـاقـ الـدـيـنـ الـمـالـيـةـ إـمـاـ بـاـشـعـارـاتـ قـصـيرـةـ الـمـطـفـأـ أـوـ بـالـقـيـمـةـ الـعـالـدـةـ مـنـ خـلـالـ الـإـيـرـادـاتـ الشـامـلـةـ الـأـخـرـىـ إـسـتـنـادـاـ إـلـىـ نـمـوذـجـ الـأـعـمـالـ الـذـيـ يـتـمـ مـنـ خـلـالـ إـدـارـةـ تـلـكـ الـأـورـاقـ الـمـالـيـةـ.ـ يـتـمـ تـصـنـيفـ أـورـاقـ الـدـيـنـ الـمـالـيـةـ بـالـقـيـمـةـ الـعـالـدـةـ مـنـ خـلـالـ الـأـرـبـاحـ أـوـ الـخـاسـئـ،ـ إـذـاـ لـمـ تـسـتـوفـ مـعـايـيرـ اـخـتـيـارـ مـدـفـوعـاتـ أـصـلـ الـمـبـلـغـ وـالـفـانـدـةـ فـقـطـ.

تـرـجـ الـاستـثـمـارـاتـ فـيـ الـأـسـهـمـ بـصـفـةـ عـامـةـ بـالـقـيـمـةـ الـعـالـدـةـ مـنـ خـلـالـ الـأـرـبـاحـ أـوـ الـخـاسـئـ.ـ الـمـجـمـوعـةـ لـلـتـصـنـيفـ وـفـقـاـ لـالـقـيـمـةـ الـعـالـدـةـ مـنـ خـلـالـ الـإـيـرـادـاتـ الشـامـلـةـ الـأـخـرـىـ.

تـرـجـ الـاستـثـمـارـاتـ الـأـخـرـىـ بـالـقـيـمـةـ الـعـالـدـةـ مـنـ خـلـالـ الـأـرـبـاحـ أـوـ الـخـاسـئـ

2.16 قـيـاسـ الـقـيـمـةـ الـعـالـدـةـ

تـعـرـفـ الـقـيـمـةـ الـعـالـدـةـ بـأـنـهـاـ هـيـ السـعـرـ الـذـيـ يـمـكـنـ اـسـتـلـامـهـ مـنـ بـيـعـ أـصـلـ أوـ سـدـادـهـ لـتـحـوـيلـ التـزـامـ فـيـ مـعـالـمـاتـ مـنـظـمـةـ بـيـنـ طـرـفـينـ فـيـ السـوقـ كـمـاـ فـيـ تـارـيخـ الـقـيـاسـ،ـ فـيـ وـجـودـ أـوـ غـيـابـ السـوقـ الـأـكـثـرـ فـانـدـةـ الـتـيـ يـكـونـ لـلـمـجـمـوعـةـ حقـ الدـخـولـ فـيـ ذـاكـ التـارـيخـ،ـ وـفـقـاـ لـطـرـوـفـ السـوقـ الـحـالـيـ بـغـضـ النـظـرـ عـمـاـ إـذـاـ كـانـ هـذـاـ السـعـرـ يـتـمـ عـرـضـهـ أـوـ تـقـدـيرـهـ بـشـكـ مـباـشـرـ باـسـتـخـدـامـ اـسـلـوبـ تـقيـيمـ آـخـرـ.

مـتـىـ توـفـرـ الـأـسـعـارـ الـمـعـروـضـةـ فـيـ سـوقـ نـشـطـةـ،ـ تـقـومـ الـمـجـمـوعـةـ بـقـيـاسـ الـقـيـمـةـ الـعـالـدـةـ لـأـدـاـةـ مـاـ باـسـتـخـدـامـ الـأـسـعـارـ الـمـعـروـضـةـ فـيـ سـوقـ نـشـطـةـ لـتـلـكـ الـأـدـاـةـ.ـ تـعـتـرـفـ السـوقـ نـشـطـةـ عـنـدـمـاـ تـقـمـ الـمـعـالـمـاتـ لـلـمـوـجـودـاتـ أـوـ الـمـطـلـوبـاتـ بوـتـيرـةـ وـحـجمـ كـافـيـنـ لـتـقـدـيمـ مـعـلـومـاتـ التـسـعـيرـ عـلـىـ أـسـاسـ مـسـتـمـرـ.

السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

-2

2.16 قياس القيمة العادلة (تممة)

عند عدم توفر أسعار معلنة في سوق نشطة، تستخدم المجموعة أساليب تقدير 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 تعريف معاملة ما. ويتمأخذ المدخلات الخاصة بتلك النماذج من الأسواق المعروضة كلما أمكن، ولكن في حالة عدم الامكان، يلزم إجراء التقدير لتحديد القيمة العادلة. وتتضمن الأحكام والتقديرات اعتبارات السيولة ومدخلات النموذج المتعلقة بالبنود مثل مخاطر الائتمان (الخاصة وتلك المتعلقة بالأطراف المقابلة)، وتعديلات قيمة التمويل والعلاقات والتقلبات.

عند توفر أسعار عرض وأسعار طلب للموجودات أو المطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة بقياس الموجودات بأسعار العرض والمطلوبات بأسعار الطلب.

يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل مقيمي عقارات يتمتعون بمؤهلات مهنية ملائمة وخبرة حديثة في موقع وفئة العقار الذي تم تقييمه، مع الأخذ في الحسبان أيضاً إمكانية إنتاج منافع اقتصادية من خلال استخدام العقار في أعلى وأفضل استخدام لها.

2.17 اتفاقيات إعادة الشراء والبيع

إن الموجودات المباعة مع التزام مقابل بإعادة الشراء في تاريخ محدد في المستقبل بسعر متفق عليه (التزام إعادة 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 كمصاريف فوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي. لا يتم تسجيل الموجودات المشترأة مع التزام مقابل بإعادة البيع في تاريخ محدد في المستقبل بسعر متفق عليه - التزام إعادة 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، ودرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع إذا كان هناك حق قانوني يلزم بمقاصة المبالغ المحققة وتنتهي المجموعة أما السداد على أساس صافي المبلغ أو أن يتم اعتراف بند الموجودات وسداد بند المطلوبات في نفس الوقت.

2.19 تعديل الموجودات والمطلوبات المالية

في حالة تعديل شروط الأصل المالي، تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة إلى حد كبير. في حالة اختلاف التدفقات النقدية بصورة جوهريّة، تعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي متنتهية. 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 لفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطأفاً والالتزام المالي الجديد ذي الشروط المعدلة، فيتم إدراجها 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 كتغيرات في سعر الفائدة المتغير لتلك الأداء، 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 الحالي 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:

- تنتهي الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- تحفظ المجموعة بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تحمل 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 بمقابل 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 الجوهرى في شروط الالتزام الحالى، يتم التعامل مع هذا التبدل أو التعديل كإلغاء اعتراف بالالتزام الأصلى واعتراف بالتزام جديد.

2.21 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

تقوم المجموعة بالتعامل في مبادرات سعر الفائدة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات التي تحمل فائدة، كما تتعامل المجموعة في عقود مبادلة العملات الأجنبية الآجلة للعملاء والإدارة 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 تعسیر داخلية. يتم إدراج القيمة العادلة الموجبة والسالبة كموجودات ومطلوبات على التوالي ويتم إجراء المقاصلة لها عند وجود النية للسداد بالصافي ووجود الحق القانوني لل مقاصلة.

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 بمخاطر 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 محاسباً 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 تصديقها في القیاس الأولي لتكلفة الموجودات أو المطلوبات المتعلقة بها. أما بالنسبة لمعاملات التغطية التي لا تستوفي شروط معاملتها محاسباً 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 كأيرادات 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.

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

-2

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 كمعاملة تغطية أو يتم إلغاؤها من قبل المجموعة. بالنسبة للتغطيات التدفقات النقية، فإن أي ربح أو خسارة متراكمة على أداة التغطية المسجلة في حقوق الملكية تبقى في حقوق الملكية إلى وقت حدوث المعاملة المتوقعة. وفي حالة تغطية القيمة العادلة للأدوات المالية التي تحمل فائدة يتم إطفاء أي تعديل يتعلق بالتغطية على مدى الفترة المتبقية حتى الاستحقاق. أما عندما لا يعود من المتوقع حدوث معاملة التغطية، فإن صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية يحول إلى بيان الدخل المجمع.

استناداً إلى التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 "الإصلاحات المعيارية لأسعار الفائدة - المرحلة 2" الصادر في أغسطس 2020، استفادت المجموعة من الإعفاءات التي تسمح لعلاقات التغطية الخاصة بالمجموعة بالاستمرار في استبدال سعر الفائدة المعياري الحالي بمعدل مرجعي بديل. يتطلب الإعفاء من المجموعة تعديل تصنيفات علاقات التغطية ومستدبات التغطية. يتضمن ذلك إعادة تعريف المخاطر المغطاة بالإشارة إلى معدل مرجعي بديل، وإعادة تعريف وصف أداة التغطية وأو البند المغطى بالإشارة إلى المعدل المرجعي البديل وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. يجب إجراء التحديثات على مستدبات التحوط بحلول نهاية فترة البيانات المالية المجمعة التي يتم فيها الاستبدال.

2.22 المحاسبة بتواريخ المتاجرة والسداد

إن جميع المشتريات والمبيعات "بالطرق النظامية" للموجودات المالية غير الاستثمارات الأخرى في أدوات حقوق الملكية يتم تسجيلها بتاريخ التسوية، أي بتاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل إلى المجموعة. ويتم تسجيل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بتاريخ المتاجرة، أي بتاريخ 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 بتعليمات التنظيمية أو بالعرف السائد في الأسواق.

2.23 عقارات استثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية عقارات محتفظ بها بغرض تحقيق إيرادات تأجير و/أو الاستفادة من ارتفاع قيمتها الرأسمالية أو كلها، 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 المجمع. 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 (المتحسبة بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للبند) في بيان الدخل المجمع. 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 المجمع.

2.24 أراضي ومباني ومعدات

تمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية الفروع والمكاتب. وتدرج كافة المباني والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك. تتضمن التكلفة التاريخية المصروفات التي تتعلق مباشرةً بحيازة بند الموجودات.

تدرج المشاريع والأعمال قيد التنفيذ بالتكلفة ناقصاً الانخفاض في القيمة، إن وجدت. إن التكاليف هي تلك المصروفات التي تتكردها 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 تقييد كبد 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 المجمع خلال الفترة التي يتم فيها تكبدتها.

لا تستهلك الأرض. ويحسب 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:

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

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

-2

2.24 أراضي ومباني ومعدات (تتمة)

يتم مراجعة القيمة التخريبية 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 بمقدار المبالغ المحصلة بالقيمة الدفترية، وتدرج الأرباح والخسائر في بيان الدخل المجمع.

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 شهر 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 المجمع.

مطلوبات عقود التأجير

يتم قياس التزام التأجير مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي لا يتم سدادها في تاريخ البدء ويتم خصمها باستخدام معدل الاقراظ الإضافي لدى المجموعة. يتم قياس التزام التأجير لاحقاً بالتكلفة المطफأة باستخدام طريق الفائدة الفعلية. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأجير في حالة وجود أي تعديل أو تغير في فترة التأجير أو تغير في مدفوعات التأجير. تقوم المجموعة بعرض مطلوبات عقود التأجير ضمن فئة "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي المجمع.

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 مؤجرها 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

تم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الحيازة المحاسبية. تقاس تكلفة الحيازة بـجمالي المقابل المحوّل، الذي يقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الحيازة ومبلاً أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشترأة. تقاس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشترأة وفقاً لنسبة الحصة في صافي الموجودات المحددة للشركة المشترأة. تحمل التكاليف المتکدة الأخرى المتعلقة بالحيازة كمحصروفات وتدرج ضمن المصاروفات الإدارية الأخرى.

بالنسبة لعمليات دمج الأعمال المحققة على مراحل، يتم إعادة قياس حصة الملكية التي يحتفظ بها المشتري سابقاً وفقاً لقيمة العادلة في تاريخ الحيازة وتدرج ضمن تكلفة الحيازة. تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة في بيان الدخل المجمع. يتم قياس الموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة التي تم حيازتها في عملية دمج الأعمال مبدئياً بقيمتها العادلة كما في تاريخ الحيازة. إن زيادة تكلفة الحيازة عن القيمة العادلة لحصة البنك من صافي الموجودات المحددة التي تم حيازتها يتم تسجيلها كشهرة، وإذا كانت تكلفة الحيازة أقل من القيمة العادلة لصافي الموجودات الشركة التابعة التي تم حيازتها، يدرج الفرق مباشرةً في بيان الدخل المجمع.

2.27 الشهرة والموجودات غير الملموسة**أ) الشهرة**

يتم قياس الشهرة المشترأة في دمج الأعمال مبدئياً بالتكلفة التي تمثل زيادة تكلفة الحيازة 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 سنويًا 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 المترافقه والشهرة يتم تسجيلها في بيان الدخل المجمع.

السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

-2

2.27 الشهادة والموجودات غير الملموسة (تنمية)**ب) الموجودات غير الملموسة**

ت تكون الموجودات غير الملموسة من البند غير الملموسة المحددة بشكل منفصل والناجمة من عمليات دمج الأعمال. يتم الاعتراف بالأصل غير الملموس فقط عندما يمكن قياس تكلفته بصورة موثقة 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 متراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة متراكم. يتم تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة إما على أنها محددة المدة أو غير محددة المدة. تطأ 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 تطأ 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 لفترات السابقة عند حدوث زيادة في المبلغ الممكن استرداده.

2.28 عقار تمت حيازته من تسوية دين
يدرج العقار الذي تم حيازته من تسوية دين بقيمة القروض والسلف ذات الصلة أو القيمة العادلة لهذه الموجودات أيهما أقل. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناجمة من البيع وخسائر إعادة التقييم في بيان الدخل المجمع.**2.29 المستحق إلى البنوك، الودائع من المؤسسات المالية الأخرى، ودائع العملاء، شهادات الإيداع المصدرة**
يدرج المستحق إلى البنوك والودائع من المؤسسات المالية الأخرى ودائع 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**
ت تكون ودائع العملاء الإسلامية من الحسابات الاستثمارية والحسابات غير الاستثمارية.**الحسابات الاستثمارية**
قد تأخذ الحسابات الاستثمارية شكل ودائع استثمارية تسرى لفترات محددة وتتجدد تلقائياً عند الاستحقاق لنفس الفترة ما لم يقدم المودعون إخطارات خطية بعكس ذلك، أو تأخذ شكل حسابات التوفير الاستثمارية لفترات غير محددة. وفي كافة الحالات، فإن الحسابات الاستثمارية تستحق جزءاً من الأرباح وتحمل حصة من الخسارة، وتدرج بالتكلفة زائداً الربح المستحق.**الحسابات غير الاستثمارية**
تمثل الحسابات غير الاستثمارية سوياً لأحكام الشريعة الإسلامية. القرض الحسن من المودعين للمجموعة، ولا تستحق هذه الحسابات أي ربح ولا تتحمل أي مخاطر خسارة حيث يضمن المجموعه 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 أموال مفترضة أخرى**
تتضمن الأموال المفترضة الأخرى سندات الشريحة 2 وأوراق الدفع العالمية متعددة الأجل والصكوك العالمية متعددة الأجل والقروض متعددة الأجل 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

تقديم 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 المبئي ناقصاً الإطفاء. عندما يصبح السداد بموجب الضمان محتملاً، يتم تحويل القيمة الحالية لصافي الدفعات المتوقعة ناقصاً القسط غير المطضاً 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، تقييد 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 المتوفّر في ذلك الحساب، بينما تحمل أي 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 ويختفي 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 موجودات الأمانة

لا تعتبر الموجودات والودائع المتعلقة بها التي تحتفظ بها المجموعة بصفة الوكالة أو الأمانة من موجودات ومطلوبات المجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في بيان المركز المالي 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. ينبع وضع الأحكام عند تحديد نموذج الأعمال بمستوى مناسب يعكس بصورة أفضل إجمالي مجموعة أو محفظة الموجودات اللتين يتم إدارتها معًا لتحقيق الهدف المحدد من الأعمال. تقوم المجموعة أيضاً بتطبيق أحكام لتقييم ما إذا كان هناك تغير في نموذج الأعمال في الظروف التي يتم فيها تسجيل الموجودات ضمن نموذج الأعمال بشكل مختلف عن التوقعات الأصلية. يرجى الرجوع إلى الإيضاح 2.15 لتصنيف الموجودات المالية للمزيد من المعلومات.

عدم التأكيد من التقديرات والأفتراضات

إن الأفتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقلة والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكيد من التقديرات بتاريخ البيانات المالية المجمعة والتي لها مخاطر جوهريّة تؤدي إلى التسبب في إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة مبينة 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 (تمة)

2.3.6 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تمة)

عدم التأكيد من التقديرات والافتراضات (تمة)

خسائر الائتمان المتوقعة من الموجودات المالية (تمة)

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

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

يتضمن الإيضاح 28 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 المجمع. 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 التأكيد، وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية على تلك المخصصات.

انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة تقوم المجموعة على الأقل مرة واحدة سنويًا بتحديد ما إذا كانت الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة قد انخفضت قيمتها. ويطلب ذلك تقيير للقيمة أثناء الاستخدام لوحدات إنتاج النقد التي تتوزع عليها الشهرة أو الموجودات غير الملموسة. كما أن تغير القيمة أثناء الاستخدام يتطلب من المجموعة وضع تقيير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من وحدة إنتاج النقد وكذلك اختيار معدل الخصم المناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

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

المدفوعات بالأسهم تقوم المجموعة بقياس تكلفة معاملات التسوية بالأسهم مع الموظفين بالرجوع للقيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية. يتطلب تقيير القيمة العادلة لمعاملات المدفوعات بالأسهم تحديد نموذج التقييم الأكثر ملاءمة. ويطلب هذا التقيير أيضًا 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 تقيير القيمة العادلة لمعاملات المدفوعات بالأسهم مفصح 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 التغيرات في الافتراضات حول هذه العوامل على القيمة العادلة المدرجة للأدوات المالية. إن تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم يتطلب تقييرًا هاماً.

تحليل القطاعات

-3

لدى المجموعة ست قطاعات قابلة لإعداد التقارير حولها كما هو موضع 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 والعملات الأجنبية، والخدمات الأخرى المتعلقة بالفروع.

الخدمات المصرفية للشركات

تقدم الخدمات المصرفية للشركات منتجات وخدمات شاملة لرجال الأعمال والشركات وتشمل القروض والودائع والتمويل التجاري، والعملات الأجنبية والخدمات الاستشارية.

خدمات ويلث لمجموعة بنك الكويت الوطني

توفر خدمات ويلث لمجموعة بنك الكويت الوطني مجموعة كاملة من خدمات إدارة الأصول والحفظ والوساطة والإقراض والودائع وغيرها من الخدمات المصرفية المخصصة والمبتكرة للأفراد من أصحاب الثروات والعملاء من المؤسسات في جميع أنحاء المجموعة.

الخدمات المصرفية الإسلامية

تمثل الخدمات المصرفية الإسلامية الناتج المالي لبنك بوبيان ش.م.ك.ع.، وهو شركة تابعة مختصة بالخدمات المصرفية الإسلامية للمجموعة.

مركز المجموعة

يضم مركز المجموعة كل من أنشطة أعمال الخزينة والاستثمارات في الكويت وأنشطة المجموعة المحددة الأخرى. توفر الخزينة مجموعة شاملة من خدمات ومنتجات الخزينة لعملائها، وهي مسؤولة أيضاً عن إدارة السيولة ومخاطر السوق بالبنك. يشمل مركز المجموعة أي قيمة 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:

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

-3 تحليل القطاعات (تنمية)

الخدمات المصرفية الدولية (تنمية)

الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الإسلامية	الخدمات المصرفية لشركات الاستهلاكية	الخدمات المصرفية	المجموع	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الإسلامية	الخدمات المصرفية لشركات الاستهلاكية	الخدمات المصرفية	المجموع	2022
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
755,839	209,405	47,757	172,071	32,866	105,182	188,558				صافي إيرادات الفوائد وصافي إيرادات التمويل الإسلامي
1,009,741	248,372	72,688	207,528	93,800	145,443	241,910				صافي إيرادات التشغيل
530,062	131,761	(28,465)	54,273	55,199	199,544	117,750				ربح (خسارة) السنة
36,338,363	15,518,178	1,971,281	7,880,757	997,905	4,933,723	5,036,519				مجموع الموجودات
31,703,417	15,022,363	200,551	6,901,058	2,152,615	2,459,515	4,967,315				مجموع المطلوبات

المعلومات الجغرافية

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

2022	2023	صافي إيرادات التشغيل
الف	الف	الكويت
دينار كويتي	دينار كويتي	دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الأخرى
743,128	867,692	أوروبا والمملكة المتحدة
173,027	182,146	آخر
55,059	69,840	
38,527	47,089	
1,009,741	1,166,767	

يوضح الجدول التالي التوزيع الجغرافي للموجودات غير المتداولة للمجموعة بناءً على موقع المنشآت التشغيلية.

2022	2023	موجودات غير متداولة
الف	الف	الكويت
دينار كويتي	دينار كويتي	دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الأخرى
997,294	1,032,503	أوروبا والمملكة المتحدة
40,102	46,010	آخر
9,881	14,822	
3,646	2,993	
1,050,923	1,096,328	

ت تكون الموجودات غير المتداولة من الأراضي والمباني والمعدات والشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى والعقارات الاستثمارية والعقارات التي تم حيازتها من تسوية ديون.

مجموعة بنك الكويت الوطني

بيانات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2023

- 4 - إيرادات فوائد

2022 الف دينار كويتي	2023 الف دينار كويتي	
90,873	233,519	ودائع لدى البنك
629,180	979,350	قرصون وسلف للعملاء
202,916	370,889	استثمارات في أوراق دين مالية
24,620	48,990	سندات خزانة حكومة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي
947,589	1,632,748	

- 5 - مصروفات فوائد

2022 الف دينار كويتي	2023 الف دينار كويتي	
64,625	202,697	المستحق إلى البنك
58,846	106,991	ودائع من المؤسسات المالية الأخرى
199,930	493,049	ودائع العملاء
22,712	82,229	شهادات إيداع مصدرة
17,708	23,188	أموال مقترضة أخرى
363,821	908,154	

- 6 - صافي الأتعاب والعمولات

2022 الف دينار كويتي	2023 الف دينار كويتي	
259,080	300,354	إيرادات الأتعاب والعمولات
(77,302)	(103,748)	مصروفات متعلقة بالأتعاب والعمولات
181,778	196,606	صافي الأتعاب والعمولات

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات أتعاب إدارة الموجودات بمبلغ 57,732 ألف دينار كويتي (2022: 52,270 ألف دينار كويتي) المكتسبة من أنشطة الأمانة التي تحفظ فيها المجموعة أو تستثمر الموجودات نيابةً عن عملائها.

- 7 - صافي إيرادات الاستثمار

2022 الف دينار كويتي	2023 الف دينار كويتي	
(238)	(239)	صافي الخسائر المحققة من بيع الاستشارات
2,993	19,130	صافي الأرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل المجمع
1,283	-	أرباح محققة من بيع فرع أجنبي
2,272	2,570	إيرادات توزيعات أرباح
786	765	حصة في نتائج شركات زميلة
8,640	5,240	إيرادات استثمار أخرى
15,736	27,466	

-8 مخصص محمل لخسائر الائتمان و خسائر انخفاض القيمة

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
5,350	81,765	مخصص محمل لخسائر الائتمان (إيضاح 13)
2,991	2,501	تحميل خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمار في أوراق الدين المالية (إيضاح 14)
3,493	(2,512)	(المفرق عنه) المحمل لخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية الأخرى
20,199	20,174	خسارة انخفاض قيمة الشهرة (إيضاح 15)
13,330	1,140	خسائر انخفاض القيمة الأخرى
45,363	103,068	

-9 الضرائب

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
13,116	14,088	ضريبة دعم العمالة الوطنية
5,693	6,267	زكاة
5,557	5,911	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
23,056	21,831	ضرائب خارجية
47,422	48,097	

الركيزة 2: ضريبة الدخل

في عام 2021، اعتمد الإطار الشامل الذي وضعته منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية بشأن تأكيل 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 من معدل الضريبة الفعلية يبلغ 6.15%

ولقد انضمت جهات الاختصاص التي تعمل بها المجموعة بما في ذلك دولة الكويت إلى إطار العمل الشامل. تتوقع المجموعة أن تكون مسؤولة عن الحد الأدنى من الضريبة العالمية بموجب الركيزة الثانية من لوائح تأكيل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح بداية من سنة 2025.

تقوم المجموعة حالياً بتقديرها لمخاطر ضرائب الدخل الإضافية بموجب لوائح الركيزة الثانية. يشير التقييم إلى أن جزءاً كبيراً من أرباح المجموعة، بشكل أساسي من الكويت والبحرين، سيُخضع لضرائب دخل إضافية بموجب لوائح الركيزة الثانية. ولا يمكن تقديم تقدير معقول للضريبة الإضافية في هذه المرحلة، حيث إن تشريع الضرائب ذي الصلة لم يتم بعد إدخاله في الكويت وبعض جهات الاختصاص الأخرى.

ربحية السهم

-10

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.

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
509,085	560,620	ربح السنة الخاص بمساهمي البنك
(18,119)	(18,224)	ناقصاً: الفائدة المدفوعة على الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة 1
(3,642)	(3,664)	ناقصاً: توزيعات الأرباح على الصكوك المستدامة - الشريحة 1 من قبل شركة تابعة والخاصة بمساهمي البنك
487,324	538,732	
7,929,946	7,929,946	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة، بالصافي بعد أسهم الخزينة (ألف)
61 فلس	68 فلس	ربحية السهم الأساسية

تم تعديل احتساب ربحية السهم لسنة 2022 ليراعي أسهم المنحة التي تم إصدارها في 2023.

مجموعة بنك الكويت الوطني

بيانات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2023

-11- نقد وودائع باشعارات قصيرة الأجل

2022 الف دينار كويتي	2023 الف دينار كويتي	
213,598	165,937	نقد في الصندوق
2,925,399	1,525,474	حساب جاري لدى بنوك أخرى
487,281	635,106	أموال تحت الطلب
1,124,507	1,526,210	أرصدة وودائع لدى بنك الكويت المركزي
601,823	560,352	ودائع ومرابحات لدى البنوك تستحق خلال سبعة أيام
5,352,608	4,413,079	خسائر الائتمان المتوقعة
(29,156)	(28,379)	
5,323,452	4,384,700	

-12- ودائع لدى البنوك

2022 الف دينار كويتي	2023 الف دينار كويتي	
97,627	115,969	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
1,395,489	1,203,256	ودائع لدى بنوك أخرى
1,493,116	1,319,225	خسائر الائتمان المتوقعة
(2,830)	(1,104)	
1,490,286	1,318,121	

-13- قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء

المجموع الف دينار كويتي	آخرى الف دينار كويتي	آسيا الف دينار كويتي	أمريكا الشمالية الف دينار كويتي	المتحدة الف دينار كويتي	أوروبا والملائكة الف دينار كويتي	الشرق الأوسط و شمال إفريقيا الف دينار كويتي	2023
							شركات أفراد
15,421,350	436,341	658,681	1,912,542	606,107	11,807,679		
7,722,504	-	-	4,181	-	7,718,323		
23,143,854	436,341	658,681	1,916,723	606,107	19,526,002		
(862,850)							
22,281,004							

2022

14,217,043	378,088	455,489	1,638,332	599,238	11,145,896		
7,609,314	-	-	4,620	-	7,604,694		
21,826,357	378,088	455,489	1,642,952	599,238	18,750,590		
(827,941)							
20,998,416							

-13 فروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تنمية)

في مارس 2007 أصدر بنك الكويت المركزي تعديلاً أساساً لحساب المخصصات العامة على التسهيلات لتغيير الحد الأدنى للمعدل من 2% إلى 1% للتسهيلات النقدية و 0.5% 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		
2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي			
633,524	827,941	509,667	660,020	123,857	167,921	الرصيد في بداية السنة		
(5,749)	81,571	151,684	36,519	(157,433)	45,052	المحمل (المفرج عنه) خلال السنة		
200,166	(46,662)	(1,331)	1,038	201,497	(47,700)	مبالغ (مشطوبة) مستردّة، بالصافي بعد حركات العملات الأجنبية		
<u>827,941</u>	<u>862,850</u>	<u>660,020</u>	<u>697,577</u>	<u>167,921</u>	<u>165,273</u>	الرصيد في نهاية السنة		

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

المجموع		أفراد		شركات		
2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
123,857	167,921	81,388	95,919	42,469	72,002	الرصيد في بداية السنة
(157,433)	45,052	26,814	32,097	(184,247)	12,955	المحمل (المفرج عنه) خلال السنة
201,497	(47,700)	(12,283)	(25,808)	213,780	(21,892)	مبالغ (مشطوبة) مستردّة، بالصافي بعد حركات العملات الأجنبية
<u>167,921</u>	<u>165,273</u>	<u>95,919</u>	<u>102,208</u>	<u>72,002</u>	<u>63,065</u>	الرصيد في نهاية السنة

-13 قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تنمية)

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

المجموع		عام		محدد		
2022 الف دينار كويتي	2023 الف دينار كويتي	2022 الف دينار كويتي	2023 الف دينار كويتي	2022 الف دينار كويتي	2023 الف دينار كويتي	
(5,749)	81,571	151,684	36,519	(157,433)	45,052	تسهيلات نقدية
11,099	194	462	701	10,637	(507)	تسهيلات غير نقدية
						تحميم (إفراج عن)
5,350	81,765	152,146	37,220	(146,796)	44,545	مخصص لخسائر الائتمان

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

2022 الف دينار كويتي	2023 الف دينار كويتي	القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء مخصصات
310,046	318,386	
159,870	159,150	

إن القيمة العادلة للضمادات التي تحفظ بها المجموعة فيما يتعلق بالقروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء التي تم تحديدها على نحو فردي كقرض متغيرة الأداء تبلغ 172,260 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2023 (2022: 197,822 ألف دينار كويتي). يتكون الضمان من النقد والأوراق المالية وخطابات الضمادات البنكية والعقارات.

إن المخصص المتاح للتسهيلات غير النقية بمبلغ 40,540 ألف دينار كويتي (2022: 40,344 ألف دينار كويتي) مدرج ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح 18). بلغ إجمالي مخصص التسهيلات الائتمانية النقية وغير النقية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي 903,390 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023 (31 ديسمبر 2022: 868,285 ألف دينار كويتي).

بلغت خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي 615,659 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 577,435 ألف دينار كويتي). توضح التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي معايير تحديد خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية مثل سقف تغير احتمالية التعثر والضمان المؤهل مع الانخفاض لتحديد معدل الخسارة عند التعثر والحد الأدنى المقدر لفترة الاستحقاق بالنسبة للانكشاف للمرحلة 2، وعوامل التحويل الائتماني للتسهيلات النقية وغير النقية 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 (تنمية)

فيما يلي تحليل القيمة الدفترية للتسهيلات الإنتمانية حسب الجودة الإنتمانية والخسائر الإنتمانية المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف إلى مراحل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 انتظاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

النوع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1		2023
الف	الف	الف	الف		
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
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 (ايضاح 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 الإنتمانية	
					2022
19,049,904		862,868	18,187,036		فئة عالية
2,466,407		957,346	1,509,061		فئة قياسية
310,046	310,046				منخفضة القيمة
21,826,357	310,046	1,820,214	19,696,097	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	
4,467,386	12,045	655,399	3,799,942	مطلوبات محتملة (ايضاح 25)	
8,670,872	6	1,165,237	7,505,629	التزامات (قابلة وغير قابلة للإلغاء) بمنح الائتمان	
577,435	238,856	169,228	169,351	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الإنتمانية	

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

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

13- قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تنمية)

الإجمالي	أفراد			شركات			2022
	متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	غير متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة	متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	غير متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
12,445	128,491	23	31,769	12,422	96,722	حتى 30 يوماً	
4	22,986	4	20,251	-	2,735	60-31 يوماً	
3	11,731	3	7,079	-	4,652	90-61 يوماً	
69,467	-	22,439	-	47,028	-	180-91 يوماً	
228,127	-	103,196	-	124,931	-	أكثر من 180 يوماً	
310,046	163,208	125,665	59,099	184,381	104,109		

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 2023 بمبلغ 227,510 ألف دينار كويتي (2022: 211,212 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	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2023
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
577,435	238,856	169,228	169,351	2023 التحويل بين المراحل
-	1,665	3,435	(5,100)	المحول من المرحلة 1
-	15,245	(50,082)	34,837	المحول من المرحلة 2
-	(14,361)	1,858	12,503	المحول من المرحلة 3
(46,583)	(46,958)	232	143	المبالغ (المشتربدة) المشطوبة بالصافي بعد الحركات في صرف العملات الأجنبية صافي (النقد) الزيادة في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة
84,807	51,840	49,587	(16,620)	للسنة
615,659	246,287	174,258	195,114	في 31 ديسمبر 2023
				مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2022
461,795	163,296	163,737	134,762	2022 التحويل بين المراحل
-	3,280	2,590	(5,870)	المحول من المرحلة 1
-	15,409	(39,667)	24,258	المحول من المرحلة 2
-	(5,009)	877	4,132	المحول من المرحلة 3
200,701	200,878	-	(177)	المبالغ (المشتربدة) المشطوبة بالصافي بعد الحركات في صرف العملات الأجنبية صافي الزيادة (النقد) في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة
(85,061)	(138,998)	41,691	12,246	
577,435	238,856	169,228	169,351	في 31 ديسمبر 2022

-14- الاستثمارات المالية

يبين الجدول أدناه تفاصيل تصنيف الاستثمارات المالية:

القيمة العادلة	من خلال	الإيرادات	الشاملة الأخرى	النكلفة المطفأة	2023
القيمة العادلة	ألف	ألف	ألف	ألف	
بيان الدخل المجمع الإجمالي	دinar كويتي	دinar كويتي	دinar كويتي	دinar كويتي	
4,032,204		2,959,018		1,073,186	استثمارات في أوراق مالية
2,578,605	17,979	2,560,626			أوراق دين مالية - حكومية (غير كويتية)
75,754	34,767	40,987			أوراق دين مالية - غير حكومية
217,184	217,184				أسهم
6,903,747	269,930	5,560,631		1,073,186	استثمارات أخرى
(18,926)				(18,926)	خسائر الائتمان المتوقعة
6,884,821	269,930	5,560,631		1,054,260	
856,815			-	856,815	سندات بنك الكويت المركزي
194,111			-	194,111	سندات خزانة حكومة الكويت
7,935,747	269,930	5,560,631		2,105,186	
القيمة العادلة	من خلال	الإيرادات	الشاملة الأخرى	النكلفة المطفأة	2022
القيمة العادلة	ألف	ألف	ألف	ألف	
بيان الدخل المجمع الإجمالي	دinar كويتي	دinar كويتي	دinar كويتي	دinar كويتي	
3,249,830	-	2,320,660		929,170	استثمارات في أوراق مالية
2,082,746	17,671	2,065,075			أوراق دين مالية - حكومية (غير كويتية)
68,720	31,552	37,168			أوراق دين مالية - غير حكومية
249,938	249,938				أسهم
5,651,234	299,161	4,422,903		929,170	استثمارات أخرى
(16,562)				(16,562)	خسائر الائتمان المتوقعة
5,634,672	299,161	4,422,903		912,608	
881,241			-	881,241	سندات بنك الكويت المركزي
211,629			-	211,629	سندات خزانة حكومة الكويت
6,727,542	299,161	4,422,903		2,005,478	

قامت المجموعة بتصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم غير المسورة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى على أساس أن هذه الاستثمارات غير محظوظ بها للمتأخرة. بلغت توزيعات الأرباح المستلمة من هذه الاستثمارات 1,520 ألف دينار كويتي خلال سنة 2023 (2022: 1,426 ألف دينار كويتي).

- 14 الاستثمارات المالية (تتمة)

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

المرحلة 3 الف دinar كويتي	المرحلة 2 الف دinar كويتي	المرحلة 1 الف دinar كويتي		2023
5,167,946	-	-	5,167,946	فئة عالية
1,424,413	-	186,920	1,237,493	فئة قياسية
471	471	-	-	منخفضة القيمة
6,592,830	471	186,920	6,405,439	استثمارات في أوراق دين مالية
				مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأوراق الدين
43,224	8,305	18,228	16,691	المالية
				2022
3,770,532	-	-	3,770,532	فئة عالية
1,543,896	-	188,078	1,355,818	فئة قياسية
477	477	-	-	منخفضة القيمة
5,314,905	477	188,078	5,126,350	استثمارات في أوراق الدين المالية
				مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأوراق الدين
40,723	8,269	15,778	16,676	المالية

يتكون مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات في أوراق دين مالية من مبلغ 18,926 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 16,562 ألف دينار كويتي) فيما يتعلق بأوراق الدين المالية المدرجة بالتكلفة المطافأة ومبلغ 24,298 ألف دينار كويتي (2022: 24,161 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 بيان الدخل المجمع لخسائر الائتمان المتوقعة. كما لا تتعرض سندات بنك الكويت المركزي وسندات خزانة حكومة الكويت لخسائر الائتمان المتوقعة.

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

المرحلة 3 الف دinar كويتي	المرحلة 2 الف دinar كويتي	المرحلة 1 الف دinar كويتي		2023
5,314,905	477	188,078	5,126,350	مجمل 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 تحويل العملات الأجنبية
6,592,830	471	186,920	6,405,439	في 31 ديسمبر 2023

- 14 الاستثمارات المالية (تتمة)

الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	2022
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
4,626,466	897	242,127	4,383,442	مجمل القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2022
1,047,772	-	(55,639)	1,103,411	الموجودات التي تم شراؤها / (إلغاء الاعتراف بها) خلال السنة - بالصافي
(359,333)	(420)	1,590	(360,503)	القيمة العادلة والحركات في تحويل العملات الأجنبية
<u>5,314,905</u>	<u>477</u>	<u>188,078</u>	<u>5,126,350</u>	في 31 ديسمبر 2022

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

الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	2023
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
40,723	8,269	15,778	16,676	مخصص 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
<u>2,501</u>	<u>36</u>	<u>2,450</u>	<u>15</u>	صافي المحمول إلى بيان الدخل المجمع
<u>43,224</u>	<u>8,305</u>	<u>18,228</u>	<u>16,691</u>	في 31 ديسمبر 2023

الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	2022
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
37,732	8,173	15,126	14,433	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2022
4,748	-	(195)	4,943	التأثير نتيجة الشراء / (إلغاء الاعتراف)
(1,757)	96	847	(2,700)	إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة
<u>2,991</u>	<u>96</u>	<u>652</u>	<u>2,243</u>	صافي المحمول في بيان الدخل المجمع
<u>40,723</u>	<u>8,269</u>	<u>15,778</u>	<u>16,676</u>	في 31 ديسمبر 2022

-15 الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة

المجموع	موجودات غير ملموسة الف دinar كويتي	الشهرة الف دinar كويتي	التكلفة
596,207	213,955	382,252	في 1 يناير 2023
(11,066)	(2,586)	(8,480)	تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية
585,141	211,369	373,772	في 31 ديسمبر 2023
الإطفاء المتراكم وانخفاض القيمة			الإطفاء المتراكم وانخفاض القيمة
61,271	41,072	20,199	في 1 يناير 2023
1,647	1,647	-	الإطفاء المحمل للسنة
20,174	-	20,174	انخفاض القيمة المحمل للسنة
(6,367)	(2,586)	(3,781)	تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية
76,725	40,133	36,592	في 31 ديسمبر 2023
508,416	171,236	337,180	صافي القيمة الدفترية: في 31 ديسمبر 2023
المجموع	موجودات غير ملموسة الف دinar كويتي	الشهرة الف دinar كويتي	التكلفة
627,928	221,194	406,734	في 1 يناير 2022
(31,721)	(7,239)	(24,482)	تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية
596,207	213,955	382,252	في 31 ديسمبر 2022
الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة			الإطفاء المتراكم وانخفاض القيمة
46,664	46,664	-	في 1 يناير 2022
1,647	1,647	-	الإطفاء المحمل للسنة
20,199	-	20,199	انخفاض القيمة المحمل للسنة
(7,239)	(7,239)	-	تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية
61,271	41,072	20,199	في 31 ديسمبر 2022
534,936	172,883	362,053	صافي القيمة الدفترية: في 31 ديسمبر 2022

يتضمن صافي القيمة الدفترية للشهرة مبلغ 334,531 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 334,531 ألف دينار كويتي) يتعلق ببنك بوبيان ش.م.ك.ع. وبلغ لا شيء (2022: 25,149 ألف دينار كويتي) يتعلق ببنك الكويت الوطني - مصر ش.م.م. ومبلغ 2,649 ألف دينار كويتي (2022: 2,373 ألف دينار كويتي) يتعلق بمصرف الانتمان العراقي ش.م.خ.

يتضمن صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة كما في 31 ديسمبر 2023 تراخيص أنشطة بنكية وعلامات تجارية بمبلغ 158,623 ألف دينار كويتي (2022: 158,623 ألف دينار كويتي) والعلاقات بالعملاء وودائع أساسية بمبلغ 5,903 ألف دينار كويتي (2022: 7,550 ألف دينار كويتي) وتراخيص وساطة بمبلغ 6,710 ألف دينار كويتي (2022: 6,710 ألف دينار كويتي). وال الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة هي بمبلغ 165,333 ألف دينار كويتي (2022: 165,333 ألف دينار كويتي). يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة بمبلغ 5,903 ألف دينار كويتي (2022: 7,550 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 اختيار 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 تتعرض 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 الموارد المالية المعتمدة من قبل الإداراة على مدى فترة 5 سنوات ومعدل نمو نهائي ذي صلة. ويتم بعد ذلك خصم هذه التدفقات النقدية للوصول إلى صافي القيمة الحالية الذي سنتم مقارنته بالقيمة الدفترية. إن معدل الخصم المستخدم هو قبل الضرائب ويعكس المخاطر المحددة المتعلقة بوحدة إنتاج النقد ذات الصلة.

نظرًا لأن القيمة العادلة ناقصاً تكالفة الاستبعاد لحصة ملكية المجموعة في بنك بيبيان ش.م.ك.ع. تزيد عن قيمتها الدفترية، لا يوجد مؤشر على أن الشهرة ذات الصلة أو الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة تتعرض للانخفاض في القيمة. ويتم احتساب المبلغ الممكن استرداده للشهرة الأخرى والموجودات غير الملموسة الأخرى ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة باستخدام طريقة القيمة أثناء الاستخدام التي تستند إلى المدخلات التالية. إن الشهرة المتعلقة بين بنك الكويت الوطني - مصر ش.م.م. تم توزيعها إلى وحدة فردية لإنتاج النقد والتي تتكون من صافي موجودات محددة بما في ذلك الموجودات غير الملموسة للبنك الوطني المصري ش.م.م. يتم استخدام معدل خصم بنسبة 28.6% (2022: 21.5%) ومعدل نمو نهائي بنسبة 7% (2022: 7%) لتقدير القيمة الممكن استردادها لوحدة إنتاج النقد. يتم استخدام معدل خصم بنسبة 13% (2022: 13%) ومعدل نمو نهائي بنسبة 2.4% (2022: 2.6%) لتقدير القيمة الممكن استردادها لرخصة الوساطة في الكويت. كما قامت المجموعة بإجراء تحليل الحساسية بتتوسيع عوامل المدخلات من خلال هامش معقول.

استناداً إلى ذلك التحليل، قامت المجموعة بتسجيل خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ 20,174 ألف دينار كويتي (2022: 20,199 ألف دينار كويتي) فيما يتعلق بالشركة المرتبطة بين بنك الكويت الوطني - مصر ش.م.م..

لا توجد مؤشرات على أن الشهرة أو الموجودات غير الملموسة المتبقية ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة قد تعرضت للانخفاض في القيمة.

-16 موجودات أخرى

2022 الف دينار كويتي	2023 الف دينار كويتي	فوائد مدينة القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح 26) مدينون متتنوعون وأرصدة مدينة أخرى استثمار في شركات زميلة عقارات استثمارية عقارات تمت حيازتها من تسوية ديون منحة حكومية مستحقة أخرى
147,900	203,757	
355,308	310,446	
58,039	51,084	
3,119	2,809	
33,618	73,521	
7,645	7,579	
139,582	-	
43,796	80,995	
789,007	730,191	

-17 أموال مقرضة أخرى

2022 الف دينار كويتي	2023 الف دينار كويتي	أوراق دفع دولية متوسطة الأجل - 1,000,000 ألف دولار أمريكي صكوك عالمية متوسطة الأجل - 750,000 ألف دولار أمريكي صكوك عالمية متوسطة الأجل - 500,000 ألف دولار أمريكي سندات مساندة الشريحة 2- 150,000 ألف دينار كويتي سندات مساندة الشريحة 2- 300,000 ألف دولار أمريكي قروض متوسطة وقصيرة الأجل من بنوك ومؤسسات مالية
304,459	305,338	
231,947	230,063	
144,896	146,451	
149,638	149,800	
91,757	91,902	
320,866	407,452	
1,243,563	1,331,006	

-17 أموال مقرضة أخرى (تمه)

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 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 الأساسية وتحمل فائدة بمعدل ثابت بنسبة 1.625% سنويًا تستحق على فترات نصف سنوية آجلة حتى تاريخ الاسترداد الاختياري الأول والذي تحمل بعده فائدة بمعدل متغير من معدل التمويل قصیر 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 الأساسية وتحمل معدل ربح ثابت بنسبة 2.593% سنويًا، 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 الأساسية وتحمل معدل ربح ثابت بنسبة 3.389% سنويًا، وتستحق السداد على فترات نصف سنوية آجلة.

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 64.75% سنويًا، 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 63% سنويًا فوق معدل الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي يتم تحديدها على فترات نصف سنوية، ويخصم ذلك لحد أقصى بنسبة 1% فوق المعدل السائد للسندات ذات معدلات الفائدة الثابتة. إن هذه السندات غير مكفولة بضمان ويمكن استدعائها 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% سنويًا، 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 استدعائها كلياً أو جزئياً وفقاً لاختيار البنك بعد 5 سنوات من تاريخ الإصدار، وذلك بموجب بعض الشروط والموافقات الرقابية.

-18 مطلوبات أخرى

2022 الف دينار كويتي	2023 الف دينار كويتي	مطالبات أخرى
150,414	317,428	فوائد دائنة
48,740	56,362	إيرادات مستلمة مقدماً
41,442	56,436	الضرائب
40,344	40,540	مخصلص التسهيلات غير النقدية (إيضاح 13)
67,313	82,221	مصرفوفات مستحقة
40,761	62,752	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح 26)
54,208	53,257	مكافأة نهاية الخدمة
25,728	32,972	مطلوبات عقود تأجير
252,363	264,155	أخرى
<hr/> 721,313	<hr/> 966,123	

مكافأة نهاية الخدمة

تم تحديد القيمة الحالية لالتزامات المزايا 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 5.94% (2022: 5.25%) وزيادات الرواتب المستقبلية بما يتواافق مع معدل التضخم في الأسعار الاستهلاكية المتوقعة والافتراضات الديمografية لمعدلات حالات الوفاة والانسحاب والنفاذ والعجز.

مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2023

-18 مطلوبات أخرى (تنمية)

مكافأة نهاية الخدمة (تنمية)

فيما يلي الحركة في مكافأة نهاية الخدمة:

2022 الف دينار كويتي	2023 الف دينار كويتي	
56,822	54,208	الرصيد في 1 يناير
11,106	9,981	صافي التغير خلال السنة
(5,468)	(6,963)	المدفوع خلال السنة
(8,252)	(3,969)	أرباح اكتوارية تتعلق ببرامج المزايا المحددة
<u>54,208</u>	<u>53,257</u>	الرصيد في 31 ديسمبر

-19 رأس المال والاحتياطيات

أ) رأس المال

يتكون رأس المال البنك المصرح به من 10,000,000,000 (10,000,000,000) سهم، بقيمة 100 فلس لكل سهم.

2022 الف دينار كويتي	2023 الف دينار كويتي	
755,233	792,995	المصدر والمدفوع بالكامل نقداً: 7,552,329,162 (2022: 7,929,945,620) سهم قيمة كل منه 100 فلس للسهم

وافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في 18 مارس 2023 على زيادة بمبلغ 37,762 ألف دينار كويتي (2022: 35,964 ألف دينار كويتي) في رأس المال البنك المصدر والمدفوع بالكامل وذلك من خلال إصدار 377,616,458 (359,634,722) سهم منحة بما يمثل نسبة 5% من رأس المال. وبذلك زاد رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل من مبلغ 7,552,329,162 دينار كويتي إلى مبلغ 7,929,945,620 دينار كويتي، وقد تم تسجيل التغيير في رأس المال في السجل التجاري بتاريخ 20 مارس 2023.

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

2022	2023	
7,192,694,440	7,552,329,162	عدد الأسهم المصدرة كما في 1 يناير
359,634,722	377,616,458	إصدار أسهم منحة
<u>7,552,329,162</u>	<u>7,929,945,620</u>	عدد الأسهم المصدرة كما في 31 ديسمبر

ب) احتياطي قانوني أوصى مجلس الإدارة بتحويل مبلغ 18,881 ألف دينار كويتي (2022: 17,981 ألف دينار كويتي) إلى الاحتياطي القانوني. ويتم ذلك وفقاً للنظام الأساسي للبنك وقانون الشركات والتعديلات اللاحقة له الذي يتطلب بحد أدنى اقطاع نسبه 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضربيه دعم العمالة الوطنية والزكاة إلى الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع بحيث يتجاوز رصيد الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال البنك المصدر. وبالتالي، فإن الاقطاع إلى الاحتياطي القانوني، بما هو أقل عن نسبة 10% من ربح السنة، هو المبلغ المطلوب ليتجاوز الاحتياطي القانوني نسبة 50% من رأس المال 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. إضافةً إلى ذلك، فإن مبلغ بما يعادل تكلفة أسهم الخزينة من الاحتياطي العام غير متاح للتوزيع خلال فترة الاحتفاظ بأسهم الخزينة.

مجموّعة بنك الكويت الوطني

بيانات حول البيانات المالية المجمعة
لـ 2023 ديسمبر 31

19 - رأس المال والاحتياطيات (الثانية)

(هـ) احتياطيات أخرى

النقد دينار كويتي	احتياطي تمويلها	احتياطي تحويلها	احتياطي تمويلها	احتياطي تحويلها
مجموع الاحتياطيات الأخرى	توزيعات في القبضة العاملة في الأصول	احتياطي تقييم موصي بها	احتياطي تقييم موصي بها	احتياطي تحويلها
1,614,386	188,808	1,014	14,409	79,139
560,620	-	-	-	(336,789)
(7,135)	-	3,500	-	560,620
553,485	-	3,500	-	560,620
(18,881)	(188,808)	-	-	(18,881)
(79,299)	-	-	-	(79,299)
(39,649)	198,249	-	-	(198,249)
(18,224)	-	-	-	(18,224)
(3,664)	-	-	-	(3,664)
(3,906)	-	-	-	(3,906)
1,200	-	-	-	1,200
1,816,640	198,249	4,514	14,409	83,553
				(351,838)
				1,750,695
				117,058

في 31 ديسمبر 2023

الرصيد كما في 1 يناير السنة (خسارة) إيرادات شاملة أخرى

المحول إلى الاحتياطي القانوني (إضاح 19 ب) (2022) توزيعات أرباح نقدية نهائية مدفوعة - 10 فلس توزيعات أرباح نقدية مرحلية مدفوعة - 10 فلس للسمعه (إضاح 20) توزيعات أرباح نقدية نهائية موصى بها - 25

التصورات المتراكمة في القبضة العاملة في الأصول (إضاح 19 ب) توزيعات أرباح نقدية نهائية مدفوعة - 10 فلس للسمعه (إضاح 20) توزيعات أرباح نقدية نهائية موصى بها - 25

إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة

مجموّعة بنك الكويت الوطني

بيانات حول البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2023

19 - رأس المال والاحتياطيات أخرى (تنمية)

هـ) احتياطيات أخرى (تنمية)

النوع	المقدار	التغيرات	احتياطي المدفوعات	احتياطي المدفوعات بالأسمى	احتياطي تقدير اكتواري	توزيع أرباح الآخر موصي بها	توزيع أرباح تفيد بأنها غير موصي بها
احتياطي علم	117,058	الرصيد في 1 يناير السنة	1,385,277	(214,176)	74,648	14,409	(6,289)
احتياطي مركانة	117,058	(ربع السنّة) بيانات شاملة أخرى (خسائر) لغير اهـ) إجمالي الاهـارات (الخسائر) الشاملة	509,085	(122,613)	4,491	7,303	-
احتياطي أرباح	(17,981)	التحول إلى الاحتياطي القانوني (أرباح 19 بـ)	(17,981)	(122,613)	4,491	7,303	-
احتياطي فلس	(215,781)	توزيع أرباح تقدمة مدفوعة (2022) – فلس	(75,523)	(122,613)	4,491	-	-
احتياطي فلس	(215,781)	توزيع أرباح تقدمة مدفوعة (2022) – فلس	(75,523)	(122,613)	4,491	-	-
احتياطي أرباح	(188,808)	توزيع أرباح تقدمة مدفوعة (2022) – فلس	(188,808)	(122,613)	4,491	-	-
احتياطي أرباح	(37,762)	توزيع أرباح تقدمة مدفوعة (2022) – فلس	(37,762)	(122,613)	4,491	-	-
احتياطي أرباح	(18,119)	توزيع أرباح تقدمة مدفوعة (2022) – فلس	(18,119)	(122,613)	4,491	-	-
احتياطي أرباح	(3,642)	توزيع أرباح لمسكوفي مستدامة – الشريحة 1 من الشريحة 1	(3,642)	(122,613)	4,491	-	-
احتياطي أرباح	(2,557)	توزيع أرباح لمسكوفي مستدامة – الشريحة 1 من الشريحة 1	(2,557)	(122,613)	4,491	-	-
احتياطي أرباح	777	توزيع أرباح لمسكوفي مستدامة – الشريحة 1 من الشريحة 1	777	(122,613)	4,491	-	-
احتياطي أرباح	1,614,386	في 31 ديسمبر 2022	1,550,747	1,550,747	1,550,747	1,014	14,409
احتياطي أرباح	188,808	في 31 ديسمبر 2022	117,058	117,058	117,058	1,014	14,409

19- رأس المال والاحتياطيات (تممة)**ه) احتياطيات أخرى (تممة)**

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 تغيرات في القيمة العادلة على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات من عملياتها الرئيسية إلى عملة عرض البيانات المالية المجمعة.

يمثل احتياطي التقييم الاكتواري الربح (الخسارة) الناتج من الزيادة في القيمة الحالية لبرامج المزايا المحددة نتيجة التغيرات في الافتراضات الاكتوارية.

توزيعات أرباح نقدية**-20**

وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح نقدية مرحلية بواقع 10 فلس للسهم بمبلغ 79,299 ألف دينار كويتي للأسهم القائمة كما في 30 يونيو 2023، (30 يونيو 2022: 75,523 ألف دينار كويتي بواقع 10 فلس للسهم) وقد تم دفعها لاحقاً.

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية نهائية بقيمة 25 فلس لكل سهم (2022: 25 فلس لكل سهم) وأسهم منحة بنسبة 5% (2022: 5%) من الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2023. وتوزيعات الأرباح 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.

الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1**-21**

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

2022 الف دينار كويتي	2023 الف 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)
<u>439,032</u>	<u>439,032</u>	الرصيد في 31 ديسمبر

إن الأوراق الرأسمالية المنكورة أعلاه مساندة وغير مكفولة بضمانتها وهي مؤهلة للتصنيف ضمن حقوق الملكية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي 32: الأدوات المالية - العرض. يجوز الغاء مدفوّعات الفوائد المتعلقة بالأوراق الرأسمالية المستدامة (كلياً أو جزئياً) وفقاً لقرار البنك على أساس غير متراكم. ولا يعتبر أي الغاء تأثيراً عن السداد. ويتم معالجة مدفوّعات الفوائد كنخفيف من حقوق الملكية. إن هذه الأوراق الرأسمالية المستدامة ليس لها تاريخ استحقاق ويمكن استدعاها (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 بيبيان ش.م.ك.ع. "صكوك الشريحة 1" بموجب ترتيب صكوك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بمبلغ 500,000 ألف دولار أمريكي، يمكن استدعاها 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 لمعايير المحاسبة الدولي 32: الأدوات المالية - العرض. لم يتم البنك بالاكتتاب في إصدار صكوك الشريحة 1 ويتم إدراج إجمالي المبلغ ضمن الحصص غير المسيطرة في بيان المركز المالي المجمع.

مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2023

-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 ثلاثة 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 تقليم بلاك شولز بلغت 0.837 دينار كويتي كما في نهاية السنة (2022: 1.020 دينار كويتي). إن المدخلات الجوهرية للنموذج كانت سعر السهم بمبلغ 0.894 دينار كويتي (2022: 1.078 دينار كويتي) في تاريخ القياس والانحراف المعياري لعائدات سعر السهم المتوقعة بنسبة 26.06% (2022: 26.3%) وفترة الخيار الموضحة أعلاه ومعدل الفائدة السنوي الذي لا يحمل مخاطر بنسبة 4.25% (2022: 3.5%). 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:

2022	2023	
عدد خيارات الأسهم	عدد خيارات الأسهم	
7,187,358	7,575,281	القائمة في 1 يناير
2,835,231	2,875,178	الممنوحة خلال السنة
(2,237,096)	(1,974,760)	الممارسة خلال السنة
(210,212)	(272,837)	المنتهية خلال السنة
<hr/>	<hr/>	<hr/>
7,575,281	8,202,862	القائمة في 31 ديسمبر

إن المصروفات المستحقة فيما يتعلق ببرنامج المدفوعات بالأسهم للسنة تبلغ 1,759 ألف دينار كويتي (2022: 2,720 ألف دينار كويتي) وهي مرحلة ضمن مصروفات الموظفين.

القيمة العادلة للأدوات المالية

-23-

تستند القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتداولة في أسواق نشطة على أسعار السوق المعروضة أو الأسعار التي يحددها المتداولين في عروض الأسعار. بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى، تحدد المجموعة القيمة العادلة باستخدام أساليب التقليم.

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 تقديرها باستخدام الأسعار المعلنة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو مشابهة في سوق يعتبر غير نشط إلى حد ما أو أساليب تقدير أخرى يكون جميع مدخلاتها ملحوظة من بيانات السوق.
- تحضمن 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 الحالية من المخاطر والقياسية ومعدلات الائتمان والعلاوات الأخرى المستخدمة في تغيير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم ومعدلات تحويل العملات الأجنبية وتقلبات الأسعار المتوقعة والأثر 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 منتظامة بين المتداولين في السوق في تاريخ القياس.

-23 القيمة العادلة للأدوات المالية (تنمية)

تقوم المجموعة في نهاية كل فترة ببيانات مالية مجتمعة بتحديد ما إذا كان قد تمت التحويلات بين مستويات الجدول الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (على أساس أدنى مستوى للدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة ببيانات مالية مجتمعة، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، 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:

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	2023
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
5,537,623	-	345,509	5,192,114	أوراق دين مالية
292,938	43,012	188,570	61,356	أسهم واستثمارات أخرى
5,830,561	43,012	534,079	5,253,470	
247,694	-	247,694	-	مشتقات الأدوات المالية (إيضاح 26)

2022				
أوراق دين مالية	أسهم واستثمارات أخرى			
4,403,406	-	327,208	4,076,198	
318,658	48,046	217,361	53,251	
4,722,064	48,046	544,569	4,129,449	
314,547	-	314,547	-	مشتقات الأدوات المالية (إيضاح 26)

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

الحركات	في سعر	الحركات	في سعر	الحركات	في سعر	الحركات	في سعر	أوسع
صرف العملات	بيع / استرداد	إضافات	التعديلات	صرف العملات	بيع / استرداد	إضافات	التعديلات	أوسع
الأجنبية	الأجنبية	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	الأجنبية	الأجنبية	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	أوسع
2,244	43,012	88	(5,705)	849	(266)	48,046		أوسع
2,244	43,012	88	(5,705)	849	(266)	48,046		أوسع

الحركات	في سعر	الحركات	في سعر	الحركات	في سعر	الحركات	في سعر	أوسع
صرف العملات	بيع / استرداد	إضافات	التعديلات	صرف العملات	بيع / استرداد	إضافات	التعديلات	أوسع
الأجنبية	الأجنبية	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	الأجنبية	الأجنبية	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	أوسع
905	48,046	78	(4,364)	5,278	(4,410)	51,464		أوسع
905	48,046	78	(4,364)	5,278	(4,410)	51,464		أوسع

-23 القيمة العادلة للأدوات المالية (تنمية)

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 تقييم 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 تقييم 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 جوهرى على بيان المركز المالى المجمع أو بيان الدخل المجمع.

-24 الشركات التابعة

الشركات التابعة الرئيسية العاملة:

اسم الشركة	النشاط الأساسي	بلد التأسيس	النشاط الأساسي	نسبة الملكية %	2022	2023
بنك بوبيان ش.م.ك.ع	أعمال مصرفيّة إسلامية	الكويت		60.1	60.4	
بنك الكويت الوطني - مصر ش.م.م	أعمال مصرفيّة	مصر		99.1	99.1	
شركة الوطنية للاستثمار ش.م.ك. (مقلة)	شركة استثمار	الكويت		99.9	100.0	
بنك الكويت الوطني (إنترناشيونال) بي.إل. سي.	أعمال مصرفيّة	المملكة المتحدة		100.0	100.0	
بنك الكويت الوطني فرنسا اس ايه	أعمال مصرفيّة	فرنسا		100.0	100.0	
بنك الكويت الوطني بنك بريفي (سويسرا) اس. ايه.	إدارة استثمار	سويسرا		100.0	100.0	
بنك الكويت الوطني (لبنان) ش.م.ل.	أعمال مصرفيّة	لبنان		85.5	85.5	
مصرف الائتمان العراقي ش.م.خ.	أعمال مصرفيّة	العراق		91.0	91.0	
ناشيونال إنفستورز جروب هولدنجز ليمند	شركة استثمار	جزر كaiman		100.0	100.0	
شركة الوطني لإدارة الثروات	إدارة استثمار	السعودية		100.0	100.0	
شركة الوطنية للواسطة المالية ش.م.ك. (مقلة)	وساطة	الكويت		98.3	100.0	
بنك الكويت الوطني جي دي إم (كايمان) المحدودة	أنشطة خزانة	جزر كaiman		100.0	100.0	
بنك لندن والشرق الأوسط (محظوظ به من خلال بنك بوبيان ش.م.ك.ع.)	خدمات مصرفيّة	المملكة المتحدة		71.5	72.1	

في 31 ديسمبر 2023، كانت نسبة 38.1% (2022: 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.

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 (تممة)**

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

2022 الف دينار كويتي	2023 الف دينار كويتي	الأرصدة المتراكمة للحصص غير المسيطرة الربح الخاص بالحصص غير المسيطرة
565,000	575,626	
20,785	27,179	

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

2022 الف دينار كويتي	2023 الف دينار كويتي	معلومات مالية موجزة
7,880,757	8,404,989	الموجودات
6,901,058	7,376,154	المطلوبات
201,363	218,030	صافي إيرادات التشغيل
54,273	78,221	النتائج للسنة
(1,619)	4,819	الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة
2022 الف دينار كويتي	2023 الف دينار كويتي	معلومات موجزة عن التدفقات النقدية
(166,793)	273,595	التدفقات النقدية التشغيلية
(180,388)	(336,084)	التدفقات النقدية الاستثمارية
312,313	(104,200)	التدفقات النقدية التمويلية

-25 **ارتباطات والتزامات محتملة**

2022 الف دينار كويتي	2023 الف دينار كويتي	الالتزامات نيابة عن العملاء مقابل التزامات مماثلة من قبل العملاء المعينين:
281,958	189,080	حوالات مقبولة
410,321	391,486	خطابات اعتماد
3,775,107	4,035,345	ضمانات
<u>4,467,386</u>	<u>4,615,911</u>	

إن الالتزامات التي لا يمكن إلغاؤها لمنح الائتمان تبلغ 1,327,508 ألف دينار كويتي (2022: 1,024,290 ألف دينار كويتي). تشمل هذه الالتزامات التزامات لمنح الائتمان والتي لا يمكن إلغاؤها على مدى فترة التسهيل أو يتم إلغاؤها فقط استجابة لتغير عكسي جوهري.

تعرض المجموعة ضمن المسار الطبيعي للأعمال لمخاطر التزامات ائتمان متعددة غير مباشرة، ومع أنها لم تتعكس في بيان المركز المالي المجمع 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 جوهرية.

يوجد لدى المجموعة التزامات إنفاق رأسمالي بمبلغ 85,980 ألف دينار كويتي (2022: 82,124 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 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 تسم بها تلك الأدوات.

تدرج الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المجمع. تمثل القيمة العادلة الموجبة تكلفة إتمام كافة المعاملات بالقيمة العادلة لصالح المجموعة إذا تم إنهاء الحقوق والالتزامات الناتجة من تلك الأدوات في معاملة سوق عادي 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.

تعامل المجموعة في مشتقات أسعار الفائدة التبادلية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها، وتقدم حلول إدارة مخاطر أسعار الفائدة للعملاء، وكذلك تعامل المجموعة في عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة للعملاء وإدارة مراكز العملات الأجنبية والتدفقات النقدية لديها.

يتم الإفصاح عن مبادرات أسعار الفائدة المستخدمة لتغطية التغيير في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والمؤهلة كأدوات تغطية فعالة للمجموعة كمبادرات أسعار فائدة محتفظ بها كتغطية للقيمة العادلة. وتدرج مبادرات 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.

مبادرات أسعار الفائدة
إن مبادرات أسعار الفائدة هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لتبادل مدفوعات فوائد استناداً إلى مبلغ أساسى محدد لفترة زمنية معينة. في مبادرات أسعار الفائدة لكافة العملات، تقوم المجموعة بمبادلة دفعات الفوائد بمحافظتين على مبلغ أساسى محدد لفترة زمنية محددة كما تقوم بمبادلة المبالغ الرئيسية المحددة بمحافظتين مختلفتين في بداية العقد وتقوم بإعادة مبادلة المبالغ الأساسية عند الاستحقاق. تدرج أيضاً مبادرات 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 و تاريخ محددين في المستقبل. فيما يلي ملخص القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المدرجة في السجلات المالية بالإضافة إلى القيمة الأساسية لها كما يلي:

2022			2023		
القيمة المالية العادلة السائلة الأسمية	القيمة الموجبة السائلة الف	القيمة الموجبة السائلة Dinar كويتي	القيمة المالية العادلة الأسمية الف	القيمة الموجبة السائلة الف	القيمة الموجبة السائلة Dinar كويتي
4,559,283	12,922	330,703	5,826,052	43,973	282,008
21,441	1,270	1,259	86,318	1,753	891
4,116,666	26,569	23,346	4,112,667	17,026	27,547
8,697,390	40,761	355,308	10,025,037	62,752	310,446

مبادرات أسعار الفائدة (محفظ بها)
كتغطية للقيمة العادلة)
مبادرات أسعار الفائدة (آخر)
عقود تحويل عملات أجنبية آجلة

تدرج القيمة العادلة الإيجابية 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 مبادرات أسعار الفائدة لتغطية تعرضها للتغيرات في القيمة العادلة نتيجة مخاطر أسعار الفائدة من بعض الاستثمارات في أوراق الدين المالية وقرص 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 القيمة العادلة بتقييم ما إذا كان من المتوقع أن تمثل مبادرات أسعار الفائدة المصنفة ضمن علاقة تغطية فاعلية كبيرة في مقاصة التغيرات في القيمة العادلة للبند المغطى الخاص بمخاطر أسعار الفائدة باستخدام الطرق النوعية والكمية المناسبة. تسعى المجموعة بصفة عامة للتوفيق بشكل كامل بين الشروط الأساسية (الاستحقاق، الافتراضات، التعرض لمخاطر أسعار الفائدة، العملات الأجنبية، تكرار مدفوعات الفائدة وفترات السداد) للبند المغطى وأداة التغطية.

تقوم المجموعة بالحد من مخاطر الائتمان المقابلة في الأدوات المشتقة عن طريق الدخول في معاملة مع الأطراف المقابلة ذات الجودة العالية.

-27 **معاملات مع أطراف ذات علاقة**

تضمن 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 علامة للمجموعة ضمن النشاط الطبيعي. إن مثل تلك المعاملات قد تمت بنفس الشروط الأساسية بما في ذلك أسعار الفائدة والضمانات تلك المساعدة 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 ذات العلاقة بهم فإن تلك القروض مكفولة بضمانت ملموسة.

إن تفاصيل حصة الأطراف ذات علاقة هي كما يلي:

2022 الف دينار كويتي	2023 الف دينار كويتي	عدد الأطراف ذات علاقة		عدد أعضاء مجلس الإدارة والموظفي التنفيذيين	
		2022	2023	2022	2023
أعضاء مجلس الإدارة					
54,038	49,652	18	22	6	6
20,476	22,719	9	7	2	1
178	187	31	28	18	19
52,351	36,927	80	88	24	24
174,926	153,137	13	14	2	3
1,817	3,005				
432	1,205				
367	330				
قرصنة					
التزامات محتملة					
بطاقات ائتمان					
ودائع					
ضمانت مقابل تسهيلات ائتمانية					
إيرادات فوائد ورسوم					
مصاريف فوائد					
شراء معدات ومصاريف أخرى					

إن تفاصيل المدفوعات لموظفي الإدارة العليا هي كما يلي:

2022 الف دينار كويتي	2023 الف دينار كويتي	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
12,199	14,095	مكافآت نهاية الخدمة
314	341	مدفوعات الأسهم
1,050	656	
13,563	15,092	

يتم منح مكافأة أعضاء مجلس إدارة البنك بمبلغ 770 ألف دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (31 ديسمبر 2022: 770 ألف دينار كويتي) وفقاً للوائح المحلية وتخضع لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية.

إدارة المخاطر

-28

تنطوي أنشطة المجموعة على بعض المخاطر، لكن يتم إدارة هذه المخاطر بطريقة هيكيلية 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 التدقير وإدارة المخاطر وإدارة التدقير الداخلي بالمجموعة بما يساعد الإدارة التنفيذية في الرقابة والإدارة الفعالة للمخاطر الشاملة للمجموعة.

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل.

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

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

- 28 إدارة المخاطر (تتمة)

تستخدم المجموعة، كجزء من إدارة المخاطر العامة، مبادرات أسعار الفائدة وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة والأدوات الأخرى لإدارة المخاطر المتعلقة بالتغيير في أسعار الصرف والعملات الأجنبية ومخاطر الأسهم ومخاطر الائتمان والمخاطر الناتجة من تغير المعاملات. يتم استخدام الضمانات للحد من مخاطر الائتمان بالمجموعة.

يتضمن إطار إدارة المخاطر الشامل للمجموعة توجيهات محددة تؤكد على الاحتفاظ بمحفظة متعددة لتفادي التركيزات العالية للمخاطر.

28.1 مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر أن يتسبب طرف مقابل في تكب المجموعة خسارة مالية نتيجة العجز عن الوفاء بالتزام ما تنشأ مخاطر الائتمان ضمن سياق العمل العادي للمجموعة.

تم مراجعة واعتماد جميع السياسات الهامة المتعلقة بالائتمان من قبل مجلس الإدارة.

توضع حدود للائتمان لجميع العملاء بعد دراسة حذرة لمقدرتهم المالية. كما تتطلب الإجراءات القائمة والملخصة في تثبيت 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 وتقدير التسهيلات القائمة لكل عميل بالمجموعة على حدة بفرض الوقوف على أي أمور غير عادية ترتبط بوضع العميل، وما قد تواجهه من صعوبات قد يتquin معها تصنيف التسهيلات الائتمانية الممنوعة 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 تنويع موجوداتها جغرافياً ومن حيث قطاعات الأعمال. إضافة إلى ذلك، فإن جميع التسهيلات الائتمانية تخضع لإشراف مستمر يتمثل في مراجعة دورية للأداء الائتماني ولتصنيف مستويات الحسابات.

28.1.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

تعريف التغطية

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي متغيراً 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 المحافظ فيها بالضمانات)؛
- تأخر المقترض عن سداد أي التزام ائتماني مادي للمجموعة لمدة تزيد عن 90 يوماً، أو
- اعتبار تعرض المقترض للانهيار في القيمة الائتمانية استناداً إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية.
- التسهيلات للأفراد من بداية حق الرجوع القانوني.

تعتبر المجموعة أن الاستثمارات والأرصدة بين المصادر المتبقية خارجياً والتي تقع ضمن تصنيفات الفئة "D" من إحدى مؤسسات التصنيف الائتماني الخارجي (S&P and Fitch) والفئة "J" من مؤسسة التصنيف الائتماني الخارجي (Moody's) متغيرة.

تضع المجموعة في اعتبارها عدداً من المؤشرات التي قد تشير إلى عدم احتمالية السداد كجزء من التقييم الكمي فيما إذا كان العميل متغيراً. 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 متغيراً وبالتالي تعيّد تصنيفه خارج المرحلة 3 عندما لم يعد يستوف أي من معايير التعثر. ويطلب التحويل من المرحلة 3 إلى المرحلة 2/المرحلة 1 أن يتم إرسال إخطار إلى الجهة التنظيمية مع توضيح التبرير المناسب.

- 28 إدارة المخاطر (تمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تمة)

28.1.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تمة)

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 المبئي. 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 اعتبار بأنها تتضمن زيادة جوهرية بصفة عامة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المادي ويتم تحويلها إلى المرحلة 2 حتى وإن لم تنشر المعايير الأخرى إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، مالم تكن حسنة السمعة.

وأي تسهيل ائتماني غير منتظم قد تم إعادة هيكلاته 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 بالمدفوّعات المجدولة حتى يتم تصنيفها ضمن المرحلة 1. ويطلب 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 مرحلة الإنذار المبكر.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في تقدیرات الخسائر الائتمانية على أساس ترجيح الاحتمالات و يتم قياسها بالقيمة الحالية لكافحة حالات العجز النقدي 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 التعرّض ومعدل الخسارة عند التعرّض وقيمة التعرّض عند التعرّض. تقدر المجموعة تلك العناصر باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة اخذًا 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 التعرّض بالصافي بعد قيمة الضمانات المؤهلة بعد تطبيق الاستقطاعات المطبقة.

تقوم المجموعة عند تقدیرها لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية بمراعاة المؤشرات الرئيسية استناداً إلى المدخلات المقرحة من قبل بنك الكويت المركزي:

- الحد الأدنى لتقدير احتمالية التعرّض للمحافظ المحددة
- الضمان المؤهل مع الاستقطاعات لتحديد معدل الخسارة عند التعرّض والحد الأدنى لمعدل الخسارة عند التعرّض 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 تقدیر احتمالية التعرّض

تقوم المجموعة في إدارة محفظتها باستخدام التصنيفات والمقاييس والتقييمات 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 تقدیر احتمالية التعرّض. تعمل تلك الأداة على توفير إمكانية تحليل الأعمال وإجراء تصنیفات المخاطر على مستويات كل الملائم 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 (تمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تمة)

28.1.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تمة)

التصنيف الداخلي وعملية تقدير احتمالية التغير (تمة)

تمثل احتمالية التغير في احتمال أن يتغير الملزام في الوفاء بالتزاماتها في المستقبل. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 استخدام احتمالية تغير بشكل منفصل لمدة تبلغ 12 شهر أو على مدار عمر الأدوات استناداً إلى توزيع المرحلة بالنسبة للملزام. كما ينبغي أن تعكس احتمالية التغير المستخدمة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير المجموعة لجودة الأصل في المستقبل. وتتسع احتمالية التغير على مدار مدة التغير من أداة التصنيف استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية / الخارجية. وتقوم المجموعة بتحويل احتمالية التغير على مدار مدة التغير إلى الهياكل الزمنية لاحتمالية التغير في فترة زمنية محددة باستخدام نماذج وتقديرات مناسبة.

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التغير 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 التغير ذات الصلة لكل تسهيل ائتماني. يتم استنتاج الهيكل الزمني لاحتمالية التغير باستخدام القيمة الأساسية لاحتمالية التغير.

قيمة التعرض عند التغير

تمثل قيمة التعرض عند التغير المبلغ الذي سوف يستحق على الملزام للمجموعة عند التغير. وتقوم المجموعة باحتساب قيم التعرض المتغيرة التي قد تؤدي إلى زيادة قيمة التعرض عند التغير بالإضافة إلى الحد الائتماني المسحوب. وتتسع احتمالية التعرض من الحدود المتاحة والمطلوبات المحتملة. وبالتالي، يتضمن التعرض القيم خارج الميزانية وداخل الميزانية. ويتم تقدير قيمة التعرض عند التغير أخذًا 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 التغير بالنسبة لفروع الأفراد افتراضات السداد بينما يتم تطبيق عوامل تحويل الائتمان على محفظة بطاقات الائتمان لتقدير المسوبيات المستقبلية.

معدل الخسارة عند التغير

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

ادراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في اعتبارها مختلف المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تعكس حالات عدم التيقن المستمرة والتأثير الناجم من كوفيد - 19 والمخاطر الناجمة الأخرى والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة عند ادراج المعلومات المستقبلية ضمن نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وتتضمن المتغيرات الاقتصادية الأساسية، ولكن ليس مقصوراً على، إجمالي الناتج المحلي ومؤشر أسعار الأسهم وأسعار النفط والإنفاق الحكومي. وتقدم تلك المتغيرات المؤشرات والتوقعات المعقولة للظروف الاقتصادية الكبرى المستقبلية. إن مراعاة هذه العوامل يؤدي إلى رفع درجة الأحكام المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتقوم المجموعة بالاستعانة بالنماذج الإحصائية التي تتضمن تأثير العوامل الاقتصادية الكبرى لتعديل احتمالية التغير على مدار الوقت TTC PDs للوصول إلى احتمالية التغير 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 (نهاية)

28.1 مخاطر الائتمان (نهاية)

28.1.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (نهاية)

ادراج المعلومات المستقبلية (نهاية)

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 3,503 ألف دينار كويتي (2022: زيادة بمبلغ 2,689 ألف دينار كويتي). ولو كان قد تغير على المجموعة استخدام سيناريو الانخفاض فقط، لبلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية، بخلاف التسهيلات الائتمانية الأخرى 13,176 ألف دينار كويتي (2022: 7,583 ألف دينار كويتي) بما يتجاوز المخصص المسجل لخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية، بخلاف التسهيلات الائتمانية الأخرى، كما في 31 ديسمبر 2023.

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 11,927 ألف دينار كويتي (2022: زيادة بمبلغ 11,917 ألف دينار كويتي). ولو كان قد تغير على المجموعة استخدام سيناريو الانخفاض فقط، لبلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية 54,644 ألف دينار كويتي (2022: 32,003 ألف دينار كويتي) بما يتجاوز المخصص المسجل لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية الأخرى، كما في 31 ديسمبر 2023.

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:

2022		2023		
صافي	اجمالي	صافي	اجمالي	النوع
التعراضات	التعراضات	التعراضات	التعراضات	
الف	الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
14,845,174	20,998,416	15,841,839	22,281,004	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
4,291,810	4,467,386	4,430,493	4,615,911	مطلوبات محتملة

بالنسبة للموجودات المالية الأخرى، فإن إجمالي مبالغ التعرض يساوي صافي مبالغ التعرض.

الضمادات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

إن مبلغ ونوع وتقييم الضمان يستند إلى التوجيهات المحددة في إطار إدارة المخاطر. تشمل الأنواع الرئيسية للضمادات المقبولة، العقارات والأسهم المسورة والضمادات النقدية والبنكية. تتم عمليات إعادة التقييم وحفظ الضمادات بشكل مستقل عن وحدات العمل.

28.1.3 تركز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

تشتأ تركزات مخاطر الائتمان من التعرض لمخاطر العملاء ذوي السمات المماثلة من حيث الموقع الجغرافي الذين يعملون فيه أو قطاع الأعمال الذي يمارسون فيه أنشطتهم بحيث قد تتأثر قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية على نحو مماثل بالتغيرات في الظروف السياسية أو الاقتصادية أو الظروف الأخرى.

قد تنشأ مخاطر الائتمان أيضاً من التركزات الجوهرية لموجودات المجموعة لدى أي طرف مقابل مستقل. تتم إدارة هذه المخاطر من خلال تنويع المحافظ المالية. إن نسبة أكبر 20 قرضاً والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء القائمة كنسبة مئوية من إجمالي القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء بلغت 14% (2022: 15%).

-28 إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

28.1.3 تركز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

يمكن تحليل الموجودات المالية للمجموعة والبنود خارج الميزانية قبل الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محفوظ بها أو تعزيزات ائتمانية حسب القطاعات الجغرافية التالية:

2023						
المنطقة الجغرافية						
المجموع	أخرى	آسيا	والمملكة المتحدة	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	أوروبا
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي
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	قرهوض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
6,591,883	30,504	1,304,861	420,703	51,918	4,783,897	استثمارات في أوراق مالية موجودات أخرى
646,282	2,134	8,678	294,212	35,361	305,897	
36,106,979	464,631	2,245,205	3,326,537	1,922,818	28,147,788	التزامات ومطلوبات محتملة (إيضاح 25)
5,943,419	41,274	1,008,663	1,181,022	320,596	3,391,864	
42,050,398	505,905	3,253,868	4,507,559	2,243,414	31,539,652	
2022						
6,600,140	-	169,466	676,096	2,704,510	3,050,068	أرصدة وودائع لدى البنوك
881,241	-	-	-	-	881,241	سندات بنك الكويت المركزي
211,629	-	-	-	-	211,629	سندات خزانة حكومة الكويت
20,998,416	374,319	450,892	1,618,143	583,386	17,971,676	قرهوض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
5,316,014	30,445	1,119,462	187,967	24,610	3,953,530	استثمارات في أوراق مالية موجودات أخرى
744,625	1,951	7,539	315,336	19,933	399,866	
34,752,065	406,715	1,747,359	2,797,542	3,332,439	26,468,010	التزامات ومطلوبات محتملة (إيضاح 25)
5,491,676	4,159	996,393	1,173,523	280,380	3,037,221	
40,243,741	410,874	2,743,752	3,971,065	3,612,819	29,505,231	

-28 إدارة المخاطر (تنمية)

28.1 مخاطر الائتمان (تنمية)

28.1.3 تركز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تنمية)

يمكن تحليل الموجودات المالية للمجموعة وبنود خارج الميزانية قبل الأخذ بعين الاعتبار أي ضمادات محتفظ بها أو تعزيزات انتتمانية حسب قطاعات الأعمال التالية:

العام	قيمة	قطاع الأعمال	
2022	ألف دينار كويتي	2023	ألف دينار كويتي
2,136,617	2,206,795	تجاري	
3,290,431	3,369,644	صناعي	
12,810,369	12,929,028	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	
1,594,674	1,658,949	إنشاءات	
4,229,800	4,596,994	عقارات	
7,382,170	7,435,574	خدمات أفراد	
3,497,046	3,658,123	حكومة	
5,302,634	6,195,291	آخر	
40,243,741	42,050,398		

28.1.4 الجودة الانتتمانية 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 تقدر بالحد الأدنى لمخاطر تغير المدين الناتجة من تغير 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. تقدر مخاطر التغير من الجدارة "القياسية" بمعدل أعلى من تلك المخاطر المصنفة ضمن نطاق الجدار "العالية".

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

العام	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
4,247,142	26,788	-	4,220,354	أرصدة وودائع قصيرة الأجل لدى البنوك	
856,815		-	856,815	سندات بنك الكويت المركزي	
194,111		-	194,111	سندات خزانة حكومة الكويت	
1,319,225	307	289,946	1,028,972	ودائع لدى البنوك	
23,143,854	318,386	2,805,031	20,020,437	قرופض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	
1,073,186	-	901,718	171,468	استثمارات في أوراق دين مالية - بالتكلفة المطافأة	
5,519,644	471	522,695	4,996,478	استثمارات في أوراق دين مالية - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	
17,979	-	-	17,979	استثمارات في أوراق دين مالية - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
36,371,956	345,952	4,519,390	31,506,614		

مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2023

-28 إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

28.1.4 الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية (تتمة)

المجموع ألف دينار كويتي	منخفضة القيمة ألف دينار كويتي	قياسية ألف دينار كويتي	فترة عالية ألف دينار كويتي	2022
5,139,010	29,524	-	5,109,486	أرصدة وودائع قصيرة الأجل لدى البنك
881,241	-	-	881,241	سندات بنك الكويت المركزي
211,629	-	-	211,629	سندات خزانة حكومة الكويت
1,493,116	3,942	238,262	1,250,912	ودائع لدى البنك
21,826,357	310,046	2,466,407	19,049,904	قرופض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
929,170	-	915,310	13,860	استثمارات في أوراق دين مالية - بالتكلفة المطافأة
4,385,735	477	628,586	3,756,672	استثمارات في أوراق دين مالية - مرددة بالقيمة
17,671	-	-	17,671	العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
34,883,929	343,989	4,248,565	30,291,375	استثمارات في أوراق دين مالية - مرددة بالقيمة
				العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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 بتوزيع مصادر التمويل وإدارة الموجودات معأخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة بصورة يومية.

يلخص الجدول التالي معلومات استحقاق موجودات ومطلوبات وحقوق ملكية المجموعة استناداً إلى التدفقات النقدية التعاقدية وتاريخ الاستحقاق. لا يحتسب هذا بالضرورة الاستحقاقات الفعلية

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	12 إلى 3 أشهر ألف دينار كويتي	حتى 3 أشهر ألف دينار كويتي	2023 الموجودات
5,702,821	-	182,209	5,520,612	نقد وودائع لدى البنك
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	قرופض 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	-	-	استثمار في شركات زميلة
730,191	363,248	53,340	313,603	الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
37,664,991	20,306,282	4,000,579	13,358,130	موجودات أخرى

مجموعة بنك الكويت الوطني

بيانات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2023

-28 إدارة المخاطر (تنمية)

28.2 مخاطر السيولة (تنمية)

المجموع	أكثر من سنة واحدة	3 إلى 12 شهراً	حتى 3 أشهر	
الف ألف	الف ألف	الف ألف	الف ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
3,963,802	12,057	728,464	3,223,281	المطلوبات وحقوق الملكية
3,725,629	14,074	1,167,902	2,543,653	المستحق للبنوك
21,948,957	678,600	5,493,783	15,776,574	ودائع من مؤسسات مالية أخرى
822,899		185,189	637,710	ودائع العملاء
1,331,006	1,177,316	153,690	-	شهادات إيداع مصدرة
966,123	163,302	18,927	783,894	أموال مقرضة أخرى
3,685,523	3,685,523	-	-	مطلوبات أخرى
198,249		198,249	-	رأس المال والاحتياطيات
439,032	439,032	-	-	توزيعات أرباح نقية موصي بها
583,771	583,771	-	-	الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة 1
37,664,991	6,753,675	7,946,204	22,965,112	الحصص غير المسيطرة
المجموع	أكثر من سنة واحدة	3 إلى 12 شهراً	حتى 3 أشهر	
الف ألف	الف ألف	الف ألف	الف ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
6,813,738	2,169	197,600	6,613,969	2022 الموجودات
881,241	-	386,471	494,770	نقد وودائع لدى البنوك
211,629	191,629	5,000	15,000	سندات بنك الكويت المركزي
20,998,416	12,575,937	2,248,920	6,173,559	سندات خزانة حكومة الكويت
5,634,672	4,491,513	518,416	624,743	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
474,724	474,724	-	-	استثمارات في أوراق مالية
534,936	534,936	-	-	أراضي ومباني ومعدات
789,007	373,929	47,811	367,267	الشهرة ومواردات أخرى غير ملموسة
36,338,363	18,644,837	3,404,218	14,289,308	موجودات أخرى
المجموع	أكثر من سنة واحدة	3 إلى 12 شهراً	حتى 3 أشهر	
الف ألف	الف ألف	الف ألف	الف ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
4,017,979	11,549	419,823	3,586,607	المطلوبات وحقوق الملكية
3,740,877	194,590	1,300,885	2,245,402	المستحق للبنوك
20,178,062	803,655	4,656,934	14,717,473	ودائع من مؤسسات مالية أخرى
1,801,623	-	375,370	1,426,253	ودائع العملاء
1,243,563	1,127,169	76,575	39,819	شهادات إيداع مصدرة
721,313	126,679	8,840	585,794	أموال مقرضة أخرى
3,434,180	3,434,180	-	-	مطلوبات أخرى
188,808	-	-	188,808	رأس المال والاحتياطيات
439,032	439,032	-	-	توزيعات أرباح نقية موصي بها
572,926	572,926	-	-	الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة 1
36,338,363	6,709,780	6,838,427	22,790,156	الحصص غير المسيطرة

-28 إدارة المخاطر (تتمة)

28.2 مخاطر السيولة (تتمة)

توضح قائمة السيولة للمطلوبات المالية للمجموعة أذناه التدفقات النقدية بما في ذلك مدفوعات الفوائد المستقبلية على مدى فترة تلك المطلوبات المالية استناداً إلى ترتيبات السداد التعاقدية.

المجموع	أكثر من سنة	12-3 شهراً	حتى 3 أشهر	2023 المطلوبات المالية:
الف	الف	الف	الف	المستحق للبنوك
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	ودائع من مؤسسات مالية أخرى
3,996,174	13,212	752,183	3,230,779	ودائع العملاء
3,768,003	15,658	1,198,201	2,554,144	شهادات إيداع مصدرة
22,253,190	763,543	5,658,392	15,831,255	أموال مقرضة أخرى
833,007		190,310	642,697	
1,495,895	1,291,674	195,681	8,540	
32,346,269	2,084,087	7,994,767	22,267,415	ارتباطات والتزامات محتملة:
				مطلوبات محتملة
4,615,911	1,365,894	1,885,643	1,364,374	التزامات غير قابلة للإلغاء
1,327,508	739,440	313,361	274,707	
5,943,419	2,105,334	2,199,004	1,639,081	الأدوات المالية المشتقة التي يتم تسويتها على أساس إجمالي:
				مبالغ تعاقدية دائنة
4,417,558	309,391	1,056,390	3,051,777	
4,399,795	299,513	1,053,861	3,046,421	مبالغ تعاقدية مدينة
المجموع	أكثر من سنة	12-3 شهراً	حتى 3 أشهر	2022 المطلوبات المالية:
الف	الف	الف	الف	المستحق للبنوك
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	ودائع من مؤسسات مالية أخرى
4,041,734	12,526	432,031	3,597,177	ودائع العملاء
3,780,108	207,792	1,321,018	2,251,298	شهادات إيداع مصدرة
20,414,695	882,025	4,771,459	14,761,211	أموال مقرضة أخرى
1,817,718		384,877	1,432,841	
1,421,128	1,263,374	108,373	49,381	
31,475,383	2,365,717	7,017,758	22,091,908	ارتباطات والتزامات محتملة:
				مطلوبات محتملة
4,467,386	1,501,815	1,685,461	1,280,110	التزامات غير قابلة للإلغاء
1,024,290	652,665	280,629	90,996	
5,491,676	2,154,480	1,966,090	1,371,106	الأدوات المالية المشتقة التي يتم تسويتها على أساس إجمالي:
				مبالغ تعاقدية دائنة
4,277,585	349,018	1,626,029	2,302,538	
4,277,770	348,507	1,625,124	2,304,139	مبالغ تعاقدية مدينة

- 28 إدارة المخاطر (تنمية)

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 الإقراضات متوسطة الأجل بمعدلات ثابتة أو الاقتراض بمعدلات ثابتة عن طريق مبادرات 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 و يتم تعديلها عند الضرورة لتعكس ظروف السوق المتغيرة.

حساسية أسعار الفائدة

تقيس حساسية الأرباح لأسعار الفائدة تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على صافي الإيرادات الفائدة لسنة واحدة استناداً إلى الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل فائدة ومحفظتها في نهاية السنة. يشتمل ذلك على تأثير أدوات التغطية لكنه يستثنى 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 حقوق ملكية المجموعة كما يلي:

	2022		2023		العملة
	التأثير على	التأثير على الأرباح	التأثير على	التأثير على الأرباح	
	حقوق الملكية	حقوق الملكية	الحركة	في النقاط الأساسية	
الف	الف	الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
	9,138	-	8,525	+25	الدينار الكويتي
	5,579	-	5,548	+25	الدولار الأمريكي
	463	-	305	+25	اليورو
	621	-	788	+25	الجنيه الإسترليني
(402)	169	(180)	366	+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 يتوفّر 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 (تنمية)

28.3 مخاطر السوق (تنمية)

28.3.2 مخاطر أسعار العملات الأجنبية (تنمية)

يبين الجدول أدناه تحليلًا للتاثير الحاصل في الأرباح نتيجة الزيادة المقدرة بنسبة 5% في قيمة سعر صرف العملة في مقابل الدينار الكويتي مقارنة 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.

	2022	2023	نسبة (%)	
	التاثير على الأرباح	التاثير على الأرباح	التغير في سعر العملات	العملة
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
	(248)	(393)	+5	دولار أمريكي
	99	(1)	+5	جنيه استرليني
	57	38	+5	يورو
	(74)	108	+5	آخر

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. تدير المجموعة المخاطر من خلال توزيع الاستثمارات بالنسبة للقطاعات الخغرافية وتركز أنشطة قطاعات الأعمال. يحل الجدول التالي تأثير مخاطر أسعار الأسهم على الأرباح (نتيجة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم المحفظة بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) وعلى حقوق الملكية (نتيجة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم المصنفة كمدرجة 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:

	2022	2023	نسبة (%) التغير في أسعار الأسهم	مؤشرات السوق
	التاثير على حقوق الملكية على الأرباح	التاثير على حقوق الملكية على الأرباح	التغير في أسعار الأسهم	
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
	28	121	32	سوق الكويت للأوراق المالية
	-	97	-	سوق قطر للأوراق المالية
	-	342	-	سوق الإمارات للأوراق المالية
	81	883	220	سوق السعودية للأوراق المالية

28.4 مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من العمليات الداخلية غير الكافية أو القاصرة أو الخطأ البشري أو تعطل الأنظمة أو بسبب الأحداث الخارجية. توجد لدى مجموعة البنك منظومة من السياسات والإجراءات التي أقرها مجلس الإدارة ويتم تطبيقها بشأن تحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل إلى جانب المخاطر الأخرى المرتبطة بالنشاط المصرفي والمالي للمجموعة، ويتم إدارة مخاطر التشغيل من خلال وحدة مخاطر التشغيل. إن مهمة هذه الوحدة هي التأكد من اتباع السياسات والإجراءات ورقابة مخاطر التشغيل كجزء من أسلوب إدارة المخاطر الشامل.

يتفق الأسلوب المتباع لإدارة مخاطر التشغيل لدى المجموعة مع ما تضمنه 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 البنك.

-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 تعليم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، رقم 336/أ/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 (بازل 3) والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعليم بنك الكويت المركزي والرفع المالي التي نص عليها التعليم رقم 2/ر ب/342/أ/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 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 للتوجيهات 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:

2022 الف دينار كويتي	2023 الف دينار كويتي	
24,571,451	26,469,664	موجودات مرحلة بأوزان المخاطر
3,317,146	3,970,540	إجمالي رأس المال المطلوب
		إجمالي رأس المال المتاح
3,170,120	3,442,577	حقوق الملكية المشتركة - رأس المال الشريحة 1
527,411	531,776	رأس مال إضافي الشريحة 1
3,697,531	3,974,353	رأس المال الشريحة 1
573,564	597,889	رأس المال الشريحة 2
4,271,095	4,572,242	إجمالي رأس المال
12.9%	13.0%	حقوق الملكية المشتركة - معدل كفاية رأس المال الشريحة 1
15.0%	15.0%	معدل كفاية رأس المال الشريحة 1
17.4%	17.3%	معدل إجمالي كفاية رأس المال

بلغ إجمالي متطلبات رأس المال كما في 31 ديسمبر 2023 نسبة 15% (31 ديسمبر 2022: 13.5%) بما في ذلك المصادر الرأسمالية التحوطية بنسبة 2.5% (31 ديسمبر 2022: 1%). إن الإعفاء من المصادر الرأسمالية التحوطية الذي سمح به بنك الكويت المركزي لمواجهة جائحة كوفيد-19 غير متاحاً اعتباراً من 1 يناير 2023.

تتضمن الحسابات بنك بوبيان ش.م.ك.ع وهو شركة مصرافية 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 مصرافية وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. ثم تم إضافة هذه الأرقام إلى الأرقام المقابلة بباقي المجموعة، متطابقة مع طريقة المعالجة في التقارير ذات الصلة المقدمة إلى بنك الكويت المركزي.

تم احتساب معدلات الرفع المالي للمجموعة، المفصح عنها وفقاً لتعليم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب/342/أ/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 كما هو موضح أدناه:

2022 الف دينار كويتي	2023 الف دينار كويتي	
3,697,531	3,974,353	رأس المال الشريحة 1
39,373,804	40,989,808	إجمالي التعرض للمخاطر
9.4%	9.7%	معدل الرفع المالي

-30 صناديق مدارة

تدير المجموعة عدداً من الصناديق تدار بعضها بالتعاون مع مديرى الصناديق المهنيين الآخرين. لا يحق للصناديق المطالبة في الموجودات العامة للمجموعة وكذلك لا يحق للمجموعة المطالبة في موجودات الصناديق. وبالتالي لا يتم قيد موجودات تلك الصناديق في بيان المركز المالي المجمع. بلغ حجم الصناديق المدارة 6,600 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 5,682 مليون دينار كويتي).

-31 التغيرات في المعدلات المرجعية (الليبور)

الموجودات والمطلوبات المالية

إن تعرض المجموعة لمخاطر موجوداتها ومطلوباتها المالية ذات المعدلات المتغيرة المدرجة بالعملات الأجنبية، يتم بشكل أساسي من خلال معدل الليبور بالدولار الأمريكي. كما في 31 ديسمبر 2023، قامت المجموعة بتحويل غالبية كبيرة من عقودها إلى "معدلات خالية من المخاطر". أما بالنسبة للعقود المتبقية، التي هي أساساً عقود مشتركة، فإن المناقشة حولها جارية حالياً مع الأطراف المقابلة / العملاء لاتمام الانتقال قبل تاريخ إعادة التسعير التالي. بالنسبة لعدد محدود من العقود التي من غير المتوقع أن يكتفى انتقالها بحلول تاريخ إعادة التسعير التالي، ستستمر المجموعة بمعيار الليبور "المركب" الذي نشرته إدارة معيار الصرف الدولي حتى 30 سبتمبر 2024.

المشتقات المحفظ بها لأغراض التغطية

أكملت المجموعة عملية تحويل جميع المشتقات المرتبطة بالدولار الأمريكي وغير الدولار الأمريكي وفقاً لبروتوكول احتياطي الرابطة الدولية للمقاييس والمشتقات.