

مجموعة بنك الكويت الوطني

البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2023

البيانات المالية المجمعة

رقم الصفحة

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 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 الهامة.

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

أساس الرأي

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

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 حددنا أمور التدقيق الرئيسية التالية:

(أ) خسائر الائتمان للقروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء

إن الاعتراف بخسائر الائتمان للقروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء ("التسهيلات الائتمانية") يمثل خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 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.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أ) خسائر الائتمان للقروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء (تتمة)

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

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

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

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها بتقييم 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 للازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك فيما يخص تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة. ولقد قمنا بالاستعانة بالمختصين لدينا لتقييم قيمة التعرض عند التعثر واحتمالية التعثر والتعرض للمخاطر عند التعثر والتوجيهات التي تم مراعاتها من قبل الإدارة في ضوء التأثيرات الاقتصادية الحالية لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة أخذاً في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. وقمنا بالنسبة لعينة من التسهيلات الائتمانية بتقييم معايير التصنيف المرحلي واحتساب خسائر الائتمان المتوقعة لدى المجموعة، بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان المحتسب في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة. كما قمنا بتقييم المدخلات والافتراضات المختلفة المستخدمة من قبل إدارة المجموعة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

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

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

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

(ب) انخفاض قيمة الشهرة في مصر

لدى المجموعة شهرة ذات قيمة دفترية بمبلغ 20,174 ألف دينار كويتي فيما يتعلق بإحدى 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 لتدقيقنا نظراً لأن تقييم المبلغ الممكن استرداده للشهرة على أساس القيمة أثناء الاستخدام يعتبر أمراً معقداً ويتطلب إصدار أحكام هامة من جانب الإدارة، وخصوصاً بسبب الضغوط الحالية الناتجة عن التضخم وبيئة الأعمال القائمة على أسعار الفائدة المرتفعة. تستند تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية إلى وجهات نظر الإدارة حول المتغيرات مثل النمو في قطاع الخدمات المصرفية والظروف الاقتصادية مثل النمو الاقتصادي ومعدلات التضخم المتوقعة والعائد. بالتالي، وجدنا أن اختبار انخفاض قيمة الشهرة فيما يخص الشركة التابعة في جمهورية مصر العربية يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية.

كجزء من إجراءات التدقيق التي قمنا بها ونظراً لأن " القيمة أثناء الاستخدام " تمثل أساساً لحساب القيمة الممكن استردادها، فقد حصلنا على حسابات انخفاض القيمة التي تم إجراؤها من قبل الإدارة واختبرنا مدى معقولية الافتراضات الرئيسية بما في ذلك توقعات الأرباح واختيار معدلات النمو ومعدلات الخصم. كما قمنا بالاستعانة بخبراء التقييم لدينا 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 المقدره عن طريق المقارنة مع المعلومات المتاحة من أطراف أخرى وتكلفة رأس المال لدى المجموعة وعوامل المخاطر ذات الصلة. كما تم تقييم افتراضات التدفقات النقدية المستقبلية من خلال المقارنة مع الأداء التجاري الحالي مقابل الموازنة والتوقعات، في ضوء الدقة التاريخية لإعداد الموازنات والتوقعات وفهم أسباب نماذج النمو المستخدمة. علاوة على ذلك، قمنا بتقييم تحليل الحساسية المطبق من قبل الإدارة للتأكد من تأثير التغيرات المحتملة بصورة معقولة على الافتراضات الرئيسية. كما قمنا بتقييم أدوات الرقابة على عملية تحديد انخفاض القيمة لتحديد ما إذا كان قد تم تصميمها وتطبيقها على نحو مناسب. كما قمنا بتقييم مدى ملائمة إفصاحات المجموعة حول تلك الافتراضات والتي تم الإفصاح عنها في الإيضاح 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 المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2023، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك، قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

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

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

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

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

- ◀ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- ◀ فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
- ◀ تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

- 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 شكاً 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 مراقبي الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة ونتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.

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

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

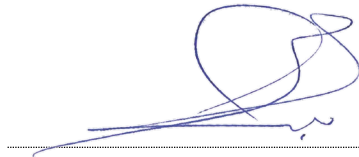
ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نفصح عن هذه الأمور في تقرير مراقبي الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو، في أحوال نادرة جداً، عندما نتوصل إلى أن أمراً ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العامة له.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأنا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، ر ب / 336 / 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014، والتعديلات اللاحقة له، ورقم 2/ ر ب / 342 / 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014، والتعديلات اللاحقة له، على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، ر ب / 336 / 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014، والتعديلات اللاحقة له، ورقم 2/ ر ب / 342 / 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014، والتعديلات اللاحقة له، على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام 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 المصرفية 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 مراقبي الحسابات رقم 62 فئة أ
دبلويت وتوش - الوزان وشركاه



عبدالكريم عبدالله السمدان
سجل مراقبي الحسابات رقم 208 فئة أ
إرنست ويونغ
العيان والعصيمي وشركاهم

31 يناير 2024
الكويت

مجموعة بنك الكويت الوطني

بيان الدخل المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
947,589	1,632,748	4	إيرادات فوائد
363,821	908,154	5	مصروفات فوائد
583,768	724,594		صافي إيرادات الفوائد
287,558	402,482		مربحة وإيرادات تمويل إسلامي أخرى
115,487	221,939		تكاليف تمويل وتوزيعات للمودعين
172,071	180,543		صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
755,839	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 الاستثمارات
55,379	36,123		صافي أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
1,009	1,435		إيرادات تشغيل أخرى
253,902	261,630		إيرادات غير الفوائد
1,009,741	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
386,124	426,459		مصروفات التشغيل
623,617	740,308		ربح التشغيل قبل مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة
45,363	103,068	8	مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة
578,254	637,240		ربح التشغيل قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
47,422	48,097	9	ضرائب
770	770	27	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
530,062	588,373		ربح السنة
509,085	560,620		الخاص بـ: مساهمي البنك
20,977	27,753		الحصص غير المسيطرة
530,062	588,373		
61 فلس	68 فلس	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

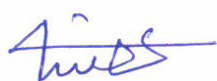
2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	إيضاح
530,062	588,373	ربح السنة
		إيرادات شاملة أخرى:
		استثمار في أوراق دين مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
3,158	4,506	صافي التغير في القيمة العادلة
5,129	376	صافي التحويل إلى بيان الدخل المجمع
8,287	4,882	
(125,273)	(13,699)	فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل عمليات أجنبية
(116,986)	(8,817)	خسائر شاملة أخرى للسنة يمكن إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في سنوات لاحقة
(4,446)	601	صافي الربح (الخسارة) من استثمارات في أدوات حقوق ملكية مصنفة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
8,252	3,969	ربح إكتواري يتعلق ببرامج مزايا محددة
		18
3,806	4,570	إيرادات شاملة أخرى للسنة لا يمكن إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في سنوات لاحقة
(113,180)	(4,247)	خسائر شاملة أخرى للسنة
416,882	584,126	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
		الخاص بـ:
398,266	553,485	مساهمي البنك
18,616	30,641	الحصص غير المسيطرة
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
كما في 31 ديسمبر 2023

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
			الموجودات
5,323,452	4,384,700	11	نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل
881,241	856,815	14	سندات بنك الكويت المركزي
211,629	194,111	14	سندات خزانة حكومة الكويت
1,490,286	1,318,121	12	ودائع لدى البنوك
20,998,416	22,281,004	13	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
5,634,672	6,884,821	14	استثمارات في أوراق مالية
474,724	506,812		أراضي ومباني ومعدات
534,936	508,416	15	الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة
789,007	730,191	16	موجودات أخرى
36,338,363	37,664,991		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 مقترضة 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 موصي 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 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
530,062	588,373		أنشطة التشغيل
			ربح السنة
			تعديلات لـ:
(15,736)	(27,466)	7	صافي إيرادات الاستثمارات
38,922	44,314		استهلاك مبانى ومعدات
1,647	1,647	15	إطفاء موجودات غير ملموسة
45,363	103,068	8	مخصص خسائر ائتمان وخسائر انخفاض القيمة
47,422	48,097	9	الضرائب
647,680	758,033		التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل قبل التغييرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
			التغييرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
(51,187)	24,426		سندات بنك الكويت المركزي
188,596	20,138		سندات خزانة حكومة الكويت
(612,423)	174,677		ودائع لدى البنوك
(1,528,359)	(1,354,615)		قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
(122,294)	46,773		موجودات أخرى
(79,345)	(54,177)		مستحق للبنوك
605,672	(15,248)		ودائع من مؤسسات مالية أخرى
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
			أنشطة الاستثمار
(4,131,965)	(3,633,073)		شراء استثمارات في أوراق مالية
2,871,878	2,480,036		متحصلات من بيع/ استرداد استثمارات في أوراق مالية
2,272	2,570	7	إيرادات توزيعات أرباح
25,597	-		متحصلات من بيع فرع أجنبي
2,732	1,817		متحصلات من بيع أراضي ومباني ومعدات
(61,505)	(56,260)		شراء أراضي ومباني 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
			أنشطة التمويل
152,225	-		متحصلات من إصدار صكوك غير مضمونة من قبل شركة تابعة
(229,238)	-		استرداد أوراق دفع عالمية متوسطة الأجل
80,238	-		متحصلات من زيادة رأسمال شركة تابعة
(18,119)	(18,224)		فوائد مدفوعة على الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة I
(6,068)	(6,079)		توزيع أرباح على الصكوك المستدامة - الشريحة I من قبل شركة تابعة
47,335	86,290		صافي الحركة في قرض متوسط وقصير الأجل
(291,304)	(268,107)		توزيعات أرباح مدفوعة
(6,782)	(9,606)		توزيعات أرباح مدفوعة من قبل شركات تابعة إلى الحصص غير المسيطرة
(271,713)	(215,726)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
241,461	(938,752)		(النقص) الزيادة في النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل
5,081,991	5,323,452		النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل في بداية السنة
5,323,452	4,384,700	11	النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل في نهاية السنة

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

مجموعة بنك الكويت الوطني

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

ألف دينار كويتي		حقوق مساهمي البنك								
إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الأوراق الرأسمالية – المستدامة – الشريحة 1	الإجمالي	احتياطيات أخرى (إيضاح 19 هـ)	احتياطي أسهم خزينة	حساب علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	أسهم منحة موصي بإصدارها	رأس المال	
4,634,946	572,926	439,032	3,622,988	1,614,386	34,961	803,028	377,618	37,762	755,233	الرصيد كما في 1 يناير 2023
588,373	27,753	-	560,620	560,620	-	-	-	-	-	ربح السنة
(4,247)	2,888	-	(7,135)	(7,135)	-	-	-	-	-	(خسائر) إيرادات شاملة أخرى
584,126	30,641	-	553,485	553,485	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة
-	-	-	-	(18,881)	-	-	18,881	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح 19 ب)
-	-	-	-	-	-	-	-	(37,762)	37,762	إصدار أسهم منحة (إيضاح 19 أ)
(188,808)	-	-	(188,808)	(188,808)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية نهائية مدفوعة (2022)
(79,299)	-	-	(79,299)	(79,299)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مرحلية مدفوعة – 10 فلس للسهم (إيضاح 20)
-	-	-	-	(39,649)	-	-	-	39,649	-	أسهم منحة موصي بإصدارها (إيضاح 20)
(18,224)	-	-	(18,224)	(18,224)	-	-	-	-	-	فوائد مدفوعة على الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة 1
(6,079)	(2,415)	-	(3,664)	(3,664)	-	-	-	-	-	توزيع أرباح على الصكوك المستدامة – الشريحة 1 من قبل شركة تابعة
(11,884)	(7,978)	-	(3,906)	(3,906)	-	-	-	-	-	التغير في الملكية في شركات تابعة
(9,606)	(9,606)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة من قبل شركات تابعة
1,403	203	-	1,200	1,200	-	-	-	-	-	حركات أخرى
4,906,575	583,771	439,032	3,883,772	1,816,640	34,961	803,028	396,499	39,649	792,995	في 31 ديسمبر 2023

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

مجموعة بنك الكويت الوطني

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

ألف دينار كويتي										
حقوق مساهمي البنك										
إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الأوراق الرأسمالية – المستدامة – الشريحة 1	الإجمالي	احتياطيات أخرى (إيضاح 19 هـ)	احتياطي أسهم خزينة	حساب علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	أسهم منحة موصي بإصدارها	رأس المال	
4,467,117	488,518	439,032	3,539,567	1,586,708	34,961	803,028	359,637	35,964	719,269	الرصيد كما في 1 يناير 2022
530,062	20,977	-	509,085	509,085	-	-	-	-	-	ربح السنة
(113,180)	(2,361)	-	(110,819)	(110,819)	-	-	-	-	-	خسائر شاملة أخرى
416,882	18,616	-	398,266	398,266	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة
-	-	-	-	(17,981)	-	-	17,981	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح 19 ب)
-	-	-	-	-	-	-	-	(35,964)	35,964	إصدار أسهم منحة (إيضاح 19 أ)
(215,781)	-	-	(215,781)	(215,781)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (2021)
(75,523)	-	-	(75,523)	(75,523)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مرحلية مدفوعة – 10 فلس للسهم (إيضاح 20)
-	-	-	-	(37,762)	-	-	-	37,762	-	أسهم منحة موصي بإصدارها (إيضاح 20)
(18,119)	-	-	(18,119)	(18,119)	-	-	-	-	-	فوائد مدفوعة على الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة 1
(6,068)	(2,426)	-	(3,642)	(3,642)	-	-	-	-	-	توزيع أرباح على الصكوك المستدامة – الشريحة 1 من قبل شركة تابعة
(7,889)	(5,332)	-	(2,557)	(2,557)	-	-	-	-	-	التغير في الملكية في شركات تابعة
80,238	80,238	-	-	-	-	-	-	-	-	زيادة رأس المال في شركة تابعة
(6,782)	(6,782)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة من قبل شركات تابعة
871	94	-	777	777	-	-	-	-	-	حركات أخرى
4,634,946	572,926	439,032	3,622,988	1,614,386	34,961	803,028	377,618	37,762	755,233	في 31 ديسمبر 2022

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

1 - التأسيس والتسجيل

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة لبنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 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 الصفاة 13001 الكويت. إن الأنشطة الرئيسية للبنك مفصّل عنها في إيضاح 3.

2- السياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المجمعة وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الخاضعة لرقابة بنك الكويت المركزي تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية في ضوء تعديل قياس خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة 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 المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة بدولة الكويت".

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

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة

المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات

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

الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية النموذجية - 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 سنه بشكل جوهري لتنفيذ قواعد الركيزة الثانية النموذجية التي نشرتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، بما في ذلك قانون الضرائب الذي يطبق الحد الأدنى المؤهل من الضرائب الإضافية المحلية الواردة في تلك القواعد. تقدم التعديلات استثناء مؤقتاً للمتطلبات المحاسبية للضرائب المؤجلة في معيار المحاسبة الدولي رقم 12، بحيث لا تقوم المنشأة بالاعتراف أو الإفصاح عن معلومات حول موجودات ومطلوبات الضرائب المؤجلة المتعلقة بضرائب الدخل المرتبطة بالركيزة الثانية. وخلال الفترات التي يتم فيها سن تشريعات الركيزة الثانية بشكل جوهري ولكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد، يجب على المنشأة الإفصاح عن المعلومات المعروفة أو التي يمكن تقديرها بشكل معقول والتي تساعد مستخدمي البيانات المالية على فهم مدى تعرض المنشأة لضرائب دخل الركيزة الثانية الناشئة عن ذلك التشريع. يرجى الرجوع إلى إيضاح 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 إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية على الإفصاح عن السياسات المحاسبية، ومساعدة المنشآت على تقديم معلومات السياسة المحاسبية الخاصة بالمنشأة والتي يحتاجها المستخدمون لفهم المعلومات الأخرى في البيانات المالية.

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

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات 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 فترات 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 يخضع لبعض الضمانات والأدوات المالية ذات مزايا المشاركة التقديرية. تسري استثناءات محدودة لنطاق 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 تسري 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 وهما 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. ويعتبر المعيار الدولي للتقارير المالية S2 أول معيار موضوعي صادر يحدد متطلبات للمنشآت للإفصاح عن معلومات حول المخاطر المتعلقة بتغير المناخ والفرص التي من الممكن التوقع بشكل معقول أن يكون لها تأثير على التدفقات النقدية للمنشأة وحصولها على التمويل أو تكلفة رأس المال على المدى القصير أو المتوسط أو الطويل.

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

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

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذه التعديلات. ستطبق المجموعة هذه المتطلبات عندما تسري 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 تعديلها، متى لزم ذلك، لكي تتوافق السياسات المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة. يتم عند التجميع استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات ما بين الشركات بما في ذلك الأرباح غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة.

أ. الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة الشركات التي يكون للبنك سيطرة عليها. وتتحقق السيطرة عندما يتعرض البنك، أو يكون له حقوق في العائدات المتغيرة من مشاركته في الشركة المستثمر فيها ويكون له القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرته على الشركة المستثمر فيها. وتعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها متى تشير الحقائق والظروف إلى وقوع تغييرات في عامل أو أكثر من عوامل السيطرة الثلاثة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف السيطرة عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. راجع إيضاح 24 لمعرفة قائمة الشركات التابعة الرئيسية وأعمالها الرئيسية وحصص ملكية المجموعة فيها.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أساس التجميع (تتمة)

ب. الحصص غير المسيطرة

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

ج. الشركات الزميلة

إن الشركات الزميلة هي كافة المنشآت التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً ملموساً وليس سيطرة، وتملك فيها المجموعة بصفة عامة حصة تتراوح بين 20% و50% من حقوق التصويت. يتم تسجيل الاستثمار في أي شركة زميلة مبدئياً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنه لاحقاً بطريقة حقوق الملكية. إن استثمار المجموعة في شركات زميلة يتضمن الشهرة الناتجة عن الحيازة. ويتم تسجيل حصة المجموعة في أرباح أو خسائر ما بعد الحيازة من الشركات الزميلة في بيان الدخل المجمع، كما أن حصة المجموعة من حركات ما بعد الحيازة في الإيرادات الشاملة الأخرى تقيد ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم تعديل الحركات المترابطة فيما بعد الحيازة مقابل القيمة الدفترية للاستثمار.

تجري المجموعة تقديرًا في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة لغرض تحديد فيما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة. فإذا ما توفر ذلك، تحتسب المجموعة مبلغ انخفاض القيمة بالفرق بين القيمة التي يمكن استردادها للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية ويتم تسجيل المبلغ في بيان الدخل المجمع. عند فقد التأثير الملموس على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس وتسجيل الاستثمار المتبقي وفقاً لقيمه العادلة. يتم احتساب الأرباح أو الخسائر من هذه المعاملة بالفرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقد التأثير الملموس وإجمالي القيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به والمتحصلات من البيع. ويتم إدراج ذلك في بيان الدخل المجمع.

2.4 العملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي (ألف) الذي يمثل أيضاً العملة الرئيسية للبنك.

أ. تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم قيد المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئياً وفقاً لسعر صرف العملة الرئيسية السائد في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات النقدية والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية (خلاف البنود النقدية التي تمثل جزءاً من صافي الاستثمار في عملية أجنبية) إلى العملة الرئيسية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم إدراج أي أرباح أو خسائر في بيان الدخل المجمع. يتم تحديد فروق تحويل العملات الأجنبية الناتجة عن البنود النقدية التي تمثل جزءاً من صافي الاستثمار في عملية أجنبية باستخدام أسعار الإقفال وتدرج في الإيرادات الشاملة الأخرى وتعرض في حقوق الملكية ضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية. عند استبعاد عملية أجنبية، يتم إدراج المبلغ المترابك في احتياطي تحويل العملات الأجنبية المتعلق بتلك العملية الأجنبية في بيان الدخل المجمع. تدرج الشهرة والموجودات غير الملموسة وأي تغييرات في القيمة العادلة للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات بالعملة الرئيسية للعملية الأجنبية ويتم تحويلها إلى العملة التي يتم عرض البيانات المالية بها وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم إدراج كافة الفروق الناتجة من تحويل العملات الأجنبية في الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم تجميعها بشكل تراكمي في احتياطي تحويل العملات الأجنبية ضمن حقوق الملكية. تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل البنود غير النقدية في الإيرادات الشاملة الأخرى عندما يتم قياس البنود غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل المجمع.

ب. تحويل البيانات المالية للشركات الأجنبية

يتم تحويل نتائج كافة شركات المجموعة ومراكزها المالية التي تختلف عملتها الرئيسية عن العملة التي يتم عرض البيانات المالية المجمعة بها إلى عملة عرض البيانات المالية كما يلي:

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم تحويل بنود الإيرادات والمصروفات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للسنة. يتم إدراج كافة الفروق الناتجة من تحويل العملات الأجنبية في الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم تجميعها بشكل تراكمي في احتياطي تحويل العملات الأجنبية ضمن حقوق الملكية وتدرج وفقاً للأصول المرعية في بيان الدخل المجمع عند بيع العملية الأجنبية.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 إيرادات ومصروفات الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفوائد ضمن "إيرادات الفوائد" و"مصروفات الفوائد" في بيان الدخل المجمع لكافة الأدوات المالية التي تحمل فائدة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة لأصل مالي أو التزام مالي وتوزيع إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد على الفترة ذات الصلة.

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

2.6 إيرادات المرابحة وإيرادات التمويل الإسلامي الأخرى

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

2.7 إيرادات الأتعاب والعمولات

تدرج إيرادات الأتعاب والعمولات عندما تستوفي المجموعة التزام الأداء عن طريق تحويل الخدمة المتفق عليها إلى العملاء. تقوم المجموعة عند بداية العقد بتحديد ما إذا كانت تستوفي التزام الأداء على مدى فترة زمنية أو عند نقطة معينة خلال تلك الفترة. إن إيرادات الأتعاب المكتسبة من تقديم الخدمات على مدى فترة زمنية تستحق على مدى فترة الخدمة. إن الأتعاب والعمولات الناتجة من تقديم خدمة المعاملات يتم الاعتراف بها عند اكتمال المعاملة المتعلقة بها. ويتم الاعتراف بأتعاب استشارات وخدمات إدارة المحافظ وخدمات الإدارة الأخرى على أساس عقود الخدمات ذات الصلة، ويكون ذلك عادةً على أساس توزيع نسبي زمني. يتم الاعتراف بأتعاب إدارة الموجودات المتعلقة بصناديق الاستثمار على مدى الفترة التي تقدم فيها الخدمة. ويتم تطبيق نفس المبدأ على خدمات إدارة الثروات وخدمات الأمانة التي يتم تقديمها بشكل مستمر على مدى فترة زمنية ممتدة.

2.8 إيرادات توزيعات 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.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة

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

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً من الموجودات المالية التي لم يكن بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو حالات التعرض للمخاطر التي تم التحديد بأنها تحتوي على مستوى منخفض من المخاطر الائتمانية في تاريخ البيانات المالية المجمعة. تضع المجموعة في اعتبارها الأصل المالي الذي يحتوي على مستوى منخفض من المخاطر الائتمانية عندما يكون معدل تلك المخاطر الائتمانية يستوفي تعريف "فئة الاستثمار" المتعارف عليه دولياً.

المرحلة 2: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة – دون التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة من الموجودات المالية التي تتضمن زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لم تتعرض لخسائر الانخفاض في القيمة.

المرحلة 3: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة – في حالة التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة من الموجودات المالية ويتم التحديد بأنها تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية استناداً إلى الدليل الموضوعي على الانخفاض في القيمة.

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة هي خسائر الائتمان التي تنتج من أحداث التعثر المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية. وتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة والتي تنتج من أحداث التعثر المحتملة خلال 12 شهر بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة. ويتم احتساب كلا من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً إما على أساس فردي أو مجمع بالاعتماد على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

تحديد مرحلة خسائر الائتمان المتوقعة

في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي من خلال مقارنة مخاطر التعثر التي حدثت على مدار العمر المتوقع المتبقي اعتباراً من تاريخ البيانات المالية المجمعة مع مخاطر التعثر في تاريخ الاعتراف المبدئي. إن المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية تمثل سلسلة من الحدود النسبية والمجردة. ويتم اعتبار أن كافة الموجودات المالية متأخرة السداد لمدة 30 يوم تتضمن زيادة جوهرية بصفة عامة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي ويتم تحويلها إلى المرحلة 2 حتى وإن لم تكن المعايير الأخرى تشير إلى زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية ما لم تكن حسنة السمعة.

في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة، تقوم المجموعة أيضاً بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان أصل مالي أو مجموعة موجودات مالية تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية. تعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد تعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية في حالة وقوع حدث واحد أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي أو عندما تكون المدفوعات التعاقدية متأخرة السداد لمدة 90 يوم. تصنف كافة الموجودات المالية التي تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية ضمن المرحلة 3 لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة. يتضمن الدليل على الانخفاض الائتماني للأصل المالي البيانات الملحوظة التالية:

- ◀ صعوبة مالية جوهرية للمقترض أو جهة الإصدار
- ◀ مخالفة بنود العقد مثل أحداث التعثر أو التأخر في السداد
- ◀ قيام المقرض بمنح المقرض حق امتياز، ما لم يضع المقرض في اعتباره خلاف ذلك، لأسباب اقتصادية وتعاقدية تتعلق بتعرض المقرض لصعوبة مالية
- ◀ تلاشي وجود سوق نشط للأوراق المالية نظراً للصعوبات المالية
- ◀ شراء أصل مالي بمعدل خصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتوقعة

في تاريخ البيانات المالية المجمعة، في حالة عدم زيادة مخاطر الائتمان لأصل مالي أو مجموعة موجودات مالية بشكل جوهرى منذ الاعتراف المبدئي أو لم تتعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم تصنيف هذه الموجودات المالية ضمن المرحلة 1.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في تقديرات الخسائر الائتمانية على أساس ترجيح الاحتمالات ويتم قياسها بالقيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدية المخصومة بمعدل الفائدة الفعلية للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب عقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها. تتضمن العناصر الأساسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة احتمال التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض لمخاطر التعثر. تقدر المجموعة تلك العناصر باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة اخذاً في الاعتبار المعدلات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات والسيناريوهات الاقتصادية الكبرى المستقبلية...إلخ.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

ادراج المعلومات المستقبلية

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

تعديل القروض والتمويل الإسلامي للعملاء

في بعض الظروف، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة القروض والسلف والتمويل الإسلامي المقدم إلى العملاء باستثناء حيازة الضمان. قد يتضمن ذلك مد تربيات السداد وتخفيض المبلغ الأساسي أو الفائدة والاتفاق على شروط قرض أو تمويل جديدة. وفي حالة أن تكون هذه التعديلات مادية، يتم استبعاد التسهيل الائتماني وتسجيل تسهيل ائتماني جديد ذات بنود وشروط مختلفة بشكل مادي. ويتضمن التسهيل الائتماني مخصص خسارة يتم قياسه استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهر باستثناء بعض الحالات التي فيها اعتبار التسهيل الائتماني مستحدث ومنخفض القيمة الائتمانية. وتتولى الإدارة باستمرار مراجعة القروض المعدلة والتمويل الإسلامي للعملاء لضمان الالتزام بكافة المعايير واحتمالية سداد الدفعات المستقبلية. كما تقوم الإدارة بتقييم مدى وجود أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان أو وجوب تصنيف التسهيل الائتماني ضمن المرحلة 3. عندما يتم تعديل القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء ولكن دون استبعادها، يتم قياس أي انخفاض في القيمة باستخدام معدل الفائدة الفعلية الأصلية الذي يتم احتسابه قبل تعديل الشروط.

الشطب

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

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجمع

يتم عرض مخصصات الخسائر المرتبطة بخسائر الائتمان المتوقعة كإقطاع من مجمل القيمة الدفترية للموجودات المالية وذلك بالنسبة للموجودات المالية المدرجة وفقاً للتكلفة المطفأة. وفي حالة أدوات الدين المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، تسجل المجموعة مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في بيان الدخل 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 الجزء المتاح من التزامات الائتمان بشكل منفصل عن الجزء المسحوب من الالتزامات، يتم عرض المبلغ المجمع لخسائر الائتمان المتوقعة كإقطاع من مجمل القيمة الدفترية للجزء المسحوب.

مخصص خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

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

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

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

مخصص خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)

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

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

2.10 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

لا يتم إطفاء الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة ويتم اختبارها سنوياً لغرض تحديد انخفاض القيمة. يتم مراجعة الموجودات غير المالية الأخرى لغرض تحديد انخفاض القيمة عند وقوع أحداث أو تغييرات في الظروف تشير إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. تدرج خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع بالمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل المبلغ الممكن استرداده. إن المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل ناقصاً أي تكاليف حتى البيع أو القيمة أثناء الاستخدام أيهما أكبر. يرجى الرجوع إلى إيضاح 15 الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة لمزيد من التفاصيل حول تقييم القيمة أثناء الاستخدام. في حالة انخفاض خسائر انخفاض القيمة المحققة سابقاً، يتم عكس مخصص هذه الزيادة في انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع بالنسبة للموجودات غير المالية بخلاف الشهرة.

2.11 المكافآت بالأسهم

تسوية المكافآت بالأسهم المدفوعة نقداً

يتم إدراج القيمة العادلة لخدمات الموظفين التي يتم الحصول عليها مقابل تسوية المكافآت بالأسهم المدفوعة نقداً كمصروفات مع إدراج الزيادة المقابلة لها ضمن المطلوبات. يتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتم 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

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

2.13 الضرائب

ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

يتم احتساب مخصص لضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة وفقاً للقوانين المالية والقواعد واللوائح المطبقة. ويتم احتساب مخصص لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بواقع 1% من صافي الأرباح المؤهلة وفقاً للمرسوم الأميري الصادر بتاريخ 12 ديسمبر 1976.

ضرائب خارجية

تدرج ضريبة الدخل على الربح الخاضع للضريبة ("الضريبة الحالية") كمصروفات في الفترة التي يتم فيها الاعتراف بالأرباح وفقاً للوائح المالية المعمول بها في البلدان المعنية التي تعمل فيها المجموعة. يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الفروق المؤقتة القابلة للخصم، وترحيل الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة، إلى الحد الذي يصبح فيه توفر الأرباح الخاضعة للضريبة محملاً للاستفادة من تلك الإعفاءات والخسائر. تدرج مطلوبات الضريبة المؤجلة للفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة. تقاس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضريبة والقوانين المطبقة بتاريخ البيانات المالية المجمعة.

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.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.15 تصنيف وقياس الموجودات المالية

تحدد المجموعة تصنيف الموجودات المالية استناداً إلى نموذج الأعمال الذي تستخدمه لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

تقييم نموذج الاعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال. ولا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة وإنما يتم تقييمه على مستوى أعلى من المحافظ المجموعة ويستند إلى عدد العوامل الملحوظة. تتضمن المعلومات ذات الصلة ما يلي:

- ◀ السياسات والأهداف المحددة للمحافظة وتنفيذ تلك السياسات المعمول بها.
- ◀ المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- ◀ معدل التكرار المتوقع للمبيعات وقيمتها وتوقيتها في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات حول نشاط المبيعات في المستقبل.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون وضع نموذج "السيناريو الأسوأ" أو "سيناريو حالات الضغط" في الاعتبار. في حالة تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، لن تغير المجموعة من تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكنها ستدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحقة أو المشتراة مؤخراً في الفترات اللاحقة.

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

تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار تحقيق مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد فقط. يتم تعريف "المبلغ الأساسي" لغرض هذا الاختبار على أنه يمثل القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي وقد تتغير على مدى عمر الأصل المالي. ويتم تعريف الفوائد على أنها تمثل مقابل القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان المتعلقة بالمبلغ الأساسي وكذلك مقابل مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف إلى جانب هامش الربح. وعند تحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي أو الفوائد فقط، تضع المجموعة في اعتبارها ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرط تعاقدي من شأنه أن يؤدي إلى تغيير في توقيت وقيمة التدفقات النقدية التعاقدية بما قد يؤدي إلى عدم استيفاء ذلك الشرط. وتقوم المجموعة بمراجعة ما يلي:

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

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

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

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

موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة:

يدرج الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشروطين التاليين:

- ◀ أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن "نموذج أعمال" الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- ◀ أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات للمبالغ الأساسية والفوائد فحسب على المبلغ الأساسي القائم.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.15 تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة (تتمة):

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وفقاً للتكلفة المطفأة بواسطة طريقة الفائدة الفعلية. ويتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية والانخفاض في القيمة في بيان الدخل المجموع. يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف في بيان الدخل المجموع.

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

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

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

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

يتم قياس أوراق الدين المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة. ويتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية، مع إدراج أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر الانخفاض في القيمة ضمن بيان الدخل المجموع. ويتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة التي لا تمثل جزءاً في علاقة تغطية فعالة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وتعرض ضمن التغيرات المترجمة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية حتى يتم إلغاء الاعتراف بالأصل أو إعادة تصنيفه. وفي حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المترجمة المدرجة مسبقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجموع.

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

عند الاعتراف المبدئي، قد تختار المجموعة تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كاستثمارات في الأسهم وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة. إن الاستثمارات في الأسهم المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى سيتم قياسها لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وعرضها ضمن التغيرات المترجمة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية. ويتم تحويل الأرباح والخسائر المترجمة المسجلة سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح المرحلة عند الاستبعاد، ولا يتم الاعتراف بها في بيان الدخل المجموع. وبالنسبة لإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، فيتم الاعتراف بها في بيان الدخل المجموع ما لم تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار. ولا تخضع الاستثمارات في الأسهم المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لتقييم انخفاض القيمة.

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات في هذه الفئة هي تلك الموجودات التي يتم تصنيفها من قبل الإدارة عند الاعتراف المبدئي أو ينبغي قياسها على نحو إلزامي وفقاً للقيمة العادلة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. قد تقوم الإدارة بتصنيف الأداة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تستوفي متطلبات قياسها وفقاً للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا كان من شأنها أن تستبعد أو تحد بصورة ملحوظة من أي عدم تطابق محاسبي قد يطرأ. وينبغي قياس الموجودات المالية ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تتمثل في مدفوعات للمبالغ الأساسية والفوائد على نحو إلزامي وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً للقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل المجموع. ويتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. وتدرج إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل المجموع عندما يثبت الحق في السداد.

تم تصنيف وقياس الموجودات المالية لدى المجموعة كما يلي:

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.15 تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل

يشتمل النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل على النقد في الصناديق والحسابات الجارية والنقد في الحسابات تحت الطلب لدى البنوك الأخرى والودائع لدى البنوك التي تستحق خلال سبعة أيام. ويتم تصنيف وإدراج النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل وفقاً للتكلفة المطفأة بواسطة معدل الربح الفعلي.

ودائع لدى البنوك

يتم تصنيف وإدراج الودائع لدى البنوك بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تعديل القيمة الدفترية لتلك الموجودات التي يتم تغطيتها بفاعلية مقابل التغيرات في القيمة العادلة في حدود التغيرات في القيمة العادلة الخاصة بالمخاطر التي يتم تغطيتها.

قروض وسلف للعملاء

تدرج القروض والسلف بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تعديل القيمة الدفترية لتلك الموجودات التي يتم تغطيتها بفاعلية مقابل التغيرات في القيمة العادلة في حدود التغيرات في القيمة العادلة الخاصة بالمخاطر التي يتم تغطيتها.

تمويلات إسلامية للعملاء

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

أ. المرابحة

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

ب. الوكالة

الوكالة هي اتفاق بين طرفين هما الموكل الذي يرغب في تعيين الطرف الآخر وهو الوكيل ليكون هذا الأخير وكياً عن الموكل فيما يتعلق باستثمار أموال الموكل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. الوكالة هي أصل مالي أنشأته المجموعة ويُدْرَج بالتكلفة المطفأة.

ج. الموجودات المؤجرة - المجموعة كمؤجر

يتم تصنيف عقود التأجير كعقود تأجير تمويلي عندما تقضي شروط التأجير بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للملكية إلى المستأجر. وتصنف كافة عقود التأجير الأخرى كعقود تأجير تشغيلي. تدرج الأصول المؤجرة بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي.

استثمارات مالية

تتكون الاستثمارات المالية لدى المجموعة من أوراق الدين المالية والاستثمارات في الأسهم والاستثمارات الأخرى.

تصنف أوراق الدين المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى استناداً إلى نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله إدارة تلك الأوراق المالية. يتم تصنيف أوراق الدين المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا لم تستوف معايير اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط.

تدرج الاستثمارات في الأسهم بصفة عامة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستثناء الاستثمارات المحددة التي تختارها المجموعة للتصنيف وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

تدرج الاستثمارات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

2.16 قياس القيمة العادلة

تعرف القيمة العادلة بأنها هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو سداه لتحويل التزام في معاملات منتظمة بين طرفين في السوق كما في تاريخ القياس، في وجود أو غياب السوق الأكثر فائدة التي يكون للمجموعة حق الدخول فيها في ذلك التاريخ، وفقاً لظروف السوق الحالية بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يتم عرضه أو تقديره بشكل مباشر باستخدام أسلوب تقييم آخر.

متى توفرت الأسعار المعروضة في سوق نشطة، تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة لأداة ما باستخدام الأسعار المعروضة في سوق نشطة لتلك الأداة. تعتبر السوق نشطة عندما تتم المعاملات للموجودات أو المطلوبات بوتيرة وحجم كافيين لتقديم معلومات التسعير على أساس مستمر.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.16 قياس القيمة العادلة (تتمة)

عند عدم توفر أسعار معلنة في سوق نشطة، تستخدم المجموعة أساليب تقييم تتضمن استخدام نماذج التقييم التي اعترف أقصى استخدام للمدخلات المعروضة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير المعروضة. تتضمن أساليب التقييم المختارة كافة العوامل التي يحسبها أطراف السوق عند تسعير معاملة ما. ويتم أخذ المدخلات الخاصة بتلك النماذج من الأسواق المعروضة كلما أمكن، ولكن في حالة عدم الامكان، يلزم إجراء التقدير لتحديد القيمة العادلة. وتتضمن الاحكام والتقدير اعتبارات السيولة ومدخلات النموذج المتعلقة بالبنود مثل مخاطر الائتمان (الخاصة وتلك المتعلقة بالأطراف المقابلة)، وتعديلات قيمة التمويل والعلاقات والتقلبات.

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

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

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 كمصروفات فوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي. لا يتم تسجيل الموجودات المشتراة 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، ويخرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع إذا كان هناك حق قانوني يلزم بمقاصة المبالغ المحققة وتنوي المجموعة أما السداد على أساس صافي المبلغ أو أن يتم اعتراف بند الموجودات وسداد بند المطلوبات في نفس الوقت.

2.19 تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

في حالة تعديل شروط الأصل المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة إلى حد كبير. في حالة اختلاف التدفقات النقدية بصورة جوهرية، تعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي والاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

إذا لم تكن التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل المالي. في هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي وتعترف بالمبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كأرباح أو خسائر تعديل في بيان الدخل المجمع.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل بشكل جوهري. في هذه الحالة، يتم إثبات التزام مالي جديد يستند إلى الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. وبالنسبة للفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأ والالتزام المالي الجديد ذي الشروط المعدلة، فيتم إدراجه في بيان الدخل المجمع.

الإصلاح المعياري لأسعار الفائدة

في سياق إصلاح معدل الإيبور، يتم إجراء تقييم المجموعة لما إذا كان التغيير في الأصل المالي أو الالتزام المالي جوهرياً بعد تطبيق المبرر العملي الذي قدمه الإصلاح المعياري لأسعار الفائدة، تعديلات المرحلة الثانية من المعيار الدولي للتقارير المالية. يسمح هذا المبرر العملي بالتغييرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية كنتيجة مباشرة للإصلاح المعياري لأسعار الفائدة التي يجب معاملة التغييرات في سعر الفائدة المتغير لتلك الأداة، إذا كان الانتقال من المعدل المعياري لسعر الإيبور إلى المعدل المرجعي البديل يتم على أساس مكافئ اقتصادياً. في مثل هذه الحالات، تقوم المجموعة بتحديث سعر الفائدة الفعلي ليعكس التغيير في معيار سعر الفائدة من الإيبور إلى معدل الفائدة الخالي من المخاطر دون تعديل القيمة الدفترية.

عند إجراء تغييرات إضافية غير مكافئة اقتصادياً، تطبق المجموعة السياسة المحاسبية في المحاسبة عن تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.20 استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ◀ تنقضي الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- ◀ تحتفظ المجموعة بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو
- ◀ تحول المجموعة حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) أن تقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنها فقدت السيطرة على هذا الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المجموعة في السيطرة على الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب 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 بآخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كإلغاء اعتراف بالالتزام الأصلي واعتراف بالالتزام جديد.

2.21 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

تقوم المجموعة بالتعامل في مبادلات سعر الفائدة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات التي تحمل فائدة. كما تتعامل المجموعة في عقود مبادلة العملات الأجنبية الآجلة للعملاء ولإدارة مراكز العملات الأجنبية والتدفقات النقدية لديها. تدرج كافة الأدوات المالية المشتقة للمجموعة في بيان المركز المالي المجمع بالقيمة العادلة. إن القيمة العادلة للمشتقات تعادل الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة من قياس قيمة الأداة المشتقة بسعر السوق وذلك باستخدام معدلات أسعار السوق السائدة أو نماذج تسعير داخلية. يتم إدراج القيمة العادلة الموجبة والسالبة كموجودات ومطلوبات على التوالي ويتم إجراء المقاصة لها عند وجود النية للسداد بالصافي ووجود الحق القانوني للمقاصة.

لأغراض محاسبة التغطية تصنف معاملات التغطية إلى فئتين: (أ) تغطية القيمة العادلة التي توفر تغطية لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات محققة؛ و (ب) تغطية التدفقات النقدية التي توفر تغطية للتقلبات في التدفقات النقدية المرتبطة إما بمخاطرة معينة مقترنة بموجودات أو مطلوبات مالية محققة أو بمعاملة متوقعة بشكل كبير.

إن أي ربح أو خسارة ناتجة من إعادة قياس أداة التغطية فيما يتعلق بمعاملات تغطية القيمة العادلة التي تستوفي شروط محاسبة التغطية، يتم تسجيلها على الفور في بيان الدخل المجمع. يتم تعديل القيمة الدفترية للبنود المغطاة وفقاً لتغيرات القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر التي تتم تغطيتها، ويتم تسجيل الفرق في بيان الدخل المجمع.

إن الربح أو الخسارة لأداة التغطية المتعلقة بمعاملات تغطية التدفقات النقدية والتي تستوفي شروط معاملتها محاسبياً كمعاملة تغطية، يتم تسجيلها مبدئياً في حقوق الملكية، ويسجل الجزء المتعلق بالتغطية غير الفعالة في بيان الدخل المجمع. يتم تحويل أرباح أو خسائر عمليات تغطية التدفقات النقدية التي تم تسجيلها مبدئياً في حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجمع في الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على بيان الدخل المجمع. عندما ينتج عن معاملة التغطية الاعتراف بالموجودات أو المطلوبات فإن الأرباح أو الخسائر التي كانت قد سجلت مبدئياً في حقوق الملكية يتم تضمينها في القياس الأولي لتكلفة الموجودات أو المطلوبات المتعلقة بها. أما بالنسبة لمعاملات التغطية التي لا تستوفي شروط معاملتها محاسبياً كتغطية، فإن أي أرباح أو خسائر تنتج عن تغيرات القيمة العادلة لأداة التغطية تؤخذ مباشرة إلى بيان الدخل المجمع.

يتم محاسبة عن عمليات تغطية صافي الاستثمار في عملية أجنبية، بما في ذلك عملية التغطية لبند نقدي يتم المحاسبة عنها كجزء من صافي الاستثمار، بطريقة مشابهة لعمليات تغطية التدفقات النقدية. يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر أداة التغطية المتعلقة بالجزء الفعال من التغطية كإيرادات شاملة أخرى بينما يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر تتعلق بالجزء غير الفعال في بيان الدخل المجمع. عند بيع العملية الأجنبية، يتم تحويل القيمة التراكمية لأي أرباح أو خسائر مسجلة في حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجمع.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.21 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية (تتمة)

يتم إيقاف محاسبة التغطية عندما تنتهي صلاحية الأداة أو تباع، أو تلغى أو تمارس، أو عندما لا تعود مستوفية لشروط المحاسبة عنها كعملة تغطية أو يتم إلغاؤها من قبل المجموعة. بالنسبة لتغطيات التدفقات النقدية، فإن أي ربح أو خسارة متراكمة على أداة التغطية المسجلة في حقوق الملكية تبقى في حقوق الملكية إلى وقت حدوث المعاملة المتوقعة. وفي حالة تغطية القيمة العادلة للأدوات المالية التي تحمل فائدة يتم إطفاء أي تعديل يتعلق بالتغطية على مدى الفترة المتبقية حتى الاستحقاق. أما عندما لا يعود من المتوقع حدوث معاملة التغطية، فإن صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية يحول إلى بيان الدخل المجموع.

استناداً إلى التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 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 ومستندات التغطية. يتضمن ذلك إعادة تعريف المخاطر المغطاة بالإشارة إلى معدل مرجعي بديل، وإعادة تعريف وصف أداة التغطية و/أو البند المغطى بالإشارة إلى المعدل المرجعي البديل وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. يجب إجراء التحديثات على مستندات التحوط بحلول نهاية فترة البيانات المالية المجمعة التي يتم فيها الاستبدال.

2.22 المحاسبة بتواريخ المتاجرة والسداد

إن جميع المشتريات والمبيعات "بالطرق النظامية" للموجودات المالية غير الاستثمارات الأخرى في أدوات حقوق الملكية يتم تسجيلها بتاريخ التسوية، أي بالتاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل إلى المجموعة. ويتم تسجيل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بتاريخ المتاجرة، أي بالتاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل. إن المشتريات أو المبيعات بالطرق النظامية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده عموماً بالتعليمات التنظيمية أو بالعرف السائد في الأسواق.

2.23 عقارات استثمارية

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

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 بنود الموجودات.

تدرج المشاريع والأعمال قيد التنفيذ بالتكلفة ناقصاً الانخفاض في القيمة، إن وجدت. إن التكاليف هي تلك المصروفات التي تتكبدها المجموعة والتي تتعلق بشكل مباشر بإيجاد الأصل. عندما يكون الأصل جاهزاً للاستخدام، يتم تحويل الأعمال قيد التنفيذ إلى الفئة المناسبة ويتم استهلاكه وفقاً لسياسات المجموعة.

تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية لبند الموجودات أو تقيد كبند منفصل، حيثما يكون مناسباً، فقط عندما يكون من المحتمل تدفق مزايا اقتصادية مستقبلية من هذا البند إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوق منها. تحمل كافة أعمال التصليح والصيانة الأخرى على بيان الدخل المجموع خلال الفترة التي يتم فيها تكبدها.

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

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

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.24 أراضي ومباني ومعدات (تتمة)

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

الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام

يتم قياس الأصل المرتبط بحق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة والتي تشمل المبلغ الابتدائي للالتزام التأجير المعدل لأية مدفوعات تأجير يتم سدادها في أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة مبدئياً يتم تكبدها. ويتم استهلاك الأصل المرتبط بحق الاستخدام لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة التأجير. ويتم تخفيض الأصل المرتبط بحق الاستخدام بصورة دورية وفقاً لخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. تقوم المجموعة بعرض الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام ضمن فئة "أراضي ومباني ومعدات" في بيان المركز المالي المجمع.

مطلوبات عقود التأجير

يتم قياس التزام التأجير مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي لا يتم سدادها في تاريخ البدء ويتم خصمها باستخدام معدل الاقتراض الإضافي لدى المجموعة. يتم قياس التزام التأجير لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريق الفائدة الفعلية. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأجير في حالة وجود أي تعديل أو تغيير في فترة التأجير أو تغيير في مدفوعات التأجير. تقوم المجموعة بعرض مطلوبات عقود التأجير ضمن فئة "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي 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 مؤجريها حتى 30 يونيو 2023. بدلاً من ذلك، يتم المحاسبة عن امتيازات الإيجار بنفس الطريقة كما لو لم تكن تعديلاً لعقد التأجير.

2.26 دمج الأعمال

تتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الحيافة المحاسبية. تقاس تكلفة الحيافة بإجمالي المقابل المحول، الذي يقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الحيافة ومبلغ أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراة. تقاس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة وفقاً لنسبة الحصة في صافي الموجودات المحددة للشركة المشتراة. تحمل التكاليف المتكبدة الأخرى المتعلقة بالحيافة كمصروفات وتدرج ضمن المصروفات الإدارية الأخرى.

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

2.27 الشهرة والموجودات غير الملموسة

أ) الشهرة

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

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.27 الشهرة والموجودات غير الملموسة (تتمة)

ب) الموجودات غير الملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة من البنود غير الملموسة المحددة بشكل منفصل والناجمة من عمليات دمج الأعمال. يتم الاعتراف بالأصل غير الملموس فقط عندما يمكن قياس تكلفته بصورة موثوق منها ويكون من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية منه إلى المجموعة. يتم قياس الموجودات غير الملموسة مبدئياً بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة التي يتم حيازتها في دمج الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. وبعد التسجيل المبدئي يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة متراكمة. يتم تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة إما على أنها محددة المدة أو غير محددة المدة. تطفأ الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار محددة على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الاقتصادية الإنتاجية التي تتراوح من فترة 5 إلى 15 سنة ويتم اختبارها لغرض تحديد أي انخفاض في القيمة في حالة وجود ما يشير إلى انخفاض قيمة الأصل غير الملموس. لا تطفأ الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار زمنية غير محددة ولكن يتم اختبارها سنوياً لغرض تحديد أي انخفاض في القيمة أو وجود مؤشرات على احتمال انخفاض قيمة الأصل. إذا كانت القيمة الدفترية للأصل غير الملموس أكبر من المبلغ الممكن استرداده، فإن الأصل غير الملموس يعتبر منخفض القيمة ويتم خفضه إلى المبلغ الممكن استرداده. يتم إدراج الزيادة في القيمة الدفترية عن المبلغ الممكن استرداده في بيان الدخل المجموع. يتم عكس خسائر انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة المدرجة في بيان الدخل المجموع للفترة السابقة عند حدوث زيادة في المبلغ الممكن استرداده.

2.28 عقار تمت حيازته من تسوية دين

يُدرج العقار الذي تم حيازته من تسوية دين بقيمة القروض والسلف ذات الصلة أو القيمة العادلة الحالية لهذه الموجودات أيهما أقل. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من البيع وخسائر إعادة التقييم في بيان الدخل المجموع.

2.29 المستحق إلى البنوك، الودائع من المؤسسات المالية الأخرى، وودائع العملاء، شهادات الإيداع المصدرة

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

2.30 وودائع العملاء الإسلامية

تتكون وودائع العملاء الإسلامية من الحسابات الاستثمارية والحسابات غير الاستثمارية.

الحسابات الاستثمارية

قد تأخذ الحسابات الاستثمارية شكل ودائع استثمارية تسري لترات محددة وتجدد تلقائياً عند الاستحقاق لنفس الفترة ما لم يقدم المودعون إخطارات خطية بعكس ذلك، أو تأخذ شكل حسابات التوفير الاستثمارية لترات غير محددة. وفي كافة الحالات، فإن الحسابات الاستثمارية تستحق جزءاً من الأرباح وتحمل حصة من الخسارة، وتدرج بالتكلفة زائداً الربح المستحق.

الحسابات غير الاستثمارية

تمثل الحسابات غير الاستثمارية -وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية- القرض الحسن من المودعين للمجموعة، ولا تستحق هذه الحسابات أي ربح ولا تتحمل أي مخاطر خسارة حيث يضمن المجموعة دفع الرصيد المتعلق بها. ويتم استثمار القرض الحسن وفقاً لقرار المجموعة وتعود نتائج مثل هذه الاستثمارات في نهاية الأمر لمساهمي المجموعة. تدرج الحسابات غير الاستثمارية بالتكلفة.

2.31 أموال مقترضة أخرى

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

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.32 الضمانات المالية

تقدم المجموعة في سياق أعمالها العادي ضمانات مالية تتكون من خطابات الاعتماد والضمانات والحوالات المقبولة. يتم قيد الضمانات المالية في البيانات المالية المجمعة مبدئياً بالقيمة العادلة التي تمثل القسط المحصل، في المطلوبات الأخرى. كما يتم قيد القسط المحصل في بيان الدخل المجمع ضمن بند "صافي الأتعاب والعمولات" على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان. يتم لاحقاً قيد مطلوبات الضمان وفقاً للقياس المبدئي ناقصاً الإطفاء. عندما يصبح السداد بموجب الضمان محتملاً، يتم تحميل القيمة الحالية لصافي الدفعات المتوقعة ناقصاً القسط غير المطفأ على بيان الدخل المجمع.

2.33 أسهم خزينة

يتم المحاسبة عن حصة البنك من أسهمه الخاصة كأسهم خزينة وتدرج بمبلغ الشراء بما في ذلك التكاليف المتعلقة مباشرة بالمعاملة. عند بيع أسهم الخزينة، تقيد الأرباح في حساب منفصل في حقوق الملكية (احتياطي أسهم خزينة) وهي غير قابلة للتوزيع. تحمل أي خسائر محققة على الحساب نفسه في حدود الرصيد الدائن المتوفر في ذلك الحساب، بينما تحمل أية خسائر تزيد عن الرصيد الدائن على الأرباح المرحلة ثم على الاحتياطيات. أما الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة فيتم استخدامها أولاً لمقاصة أي خسائر تم تسجيلها سابقاً إلى الاحتياطيات، ثم الأرباح المرحلة ثم حساب احتياطي أسهم الخزينة على التوالي. لا تستحق أسهم الخزينة أي توزيعات أرباح نقدية وفي حالة إصدار أسهم المنحة فإن ذلك يزيد في عدد الأسهم نسبياً ويخفض متوسط التكلفة لكل سهم دون أن يؤثر على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

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 أمرًا مستبعداً.

لا يتم الاعتراف بالموجودات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون التدفق الوارد لمزايا اقتصادية أمرًا 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 والتفديرات 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 والتفديرات:

الأحكام المحاسبية

تصنيف الموجودات المالية

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

عدم التأكد من التقديرات والافتراضات

إن الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ البيانات المالية المجمعة والتي لها مخاطر جوهرية تؤدي إلى التسبب في إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة مبيّنة أدناه:

خسائر الائتمان المتوقعة من الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة لكافة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى باستثناء أدوات حقوق الملكية.

2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.36 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

عدم التأكد من التقديرات والافتراضات (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة من الموجودات المالية (تتمة)

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

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

ينضمّن الإيضاح 28.1.1 توضيح للمعلومات حول الأحكام والتقديرات الجوهرية التي وضعتها المجموعة في المجالات السابقة.

مخصص خسائر الائتمان حسب تعليمات بنك الكويت المركزي

تقوم المجموعة بمراجعة القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء بمعدل ربع سنوي لتحديد ما إذا كان يجب تسجيل مخصص لقاء خسائر الائتمان في بيان الدخل 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 التأكد، وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية على تلك المخصصات.

انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة

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

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات متضمنة الموجودات غير الملموسة

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

المدفوعات بالأسهم

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

تقييم الموجودات المالية غير المسعرة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية غير المسعرة باستخدام أساليب تقييم تشمل نموذج التدفقات النقدية المخصومة. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من السوق المعروضة إن أمكن، ولكن إن لم يكن ذلك ممكناً، يتم استخدام درجة من الأحكام عند تحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام اعتبارات المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان وتقلبات السوق. يمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول هذه العوامل على القيمة العادلة المدرجة للأدوات المالية. إن تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم يتطلب تقديراً هاماً.

3- تحليل القطاعات

لدى المجموعة ست قطاعات قابلة لإعداد التقارير حولها كما هو موضح أدناه. تتعامل الإدارة مع عمليات هذه القطاعات بشكل منفصل لأغراض اتخاذ القرار وتخصيص الموارد وتقييم الأداء.

الخدمات المصرفية الاستهلاكية

توفر الخدمات المصرفية الاستهلاكية مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للأفراد. ويشمل نطاقها القروض الاستهلاكية وبطاقات الائتمان والودائع 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 وبلث لمجموعة بنك الكويت الوطني

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

الخدمات المصرفية الإسلامية

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

مركز المجموعة

يضم مركز المجموعة كل من أنشطة أعمال الخزينة والاستثمارات في الكويت وأنشطة المجموعة المحددة الأخرى. توفر الخزينة مجموعة شاملة من خدمات ومنتجات الخزينة لعملائها، وهي مسؤولة أيضا عن إدارة السيولة ومخاطر السوق بالبنك. يشمل مركز المجموعة أي قيم متبقية فيما يتعلق بسعر التحويل والتوزيعات فيما بين القطاعات.

الخدمات المصرفية الدولية

توفر الخدمات المصرفية الدولية مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات بما في ذلك الإقراض والودائع والتمويل التجاري وغيرها من الخدمات للعملاء من الشركات والأفراد في مراكز المجموعة بالخارج.

يوضح الجدول التالي معلومات حول صافي إيرادات الفوائد وصافي إيرادات التمويل الإسلامي وصافي إيرادات التشغيل وربح السنة ومجموع الموجودات ومجموع المطلوبات فيما يتعلق بقطاعات أعمال المجموعة:

2023

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

3- تحليل القطاعات (تتمة)

الخدمات المصرفية الدولية (تتمة)

	الخدمات المصرفية الدولية	مركز المجموعة	الخدمات المصرفية الإسلامية	خدمات وبلت لمجموعة بنك الكويت الوطني	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الاستهلاكية	2022
المجموع	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
							صافي إيرادات الفوائد
							وصافي إيرادات التمويل الإسلامي
755,839	209,405	47,757	172,071	32,866	105,182	188,558	
							صافي إيرادات التشغيل
1,009,741	248,372	72,688	207,528	93,800	145,443	241,910	
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	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
		صافي إيرادات التشغيل
		الكويت
743,128	867,692	دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الأخرى
173,027	182,146	أوروبا والمملكة المتحدة
55,059	69,840	أخرى
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	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
		موجودات غير متداولة
		الكويت
997,294	1,032,503	دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الأخرى
40,102	46,010	أوروبا والمملكة المتحدة
9,881	14,822	أخرى
3,646	2,993	
1,050,923	1,096,328	

تتكون 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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2023

4 - إيرادات فوائد

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

5 - مصروفات فوائد

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
64,625	202,697	المستحق إلى البنوك
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
<u>363,821</u>	<u>908,154</u>	

6 - صافي الأتعاب والعمولات

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

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

7 - صافي إيرادات الاستثمار

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
(238)	(239)	صافي الخسائر المحققة من بيع الاستثمارات
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
<u>15,736</u>	<u>27,466</u>	

8- مخصص محمل لخسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة

2022	2023	
ألف	ألف	
دينار كويتي	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)	(المفرج 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	2023	
ألف	ألف	
دينار كويتي	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 وضعتة منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية بشأن تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح وضع حل مكون من ركيزتين بهدف معالجة التحديات الضريبية الناشئة عن رقمنة الاقتصاد. وبموجب الركيزة الثانية، تتحمل الكيانات متعددة الجنسيات التي تتجاوز إيراداتها 750 مليون يورو مسؤولية دفع ضريبة دخل الشركات بحد أدنى من معدل الضريبة الفعلي يبلغ 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 تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح بداية من سنة 2025.

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

10- ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية عن طريق قسمة ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (المعدل بالفائدة والأرباح المدفوعة على الأوراق الرأسمالية والصكوك المستدامة - الشريحة 1) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة بالصافي بعد أسهم الخزينة. لا توجد أسهم مخففة محتملة يمكن تحويلها إلى أسهم.

2022	2023	
ألف	ألف	
دينار كويتي	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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2023

11- نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف 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	
(29,156)	(28,379)	خسائر الائتمان المتوقعة
5,323,452	4,384,700	

12- ودائع لدى البنوك

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف 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	
(2,830)	(1,104)	خسائر الائتمان المتوقعة
1,490,286	1,318,121	

13- قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء

المجموع ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	آسيا ألف دينار كويتي	أوروبا والمملكة المتحدة ألف دينار كويتي	أمريكا الشمالية ألف دينار كويتي	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ألف دينار كويتي	2023
15,421,350	436,341	658,681	1,912,542	606,107	11,807,679	شركات
7,722,504	-	-	4,181	-	7,718,323	أفراد
23,143,854	436,341	658,681	1,916,723	606,107	19,526,002	القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء
(862,850)						مخصص خسائر الائتمان
22,281,004						
						2022
14,217,043	378,088	455,489	1,638,332	599,238	11,145,896	شركات
7,609,314	-	-	4,620	-	7,604,694	أفراد
21,826,357	378,088	455,489	1,642,952	599,238	18,750,590	القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء
(827,941)						مخصص خسائر الائتمان
20,998,416						

13- قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تتمة)

في مارس 2007 أصدر بنك الكويت المركزي تعميماً لتعديل أساس احتساب المخصصات العامة على التسهيلات لتغيير الحد الأدنى للمعدل من 2% إلى 1% للتسهيلات النقدية و0.5% للتسهيلات غير النقدية. إن المعدلات المطلوبة أصبحت سارية المفعول اعتباراً من 1 يناير 2007 على صافي الزيادة في التسهيلات، بالصافي بعد بعض فئات الضمانات المحددة خلال فترة البيانات المالية المجمعة. وحتى يتم إصدار توجيه آخر من بنك الكويت المركزي، تم الاحتفاظ بالزيادة في المخصص العام عن المعدل بنسبة 1% بالنسبة للتسهيلات النقدية ونسبة 0.5% بالنسبة للتسهيلات غير النقدية كمخصص عام.

فيما يلي مخصصات خسائر الائتمان للتسهيلات النقدية:

المجموع		عام		محدد		
2022	2023	2022	2023	2022	2023	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
633,524	827,941	509,667	660,020	123,857	167,921	الرصيد في بداية السنة المحمل (المفرج عنه) خلال السنة
(5,749)	81,571	151,684	36,519	(157,433)	45,052	مبالغ (مشطوبة) مستردة، بالصافي بعد حركات العملات الأجنبية
200,166	(46,662)	(1,331)	1,038	201,497	(47,700)	
<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	2023	2022	2023	2022	2023	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
123,857	167,921	81,388	95,919	42,469	72,002	الرصيد في بداية السنة المحمل (المفرج عنه) خلال السنة
(157,433)	45,052	26,814	32,097	(184,247)	12,955	مبالغ (مشطوبة) مستردة، بالصافي بعد حركات العملات الأجنبية
201,497	(47,700)	(12,283)	(25,808)	213,780	(21,892)	
<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 (تتمة)

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

المجموع		عام		محدد		
2022	2023	2022	2023	2022	2023	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	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
5,350	81,765	152,146	37,220	(146,796)	44,545	تحميل (إفراج عن) مخصص لخسائر ائتمان

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

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

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

إن المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بمبلغ 40,540 ألف دينار كويتي (2022: 40,344 ألف دينار كويتي) مدرج ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح 18). بلغ إجمالي مخصص التسهيلات الائتمانية النقدية وغير النقدية 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 تقدير احتمالية التعثر والضمان المؤهل مع الانخفاض لتحديد معدل الخسارة عند التعثر والحد الأدنى المقدر لفترة الاستحقاق بالنسبة للانكشاف للمرحلة 2، وعوامل التحويل الائتماني للتسهيلات النقدية وغير النقدية المستخدمة وغير المستخدمة بنسبة 100% وخسائر الائتمان المتوقعة ضمن المرحلة 3 بنسبة 100% من الانكشاف في حالة التعثر بالصافي بعد الضمان المؤهل بعد تطبيق الانخفاض المطبق، الخ.

13- قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تتمة)

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

المجموع ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	2023
20,020,437	-	780,821	19,239,616	فئة عالية
2,805,031	-	705,136	2,099,895	فئة قياسية
318,386	318,386	-	-	منخفضة القيمة
23,143,854	318,386	1,485,957	21,339,511	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
4,615,911	12,703	708,129	3,895,079	مطلوبات محتملة (إيضاح 25)
9,058,213	1,175	1,010,524	8,046,514	التزامات (قابلة وغير قابلة للإلغاء) بمنح الائتمان
615,659	246,287	174,258	195,114	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية
				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 (إيضاح 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 الائتمانية

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

الإجمالي	أفراد		شركات		2023	
	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة		
منخفضة القيمة ألف دينار كويتي	منخفضة القيمة ألف دينار كويتي	منخفضة القيمة ألف دينار كويتي	منخفضة القيمة ألف دينار كويتي	منخفضة القيمة ألف دينار كويتي	منخفضة القيمة ألف دينار كويتي	
8,519	52,883	746	39,738	7,773	13,145	حتى 30 يوماً
120	30,649	120	22,172	-	8,477	31-60 يوماً
89	9,260	89	6,148	-	3,112	61-90 يوماً
54,206	-	27,681	-	26,525	-	91-180 يوماً
255,452	-	108,010	-	147,442	-	أكثر من 180 يوماً
318,386	92,792	136,646	68,058	181,740	24,734	

13- قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تتمة)

الإجمالي	أفراد		شركات		2022
	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
12,445	128,491	23	31,769	12,422	96,722
4	22,986	4	20,251	-	2,735
3	11,731	3	7,079	-	4,652
69,467	-	22,439	-	47,028	-
228,127	-	103,196	-	124,931	-
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 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	
577,435	238,856	169,228	169,351	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2023
-	1,665	3,435	(5,100)	التحويل بين المراحل
-	15,245	(50,082)	34,837	المحول من المرحلة 1
-	(14,361)	1,858	12,503	المحول من المرحلة 2
				المحول من المرحلة 3
(46,583)	(46,958)	232	143	المبالغ (المستردة) المشطوبة بالصافي بعد الحركات
				في صرف العملات الأجنبية
84,807	51,840	49,587	(16,620)	صافي (النقص) الزيادة في خسائر الائتمان المتوقعة
				للسنة
615,659	246,287	174,258	195,114	في 31 ديسمبر 2023
461,795	163,296	163,737	134,762	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2022
-	3,280	2,590	(5,870)	التحويل بين المراحل
-	15,409	(39,667)	24,258	المحول من المرحلة 1
-	(5,009)	877	4,132	المحول من المرحلة 2
				المحول من المرحلة 3
200,701	200,878	-	(177)	المبالغ (المشطوبة) المستردة بالصافي بعد الحركات
				في صرف العملات الأجنبية
(85,061)	(138,998)	41,691	12,246	صافي الزيادة (النقص) في خسائر الائتمان المتوقعة
				للسنة
577,435	238,856	169,228	169,351	في 31 ديسمبر 2022

14- الاستثمارات المالية

يبين الجدول أدناه تفاصيل تصنيف الاستثمارات المالية:

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

قامت المجموعة بتصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى على أساس أن هذه الاستثمارات غير محتفظ بها للمتاجرة. بلغت توزيعات الأرباح المستلمة من هذه الاستثمارات 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، وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف المرحلي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

المجموع ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	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
43,224	8,305	18,228	16,691	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأوراق الدين المالية
3,770,532	-	-	3,770,532	2022 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
40,723	8,269	15,778	16,676	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأوراق الدين 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 المطفأة 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 وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة فيما يتعلق بالاستثمار في أوراق الدين المالية:

الإجمالي ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 1 ألف دينار 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)
81,034	(6)	278	80,762	خلال السنة - بالصافي
6,592,830	471	186,920	6,405,439	القيمة العادلة والحركات في تحويل العملات الأجنبية
				في 31 ديسمبر 2023

مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2023

14- الاستثمارات المالية (تتمة)

				2022
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
4,626,466	897	242,127	4,383,442	مجمّل القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2022
1,047,772	-	(55,639)	1,103,411	الموجودات التي تم شراؤها / (إلغاء الاعتراف بها)
(359,333)	(420)	1,590	(360,503)	خلال السنة - بالصافي
				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.

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

				2022
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	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 المحمل 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

التكلفة	الشهرة ألف دينار كويتي	موجودات غير ملموسة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
في 1 يناير 2023	382,252	213,955	596,207
تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية	(8,480)	(2,586)	(11,066)
في 31 ديسمبر 2023	373,772	211,369	585,141
الإطفاء المتراكم وانخفاض القيمة	20,199	41,072	61,271
في 1 يناير 2023	-	1,647	1,647
الإطفاء المحمل للسنة	20,174	-	20,174
انخفاض القيمة المحمل للسنة	(3,781)	(2,586)	(6,367)
تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية	36,592	40,133	76,725
في 31 ديسمبر 2023	337,180	171,236	508,416
صافي القيمة الدفترية:			
في 31 ديسمبر 2023			
التكلفة	الشهرة ألف دينار كويتي	موجودات غير ملموسة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
في 1 يناير 2022	406,734	221,194	627,928
تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية	(24,482)	(7,239)	(31,721)
في 31 ديسمبر 2022	382,252	213,955	596,207
الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض 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	20,199	41,072	61,271
في 31 ديسمبر 2022	362,053	172,883	534,936
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) يتعلّق ببنك بوبيان ش.م.ك.ع. ومبلغ لا شيء (2022: 25,149 ألف دينار كويتي) يتعلّق ببنك الكويت الوطني - مصر ش.م.م. ومبلغ 2,649 ألف دينار كويتي (2022: 2,373 ألف دينار كويتي) يتعلّق بمصرف الائتمان 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). والموجودات 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 اختبار القيمة الدفترية للشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة لغرض تحديد انخفاض القيمة على أساس سنوي (أو بصورة أكثر تكراراً من ذلك عند وجود دليل على أن الشهرة والموجودات غير الملموسة قد تنخفض قيمتها)، وذلك من خلال تقدير القيمة الممكن استردادها من وحدة إنتاج النقد التي يتم توزيع هذه البنود إليها باستخدام عمليات احتساب القيمة أثناء الاستخدام ما لم تكن القيمة العادلة التي تستند إلى السعر في سوق نشط أعلى من القيمة الدفترية لوحدة إنتاج النقد. تستخدم حسابات القيمة أثناء الاستخدام تنبؤات للتدفقات النقدية قبل الضرائب استناداً إلى الموازنات المالية المعتمدة من قبل الإدارة على مدى فترة 5 سنوات ومعدل نمو نهائي ذي صلة. ويتم بعد ذلك خصم هذه التدفقات النقدية للوصول إلى صافي القيمة الحالية الذي ستنتم مقارنته بالقيمة الدفترية. إن معدل الخصم المستخدم هو قبل الضرائب ويعكس المخاطر المحددة المتعلقة بوحدة إنتاج النقد ذات الصلة.

نظراً لأن القيمة العادلة ناقصاً تكلفة الاستبعاد لحصة ملكية المجموعة في بنك بوبيان ش.م.ك.ع. تزيد عن قيمتها الدفترية، لا يوجد مؤشر على أن الشهرة ذات الصلة أو الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة تتعرض للانخفاض في القيمة. ويتم احتساب المبلغ الممكن استرداده للشهرة الأخرى والموجودات غير الملموسة الأخرى ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة باستخدام طريقة القيمة أثناء الاستخدام التي تستند إلى المدخلات التالية. إن الشهرة المتعلقة ببنك الكويت الوطني - مصر ش.م.م. تم توزيعها إلى وحدة فردية لإنتاج النقد والتي تتكون من صافي موجودات محددة بما في ذلك الموجودات غير الملموسة للبنك الوطني المصري ش.م.م. يتم استخدام معدل خصم بنسبة 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 بتوزيع 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 ببنك الكويت الوطني - مصر ش.م.م..

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

16- موجودات أخرى

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

17- أموال مقترضة أخرى

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

17- أموال مقترضة أخرى (تتمة)

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

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

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

تم إصدار سندات مساندة الشريحة 2 بمبلغ 150,000 ألف دينار كويتي في نوفمبر 2020 بفترة استحقاق حتى 10 سنوات، وهي تتضمن شرائح متساوية من سندات تحمل معدلات فائدة ثابتة وسندات تحمل معدلات فائدة متغيرة. تحمل السندات ذات معدلات الفائدة الثابتة معدل فائدة بنسبة 4.75% سنوياً، تستحق على مدى السنوات الخمس الأولى، وسوف يتم إعادة تحديدها في التاريخ السنوي للسنة الخامسة من تاريخ الإصدار. وتحمل السندات ذات معدلات الفائدة المتغيرة معدل فائدة بنسبة 3% سنوياً فوق معدل الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي يتم تحديدها على فترات نصف سنوية، ويخضع ذلك لحد أقصى بنسبة 1% فوق المعدل السائد للسندات ذات معدلات الفائدة الثابتة. إن هذه السندات غير مكفولة بضمان ويمكن استدعاؤها كلياً أو جزئياً وفقاً لاختيار البنك بعد 5 سنوات من تاريخ الإصدار، وذلك بموجب بعض الشروط والموافقات الرقابية.

تم إصدار سندات مساندة الشريحة 2 بمبلغ 300,000 ألف دولار أمريكي في نوفمبر 2020 بفترة استحقاق حتى 10 سنوات، وتحمل معدل فائدة ثابت بنسبة 2.5% سنوياً، تستحق على مدى السنوات الخمس الأولى، وسوف يتم إعادة تحديدها في التاريخ السنوي للسنة الخامسة من تاريخ الإصدار. إن هذه السندات غير مكفولة بضمان ويمكن استدعاؤها كلياً أو جزئياً وفقاً لاختيار البنك بعد 5 سنوات من تاريخ الإصدار، وذلك بموجب بعض الشروط والموافقات الرقابية.

18- مطلوبات أخرى

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
150,414	317,428	فوائد دائنة
48,740	56,362	إيرادات مستلمة مقدماً
41,442	56,436	الضرائب
40,344	40,540	مخصص التسهيلات غير النقدية (إيضاح 13)
67,313	82,221	مصروفات 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
721,313	966,123	

مكافأة نهاية الخدمة

تم تحديد القيمة الحالية لالتزامات المزايا المحددة وتكلفة نهاية الخدمة الحالية والسابقة من خلال التقييمات الاكتوارية باستخدام طريقة الأثمان المقدر للوحدة. إن المدخلات الجوهرية المستخدمة في التقييم الاكتواري هي معدل خصم بنسبة 5.94% (2022): 5.25%) وزيادات الرواتب المستقبلية بما يتوافق مع معدل التضخم في الأسعار الاستهلاكية المتوقعة والاقتراضات الديمغرافية لمعدلات حالات الوفاة والانسحاب والتقاعد والعجز.

18- مطلوبات أخرى (تتمة)

مكافأة نهاية الخدمة (تتمة)

فيما يلي الحركة في مكافأة نهاية الخدمة:

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف 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
54,208	53,257	الرصيد في 31 ديسمبر

19- رأس المال والاحتياطيات

(أ) رأس المال

ينكون رأسمال البنك المصرح به من 10,000,000,000 (2022: 10,000,000,000) سهم، بقيمة 100 فلس لكل سهم.

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
755,233	792,995	المصدر والمدفوع بالكامل نقداً:
		(2022: 7,552,329,162) 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 رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالكامل وذلك من خلال إصدار 377,616,458 (2022: 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 العادية 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
7,552,329,162	7,929,945,620	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 اقتطاع نسبة 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضرورية دعم العمالة الوطنية والزكاة إلى الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع بحيث يتجاوز رصيد الاحتياطي نسبة 50% من رأسمال البنك المصدر. وبالتالي، فإن الاقتطاع إلى الاحتياطي القانوني، بما هو أقل عن نسبة 10% من ربح السنة، هو المبلغ المطلوب ليتجاوز الاحتياطي القانوني نسبة 50% من رأسمال البنك المصدر.

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

(ج) حساب علاوة إصدار الأسهم

إن رصيد حساب علاوة إصدار الأسهم غير قابل للتوزيع.

(د) أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة

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

مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2023

19- رأس المال والاحتياطيات (تتمة)

هـ) احتياطيات أخرى

ألف دينار كويتي

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

مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2023

19- رأس المال والاحتياطيات (تتمة)

(هـ) احتياطيات أخرى (تتمة)

ألف دينار كويتي

مجموع	توزيعات	احتياطي	التغيرات	احتياطي تحويل	أرباح	احتياطي	
الاحتياطيات	أرباح نقدية	احتياطي	المتراكمة	احتياطي تحويل	مرحلة	عام	
الأخرى	موصي بها	تقييم اكتوبري	المدفوعات	عملات أجنبية	القيمة العادلة	بالأسهم	
1,586,708	215,781	(6,289)	14,409	74,648	(214,176)	1,385,277	117,058
509,085	-	-	-	-	-	509,085	-
(110,819)	-	7,303	-	4,491	(122,613)	-	-
398,266	-	7,303	-	4,491	(122,613)	509,085	-
(17,981)	-	-	-	-	-	(17,981)	-
(215,781)	(215,781)	-	-	-	-	-	-
(75,523)	-	-	-	-	-	(75,523)	-
-	188,808	-	-	-	-	(188,808)	-
(37,762)	-	-	-	-	-	(37,762)	-
(18,119)	-	-	-	-	-	(18,119)	-
(3,642)	-	-	-	-	-	(3,642)	-
(2,557)	-	-	-	-	-	(2,557)	-
777	-	-	-	-	-	777	-
1,614,386	188,808	1,014	14,409	79,139	(336,789)	1,550,747	117,058

الرصيد في 1 يناير 2022
ربح السنة
(خسائر) إيرادات شاملة أخرى

إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة

المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح 19 ب)
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (2021)
توزيعات أرباح نقدية مرحلية مدفوعة - 10 فلس
للسهم (إيضاح 20)
توزيعات أرباح نقدية نهائية موصي بها - 25 فلس
للسهم (إيضاح 20)
أسهم منحة موصي بها (إيضاح 20)
فوائد مدفوعة لأوراق رأسمالية مستدامة -
الشريحة 1
توزيع أرباح لصكوك مستدامة - الشريحة 1 من
قبل شركة تابعة
التغير في الملكية في شركات تابعة
حركات أخرى

في 31 ديسمبر 2022

19- رأس المال والاحتياطيات (تتمة)

(هـ) احتياطيات أخرى (تتمة)

تم تكوين الاحتياطي العام وفقاً للنظام الأساسي للبنك ويمكن توزيعه دون قيود، باستثناء المبلغ بما يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة. يتضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية فروق التحويل عند تحويل النتائج والمركز المالي لكافة شركات المجموعة بما في ذلك الشهرة والموجودات غير الملموسة وأي تغييرات في القيمة العادلة على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات من عملاتها الرئيسية إلى عملة عرض البيانات المالية المجمعة. يمثل احتياطي التقييم الاكثوري الربح (الخسارة) الناتج من الزيادة في القيمة الحالية لبرامج المزايا المحددة نتيجة التغييرات في الافتراضات الاكتوارية.

20- توزيعات أرباح نقدية

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 للسهم (2022: 25 فلس لكل سهم) وأسهم منحة بنسبة 5% (2022: 5%) من الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2023. وتوزيعات الأرباح النقدية النهائية وأسهم المنحة، إذا ما تم اعتمادها من قبل الجمعية العمومية السنوية للمساهمين، تستحق السداد إلى المساهمين بعد الحصول على الموافقات الضرورية من الجهات الرقابية.

21- الأوراق المالية المستدامة – الشريحة 1

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

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
211,294	211,294	أوراق رأسمالية بمبلغ 700,000 ألف دولار أمريكي (صادرة في فبراير 2021 وتحمل معدل فائدة بنسبة 3.625% سنوياً وتستحق على فترات نصف سنوية آجلة حتى تاريخ إعادة التحديد الأول في فبراير 2027، ويمكن استردادها وفقاً لاختيار البنك في أغسطس 2026)
227,738	227,738	أوراق رأسمالية بمبلغ 750,000 ألف دولار أمريكي (صادرة في نوفمبر 2019 وتحمل معدل فائدة بنسبة 4.5% سنوياً وتستحق على فترات نصف سنوية آجلة حتى تاريخ إعادة التحديد الأول في نوفمبر 2025، ويمكن استردادها وفقاً لاختيار البنك في أغسطس 2025)
439,032	439,032	الرصيد في 31 ديسمبر

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

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

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

22- المدفوعات بالأسهم

يقوم البنك بتطبيق برنامج تسوية المكافآت بالأسهم المدفوعة نقداً بالنسبة للموظفين التنفيذيين. ويتم منح هذه الخيارات في حالة استمرار الموظفين بالخدمة لفترة ثلاث سنوات ويتم تسويتها بالدفع نقداً استناداً إلى القيمة السوقية لأسهم البنك في تاريخ المنح.

إن القيمة العادلة للخيارات الممنوحة خلال السنة والتي تم تحديدها باستخدام نموذج تقييم بلاك شولز بلغت 0.837 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
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 مدرجة ضمن مصروفات الموظفين.

23- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة باستخدام الجدول الهرمي التالي لقياسات القيمة العادلة، الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد هذه القياسات:

المستوى 1: أسعار (غير معدلة) معلنه في سوق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
 المستوى 2: مدخلات بخلاف الأسعار المعلنه المدرجة ضمن المستوى 1 وهي معلنه إما بصورة مباشرة (أي كأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار). تتضمن هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها باستخدام الأسعار المعلنه لموجودات ومطلوبات مماثلة أو مشابهة في سوق يعتبر غير نشط إلى حد ما أو أساليب تقييم أخرى يكون جميع مدخلاتها ملحوظة من بيانات السوق. تتضمن أوراق الدين المالية المتضمنة في هذه الفئة أدوات الدين السيادية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.
 المستوى 3: الأساليب الأخرى التي تستخدم مدخلات لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة ولا تستند إلى البيانات المعروضة في السوق.

تتضمن أساليب التقييم نماذج التدفقات النقدية المخصومة، والمقارنة مع أدوات مماثلة يكون لها أسعار سوقية معلنه ومعلومات المعاملات الحديثة وصافي قيمة الموجودات. تتضمن الافتراضات والمدخلات المستخدمة في التقييم أسعار الفائدة الخالية من المخاطر والقياسية ومعدلات الائتمان والعلاوات الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم ومعدلات تحويل العملات الأجنبية وتقلبات الأسعار المتوقعة والآثار المترتبة عليها. إن الغرض من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يعكس السعر المستلم مقابل بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المتداولين في السوق في تاريخ القياس.

23- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

2023

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

2022

أوراق دين مالية أسهم واستثمارات أخرى	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 1 ألف دينار كويتي	مشتقات الأدوات المالية (إيضاح 26)
4,403,406	-	327,208	4,076,198	
318,658	48,046	217,361	53,251	
<u>4,722,064</u>	<u>48,046</u>	<u>544,569</u>	<u>4,129,449</u>	
314,547	-	314,547	-	مشتقات الأدوات المالية (إيضاح 26)

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

صافي الأرباح في بيان الدخل المجموع ألف دينار كويتي	في 31 ديسمبر 2023 ألف دينار كويتي	الحركات في سعر صرف العملات الأجنبية ألف دينار كويتي	بيع / استرداد ألف دينار كويتي	إضافات ألف دينار كويتي	التغير في القيمة العادلة ألف دينار كويتي	في 1 يناير 2023 ألف دينار كويتي	أوراق دين مالية أسهم واستثمارات أخرى
2,244	43,012	88	(5,705)	849	(266)	48,046	
<u>2,244</u>	<u>43,012</u>	<u>88</u>	<u>(5,705)</u>	<u>849</u>	<u>(266)</u>	<u>48,046</u>	

صافي الأرباح في بيان الدخل المجموع ألف دينار كويتي	في 31 ديسمبر 2022 ألف دينار كويتي	الحركات في سعر صرف العملات الأجنبية ألف دينار كويتي	بيع / استرداد ألف دينار كويتي	إضافات ألف دينار كويتي	التغير في القيمة العادلة ألف دينار كويتي	في 1 يناير 2022 ألف دينار كويتي	أوراق دين مالية أسهم واستثمارات أخرى
905	48,046	78	(4,364)	5,278	(4,410)	51,464	
<u>905</u>	<u>48,046</u>	<u>78</u>	<u>(4,364)</u>	<u>5,278</u>	<u>(4,410)</u>	<u>51,464</u>	

23- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تتضمن الأسهم والأوراق المالية الأخرى المدرجة ضمن هذه الفئة بصورة رئيسية من الاستثمارات في الأسهم الاستراتيجية وصناديق الأسهم الخاصة غير المتداولة في سوق نشط. يتم تقدير القيمة العادلة لهذه الاستثمارات باستخدام أساليب تقييم مناسبة للظروف. تتضمن أساليب التقييم نماذج التدفقات النقدية المخصومة ومعلومات السوق المعروضة للشركات المقارنة ومعلومات المعاملات الحديثة وصافي قيمة الموجودات. تتضمن المدخلات الهامة غير المعروضة المستخدمة في أساليب التقييم بصورة رئيسية معدل الخصم ومعدل النمو النهائي والإيرادات وتقديرات الأرباح ومضاعف السوق كالمسعر إلى القيمة الدفترية والسعر إلى الربحية على سبيل المثال. ونظراً للطبيعة التنافسية لهذه الاستثمارات، ليس من العملي الإفصاح عن معدل المدخلات الهامة غير المعروضة.

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

لم يشر تحليل الحساسية على تقديرات القيمة العادلة، من خلال تغيير عوامل هذه المدخلات بهامش مناسب، إلى أي تأثير جوهرية على بيان المركز المالي المجموع أو بيان الدخل المجموع.

24- الشركات التابعة

الشركات التابعة الرئيسية العاملة:

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

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 هولدنغ (لبنان) ش.م.ل.

يوجد لدى البنك أيضاً رأس مال ذي حقوق تصويت في بعض الشركات ذات الأغراض الخاصة التي تم تأسيسها لإدارة الصناديق وموجودات الأمانة نيابة عن عملاء البنك. ليس للبنك أي ملكية انتفاع في موجودات هذه الشركات. إن المعلومات عن أنشطة إدارة أموال المجموعة قد تم بيانها في إيضاح 30.

24- الشركات التابعة (تتمة)

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

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

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

2022	2023	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
		معلومات مالية موجزة
		الموجودات
7,880,757	8,404,989	المطلوبات
6,901,058	7,376,154	صافي إيرادات التشغيل
201,363	218,030	النتائج للسنة
54,273	78,221	الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة
(1,619)	4,819	

2022	2023	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
		معلومات موجزة عن التدفقات النقدية
		التدفقات النقدية التشغيلية
(166,793)	273,595	التدفقات النقدية الاستثمارية
(180,388)	(336,084)	التدفقات النقدية التمويلية
312,313	(104,200)	

25- ارتباطات والتزامات محتملة

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

2022	2023	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
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.

تتعرض المجموعة ضمن المسار الطبيعي للأعمال لمخاطر التزامات ائتمان متنوعة غير مباشرة، ومع أنها لم تنعكس في بيان المركز المالي المجموع إلا أنها تخضع لمعايير منح الائتمان العادية وإلى الإشراف المالي وإجراءات المراقبة.

إن هذه الالتزامات الائتمانية لا تمثل بالضرورة احتياجات نقدية مستقبلية، نظراً لأن الكثير من هذه الالتزامات سوف تنتهي صلاحيتها أو يتم إنهاء عقودها دون أن يتم تمويلها. إن خسائر الائتمان، إن وجدت، والتي ربما تنتج من تلك الالتزامات لا يتوقع أن تكون جوهرياً.

يوجد لدى المجموعة التزامات إنفاق رأسمالي بمبلغ 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 الاسمية الأصلية فقط المبالغ التي يطبق عليها نسبة أو سعراً لتحديد مبالغ التدفقات النقدية التي سيتم تبادلها، وهي لا تمثل الربح أو الخسارة المحتملة المتعلقة بمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان التي تنتم بها تلك الأدوات.

تدرج الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المجموع. تمثل القيمة العادلة الموجبة تكلفة إتمام كافة المعاملات بالقيمة العادلة لصالح المجموعة إذا تم إنهاء الحقوق والالتزامات الناتجة من تلك الأدوات في معاملة سوق عادية في تاريخ التقارير المالية. تقتصر مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة على القيمة العادلة الموجبة للأدوات. تمثل القيمة العادلة السالبة تكلفة الأطراف المقابلة للمجموعة لإتمام كافة معاملاتهم مع المجموعة.

تتعامل المجموعة في مشتقات أسعار الفائدة التبادلية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها، وتقديم حلول إدارة مخاطر أسعار الفائدة للعملاء. وكذلك تتعامل المجموعة في عقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة للعملاء ولإدارة مراكز العملات الأجنبية والتدفقات النقدية لديها.

يتم الإفصاح عن مبادلات أسعار الفائدة المستخدمة لتغطية التغيير في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والمؤهلة كأدوات تغطية فعالة للمجموعة كمبادلات أسعار فائدة محتفظ بها كتغطية للقيمة العادلة. وتدرج مبادلات أسعار الفائدة الأخرى وعقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة للعملاء أو تستخدم لغرض التغطية ولكنها لا تفي بالمعايير المؤهلة لمحاسبة التغطية. يتم تغطية التعرض للمخاطر على حساب الأدوات المالية المشتقة للعملاء من خلال الدخول في معاملات مقابلة (مسندة بمعاملات مماثلة) مع أطراف مقابلة أو من خلال المعاملات الأخرى لتقليل المخاطر.

مبادلات أسعار الفائدة

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

عقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة

إن عقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملات أجنبية بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. فيما يلي ملخص القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المدرجة في السجلات المالية بالإضافة إلى القيمة الاسمية لها كما يلي:

2022			2023		
القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					مبادلات أسعار الفائدة (محتفظ بها كتغطية للقيمة العادلة)
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
					مبادلات أسعار الفائدة (أخرى) 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 مبادلات أسعار الفائدة لتغطية تعرضها للتغيرات في القيمة العادلة نتيجة مخاطر أسعار الفائدة من بعض الاستثمارات في أوراق الدين المالية وقروض الشركات ذات المعدلات الثابتة والمطلوبات الصادرة ذات المعدلات الثابتة الصادرة. ويتم تطبيق محاسبة التغطية عندما تستوفي علاقات التغطية معايير محاسبة التغطية. تقوم المجموعة في علاقات التغطية للقيمة العادلة بتقييم ما إذا كان من المتوقع أن تمثل مبادلات أسعار الفائدة المصنفة ضمن علاقة تغطية فاعلية كبيرة في مقاصة التغييرات في القيمة العادلة للبند المغطى الخاص بمخاطر أسعار الفائدة باستخدام الطرق النوعية والكمية المناسبة. تسعى المجموعة بصفة عامة للتوفيق بشكل كامل بين الشروط الأساسية (الاستحقاق، الافتراضات، التعرض لمخاطر أسعار الفائدة، العملات الأجنبية، تكرار مدفوعات الفائدة وفترات السداد) للبند المغطى وأداة التغطية.

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

27- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن الأطراف ذات علاقة أعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين بالبنك وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى وشركات يسيطرون عليها أو أفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى وشركات زميلة للمجموعة. كان بعض الأطراف ذات علاقة عملاء للمجموعة ضمن النشاط الطبيعي. إن مثل تلك المعاملات قد تمت بنفس الشروط الأساسية بما في ذلك أسعار الفائدة والضمانات كذلك الساندة في نفس الوقت بالنسبة لعمليات مماثلة لها مع أطراف غير ذات علاقة ولم تتضمن أكثر من قدر طبيعي من المخاطر. وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المتعلقة بالقروض إلى أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة بهم فإن تلك القروض مكفولة بضمانات ملموسة.

إن تفاصيل حصص الأطراف ذات علاقة هي كما يلي:

	عدد الأطراف ذات علاقة		عدد أعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين		
	2022	2023	2022	2023	
	2022	2023	2022	2023	
	ألف	ألف			
	دينار كويتي	دينار كويتي			
أعضاء مجلس الإدارة					
	54,038	49,652	18	22	قروض
	20,476	22,719	9	7	التزامات محتملة
	178	187	31	28	بطاقات ائتمان
	52,351	36,927	80	88	ودائع
	174,926	153,137	13	14	ضمانات مقابل تسهيلات ائتمانية
	1,817	3,005			إيرادات فوائد ورسوم
	432	1,205			مصروفات فوائد
	367	330			شراء معدات ومصروفات أخرى

إن تفاصيل المدفوعات لموظفي الإدارة العليا هي كما يلي:

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

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.

28- إدارة المخاطر

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

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل.

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

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

28- إدارة المخاطر (تتمة)

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

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

28.1 مخاطر الائتمان

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

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

توضع حدود للائتمان لجميع العملاء بعد دراسة حذرة لمقدرتهم المالية. كما تتطلب الإجراءات القائمة والملخصة في كتيب إجراءات منح الائتمان في المجموعة أن تخضع جميع طلبات الائتمان إلى دراسة تفصيلية تقوم بها إدارات مراقبة الائتمان المحلي والدولي قبل تقديمها إلى لجنة الائتمان المختصة. إن جميع القروض مضمونة متى ما كان ذلك ضرورياً بأنواع مقبولة من الضمانات للتخفيف من مخاطر الائتمان المتعلقة بها.

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بتاريخ 18 ديسمبر 1996 التي تحدد قواعد وأسس تصنيف التسهيلات الائتمانية، قامت المجموعة بتشكيل لجنة داخلية من ذوي الخبرة والاختصاص بالبنك لدراسة وتقييم التسهيلات القائمة لكل عميل بالمجموعة على حدة بغرض الوقوف على أي أمور غير عادية ترتبط بوضع العميل، وما قد تواجهه من مصاعب قد يتعين معها تصنيف التسهيلات الائتمانية الممنوحة له كغير منتظمة، ومن ثم تحديد حجم المخصصات المطلوبة لتلك المديونية. وتدرس أيضاً اللجنة، التي تجتمع بصفة دورية على مدار السنة، أوضاع العملاء التي تتجاوز أرصدة حساباتهم غير المنتظمة نسبة 25% من إجمالي مديونيتهم، وذلك لتقرير ما إذا كان الأمر يتطلب زيادة المخصصات القائمة من عدمه.

تقوم المجموعة أيضاً بالحد من تلك المخاطر من خلال تنوع موجوداتها جغرافياً ومن حيث قطاعات الأعمال. إضافة إلى ذلك، فإن جميع التسهيلات الائتمانية تخضع لإشراف مستمر يتمثل في مراجعة دورية للأداء الائتماني وتصنيف مستويات الحسابات.

28.1.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

تعريف التعثر

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

- ◀ عدم احتمال قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون لجوء المجموعة لاتخاذ الإجراءات القانونية مثل تحقيق الضمان (في الحالات المحتفظ فيها بالضمانات)؛
- ◀ تأخر المقترض عن سداد أي التزام ائتماني مادي للمجموعة لمدة تزيد عن 90 يوماً؛ أو
- ◀ اعتبار تعرض المقترض للانخفاض في القيمة الائتمانية استناداً إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية.
- ◀ التسهيلات للأفراد من بداية حق الرجوع القانوني.

تعتبر المجموعة أن الاستثمارات والأرصدة بين المصارف متعثرة عندما يتأخر سداد الكوبون أو الدفعة الأساسية لمدة يوم واحد. كما تعتبر المجموعة المحفظة المصنفة خارجياً والتي تقع ضمن تصنيفات الفئة "د" من إحدى مؤسسات التصنيف الائتماني الخارجي (S&P and Fitch) والفئة "ج" من مؤسسة التصنيف الائتماني الخارجي (Moody's) متعثرة.

تضع المجموعة في اعتبارها عدداً من المؤشرات التي قد تشير إلى عدم احتمالية السداد كجزء من التقييم الكمي فيما إذا كان العميل متعثراً. تتضمن هذه المؤشرات ما يلي:

- ◀ انتهاك الاتفاقيات
- ◀ تأخر المقترض في سداد الالتزامات المستحقة عليه إلى الجهات الدائنة العامة أو الموظفين.
- ◀ وفاة المقترض

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي لم يعد متعثراً وبالتالي تعيد تصنيفه خارج المرحلة 3 عندما لم يعد يستوف أيًا من معايير التعثر. ويتطلب التحويل من المرحلة 3 إلى المرحلة 2/المرحلة 1 أن يتم إرسال إخطار إلى الجهة التنظيمية مع توضيح التبرير المناسب.

-28 إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

28.1.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تتولى المجموعة استمرار مراقبة كافة الموجودات التي تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كانت أداة ما أو محفظة من الأدوات تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً أو تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر تلك الأدوات، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. إن المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تمثل سلسلة من الحدود النسبية والمطلقة. الموجودات المالية التي تتأخر في السداد لمدة تبلغ 30 يوماً يتم الاعتبار بأنها تتضمن زيادة جوهرية بصفة عامة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المادي ويتم تحويلها إلى المرحلة 2 حتى وإن لم نشر المعايير الأخرى إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، ما لم تكن حسنة السمعة.

وأي تسهيل ائتماني غير منتظم قد تم إعادة هيكلته سيتم أيضاً تصنيفه ضمن المرحلة 2 ما لم يتأهل للتصنيف ضمن المرحلة 3. وترى المجموعة أن الأصل المالي "متعافي" (أي غير منتظم على نحو أقل) وبالتالي تعيد تصنيفه خارج المرحلة 2 عندما لم يعد يستوف معايير الإدراج ضمن المرحلة 2. وطبقاً للمتطلبات التنظيمية، وبالنسبة للتسهيلات (باستثناء تسهيلات خدمات الأفراد) المصنفة ضمن المرحلة 2، قد تتطلب هذه التسهيلات استكمال انقضاء مدة سنة واحدة كحد أدنى عقب الاسترداد من الوفاء بالمدفوعات المجدولة حتى يتم تصنيفها ضمن المرحلة 1. ويتطلب التحويل من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 إرسال إخطار إلى الجهة التنظيمية مع توضيح التبرير المناسب.

تعتبر المجموعة أن الأداة المالية ذات التصنيف الخارجي ضمن فئة "الجودة الائتمانية العالية" كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة تتضمن مخاطر ائتمانية منخفضة. وبالإضافة إلى المعايير الكمية السابقة، تقوم المجموعة بتطبيق معايير نوعية لتقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية استناداً إلى مراقبة بعض إشارات الإنذار المبكر.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في تقديرات الخسائر الائتمانية على أساس ترجيح الاحتمالات ويتم قياسها بالقيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدية المخصومة بمعدل الفائدة الفعلية للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب عقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها. تتضمن العناصر الأساسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر. تقدر المجموعة تلك العناصر باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة اخذاً في الاعتبار المعدلات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات والسيناريوهات الاقتصادية الكبرى المستقبلية الخ.

تقوم المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة على التسهيلات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة 3 بنسبة 100% من قيمة التعرض عند التعثر بالصافي بعد قيمة الضمانات المؤهلة بعد تطبيق الاستقطاعات المطبقة.

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

- ◀ الحد الأدنى لتقدير احتمالية التعثر للمحافظ المحددة
- ◀ الضمان المؤهل مع الاستقطاعات لتحديد معدل الخسارة عند التعثر والحد الأدنى لمعدل الخسارة عند التعثر للتسهيلات غير المكفولة بضمان.
- ◀ الاستحقاق المقدر لقيم التعرض ضمن المرحلة 2
- ◀ عامل التحويل الائتماني من الأجزاء المستخدمة وغير المستخدمة للتسهيلات النقدية وغير النقدية

التصنيف الداخلي وعملية تقدير احتمالية التعثر

تقوم المجموعة في إدارة محفظتها باستخدام التصنيفات والمقاييس والتقنيات الأخرى التي تضع في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المتوقعة. تستخدم المجموعة أدوات التصنيف القياسية لقطاع الأعمال وذلك لتقييم التصنيفات / الدرجات التي تمثل معدل الرفع لعمليات تقدير احتمالية التعثر. تعمل تلك الأداة على توفير إمكانية تحليل الأعمال وإجراء تصنيفات المخاطر على مستويات كل الملتزم والتسهيل الائتماني. يعمل هذا التحليل على دعم استخدام العوامل المالية وكذلك العوامل الموضوعية غير المالية. كما تستخدم المجموعة كذلك التصنيفات الخارجية من خلال وكالات التصنيف المعتمدة للمحافظ المصنفة خارجياً.

-28 إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

28.1.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

التصنيف الداخلي وعملية تقدير احتمالية التعثر (تتمة)

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

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر لمحفظة الأفراد من خلال بطاقات الدرجات السلوكية. يتم أيضاً تقسيم محفظة العملاء بشكل إحصائي ويتم تسجيل مجموعات المخاطر التي لها خصائص مخاطر مشتركة مع بطاقات الدرجات المختلفة ذات الصلة بكل مجموعة مخاطر. ويستند ذلك التقسيم إلى المتغيرات الديمغرافية والسلوكية والمالية التي تعمل على ترتيب المخاطر بوضوح. تم وضع بطاقات الدرجات باستخدام التقنيات الإحصائية. إن تنفيذ بطاقة الدرجات سوف يكون له تأثيراً على قيمة احتمالية التعثر ذات الصلة لكل تسهيل ائتماني. يتم استنتاج الهيكل الزمني لاحتمالية التعثر باستخدام القيمة الأساسية لاحتمالية التعثر.

قيمة التعرض عند التعثر

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

معدل الخسارة عند التعثر

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

ادراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في اعتبارها مختلف المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تعكس حالات عدم اليقين المستمرة والتأثير الناتج من كوفيد-19 والمخاطر الناتجة الأخرى والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة عند ادراج المعلومات المستقبلية ضمن نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وتتضمن المتغيرات الاقتصادية الأساسية، ولكن ليس مقصوراً على، إجمالي الناتج المحلي ومؤشر أسعار الأسهم وأسعار النفط والإنفاق الحكومي. وتقدم تلك المتغيرات المؤشرات والتوقعات المعقولة للظروف الاقتصادية الكبرى المستقبلية. إن مراعاة هذه العوامل يؤدي إلى رفع درجة الأحكام المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتقوم المجموعة بالاستعانة بالنماذج الإحصائية التي تتضمن تأثير العوامل الاقتصادية الكبرى لتعديل احتمالية التعثر على مدار الوقت TTC PDs للوصول إلى احتمالية التعثر في وقت محدد PiT PDs. وتراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (خط الأساس، الارتفاع، الانخفاض) للتوقعات بالبيانات الاقتصادية الكبرى بشكل منفصل للمناطق الجغرافية والقطاعات المصنفة ويتم تطبيق ترجيح الاحتمالات المناسبة على تلك السيناريوهات للوصول إلى النتيجة النهائية لخسائر الائتمان المتوقعة على أساس ترجيح الاحتمالات. وتقوم الإدارة بمراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية على أساس منتظم.

-28 إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

28.1.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

درج المعلومات المستقبلية (تتمة)

يؤدي تقييم السيناريوهات المتعددة إلى زيادة المخصص المسجل من قبل المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية، بخلاف التسهيلات الائتمانية، المصنفة ضمن المرحلة 1 والمرحلة 2، فيما يتعلق بسيناريو الحالة الأساسية، بمبلغ 3,503 ألف دينار كويتي (2022: زيادة بمبلغ 2,689 ألف دينار كويتي). ولو كان قد تعين 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 تعين 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	إجمالي	صافي	إجمالي	
التعرضات	التعرضات	التعرضات	التعرضات	
ألف	ألف	ألف	ألف	
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.

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

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

28.1.3 مركز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

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

قد تنشأ مخاطر الائتمان أيضاً من التراكبات الجوهرية لموجودات المجموعة لدى أي طرف مقابل مستقل. تتم إدارة هذه المخاطر من خلال تنوع المحافظ المالية. إن نسبة أكبر 20 قرصاً والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء القائمة كنسبة مئوية من إجمالي القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء بلغت 14% كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 15%).

28- إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

28.1.3 تركيز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

المجموع ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	آسيا ألف دينار كويتي	أوروبا والمملكة المتحدة ألف دينار كويتي	أمريكا الشمالية ألف دينار كويتي	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ألف دينار كويتي	2023
						المنطقة الجغرافية
5,536,884	-	279,435	700,504	1,255,953	3,300,992	أرصدة وودائع لدى البنوك
856,815	-	-	-	-	856,815	سندات بنك الكويت المركزي
194,111	-	-	-	-	194,111	سندات خزانة حكومة الكويت
22,281,004	431,993	652,231	1,911,118	579,586	18,706,076	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعلماء
6,591,883	30,504	1,304,861	420,703	51,918	4,783,897	استثمارات في أوراق مالية
646,282	2,134	8,678	294,212	35,361	305,897	موجودات أخرى
<u>36,106,979</u>	<u>464,631</u>	<u>2,245,205</u>	<u>3,326,537</u>	<u>1,922,818</u>	<u>28,147,788</u>	
<u>5,943,419</u>	<u>41,274</u>	<u>1,008,663</u>	<u>1,181,022</u>	<u>320,596</u>	<u>3,391,864</u>	التزامات ومطلوبات محتملة (إيضاح 25)
<u>42,050,398</u>	<u>505,905</u>	<u>3,253,868</u>	<u>4,507,559</u>	<u>2,243,414</u>	<u>31,539,652</u>	
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	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعلماء
5,316,014	30,445	1,119,462	187,967	24,610	3,953,530	استثمارات في أوراق مالية
744,625	1,951	7,539	315,336	19,933	399,866	موجودات أخرى
<u>34,752,065</u>	<u>406,715</u>	<u>1,747,359</u>	<u>2,797,542</u>	<u>3,332,439</u>	<u>26,468,010</u>	
<u>5,491,676</u>	<u>4,159</u>	<u>996,393</u>	<u>1,173,523</u>	<u>280,380</u>	<u>3,037,221</u>	التزامات ومطلوبات محتملة (إيضاح 25)
<u>40,243,741</u>	<u>410,874</u>	<u>2,743,752</u>	<u>3,971,065</u>	<u>3,612,819</u>	<u>29,505,231</u>	

28- إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

28.1.3 تركيز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

يمكن تحليل الموجودات المالية للمجموعة والبنود خارج الميزانية قبل الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية حسب قطاعات الأعمال التالية:

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	قطاع الأعمال
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	أخرى
40,243,741	42,050,398	

28.1.4 الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية

تستفيد المجموعة في إدارة المحفظة المالية من التصنيفات والقياسات والأساليب الأخرى التي تسعى إلى مراعاة جميع جوانب المخاطر. إن مخاطر الائتمان المصنفة ذات جدارة "عالية" في التصنيف فهي تلك التي تُقدر بالحد الأدنى لمخاطر تعثر المدين الناتجة من تعثر المدين عن الوفاء بالتزاماته. يتضمن ذلك التسهيلات الممنوحة للشركات ذات الوضع المالي ومؤشرات المخاطر والقدرة على السداد التي تتراوح بين الدرجة الجيدة والممتازة. أما مخاطر الائتمان المصنفة ذات جدارة "قياسية" فتشمل كافة التسهيلات الأخرى التي يتم فيها الالتزام بالسداد وكافة الشروط التعاقدية ولا تتعرض لانخفاض القيمة. تُقدر مخاطر التعثر من الجدارة "القياسية" بمعدل أعلى من تلك المخاطر المصنفة ضمن نطاق الجدارة "العالية".

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

2023	فئة عالية ألف دينار كويتي	فئة قياسية ألف دينار كويتي	منخفضة القيمة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
أرصدة وودائع قصيرة الأجل لدى البنوك	4,220,354	-	26,788	4,247,142
سندات بنك الكويت المركزي	856,815	-	-	856,815
سندات خزانة حكومة الكويت	194,111	-	-	194,111
ودائع لدى البنوك	1,028,972	289,946	307	1,319,225
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	20,020,437	2,805,031	318,386	23,143,854
استثمارات في أوراق دين مالية - بالتكلفة المطفأة	171,468	901,718	-	1,073,186
استثمارات في أوراق دين مالية - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	4,996,478	522,695	471	5,519,644
استثمارات في أوراق دين مالية - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	17,979	-	-	17,979
	31,506,614	4,519,390	345,952	36,371,956

28- إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

28.1.4 الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية (تتمة)

فئة عالية	فئة قياسية	فئة منخفضة القيمة	المجموع
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
2022			
5,109,486	-	29,524	5,139,010
881,241	-	-	881,241
211,629	-	-	211,629
1,250,912	238,262	3,942	1,493,116
19,049,904	2,466,407	310,046	21,826,357
13,860	915,310	-	929,170
3,756,672	628,586	477	4,385,735
17,671	-	-	17,671
30,291,375	4,248,565	343,989	34,883,929

28.2 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. وللمحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة بصورة يومية.

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

حتى 3 أشهر	3 إلى 12 شهراً	أكثر من سنة واحدة	المجموع
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
2023			
5,520,612	182,209	-	5,702,821
472,911	383,904	-	856,815
-	47,000	147,111	194,111
6,271,945	2,794,350	13,214,709	22,281,004
779,059	539,776	5,565,986	6,884,821
-	-	506,812	506,812
-	-	508,416	508,416
313,603	53,340	363,248	730,191
13,358,130	4,000,579	20,306,282	37,664,991

-28 إدارة المخاطر (تتمة)

28.2 مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	3 إلى 12 شهوراً ألف دينار كويتي	حتى 3 أشهر ألف دينار كويتي
3,963,802	12,057	728,464	3,223,281
3,725,629	14,074	1,167,902	2,543,653
21,948,957	678,600	5,493,783	15,776,574
822,899	-	185,189	637,710
1,331,006	1,177,316	153,690	-
966,123	163,302	18,927	783,894
3,685,523	3,685,523	-	-
198,249	-	198,249	-
439,032	439,032	-	-
583,771	583,771	-	-
37,664,991	6,753,675	7,946,204	22,965,112

المطلوبات وحقوق الملكية

المستحق للبنوك
ودائع من مؤسسات مالية أخرى
ودائع العملاء
شهادات إيداع مصدرة
أموال مقترضة أخرى
مطلوبات أخرى
رأس المال والاحتياطيات
توزيعات أرباح نقدية موصي بها
الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة 1
الحصص غير المسيطرة

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	3 إلى 12 شهوراً ألف دينار كويتي	حتى 3 أشهر ألف دينار كويتي
6,813,738	2,169	197,600	6,613,969
881,241	-	386,471	494,770
211,629	191,629	5,000	15,000
20,998,416	12,575,937	2,248,920	6,173,559
5,634,672	4,491,513	518,416	624,743
474,724	474,724	-	-
534,936	534,936	-	-
789,007	373,929	47,811	367,267
36,338,363	18,644,837	3,404,218	14,289,308

2022

الموجودات

نقد وودائع لدى البنوك
سندات بنك الكويت المركزي
سندات خزانة حكومة الكويت
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
استثمارات في أوراق مالية
أراضي ومباني ومعدات
الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
موجودات أخرى

المطلوبات وحقوق الملكية

المستحق للبنوك
ودائع من مؤسسات مالية أخرى
ودائع العملاء
شهادات إيداع مصدرة
أموال مقترضة أخرى
مطلوبات أخرى
رأس المال والاحتياطيات
توزيعات أرباح نقدية موصي بها
الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة 1
الحصص غير المسيطرة

4,017,979	11,549	419,823	3,586,607
3,740,877	194,590	1,300,885	2,245,402
20,178,062	803,655	4,656,934	14,717,473
1,801,623	-	375,370	1,426,253
1,243,563	1,127,169	76,575	39,819
721,313	126,679	8,840	585,794
3,434,180	3,434,180	-	-
188,808	-	-	188,808
439,032	439,032	-	-
572,926	572,926	-	-
36,338,363	6,709,780	6,838,427	22,790,156

28- إدارة المخاطر (تتمة)

28.2 مخاطر السيولة (تتمة)

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

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من سنة ألف دينار كويتي	12-3 شهوراً ألف دينار كويتي	حتى 3 أشهر ألف دينار كويتي	2023 المطلوبات المالية: المستحق للبنوك ودائع من مؤسسات مالية أخرى ودائع العملاء شهادات إيداع مصدرة أموال مقترضة أخرى
3,996,174	13,212	752,183	3,230,779	
3,768,003	15,658	1,198,201	2,554,144	
22,253,190	763,543	5,658,392	15,831,255	
833,007	-	190,310	642,697	
1,495,895	1,291,674	195,681	8,540	
<u>32,346,269</u>	<u>2,084,087</u>	<u>7,994,767</u>	<u>22,267,415</u>	

ارتباطات والتزامات محتملة:

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من سنة ألف دينار كويتي	12-3 شهوراً ألف دينار كويتي	حتى 3 أشهر ألف دينار كويتي	مطلوبات محتملة التزامات غير قابلة للإلغاء
4,615,911	1,365,894	1,885,643	1,364,374	
1,327,508	739,440	313,361	274,707	
<u>5,943,419</u>	<u>2,105,334</u>	<u>2,199,004</u>	<u>1,639,081</u>	

الأدوات المالية المشتقة التي يتم تسويتها على

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من سنة ألف دينار كويتي	12-3 شهوراً ألف دينار كويتي	حتى 3 أشهر ألف دينار كويتي	أساس إجمالي مبالغ تعاقدية دائنة مبالغ تعاقدية مدينة
4,417,558	309,391	1,056,390	3,051,777	
<u>4,399,795</u>	<u>299,513</u>	<u>1,053,861</u>	<u>3,046,421</u>	

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من سنة ألف دينار كويتي	12-3 شهوراً ألف دينار كويتي	حتى 3 أشهر ألف دينار كويتي	2022 المطلوبات المالية: المستحق للبنوك ودائع من مؤسسات مالية أخرى ودائع العملاء شهادات إيداع مصدرة أموال مقترضة أخرى
4,041,734	12,526	432,031	3,597,177	
3,780,108	207,792	1,321,018	2,251,298	
20,414,695	882,025	4,771,459	14,761,211	
1,817,718	-	384,877	1,432,841	
1,421,128	1,263,374	108,373	49,381	
<u>31,475,383</u>	<u>2,365,717</u>	<u>7,017,758</u>	<u>22,091,908</u>	

ارتباطات والتزامات محتملة:

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من سنة ألف دينار كويتي	12-3 شهوراً ألف دينار كويتي	حتى 3 أشهر ألف دينار كويتي	مطلوبات محتملة التزامات غير قابلة للإلغاء
4,467,386	1,501,815	1,685,461	1,280,110	
1,024,290	652,665	280,629	90,996	
<u>5,491,676</u>	<u>2,154,480</u>	<u>1,966,090</u>	<u>1,371,106</u>	

الأدوات المالية المشتقة التي يتم تسويتها على أساس

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من سنة ألف دينار كويتي	12-3 شهوراً ألف دينار كويتي	حتى 3 أشهر ألف دينار كويتي	إجمالي: مبالغ تعاقدية دائنة مبالغ تعاقدية مدينة
4,277,585	349,018	1,626,029	2,302,538	
<u>4,277,770</u>	<u>348,507</u>	<u>1,625,124</u>	<u>2,304,139</u>	

-28 إدارة المخاطر (تتمة)

28.3 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي احتمال تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والأسهم حيث تتعرض جميعها إلى حركات السوق العامة والخاصة والتغيرات في مستوى تقلب معدلات وأسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار تحويل العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

28.3.1 مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة بالسوق.

لا تتعرض المجموعة بشكل كبير إلى مخاطر أسعار الفائدة نظراً لأن موجوداتها ومطلوباتها يتم إعادة تسعيرها بشكل منتظم ويتم تغطية غالبية التعرض للمخاطر الناتجة عن الإقراض متوسطة الأجل بمعدلات ثابتة أو الإقراض بمعدلات ثابتة عن طريق مبادلات أسعار الفائدة. إضافة إلى ذلك، فإنه يتم مراقبة فجوات إعادة تسعير موجوداتها ومطلوباتها بعناية فائقة ويتم مراقبتها من خلال حدود يتم وضعها مسبقاً من قبل مجلس الإدارة ويتم تعديلها عند الضرورة لتعكس ظروف السوق المتغيرة.

حساسية أسعار الفائدة

تقيس حساسية الأرباح لأسعار الفائدة تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على صافي إيرادات الفائدة لسنة واحدة استناداً إلى الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل فائدة والمحتفظ بها في نهاية السنة. يشتمل ذلك على تأثير أدوات التغطية لكنه يستثني التزامات القروض. إن حساسية الأسهم هي التأثير الناتج من أسعار الفائدة على القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق الدين المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. تستند حساسية الحركات في أسعار الفائدة لحركات أسعار الفائدة إلى أساس متماثل حيث إن الأدوات المالية التي قد ينتج عنها حركات غير متماثلة لا تمثل أهمية كبيرة.

استناداً إلى الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تحتفظ بها المجموعة حتى نهاية السنة، وعلى تقدير 25 نقطة أساسية كزيادة في معدل الفائدة مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى التي قد تؤدي إلى التأثير على أرباح وحقوق ملكية المجموعة كما يلي:

2022		2023		الحركة في النقاط الأساسية	العملة
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح		
ألف	دينار كويتي	ألف	دينار كويتي		
-	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 للتغيرات في أسعار العملات الأجنبية.

تتم السيطرة على مخاطر أسعار العملات الأجنبية من خلال الحدود التي يضعها مجلس إدارة البنك بشكل مسبق على مراكز العملات الأجنبية. ويتم عادةً تمويل الموجودات العامة بنفس العملات التي تتعامل بها الأنشطة المختلفة وذلك بغرض التخلص من التعرض لمخاطر أسعار تلك العملات الأجنبية. كما يتوفر فصل مناسب للواجبات ما بين وظائف المكاتب الأمامية والمكاتب الخلفية لإدارة الخزينة، بينما يتم الإشراف على تطبيق حدود المراكز بصورة مستقلة على أساس مستمر.

28- إدارة المخاطر (تتمة)

28.3 مخاطر السوق (تتمة)

28.3.2 مخاطر أسعار العملات الأجنبية (تتمة)

يبين الجدول أدناه تحليلاً للتأثير الحاصل في الأرباح نتيجة الزيادة المقدرة بنسبة 5% في قيمة سعر صرف العملة في مقابل الدينار الكويتي 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 (%) التغير في سعر العملات	العملة
التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي	التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي		
(248)	(393)	+5	دولار أمريكي
99	(1)	+5	جنيه إسترليني
57	38	+5	يورو
(74)	108	+5	أخرى

28.3.3 مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم أو قيمة أسعار السهم منفردة. تنتج مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم. تدير المجموعة المخاطر من خلال توزيع الاستثمارات بالنسبة للقطاعات الجغرافية وتركز أنشطة قطاعات الأعمال. يحلل الجدول التالي تأثير مخاطر أسعار الأسهم على الأرباح (نتيجة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم المحفوظ 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		
التأثير على حقوق الملكية ألف دينار كويتي	التأثير على حقوق الملكية ألف دينار كويتي	التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي	التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي		
28	121	32	82	+5	سوق الكويت للأوراق المالية
-	97	-	177	+5	سوق قطر للأوراق المالية
-	342	-	366	+5	سوق الإمارات للأوراق المالية
81	883	220	999	+5	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 إتباع السياسات والإجراءات ومراقبة مخاطر التشغيل كجزء من أسلوب إدارة المخاطر الشامل.

يتفق الأسلوب المتبع لإدارة مخاطر التشغيل لدى المجموعة مع ما تقضي به تعليمات بنك الكويت المركزي المؤرخة 14 نوفمبر 1996 فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والتعليمات المؤرخة 13 أكتوبر 2003 فيما يتعلق بالمبادئ الاسترشادية للممارسات السليمة لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية لدى البنوك.

29- رأس المال

إن هدف المجموعة الرئيسي من إدارة رأس المال هو تحقيق أعلى قيمة للمساهم مع الوصول إلى مستويات مخاطر مثالية والاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية لدعم تطوير أعمالها وكذلك الالتزام بالمتطلبات الرأسمالية المفروضة من الجهات الرقابية.

إن الإفصاحات المتعلقة بالتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، ر ب أ/336/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 (بازل 3) والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي والرفع المالي التي نص عليها التعميم ورقم 2/ر ب/342/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 ضمن نطاق لجنة بازل تم إدراجها ضمن قسم "إدارة المخاطر" من التقرير السنوي.

تقوم إدارة المجموعة بمراقبة كفاية رأس المال والرفع المالي واستخدام مستويات مختلفة من رأس المال الرقابي بصورة منتظمة كما تخضع لتوجيهات لجنة بازل حول مراقبة العمليات المصرفية التي يطبقها بنك الكويت المركزي.

فيما يلي معدلات رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المال (بازل 3) لدى المجموعة:

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
24,571,451	26,469,664	موجودات مرجحة بأوزان المخاطر
3,317,146	3,970,540	إجمالي رأس المال المطلوب
3,170,120	3,442,577	إجمالي رأس المال المتاح
527,411	531,776	حقوق الملكية المشتركة - رأس المال الشريحة 1
		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 المصدات الرأسمالية التحوطية بنسبة 2.5% (31 ديسمبر 2022: 1%). إن الإعفاء من المصدات 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 مصرفية إسلامية. لأغراض تحديد الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر ورأس المال المطلوب، تم احتساب التعرض للمخاطر والموجودات في بنك بوبيان ش.م.ك.ع المرجحة بأوزان المخاطر ومتطلبات رأس المال وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المطبقة على مصارف الكويت التي تقدم خدمات مصرفية وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. ثم تم إضافة هذه الأرقام إلى الأرقام المقابلة المتعلقة بباقي المجموعة، متطابقة مع طريقة المعالجة في التقارير ذات الصلة المقدمة إلى بنك الكويت المركزي.

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

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف 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 مديري الصناديق المهنيين الآخرين. لا يحق للصناديق المطالبة في الموجودات العامة للمجموعة وكذلك لا يحق للمجموعة المطالبة في موجودات الصناديق. بالتالي لا يتم قيد موجودات تلك الصناديق في بيان المركز المالي المجموع. بلغ حجم الصناديق المدارة 6,600 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 5,682 مليون دينار كويتي).

31- التغيرات في المعدلات المرجعية (الإيبور)

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 لإتمام الانتقال قبل تاريخ إعادة التسعير التالي. بالنسبة لعدد محدود من العقود التي من غير المتوقع أن يكتمل انتقالها بحلول تاريخ إعادة التسعير التالي، ستستمر المجموعة بمعيار الليبور "المركب" الذي نشرته إدارة معيار الصرف الدولي حتى 30 سبتمبر 2024.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض التغطية

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