

نبني مستقبلنا الرقمي

التقرير السنوي ٢٠١٩



سمو الشيخ
نواف الأحمد الجابر الصباح

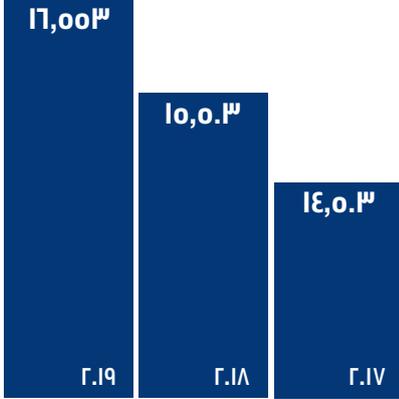
ولي عهد دولة الكويت



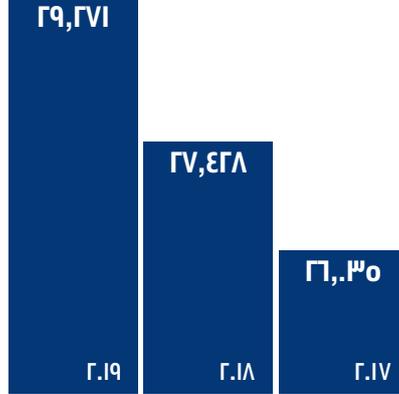
حضرة صاحب السمو الشيخ
صباح الأحمد الجابر الصباح

أمير دولة الكويت

٤
قارات

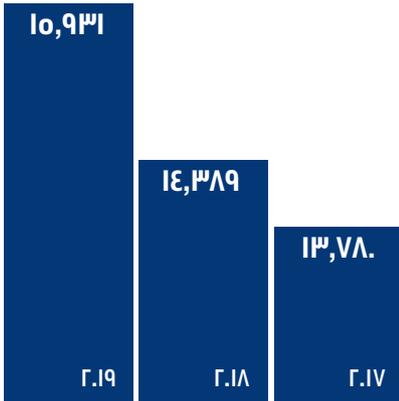


القروض والسلف والتمويل الاسلامي
(مليون دينار كويتي)

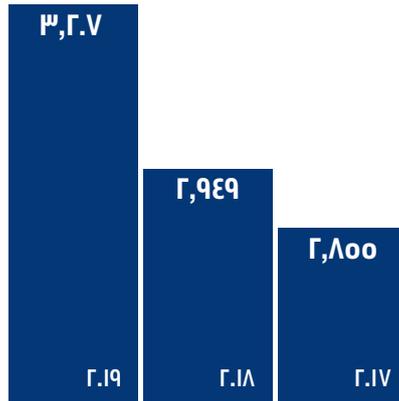


إجمالي الموجودات (مليون دينار كويتي)

٦,٩٧.
موظفي المجموعة



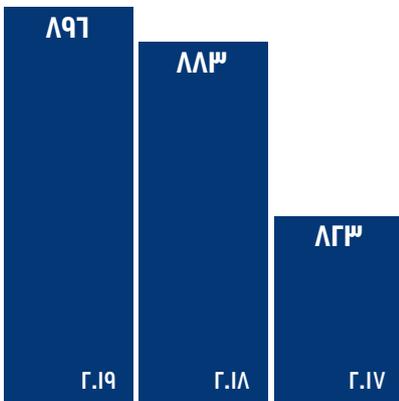
ودائع العملاء (مليون دينار كويتي)



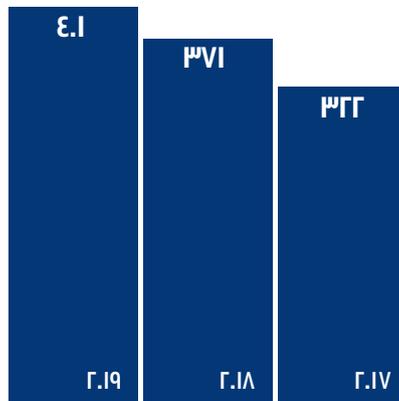
إجمالي حقوق المساهمين
(مليون دينار كويتي)

١,١٪
نسبة القروض المتعثرة إلى
إجمالي القروض

١٢,٣٪
العائد على متوسط حقوق
المساهمين



صافي إيرادات التشغيل
(مليون دينار كويتي)



الربح الخاصة بمساهمي البنك
(مليون دينار كويتي)

٢٩,٣
مليار دينار كويتي
إجمالي الموجودات

١٧,٨٪
معدل كفاية رأس المال

لمحة عامة عن بنك الكويت الوطني

الملكية

تأسس بنك الكويت الوطني على يد مجموعة من كبار التجار الكويتيين وظل محافظاً على قاعدة مساهميه الرئيسيين منذ ذلك الوقت، وتم إدراج أسهم البنك في سوق الكويت للأوراق المالية في العام ١٩٨٤. ويمتلك مساهم واحد (المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية) أكثر من ٥٠٪ من رأس المال (٥,٥٣٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩). وقد بلغت القيمة السوقية لبنك الكويت الوطني ٢٢,٨ مليار دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

العمليات

على الرغم من تركيز العمليات الرئيسية لبنك الكويت الوطني في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا؛ إلا أنه يسعى للحفاظ على طابعه الدولي وانتشاره في العديد من الدول؛ وخير دليل على ذلك الانتشار الدولي

نجم بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. ("بنك الكويت الوطني" أو "البنك")، منذ تأسيسه في العام ١٩٥٢، في ترسيخ مكانة ريادية ليس فقط كونه أول وأقدم بنك وطني وشركة مساهمة تأسست في الكويت وفي منطقة الخليج العربي؛ وإنما أيضًا من حيث الخبرة والقدرة على تقديم خدمات مالية مبتكرة على مدار ٢٤ ساعة. وقد حرص البنك على توسيع نطاق عملياته الدولية لتشمل مختلف أنحاء منطقة الشرق الأوسط وصولاً إلى الأسواق العالمية، حتى بات ينتشر اليوم من خلال أكثر من ١٥ فرعاً في ١٥ دولة عبر أربع قارات مختلفة.

يحرص البنك على تبني نهج إداري مستقر ومدروس مع اعتماد استراتيجية واضحة لتعزيز أعماله الأساسية والتوسع عبر قطاعات وأسواق جديدة، وهو ما أكسبه سمعة مرموقة ومكانة رائدة في المنطقة والعالم أجمع. وتمكن البنك من تحقيق مستويات عالية من الربحية بفضل جودة أصوله والرسملة القوية التي يتمتع بها. ويقدم البنك مجموعة شاملة من المنتجات المالية والخدمات الاستثمارية والحلول المبتكرة التي تلبى احتياجات عملائه من الأفراد والشركات والمؤسسات. ويأتي بنك الكويت الوطني في صدارة قطاع المصرفي الكويتي من حيث الأصول وودائع العملاء والقروض والسلف باعتباره أكبر مجموعة خدمات مصرفية في الكويت.

للمجموعة في كل من الصين وفرنسا وسنغافورة وسويسرا وتركيا والمملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية. وتضم قطاعات الأعمال الأساسية للبنك ما يلي:

١. الخدمات المصرفية الشخصية والخاصة
٢. الخدمات المصرفية للشركات
٣. الخدمات المصرفية الإسلامية (من خلال بنك بوبيان التابع للمجموعة)
٤. الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول (من خلال شركة الوطني للاستثمار التابعة للمجموعة).

القيم

- المثابرة
- النزاهة
- التحفظ
- المعرفة

الرسالة

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

الرؤية

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

المحتويات



البيانات المالية

- تقرير مجلس الإدارة
ص ٩٦
- تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
ص ٩٨
- بيانات الدخل المجمع
ص ١.٤
- بيانات الدخل الشامل المجمع
ص ١.٥
- بيان المركز المالي المجمع
ص ١.٦
- بيانات التدفقات النقدية المجمع
ص ١.٧
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
ص ١.٨
- إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
ص ١١.



الحوكمة

- أعضاء مجلس الإدارة
ص ٢٦
- الإدارة التنفيذية
ص ٣٠
- منظومة الحوكمة
ص ٣٨
- اجتماعات مجلس الإدارة واللجان
المنبثقة عنه
ص ٤١
- التطبيق الفعال لمنظومة الحوكمة
ص ٤٢
- سياسة وإطار منح المكافآت
ص ٤٧
- تقرير كفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية
ص ٤٨
- تقرير مراجعة نظم الرقابة الداخلية من
قبل جهة خارجية مستقلة
ص ٤٩
- الأخلاقيات وقواعد السلوك المهني
ص ٥٠
- حقوق أصحاب المصالح
ص ٥١
- إدارة مخاطر المجموعة
ص ٥٢



المراجعة الاستراتيجية

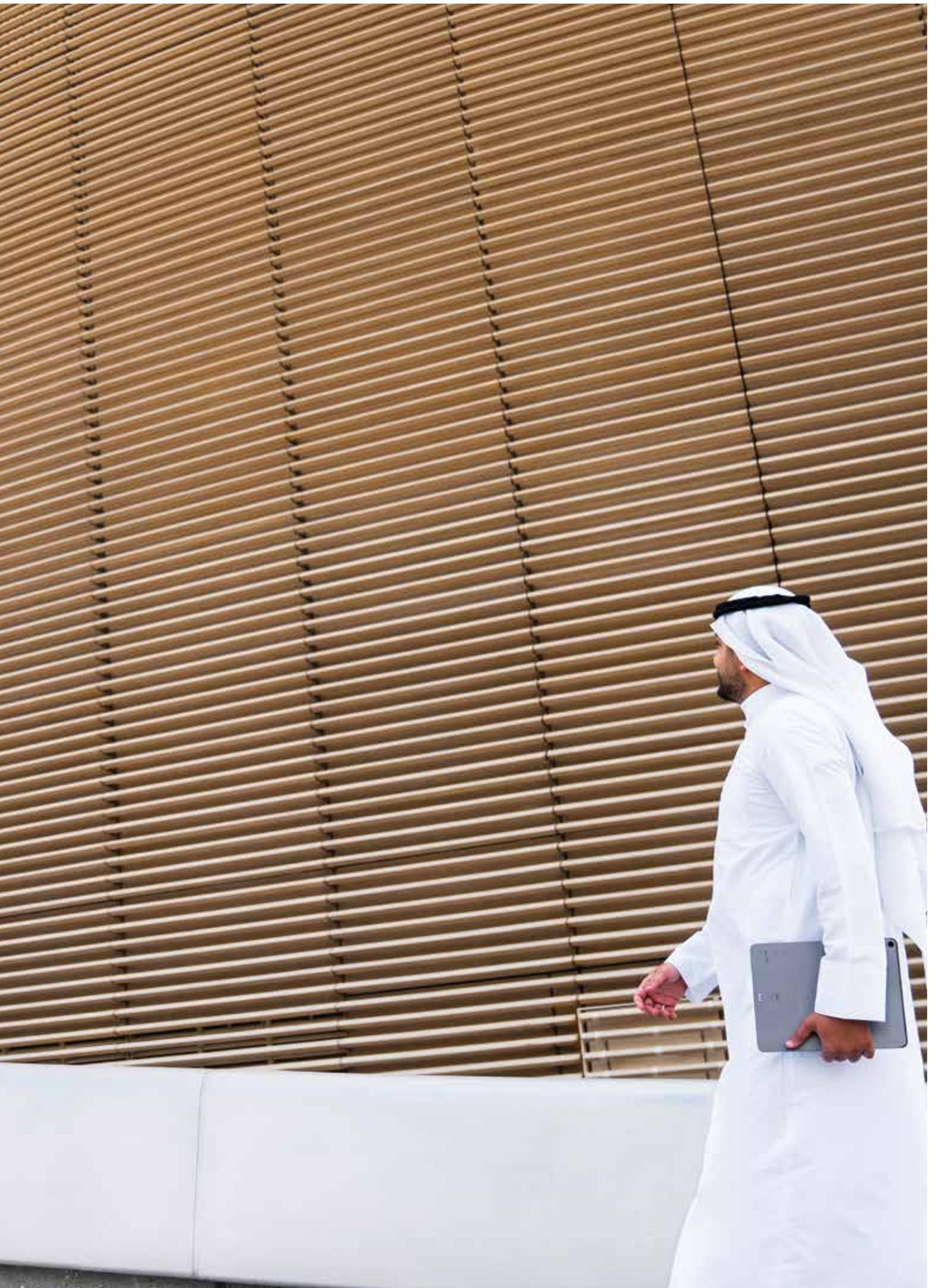
- كلمة رئيس مجلس الإدارة
ص ٤
- أبرز أحداث العام
ص ٦
- القوة المؤسسية
ص ٧
- كلمة الرئيس التنفيذي للمجموعة
ص ٨
- نبني مستقبلنا الرقمي
ص ١٠
- نموذج الأعمال
ص ١٢
- الاستراتيجية
ص ١٤
- مؤشرات الاداء الرئيسية
ص ١٦
- البيئة الاقتصادية
ص ١٨
- كلمة المدير المالي للمجموعة
ص ٢٢

نبني مستقبلنا الرقمي

تتغير أولويات بنك الكويت الوطني استجابة لتغيرات قوى السوق. حيث وضع البنك خارطة طريق رقمية مدتها ٥ سنوات من شأنها أن تعزز مكانته الريادية نحو تقديم الخدمات المالية المبتكرة في الكويت وعبر الشرق الأوسط بهدف تلبية احتياجات عملائه بشكل أفضل.

إن الرحلة لتأكيد هذه الريادة جارية بالفعل مع خارطة الطريق القائمة على ثلاثة مسارات تنفيذية تتمثل في مبادرات تلبية احتياجات العملاء والمبادرات الداخلية لتطوير الأنظمة التشغيلية وترسيخ أسس الثقافة الرقمية والقدرة التنفيذية.

يمكن الاطلاع على مزيد من التفاصيل حول كيفية 'نبني مستقبلنا الرقمي' في الصفحة ١٠.



المراجعة الاستراتيجية

تهدف استراتيجية بنك الكويت الوطني إلى استمرار تعظيم العوائد للمساهمين. وتعتمد الاستراتيجية على ثلاثة ركائز أساسية تحدد الأولويات التي تم وضعها لكافة إدارات العمل والأهداف الخاصة بكل إدارة، والتي تمكنا من الاحتفاظ بمكانتنا الرائدة في كافة الأنشطة المصرفية الرئيسية بالإضافة إلى تحقيق النمو على مستوى الأنشطة غير الرئيسية لتحسين معدلات الربحية.

كلمة رئيس مجلس الإدارة



ناصر مساعد
عبد الله السايير
رئيس مجلس الإدارة

يسرني، بالأصالة عن نفسي، وبالنيابة عن إخواني أعضاء مجلس الإدارة، أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي للعام ٢٠١٩ لمجموعة بنك الكويت الوطني والذي يبرز تميز النتائج التي حققتها المجموعة وكيف تكللت جهودنا بالنجاح في مواجهة التحديات التي عصفت بالأسواق المالية. حيث نجح بنك الكويت الوطني في تسجيل نتائج مالية قوية، وتمكننا من الحفاظ على معدلات ربحية جيدة مع مواصلة توسيع نطاق بصمتنا الجغرافية وتنمية أنشطتنا بالإضافة إلى الاستمرار في تحقيق الأهداف الطموحة لخارطة التحول الرقمي. كما تمكننا أيضاً من الحفاظ على هويتنا كمجموعة مصرفية تمتاز بدرجة كبيرة من التنوع بما يساهم بشكل كبير في تحسين جودة إيراداتنا مما يدعم مواصلة البنك لمساره الصحيح في رحلة النمو المستقبلي، وسوف نستعرض من خلال الصفحات التالية تحليلاً متعمقاً لأنشطتنا وأدائنا خلال العام، بالإضافة إلى عرض رؤية واضحة بشأن الأعوام المقبلة.

البيئة التشغيلية

انعكست آثار التوترات الجيوسياسية والحرب التجارية الأمريكية - الصينية سلباً على النمو العالمي، هذا إلى جانب الضغوط الإضافية التي تعرضت لها منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا جراء استمرار تراجع أسعار النفط وتأثر الاقتصادات المصدرة للنفط. حيث جاء نمو الناتج المحلي الإجمالي في الكويت في العام ٢٠١٩ أقل من التوقعات على خلفية تقليص إنتاج النفط، وذلك في إطار الامتثال لقرارات اتفاقية الأوبك بخفض حصص الإنتاج.

وعلى الرغم من أن توقعات النمو الاقتصادي في الكويت على المدى القريب ما تزال معتدلة إلا أن هناك العديد من التطورات الإيجابية المتعلقة بالإصلاحات الهيكلية وظروف العمل.

حيث شهدت الكويت تقدماً بثمانية مراكز في مؤشر التنافسية العالمي للعام ٢٠١٩ لتصبح في الترتيب ٤٦ عالمياً من أصل ١٤١ دولة شملها المؤشر وفق تقرير التنافسية العالمي الصادر عن المنتدى الاقتصادي العالمي وذلك بفضل التحسن الهائل الذي أحرزته في عدد من المؤشرات الفرعية بما في ذلك تكنولوجيا المعلومات والاتصالات والصحة وسوق العمل.

" نجح بنك الكويت الوطني في تسجيل نتائج مالية قوية، وتمكننا من الحفاظ على معدلات ربحية جيدة مع مواصلة توسيع نطاق بصمتنا الجغرافية وتنمية أنشطتنا بالإضافة إلى الاستمرار في تحقيق الأهداف الطموحة لخارطة التحول الرقمي "

المرتبة الأولى

تصدر الكويت على مستوى العالم من حيث الاستقرار الاقتصادي الكلي

أكثر من

10.

فرع في

10

دولة

ولعل أبرز المؤشرات الفرعية التي تميز بها أداء الكويت يتمثل في تصدر الكويت المرتبة الأولى على مستوى العالم من حيث "استقرار الاقتصاد الكلي" وذلك بفضل قدرتها على التحكم في معدلات التضخم ومرونة مستويات المديونية.

ويواصل بنك الكويت الوطني الاستفادة من استقرار البيئة التشغيلية للاقتصاد الكلي كما يحرص على مواصلة مساهمته في تحقيق التنمية والاستقرار خلال الأعوام المقبلة.

القوة المؤسسية

بفضل ما نتميز به من تاريخ زاخر بالإنجازات يمتد على مدار 17 عاماً كمؤسسة مالية رائدة على مستوى دولة الكويت، نرى أن صلابة الركائز الرئيسية لقوتنا المؤسسية هي التي توفر لنا النمو. حيث أن تواجدنا الجغرافي في 10 دولة عبر 6 قارات، يمكننا من ترسيخ وتنويع حجم وطبيعة إنتشار عملياتنا الدولية، وذلك من خلال توسيع نطاق عملياتنا لتشمل: الخدمات المصرفية الشخصية والخاصة، الخدمات المصرفية للشركات، الخدمات المصرفية الإسلامية، والخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول، ليصبح لدينا مجموعة كبيرة من الخدمات. حيث يساهم هذا التنوع في تعزيز الطابع المؤسسي القوي الذي نتميز به.

وفي العام 2019، أكدت مجدداً أكبر وكالات التصنيف الائتماني على مستوى العالم - موديز وستاندرد آند بورز وفيتش - تصنيف البنك طويل الأجل مع نظرة مستقبلية مستقرة. وتعكس التأكيدات التي تحملها تصنيفات تلك الوكالات الكبرى مدى الثقة التي يوليها عملاؤنا ومساهمونا للبنك، ومن جهتنا وضعنا نصب اعيننا ضرورة الاستمرار في كسب وتعزيز ثقة كافة أصحاب المصالح.

أصحاب المصالح

واصل مجلس الإدارة تأدية مهامه وواجباته خلال العام 2019، حيث ساهم في تقديم المشورة والتوجيهات الحكيمة لفريق الإدارة التنفيذية. وقد انعقدت الجمعية العامة العادية وغير العادية لبنك الكويت الوطني للعام 2019 في مارس 2019 باكتمال النصاب القانوني

" لدينا مجموعة موسعة من الخدمات، ويساهم هذا التنوع في تعزيز الطابع المؤسسي القوي الذي نتميز به."

من المساهمين بواقع 79.97٪. وقد أقرت الجمعية العامة العادية توصيات مجلس الإدارة بتوزيع أرباحاً نقدية للمساهمين بواقع 30 فلس للسهم، أي ما يمثل 30٪ من القيمة الاسمية للسهم بالإضافة إلى 50 أسهم منحة. وعقد مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه 54 اجتماعاً خلال العام 2019. ويوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة 276,4 مليون دينار كويتي أو 30 فلس للسهم عن العام المالي 2019 خلال الجمعية العمومية العادية والتي تنعقد في مارس 2020. وتمثل توزيعات الأرباح المقترحة 57,4٪ من صافي أرباح مجموعة بنك الكويت الوطني للعام 2019. وكذلك أوصى مجلس الإدارة بتوزيع 50 أسهم منحة. وقد بلغت القيمة السوقية الاجمالية لبنك الكويت الوطني 1,9 مليار دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019.

يعد تبني المجموعة لإطار قوي وشامل لحوكمة الشركات من أهم الدعائم الرئيسية لترسيخ أواصر الثقة مع أصحاب المصالح والحفاظ عليها. حيث تمثل الحوكمة الرشيدة حجر الزاوية للحفاظ على التنمية المستدامة لأعمال البنك. كما نواصل تنمية وتعزيز عمليات وممارسات الحوكمة في ظل المراجعة الدورية لسياسات مجلس الإدارة وحوكمة الشركات وتطويرها بصفة مستمرة، بالإضافة إلى تقييم فعالية دور مجلس الإدارة. حيث نؤمن بأن مجلس إدارتنا يزر بطاقات مبدعة تتميز بمزيج متوازن من الخبرات المتعمقة والمهارات المهنية المميزة بما يساهم في تصفير ودعم الإدارة التنفيذية على أفضل وجه.

شكر وتقدير

وفي الختام، يطيب لي بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن جميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لبنك الكويت الوطني أن أقدم أسمى آيات الشكر إلى مقام حضرة صاحب السمو أمير البلاد المفدى الشيخ صباح الأحمد الجابر الصباح وإلى ولي عهده الأمين الشيخ نواف الأحمد الجابر الصباح حفظهما الله، على دعمهما المتواصل لاستقرار الاقتصاد الكويتي ونموه. كما أود التوجه بخالص الشكر إلى بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال لما يبذلونه من جهود لجعل بلدنا الحبيب وجهة أكثر جاذبية للاستثمار. وأود أن أشكر أيضاً مساهمينا على إيمانهم في بنك الكويت الوطني ودعمهم المستمر له، كذلك أعرب عن امتناني الخاص لعملائنا في الكويت وفي جميع أنحاء منطقة الشرق الأوسط وحول العالم لما يقدموه من ولاء ودعم مستمر. ولا يسعني إلا أن أتقدم بالشكر إلى أعضاء مجلس إدارة مجموعة بنك الكويت الوطني على مشورتهم وقيادتهم الحكيمة.

كما أتقدم بالشكر لإدارة التنفيذية لبنك الكويت الوطني عرفاناً بجهودهم الدؤوبة وسعيهم الدائم للحفاظ على مسيرة البنك والحرص على استكشاف طرق جديدة ومبتكرة للنمو. فلهم كل الفضل فيما أحرزناه من نجاحات في تطبيق استراتيجيات التنوع في العام 2019 بفضل قيادتهم الحكيمة. وموظفينا أيضاً لدورهم الكبير في غرز وتأصيل تلك الثقة، فجهودكم أوصلتنا لتحقيق ذلك الهدف. وختاماً، نتطلع دائماً إلى تلبية كافة التوقعات المختلفة لأصحاب المصالح بل وتخطيها في السنوات المقبلة.

أبرز أحداث العام

يناير

- بنك الكويت الوطني يصد جازتي أفضل بنك في إدارة السيولة على مستوى الشرق الأوسط وأفضل مزود لخدمات الخزينة وإدارة النقد في الكويت للعام ٢٠١٩ من قبل مجلة "جلوبل فاينانس" العالمية
- تخريج دفعة جديدة من متدربي برنامج "شهادات ائتمان موديز" الذي ينظمه البنك على مدار ١٨ شهراً بالتعاون مع وكالة موديز العالمية للتصنيفات الائتمانية والتي تغطي مجموعة واسعة من الموضوعات الشاملة تمتد بين التقييم المالي وهيكّل المخاطر وتحديات الائتمان.

فبراير

- جلوبل فاينانس تمنح بنك الكويت الوطني جائزة "أفضل بنك للخدمات المصرفية الخاصة" في الكويت
- بنك الكويت الوطني يفوز بجائزة "أفضل بنك في خدمة العملاء" لعام ٢٠١٨ من سيرفس هيرو
- بنك الكويت الوطني يستكمل برنامج تطوير القيادات التنفيذية بالتعاون مع كلية "INSEAD" لإدارة الأعمال.
- احتفال بنك الكويت الوطني بتخريج متدبيه في برنامج تطوير القيادات التنفيذية بالتعاون مع كلية هارفارد لإدارة الأعمال.

مارس

- تأسيس بنك الكويت الوطني – فرنسا بعد تحويل أنشطة الفرع الفرنسي لبنك الكويت الوطني (إنترناشيونال) (بي.إل.سي) إلى بنك الكويت الوطني – فرنسا ش.م. المملوك بالكامل من قبل مجموعة بنك الكويت الوطني بهدف تعزيز تواجد البنك في الأسواق الدولية.
- انعقاد الجمعية العمومية لبنك الكويت الوطني بنسبة حضور بلغت ٧٩.٩٧٪ والموافقة على كافة توصيات مجلس الإدارة.

أبريل

- نظمت إدارة الخدمات المصرفية للأعمال في البنك ندوة في حديقة الشهيد، عرض خلالها المشاركون من عملاء الخدمات المصرفية للأعمال مسيرة نجاحهم، وذلك من خلال مناقشة التحديات التي واجهتهم وما قدمه لهم بنك الكويت الوطني في المقابل من دعم ساعدهم على تخطي الصعوبات.

مايو

- أطلق بنك الكويت الوطني بطاقة العملات المتعددة Mastercard الوطني مسبقة الدفع، والتي توفر كافة احتياجات محبي السفر وأبرزها عدم الحاجة إلى الاحتفاظ بمبالغ نقدية أثناء رحلاتهم.

يونيو

- أطلق بنك الكويت الوطني خدمة + Go Business بالتعاون مع Mastercard العالمية، والتي توفر لعملاء الخدمات المصرفية للأعمال خدمة متميزة تتضمن العديد من العروض والخصومات. علماً أن الوطني هو البنك الأول في الكويت الذي يطلق هذه الخدمة.

يوليو

- ادراج فوتسي راسل بنك الكويت الوطني ضمن مؤشرها FTSE4Good ليصبح بذلك البنك الوحيد بين البنوك الكويتية الذي ينضم لهذا المؤشر العالمي لقياس التزام المؤسسات بتطبيق المعايير العالمية للاستدامة.

أغسطس

- منحت مجلة "جلوبل فاينانس" العالمية بنك الكويت الوطني جائزة أفضل بنك في تقديم الخدمات المصرفية الشخصية الرقمية وجائزة أفضل بنك في تقديم الخدمات المصرفية عبر الموبايل على مستوى الكويت للعام ٢٠١٩.

سبتمبر

- بنك الكويت الوطني يصد جائزة أفضل مؤسسة في مجال علاقات المستثمرين على مستوى الكويت للعام ٢٠١٩ من جمعية MEIRA
- مشاركة بنك الكويت الوطني في الحلقة النقاشية "تسارم الاعتماد على الروبوتات" خلال المؤتمر السنوي لمجلة جلوبل فاينانس "التكنولوجيا المصرفية والمبتكرون ٢٠١٩".

أكتوبر

- وفد بنك الكويت الوطني بقيادة رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لمجموعة بنك الكويت الوطني ونائب الرئيس التنفيذي لمجموعة بنك الكويت الوطني والرئيس التنفيذي لمجموعة الفروع الخارجية والشركات التابعة في الفعاليات والاجتماعات السنوية لمجموعة البنك الدولي وصندوق النقد الدولي.
- بنك الكويت الوطني البنك الكويتي الوحيد على قائمة مجلة "جلوبل فاينانس" لأكثر ٥٠ بنكاً أماناً في العالم للعام ٢٠١٩ .

نوفمبر

- قيام بنك الكويت الوطني بإصدار أوراق مالية دائمة قابلة للاسترداد بعد ٦ سنوات ضمن الشريحة الأولى لرأس المال بقيمة ٧٥ مليون دولار، وذلك وفقاً للقاعدة رقم ١٤٤ (أ) من قانون الأوراق المالية الأمبركي والتنظيم (س) (١٤٤/RegS).

ديسمبر

- بنك الكويت الوطني يتبنى أحدث المنصات الرقمية وال حلول التكنولوجيا المتطورة "إم إكس 3" MX.3 لدعم كافة أنشطة التداول اليومية وإدارة حسابات الخزينة والاستثمار، وإدارة المخاطر، والعمليات التشغيلية.
- تنظيم بنك الكويت الوطني لسباق "الوطني للمشي" في إطار سعيه الدائم للتشجيع على تبني نمط حياة صحي ونشط.

القوة المؤسسية

التصنيف الائتماني

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

النظرة المستقبلية	التصنيف المستقل	التصنيف طويل الأجل	
مستقرة	a3	Aa3	MOODY'S
مستقرة	a-	A+	STANDARD & POOR'S
مستقرة	a-	AA-	FitchRatings

الجوائز وشهادات التقدير



أفضل مؤسسة في مجال علاقات المستثمرين
على مستوى الكويت



الادراج ضمن مؤشر FTSE4Good

Brand Finance®

العلامة المصرفية الأعلى قيمة في الكويت

- أفضل بنك في الكويت
- أفضل مزود لخدمات أسواق الصرف في الكويت
- أفضل مزود لخدمات أسواق الصرف في الشرق الأوسط
- أفضل مزود لخدمات التمويل التجاري في الكويت
- أفضل بنك للخدمات المصرفية الخاصة في الكويت
- أفضل بنك في إدارة السيولة في الشرق الأوسط
- أفضل بنك في إدارة الخزينة والنقد في الكويت
- جائزة الابتكار المصرفي في تتبع المدفوعات المالية والحوالات المصرفية على مستوى العالم
- أفضل بنك في تقديم الخدمات المصرفية الشخصية الرقمية
- أفضل بنك في تقديم الخدمات المصرفية عبر الموبايل على مستوى الكويت
- ضمن قائمة أكثر 50 بنكاً أماناً على مستوى العالم
- أفضل بنك في الأسواق الناشئة على مستوى العالم

The Banker

أفضل بنك على مستوى الكويت

كلمة الرئيس التنفيذي للمجموعة



عصام جاسم الصقر
الرئيس التنفيذي للمجموعة

في ظل ما يشهده الاقتصاد العالمي من تحديات وتصادد للتوترات الجيوسياسية وما لذلك من انعكاسات سلبية على ثقة قطاع الأعمال ونمو الائتمان، حافظت الكويت على مكانتها المميزة كمنارة للاستقرار. فعلى الرغم من اقتصادها القائم على القطاع الهيدروكربوني والاعتماد الكبير على الإنفاق الحكومي، والذي لم يصل إلى المستويات المتوقعة، إلا أن ائتمان الأفراد أثبت مرونته في مواجهة تلك التحديات. ورغم تلك الظروف، نجح بنك الكويت الوطني في تسجيل أداءً جيداً ونتائج مالية قوية تتماشى مع توقعات كافة أصحاب المصالح. وهو ما يعكس نجاح استراتيجيتنا للتحول الرقمي، وتنويع مصادر الأرباح التي حققناها عبر الأسواق المنتشرة وقطاعات الأعمال المتنوعة التي نعمل بها ما يدعم مواصلة تحقيق أهدافنا الاستراتيجية في المستقبل. وتشير التوقعات إلى أن العام ٢٠٢٠ سوف يحمل بين طياته ظروفاً تشغيلية أكثر إيجابية، في ظل استمرار تحسن ائتمان القطاع النفطي، وعودة الزخم لمشروعات البنية التحتية.

بني مستقبلنا الرقمي

خلال العام ٢٠١٩، قمنا بتسريع خطانا نحو "بناء مستقبلنا الرقمي" من خلال تركيزنا على التقنيات الأكثر تطوراً في عملياتنا التشغيلية داخلياً وكذلك عن طريق التعاون مع جهات خارجية سعياً منا نحو ترسيخ مكانتنا الريادية على مستوى المنطقة. حيث نواصل الاستثمار بقوة في تلك العمليات التي نعتبرها من أهم الركائز الأساسية لدعم وتعزيز نجاحنا في المستقبل. وخلال العام الماضي، زاد اعتمادنا على الأتمتة وتكنولوجيا الروبوتات في العمليات التشغيلية، هذا إلى جانب استمرار الاستثمار في الذكاء الاصطناعي والذي يساهم في الحد من معدل زيادة التكاليف في الأجل الطويل.

"تشير التوقعات إلى أن العام ٢٠٢٠ سوف يحمل بين طياته ظروفاً تشغيلية أكثر إيجابية، في ظل استمرار تحسن ائتمان القطاع النفطي، وعودة الزخم لمشروعات البنية التحتية".

وعلى صعيد المنتجات والخدمات المصرفية فقد أمرزنا تقدماً هائلاً على صعيد تحسين القنوات الإلكترونية لتقديم خدماتنا للعملاء حيث أصبحت أكثر سرعة وأماناً وسهولة في الاستخدام. كما نفخر أيضاً بما حظينا به من تقدير تمثّل في حصننا للعديد من الجوائز والتصنيفات المتميزة والتي تُعد تأكيداً على مضيئنا قدماً في مسيرة نجاحنا المستمرة بخطى سريعة وهادفة نحو مستقبل أفضل.

وفي ظل سياستنا لتطبيق استراتيجية "الموبايل فقط" لتحل محل "الموبايل أولاً" فيما يخص قنواتنا الرقمية، فقد استدعى ذلك إجراء تغييرات جوهرية على نماذج التشغيل التي ننتهجها، وعلى هذا الأساس، قمنا في العام ٢٠١٩ بتدشين "المختبر الرقمي" المجهز بأفضل التقنيات الحديثة والقائم على أفضل الكوادر البشرية في مجال خدمات التكنولوجيا المالية "FinTech" من مطوري التطبيقات المتخصصة وخبراء تجارب المستخدمين، ويشهد المختبر نمواً سريعاً من حيث الحجم والتأثير، كما يعد رمزاً لنهجنا القائم على الاستعداد للمستقبل بدلاً من ملاحقة المستجدات.

كوادرن البشرية

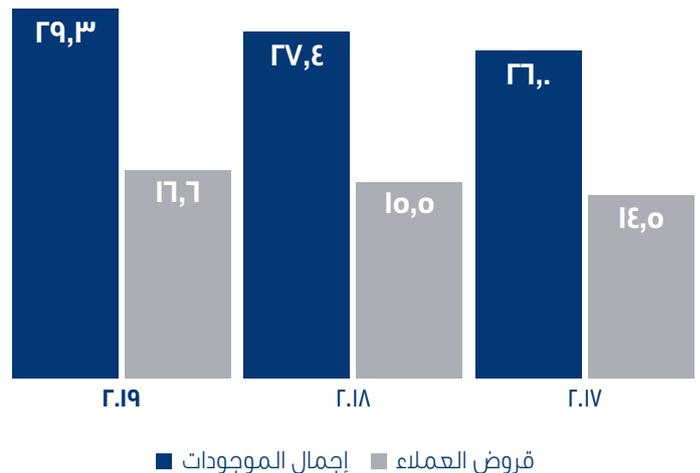
انطلاقاً من مكانتنا الريادية، نحرص دائماً على التزامنا تجاه الموظفين. حيث قمنا هذا العام بضخ الاستثمارات وتسخير كافة الطاقات والموارد بهدف منح الإدارة التنفيذية أعلى مستويات التدريب وذلك في إطار خطط التعاقب الوظيفي والتي تضمن توافر كوادر مميزة من التنفيذيين على قدر عالٍ من الكفاءة والخبرة، ما يجعلهم قادرين على مواجهة كافة التحديات الجديدة التي يمكن أن تواجهنا. وقد تم إعداد البرنامج التدريبي بالشراكة مع أعرق جامعات إدارة الأعمال على مستوى العالم. من جهة أخرى، نواصل سعينا لاستقطاب الخريجين الكويتيين المميزين وتطوير مهاراتهم من خلال برامج التطوير المهني المعدة خصيصاً لهذا الغرض والتي ساهمت في تخريج كفاءات جديدة عاماً تلو الآخر. كما نجح البنك في استقطاب مجموعة من الخريجين من كافة التخصصات الأكاديمية المختلفة بما يساهم في تعزيز المهارات المتنوعة لدى موظفي البنك والتي يظهر أثرها الواضح على كافة قطاعات الأعمال في المجموعة بما في ذلك المختبر الرقمي.

الأداء المالي

نجحت مجموعة بنك الكويت الوطني في الاحتفاظ بمكانتها الريادية وحصتها السوقية التي تمكنت من ترسيخها على مستوى السوق الكويتي مع الاستمرار في تعزيز تواجدها في الأسواق الإقليمية والعالمية. ولقد بلغ إجمالي الموجودات ٢٩,٣ مليار دينار كويتي بنهاية العام ٢٠١٩ مقابل ٢٧,٤ مليار دينار كويتي بنهاية العام ٢٠١٨، بنمو بلغت نسبته ١,٧٪ في حين ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ١٠,٧٪ لتصل إلى ١٥,٩ مليار دينار كويتي. كما ارتفعت قروض وسلف العملاء بنسبة ٦,٨٪ لتبلغ ١٦,٦ مليار دينار كويتي. وبلغ صافي أرباح المجموعة ٤,١,٣ مليون دينار كويتي، بنمو بلغت نسبته ٨,٢٪ على أساس سنوي.

إجمالي الموجودات وقروض العملاء

(مليار دينار كويتي)



وبلغت مساهمة مجموعة الفروع الخارجية والشركات التابعة ٢٨٪ من صافي أرباح المجموعة والتي تساهم بدور حيوي في تنويع مصادر الدخل. كما تمكنا أيضاً من تعزيز جهود تنويع مصادر الدخل والحد من المخاطر من خلال الذراع الإسلامي للمجموعة المتمثل في بنك بوبيان. حيث بلغ إجمالي موجودات بنك بوبيان ٥,٣ مليار دينار كويتي، بنمو بلغت نسبته ٢٢٪ مقارنة بالعام السابق، في حين بلغت الأرباح الصافية للبنك ١٢,٦ مليون دينار كويتي، مرتفعة بنسبة ١١,٧٪ على أساس سنوي.

ولقد قمنا في نوفمبر الماضي بإصدار أوراق مالية دائمة قابلة للاسترداد بعد ٦ سنوات ضمن الشريحة الأولى لرأس المال بقيمة ٧٥ مليون دولار، وذلك وفقاً للقاعدة رقم ١٤٤ (أ) من قانون الأوراق المالية الأميركي والتنظيم (س) (RegS/144A) يعائد ٤,٥٪، فيما يعد أقل معدل للإصدارات المصرفية من الشريحة الأولى لرأس المال على مستوى دول مجلس التعاون الخليجي سواء من جهة الإصدارات التقليدية أو الإسلامية. وقد تخطت طلبات الاكتتاب ثلاثة أضعاف القيمة المطروحة، حيث تجاوز إجمالي قيمة الطلبات ٢,٣ مليار دولار. وشهدت عملية الإصدار طلباً قوياً من قبل مستثمري أدوات الدخل الثابت والمؤسسات المالية على مستوى العالم وهو ما يمثل شهادة عالمية على سمعة البنك القوية ومكانته المرموقة وتأكيد على ثقة المستثمرين. وسوف يُستخدم الإصدار لتعزيز قاعدة رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٣ ومتطلبات بنك الكويت المركزي.

المسار المستقبلي

لن تعيد استراتيجية بنك الكويت الوطني في العام ٢٠٢٠ عن مساره الحالي. حيث سيواصل البنك التزامه بتطبيق خطة التحول الرقمي، والتي ستصبح أكثر المزايا التنافسية القوية التي يتمتع بها البنك. كما سنواصل التركيز على تنويع مصادر الدخل عبر المناطق الجغرافية وقطاعات الأعمال المختلفة. وكما يتضح من انتشار المجموعة في الأسواق الممتدة من نيويورك إلى مصر والسعودية، كذلك بالنسبة للسراخ المختلفة من العملاء التي تتضمن الشركات والأفراد من ذوي الملاءة المالية المرتفعة، مما يمنح المجموعة قيمة مضافة على صعيد كافة أنشطتها.

وأخيراً، أود أن أتقدم شخصياً بجزيل الشكر والعرفان لفريق الإدارة التنفيذية وكافة العاملين في المجموعة على تفانيهم والتزامهم بتحقيق رؤى البنك خلال مسيرته الطويلة، وعلى الجهود التي يبذلونها يومياً لبناء مستقبلنا كمؤسسة مالية راسخة رائدة. كما يطيب لي أيضاً أن أتوجه بالشكر لأعضاء مجلس الإدارة على وتوجيهاتهم الحكيمة. كما أتوجه بخالص الشكر بالنيابة عن بنك الكويت الوطني لعملائنا في الداخل والخارج وأؤكد على التزامنا بتقديم أفضل الخدمات في العام ٢٠٢٠ والأعوام القادمة.

"سيواصل البنك التزامه بتطبيق خطة التحول الرقمي، والتي ستصبح أكثر المزايا التنافسية القوية التي نتمتع بها."

نبني مستقبلنا الرقمي

نؤكد التزامنا بتبني مستقبل رقمي لترسيخ صدارتنا وأسبقيتنا عن ما يطرأ من متغيرات على اتجاهات السوق

المجموعة والأسواق المختلفة التي نعمل بها. وفي هذا الصدد، كُنْنا جهودنا لجذب المواهب عالية الكفاءة والاحتفاظ بها إيماناً منا بأن الكوادر البشرية تعد من أهم العوامل الرئيسية التي تساهم في تحقيق طموحاتنا طويلة الأجل.

دراسة حالة: المختبر الرقمي

يلعب "المختبر الرقمي" الذي أسسه بنك الكويت الوطني في العام ٢٠١٩ دوراً حيوياً في دفع مسيرتنا نحو صياغة المستقبل الرقمي خاصة فيما يتعلق بالثقافة والقوى العاملة. حيث يحرص المختبر على توظيف المواهب الصاعدة والتي تمتد لتشمل نطاقاً واسعاً من الوظائف بدءاً من مصممي المواقع الإلكترونية والتطبيقات إلى مهندسين التصميم الرقمي وأخصائيين تصميم تجارب المستخدم. ويمثل المختبر الرقمي مركزاً لوضع التصورات وعمليات التنفيذ، ويتميز بإمكانيات متكاملة على صعيد سلاسل الأنشطة المولدة للقيمة الرقمية، هذا إلى جانب تعزيز أثر العمل مع متخصصين من جهات خارجية.

وبعناية فائقة يتم اختيار فريق عمل المختبر من ألمع وأفضل المواهب في مجال شركات التكنولوجيا المالية (FinTech) من داخل الكويت وكذلك من كافة أنحاء العالم. ويتميز كل منهم بدور حيوي ورئيسي في دفع خارطة الطريق الرقمية قدماً. وذلك انطلاقاً من إيماننا بأن رؤيتنا لا تقتصر على مجرد تحقيق مركز ريادي كبنك يتمتع بقنوات رقمية جيدة بل تمتد لتشمل ترسيخ تلك الريادة والصفاء عليها من خلال كوادر تتمتع بالقدرة والالتزام على مواصلة الابتكار.

ويحرص المختبر الرقمي في فلسفة عمله على وضع العميل في بؤرة الاهتمام. حيث يتعاون فريق العمل مع الموارد الداخلية والخارجية لدراسة احتياجات العملاء والإلمام بأحدث الاتجاهات الرقمية عبر القطاعات المختلفة. وتمثل التحديات التي نواجهها في تصميم نقاط التواصل مع العملاء وما يجذبهم من تجارب وفترات خاصة وأن متطلباتهم تتشكل إلى حد كبير من قبل قادة العالم في الفضاء الرقمي.

نجم بنك الكويت الوطني خلال ٢٠١٩ في امتاز تقدماً ملحوظاً على صعيد بناء مستقبله الرقمي. فمن خلال تحديد أطر خارطة الطريق وتطبيقها على مدى خمسة أعوام، عزز البنك مكانته الريادية في مجال الابتكار على مستوى المنطقة مؤكداً التزامه بتبني مستقبل رقمي ومرسحاً في الوقت ذاته صدارته وأسبقيته عن ما يطرأ من متغيرات على اتجاهات السوق.

ونحرص على تطبيق خارطة الطريق الرقمية عبر كافة الأسواق. فعلى صعيد السوق الكويتي، قمنا بتدشين برنامج تحول رقمي يشمل تحسين نقاط الاتصال بالعملاء وتطوير العمليات الداخلية وبناء القدرات الرقمية. ونجحت في تحقيق تقدماً ملموساً في تحويل عدد كبير من المعاملات والخدمات إلى المنصات الرقمية. كما كان إطلاق مركز البيانات الحديث في الكويت من أبرز العلامات الفارقة في العام ٢٠١٩. وقمنا كذلك بتبني هيكل تطوير يتميز بالسرعة والمرونة بما ساهم في تنمية أعمالنا بشكل انسيابي دون معوقات وكذلك تسريع الوقت المستغرق لتنفيذ الأفكار الجديدة والمبتكرة. ونجحت أحدث إنجازاتنا في الحصول على تقدير وإشادة مجلة جلوبل فاينانس التي منحت بنك الكويت الوطني جائزة الابتكار المصرفي في تتبع المدفوعات المالية والحوالات المصرفية، كما صنفته كأفضل بنك في تقديم الخدمات المصرفية الشخصية الرقمية وأفضل بنك في تقديم الخدمات المصرفية عبر الموبايل على مستوى الكويت. أما على صعيد عملياتنا في مكاتب الأعمال المساندة، نواصل تعزيز وتطوير البنية التحتية لضمان أعلى مستويات الأمن السيبراني. وبالتوازي مع تلك الجهود، نعمل في السوق السعودية على إطلاق نموذج مصرفي رقمي غير تقليدي يقوم بتطوير القدرات الرقمية لتطوير الحلول الجديدة والمبتكرة لكل من الواجهات الأمامية والعمليات المساندة بالتعاون مع شركاء جدد في المجال التكنولوجي. أما في مصر، فلدينا بالفعل تواجد متنامي على صعيد أنشطة التجزئة، لذا نسعى لتأسيس منصات رقمية لإحداث تكامل مع نموذج المبيعات والخدمات التقليدي القائم على الفروع.

وبصفة رئيسية، أصبحت قيم "الثقافة الرقمية" جزءاً هاماً ضمن نسيج المنظومة وعبر كافة وحدات أعمال

مصر

" نسعى لتأسيس منصات رقمية بما يحقق التكامل مع نموذج المبيعات والخدمات التقليدي القائم على الفروع."

المختبر الرقمي

"نحرص على توظيف المواهب الصاعدة والتي تمتد لتشمل نطاقاً واسعاً من الوظائف بدءاً من مصممي المواقع الإلكترونية والتطبيقات إلى مهندسين التصميم الرقمي وأخصائيين تصميم تجارب المستخدم."



نموذج الأعمال

يسعى نموذج الأعمال إلى تحقيق أقصى قيمة ممكنة لكافة أصحاب المصالح الرئيسيين بدءاً من العملاء ومروراً بالموظفين ووصولاً إلى المجتمعات المحلية والجهات التنظيمية والمساهمين.

كما يمتد عبر الأسواق المحلية والدولية، وذلك سعياً لتوفير مجموعة من المنتجات والخدمات التي تلبي متطلبات العملاء وتتجاوز توقعاتهم. ويسعى نموذج الأعمال إلى تقديم القيمة المضافة لكافة أصحاب المصالح بدءاً من العملاء والموظفين ووصولاً إلى المجتمع المحلي والجهات التنظيمية والمساهمين.

تم تصميم نموذج أعمال بنك الكويت الوطني لتحقيق الاستفادة القصوى من الموارد الهائلة المتاحة للمجموعة، بما في ذلك العلامة التجارية القوية والانتشار الدولي والقوة المالية إلى جانب الثقافة المؤسسية التي يتمتع بها البنك. حيث تركز عملياتنا ومبادراتنا على نطاق واسع يشمل فئات عديدة من العملاء،



تركيز أعمالنا

- علامة مصرفية ذات هيمنة في السوق المحلي قادرة على تقديم خدمات ومنتجات مصرفية تضاوي البنوك العالمية من خلال تقديم خدمات عالية الجودة لكافة عملائنا من الأفراد والمؤسسات
- التوسع في تواجدها بالأسواق التي نعمل بها وبناء علاقة قوية مع عملائنا بمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
- لعب دور رئيسي في تدفقات التجارة بين منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وباقي دول العالم
- أن يكون الوطني علامة تجارية عالمية في مجال الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الأصول وتقديم خدماته لكافة العملاء في المنطقة



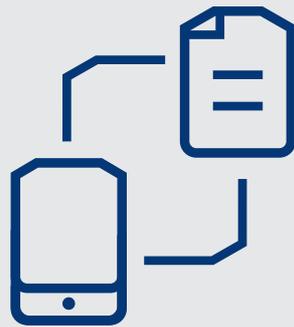
مصادر قوتنا

- **قوة العلامة التجارية** والمستمدة من سمعة البنك المتميزة لدى كافة العملاء إضافة إلى سمعة البنك العالمية كمؤسسة مالية رائدة وعريقة موثوق بها على الصعيد الاقليمي
- **التواجد العالمي** والذي يسمح للبنك بالمساعدة في تدفق رؤوس الأموال والتجارة بين دول منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وباقي الأسواق العالمية
- **القوة المالية** والتي تمكن البنك من دعم عملائه في كافة المعاملات المصرفية
- **قوة الثقافة المؤسسية** والتي تتميز بقيم راسخة المثابرة، النزاهة، التحفظ والمعرفة.



خلق القيمة لأصحاب المصالح

- **العملاء:** تقديم خدمات ومنتجات متميزة للعملاء بما يمكنهم من حماية ثروتهم
- **الموظفون:** منحهم الفرص ليكونوا ضمن فريق عمل يمكنهم من خلاله التعلم والابتكار والتحول إلى أصول ذات قيمة
- **المساهمون:** توفير العوائد بشكل مستمر مع الحفاظ على زيادة القيمة في المستقبل
- **الجهات الرقابية والحكومية:** تحقيق نمو مدروس والالتزام بمبادئ الشفافية والحوكمة
- **المجتمع:** العمل على تحقيق تغييرات إيجابية بالمجتمع من خلال دعم التنمية الاقتصادية والاجتماعية لكافة شرائح المجتمع



التحول الرقمي

يواكب بنك الكويت الوطني متغيرات البيئة التشغيلية واحتياجات العملاء المتنامية نتيجة التطور التكنولوجي المتسارع عبر إطلاق خطة التحول الرقمي

الاستراتيجية

ترتكز استراتيجيتنا على ثلاثة محاور رئيسية نسترشد بها في توجيه الأولويات التي قمنا بتحديدتها مسبقاً لكل وحدة من وحدات الأعمال.

والتي تتمثل فيما يلي: (١) السعي للحفاظ على موقعنا الريادي على صعيد الأنشطة الرئيسية (٢) مواصلة النمو في الأنشطة غير الرئيسية (٣) تحسين معدلات الربحية.

وتتمثل أنشطتنا الرئيسية في الخدمات المصرفية التقليدية الشخصية والخدمات المصرفية للشركات داخل الكويت والتي تشكل حوالي ثلثي صافي أرباح بنك الكويت الوطني المجموعة. وبجانب الأنشطة الرئيسية، نسعى لتطبيق التنويع من خلال (١) نمو في المعاملات المصرفية الإسلامية داخل وفارج الكويت (من خلال بنك بوبيان التابع للمجموعة)، (٢) التوسع المستمر لتواجدها الجغرافي ولقاعدة عملائنا في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، (٣) بناء شبكة مصرفية عالمية لتسهيل



الركائز الاستراتيجية

لم تتغير ركائزنا الاستراتيجية إلا ان "كيفية" التنفيذ تعكس أسلوب بنك الكويت الوطني في تبني السياق المتغير.

اتجاهات الاقتصاد
الكلية

الاتجاهات
التنظيمية

التمكين الرقمي، وإطلاق نموذج مصرفي رقمي غير تقليدي في السوق السعودي، وتطوير أداء أعمالنا المصرفية في مصر من خلال تعزيز الإمكانيات الرقمية وتأسيس موقعنا الريادي كقوة إقليمية في مجال إدارة الثروات.

ويتم وضع تصور إستراتيجية المجموعة وتعديلها وفقاً للخطة الإستراتيجية الخمسية الحالية، والتي تقوم الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة بمراجعتها كل عامين.

تعاملات عملائنا واستثماراتهم واحتياجاتهم المصرفية. ويتمثل حجر الزاوية الاستراتيجي الثالث في تحسين معدلات الربحية وتحقيق التوازن في التركيز ما بين تحقيق الأهداف الاستراتيجية والحفاظ على النسب الرئيسية. أما الهدف النهائي لإستراتيجية المجموعة فيتمثل في استمرار تحقيق أعلى العوائد للمساهمين.

وعلى الرغم من عدم تغير الركائز الرئيسية التي تستند إليها استراتيجيتنا، فقد اعتمدنا نهجاً مختلفاً ذا شقين لتغطية خارطة الطريق الرقمية لتنفيذ استراتيجيتنا.

- 1. التحول الرقمي للأعمال الرئيسية** من خلال برنامج شامل لتحويل وتطوير عملياتنا في الكويت لتقديم أفضل تجربة للعملاء بصفة مستمرة. ويتكون هذا البرنامج من ثلاث مسارات عمل تتمثل في:
(1) مبادرات تلبية احتياجات العملاء (2) المبادرات الداخلية لتطوير العمليات والأنظمة التشغيلية للوفاء بتعهداتنا تجاه عملائنا (3) ترسيخ أسس الثقافة الرقمية والقدرة التنفيذية.
- 2. تنويع الأعمال للاستفادة من التكنولوجيا الرقمية** بما يشمل كافة جهودنا خارج نطاق الأعمال الرئيسية بما في ذلك توسيع نطاق الأعمال المصرفية الإسلامية عبر فرعنا الإسلامي باستخدام منهج

التحول الرقمي للأنشطة الرئيسية

مسارات التنفيذ

على مدار الخمس أعوام المقبلة، نهدف لتحويل أعمالنا وتوفير أفضل خدمة للعملاء. وسوف يتم تنفيذ ذلك من خلال الثلاث مسارات التالية:

مبادرات تلبية احتياجات العملاء
المبادرات الداخلية لتطوير العمليات
الثقافة الرقمية والقدرة التنفيذية

تنوع الأعمال للاستفادة من التكنولوجيا الرقمية

أولويات تنوع الاعمال

نماذج مصرفية غير تقليدية
ترسيخ قواعدا كقوة إقليمية في مجال إدارة الثروات
توسعة نطاق الأعمال الإسلامية من خلال بنك بوبيان
تطوير أعمال التجزئة في مصر

نهج ذو شقين



احتياجات
العملاء

التطورات
التكنولوجية



مؤشرات الأداء الرئيسية

إلى قسمين رئيسيين "مالية" و"غير مالية". ويوضح الجدول التالي بصفة مختصرة مؤشرات الأداء الرئيسية ويشير إلى مستوى أدائها في العام ٢٠١٩.

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

المحور	مؤشرات الأداء الرئيسية	الأهداف	مستوى الأداء في العام ٢٠١٩	
مالية	العائد على الموجودات	التحسن التدريجي		
	العائد على حقوق المساهمين	التحسن التدريجي		
	نسبة التكلفة إلى الدخل	التحسن التدريجي		
	نمو الموجودات الأساسية	التفوق على مستويات السوق المحلي		
	المرونة	نسبة فروق أسعار صرف العملات والرسوم والعمولات إلى إجمالي الدخل	الحفاظ على المستوى الحالي	
غير مالية	نسبة الدخل من الأعمال الدولية	التحسن التدريجي		
	مفاهيم العملاء	نتائج استبيان الانطباعات والسلوكيات	الحفاظ على مفهوم ريادة بنك الكويت الوطني على مستوى الكويت	
	تصورات السوق	تصنيفات وكالات التصنيف الائتماني	الحفاظ على التصنيفات الائتمانية العالية لبنك الكويت الوطني	
	الحفاظ على المكانة الرائدة في الكويت	الحصة السوقية من رواتب الموظفين الكويتيين	التحسن التدريجي	
		الحصة من سوق أصول الشركات في الكويت	الحفاظ على المستوى الحالي	

على التحسن التدريجي في الاستقرار السياسي والاقتصادي في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وعودة الأحوال إلى ما كانت عليه قبل الأزمة المالية، وعدم إبرام صفقات استحواذ كبرى.

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



المشهد الاقتصادي وأفاق النمو

“أثبت القطاع المصرفي الكويتي كفاءته في التعامل مع حالات عدم اليقين والتوترات الجيوسياسية، حيث أظهر مرونة في الاحتفاظ بقوته وارتفاع معدلات السيولة والربحية”

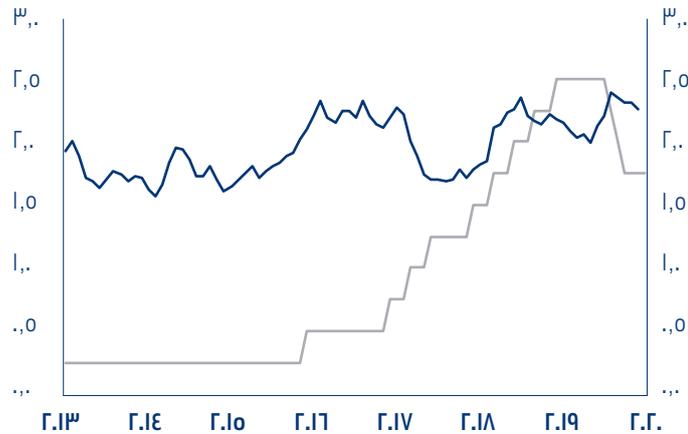
وتباطأت وتيرة نمو منطقة اليورو إلى ١,٢٪ في العام ٢٠١٩ مقابل ١,٩٪ في العام ٢٠١٨. وعاد البنك المركزي الأوروبي مجدداً إلى تبني السياسات النقدية التيسيرية وتطبيق المزيد من خفض أسعار الفائدة على الودائع لتتجه نحو الفائدة السلبية وكذلك استئناف عمليات شراء الأصول على الرغم من بعض المعارضة الداخلية حول مدى فعالية وجدوى تلك السياسات. وتحت قيادة كريستين لاغارد، سيقوم البنك المركزي الأوروبي بمراجعة استراتيجية السياسة النقدية خلال العام الحالي. وفي الآونة الأخيرة، ساهمت نتائج الانتخابات الحاسمة التي تم إجرائها في المملكة المتحدة خلال شهر ديسمبر في إضفاء بعض الوضوح بشأن انفصال المملكة المتحدة عن الاتحاد الأوروبي، حيث خرجت المملكة المتحدة أخيراً من الاتحاد الأوروبي بنهاية يناير ٢٠٢٠، أما بالنسبة للترتيبات التجارية طويلة الأجل فلم تتضح بعد.

ومن جهة أخرى، شهد الربع الرابع من العام ٢٠١٩ قيام بنك اليابان بتعديل توجيهاته المستقبلية بما يشير إلى استعداده لإجراء المزيد من الخفض لمستويات الفائدة داخل النطاق السلبي في محاولة منه للوصول إلى نسبة التضخم المستهدفة والتي تقدر بنسبة ٢٪. وفيما يقدر معدل نمو الاقتصاد الياباني بنسبة ١٪ في العام ٢٠١٩ نظراً لتأثره سلباً بضعف الطلب العالمي ولأسباب ليس أقلها التوترات التجارية بين الولايات المتحدة والصين. وواجه قطاع التصدير في الصين رياحاً مناوئة، حيث ساهمت التوترات التجارية مع الولايات المتحدة في مضاعفة آثار تباطؤ الاقتصاد العالمي. كما تراجع نمو الواردات الصينية ووصل نمو الاقتصاد الصيني إلى أدنى مستوياته المسجلة منذ ٣٠ عاماً مرتفعاً بنسبة ٦,١٪ في العام ٢٠١٩، وإن بدأ يُظهر بعض علامات الاستقرار بنهاية العام بدعم من تدابير التحفيز الحكومية. و أدى تفشي فيروس كورونا في الصين وانتشاره في أوائل العام ٢٠٢٠ إلى القاء ظلال من الشك على نمو الصين وأدائها الاقتصادي. في حين أنه من السابق لأوانه تقييم تأثير الفيروس على بقية دول العالم نظراً لتوقف الأمر على مدى سرعة احتوائه، إلا أن الاقتصاد العالمي سيتأثر لا محالة من جراء انخفاض معدلات السفر والسياحة وكذلك من خلال تأثيرات سلاسل التوريد بما سيتطلب مراجعة توقعات النمو العالمي.

وقام صندوق النقد الدولي بمراجعة توقعاته للنمو العالمي للعام ٢٠٢٠ وخفضها هامشياً إلى ٣,٣٪ فيما يعد تحسناً مقارنة بتوقعات نمو العام ٢٠١٩ بنسبة ٢,٩٪. ويعتمد هذا التحسن في الغالب على تراجع حدة التوترات التجارية وحل مسألة انفصال المملكة المتحدة عن الاتحاد الأوروبي، الأمر الذي سيساهم في الحد من حالة عدم اليقين ويشجع على المزيد من التجارة والاستهلاك والاستثمار. ويعكس أقدام

وقع تأثير المشهد الاقتصادي العالمي خلال العام ٢٠١٩ تحت سيطرة تبعات الحرب التجارية بين الولايات المتحدة والصين والتوترات الجيوسياسية التي ساهمت في تفاقم حالة عدم اليقين بما أثر سلباً على التدفقات التجارية ومعنويات الاستثمار وعرقلة سلاسل التوريد الإقليمية. إلا أن أوضاع الأسواق المالية قد بدأت بالتحسن في الربعين الثالث والرابع من العام على خلفية قيام الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي بخفض أسعار الفائدة وتوقيع الولايات المتحدة والصين على "المرحلة الأولى" من الاتفاقية التجارية الأمر الذي ساهم في الحد من حالة التشاؤم بشأن آفاق النمو الاقتصادي. وبعد خفض سعر الفائدة في أكتوبر ٢٠١٩، أشار رئيس مجلس الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي جيروم باول إلى أن "تعديل منتصف الدورة" لأسعار الفائدة قد انتهى بما يعني عدم إجراء المزيد من التخفيضات على المدى القريب في ظل نمو الناتج المحلي الإجمالي الأمريكي بنسبة جيدة بلغت ٢,٣٪ في العام ٢٠١٩. وتشير التوقعات إلى استقرار أسعار الفائدة خلال العام ٢٠٢٠ مع إمكانية خفضها في وقت لاحق من العام، على أن يتم خفض أسعار الفائدة فقط إذا اتخذ التضخم اتجاهًا تصاعدياً نحو المستوى المستهدف والبالغ ٢٪.

معدل التضخم وأسعار الفائدة القياسية في الولايات المتحدة



المعدل المستهدف للاحتياطي الفيدرالي
مؤشر أسعار المستهلك الأمريكي

وفي أوروبا، أثرت الحرب التجارية والمخاوف المتعلقة بانفصال المملكة المتحدة عن الاتحاد الأوروبي على النمو الاقتصادي. وتمكنت ألمانيا من تجنب الركود بصعوبة بالغة

٣,٣٪

تقديرات صندوق النقد الدولي لمعدل نمو الاقتصاد العالمي في العام ٢٠٢٠

٢,٣٪

قام برنت يحقق أفضل أداء سنوي منذ العام ٢٠١٦

إنتاج النفط الصخري الأمريكي نمواً بنسبة ٤٪ بحلول العام ٢٠٢٥ كما تتوقع الأوبك تراجع حصتها السوقية من ٣٥٪ إلى ٣٢٪ بحلول العام ٢٠٢٥.

صندوق النقد الدولي على خطوة خفض التوقعات (من ٣,٤٪ في أكتوبر) ضعف النشاط الاقتصادي في الهند وتراجع معدلات النمو على خلفية الاضطرابات الاجتماعية في بعض الأسواق الناشئة.

آفاق نمو الاقتصاد العالمي (%)



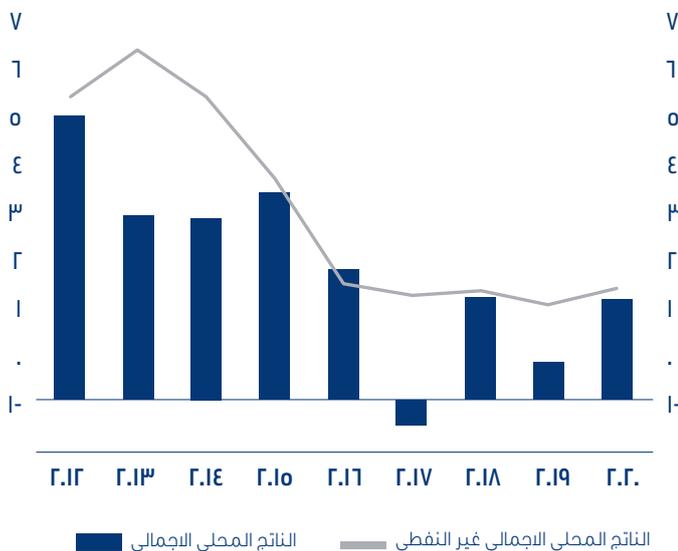
منطقة الشرق الأوسط

دول مجلس التعاون الخليجي

واصل الأداء الاقتصادي لدول مجلس التعاون الخليجي تأثره بتراجع أسعار النفط في العام ٢٠١٩ بما ساهم في الضغط على معدلات النمو وأنعكس على تسجيل عجز مالي في ميزانيات معظم الدول الخليجية. وتباطأت وتيرة النمو الاقتصادي لدول مجلس التعاون الخليجي إلى نسبة ٧,٠٪ تقريباً في العام ٢٠١٩ مقابل ١٩,٠٪ في العام السابق على خلفية تقليص حصص إنتاج النفط، في حين بلغ النمو غير النفطي ١,٨٪، أي أقل قليلاً من مستوى العام ٢٠١٨ البالغ نسبته ٢,٠٪. واستقر مستوى إجمالي العجز المالي لدول مجلس التعاون الخليجي كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي عند نسبة ٤,٠٪، أي نفس المستوى المسجل في العام ٢٠١٨ فيما يعد أكثر تراجعاً مقارنة بالسنوات السابقة إلا أنه يشير ضمناً إلى ضرورة بذل مزيد من الجهود لتخصيص الاستدامة المالية. ومن جهة أخرى، تبعت معظم دول مجلس التعاون الخليجي خطى الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي في خفض أسعار الفائدة القياسية.

الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي لدول مجلس التعاون الخليجي

(% النسبة على أساس سنوي)



إلا أن المخاطر السلبية على آفاق النمو ما تزال سائدة من ضمنها تصاعد التوترات الجيوسياسية وإمكانية عودة تصعيد الحرب التجارية بين الولايات المتحدة والصين والتوترات التجارية بين الولايات المتحدة وشركائها التجاريين الرئيسيين وحالة عدم اليقين على صعيد السياسات النقدية الأمريكية قبيل إجراء الانتخابات الرئاسية وتشدّد الأوضاع المالية. ويمكن لتلك المخاطر أن تؤثر سلباً على الاستثمار وتكشف نقاط ضعف الشركات والجهات السيادية المثقلة بالديون.

أسواق النفط

ساهم مزيج من العوامل التي تضمنت المخاوف المتعلقة بالنمو العالمي والحروب التجارية وتخمة الامدادات والتوترات الجيوسياسية إلى تشكيل عاملاً مليئاً بالتقلبات على صعيد أسعار النفط. إلا أنه خلال الربع الرابع من العام تمكنت الأسعار من العودة مجدداً لتسجيل ارتفاعات جيدة وصولاً إلى مستوى ٦٦ دولاراً للبرميل. وبنهاية العام، تمكن سعر مزيج خام برنت من تسجيل أكبر مكاسب سنوية يسجلها منذ العام ٢٠١٦ بنمو بلغت نسبته ٢٣٪. أما بالنسبة لأهم الأحداث البارزة التي شهدناها خلال العام فقد تمثل في الهجوم بطائرة بدون طيار على المنشآت النفطية لشركة أرامكو السعودية في منطقة بقيق، الأمر الذي أدى إلى ارتفاع الأسعار في سبتمبر، إلا أن نجاح السعودية في استعادة الإنتاج بمستويات "طبيعية" بسرعة نسبية كبيرة ساهم في الحد من تصاعد المخاطر الجيوسياسية.

أسعار النفط القياسية، (دولار للبرميل)



وتبددت حالة التفاؤل تجاه أسعار النفط بنهاية العام نتيجة لعدد من العوامل التي تضمنت: (١) تقدم المباحثات التجارية بين الولايات المتحدة والصين (٢) إعلان الأوبك وحلفائها عن تعميق زيادة خفض حصص الإنتاج اعتباراً من يناير ٢٠٢٠. ومن جهة أخرى، تراجع مؤقتاً حدة المخاوف المتعلقة بتخمة امدادات النفط الصخري إلا أنها لم تتبدد نهائياً. وظهر على الساحة ثمة عامل معقد آخر تمثل في انتشار فيروس كورونا في يناير ٢٠٢٠ بما قد يؤثر على أسعار النفط على الرغم من أن ذلك التأثير قد يكون قصير الأجل في ظل استعداد الأوبك وحلفائها لتمديد اتفاقية إنتاج النفط، والمقرر انتهائها في مارس، على الأقل حتى يونيو ٢٠٢٠.

من جهة أخرى، تتوقع الوكالة الدولية للطاقة نمو الطلب على النفط في العام ٢٠٢٠ بمعدل ١,٢ مليون برميل يومياً مقابل ١,٠ مليون برميل يومياً في العام ٢٠١٩. في حين أشار تقرير منظمة الأوبك حول الآفاق العالمية للنفط حتى العام ٢٠٤٠ إلى توقع نمو الطلب على النفط بمعدل متواضع يصل إلى ١,٠ مليون برميل يومياً على المدى المتوسط، في حين يتوقع أن يشهد

وقد شهد نمو الائتمان المصري بعض التباطؤ في العام ٢٠١٩، إلا أنه هناك إمكانية لارتفاع أنشطة الإقراض بعد خفض أسعار الفائدة مؤخرًا بما يساهم في تشجيع الإقبال من جهة المقترضين. حيث تم خفض أسعار الفائدة بمقدار ٤٥ نقطة أساس في العام ٢٠١٩، ومن المقرر أن تشهد المزيد من الخفض في العام ٢٠٢٠، وإذا واصلت معدلات التضخم تراجعها. وأصدر البنك المركزي المصري خلال العام ٢٠١٩ لائحة تلزم جميع البنوك بتخصيص ما لا يقل عن ٢٪ من إجمالي محفظة القروض لتمويل مشروعات الشركات الصغيرة والمتوسطة سعياً لتحفيز نمو هذا القطاع

الكويت

تشير التقديرات إلى تباطؤ نمو الناتج المحلي الإجمالي الكويتي إلى ٪ في العام ٢٠١٩ مقابل ١,٢٪ في العام ٢٠١٨ نتيجة لتقليص إنتاج النفط على خلفية الامتثال لاتفاقية الأوبك لخفض حصص الانتاج، ويقدر النمو غير النفطي بنسبة ٢,٥٪ في العام ٢٠١٩ بدعم من الإنفاق الحكومي المرتفع (خاصة بند الرواتب) ونمو سوق العمل بما يدعم الإنفاق الاستهلاكي، هذا بالإضافة إلى تبني السياسة النقدية التيسيرية. ومن المتوقع أن يستقر معدل النمو غير النفطي في العام ٢٠٢٠ دون تغير يذكر، في حين يتوقع أن يرتفع الناتج المحلي الإجمالي بنسبة ١,٨٪ بفضل استمرار مساهمات القطاع النفطي. ومن جهة أخرى، بلغ معدل التضخم ١,١٪ في العام ٢٠١٩، ومن المتوقع أن يرتفع في العام ٢٠٢٠، إلا أن معدل النمو لن يتخطى نسبة ٢٪. ومن المقرر أن تساهم معدلات النمو المعتدلة، والزيادة المحدودة للرواتب وقوة الدينار الكويتي في الحد من ضغوط الأسعار.

ووفقاً لافتراض سعر برميل مزيج خام برنت عند مستوى ٦٣ دولاراً للبرميل والبقاء على النفقات الحكومية عند نفس مستويات العام السابق دون تغيير، فإنه من المتوقع أن يصل العجز المالي إلى ٨٪ من الناتج المحلي الإجمالي في السنة المالية ٢٠١٩-٢٠٢٠ مقابل عجز قدره ٣٪ في العام السابق. ويترجم ذلك الرقم إلى عجز بقيمة ٥ مليار دينار كويتي بعد خصم التحويلات أو حوالي ١٢٪ من الناتج المحلي الإجمالي، والذي سيتم تمويله من صندوق الصناعات العام في غياب اقرار قانون الدين الجديد. وتستثني تلك الأرقام عائدات الاستثمارات الحكومية في الخارج، والتي تصل قيمتها إلى أكثر من ١٪ من الناتج المحلي الإجمالي سنوياً.

وفي السعودية، تشير التقديرات إلى ارتفاع النمو غير النفطي هامشياً في العام ٢٠١٩ إلى ٢,٧٪ بفضل جهود التحفيز المالي والتنوع التي تبنتها الحكومة. ووفقاً لميزانية العام ٢٠٢٠، خفضت وزارة المالية توقعاتها للإيرادات والنفقات والنمو الاقتصادي للفترة المالية ٢٠٢٠-٢٠٢٢. ومن المتوقع أن يصل عجز الموازنة للعام ٢٠١٩ إلى نسبة ٤,٧٪ من الناتج المحلي الإجمالي، كما يتوقع أن يرتفع إلى ٦,٤٪ في العام ٢٠٢٠ قبل أن يعاود تراجعها إلى ٥,٠٪ في العام ٢٠٢١. وتعكس تلك التغييرات تراجع أسعار النفط بالإضافة إلى تغيير هيكل الامتياز الممنوح لأرامكو من خلال خفض معدل الربح المطبق على جميع مبيعات النفط الخام بما يستلزم خفض بند المصروفات في الموازنة. وبلغت حصة الاكتتاب العام في أسهم شركة أرامكو ٢٩,٤ مليار دولار (نتيجة طرح حصة تقدر بحوالي ١,٧٪ من أسهم الشركة، أي بنسبة ١,٥٪ فيما تعزى الزيادة بنسبة ١٥٪ لممارسة خيار زيادة التخصيص)، والذي تم تحويله إلى صندوق الاستثمارات العامة. وسيؤدي هذا الاكتتاب وأي مبيعات إضافية في المستقبل إلى حرمان الميزانية من بعض العائدات النفطية، إلا أنه قد يتم تعويضها عن طريق استثمارات صندوق الاستثمارات العامة لتعزيز نشاط القطاع الخاص والنمو غير النفطي. كما تم إدراج أرامكو للتداول في البورصة السعودية. وعلى الرغم من ملاحظة بعض التحسن على صعيد نمو الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي، إلا أن المملكة خفضت توقعاتها أيضاً للعام ٢٠١٩ إلى ٠,٤٪ وإلى معدل يتراوح ما بين ٢,٢-٢,٣٪ سنوياً لعامي ٢٠٢٠-٢٠٢٢.

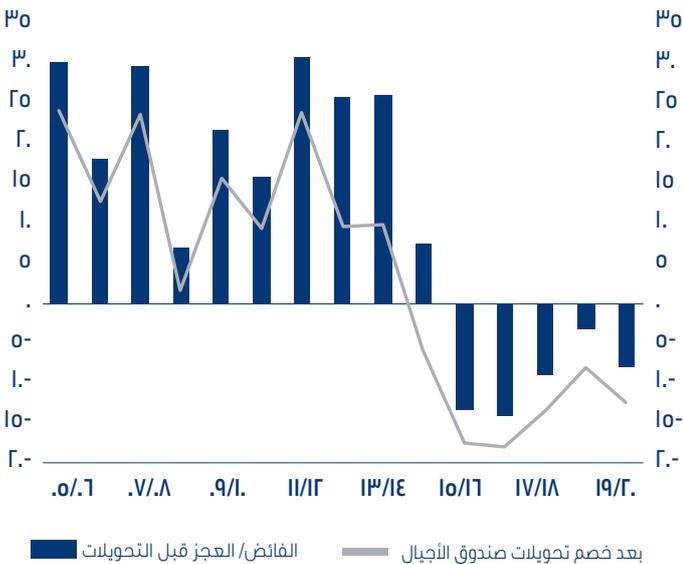
أما على صعيد الاقتصاد الإماراتي، فقد واصل النمو غير النفطي تسجيل معدلات نمو متواضعة في العام ٢٠١٩ على خلفية استمرار التورات الجيوسياسية وتراجع معدلات الاستهلاك والاستثمارات في العام ٢٠١٨. إلا أنه من المتوقع أن يرتفع معدل النمو غير النفطي إلى ١,٧٪ في العام ٢٠٢٠ مقابل المعدل المتوقع للعام ٢٠١٩ بنسبة ١٪ في ظل بدأ ظهور انعكاس نتائج الإصلاحات الهيكلية والحوافز المالية ومعرض اكسبو ٢٠٢٠ على الأداء الاقتصادي. ومن جهة أخرى، واصل القطاع النفطي دعم النمو الإجمالي وسجل ارتفاعاً بنسبة تقدر بحوالي ٣,٥٪ تقريباً في العام ٢٠١٩، إلا أنه من المقرر أن يؤدي تمديد اتفاقية الأوبك وحلفائها إلى تزايد الضغوط على القطاع بما يدفعه إلى التراجع.

وفي البحرين، من المقرر أن يستمر التحسن التدريجي لرصيد المالية العامة بالتوازي مع برنامج التوازن المالي الذي تطبقه المملكة. وبينما يهدف برنامج التوازن المالي إلى موازنة الميزانية بحلول العام ٢٠٢٢ إلا أن البحرين أشارت إلى أن الأمر قد يستغرق وقتاً أطول من ذلك. وفي سلطنة عمان، لا يزال الوضع المالي يواجه تحديات مع بلوغ احتياطات العملات الأجنبية مستوياتها الحالية وتباطؤ تنفيذ برنامج الإصلاح الاقتصادي عن الجدول المقرر. أما بالنسبة لقطر، فقد تباطأت وتيرة الأنشطة الاقتصادية، إلا أن الخطط الحديثة لرفع إنتاج الغاز الطبيعي المسال من شأنها أن تساهم في إنعاش النمو خلال السنوات المقبلة. ومع نهاية العام، كان هناك بعض الأخبار حول إمكانية عودة علاقات قطر وجيرانها بما يعزز أواصر الوحدة الاقتصادية في المنطقة.

مصر

واصل الاقتصاد المصري أدائه القوي واكتسب مزيداً من الزخم في تنفيذ برنامج الإصلاح الاقتصادي واسع النطاق الذي بدأ تطبيقه منذ العام ٢٠١٦. وبلغ نمو الناتج المحلي الإجمالي للاقتصاد المصري ٥,٦٪ في السنة المالية ٢٠١٩/ ٢٠١٨ ومن المتوقع أن يصل إلى حوالي ٥,٥٪ في السنة المالية ٢٠٢٠/ ٢٠١٩ وفقاً لبحوث بنك الكويت الوطني. والأهم من ذلك أن احتياطات مصر من النقد الأجنبي قد نمت بأكثر من الضعف منذ العام ٢٠١٦، في ظل انتعاش قطاع السياحة بوتيرة مطردة وزيادة تحويلات المصريين في الخارج. كما أن معدلات البطالة في سوق العمل المصري أخذت في التراجع وفي غضون ذلك بدأ الجنيه المصري يتعافى بما يعكس تزايد التدفقات النقدية وارتفاع الطلب على العملة المصرية، هذا إلى جانب تراجع مستويات العجز في الموازنة.

التوازن المالي نسبة إلى الناتج المحلي



البيئة التشغيلية لقطاع المصارف الكويتية

يبلغ عدد المصارف العاملة في الكويت ٢٣ مصرفاً، تشمل ١١ مصرفاً كويتياً (٥ مصارف تقليدية وه مصارف إسلامية ومصرف واحد متخصص). هذا بالإضافة إلى أفرع تمثل ١٢ مصرفاً أجنبياً (١١ مصرف تقليدي ومصرف واحد إسلامي). ويخضع القطاع لإشراف بنك الكويت المركزي، هذا بالإضافة إلى عدد من اللوائح والمعايير الإشرافية التي تتخطى متطلبات بازل ٣ لضمان سلامة القطاع المصرفي من خلال تطبيق نظم رقابية صارمة وفرض النسب التحوطية، مثل حدود الإفراض ومعدلات التركيز وحدود الاستثمار والسيولة وكفاية رأس المال.

وواجه قطاع المصارف الكويتية بيئة مليئة بالتحديات في العام ٢٠١٩، كما قد يكون العام ٢٠٢٠ محملاً بالتحديات هو الآخر. حيث أن معدلات نمو الاقتصاد غير النفطي ستكون معتدلة مع إمكانية تراجع وتيرة ترسية وتنفيذ المشاريع التنموية، بالإضافة إلى خفض المصروفات الرأسمالية (للسيطرة على مستويات العجز) وقد تمتد تلك الآثار وتصل إلى الأنشطة الاقتصادية الأخرى، وبالتالي قد تؤثر سلباً على أنشطة البنوك. فضلاً عن ذلك، فإنه في ظل بيئة معدلات الفائدة المنخفضة، والتي يتوقع استمرارها في العام ٢٠٢٠، فقد تظل الضغوط قائمة على صافي إيرادات الفائدة.

إلا أن القطاع أثبت كفاءته في التعامل مع حالات عدم اليقين والتوترات الجيوسياسية، وأظهر مرونة على مدى السنوات العشر الماضية مع الاحتفاظ بقوته وارتفاع معدلات السيولة والربحية في ذات الوقت. حيث يتمتع القطاع برسمة جيدة وبلغ متوسط معدل كفاية رأس المال ١٧,٦٪ في عام ٢٠١٩ أي أعلى من الحد الأدنى المقرر عند مستوى ١٣٪. وظلت نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي قروض القطاع منخفضة وفقاً للمعايير الإقليمية والدولية، حيث بلغت ١,٨٪ كما في سبتمبر ٢٠١٩.

ومن جهة أخرى، بلغ معدل نمو ائتمان القطاع الخاص ٤,٣٪ على أساس سنوي في العام ٢٠١٩، ومن المقرر أن يحافظ على نفس وتيرة النمو في العام ٢٠٢٠. على خلفية النمو المعتدل لقروض الشركات وقروض الإسكان وقروض الاستهلاك الشخصي التي تشهد نمواً سريعاً، حيث ارتفعت بأكثر من ٣٦٪ على أساس سنوي في ٢٠١٩ على خلفية تخفيف بنك الكويت المركزي من القيود المفروضة على القروض الشخصية، أما بالنسبة لنمو الودائع، فقد استقر نموها على أساس سنوي على خلفية انخفاض الودائع الخاصة. وكان أداء الودائع الحكومية متقلباً، إلا أنها ارتفعت بنسبة ١١٪ عن العام السابق.

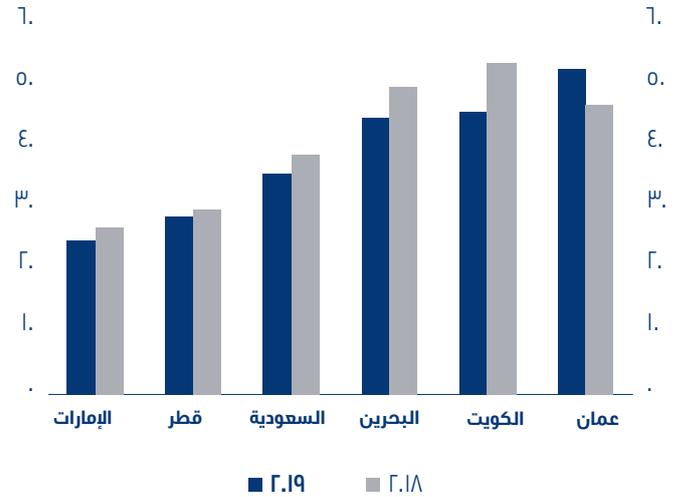
وفي الربع الرابع من العام ٢٠١٩ سجل الانفاق الاستهلاكي نمواً قوياً بنسبة ١٣٪ على أساس سنوي فيما يعزى إلى حد كبير إلى تسارع وتيرة المعاملات الالكترونية. كما ساهمت بعض العوامل في تحسن أفاق نمو الانفاق الاستهلاكي من ضمنها تحسن أوضاع سوق العمل والنمو القوي للتسهيلات الائتمانية على صعيد الاستهلاك الشخصي. أما على صعيد قطاع العقار، فقد تمكن من الحفاظ على معظم المكاسب التي حققها في العام ٢٠١٨ (والتي بلغت أعلى مستوياتها المسجلة في أربعة أعوام). واتجهت أسعار المنازل السكنية نحو الارتفاع، إلا أن أسعار الشقق ما زالت ضعيفة في ظل تخمة المعروض في السوق.

وعلى صعيد المشاريع التنموية، فقد تراجعت قيمة المشاريع التي تم اسنادها في العام ٢٠١٩ إلى ١,١ مليار دينار كويتي تقريباً مقابل ١,٧ مليار دينار كويتي في العام ٢٠١٨، تركز معظمها ضمن قطاع البناء والتشييد. وكانت وتيرة اسناد المشاريع أقل من التوقعات خلال العام ٢٠١٩ في ظل التخطيات الإدارية والفنية. وفي العام ٢٠٢٠، من المتوقع أن يتم ترسية مشاريع كبرى ضمن قطاعات الطاقة والبتروكيماويات والبناء. ووفقاً لمجلة ميد، يقدر أن يتخطى إجمالي المشاريع المقرر ترسيته في العام ٢٠٢٠ أكثر من ٨ مليار دينار كويتي، إلا أنه استناداً إلى الاتجاهات التي شهدناها مؤخراً، تبدو تلك التوقعات متفائلة إلى حد ما.

في الوقت الذي تظل فيه توقعات النمو على المدى القريب متواضعة، إلا أنه هناك بعض الانبعاث الإيجابية على صعيد الإصلاحات الهيكلية وهو ما عكسه الإصدار الأخير لتقريرين عالميين من أهم التقارير المؤثرة في مجال قياس ظروف أنشطة الأعمال. حيث شهدت الكويت تحسناً ملحوظاً في مؤشر سهولة ممارسة أنشطة الأعمال وتقدمت من المركز ٩٧ إلى المركز ٨٣ (من أصل ١٩٠ دولة) في حين تقدم ترتيب الكويت ثمانية مراكز إلى المركز ٤٦ (من أصل ١٤١ دولة) في تصنيف التنافسية الصادر عن المنتدى الاقتصادي العالمي وذلك بفضل الإصلاحات الكبرى على مستوى عدد من الفئات الفرعية من ضمنها تبني تكنولوجيا المعلومات والاتصالات، وجودة الرعاية الصحية وسوق المنتج وسوق العمل. كما احتلت الكويت المرتبة الأولى على مستوى العالم من حيث "استقرار الاقتصاد الكلي" بفضل انخفاض معدل التضخم وديناميكية الدين الجيدة (من أصل ١٤١ دولة - الترتيب الأول هو الأفضل)

مؤشر التنافسية العالمي الصادر عن المنتدى الاقتصادي العالمي

(من أصل ١٤١ دولة - الترتيب الأول هو الأفضل)



”أثبت القطاع المصرفي الكويتي كفاءته في التعامل مع حالات عدم اليقين والتوترات الجيوسياسية، حيث أظهر مرونة في الاحتفاظ بقوته وارتفاع معدلات السيولة والربحية“

كلمة مدير عام المجموعة المالية



جيم ميرفي
مدير عام المجموعة المالية

نفخر بتحقيقنا لنتائج مالية قوية ونمو أرباحنا بنسبة ٨,٢٪ في العام ٢٠١٩. ففي ظل البيئة المليئة بالتحديات واحتدام المنافسة وتزايد الضغوط على هوامش الربح وارتفاع التكاليف، يظهر جلياً مدى متانة ومرونة نموذج أرباح بنك الكويت الوطني. حيث ساهمت الظروف المحيطة بأسعار الفائدة في خلق قوى معاكسة تعمل على تقليص نمو إيرادات الفوائد، في حين فرضت ضرورة التزامنا بالاستثمار بكثافة في برنامج الخدمات المصرفية الرقمية التي تتسم بالتطور السريع وضغوطاً إضافية على بيان الدخل. ولحسن الحظ، فإن المكانة الريادية التي يتميز بها بنك الكويت الوطني في السوق المحلي وصدارته على صعيدي الخدمات المصرفية التقليدية والإسلامية، إلى جانب انتشاره الجغرافي المتنوع على المستوى الدولي، ساهمت كل تلك العوامل في تزويد المجموعة بقدرة عالية تمكنها من تقليص الآثار السلبية للتحديات العديدة التي تواجه القطاع المصرفي العالمي.

وواصلت المجموعة التزامها بتطوير قدراتها الرقمية بصفة مستمرة بما يتماشى مع أفضل الممارسات المتبعة على مستوى القطاع وأحدث التطورات في مجال التقنيات المصرفية. وفي هذا السياق، يدرك بنك الكويت الوطني أهمية مواكبة ركب شركات التكنولوجيا المالية (Fin-Techs) سريعة التطور. ونسعى حالياً لضخ استثمارات هائلة لتطوير برنامج كبير في هذا الصدد. ويساهم هذا البرنامج الاستثماري المستمر في تعزيز مستويات المرونة وتحسين وضع المجموعة في المستقبل، حيث أنه مصمم للحفاظ على الأرباح وتحسينها في السنوات المقبلة.

ويحزز التزامنا بجودة الأصول والإدارة الحكيمة لرأس المال جهودنا الرامية لتحقيق معدلات ربحية قوية وثابتة. وفي إطار خطة مجموعة بنك الكويت الوطني لإدارة رأس المال، قمنا في الربع الأخير من العام ٢٠١٩ بإصدار أوراق مالية دائمة قابلة للاسترداد بعد ٦ سنوات ضمن الشريحة الأولى لرأس المال بقيمة ٧٠ مليون دولار، وذلك وفقاً للقاعدة رقم ١٤٤ (أ) من قانون الأوراق المالية الأميركي والتنظيم (س) (١٤٤/RegS) بعائد ٤,٥٪، فيما يعد أقل معدل لأي إصدار مصرفي على مستوى دول مجلس التعاون الخليجي

"في ظل البيئة المليئة بالتحديات واحتدام المنافسة وتزايد الضغوط على هوامش الربح وارتفاع التكاليف، يظهر جلياً مدى متانة ومرونة نموذج أرباح بنك الكويت الوطني."

بما يمثل شهادة قوية على مكانة بنك الكويت الوطني في الأسواق الدولية. وشهدت عملية الإصدار طلباً قوياً وتخطى الإكتتاب ثلاثة أضعاف القيمة المطروحة، حيث تجاوز إجمالي قيمة الطلبات ٢,٣ مليار دولار أمريكي. وبصفة عامة، تتميز المجموعة بوضع جيد بما يؤهلها من تقديم أداء مالي قوي ومستدام في الفترات المقبلة.

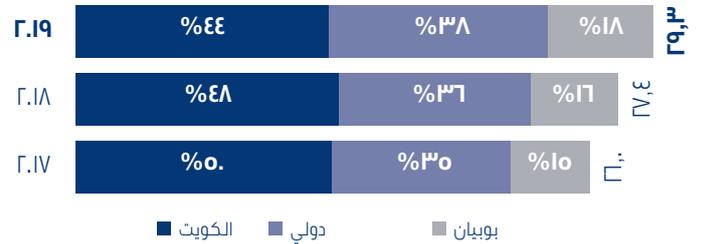
الأداء المالي:

بلغ صافي أرباح المجموعة ٤.١,٣ مليون دينار كويتي بنهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بزيادة قدرها ٨,٢٪ عن العام ٢٠١٨. إلا أن الربح التشغيلي (صافي الدخل التشغيلي مطروحاً منه النفقات التشغيلية) قد شهد تراجعاً بنسبة ٢,٦٪ ليصل إلى ٥٩١,٢ مليون دينار كويتي على خلفية تقليص الهوامش وارتفاع مستويات الانفاق. ومن جهة أخرى شهد حجم الأعمال نمواً جيداً في ظل ارتفاع إجمالي الموجودات بنسبة ٧,٧٪ ليصل إلى ٢٩,٣ مليار دينار كويتي، وارتفعت القروض والتمويلات الإسلامية بنسبة ١,٨٪ لتصل إلى ١٦,٦ مليار دينار كويتي، فيما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ١,٧٪ لتصل إلى ١٥,٩ مليار دينار كويتي. وأدى تراجع صافي هامش الفائدة في نمو صافي إيرادات الفوائد. إلا أن إيرادات غير الفوائد سجلت نمواً بنسبة ٧,٠٪ وتجدر الإشارة إلى أن النصيب الأكبر من إيرادات غير الفوائد مستمد من الأنشطة المصرفية التشغيلية الأساسية.

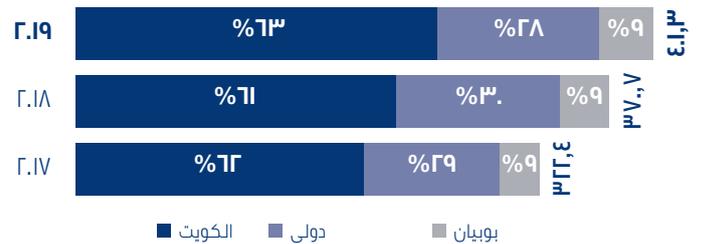
ساهم تراجع تكلفة المخاطر في تعزيز الأرباح الصافية لهذا العام. طرأ تحسن على عدد من مقاييس الأداء الرئيسية الأخرى، حيث بلغ متوسط العائد على حقوق المساهمين ١٢,٣٪ مقابل ١٢,٠٪ في العام ٢٠١٨، في حين بلغ العائد على متوسط الأصول ١,٤٢٪ مقابل ١,٣٨٪ في العام ٢٠١٨.

مقاييس الاداء الرئيسية (%)	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧
العائد على متوسط الموجودات	١,٤٢	١,٣٨	١,٢٨
العائد على متوسط حقوق المساهمين	١٢,٣	١٢,٠	١٠,٨
صافي هامش الفوائد	٢,٥٦	٢,٦٩	٢,٦١
إيرادات غير الفوائد كنسبة من إجمالي الإيرادات	٢٣,٠	٢١,٨	٢٣,٥
نسبة التكاليف إلى الدخل	٣٤,٠	٣١,٣	٣٢,٣
نسبة القروض المتعثرة	١,١	١,٣٨	١,٤٢
نسبة تغطية القروض المتعثرة	٢٧٢,٢	٢٢٨,١	٢٨٧,٥
معدل كفاية رأس المال الشريحة الأولى	١٥,٩	١٥,٣	١٥,٨
معدل كفاية رأس المال	١٧,٨	١٧,٢	١٧,٨

إجمالي الموجودات (مليار دينار كويتي)



الأرباح الصافية (مليون دينار كويتي)

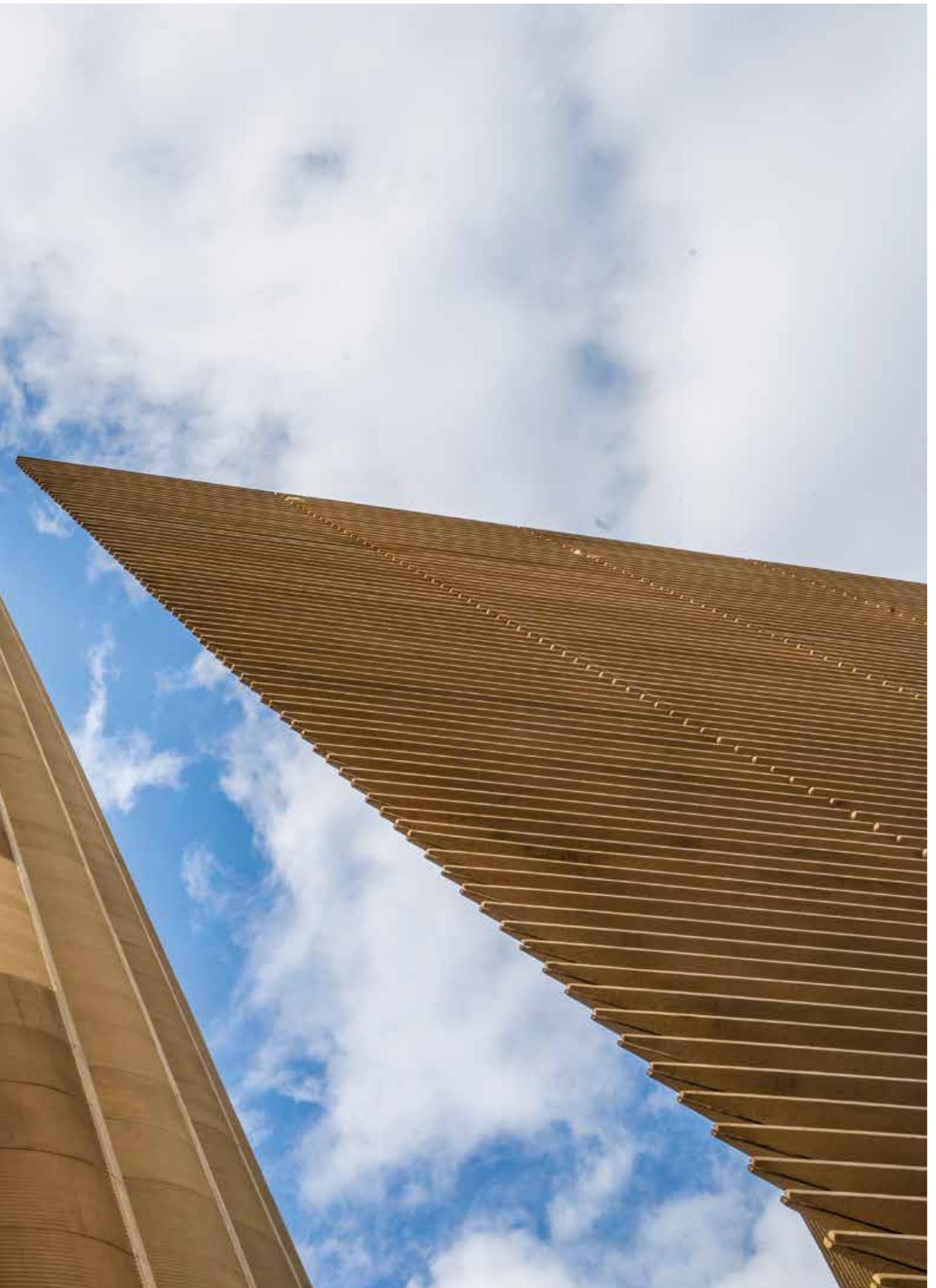


وتمكنت المجموعة من الحفاظ على مستويات عالية من الرسالة بدعم من الإصدار الجديد لرأس المال الإضافي (AT1) حيث بلغ معدل كفاية رأس المال ١٧,٨٪ بنهاية العام ٢٠١٩ (١٧,٢٪ في العام ٢٠١٨). كما تعد تلك المستويات في حدود نزعة المخاطر المقبولة لبنك الكويت الوطني، بالإضافة إلى تخطيها لمتطلبات كفاية رأس المال وفقاً لقرارات اتفاقية بازل ٣ وتعليمات بنك الكويت المركزي. حيث بلغ معدل الرفع المالي ١٠,٢٪ بنهاية العام ٢٠١٩ (٩,٢٪ في العام ٢٠١٨) وفقاً لمعيار بازل ٣ في حين بلغت معدلات السيولة وفقاً لنفس المعيار ١٥٩,٧٪ (١٦٣,٠٪ في العام ٢٠١٨). كما احتفظت المجموعة بمعدلات جيدة لجودة الأصول، حيث بلغت نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض ١,١٪ (١,٣٨٪ في العام ٢٠١٨) مع بلوغ نسبة تغطية القروض المتعثرة ٢٧٢,٢٪ (٢٢٨,١٪ في العام ٢٠١٨). وأوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباحاً نقدية بقيمة ٣٥ فلس للسهم (٣٥ فلس في العام ٢٠١٨) بالإضافة إلى ٥ أسهم منحة (٥ أسهم منحة في العام ٢٠١٨). وارتفعت ربحية السهم في العام ٢٠١٩ إلى ٦ فلس للسهم (٥ فلس في العام ٢٠١٨). كما ارتفعت حقوق المساهمين إلى ٣,٢١ مليار دينار كويتي (٢,٩٥ مليار دينار كويتي في العام ٢٠١٨). في حين بلغت القيمة السوقية لبنك الكويت الوطني ٦,٩ مليار دينار كويتي بنهاية العام ٢٠١٩ (٥,١ مليار دينار كويتي في العام ٢٠١٨).

وتجدر الإشارة إلى أن تنوع مصادر الأرباح ما يزال من أهم الميزات التنافسية التي تتمتع بها المجموعة، حيث تساهم العمليات الخارجية بنسبة ٢٥٪ من إجمالي الإيرادات التشغيلية للمجموعة مقابل نسبة ٢٤٪ في العام ٢٠١٨.

وواصل الخزام الإسلامي للمجموعة، بنك بوبيان، أدائه اقوي، حيث تمكن من زيادة أرباحه بنسبة ١١,٧٪ خلال العام لتصل إلى ٦٢,٦ مليون دينار كويتي. وارتفع إجمالي التكاليف بنسبة ١,١٪ حيث بلغ ٣,٤,٣ مليون دينار كويتي. وتعكس تلك الزيادة إلى حد ما زيادة استثمارات المجموعة المرتبط ببرنامج التطوير الرقمي، إلا أنها تعكس أيضاً عدد من الاستثمارات الانتقائية المضافة لعملياتنا المصرفية التقليدية. وبالتالي بلغت نسبة التكاليف إلى الدخل ٣٤٪ متخطية مستويات العام الماضي البالغة ٣١,٣٪. أما فيما يتعلق بتكاليف المخاطر، يسعدنا تراجعها على نحو ملحوظ هذا العام، حيث انخفضت من ١,٨٪ في العام ٢٠١٨ إلى ٠,٧٤٪ في العام ٢٠١٩. وبطبيعة الحال،

"تمكنت المجموعة من الحفاظ على مستويات عالية من الرسالة بدعم من الإصدار الجديد لرأس المال الإضافي (AT1) حيث بلغ معدل كفاية رأس المال ١٧,٨٪ بنهاية العام ٢٠١٩."



الحوكمة

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

أعضاء مجلس الإدارة



السيد / حمد عبد العزيز
الصقر
(عضو مجلس الإدارة)

السيد / حمد الصقر من أعضاء مجلس إدارة بنك الكويت الوطني في عامي ١٩٧٥ و١٩٧٦ ومنذ ١٩٨٣ حتى الوقت الحاضر، كما انه أحد أعضاء لجنتي الائتمان والحوكمة المنبثقتين عن مجلس الإدارة. وإلى جانب مناصبه في البنك؛ يشغل السيد/ حمد الصقر عضوية مجلس الإدارة في شركة الكوت للمشاريع الصناعية في الكويت. ويتمتع السيد / حمد الصقر بخبرات واسعة في مجال العمل المصرفي وتحديدًا في قطاع تمويل الشركات. والسيد / حمد الصقر حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من إيرلندا.



السيد / فسان أحمد سعود
الخالد
(نائب رئيس مجلس الإدارة)

انضم السيد / فسان الخالد إلى عضوية مجلس إدارة بنك الكويت الوطني منذ العام ١٩٨٧، ويشغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة منذ أغسطس ٢٠١٤، وهو رئيس لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة. كما يشغل السيد/ فسان الخالد منصب نائب رئيس مجلس الإدارة والمدير التنفيذي لشركة "أسيكو للصناعات"، ويمتلك خبرات واسعة في مجال الخدمات المصرفية للشركات، والتمويل التجاري، وقطاع الائتمان والتجزئة. السيد / فسان الخالد حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة ويست فرجينيا في الولايات المتحدة الأمريكية.



السيد/ ناصر مساعد السايير
(رئيس مجلس الإدارة)

انضم السيد / ناصر السايير إلى عضوية مجلس إدارة بنك الكويت الوطني في العام ١٩٨٠، وانتخب في العام ١٩٩٣ نائباً لرئيس مجلس الإدارة، ثم رئيساً للمجلس في أغسطس ٢٠١٤. ويشغل السيد/ ناصر السايير منصب عضو في "اتحاد مصارف الكويت" منذ العام ١٩٩٩، وشغل منصب رئيس مجلس إدارة الاتحاد خلال الفترة من ١٩٩٩ إلى ٢٠٠٦. كما التحق بعضوية الأمانة العامة للمجلس الأعلى للتخطيط والتنمية (برئاسة سمو رئيس مجلس الوزراء)، وخلال الفترة الممتدة ما بين ١٩٧٣ و ١٩٧٨، شغل منصب نائب المدير العام وعضو في مجلس إدارة "الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية". ويتمتع السيد/ ناصر السايير بسجل مهني حافل بالخبرات المهنية المتخصصة في مجال الخدمات المصرفية، والاستثمار، والتخطيط الاستراتيجي والحوكمة في القطاعين الخاص والعام. السيد/ ناصر السايير حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة أوكلاهوما في الولايات المتحدة الأمريكية.



السيد / مثنى محمد أحمد
الحمد
(عضو مجلس الإدارة)

انضم السيد / مثنى الحمد إلى عضوية مجلس إدارة بنك الكويت الوطني في العام ٢٠٠٧، ويشغل عضوية لجان الائتمان والحوكمة والترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة. كما أنه نائب رئيس مجلس إدارة شركة الوطنية العقارية، كما شغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة المستقبل العالمية للاتصالات منذ العام ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٤. كما شغل منصب عضو مجلس إدارة الشركة العربية الأوروبية للإدارة المالية (عارف) في الفترة الممتدة منذ العام ١٩٨٧ إلى العام ١٩٩٣، وكان أحد أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الكويتي خلال الفترة من ١٩٩٣ إلى ١٩٩٧ وكذلك أحد أعضاء مجلس إدارة بنك الكويت المتحد خلال عامي ١٩٩٦ و ١٩٩٧. ويتمتع السيد/ مثنى الحمد بخبرات واسعة في خدمات التمويل والاقتصاد المالي، وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية من جامعة الكويت.



السيد / حمد محمد
البحر
(عضو مجلس الإدارة)

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



السيد / يعقوب يوسف
الفليح
(عضو مجلس الإدارة)

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

أعضاء مجلس الإدارة (تتمة)



السيد / طلال جاسم الخرافي
(عضو مجلس الإدارة)

انضم السيد / طلال الخرافي إلى عضوية مجلس إدارة بنك الكويت الوطني في مارس ٢٠١٩. وهو عضو في لجنتي المخاطر والترشيحات والمكافآت المنبثقتين من مجلس الإدارة. ويشغل السيد / طلال الخرافي منصب الرئيس التنفيذي للشركة الكويتية البريطانية للرسالة الجاهزة منذ عام ٢٠١٥ وعضو مجلس إدارة في الشركة القابضة المصرية الكويتية منذ عام ٢٠١٥. وكان عضو مجلس إدارة في شركة آسيا للاستثمار من عام ٢٠٠٥ إلى عام ٢٠١٨ وعضو مجلس إدارة في شركة الاتصالات المتنقلة (زين) في عام ٢٠١٧ بالإضافة إلى كونه عضو مجلس إدارة في شركات أخرى في الكويت. كما يشغل أيضا عضوية مجلس إدارة غرفة التجارة والصناعة منذ عام ٢٠٠٨. يتمتع السيد / طلال الخرافي بخبرات واسعة ودراسة واسعة في التمويل وإدارة الأعمال. والسيد / طلال الخرافي حاصل درجة البكالوريوس في العلوم السياسية من جامعة الكويت.



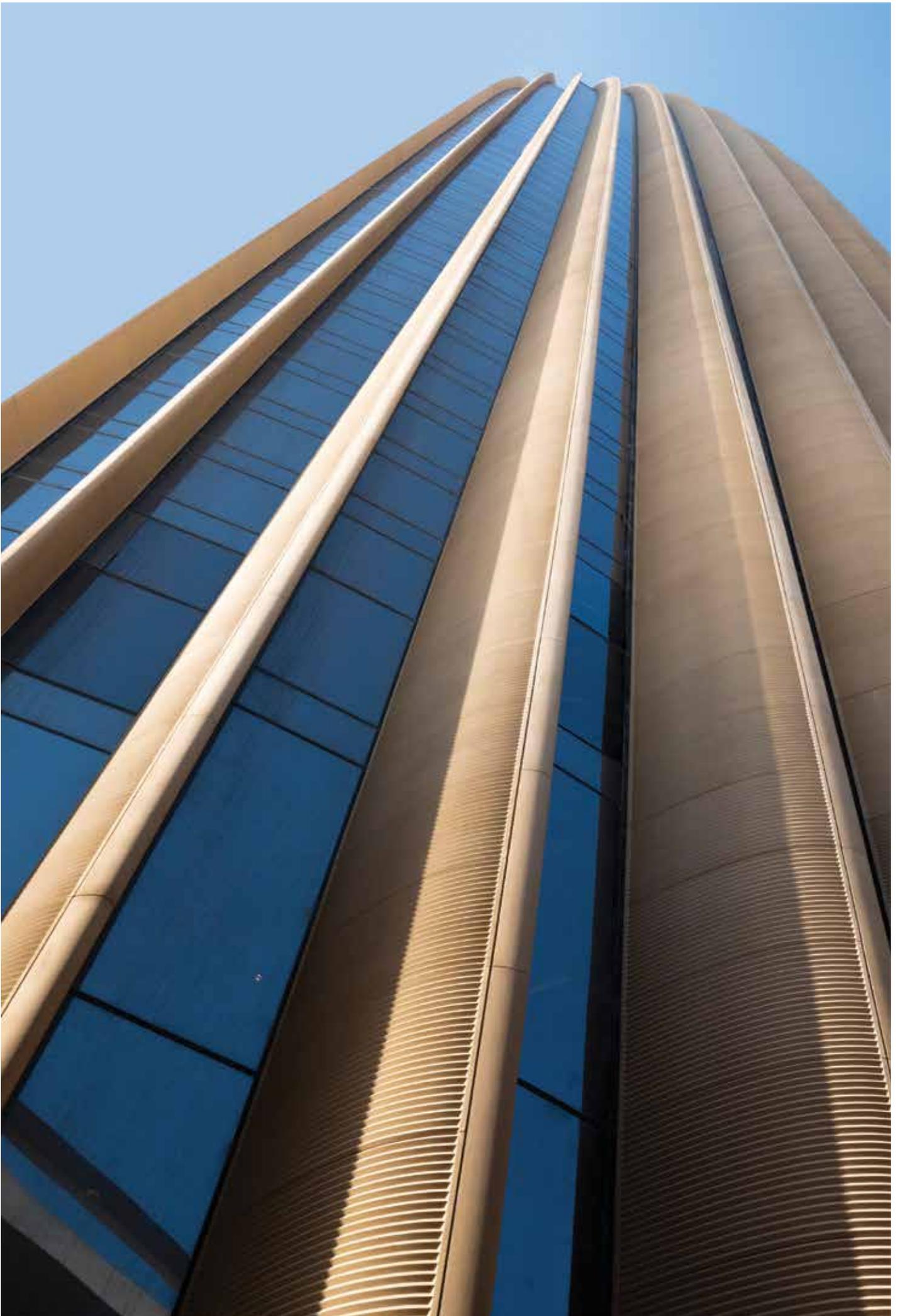
السيد / عماد محمد البحر
(عضو مجلس الإدارة)

انضم السيد / عماد البحر إلى عضوية مجلس إدارة بنك الكويت الوطني في أغسطس ٢٠١٤ عقب وفاة المغفور له السيد / محمد عبد الرحمن البحر رئيس مجلس الإدارة، كما أنه أحد أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الائتمان المنبثقتين عن مجلس الإدارة، كما أنه عضو في المجلس التنفيذي لمجموعة البحر؛ أحد أقدم وأعرق المجموعات التجارية في الكويت والشرق الأوسط، إضافة إلى دوره الهام مع فريق البحر في صنع القرارات الاستراتيجية. كما يشغل أيضا عضوية مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين وشركات أخرى خارجية. والسيد / عماد البحر حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في واشنطن بالولايات المتحدة الأمريكية.



السيد / هيثم سليمان حمود الخالد
(عضو مجلس الإدارة)

انضم السيد هيثم الخالد إلى عضوية مجلس إدارة بنك الكويت الوطني في العام ٢٠١٠، وهو أحد أعضاء لجان التدقيق والمخاطر والحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة. ويشغل السيد / هيثم الخالد عضوية مجلس إدارة شركة الشال للاستشارات والاستثمار منذ العام ٢٠٠٦، وعضوية مجلس إدارة شركة الأرجان العالمية العقارية منذ العام ٢٠١٠، ورئيس مجلس إدارتها منذ العام ٢٠١٤. السيد / الخالد عضو مجلس إدارة أيضا في شركة رساميل للاستثمار منذ عام ٢٠١٦ وشركة الكويت للتأمين منذ عام ٢٠١٩. وخلال مسيرته المهنية، عمل السيد / هيثم الخالد في شركة "زين" رائدة الاتصالات المتنقلة في منطقة الشرق الأوسط؛ وتدرج في العديد من المناصب القيادية من ضمنها منصب الرئيس التنفيذي لتطوير الأعمال، والرئيس التنفيذي للشرق الأوسط، والرئيس التنفيذي للاستراتيجية وتخطيط الأعمال، وغيرها من المناصب التي تولى فيها مسؤوليات عدة. يتمتع السيد / هيثم الخالد بخبرات واسعة ودراسة واسعة بمجال التخطيط الاستراتيجي، والاستثمار، وعمليات الاندماج والاستحواذ، والحوكمة، والرقابة الداخلية. والسيد / هيثم الخالد حاصل على درجة البكالوريوس في مجال الهندسة الكهربائية من جامعة الكويت.



الإدارة التنفيذية



السيدة / شيخة فالد البحر
(نائب الرئيس التنفيذي
للمجموعة)

انضمت السيدة / شيخة البحر إلى بنك الكويت الوطني في العام ١٩٧٧، وتشغل منصب نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة منذ مارس ٢٠١٤، وهي عضو في العديد من اللجان الإدارية لدى المجموعة. وترأس السيدة/ شيخة البحر مجلس إدارة بنك الكويت الوطني- لبنان، بنك الكويت الوطني – مصر، بنك الكويت الوطني – فرنسا وشركة الوطني للاستثمار. كما تشغل عضوية مجلس إدارة شركة بنك الكويت الوطني (الدولي) – المملكة المتحدة ومجلس إدارة بنك الكويت الوطني العالمية لإدارة الأصول ومجلس إدارة البنك التركي (تركيا)، وانضمت كذلك إلى عضوية الأمانة العامة للمجلس الأعلى الكويتي للتخطيط والتنمية في العام ٢٠١٧. وتتمتع السيدة/ شيخة البحر بخبرات واسعة في مجالات الخصخصة، وتمويل المشاريع، والخدمات الاستشارية، وإصدار السندات، وتمويل المشاريع بنظام B.O.T، وعمليات الإصدار الأولي، وشهادات الإيداع الدولية، وطرح الأسهم للاكتتاب الخاص. والسيدة/ شيخة البحر حاصلة على درجة البكالوريوس في التسويق الدولي من جامعة الكويت، والتحق بالعديد من البرامج والدورات التدريبية المتخصصة في جامعة هارفرد للأعمال وجامعة ستانفورد وجامعة ديوك في الولايات المتحدة الأمريكية.



السيد عصام جاسم الصقر
(الرئيس التنفيذي لمجموعة
بنك الكويت الوطني)

انضم السيد عصام الصقر إلى بنك الكويت الوطني في العام ١٩٧٨، ويشغل منصب الرئيس التنفيذي للمجموعة منذ مارس ٢٠١٤. كما يشغل عضوية العديد من اللجان الإدارية لدى المجموعة. وشغل السيد/ عصام الصقر منصب رئيس مجلس إدارة بنك الكويت الوطني – مصر حتى عام ٢٠١٩، ويشغل أيضاً عضوية مجلس إدارة بنك الكويت الوطني (الدولي) - المملكة المتحدة، وإن بي كيه بروبورتيز- جيرسي، وإن بي كيه ترستيز- جيرسي، وشركة الوطني لإدارة الثروات (المملكة العربية السعودية). والسيد/ عصام الصقر حاصل على درجة البكالوريوس في علوم إدارة الأعمال من جامعة ولاية كاليفورنيا للبوليتكنيك في الولايات المتحدة الأمريكية.



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

انضمَّ السيد/ سليمان المرزوق إلى بنك الكويت الوطني في العام ٢٠٠٢، ويشغل حالياً منصب نائب الرئيس التنفيذي لبنك الكويت الوطني- الكويت. انتقل السيد/ سليمان المرزوق للعمل كمدير إدارة العمليات الخارجية في بنك الكويت المركزي خلال الأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٥، ليعود بعد ذلك ويرأس مجموعة الخزائنة لدى بنك الكويت الوطني. يمتلك المرزوق خبرة متعمقة وواسعة في قطاع الاستثمار، وإدارة الثروات، وإدارة الخزائنة، والعمليات المصرفية. كما شغل عضوية مجالس إدارات العديد من البنوك والشركات العاملة في الكويت. والسيد/ سليمان المرزوق حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة بورتلاند في الولايات المتحدة الأمريكية.



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

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

الإدارة التنفيذية (تتمة)



السيد/ باركسون شونج
(مدير عام مجموعة إدارة المخاطر)

انضمَّ السيد /باركسون شونج إلى بنك الكويت الوطني في العام ١٩٩٣، ويشغل منصب رئيس إدارة المخاطر للمجموعة منذ العام ٢٠٠٨. وهو رئيس أو عضو في العديد من اللجان الإشرافية الإدارية في البنك. يمتلك السيد / باركسون شونج خبرات واسعة في الخدمات المصرفية التجارية والاستثمارية، وتمويل الشركات والبنوك الاستثمارية والقروض المشتركة. السيد/ شونج حاصل على درجة البكالوريوس في علوم الاقتصاد بامتياز من جامعة ويلز في المملكة المتحدة، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال- تخصص تمويل من أرتون- جامعة بنسلفانيا في الولايات المتحدة الأمريكية.



السيد / جيم ميرفي
(مدير عام المجموعة المالية)

انضمَّ السيد جيم ميرفي إلى مجموعة بنك الكويت الوطني في العام ١٩٩٩، ويشغل حالياً منصب مدير عام المجموعة المالية منذ العام ٢٠١٠، كما أنه عضو في العديد من اللجان الإدارية لدى المجموعة. ويشغل السيد/ جيم ميرفي عضوية مجلس إدارة كل من البنك التركي (تركيا) وان بي كي اوفرسيز (هولندا). وقبل انضمامه إلى بنك الكويت الوطني، عمل السيد/ جيم ميرفي كرئيس للمحاسبة الإدارية في إيرلندا والمملكة المتحدة لدى أحد البنوك الرائدة (AIB Bank)، ولديه خبرات واسعة في التمويل والقطاع المصرفي. السيد/ ميرفي حاصل على شهادة محاسب إداري معتمد (المملكة المتحدة)، وسكرتير معتمد (المملكة المتحدة) وحاصل على مؤهل في مجال التسويق من إيرلندا.



السيد/ جورج ريشاني
(الرئيس التنفيذي لمجموعة الفروع الخارجية والشركات التابعة)

انضمَّ السيد/ جورج ريشاني إلى بنك الكويت الوطني في العام ١٩٨٧، ويشغل منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة الفروع الخارجية والشركات التابعة بمجموعة بنك الكويت الوطني منذ العام ٢٠١٢، كما يشغل السيد/ ريشاني عضوية العديد من اللجان الإدارية لدى المجموعة. ويشغل السيد/ ريشاني عضوية مجلس إدارة كل من بنك الكويت الوطني - لبنان، وبنك الكويت الوطني - فرنسا، ومصرف الائتمان العراقي، وبنك الكويت الوطني (الدولي) - المملكة المتحدة، وشركة الوطني لإدارة الثروات - المملكة العربية السعودية. وعمل السيد/ ريشاني سابقاً كمدير عام الخزانة للمجموعة ورئيس إدارة الأصول والخصوم. ويمتلك خبرات واسعة في إدارة الخزانة، والتمويل والسيولة، والميزانية، وإدارة مخاطر السوق (مخاطر تحويل العملات ومعدلات الفائدة)، علوةً على إدارة الاستثمار وأسواق رأس المال؛ بالإضافة إلى الخبرة الواسعة في مجال الأسواق العالمية للدخل الثابت. حصل السيد/ ريشاني على درجة البكالوريوس في العلوم من الجامعة الأمريكية في بيروت، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال والتمويل بامتياز من جامعة لندن للأعمال في المملكة المتحدة. كما شارك في العديد من برامج المدراء التنفيذيين بجامعة هارفرد للأعمال وجامعة ستانفورد وجامعة ديوك في المتحدة الأمريكية.



السيد/ محمد خالد العثمان
(رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية)

انضم السيد/ محمد العثمان لمجموعة بنك الكويت الوطني في العام ٢٠٠٦ ويشغل حالياً منصب رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية منذ شهر أبريل ٢٠١٨، وهو عضو في العديد من اللجان الإدارية لدى المجموعة. كما يشغل حالياً رئاسة مجلس إدارة شركة الخدمات المصرفية الآلية المشتركة (كي - نت) منذ العام ٢٠١٥ والتي شغل عضويتها منذ عام ٢٠١٤. يتمتع السيد/ محمد العثمان بخبرات واسعة في الخدمات المصرفية للتجزئة، وخدمات المدفوعات المصرفية والمنتجات المصرفية.

السيد/ محمد العثمان حاصل على درجة البكالوريوس في الفلسفة من جامعة الكويت بالإضافة إلى حضوره العديد من الدورات التدريبية في كلية هارفرد للأعمال.



السيد/ مالك خليفه
(نائب الرئيس التنفيذي - رئيس الخدمات المصرفية الخاصة للمجموعة)

انضم السيد/ مالك خليفه إلى بنك الكويت الوطني في العام ٢٠٠٥، وشغل منصب المدير العام لمجموعة الخدمات المصرفية الخاصة- الكويت منذ العام ٢٠٠٨، ورئيس الخدمات المصرفية الخاصة للمجموعة منذ عام ٢٠١٨. وهو عضو في العديد من اللجان الإدارية لدى المجموعة. كما يشغل عضوية مجلس إدارة بنك الكويت الوطني - لبنان، وبنك الكويت الوطني - فرنسا، وشركة الوطني لإدارة الثروات - المملكة العربية السعودية. وقبل توليه لمنصبه الحالي، شغل السيد/ مالك خليفه منصب المدير التنفيذي للخدمات المصرفية الخاصة لدى المكتب التمثيلي لبنك أميريكان إكسبرس في لبنان، ولديه خبرة واسعة تمتد لأكثر من ٣٤ عاماً في مجال الخدمات المصرفية الخاصة وأسواق المال في الشرق الأوسط ومنطقة الخليج.

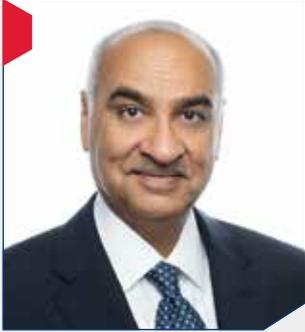
السيد/ مالك خليفه حاصل على شهادة الماجستير في علوم الاقتصاد من جامعة سانت جوزيف في لبنان.



السيد/ عماد العبداني
(مدير عام مجموعة الموارد البشرية)

انضم السيد/ عماد العبداني إلى بنك الكويت الوطني في العام ٢٠٠٣، ويشغل منصب مدير عام مجموعة الموارد البشرية منذ العام ٢٠١٤، وهو عضو في العديد من اللجان الإدارية لدى المجموعة. وعمل سابقاً في بنك الكويت الوطني كنائب مدير عام الموارد البشرية- الكويت، ومساعد مدير عام إدارة التعيينات والعمليات في الموارد البشرية. والسيد/ عماد العبداني يتمتع بخبرات واسعة تمتد لأكثر من ٢٥ عاماً في مجال الموارد البشرية، وحاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت - لبنان، ودرجة البكالوريوس في علم النفس التربوي من جامعة الكويت.

الإدارة التنفيذية (تتمة)



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

انضمَّ السيد/ براديب هاندا إلى بنك الكويت الوطني في العام ١٩٨٠، ويشغل منصب المدير العام لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات الأجنبية، والنفط، والتمويل التجاري منذ العام ٢٠١٢، وهو عضو في العديد من اللجان الإدارية لدى المجموعة. وتشمل مهامه السابقة في بنك الكويت الوطني منصب مساعد مدير عام، ومدير تنفيذي، ومدير أول لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات، ويمتلك خبرة واسعة تزيد على ٣١ عاماً في مجال الشركات الأجنبية، والنفط، والتمويل التجاري. والسيد/ هاندا حاصل على درجة الماجستير من جامعة دلهي في الهند.



السيد/ أحمد بورسلي
مدير عام مجموعة الخدمات المصرفية
للشركات المحلية

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



السيد/ ديمتريوس
كوكوسوليس
نائب الرئيس التنفيذي مجموعة تقنية
المعلومات والعمليات

انضمَّ السيد/ ديمتريوس كوكوسوليس إلى بنك الكويت الوطني في العام ٢٠١٣. ويشغل منصب المدير العام لمجموعة العمليات، كما يشغل عضوية العديد من اللجان الإدارية لدى المجموعة. وقبل توليه لمنصب الحالي، شغل منصب رئيس ونائب رئيس إدارة العمليات، ورئيس العمليات لخدمات التمويل الدولي للأفراد، ونائب رئيس ومدير الخدمات المصرفية للأفراد وعمليات بطاقات الائتمان في عدد من البنوك المحلية والدولية في جنوب وشرق أوروبا. والسيد/ ديمتريوس كوكوسوليس لديه خبرات واسعة في مجال إدارة العمليات، والتحليل والتخطيط المالي، وإدارة المشاريع، وتأسيس وظيفة العمليات، وأنشطة الاندماج والاستحواذ وإعادة الهيكلة. والسيد/ كوكوسوليس حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال في التمويل من جامعة ديبول في شيكاغو بالولايات المتحدة الأمريكية، ودرجة البكالوريوس في علوم الاقتصاد من جامعة روتشستر بالولايات المتحدة الأمريكية.



**السيد / محمد الخيني
(مدير عام مجموعة الشؤون الإدارية)**

انضم السيد / محمد الخيني إلى مجموعة بنك الكويت الوطني عام ١٩٧٩، ويشغل منصب مدير عام مجموعة الشؤون الإدارية منذ عام ٢٠٠٧. وقد تدرج السيد / الخيني في عدة إدارات وخاصة في مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية. يتمتع السيد / محمد الخيني بخبرات واسعة في مجال الخدمات المصرفية الشخصية والإدارية. السيد / الخيني حاصل على درجة بكالوريوس في العلوم السياسية من جامعة الكويت ، كما شارك في العديد من البرامج التنفيذية بجامعة هارفرد للأعمال والدورات التدريبية.



**السيد / محمد الخرافي
(مدير عام مجموعة العمليات)**

انضم السيد / محمد الخرافي إلى مجموعة بنك الكويت الوطني من عام ٢٠٠١ إلى عام ٢٠٠٨ حيث تدرج في إدارة الفروع المحلية حتى وصل إلى درجة مدير فرع. وانضم مجدداً في العام ٢٠١٠ حيث شغل عدة مناصب قيادية. ويشغل حالياً منصب مدير عام مجموعة العمليات. كما أنه عضو مجلس إدارة في شركة شبكة المعلومات الائتمانية (ساي نت). يتمتع السيد / محمد الخرافي بخبرات واسعة في مجال الخدمات المصرفية والعمليات. السيد / محمد الخرافي حاصل على درجة بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة العربية المفتوحة، كما شارك في العديد من البرامج التنفيذية بجامعة هارفرد للأعمال وجامعة شيكاغو بوث للأعمال والجامعة الأمريكية في بيروت.



**الدكتور/ سليمان عبدالمجيد
المستشار القانوني العام للإدارة
(التنفيذية)**

انضم الدكتور/ سليمان عبدالمجيد إلى بنك الكويت الوطني في العام ٢٠٠١ ليشغل منصب المستشار القانوني العام ورئيس الشؤون القانونية في البنك، وقد التحق الدكتور/ سليمان عبدالمجيد بعد تخرجه بسلك القضاء المصري، كما عمل في التدريس بالعديد من الجامعات، ويمتلك خبرة مهنية واسعة تزيد على ٣٧ عاماً في العمل القانوني لدى البنوك الكويتية. الدكتور عبدالمجيد حاصل على درجة الدكتوراه في الحقوق من جامعة القاهرة بأعلى تقدير مع مرتبة الشرف، كما حصل أيضاً على جائزة الجمعية المصرية للقانون الدولي ، واختارته عدة مرات مؤسسة Legal 500 العالمية ضمن القائمة المتميزة لكبار المستشارين القانونيين في الشرق الأوسط، وله العديد من الأبحاث القانونية المنشورة .

الإدارة التنفيذية (تتمة)



المهندس / عزت حلال
(مدير عام الإدارة الهندسية)

انضم المهندس / عزت حلال إلى مجموعة بنك الكويت الوطني في العام ٢٠٠٣، ويشغل منصب رئيس الإدارة الهندسية حيث يعمل على تطوير وتوسعة شبكة الفروع داخل وخارج الكويت، وهو المهندس المسئول عن مشروع المبنى الرئيسي الجديد. قبل توليه منصبه الحالي، شغل المهندس / حلال عدة مناصب قيادية في شركات هندسة ومقاولات كويتية وأمريكية. يتمتع السيد / عزت حلال بخبرات واسعة في إدارة الإنشاءات واستشارات المشاريع العمرانية. المهندس / حلال حاصل على درجة بكالوريوس والماجستير في إدارة الإنشاءات من جامعة أوكلاهوما ودرجة الماجستير في الهندسة المدنية من جامعة فيلانوفا في الولايات المتحدة الأمريكية، كما شارك في العديد من برامج المدراء التنفيذيين والقيادية من خلال جامعة هارفرد للأعمال وكلية وارتنون ودابل كارنيجي.



الدكتور / سعادة شامي
(كبير الاقتصاديين للمجموعة)

انضم الدكتور / سعادة شامي إلى مجموعة بنك الكويت الوطني عام ٢٠١٨، ويشغل حالياً منصب كبير الاقتصاديين للمجموعة، وهو عضو في العديد من اللجان الإدارية في المجموعة، و لديه خبرة واسعة في التحليل الاقتصادي وأسواق المال. قبل توليه منصبه الحالي، شغل الدكتور / سعادة منصب الأمين العام لهيئة أسواق المال - لبنان لعدة سنوات كما عمل لفترة تتجاوز ٢٠ عاماً في صندوق النقد الدولي، كما عمل مستشاراً في كل من مكتب رئيس الوزراء و مكتب وزارة المالية في بيروت - لبنان. الدكتور / شامي حاصل على درجة البكالوريوس والماجستير في الاقتصاد من جامعة أوتاوا في كندا، وكذلك درجة الدكتوراه من جامعة ماك ماستر في كندا.



السيد / كارل إنجر
(رئيس مجموعة التدقيق الداخلي)

انضم السيد / كارل إنجر إلى بنك الكويت الوطني في العام ٢٠٠٩، ويشغل منصب رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة منذ العام ٢٠١٢. وتشمل مناصبه السابقة نائب رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة، وكذلك رئيس التدقيق الداخلي لدى أحد البنوك الإقليمية في البحرين، ولديه خبرة واسعة في مجال التدقيق الداخلي في القطاعات المصرفية الدولية، والتدقيق الخارجي، وكذلك الخدمات الاستشارية في المملكة المتحدة. السيد / كارل إنجر حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة سنترالكلايد في المملكة المتحدة.



**الدكتور / جلال وفاء البدرى
(المستشار القانوني العام - رئيس
مجموعة الشؤون القانونية)**

انضم الدكتور/ جلال وفاء إلى مجموعة بنك الكويت الوطني في العام ٢٠١٥، ويشغل حالياً منصب المستشار القانوني العام ورئيس مجموعة الشؤون القانونية في البنك. وقبل انضمامه إلى مجموعة بنك الكويت الوطني، شغل الدكتور/ جلال منصب المستشار القانوني الأول في هيئة أسواق المال في دولة الكويت والمستشار القانوني ورئيس وحدة مكافحة غسل الأموال في بنك الكويت الصناعي، وأستاذ القانون التجاري والبحري في كلية الحقوق - جامعة الإسكندرية. يتمتع الدكتور/ جلال بخبرة طويلة في مجال المحاماة والاستشارات القانونية للشركات والبنوك والمؤسسات المالية وكان عضواً في عدة لجان قانونية في دولة الكويت. الدكتور/ جلال حاصل على ليسانس في الحقوق من جامعة الإسكندرية والماجستير في القانون التجاري من جامعة نيويورك والدكتوراه في العلوم القانونية من جامعة تولين في الولايات المتحدة الأمريكية.



**السيد نيكولاس سفيكاس
(رئيس مجموعة تقنية المعلومات)**

انضم السيد نيكولاس سفيكاس إلى مجموعة بنك الكويت الوطني في العام ٢٠١٥، ويشغل حالياً منصب رئيس مجموعة تقنية المعلومات. وقبل انضمامه إلى مجموعة بنك الكويت الوطني، شغل السيد / سفيكاس منصب مدير أول أنظمة الكروت وآلات السحب الآلي في مجموعة بنك بيريوس - اليونان. يتمتع السيد / سفيكاس بخبرة طويلة تمتد لأكثر من ٢٠ عاماً في مجال تقنية المعلومات في القطاع المصرفي. السيد / سفيكاس حاصل على الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة مقدونيا - اليونان، وماجستير في الهندسة (الهندسة الإلكترونية والكمبيوتر) من جامعة أرسطو سالونيك - اليونان.



**السيد / محمود عز الدين
(مدير عام مجموعة الخدمات المصرفية
الخاصة - الكويت)**

انضم السيد / محمود عز الدين إلى مجموعة بنك الكويت الوطني عام ٢٠١١، ويشغل منصب مدير عام مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة - الكويت منذ عام ٢٠١٨، وهو عضو في العديد من اللجان الائتمانية في المجموعة. قبل انضمامه إلى مجموعة بنك الكويت الوطني، شغل السيد / عز الدين منصب رئيس إدارة الخدمات الخاصة في أحد المصارف اللبنانية و مستشار مالي في ميريل لينش البحرين. يتمتع السيد / عز الدين بخبرات واسعة في مجال الخدمات الخاصة، الاستثمارات، الائتمان والإدارة المالية. السيد / عز الدين حاصل على درجة بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية الأمريكية (LAU) في بيروت ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هال في المملكة المتحدة. وشارك في العديد من برامج المدراء التنفيذيين والقيادية.

منظومة الحوكمة

- التطوير المستمر لنظم التقارير الخاصة بقواعد الحوكمة بين كيانات المجموعة.
- استيفاء متطلبات هيئة أسواق المال بشأن قواعد حوكمة الشركات لكل من شركة الوطني للاستثمار وشركة الوطني لتداول الأوراق المالية.
- مراجعة وتحديث الهيكل التنظيمي للحوكمة

هيكل المجلس ولجانه ومهامه الرئيسية

يتكون مجلس إدارة مجموعة بنك الكويت الوطني من تسعة (9) أعضاء غير تنفيذيين يمثلون المساهمين ويتم انتخابهم وتعيينهم من قبل الجمعية العامة للبنك لمدة ثلاث سنوات، ويهدف مجلس إدارة المجموعة إلى تعزيز نجاح المجموعة على المدى الطويل وتقديم قيمة مستدامة إلى مساهميه.

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

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

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

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

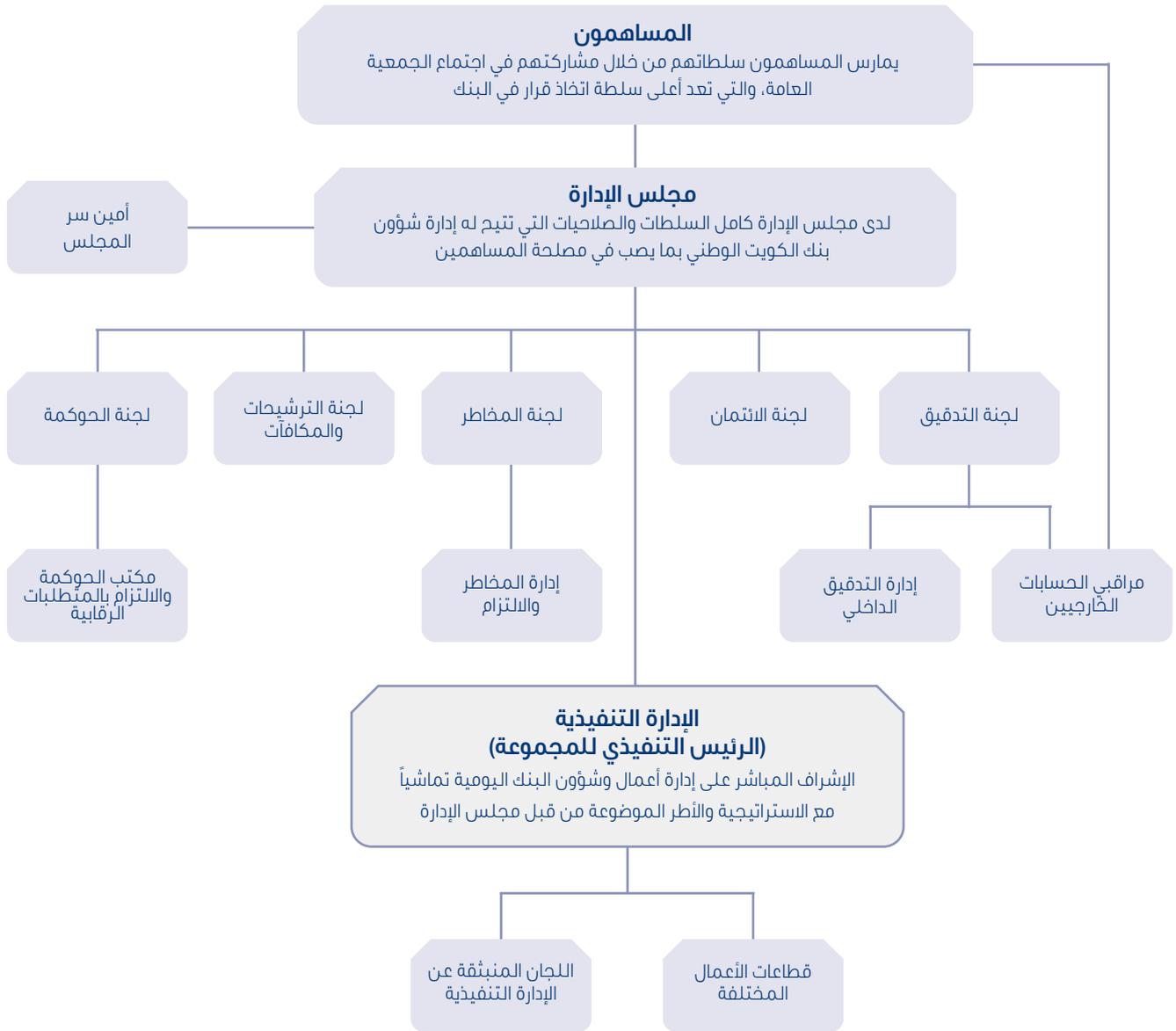
لقد ركزت المجموعة، ممثلة بمجلس إدارتها وإدارتها التنفيذية، على تنمية ثقافة الحوكمة والالتزام على مستوى كافة كياناتها، حيث يتم التطوير المستمر لمنظومة الحوكمة لإرساء قيم مؤسسية سليمة وفعالة ويأتي ذلك من خلال حزمة من السياسات والنظم واللوائح والمقاييس التي اعتمدها المجموعة وتعمل على تحديثها بشكل دوري لتكون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

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

استطاعت المجموعة خلال عام ٢٠١٩ تحقيق العديد من الإنجازات في منظومة الحوكمة، ويمكن تلخيص ذلك بما يلي:

- مراجعة وتحديث سياسات ولوائح الحوكمة وفقاً للتعليمات الرقابية في الكويت وكذلك التعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية في الدول التي تعمل بها المجموعة.
- تطوير وتطبيق حزمة من النظم الآلية الحديثة في مجال حوكمة الالتزام، إدارة المخاطر التشغيلية، قانون الالتزام الضريبي الأمريكي (فاتاكا)، مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومكافحة الجرائم المالية، ومخاطر نظم أمن المعلومات والأمن السيبراني.
- المراجعة والتقييم المستقل لمدى كفاءة تطبيق قواعد الحوكمة في الشركات التابعة لبنك الكويت الوطني، وذلك من خلال مساندة ومتابعة إدارات الحوكمة الفرعية في الشركات التابعة بهدف إدارة شؤون مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه لتلك الشركات.

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



اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة المجموعة

لجنة الائتمان	لجنة التدقيق	لجنة المخاطر	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة الحوكمة
أعضاء اللجنة:	أعضاء اللجنة:	أعضاء اللجنة:	أعضاء اللجنة:	أعضاء اللجنة:
١. السيد/ حمد عبد العزيز الصقر (رئيس اللجنة) ٢. السيد/ يعقوب يوسف الفليح ٣. السيد/ مثنى محمد الحمدا ٤. السيد/ عماد محمد البحر	١. السيد/ حمد محمد البحر (رئيس اللجنة) ٢. السيد/ هيثم سليمان الخالد ٣. السيد/ لؤي جاسم الخرافي (خرج من عضوية اللجنة في ٢٠١٩/٣/٩) ٤. السيد/ غسان أحمد الخالد (أصبح عضواً اعتباراً من ٢٠١٩/٣/٩)	١. السيد/ غسان أحمد الخالد (رئيس اللجنة) ٢. السيد/ هيثم سليمان الخالد ٣. السيد/ لؤي جاسم الخرافي (خرج من عضوية اللجنة في ٢٠١٩/٣/٩) ٤. السيد/ طلال جاسم الخرافي (أصبح عضواً اعتباراً من ٢٠١٩/٣/٩)	١. السيد/ غسان أحمد الخالد (رئيس اللجنة) (خرج من عضوية اللجنة في ٢٠١٩/٣/٩) ٢. السيد/ حمد محمد البحر (رئيس اللجنة اعتباراً من ٢٠١٩/٣/٩) ٣. السيد/ عماد محمد البحر ٤. السيد/ مثنى محمد الحمدا ٥. السيد/ طلال جاسم الخرافي (أصبح عضواً اعتباراً من ٢٠١٩/٣/٩)	١. السيد/ ناصر مساعد السايير (رئيس المجلس واللجنة) ٢. السيد/ حمد عبد العزيز الصقر ٣. السيد/ يعقوب يوسف الفليح ٤. السيد/ مثنى محمد الحمدا ٥. السيد/ هيثم سليمان الخالد
مهمة اللجنة الرئيسية:	مهمة اللجنة الرئيسية:	مهمة اللجنة الرئيسية:	مهمة اللجنة الرئيسية:	مهمة اللجنة الرئيسية:
تتولى اللجنة مسؤولية مراجعة جودة وأداء المحفظة الائتمانية للمجموعة، ولقد فوض مجلس الإدارة هذه اللجنة باعتماد التسهيلات الائتمانية التي تتجاوز حدود الصلاحيات الممنوحة للإدارة التنفيذية وذلك وفقاً لسياسة الائتمان ودليل الصلاحيات المعتمد للمجموعة، والمتوافق مع التعليمات الرقابية بهذا الشأن.	تقوم اللجنة بدورها الرقابي والمتمثل في مساعدة مجلس الإدارة في الرقابة والإشراف على كفاءة واستقلالية عمليات التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي للمجموعة بالإضافة إلى الإشراف على إعداد البيانات المالية الدورية والتقارير الرقابية الأخرى.	تتولى اللجنة مسؤولية مساعدة المجلس في القيام بمسؤولياته تجاه إدارة المخاطر من خلال تقييم ومتابعة إطار حوكمة المخاطر ونزعة المخاطر واستراتيجية المخاطر وآلية تخطيط رأس المال. بالإضافة لدورها الإشرافي على عمليات الالتزام الرقابي على مستوى المجموعة.	تتولى اللجنة مسؤولية مساعدة مجلس الإدارة فيما يتعلق بمسؤولياته تجاه الترشيحات والمكافآت الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة والجهاز التنفيذي، كما تساند اللجنة المجلس في عمليات مراجعة وتحسين هيكله مجلس الإدارة وتطوير مستوى الكفاءات الخاصة بأعضاء المجلس. إضافة إلى ذلك تساعد اللجنة المجلس في وضع إطار منح مكافآت المجموعة وضمان التطبيق الفعال لذلك وفقاً لسياسة المكافآت.	تتولى اللجنة مسؤولية مساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على اتباع وتطبيق المجموعة لمنظومة الحوكمة ومساعدة المجلس ولجانه في تطبيق حزمة من الإجراءات والنماذج المنظمة لشؤون الحوكمة.

* في اجتماع الجمعية العامة العادية لبنك الكويت الوطني المنعقد في ٢٠١٩/٣/٩، تم انتخاب مجلس إدارة لدورة جديدة (ثلاث سنوات)، وقد تم انتخاب السيد/ طلال جاسم الخرافي لعضوية مجلس الإدارة، وخرج من عضوية المجلس السيد/ لؤي جاسم الخرافي (أصبح عضو احتياط). كما أقر المجلس في اجتماعه المنعقد في ٢٠١٩/٣/٩ إعادة تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث خرج السيد/ غسان أحمد الخالد من عضوية لجنة الترشيحات والمكافآت وانضم إلى عضوية لجنة التدقيق، كما ترأس لجنة الترشيحات والمكافآت السيد/ حمد محمد البحر وانضم السيد/ طلال جاسم الخرافي إلى عضوية كل من لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة المخاطر.

اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

عقد مجلس الإدارة ثمانية اجتماعات (٨) خلال العام ٢٠١٩، وتم تسجيل محاضر لكافة الاجتماعات وإدراجها ضمن سجلات البنك. يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء مجلس إدارة مجموعة بنك الكويت الوطني، وعضويتهم في اللجان المنبثقة عن المجلس، وكذلك عدد الاجتماعات والتي بلغ إجماليها أربعة وخمسون اجتماعاً (٥٤) بالإضافة الى عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو خلال العام بالتفصيل التالي:

أعضاء مجلس الإدارة	العضوية في اللجان	مجلس الإدارة	الحوكمة	الترشيحات والمكافآت	المخاطر	التدقيق	الائتمان
السيد/ ناصر مساعد السايير	<ul style="list-style-type: none"> رئيس مجلس الإدارة رئيس لجنة الحوكمة 	٦	٢				
السيد/ غسان أحمد الخالد	<ul style="list-style-type: none"> رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت (حتى ٢٠١٩/٣/٩) رئيس لجنة المخاطر عضو لجنة التدقيق (بدءاً من ٢٠١٩/٣/٩) 	٥		١	٣	٣	
السيد/ حمد عبدالعزيز الصقر	<ul style="list-style-type: none"> رئيس لجنة الائتمان عضو لجنة الحوكمة 	٤	٢				١٢
السيد/ يعقوب يوسف الفليج	<ul style="list-style-type: none"> عضو لجنة الحوكمة عضو لجنة الائتمان 	٥	٢				١٨
السيد/ حمد محمد البحر	<ul style="list-style-type: none"> رئيس لجنة التدقيق رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت (بدءاً من ٢٠١٩/٣/٩) 	٧		٣		٦	
السيد/ مثنى محمد الحمد	<ul style="list-style-type: none"> عضو لجنة الحوكمة عضو لجنة الترشيحات والمكافآت عضو لجنة الائتمان 	٨	٢	٣			٢٨
السيد/ هيثم سليمان الخالد	<ul style="list-style-type: none"> عضو لجنة الحوكمة عضو لجنة المخاطر عضو لجنة التدقيق 	٧	٢		٣	٥	
السيد/ لؤي جاسم الخرافي	<ul style="list-style-type: none"> عضو لجنة المخاطر (حتى ٢٠١٩/٣/٩) عضو لجنة التدقيق (حتى ٢٠١٩/٣/٩) 						
السيد/ عماد محمد البحر	<ul style="list-style-type: none"> عضو لجنة الترشيحات والمكافآت عضو لجنة الائتمان 	٧		٣			٢٣
السيد/ طلال جاسم الخرافي	<ul style="list-style-type: none"> عضو لجنة المخاطر (بدءاً من ٢٠١٩/٣/٩) عضو لجنة الترشيحات والمكافآت (بدءاً من ٢٠١٩/٣/٩) 	٤			٢		
إجمالي عدد الاجتماعات		٨	٢	٣	٤	٦	٣١

تجدر الإشارة إلى أن اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، والمنعقدة خلال العام ٢٠١٩ تتوافق مع قواعد الحوكمة الصادرة عن بنك الكويت المركزي واللوائح المنظمة لأعمال المجلس ولجانه، وذلك من حيث عدد الاجتماعات ودوريتها، والنصاب القانوني للحضور، والموضوعات التي يتم مراجعتها ومناقشتها من قبل الاعضاء.

التطبيق الفعال لمنظومة الحوكمة:

لمحة عامة:

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

وفيما يلي أهم الإنجازات لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه خلال عام ٢٠١٩:

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

هذا، ويولي مجلس الإدارة أهمية بالغة لتطبيقات الحوكمة على مستوى

أهم إنجازات مجلس الإدارة:

عقد مجلس الإدارة ثمانية اجتماعات خلال العام وقد تم إنجاز ما يلي:

- الموافقة على الميزانية التقديرية لعام ٢٠١٩ واعتماد الميزانية العمومية المدققة وحساب الأرباح والخسائر للبنك.
- مناقشة نزعة المخاطر وتأثيرها على استراتيجية المجموعة.
- الاطلاع على نتائج عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبارات الضغط المالي وفقاً للمتطلبات الرقابية بازل ٣.
- مناقشة واعتماد المخصصات المحددة والعامه لمحفظه القروض المحلية والدولية.
- اعتماد الصلاحيات المالية المعدلة الممنوحة للجنة الائتمان العليا.
- تعديل وتجديد والموافقة على كافة الصلاحيات المالية الممنوحة للرئيس التنفيذي للمجموعة ونائب الرئيس التنفيذي للمجموعة والرئيس التنفيذي - الكويت ونائبه.
- مراجعة هياكل مجالس الإدارة في الشركات التابعة بشكل مستمر والتأكد من كونها تتوافق مع المتطلبات الرقابية والسياسة العامة لمنظومة الحوكمة للمجموعة.
- متابعة سير إنجاز أعمال المجموعة من خلال الاجتماعات الدورية مع الإدارة التنفيذية ومناقشة نتائج أعمال المجموعة من خلال حزمة من التقارير الدورية المعدة من قبل المجموعة المالية والتي تبين أهم المؤشرات المالية لموازنة البنك وأرباحه وفقاً للتوزيع الجغرافي للفروع والشركات التابعة الأجنبية.
- إجراء مراجعة وتقييم لفعالية أعمال مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنها وإجراء التقييم الذاتي للأعضاء.
- مراجعة هيكل المكافآت ومراجعة آلية ربط المكافآت بالأداء ومستويات التعرض للمخاطر وتحديث سياسة المكافآت على مستوى المجموعة.
- الإشراف على تطبيق منظومة الحوكمة على مستوى كيانات المجموعة والتأكد من التزامها بالتعليمات المحلية في الدول التي تعمل بها بما يتماشى مع منظومة الحوكمة للمجموعة.
- مراجعة وتطوير والموافقة على السياسات الخاصة بتطبيق مبادئ الحوكمة وموثيق عمل مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه على مستوى المجموعة بما يتناسب مع التعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والهيكل التنظيمي للمجموعة ومواكبة الممارسات الرائدة والمطبقة عالمياً في مجالات الحوكمة.
- إجراء تقييم لتطبيقات الحوكمة على مستوى المجموعة وتحديد الجوانب التي تحتاج للتطوير.
- مراجعة نتائج التقييم السنوي المستقل لإطار الحوكمة والذي تم من خلال إدارة التدقيق الداخلي، والوقوف على جوانب التحسين اللازمة لإطار الحوكمة.
- مراجعة نتائج التقييم السنوي المستقل لنظم الرقابة الداخلية الخاصة بالحوكمة على مستوى المجموعة، والذي تم من قبل مراقب الحسابات الخارجي.

- الإشراف على مكاتب ودوائر الحوكمة في الشركات التابعة ومتابعة سير إنجازاتهم بتقارير دورية ترفع للجنة الحوكمة للمناقشة والمراجعة ومن ثم عرضها على المجلس.
- الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٣٥% من القيمة الإسمية للسهم (خمسة وثلاثون فلساً لكل سهم).
- الموافقة على زيادة رأس مال بنك الكويت الوطني المصدر والمدفوع بنسبة ٥% كأسهم منحة مجانية.
- مراجعة وتطوير الموافقة على سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالشركات التابعة والصناديق المتواجدة في جزر كايمان.
- الموافقة على السياسات الخاصة بمكتب أمن المعلومات.
- مناقشة تطوير الفروع الخارجية للبنك بما يتناسب مع التوجه للخدمات المالية الرقمية مع اعتماد أعلى درجات الأمن السيبراني.
- الموافقة على الاكتتاب في أسهم زيادة رأس مال بنك بوبيان.
- الاطلاع على نتائج تقييم مدى التزام مصرفنا بالتعليمات الصادرة عن هيئة أسواق المال بشأن توافر أنظمة تكنولوجيا المعلومات فيما يخص نشاط أمين الحفظ ، والذي تم من قبل مراقب حسابات خارجي مستقل.
- الموافقة على إصدار أوراق مالية دائمة (Perpetual Securities) بقيمة ٧٥ مليون دولار امريكي التي ستدخل ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال بهدف تعزيز قاعدة رأس المال وفق متطلبات بازل ٣ وتعليمات بنك الكويت المركزي في هذا الشأن.

أهم إنجازات اللجان المنبثقة عن المجلس:

لجنة الحوكمة

عقدت اللجنة اجتماعين خلال العام وقد تم إنجاز ما يلي:

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

لجنة الترشيحات والمكافآت

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

- الإشراف على التقييم السنوي لأداء مجلس الإدارة ككل واللجان المنبثقة عن المجلس والتقييم الذاتي لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة على حده عن عام ٢٠١٨.
- اطلعت اللجنة على خطة التدريب المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٠ في عدة مجالات متخصصة مكافحة الجرائم المالية، التكنولوجيا المالية، الأمن السيبراني و التخطيط الاستراتيجي.
- اطلعت اللجنة على تقرير التدقيق الداخلي بشأن الحوكمة والتقييم المستقل الذي تم لإطار المكافآت المعمول بها لدى البنك.
- مراجعة وتطوير سياسة المكافآت على مستوى المجموعة، ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة.
- المراجعة والموافقة على حزمة المكافآت والمزايا الوظيفية لعام ٢٠١٩ المبنية على معايير قياس الأداء ومعايير قياس المخاطر الرئيسية ومناقشة حالات الاسترداد لعام ٢٠١٩ ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة آلية ربط المكافآت بالأهداف طويلة الأجل للمجموعة.
- مراجعة ومناقشة خطة التعاقب الوظيفي المعدة من قبل مجموعة الموارد البشرية ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة ومناقشة نظام خيار الأسهم الاعتبارية للموظفين الرئيسيين، ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة.
- الاطلاع على آخر التطورات والمستجدات في الصناعة المصرفية ومناقشة عدة تقارير في هذا الشأن وكذلك التعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية ذات الصلة
- مراجعة الإفصاحات الخاصة بالمكافآت المعروضة ضمن التقرير السنوي للمجموعة عن عام ٢٠١٨.
- مراجعة ميثاق عمل اللجنة وتعديله وتقديم التوصيات لعرضها على مجلس الإدارة.

لجنة التدقيق

عقدت اللجنة ست (6) اجتماعات خلال العام وقد تم إنجاز ما يلي:

- مراجعة واعتماد خطة العمل السنوية لإدارة التدقيق الداخلي للمجموعة لعام ٢٠١٩ والمستندة على تقييم المخاطر وتحديد أولويات التدقيق، ومراجعة وثيقة السياسة العامة للتدقيق الداخلي ودليل إجراءات إدارة التدقيق الداخلي وتعديلاته وعرضها على المجلس.
- التنسيق مع المدققين الخارجيين ومراجعة البيانات المالية المرحلية والسنوية للمجموعة وتوزيعات الأرباح وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة بشأنها.
- مراجعة ومناقشة التقارير الدورية لإدارة التدقيق الداخلي والتقارير الملحق بها.
- مراجعة ومناقشة ملخص أعمال إدارة التدقيق الداخلي ومقارنة ما تم إنجازه من خطة التدقيق ومقارنتها بنسب الإنجاز عن السنة السابقة.
- الاطلاع والموافقة على نطاق خطة عمل المراقب الخارجي بشأن تقييم أنظمة الرقابة الداخلية وكذلك الاطلاع ومناقشة نتائج التقرير .
- مراجعة ميثاق عمل اللجنة وتعديله وتقديم التوصيات لعرضها على مجلس الإدارة.
- مراجعة مدى كفاءة واستقلالية إدارة التدقيق الداخلي والبنية التحتية الخاصة بها والتقييم السنوي الشامل لوظيفة التدقيق الداخلي مع رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة.
- مناقشة جوانب الرقابة الداخلية والمتعلقة بنظم وتقنية المعلومات وأمن المعلومات.
- اعتماد الأنواع المهنية للمدققين الخارجيين فيما يتعلق بخدمات التدقيق المقدمة.
- مناقشة نتائج تقرير المدقق الخارجي المتعلقة بإدارة التدقيق الداخلي.
- التقييم السنوي لأداء رئيس إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة وتحديد مكافآته.
- مراجعة نتائج عمليات التدقيق في الكويت والفروع الخارجية والشركات التابعة.

لجنة المخاطر

عقدت اللجنة أربع (٤) اجتماعات خلال العام وقد تم إنجاز ما يلي:

- مراجعة ومناقشة الاستراتيجية والتحديات المتعلقة بإدارة المخاطر ومراجعة حزمة تقارير إدارة المخاطر الدورية على مستوى المجموعة متضمنة مؤشرات قياس المخاطر.
- مراجعة تقرير موجز عن أهم أنشطة وإنجازات مجموعة المخاطر عن عام ٢٠١٨ والأعمال المخطط لها في عام ٢٠١٩.
- مراجعة ومناقشة التقارير الدورية لمخاطر السوق وكذلك عمليات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) ونسب السيولة النقدية و سيناريوهات الضغط المحتملة وسبل التعامل معها على مستوى المجموعة.
- مراجعة ومناقشة نسب حدود المخاطر ومقارنتها بمستويات نزعة المخاطر المعتمدة للمجموعة ومستويات الانكشاف في الدول التي تعمل بها المجموعة ومناقشة تلك النسب وتغيراتها مقارنة بالفترات السابقة وكذلك التركيزات الائتمانية للشركات والدول والقطاعات.
- الاطلاع على المستندات فيما يتعلق بالأوضاع الاقتصادية العامة وانعكاساتها على مستوى المجموعة.
- مراجعة التقارير الخاصة بمخاطر التشغيل ومخاطر السوق والالتزام المختلفة وخطة الالتزام على مستوى المجموعة.
- مراجعة وتحديث صلاحيات لجنة الائتمان العليا ورفع توصية لاعتمادها من قبل المجلس.
- مراجعة التقرير الدوري المتعلق بمخاطر نظم المعلومات والمخاطر التشغيلية ونتائج تقرير نظم الرقابة الداخلية حول الالتزام الرقابي ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والالتزام بمتطلبات قانون الالتزام الضريبي الأمريكي (فاتكا) على مستوى المجموعة.
- الاطلاع والموافقة على سياسة الالتزام وإجراءات العمل للمجموعة وخطة الالتزام للفروع الخارجية وسياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإجراءات عمل إدارة مخاطر تقنية المعلومات.
- مناقشة ملاحظات الالتزام الرقابي على مستوى كيانات المجموعة من خلال نتائج التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة الداخلية.
- التقييم السنوي لأداء رئيس مجموعة إدارة المخاطر وتحديد مكافآته.
- مراجعة وتحديث الهيكل التنظيمي لمجموعة إدارة المخاطر وتقديم التوصيات لعرضها على مجلس الإدارة.
- متابعة التطورات الخاصة بأمن معلومات الانترنت ومخاطرها العالمية وخطة العمل المستقبلية لتحديث أنظمة الحماية في البنك.
- مراجعة حدود الخزانة السنوية وسياسة التجاوز.
- مراجعة ومناقشة خطة العمل في إدارة عمليات الائتمان.
- مراجعة سياسات وإجراءات عمل إدارة المخاطر المتعلقة بمخاطر الائتمان، سياسة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، سياسة مخاطر التشغيل، سياسة مخاطر السيولة، سياسة التدرج لتطبيق معيار IFRS 9، خطة الالتزام السنوية، سياسة نزعة المخاطر، سياسة إدارة مخاطر السوق وسياسة مكافحة الاحتيال حيث وافقت اللجنة عليها لعرضها على مجلس الإدارة.
- مراجعة ميثاق عمل لجنة مجلس الإدارة للمخاطر والموافقة على ميثاق عمل لجنة منع الاحتيال لاعتمادها من قبل الإدارة.
- الاطلاع والموافقة على إجراءات العمل الخاصة بسياسة استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث وخطة سياسة استمرارية الأعمال.
- الاطلاع على آخر التطورات بشأن الأمن السيبراني.
- الاطلاع على آخر الابتكارات التكنولوجية الرقمية في الكويت وتطور تقنية المعلومات والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات والمشاريع الجاري العمل عليها من مركز البيانات والخوادم والشبكات والأمن السيبراني.
- الاطلاع والموافقة على السياسات الخاصة بإدارة المخاطر مثل سياسة النسخ الاحتياطي وسياسة مكافحة الرشوة والفساد، وسياسة الاسناد الخارجي، وسياسة سرية البيانات،...إلخ.

لجنة الائتمان

الإنجازات

عقدت اللجنة واحد وثلاثون إجتماعاً خلال العام وقد تم القيام بالمهام التالية:

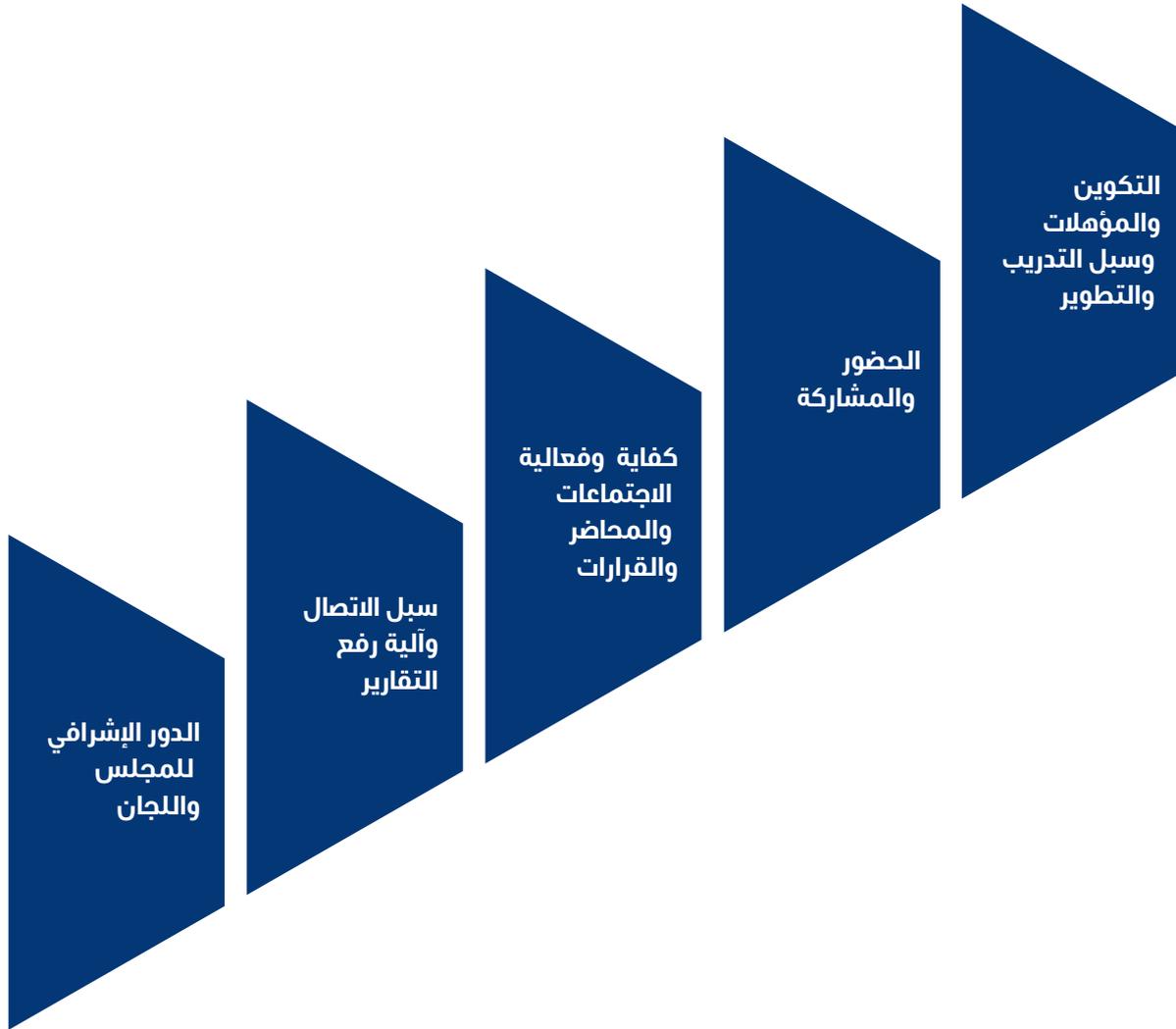
- مراجعة واعتماد القرارات الائتمانية ضمن حدود الصلاحيات المفوضة من قبل مجلس الإدارة.
- التنسيق مع لجنة المخاطر لمناقشة حدود مخاطر الائتمان.

الإطار العام لتقييم مجلس الإدارة:

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بصفة سنوية وتحت إشراف مجلس الإدارة بتقييم فعالية أعضاء المجلس وحجم مشاركتهم في أعماله سواء بصفة فردية أو كمجموعة، ويشمل ذلك أيضاً تقييم اللجان المنبثقة منه، وذلك من خلال منهجية التقييم الذاتي التي تم تصميمها وتطويرها

لتقييم فعالية كل عضو من أعضاء المجلس للوقوف على جوانب التطوير والتدريب اللازمة للأعضاء.

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



وبناءً على نتائج التقييم قامت اللجنة برفع تقريرها إلى مجلس الإدارة، الذي اطلع عليه في اجتماعه المنعقد خلال شهر ديسمبر ٢٠١٩.

سياسة وإطار منح المكافآت

للسماح باحتمالية تخفيض المكافآت في حالة الأداء المالي السلبي.

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

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

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

الإفصاحات الخاصة بالمكافآت

لم يتسلم أعضاء مجلس إدارة المجموعة أية مكافآت في شكل أتعاب أو رواتب أو زيادات لقاء خدماتهم المقدمة للمجموعة. بلغت إجمالي مكافآت الخمس أعضاء من الإدارة العليا الذين حصلوا على أعلى المكافآت، متضمناً مدير عام المجموعة المالية ومضافاً إليه رئيس التدقيق الداخلي ورئيس إدارة المخاطر للسنة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٨,٥٣٠ ألف دينار كويتي

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

مكافآت متغيرة		ألف دينار كويتي				
فئات الموظفين	عدد الموظفين	مكافآت ثابتة	نظام الأسهم الاعتبارية للموظفين		اجمالي المكافآت	
			نقدي	مؤجلة		
الإدارة العليا	٧٩	٩,٦٣١	٨,٧٦١	٢,١٦٥	٢١,١٢٤	
متخذو القرارات لأنشطة تحفها المخاطر	٢٥	٤,٥٠٩	٧,٣٠٥	١,٠١٥	١٢,٩٨٠	
وظائف الرقابة المالية ورقابة المخاطر	١٨	١,٨١٤	٧٨٧	٤٧٩	٣,٠٨٦	

- فئة متخذو القرارات لأنشطة تحفها المخاطر: تتضمن الرئيس التنفيذي للمجموعة ونائبه والرئيس التنفيذي للكويت ونائبه ورؤساء الإدارات التشغيلية ونوابهم.
- فئة وظائف الرقابة المالية ورقابة المخاطر: تتضمن رؤساء الوظائف الرقابية (الرقابة المالية، إدارة المخاطر والالتزام، التدقيق الداخلي ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب) ونوابهم ومساعديهم.

إن سياسة المكافآت بالبنك تتماشى مع الأهداف الاستراتيجية للمجموعة، لا سيما أنها مصممة لجذب والاحتفاظ وتحفيز الكوادر من الموظفين ذوي الكفاءة العالية والمهنية والمهارات والمعرفة، وفي نفس الوقت، تعزيز إدارة المخاطر الجيدة والفعالة والربحية المستمرة. لقد تم ربط منح المكافآت المالية للمجموعة بأهداف الأداء قصيرة وطويلة الأجل، وقد تم تحويل استراتيجية المجموعة المعتمدة من قبل المجلس إلى مؤشرات أداء رئيسية، ويتم تحديد المكافآت استناداً إلى تحقيق تلك المؤشرات الرئيسية تجاه استراتيجية المجموعة الشاملة، وهذا يتضمن المعايير المالية وغير المالية ومؤشرات المخاطر الرئيسية (حيثما ينطبق الأمر).

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

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

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

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

تتأكد المجموعة من وجود توازن مناسب بين المكافآت الثابتة والمتغيرة

لأغراض الإفصاح

- فئة الإدارة العليا: تتضمن جميع الموظفين بما يعادل مساعد مدير عام فما فوق لكافة وحدات الأعمال باستثناء وظائف الرقابة المالية ورقابة المخاطر.

تقرير عن كفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية

مراجعة نظم الرقابة الداخلية من قبل جهة خارجية مستقلة

يتم القيام بمراجعة نظم الرقابة الداخلية بصورة سنوية من قبل شركة تدقيق مستقلة وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي. وتتضمن المراجعة عمليات فحص السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى، وتقييم نظم الرقابة الداخلية للمجموعة فيما يتعلق، على سبيل المثال لا الحصر، بالحوكمة، والرقابة المالية، والرقابة على الأموال، والعمليات المصرفية، وائتمان الأفراد والشركات، والخزينة، وتكنولوجيا المعلومات، وإدارة المخاطر، والموارد البشرية والشؤون الإدارية، والتدقيق الداخلي، وعمليات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وكذلك الشؤون القانونية. خلال العام ٢٠١٩، تم عرض ملخص لمجلس الإدارة حول نتائج تقرير مراجعة نظم الرقابة الداخلية للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حيث لم يشر التقرير لأية ملاحظات جوهرية.

بيان مجلس الإدارة حول كفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية

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

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

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

تقرير مراجعة نظم الرقابة الداخلية

خاص وسري

التاريخ: ٢٤ يونيو ٢٠١٩

السادة/ أعضاء مجلس الإدارة المحترمين

بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع.

دولة الكويت

تحية طيبة وبعد،

تقرير عن السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية

بناء على كتاب التعيين بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠١٩، فقد قمنا بفحص السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية في الكويت والفروع في مملكة البحرين والمملكة الأردنية والمملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة والشركات التابعة - بنك الكويت الوطني (لبنان) ش.م.ل. وبنك الكويت الوطني - مصر ش.م.م. (الوطني - مصر) وعمليات لندن لبنك الكويت الوطني (انترناشيونال) بي.إل.سي. (بشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") التي كانت موجودة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وقد شمل الفحص جميع الإدارات بالمجموعة كما يلي:

- الحوكمة؛
- إدارة المخاطر؛
- مكافحة غسل الأموال؛
- الخدمات المصرفية الشخصية والخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية الخاصة؛
- الخزينة؛
- الموارد البشرية؛
- الرقابة على الصناديق والعمليات؛
- الرقابة المالية؛
- الشؤون الإدارية؛
- التدقيق الداخلي؛
- تكنولوجيا المعلومات؛
- الشؤون القانونية؛
- شكاوى العملاء؛
- الأوراق المالية (في الكويت فقط)؛
- سرية معلومات العملاء؛
- أنظمة مكافحة الاختلاس.

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمتطلبات الواردة في دليل الإرشادات العامة بشأن مراجعة الرقابة الداخلية الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ ١٤ نوفمبر ١٩٩٦ وتعليمات بنك الكويت المركزي بتاريخ ٢٠ يونيو ٢٠١٢ بشأن قواعد الحوكمة في البنوك الكويتية وتعليمات بنك الكويت المركزي بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٣ بشأن عمليات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ووفقاً للمعيار الدولي ٣٠٠٠ المتعلق بمهام التأكيد.

يخضع كل من فروع بنك الكويت الوطني ش.م.ك. في نيويورك و سنغافورة وشنغهاي ، وإن بي كي برايفيت بانك (سويسرا) إل. تي. دي، وشركة الوطني

للاستثمار ش.م.ك.م وشركة الوطني للوساطة المالية ش.م.ك.م لتقييم الضوابط الرقابية وإشراف سنوي من قبل الجهات الرقابية المحلية المعنية. يشتمل ملحق ١٧ من هذا التقرير على ملخص لتقارير الرقابة الداخلية ذات الصلة.

وبصفتكم مجلس إدارة بنك الكويت الوطني فإنكم مسئولون عن إعداد والاحتفاظ بدفاتر محاسبية مناسبة والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية مع الأخذ في الاعتبار المنافع المتوقعة والتكاليف المتعلقة بإعداد تلك الأنظمة. والهدف من ذلك هو توفير تأكيد معقول وليس قاطع بأن الموجودات محمية مقابل أية خسائر ناتجة عن الاستخدام أو تصرف غير مصرح به، وأن المخاطر المصرفية يتم مراقبتها وتقييمها بشكل مناسب، وأن المعاملات يتم تنفيذها طبقاً لإجراءات التفويض المقررة ويتم تسجيلها بشكل مناسب وذلك لتمكينكم من القيام بأعمالكم بشكل سليم.

ونظراً للقيود الكامنة في أنظمة المحاسبة والرقابة الداخلية، فإن الأخطاء والممارسات الخاطئة قد تحدث ولا يتم اكتشافها. إضافة إلى ذلك فإن إعداد أي تقييم للأنظمة للفترات المستقبلية يخضع لمخاطر عدم كفاية معلومات الإدارة وإجراءات الرقابة بسبب التخيرات في الظروف أو أن درجة الالتزام بتلك الإجراءات قد تصبح ضعيفة.

برأينا، وبالنظر إلى طبيعة وحجم عملياته خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، فإن السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية في الإدارات التي تم فحصها من قبلنا قد تم إعدادها والاحتفاظ بها بصورة مرضية طبقاً لمتطلبات دليل الإرشادات العامة بشأن مراجعة الرقابة الداخلية الصادر من قبل بنك الكويت المركزي بتاريخ ١٤ نوفمبر ١٩٩٦ وتعليمات بنك الكويت المركزي بتاريخ ٢٠ يونيو ٢٠١٢ بشأن قواعد الحوكمة في البنوك الكويتية وتعليمات بنك الكويت المركزي بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٣ بشأن عمليات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب باستثناء الأمور المبينة في التقرير.

علوذاً على ذلك، قام البنك بتأسيس عملية متابعة منتظمة على الاستثناءات الواردة وذلك بهدف التأكد من أن الإجراءات التصحيحية يتم اتخاذها لتصحيح أوجه الضعف والفجوات في الرقابة والتي تم تحديدها أثناء مراجعة الرقابة الداخلية.

صافي عبد العزيز المطوع

مراقب حسابات - ترخيص رقم ١٣٨ فئة "أ"

من كي بي إم جي صافي المطوع وشركاه

عضو في كي بي إم جي العالمية

الأخلاقيات وقواعد السلوك المهني

القيم السلوكية

أعمال المجموعة والتطورات الرقابية في الأسواق التي تعمل بها بالإضافة إلى تبني حزمة من النماذج الإجرائية المنظمة لحالات الإفصاح عن حالات تعارض المصالح المحتملة وآلية التعامل معها. كما تخضع حالات تعارض المصالح المحتملة والتعاملات مع الأطراف ذات العلاقة إلى مراجعة دورية مستقلة من قبل التدقيق الداخلي.

السرية

يحرص المجلس والإدارة التنفيذية والموظفين على سرية المعلومات والبيانات الخاصة بأصحاب المصالح بالمجموعة وفقاً لأحكام القواعد والتعليمات الصادرة من قبل بنك الكويت المركزي والجهات الرقابية الأخرى. واستمرت المجموعة خلال عام ٢٠١٩ بتطبيق الإجراءات الكفيلة بالحفاظ على سرية المعلومات وفقاً للسياسات والإجراءات المعتمدة ونظم الرقابة الداخلية والتي تقضي بالمحافظة على السرية.

سياسة الإبلاغ عن المخالفات والتجاوزات

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

حقوق أصحاب المصالح

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

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

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

ميثاق السلوك والأخلاق المهنية

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

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

تعارض المصالح

تحرص المجموعة في جميع مراحل التعاملات المصرفية لعملائها بمعاملة جميع العملاء بالعدل والمساواة والإنصاف والأمانة لتحقيق أقصى درجات الشفافية والموضوعية من خلال تطبيق سياسة تعارض المصالح، حيث قامت المجموعة بإشراف مجلس الإدارة بمراجعة سياسة التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بما يتناسب مع طبيعة

حقوق أصحاب المصالح

المساهمين

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

تبلغ نسبة مساهمة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية في بنك الكويت الوطني نسبة ٥,٥٣% من رأس مال البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

علاقات المستثمرين

استمرت المجموعة في توفير حوار منفتح وذو شفافية مع كل من مستثمريها سواء من الهيئات أو المستثمرين من القطاع الخاص وتعمل إدارة علاقات المستثمرين كجهة اتصال رئيسية مع المساهمين والمستثمرين والمحللين الماليين. كما تنشر المجموعة المعلومات للمستثمرين وأصحاب المصالح بصورة دورية من خلال موقعها الإلكتروني بالإضافة إلى وسائل الإعلام الأخرى.

العملاء

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

الموظفين

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

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

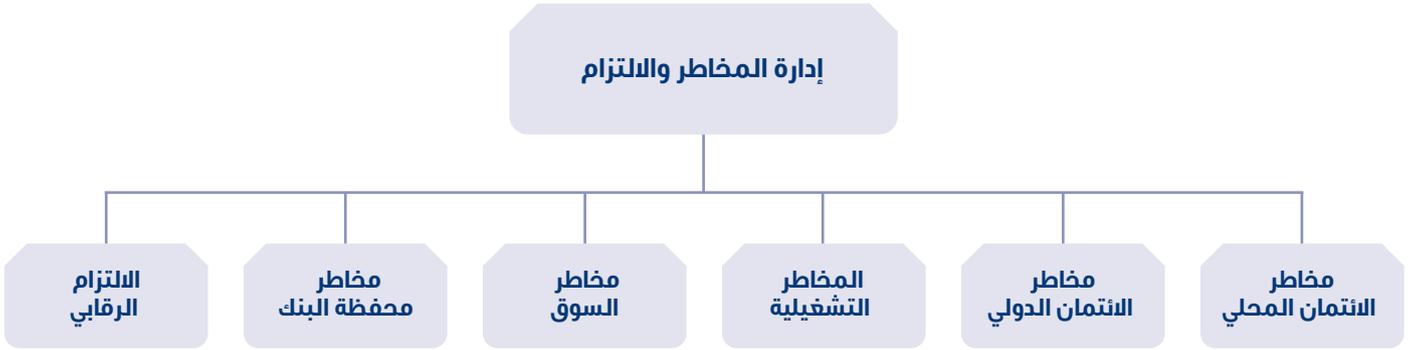
المجتمع (المسؤولية الاجتماعية)

حافظت المجموعة على تقدمها في قيادة مشاريع المسؤولية الاجتماعية، حيث يعتبر إيجاد بيئة اقتصادية واجتماعية مستدامة في المجتمع ضمن أولويات المجموعة، وتقوم المجموعة بالإفصاح عن أنشطتها الاجتماعية ذات الصلة على موقعها الإلكتروني، بالإضافة إلى تقرير الاستدامة لعام ٢٠١٩ كتقرير مستقل.

إدارة مخاطر المجموعة

هيكل إدارة المخاطر والالتزام

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



استراتيجية إدارة المخاطر

لقد قامت المجموعة خلال العام بمراجعة وتطوير استراتيجية العمل لديها، مما توجب القيام بمراجعة وتطوير استراتيجية إدارة المخاطر، حيث تلخصت استراتيجية إدارة المخاطر بما يلي:

١. الحفاظ على الاستقرار واستمرارية العمل أثناء الكوارث.
٢. الالتزام الفعال والكافي بالمتطلبات الرقابية ومتطلبات رأس المال بما يتوافق مع استراتيجية العمل.
٣. تطوير بنية تكنولوجيا المعلومات واستخدام وسائل حديثة للعمل على رفع المستوى المهني ومستوى الخبرات لدى مواردها البشرية.
٤. التخطيط الفعال للمخاطر من خلال نزعته مناسبة للمخاطر.
٥. التطبيق المتوازن لاختبارات الضغط لتقييم أثر ذلك على متطلبات رأس المال وقاعدة رأس المال ووضع السيولة النقدية.

يتأسس هيكل مجموعة إدارة المخاطر والالتزام رئيس إدارة المخاطر للمجموعة ويدعمه نوابه ومساعديه، ويتأسس كل وحدة مذكورة أعلاه مديراً لها.

تتبع مجموعة إدارة المخاطر والالتزام إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مباشرة، وتتولى مسؤولية تحديد وتقييم المخاطر الرئيسية وقياس مستويات تعرض البنك للمخاطر ومتابعة مستويات الانكشاف في ظل نزعة المخاطر، كما تتولى أيضاً تحديد متطلبات رأس المال بصورة دورية وتقوم بمتابعة وتقييم القرارات المتعلقة بتحمل مخاطر معينة.

كما تعمل مجموعة إدارة المخاطر والالتزام على التأكد من استيفاء المجموعة لمتطلبات الالتزام مع الجهات الرقابية، بما في ذلك بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال وأية جهات رقابية أخرى.

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة في تصميم نزعته المخاطر والاستراتيجية وكذلك الموافقة على إطار عمل إدارة المخاطر والسياسات والإجراءات بالإضافة للمتابعة الدورية للمخاطر وتطبيق آلية تقييم الأداء المعدل وفقاً للمخاطر (لتحقيق التوازن بين المخاطر والعوائد).

ويتم الاحتفاظ بقائمة مجمعة للمخاطر على مستوى المجموعة ويتضمن ذلك المخاطر الرئيسية على مستوى الفروع الخارجية والشركات التابعة.

نزعة المخاطر

قام رئيس إدارة مخاطر المجموعة وبالتنسيق مع لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بدور هام في زيادة الوعي والفهم الخاص بهيكل المخاطر، بالإضافة إلى وضع حدود المخاطر ومساعدة لجنة الترشيحات والمكافآت في صياغة منهجية للمكافآت تستند إلى المخاطر حيثما كان ذلك ممكناً.

قامت مجموعة المخاطر والالتزام بتحديد التحذيرات المبكرة لتجاوزات حدود المخاطر ونزعة المخاطر، ورفع ذلك لعناية لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وبالتالي إلى مجلس الإدارة.

يهدف تحقيق التوازن الأمثل للمخاطر والعوائد التي تمكن من تحقيق أهدافها الاستراتيجية، وضعت المجموعة الحد الأقصى للمخاطر الذي يمكن أن تقبله في الفئات المحددة للأعمال. وينبغي تخفيف أية مخاطر من شأنها مخالفة نزعة المخاطر للبنك، وذلك كأولوية ضمن المستويات المقبولة.

يتم مراجعة نزعة المخاطر بالبنك بصورة سنوية على الأقل، ويتم تحديثها حسب الضرورة، ويتم مراجعة واعتماد التغييرات والتحديثات على نزعة المخاطر من قبل مجلس الإدارة.

أ. كفاية رأس المال

تتولى إدارة المجموعة بصفة منتظمة مراقبة كفاية رأس المال ومعدل الرفع المالي بالإضافة الى تطبيق مختلف مستويات الرقابة الرأسمالية وفقاً لإرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية والتي تستوفي تعليمات بنك الكويت المركزي للبنوك المرخصة في دولة الكويت.

يتكون إطار عمل بازل ٣ الخاص ببنك الكويت المركزي من ثلاث اركان:

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

يرتكز الحد الأدنى لمتطلبات بازل ٣ المتعلقة برأس المال إلى معدل الرفع الذي يدعم قياسات رأس المال بناء على المخاطر. كما يتم تطبيق متطلبات احتياطية في صورة احتياطي رأسمالي محافظ، واحتياطي رأسمالي لمقابلة التقلبات الاقتصادية، ورسوم إضافية للبنوك المحلية ذات التأثير النظامي.

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

١. النطاق الرقابي للتجميع

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

تم إعداد وتجميع البيانات المالية المجمعة والتقارير الرقابية حول كفاية رأس المال الخاصة بالمجموعة على أساس متناسق ما لم يتم النص على خلاف ذلك. للاطلاع على معلومات إضافية عن أساس الإعداد وأساس التجميع، يرجى الرجوع إلى الإيضاحين ٢.١ و ٢.٣ حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تم عرض الشركات التابعة الرئيسية التشغيلية للمجموعة في الإيضاح رقم ٦ حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تم تجميع كافة الشركات التابعة بالكامل طبقاً للنطاق الرقابي للتجميع لغرض احتساب رأس المال الرقابي (راجع إيضاح ٣١ حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة الخاص بمعالجة تجميع الشركة المصرفية الإسلامية التابعة للمجموعة).

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

- تخضع كافة الاستثمارات الهامة في البنوك والمؤسسات المالية المصنفة كشركات زميلة المدرجة في إيضاح ١٤ حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة لمعالجة الحد الأدنى المطبق وهي مرجحة بالمخاطر كما هو مبين.
- تخضع الاستثمارات الهامة الأخرى في البنوك والمؤسسات المالية المصنفة كحقوق ملكية لمعالجة الحد الأدنى المطبق وهي مرجحة بالمخاطر كما هو مبين.

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

٢. هيكل رأس المال

يتكون رأس المال الرقابي للمجموعة من:

- (أ) حقوق المساهمين الشريحة ١ التي تعتبر القياس الأساسي للقوة المالية للمجموعة وتشمل رأس المال وعلوّة إصدار الأسهم والاحتياطيات المؤهلة والأرباح المحتفظ بها والحصص غير المسيطرة المؤهلة (بالصافي بعد تعديلات رأس المال الرقابي)
- (ب) رأس المال الإضافي الشريحة ١ (AT1) التي تتكون من أوراق مالية مستدامة شريحة ١ مصنفة كحقوق ملكية (إيضاح 22 حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة) وجزء إضافي مؤهل من الحصص غير المسيطرة.
- (ت) الشريحة ٢ من رأس المال والتي تتكون من سندات مساندة شريحة ٢ مصنفة كديون (إيضاح 18 حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة) هي الأجزاء المسموح بها من المخصصات العامة وبعض الحصص غير المسيطرة الإضافية المؤهلة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، يتكون رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالكامل من ٦,٥٢٣,٩٨٥,٨٨٧ سهم (٢.١٨: ٦,٢١٣,٣١٩,٨٩٣).

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

جدول (١)		
رأس المال الرقابي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حقوق المساهمين الشريحة ١
٢,٤٧٨,٦٩٥	٢,٧٥٤,٦٧٤	رأس المال الإضافي الشريحة ١
٢٥٧,٧٨٠	٤٨٦,٢٤٥	رأس المال الأساسي الشريحة ١
٢,٧٣٦,٤٧٥	٣,٢٤٠,٩١٩	رأس المال المساند الشريحة ٢
٣٥٣,٧٢٤	٣٨٦,٩٨٣	إجمالي رأس المال الرقابي
٣,٠٩٠,١٩٩	٣,٦٢٧,٩٠٢	

٣. معدلات كفاية رأس المال

تضمن المجموعة الالتزام بمتطلبات بنك الكويت المركزي عن طريق مراقبة كفاية رأس المال لدى المجموعة. وتضمن عملية التنبؤ برأس المال التي تطبقها المجموعة اتخاذ إجراءات استباقية كما أنها تخطط لضمان احتياطي رأسمالي داعم كافي يزيد عن مستويات الحد الأدنى المطبقة. كما تحظى هذه العملية بتأييد منهجية خاصة لتخطيط رأس المال والتي تأخذ في اعتبارها متطلبات رأس المال الرقابي ورؤى وكالة التصنيف الائتماني واختبارات الضغط والرؤى الشاملة لخطط الأعمال. وهذه الرؤى تتبلور بعد ذلك إلى اعتبارات حول مستوى رأس المال المطلوب.

تفرض كل شركة تابعة للمجموعة تطلع بالخدمات المصرفية بشكل مباشر لجهة رقابة محلية للخدمات المصرفية والتي تتولى مهمة وضع ومراقبة متطلبات كفاية رأس المال.

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

جدول (٢)		
الاجمالي	الشريحة ١	حقوق المساهمين الشريحة ١
٪١٥,٠	٪١٣,٠	٪١١,٥
٪١٥,٠	٪١٣,٠	٪١١,٥

متطلبات الحد الأدنى لرأس المال*
٣١ ديسمبر ٢٠١٩**
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

* تتضمن المصداق الرأسمالية التحوطية بنسبة ٢,٥٪.

** تتضمن مصداق البنوك المحلية ذات التأثير النظامي من الشريحة ١ بنسبة ٢٪

مطلوبة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ضمن متطلبات الحد الأدنى من رأس المال (ولا في ٢٠١٨).

يتعين على المجموعة، باعتبارها مصنفة كأحد البنوك المحلية ذات التأثير النظامي، الحفاظ على رأسمال إضافي بنسبة ٢٪ كحد أدنى. لم تكن مصداق البنوك ذات التأثير النظامي والمصداق الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية

فيما يلي نسب كفاية رأسمال المجموعة على مستوى مجمع:

جدول (٣)		
الاجمالي	رأس المال الأساسي الشريحة ١	حقوق المساهمين الشريحة ١
٪١٧,٧٦	٪١٥,٨٧	٪١٣,٤٨
٪١٧,٢٣	٪١٥,٦٦	٪١٣,٨٢

المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
 المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			جدول (٤)
الإجمالي	رأس المال الأساسي الشريحة أ	حقوق المساهمين الشريحة أ	
%٢٦,٦	%٢٦,٦	%٢٦,٦	بنك الكويت الوطني انترناشيونال بي ال سي (المملكة المتحدة)
%٧٥,١	%٧٥,١	%٧٥,١	بنك الكويت الوطني فرنسا اس ايه (فرنسا)
%٣,٣	%٣,١	%٣,١	بنك الكويت الوطني لبنان ش.م.ل. (لبنان)
%٧١,٤	%٧١,٤	%٤٤,٩	بنك الكويت الوطني بنك بريفي سويسرا إس. إيه. (سويسرا)
%٢,٣	%١٩,٢	%١٦,٨	بنك بوبيان ش.م.ك.ع. (الكويت)
الإجمالي			
%٣٦٦,٠			بنك الائتمان العراقي إس. إيه. (العراق)
%١٨,٢			بنك الكويت الوطني (مصر)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
الإجمالي	رأس المال الأساسي الشريحة أ	حقوق المساهمين الشريحة أ	
%١٨,٨	%١٨,٨	%١٨,٨	بنك الكويت الوطني انترناشيونال بي ال سي (المملكة المتحدة)
%٢٨,٥	%٢٨,٥	%٢٨,٥	بنك الكويت الوطني لبنان ش.م.ل. (لبنان)
%٥١,٦	%٥١,٦	%٣١,٤	بنك الكويت الوطني بنك بريفي سويسرا إس. إيه. (سويسرا)
%١٨,٢	%١٧,١	%١٤,٣	بنك بوبيان ش.م.ك.ع. (الكويت)
الإجمالي			
%٣٧٤,٣			بنك الائتمان العراقي إس. إيه. (العراق)
%١٩,٢			بنك الكويت الوطني (مصر)

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

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

٤. الموجودات المرجحة بالمخاطر والأعباء الرأسمالية

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

تتعلق بباقي المجموعة، وهذه الممارسة مطابقة للمعالجة في التقارير ذات الصلة، المقدمة إلى بنك الكويت المركزي. تمثل الأعباء الرأسمالية الواردة في الأقسام ٤.١، ٤.٢ و ٤.٣ أدناه الحد الأدنى لمتطلبات قطاع البنوك الكويتية بواقع نسبة ١٣٪.

٤.١ مخاطر الائتمان:

إن إجمالي الأعباء الرأسمالية المتعلقة بتغطية مخاطر الائتمان تبلغ ٢,٤٤,٠٤٦ ألف دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢.١٨): ٢,١٣,٥٥٦ ألف دينار كويتي) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

ألف دينار كويتي						
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			جدول (٥)
الأعباء الرأسمالية	الموجودات المرجحة بالمخاطر	إجمالي الإنكشاف لمخاطر الائتمان	الأعباء الرأسمالية	الموجودات المرجحة بالمخاطر	إجمالي الإنكشاف لمخاطر الائتمان	
-	-	٢١٧,٠٠٠	-	-	٢٣٥,٥٨٦	النقدية
٣,٠٩٩٢	٢٣٨,٤٠٢	٥,٦٧٢,٨٦٣	١٤٧,٣٦٠	١,١٣٣,٥٣٨	٦,٠٦٩,٤٥١	المطالبات على الدول
-	-	١,٠٠٨,٧٧٧	-	-	١٧,٥٦٧	المطالبات على المؤسسات الدولية
٤,٤٢٩	٣٤,٠٦٦	١,٠٢٠,٨٦٧	٢١,٢٥٤	١٦٣,٤٨٨	١,٠٧٢,٢٠٨	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	-	٢٧,٩٥٨	٢١٠	١,٦١٨	٦٦,٩٨٧	المطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
٢٤٢,٣٢٢	١,٨٦٤,٠١٣	٦,٥٧٩,١٧٨	٢٥٨,٤٩٧	١,٩٨٨,٤٤١	٦,٧٦٠,٢٥٨	المطالبات على البنوك
١,١٩,٧٠٥	٨,٥٣٦,١٩٨	١٢,٠٦٣,٢٥١	١,٢٠١,١٠٩	٩,٢٣٩,٣٠٢	١٣,١,٧,٧٤٣	المطالبات على الشركات
٦,٢,١٨٣	٤,٦٣٢,١٧٤	٥,٣٥٤,٤٨١	٦٤,٠٩٧	٤,٩٢٣,٨٢١	٥,٦٣٦,٧١٧	إنكشافات الائتمان للأفراد من حيث رأس المال الرقابي
٩,٨٣٤	٧٥,٦٤٧	١١٧,٦٥٢	١,٢٤٩	٧٨,٨٤٢	٩٩,٠٣١	الإنكشافات للقروض متأخرة السداد
١,٤,٩١	٨,٠,٦٩٨	٨٣٨,٥٧٣	١٢٥,٢٧٠	٩٦٣,٦١١	٩٨٢,٩٩٨	إنكشافات أخرى*
٢,١,٣,٥٥٦	١٦,١٨١,١٩٨	٣١,٩٩٢,٧١٠	٢,٤,٤,٠٤٦	١٨,٤٩٢,٦٦١	٣٤,٠٤٨,٥٤٦	المجموع

الدول خارج دولة الكويت والمسجلة بالعملة المحلية بنسبة ٪ فقط إذا كانت المطالبة تمثل متطلبات السيولة الإلزامية في تشريعات تلك الدول ذات الصلة، شريطة أن تسمح التشريعات المحلية أيضا بهذه المعاملة، ويكون للبنك وجود تشغيلي محلي. كما أن كافة مطالبات الدول خارج نطاق متطلبات السيولة والمسجلة بعملتها المحلية سيتم ترجيحها بالمخاطر بحيث تستند بصورة رئيسية إلى التصنيف (التصنيفات) الائتمانية ذات الصلة الصادرة من مؤسسات التقييم الائتماني الخارجية المعتمدة، أو بنسبة ١٠٪ في حالة عدم وجود تصنيف ائتماني للدولة. وسيتم ترجيح المخاطر المتعلقة بالمطالبات لشركات القطاع العام خارج دولة الكويت بدرجة واحدة اقل من الدول التي تنتمي إليها تلك الشركات.

* تتضمن الإنكشافات الأخرى أعلاه مبلغ ١٩٦,١٤٦ ألف دينار كويتي بالسالب (٢.١٨): ٢١١,٤٦٠ ألف دينار كويتي بالسالب) يمثل مبلغ المخصص العام الذي يزيد عن الحد الأقصى بنسبة ٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر المسموح به عند الوصول إلى الشريحة (٢).

تم تصنيف الأرقام الخاصة بالمجموعة والمتعلقة بالإنكشافات والموجودات المرجحة بالمخاطر لتقديم عرض هادف لفئة موجودات المحافظ القياسية. اعتباراً من تاريخ المعلومات المالية الربع سنوية للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، قام بنك الكويت المركزي بتعديل بعض أقسام بازل ٣ لقواعد رأس المال المتعلقة بمطالبات الدول وشركات القطاع العام خارج دولة الكويت. على وجه الخصوص، سيتم ترجيح المخاطر المتعلقة بمطالبات

٤,٢ مخاطر السوق:

بلغ إجمالي الأعباء الرأسمالية لتغطية مخاطر السوق ٤٧,٨٤٦ ألف دينار كويتي (٢.١٨ : ٣٧,١٦٩ ألف دينار كويتي) والمبين بالتفصيل أدناه:

ألف دينار كويتي		جدول (٦)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢,٤٣٤	٢,٤٤٨	مخاطر أسعار الفائدة
٣٤,٧٣٥	٤٥,٣٩٨	مخاطر الصرف الأجنبي
٣٧,١٦٩	٤٧,٨٤٦	الإجمالي

للمخاطر قد تم إيصالها بكفاءة إلى وحدات الأعمال ذات الصلة . كما تتولى وظيفة إدارة المخاطر والالتزام ووظيفة إدارة التدقيق الداخلي في المجموعة مساعدة الإدارة التنفيذية في مراقبة وحسن إدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة ككل.

فيما يلي السمات الأساسية لسياسة المجموعة الشاملة لإدارة المخاطر:

- يقدم مجلس الإدارة التوجيهات والرؤى الشاملة لإدارة المخاطر
- يتم مراجعة نزعة المجموعة للمخاطر من قبل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة و الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة
- تعتبر إدارة المخاطر جزء لا يتجزأ من المجموعة كعملية أساسية لجميع الموظفين
- تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية بطريقة متناسقة داخل المؤسسة.
- ترفع إدارة التدقيق الداخلي بالمجموعة تقاريرها إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة والذي يتضمن تأكيداً مستقلاً حول التزام وحدات الأعمال بسياسات وإجراءات المخاطر والتأكد من كفاية وفعالية إطار عمل إدارة المخاطر على مستوى المجموعة
- كما تقوم إدارة المخاطر بمساعدة الإدارة التنفيذية في المراقبة والإدارة الفعالة للمخاطر الشاملة للمجموعة. بالإضافة إلى التحقق مما يلي :
- توافق الاستراتيجية العامة لأعمال المجموعة مع نزعة المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والمحددة من قبل اللجنة التنفيذية
- توافق سياسات وإجراءات ومنهجيات المخاطر مع نزعة المجموعة للمخاطر
- تطوير وتطبيق هياكل وأنظمة إدارة المخاطر المناسبة.
- مراقبة مخاطر وحدود المحفظة في كل شركات المجموعة، بما في ذلك المستويات "الإقليمية" المقبولة

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

٤,٣ مخاطر التشغيل:

بلغ إجمالي الأعباء الرأسمالية لتغطية مخاطر التشغيل ٢.٣,٧٥١ ألف دينار كويتي (٢.١٨ : ١٩٠,٨٤٥ ألف دينار كويتي) والذي تم احتسابه بتصنيف أنشطة المجموعة إلى ٨ مجالات أعمال (كما هي محددة في إطار عمل بازل ٣ - بنك الكويت المركزي) مع ضرب متوسط إجمالي الدخل لثلاث سنوات لمجال العمل في معامل بيتا المحدد سابقاً.

٤,٤ البنوك المحلية ذات التأثير النظامي:

إن المطلب الرأسمالي الإضافي فيما يتعلق بالمجموعة، باعتباره مصنفاً كأحد البنوك المحلية ذات التأثير النظامي، بنسبة ٢٪ بمبلغ ٤.٨,٥٦٠ ألف دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢.١٨ : ٣٥٨,٧٠٣ ألف دينار كويتي).

ب. إدارة المخاطر

إن المخاطر - بما في ذلك مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية- ترتبط بأنشطة المجموعة شأنها في ذلك شأن المؤسسات المالية الأخرى. إن تعقد أنشطة أعمال المجموعة وتنوع المواقع الجغرافية لكياناتها يتطلب تحديد وقياس وتجميع وإدارة فعالة المخاطر ، والتخصيص الفعال لرأس المال لتحقيق الغرض الأساسي المتمثل في حماية قيمة الموجودات وتدفقات الدخل للمجموعة ما يؤدي إلى المحافظة على مصالح المساهمين ومقدمي الأموال الخارجيين، بالإضافة إلى زيادة القيمة التي يحصل عليها المساهم وتحقق عائد على حقوق المساهمين بالتناسب مع المخاطر المفترضة. إن إدارة هذه المخاطر الأساسية هامة للتأكد من الكفاءة المالية للمجموعة وربحيته.

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

يتولى مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن تحديد نزعة المخاطر وفعالية إدارتها من خلال لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية للمجموعة، حيث يتم التأكد من أن صلاحية وسياسات التعرض

١. استراتيجيات إدارة المخاطر

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

- الحفاظ على استقرار واستمرارية الاعمال خلال حالات الضغط.
- التأكد من فاعلية وملائمة الالتزام بالمتطلبات الرأسمالية الرقابية واهداف رأس المال الداخلية بما يتوافق مع استراتيجية المجموعة.
- تطوير البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات للمجموعة وتطبيق طرق حديثة لرفع مستوى المهنية وخبرات الموارد البشرية.
- التخطيط الفعال للمخاطر من خلال تحديد مستوى مناسب لنزعة المخاطر، و
- اجراء اختبارات الضغط باستمرار لتقييم التأثير على المتطلبات الرأسمالية للمجموعة، وقاعدة ومركز السيولة.

٢. نزعة المخاطر

يمثل نزعة المجموعة للمخاطر الحد الأقصى للمخاطر التي يمكن للمجموعة قبولها في فئات الاعمال ذات الصلة لتحقيق التوازن الأمثل بين المخاطر والعائدات ما يتيح تحقيق الأهداف الاستراتيجية. ويجب تجنب كافة المخاطر التي تتجاوز نزعة المخاطر المحدد من قبل المجموعة. وأن تركز أولوية المجموعة على الحفاظ على المخاطر ضمن المستويات المقبولة.

- يتم سنويا مراجعة نزعة المخاطر، وتقوم لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بعرضها على مجلس الإدارة لاعتمادها بصورة نهائية. ويؤدي ذلك الى التأكيد على توافق بيانات نزعة المخاطر مع استراتيجية المجموعة وبيئة الاعمال. يقوم مجلس الإدارة من خلال بيانات نزعة المخاطر بالتواصل مع الإدارة لتحديد المستوى المقبول من المخاطر التي تتعرض لها المجموعة، ويتم تحديدها بحيث تتوافق مع اهداف المساهمين والمودعين والجهات الرقابية.
- تهدف وظيفة مجموعة إدارة المخاطر والالتزام إلى تحديد مؤشرات الإنذار المبكر لمخالفات حدود المخاطر و نزعة المخاطر وإخطار لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بذلك.

٣. نطاق وطبيعة أدوات رفع التقارير بالمخاطر

يتم إطار عمل مجموعة إدارة المخاطر تحديد وتقييم ومراقبة المخاطر والحد منها باستخدام مجموعة شاملة من الأدوات النوعية والكمية. بعض من هذه الأدوات متعارف عليه لعدد من فئات المخاطر، في حين أن البعض الآخر يتم إعداده خصيصاً لسماوات معينة من فئات محددة من المخاطر ليساعد على توفير المعلومات مثل:

- مخاطر الائتمان في أنشطة الإقراض التجارية والاستهلاكية وإنكشافات الموجودات الأخرى مثل معدل تغطية الضمانات واستخدام الحدود والتنبيهات ذات الصلة بالفروض متأخرة السداد، الخ.
- حصر مدى تأثير القيمة السوقية لأحد المراكز أو المحافظ للتغيرات في معاملات السوق (المشار إليها عامة بتحليل الحساسية)
- حصر الإنكشاف للسائر بسبب الحركات الزائدة في أسعار أو معدلات السوق

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

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

- مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا
- الإدارة السليمة لرأس المال
- تقييم شامل لمخاطر لمخاطر الركن الثاني، على سبيل المثال، مخاطر الائتمان (التركيزات حسب القطاع والاسم) ومخاطر السيولة والمخاطر القانونية والسمعة والمخاطر الاستراتيجية وغيرها
- المراقبة ورفع التقارير
- مراقبة ومراجعة العملية

٤. عمليات إدارة المخاطر

من خلال إطار عمل مجموعة إدارة المخاطر، يتم التقييم الكمي للمعاملات والإنكشافات القائمة للمخاطر ومقارنتها بالحدود المصرح بها بينما يتم مراقبة المخاطر التي لا يمكن تقييمها بشكل كمي بإتباع إرشادات السياسات ومؤشرات المخاطر الأساسية والرقابية. وفي حال وجود أي فروقات أو زيادات أو انحرافات يتم رفعها إلى الإدارة لاتخاذ الإجراء المناسب بشأنها.

فيما يلي المخاطر الرئيسية التي تتحملها المجموعة في عملياتها اليومية:

٤.١ مخاطر الائتمان

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

٤.١.١ استراتيجيات إدارة مخاطر الائتمان

يقوم أسلوب إدارة مخاطر الائتمان على أساس حماية استقلالية وسلامة إجراءات التقييم والإدارة ورفع التقارير عن مخاطر الائتمان بصورة متلازمة مع اتباع سياسات وحدود وهياكل واضحة لصلاحيات الاعتماد والتي تقدم دليلاً استرشادياً للأعمال اليومية وإدارة لإنكشافات المجموعة لمخاطر الائتمان. ويتألف هذا الأسلوب من حدود المخاطر الموضوعة لكافة العملاء بعد إجراء تقييم دقيق لجدارتهم الائتمانية.

تتطلب الإجراءات الدائمة المبينة ضمن سياسات الائتمان وإجراءات العمل للمجموعة أن تخضع كافة طلبات منح الائتمان لمراجعة تفصيلية من قبل الأقسام المحلية أو الدولية المسؤولة عن إدارة مخاطر الائتمان قبل تقديمها إلى لجنة الائتمان المختصة. كما يتم طلب تقديم ضمانات مقبولة مقابل التسهيلات الائتمانية - عند الضرورة - للتخفيف من مخاطر الائتمان ذات الصلة. هذا، ويقوم مجلس الإدارة بتحديد استراتيجيات إدارة مخاطر الائتمان بالمجموعة ويعتمد السياسات الهامة لمخاطر الائتمان المعتمدة من قبل اللجنة التنفيذية للمجموعة لضمان أن إنكشاف المجموعة لمخاطر الائتمان يقع ضمن نزعة المخاطر للمجموعة.

٤.١.٢ هيكل إدارة مخاطر الائتمان

تقوم الإدارة العليا بتنفيذ الاستراتيجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة الخاصة بإدارة مخاطر الائتمان وإعداد السياسات والإجراءات لتحديد وتقييم ومراقبة ومتابعة مخاطر الائتمان.

تقوم اللجنة التنفيذية للمجموعة التي يرأسها الرئيس التنفيذي للمجموعة والتي تشمل في عضويتها موظفين تنفيذيين من أقسام الأعمال بالاجتماع بصورة دورية لمراجعة سياسات الائتمان الهامة والمخاطر الائتمانية الاستهلاكية ولحفاظ الائتمانية للشركات وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بالطريقة المناسبة.

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

والتزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي، يخضع منح التسهيلات الائتمانية لأعضاء مجلس الإدارة وللأطراف ذات العلاقة للرقابة من قبل لجنة الائتمان العليا ولجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة. إضافة إلى ذلك، يتم منح التسهيلات إليهم بصورة أساسية بنفس الشروط - بما في ذلك معدلات الفائدة والضمان - لتلك السائدة في تاريخ إبرام معاملات مماثلة مع أطراف أخرى غير ذات علاقة. ويتم اعتماد كل هذه التسهيلات من قبل مجلس الإدارة بما يتماشى مع الصلاحيات ذات الصلة الممنوحة من قبل الجمعية العامة للمساهمين.

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

٤.١.٣ السمات الرئيسية لإدارة مخاطر ائتمان الشركات

- يتم منح التسهيلات الائتمانية استناداً إلى تقييمات تفصيلية لمخاطر الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار الغرض من التسهيلات ومصدر السداد والعوامل الاقتصادية الكلية السائدة والمحملة واتجاهات قطاعات الأعمال ومركز العميل في مجموعة قطاعات الأعمال المناظرة.
- يتم بصورة دورية مراجعة نماذج التصنيف الداخلي من قبل مجموعة إدارة المخاطر بالتنسيق مع الإدارة المختصة واللجنة التنفيذية ويتم تصنيفها باستمرار بما يتماشى مع الممارسات المثلى لإدارة مخاطر الائتمان بقطاعات الأعمال.

كافة طلبات الائتمان الجديدة و التغيرات المادية على التسهيلات الائتمانية القائمة يتم مراجعتها واعتمادها من قبل لجنة الائتمان المختصة.

لدى المجموعة الهيكل التالي للجان الائتمان على مستوى المركز الرئيسي:

- لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي تضم أعضاء مجلس مجلس إدارة غير تنفيذيين ، وتتولى مسئولية الموافقة على كافة التسهيلات التي تتجاوز نطاق اختصاص اللجان الأخرى.
- لجنة الائتمان العليا التي تضم الرئيس التنفيذي للمجموعة ونائبه، والرئيس التنفيذي للكويت، ورئيس قطاع الائتمان ، ومدير الخدمات المصرفية للشركات، وعدد من التنفيذيين المسؤولين بإدارة الخدمات المصرفية للشركات. وتتولى اللجنة مسئولية مراجعة واعتماد وإصدار التوصيات بشأن طلبات الائتمان المحلية التي تتجاوز نطاق اختصاص لجنة إدارة الائتمان الى جانب الطلبات المتعلقة بالحسابات الخلافية (التي تمثل -في ضوء عمليات مراقبة الجودة الائتمانية للمجموعة بشكل عام- حسابات لم يتم تصنيفها كـ "متأخرة" او "متأخرة ومنخفضة القيمة" إلا أنها تعرضت لمشكلات قد تؤدي الى تصنيفها كحسابات "غير منتظمة" (وهي الحسابات التي يتم تصنيفها بصفتها "متأخرة" او "متأخرة ومنخفضة القيمة))،
- لجنة إدارة الائتمان التي تتألف من مدير الخدمات المصرفية للشركات ونائبه، ومدير مخاطر الائتمان المحلية، وعدد من المسؤولين التنفيذيين بإدارة الخدمات المصرفية للشركات. وتتولى اللجنة مسئولية مراجعة واعتماد او ابداء التوصيات بشأن طلبات الائتمان باستثناء تلك المتعلقة بالحسابات الخلافية وتلك التي تتجاوز نطاق اختصاص لجنة إدارة الائتمان، ويتم رفعها الى لجنة الائتمان العليا.
- لجنة الائتمان الدولية العليا التي تضم الرئيس التنفيذي للمجموعة ونائبه، ومدير مجموعة إدارة المخاطر وتتولى مسئولية مراجعة واعتماد او ابداء التوصيات المتعلقة بكافة طلبات الائتمان الواردة من المكاتب الدولية للمجموعة والتي تتجاوز نطاق اختصاص لجنة إدارة الائتمان الدولية وتلك المتعلقة بالحسابات الخلافية، و لجنة إدارة الائتمان الدولية التي تضم مدير مجموعة إدارة المخاطر ، ورئيس قطاع الائتمان، ومدير إدارة مخاطر الائتمان الدولية والرئيس التنفيذي للمجموعة المصرفية الدولية، ومساعد المدير العام لعمليات الائتمان الدولية، وتتولى اللجنة مسئولية مراجعة واعتماد او ابداء التوصيات بشأن كافة طلبات الائتمان الواردة من المكاتب الدولية للمجموعة باستثناء الطلبات المتعلقة بالحسابات الخلافية والتي يتم رفعها الى لجنة الائتمان الدولية العليا.

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

إضافة الى ذلك، فإن المكاتب الدولية للمجموعة لديها الهيكل الخاص للجان الائتمان .

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

٤,١,٤ السمات الرئيسية لإدارة مخاطر الائتمان للأفراد

يتم إدارة مخاطر الائتمان للأفراد من خلال إدارة مستقلة تعتبر جزءاً من مجموعة إدارة المخاطر والالتزام ، وتعمل بالتنسيق مع الخدمات المصرفية الشخصية . تتوافق الجوانب الوظيفية لإدارة مخاطر الائتمان الاستهلاكي مع المفاهيم الرئيسية لإدارة المخاطر، وهي بالتحديد الحوكمة والرقابة والقياس ورفع التقارير.

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

٤,١,٥ إجراءات مراجعة الائتمان وتصنيف القروض

الشركات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة

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

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

في الحالات التي لا تنطبق عليها أداة تقييم المخاطر، يطبق البنك تقييم داخلي يستند الى هيكل التقييم الخارجي ذي الصلة.

تقوم المجموعة بتصنيف تعرضها للمخاطر وفقاً لميثاق تصنيف القطاعات لأمریکا الشمالية، الى جانب التصنيف بناءاً على الأفراس المحددة من قبل بنك الكويت المركزي. يساعد هذا التصنيف الإضافي في تعزيز تقييمات المخاطر المرتبطة بالملتزم من خلال تحليل المؤسسات المماثلة للمجموعة فيما يتعلق بمؤشرات الأداء ومؤشرات المالية، كما يسمح للمجموعة بتصنيف محفظتها الى قطاعات فرعية لتسهيل عملية التحليل وتحسين إدارة التركزات.

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

المؤسسات المالية

تقوم سياسة المجموعة على تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالتسهيلات الممنوحة للمؤسسات المالية من خلال استخدام البيانات الواردة من الوكالات الائتمانية الخارجية. ويتم استكمال تلك البيانات من خلال تاريخ المعاملات الثنائية مع تلك المؤسسة المالية والعلاقة القائمة والمحملة لها مع المجموعة. كما يتم تخطيط منح التسهيلات الائتمانية الناتجة من خلال منتجات مختلفة وفترات استحقاق متباينة وتخضع للمراجعة سنوية على الأقل.

الإقراض الاستهلاكي

تم استخدام نماذج تسجيل نقاط المخاطر الائتمانية وذلك لتسهيل اتخاذ قرارات الائتمان ومراقبة التسهيلات الائتمانية المقدمة الى عملاء الخدمات المصرفية للأفراد. ونماذج "تسجيل النقاط" الائتمانية لمقدمي طلبات الائتمان هي نماذج متمركزة على العملاء حيث تشمل تعليمات بنك الكويت المركزي وسياسات المجموعة ذات الصلة بالتسهيلات الائتمانية الاستهلاكية، مثل نسبة الدين إلى الدخل والحد الأدنى للدخل الذي يؤهل العميل للحصول على قرض والحدود المتعلقة بالسلفيات حسب نوع المنتج. كما تتضمن المدخلات المستخدمة خصائص مقدم طلب الائتمان والتي يتم الحصول عليها من مكاتب الائتمان وعلى وجه الخصوص مركز المعلومات الائتمانية بالكويت وذلك لتقييم قدرة مقدم الطلب على السداد وكذلك احتمالية حدوث مخاطر ناتجة عن التعثر في السداد. وهذه النماذج تخضع للمراجعة والتنقيح باستمرار.

تقوم إدارة مخاطر الائتمان للأفراد بمراجعة استباقية للمحافظ اخذاً في الاعتبار البيئة الخارجية، والتركيز على نمو قطاعات منتقاة، كما تهدف وفقاً لاستراتيجية المخاطر الى دعم نمو المحفظة ضمن حدود تقبل المخاطر المقبولة.

يتم مراقبة المخاطر الائتمانية للأفراد من خلال ثلاث خطوط دفاعية:

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

إدارة المحفظة

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

٤,١,٦ مراقبة مخاطر الائتمان بالمجموعة

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

يتم مراقبة محفظة الائتمان الاجمالية بصورة مستمرة مع إعداد تقارير رسمية شهرية وربع سنوية للتأكد من اطلاع الإدارة العليا على التغييرات في الجودة الائتمانية وأداء المحافظ إضافة إلى العوامل الخارجية المتغيرة مثل الدورات الاقتصادية ودورات الأعمال.

تتم مراقبة الإنكشافات الخارجية من قبل إدارة مخاطر الائتمان المركزية مقابل الحدود المقررة لهذا الغرض.

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

٤,١,٧ استراتيجية التخفيف من مخاطر الائتمان بالمجموعة

إن تنويع المحافظ هو الركن الأساسي من استراتيجية المجموعة للتخفيف من مخاطر الائتمان ويتم هذا من خلال تنويع هياكل العمل وقطاعات الأعمال والحدود الجغرافية.

وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي، تحدد المجموعة نسبة تركزاتها الائتمانية لعدد من الشركات ذات الصلة بحد أقصى 10% من رأس المال الرقابي للبنك. ولا ينطبق ذلك على الهيئات الحكومية وشبه الحكومية، والوكالات والإدارات في دول الخليج والتي لا تعمل على أساس تجاري وتخضع لموافقة بنك الكويت المركزي أو إلى البنوك. كما تقيس المجموعة أيضا مستويات التركيز الخاصة بها على مستوى القطاعات والمناطق الجغرافية والمنتجات للتأكد من مراقبة وتنويع المحفظة وتعزيزها.

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

٤,١,٨ إدارة الضمانات مقابل الائتمان وتقييمها

تتضمن الفئات الرئيسية للضمانات المقبولة من قبل المجموعة:

- ضمانات نقدية،
- أسهم مدرجة ووحيدات في نظام استثمار جماعي،
- ضمانات بنكية،
- عقارات تجارية وسكنية، و
- أدوات الدين المؤهلة (بصورة رئيسية تلك الصادرة من الملتزمين من الدول والبنوك)

وفقاً لسياسات الائتمان المتبعة ضمن المجموعة، يتم قبول البنوك والشركات ذات الجدارة الائتمانية والأفراد ذوي الملاءة العالية كأطراف مقابلة ضامنة تخضع لتقييم مخاطر الائتمان. إضافة إلى ذلك وطبقاً لإطار عمل بازل ٣ الصادر عن بنك الكويت المركزي، تعتبر الضمانات النقدية والضمانات من البنوك ذات التصنيفات الائتمانية العالية، والأسهم المدرجة وأدوات الدين المؤهلة ووحيدات في نظام استثمار جماعي المعروفة لتقليل المخاطر لغرض كفاية رأس المال.

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

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

ألف دينار كويتي						
جدول ٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
	مخففات مخاطر الائتمان المؤهلة	إجمالي الإنكشاف لمخاطر الائتمان	الكفالات المؤهلة	مخففات مخاطر الائتمان المؤهلة		إجمالي الإنكشاف لمخاطر الائتمان
	-	٢١٧,٠	-	-	٢٣٥,٥٨٦	النقدية
	-	١,٠٤٣	-	٤.٣	٦,٠٦٩,٤٥١	المطالبات على الدول
	-	١,٠٨٧٧	-	-	١٧,٥٦٧	المطالبات على المؤسسات الدولية
	-	١٥	-	٤١٩	١,٠٧٢,٢٠٨	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
	-	٢٧,٩٥٨	-	-	٦٦,٩٨٧	المطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
	-	٦,٥٧٩,١٧٨	-	-	٦,٧٦٠,٢٥٨	المطالبات على البنوك
	-	١,٥٦٤,٦٣٤	-	١,٥٠٩,٥٦٨	١٣,١٠٧,٧٤٣	المطالبات على الشركات
	-	٥,٣٥٤,٤٨١	-	١٢٧,٩٤٩	٥,٦٣٦,٧١٧	إنكشافات الائتمان للأفراد من حيث رأس المال الرقابي
	-	١١٧,٦٥٢	-	٤,٣٠١	٩٩,٠٣١	الإنكشافات للتسهيلات متأخرة السداد
	-	٨٣٨,٥٧٣	-	-	٩٨٢,٩٩٨	إنكشافات أخرى
	١,٤٨٧,١٩٣	٣١,٩٩٢,٧١٠	١,٤٣٤,١٧٤	١,٦٤٢,٦٤٠	٣٤,٠٤٨,٥٤٦	الإجمالي

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

السابق المعدل لتحويل الائتمان وعوامل تخفيف مخاطر الائتمان لدى المجموعة على التوالي مبينة كما يلي:

٤,١,٩ إجمالي ومتوسط وصافي الإنكشاف لمخاطر الائتمان إن إجمالي ومتوسط وصافي الإنكشاف لمخاطر الائتمان وكذلك الإجمالي

ألف دينار كويتي						
جدول (٨):	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
	إنكشافات غير ممولة	إجمالي الإنكشاف لمخاطر الائتمان	إنكشافات غير ممولة	إنكشافات غير ممولة		إجمالي الإنكشاف لمخاطر الائتمان
	-	٢١٧,٠	-	٢٣٥,٥٨٦	٢٣٥,٥٨٦	النقدية
	٢٥,٠٥٨	٥,٦٤٧,٨٠٥	١٧,٦٢٤	٦,٠٥١,٨٢٧	٦,٠٦٩,٤٥١	المطالبات على الدول
	-	١,٠٨٧٧	-	١٧,٥٦٧	١٧,٥٦٧	المطالبات على المؤسسات الدولية
	٣٦,٨٣٩	٩٨٣,٩٨٨	٤,٠٦٠	١,٠٣١,٦٠٨	١,٠٧٢,٢٠٨	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
	-	٢٧,٩٥٨	-	٦٦,٩٨٧	٦٦,٩٨٧	المطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
	١,٩٧١,٥٠٩	٤,٦٠٧,٦٦٩	١,٨٧٥,٨٢٧	٤,٨٨٤,٤٣١	٦,٧٦٠,٢٥٨	المطالبات على البنوك
	٢,٦٧٨,٩٠٢	٩,٣٨٤,٣٤٩	٢,٩٨٠,٠٢٥	١,١٢٧,٧١٨	١٣,١٠٧,٧٤٣	المطالبات على الشركات
	٦,٠٧٩٨	٥,٢٩٣,٦٨٣	٥٧,٠٢٥	٥,٥٧٩,٦٩٢	٥,٦٣٦,٧١٧	إنكشافات الائتمان للأفراد من حيث رأس المال الرقابي
	-	١١٧,٦٥٢	-	٩٩,٠٣١	٩٩,٠٣١	الإنكشافات للتسهيلات متأخرة السداد
	-	٨٣٨,٥٧٣	-	٩٨٢,٩٩٨	٩٨٢,٩٩٨	إنكشافات أخرى
	٤,٧٧٣,١٠٦	٢٧,٢١٩,٦٠٤	٤,٩٧١,١٠١	٢٩,٠٧٧,٤٤٥	٣٤,٠٤٨,٥٤٦	الإجمالي

ألف دينار كويتي						
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			جدول (٩): متوسط الإنكشاف لمخاطر الائتمان
إنكشافات غير ممولة	إنكشافات ممولة	*متوسط الإنكشاف لمخاطر الائتمان	إنكشافات غير ممولة	إنكشافات ممولة	*متوسط الإنكشاف لمخاطر الائتمان	
-	٢١١,٣٥١	٢١١,٣٥١	-	٢٣٠,٤٦٨	٢٣٠,٤٦٨	النقدية
٢٨,٤١٦	٥,٧٣٣,٣٦٥	٥,٧٦١,٧٨١	٢,٩٠٠	٥,٨٢٥,٣٢٤	٥,٨٤٦,٢٢٤	المطالبات على الدول
-	٨٨,٢١٨	٨٨,٢١٨	-	٧١,٧٤٨	٧١,٧٤٨	المطالبات على المؤسسات الدولية
٣٨,٨٠٩	٩١٧,١٦٥	٩٥٥,٩٧٤	٢٦,٥٧٤	١,٠٦١,٢١٨	١,٠٨٧,٧٩٢	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	٤٢,٧٧٤	٤٢,٧٧٤	-	٥٠,١٨٠	٥٠,١٨٠	المطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
١,٩٩٣,٦٠٧	٤,٣٦١,٣٩٤	٦,٣٥٥,٠٠١	١,٩٢٠,٤٥٦	٤,٤٦٥,٦١٠	٦,٣٨٦,٠٦٦	المطالبات على البنوك
٢,٧١١,٨٠٣	٩,٣٣٤,٥٥٥	١٢,٠٤٦,٣٥٨	٢,٩٦٢,٢٠٠	٩,٩٧٩,٩٣٧	١٢,٩٤٢,١٣٧	المطالبات على الشركات
٦,٠٥٩٥	٥,١٥٥,٤٩٤	٥,٢١٦,٨٩	٥٨,٧٥١	٥,٤٤٨,٤٤١	٥,٥٠٧,١٩٢	إنكشافات الائتمان للأفراد من حيث رأس المال الرقابي
-	١١٤,٥١٣	١١٤,٥١٣	-	١١٦,٩٥٨	١١٦,٩٥٨	الإنكشافات للتسهيلات متأخرة السداد
-	٩٢٩,٢٧٢	٩٢٩,٢٧٢	٧٢٥	٩٠٤,٢٠٨	٩٠٤,٩٣٣	إنكشافات أخرى
٤,٨٣٣,٢٣٠	٢١,٨٨٨,١٠١	٣١,٧٦١,٣٣١	٤,٩٨٩,٦٠٦	٢٨,١٥٤,٩٢٢	٣٣,١٤٣,٦٩٨	الإجمالي

* استناداً إلى متوسط الأرصدة ربع السنوية

ألف دينار كويتي						
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			جدول (١٠): صافي الإنكشاف لمخاطر الائتمان
إنكشافات غير ممولة	إنكشافات ممولة	صافي الإنكشاف لمخاطر الائتمان	إنكشافات غير ممولة	إنكشافات ممولة	صافي الإنكشاف لمخاطر الائتمان	
-	٢١٧,٠٠٠	٢١٧,٠٠٠	-	٢٣٥,٥٨٦	٢٣٥,٥٨٦	النقدية
٤,٦٦٥	٥,٦٤٧,٨٠٥	٥,٦٥٢,٤٧٠	٣,٣١٥	٦,٥١,٨٢٧	٦,٥٥,١٤٢	المطالبات على الدول
-	١٠,٨٧٧	١٠,٨٧٧	-	١٧,٥٦٧	١٧,٥٦٧	المطالبات على المؤسسات الدولية
٢٨,١٤٤	٩٨٣,٩٨٨	١,٠١٢,١٣٢	٢٧,٢٢٩	١,٠٣١,٦٠٨	١,٠٥٨,٨٣٧	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	٢٧,٩٥٨	٢٧,٩٥٨	-	٦٦,٩٨٧	٦٦,٩٨٧	المطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
٩٩١,٩٠٩	٤,٦٢,٨٧٦	٥,٦١٢,٧٨٥	٩٣١,٩٨٥	٤,٩٠٥,٦٣٠	٥,٨٣٧,٦١٥	المطالبات على البنوك
١,٣٢٥,٨٨٥	٧,٨٥٢,٤١١	٩,١٧٨,٢٩٦	١,٤٨١,٩٣٢	٨,٦٥١,٣٠٢	١,٠١٣٣,٢٣٤	المطالبات على الشركات
١٤,٤٣٥	٥,١٩٢,٨٧٢	٥,٢٠٧,٣٠٧	١٣,٣٩٩	٥,٤٦٥,٩٦٠	٥,٤٧٩,٣٥٩	إنكشافات الائتمان للأفراد من حيث رأس المال الرقابي
-	١٠٩,٣٢٣	١٠٩,٣٢٣	-	٩٤,٧٣٠	٩٤,٧٣٠	الإنكشافات للتسهيلات متأخرة السداد
-	٨٣٨,٥٧٣	٨٣٨,٥٧٣	-	٩٨٢,٩٩٨	٩٨٢,٩٩٨	إنكشافات أخرى
٢,٣٦٥,٠٣٨	٢٥,٥٩١,٧٣٣	٢٧,٩٥٦,٧٧١	٢,٤٥٧,٨٦٠	٢٧,٥٠٤,١٩٥	٢٩,٩٦٢,٠٥٥	الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم تصنيف نسبة ٤٤٪ (٢٠١٨: ٤٤٪) من صافي إنكشاف المجموعة لمخاطر الائتمان من قبل مؤسسات تقييم الائتمان الخارجي المعتمدة للتعرض المبينة بالتفصيل أدناه:

ألف دينار كويتي						
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (معااد تصنيفه)			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			جدول (II): صافي الإنكشاف لمخاطر الائتمان
إنكشافات غير مصنفة	إنكشافات مصنفة	صافي الإنكشاف لمخاطر الائتمان	إنكشافات غير مصنفة	إنكشافات مصنفة	صافي الإنكشاف لمخاطر الائتمان	
٢١٧,٠٥٠	-	٢١٧,٠٥٠	٢٣٥,٥٨٦	-	٢٣٥,٥٨٦	النقدية
-	٥,٦٥٢,٤٧٠	٥,٦٥٢,٤٧٠	-	٦,٥٥,١٤٢	٦,٥٥,١٤٢	المطالبات على الدول
١٠٠,٨٧٧	-	١٠٠,٨٧٧	١٧,٥٦٧	-	١٧,٥٦٧	المطالبات على المؤسسات الدولية
١,٠١٢,١٣٢	-	١,٠١٢,١٣٢	١,٥٨,٨٣٧	-	١,٥٨,٨٣٧	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	٢٧,٩٥٨	٢٧,٩٥٨	-	٦٦,٩٨٧	٦٦,٩٨٧	المطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
١٥٧,٥٨٧	٥,٤٥٥,١٩٨	٥,٦١٢,٧٨٥	٢,٦٦٨٢	٥,٦٣٠,٩٣٣	٥,٨٣٧,٦١٥	المطالبات على البنوك
٨,١٥٩,٧٤١	١,٠١٨,٥٥٥	٩,١٧٨,٢٩٦	٨,٧٥٧,٦٦١	١,٣٧٥,٥٧٣	١,٠٣٣,٢٣٤	المطالبات على الشركات
٥,٢٠٧,٣٠٧	-	٥,٢٠٧,٣٠٧	٥,٤٧٩,٣٥٩	-	٥,٤٧٩,٣٥٩	إنكشافات الائتمان للأفراد من حيث رأس المال الرقابي
١,٩,٣٢٣	-	١,٩,٣٢٣	٩٤,٧٣٠	-	٩٤,٧٣٠	الإنكشافات للتسهيلات متأخرة السداد
٨٣٨,٥٧٣	-	٨٣٨,٥٧٣	٩٨٢,٩٩٨	-	٩٨٢,٩٩٨	إنكشافات أخرى
١٥,٨٠٢,٥٩٠	١٢,١٥٤,١٨١	٢٧,٩٥٦,٧٧١	١٦,٨٣٣,٤٢٠	١٣,١٢٨,٦٣٥	٢٩,٩٦٢,٠٥٥	الإجمالي

العامة بدون التصنيفات الخارجية يتم ترجيحها بالمخاطر بنسبة ١٠٠٪ لتعرض كفاية رأس المال.

تستخدم المجموعة تصنيفات خارجية (إن كانت متاحة) من مصادر سوقية معتمدة وموثوق بها لدعم وتأييد تصنيفاتها الداخلية خلال عملية وضع حدود الائتمان. إن أدوات الإصدار

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

ألف دينار كويتي						جدول (١٢)
الإجمالي	أخرى	آسيا	أوروبا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٣٥,٥٨٦	-	-	٤٦,٨٢٦	١,١٩٣	١٨٧,٥٦٧	النقدية
٦,٦٩,٤٥١	٢,٤.٧	١.٨,٠.٤.	١٥٧,٨٥.	٤٥٩,٠.٦٥	٥,٣٤٢,٨٩	المطالبات على الدول
١٧,٥٦٧	-	١٧,٥٦٧	-	-	-	المطالبات على المؤسسات الدولية
١,٧٢,٢.٨	-	٥٥٤	٩,٤٥٢	-	١,٠٦٢,٢.٢	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
٦٦,٩٨٧	-	-	-	-	٦٦,٩٨٧	المطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
٦,٧٦,٢٥٨	٨٣,٧٢٨	١,١٨,٠.٦٥٦	١,٦٥٩,٨١٩	٣٣,٠.٣٥٧	٣,٥.٥,٦٩٨	المطالبات على البنوك
١٣,١.٧,٧٤٣	٢.٤,٢٧٦	٨٤٥,٤٨٧	١,١٦٩,٦٣٢	٦٤٦,٠.٦٨	١,٠٢٤٢,٢٧٩	المطالبات على الشركات
٥,٦٣٦,٧١٧	٦٨٣	٧٨	٨,٠.٧٤	٨٥٨	٥,٦٢٧,٠.٢٤	إنكشافات الائتمان للأفراد من حيث رأس المال الرقابي
٩٩,٠.٣١	-	-	٩,٦٥٥	-	٨٩,٣٧٦	الإنكشافات للتسهيلات متأخرة السداد
٩٨٢,٩٩٨	٤,٠.٧٨	١٣,٨٨٨	١٤,٨٣٢	٣٢,٧٨٥	٧٥٥,٤١٥	إنكشافات أخرى
٣٤,٠.٤٨,٥٤٦	٣٣١,١٧٢	٢,١٦٦,٢٧.	٣,٢.٢,١٤.	١,٤٧,٠.٣٢٦	٢٦,٨٧٨,٦٣٧	الإجمالي

ألف دينار كويتي						٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الإجمالي	أخرى	آسيا	أوروبا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	
٢١٧,٠.٥.	-	-	٥٤,٧٩١	١,٣٥٢	١٦,٠.٩.٧	النقدية
٥,٦٧٢,٨٦٣	-	٧٥,٨٩٨	١٨٣,٤٦٦	٦٥٦,١٩١	٤,٧٥٧,٣.٨	المطالبات على الدول
١,٠,٨٧٧	-	١,٠,٨٧٧	-	-	-	المطالبات على المؤسسات الدولية
١,٠.٢,٨٢٧	-	٥.٤	٩,٧٣٢	-	١,٠.١,٥٩١	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
٢٧,٩٥٨	-	-	-	-	٢٧,٩٥٨	المطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
٦,٥٧٩,١٧٨	٥,٠.٤٣٣	١,٢٦٦,٠.٨٧	١,٧١٤,٣٣٣	٣٧١,٠.٢٨	٣,١٧٧,٢٩٧	المطالبات على البنوك
١٢,٠.٦٣,٢٥١	٢٤٣,٨٩٥	٦٤,٠.٧١٦	٨٩٨,٥٦٦	٤٧٢,٦٥٥	٩,٨.٧,٤١٩	المطالبات على الشركات
٥,٣٥٤,٤٨١	٢٥١	٥١	٨,٩.٥	٨١٩	٥,٣٤٤,٤٥٥	إنكشافات الائتمان للأفراد من حيث رأس المال الرقابي
١١٧,٦٥٢	-	٢١٣	١,٨١.	-	١١٥,٦٢٩	الإنكشافات للتسهيلات متأخرة السداد
٨٣٨,٥٧٣	١٦,٢٢٥	٣٣,٧٣٦	١٢٥,٧٩.	٩,١٥٤	٦٥٣,٦٦٨	إنكشافات أخرى
٣١,٩٩٢,٧١.	٣١,٠.٨.٤	٢,١١٨,٠.٨٢	٢,٩٩٧,٣٩٣	١,٥١١,١٩٩	٢٥,٠.٥٥,٢٣٢	الإجمالي

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

ألف دينار كويتي				جدول (١٣):
الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	من ٣ إلى ١٢ شهراً	حتى ٣ أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٣٥,٥٨٦	-	-	٢٣٥,٥٨٦	النقدية
٦,٦٩,٤٥١	١,٩١٧,٦١٦	٧٩٩,١٣٦	٣,٣٥٢,٦٩٩	المطالبات على الدول
١٧,٥٦٧	٨٧٩	-	١٦,٦٨٨	المطالبات على المؤسسات الدولية
١,٧٢,٢٠٨	٧٥٩,٤٨٢	١٣٢,٣٤٦	١٨٠,٣٨٠	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
٦٦,٩٨٧	١٨,١١٨	-	٤٨,٨٦٨	المطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
٦,٧٦,٢٥٨	٢,٣٧٧,٦٣٠	٩٩٠,٦٢٦	٣,٣٩٢,٠٠٢	المطالبات على البنوك
١٣,١٠٧,٧٤٣	٥,٧٦٢,٧٢٨	٢,٩٣٦,٨٣٧	٤,٤٨,١٧٨	المطالبات على الشركات
٥,٦٣٦,٧١٧	٤,٩١٨,١٢٦	٤٥٤,٩٨٦	٢٦٣,٦٠٥	إنكشافات الائتمان للأفراد من حيث رأس المال الرقابي
٩٩,٣١	-	-	٩٩,٣١	الإنكشافات للتسهيلات متأخرة السداد
٩٨٢,٩٩٨	٧٣٢,٣٩١	٣٧,٨٢٨	٢١٢,٧٧٩	إنكشافات أخرى
٣٤,٠٤٨,٥٤٦	١٦,٤٨٦,٩٧٠	٥,٣٥١,٧٥٩	١٢,٢٩,٨١٦	الإجمالي

ألف دينار كويتي				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	من ٣ إلى ١٢ شهراً	حتى ٣ أشهر	
٢١٧,٠٠	-	-	٢١٧,٠٠	النقدية
٥,٦٧٢,٨٦٣	٢,٢٠١,٨٧٤	٩٩٧,١٤٤	٢,٤٧٣,٨٤٥	المطالبات على الدول
١٠٠,٨٧٧	-	-	١٠٠,٨٧٧	المطالبات على المؤسسات الدولية
١,٠٢,٨٢٧	٦٦٦,٥٨٩	٤٨,١٦٢	٣,٦٠,٧٦	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
٢٧,٩٥٨	٢٧,٠٠	-	٩,٨	المطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
٦,٥٧٩,١٧٩	٢,٢٩١,٣٧٥	٧٣٢,٢٥٥	٣,٥٥٥,٥٤٩	المطالبات على البنوك
١٢,٠٦٣,٢٥٠	٥,٣٣٣,٩٥٤	٢,٤٢٢,٤٥٢	٤,٣٠٦,٨٤٤	المطالبات على الشركات
٥,٣٥٤,٤٨١	٤,٦٨٩,٧٧٣	٤٣,٠٦٦	٢٣٤,٠٩٢	إنكشافات الائتمان للأفراد من حيث رأس المال الرقابي
١١٧,٦٥٢	-	-	١١٧,٦٥٢	الإنكشافات للتسهيلات متأخرة السداد
٨٣٨,٥٧٣	٥٨٣,٤٨٢	٣٨,١٤٥	٢١٦,٩٤٦	إنكشافات أخرى
٣١,٩٩٢,٧١٠	١٥,٧٩٤,٠٩٧	٤,٦٦٨,٧٧٤	١١,٥٢٩,٨٣٩	الإجمالي

٤.١.١. انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة و/أو المخصصات

السياسة المطبقة منذ ١ يناير ٢٠١٨

انخفاض قيمة الموجودات المالية خلاف التسهيلات الائتمانية

تسجل المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على البنود الآتية:

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

إن الاستثمارات في الأسهم لا تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة.

بلغت خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية بخلاف التسهيلات الائتمانية ما قيمته ٣٨,٨٠٠ الف دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨): ٣٤,٥٣٢ الف دينار كويتي).

انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية

تشمل التسهيلات الائتمانية التي تمنحها المجموعة:

- القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء بما في ذلك الالتزامات الائتمانية،
- خطابات الاعتماد وعقود الضمان المالي بما في ذلك والالتزامات الائتمانية.

يسجل انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية في بيان المركز المالي المجموع بقيمة تعادل:

١. خسائر الائتمان المتوقعة التي يتم احتسابها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المؤرخة ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨،

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

- أساس تقدير احتمالات التعثر لمخاطر معينة،
- الضمانات المؤهلة والخصومات لتحديد الخسارة الناتجة من التعثر فترة الاستحقاق المتوقعة للتعرضات في المرحلة ٢، و
- عامل تحويل الائتمان للأجزاء المستخدمة وغير المستخدمة من التسهيلات النقدية وغير النقدية.

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

٢. المخصصات المطلوب احتسابها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي الصادرة في ديسمبر ١٩٩٦ والمعدلة في سنة ٢٠٠٧، أيهما أعلى.

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

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

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

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

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

وقامت المجموعة باحتساب مخصص محدد بمبلغ ١٠٠,٨١٨ ألف دينار كويتي (٢٠١٨: ١١٢,٢٤ ألف دينار كويتي) مقابل هذه القروض على النحو الوارد أدناه:

هذا وبلغت قيمة محفظة القروض منخفضة القيمة للمجموعة ١٨٦,٩٠٣ ألف دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٢٢١,٦٩٤ ألف دينار كويتي)

ألف دينار كويتي			جدول (١٤):
المخصص المحدد مشطوب بالصافي بعد حركة تحويل العملات	المخصص المحدد ذي الصلة	القروض متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٩٢,٢٩٣)	٢٤,٩٨٤	٧٧,٤٢٣	المطالبات على الشركات
(٢٩,٧٢٤)	٧٥,٨٣٤	١٩,٤٨٠	إنكشافات الائتمان للأفراد من حيث رأس المال الرقابي
(١٢٢,٠١٧)	١٠٠,٨١٨	١٨٦,٩٠٣	الإجمالي

المخصص المحدد مشطوب بالصافي بعد حركة تحويل العملات	المخصص المحدد ذي الصلة	القروض متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(٢٥٥,٥٠١)	٣٥,٨٤٤	١١١,٠٠١	المطالبات على الشركات
(٢٠,٧٣٧)	٧٦,١٨٠	١١,٦٩٣	إنكشافات الائتمان للأفراد من حيث رأس المال الرقابي
(٢٧٦,٢٣٨)	١١٢,٠٢٤	٢٢١,٦٩٤	الإجمالي

فيما يلي التوزيع الجغرافي للتسهيلات المتأخرة ومنخفضة القيمة والمخصص المحدد الخاص بها:

ألف دينار كويتي					جدول (١٥):
الإجمالي	أخرى	آسيا	أوروبا	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٨٦,٩٠٣	-	-	-	١٨٦,٩٠٣	تسهيلات متأخرة ومنخفضة القيمة
١٠٠,٨١٨	-	-	-	١٠٠,٨١٨	مخصص محدد
الإجمالي	أخرى	آسيا	أوروبا	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٢١,٦٩٤	٣٢٢	٥١٥	-	٢٢,٨٥٧	تسهيلات متأخرة ومنخفضة القيمة
١١٢,٠٢٤	-	٥١٥	-	١١١,٥٠٩	مخصص محدد

لا تخضع لاحتساب مخصص محدد.

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

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يتم احتساب مخصصات عامة بعد أدنى بنسبة ١٪ على التسهيلات النقدية وحد أدنى بنسبة ٥٪ على التسهيلات غير النقدية على التوالي على كافة التسهيلات الائتمانية التي تنطبق عليها هذه التعليمات (صافي بعض فئات الضمانات المقيدة) التي

كما أن إجمالي مخصصات المجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بلغ ٥٤,٧٣٣ ألف دينار كويتي (٢٠١٨: ٥٣٨,١٨٦ ألف دينار كويتي) بما في ذلك مخصص عام بمبلغ ٤٢٨,٣١ ألف دينار كويتي (٢٠١٨: ٤٤,٩٨٤ ألف دينار كويتي) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

ألف دينار كويتي		جدول (١٦):
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١,٥٨١	١,٧٩٤	المطالبات على الدول
٩,٦٢١	٧,١٦٥	المطالبات على البنوك
٣٤٤,٨٧٦	٣٥٦,١٨٠	المطالبات على الشركات
٥٨,٩٠٦	٦٣,١٧١	إكتشافات الائتمان للأفراد من حيث رأس المال الرقابي
٤٤,٩٨٤	٤٢٨,٣١٠	الإجمالي

يتضمن إجمالي المخصص العام أعلاه على مبلغ ٣١,٢٤ ألف دينار كويتي (٢٠١٨: ٣٠,١٦ ألف دينار كويتي) خاص بالتسهيلات "غير النقدية" وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي في هذا الشأن.

إن التوزيع الجغرافي للمخصص العام للتسهيلات النقدية مبين أدناه:

ألف دينار كويتي						جدول (١٧):
الإجمالي	أخرى	آسيا	أوروبا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٩٧,٠٧٠	٢,٦٤٠	٣,٨٩٩	٨,٢٦٩	٤,٢١٨	٣٧٨,٠٤٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٨٤,٩٦٨	٢,٧٩٤	٢,٤٥٣	٥,٥٤٨	٣,٠٨٦	٣٧١,٠٨٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨

- الفصل التام بين المهام الوظيفية لكل من "المكاتب الأمامية" (Front Office) و"المكاتب الوسطى" (Middle Office) وتوجه البنك في قبول مخاطر السوق والحد منها وزيادتها.
- الرقابة المنظمة والفعالة وتقديم تقارير عن مقاييس الإكتشافات والمخاطر.
- الرقابة المنتظمة لأسعار السوق وتقييم الأدوات المالية
- وجود منظومة محددة من الحدود الداخلية وتقديم تقارير منتظمة عن الالتزام بهذه الحدود
- مراجعة منتظمة مستقلة لكافة الحدود والضوابط الداخلية.
- تنفيذ بنية تحتية ملائمة

إن تحليل المخصصات المحددة والعامية تم عرضه بمزيد من التفاصيل في إيضاح (١٢) حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

بلغت مخصصات التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ وقدره ٥٤,٧٣٣ ألف دينار كويتي (٢٠١٨: ٥٣٨,١٨٦ ألف دينار كويتي) تم احتسابها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي الصادرة في ديسمبر ١٩٩٦ بعد تعديلها، وتعتبر أعلى من خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والتي بلغت ٣٩٤,٩٣٥ ألف دينار كويتي (٢٠١٨: ٤٠٨,٨٦ ألف دينار كويتي).

٤.٢ مخاطر "السوق"

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

تقوم المجموعة بتحديد مخاطر السوق الكامنة في المطالبات المالية والقروض والتعرض لمخاطر صرف العملات الأجنبية والأنشطة التجارية والاستثمارية كما وتقوم بتحديد استراتيجيات إدارة مخاطر السوق استناداً إلى ما يلي:

- تنفيذ إطار عمل إدارة مخاطر السوق
- العمليات المحددة بشكل جيد والضوابط القوية والفعالة
- الاعتراف بمخاطر السوق على أنها متضمنة في نموذج أعمال البنك والبيئة الاقتصادية الكبرى.

٤.٢.١ إطار عمل إدارة مخاطر السوق

يتكون إطار عمل إدارة مخاطر السوق بالبنك من الحوكمة والتحديد والقياس والإدارة ووضع الحدود بالإضافة إلى الإبلاغ/ إدارة المعلومات.

إن مجلس الإدارة هو المسؤول بشكل نهائي عن تحديد وتخصيص مبلغ مخاطر السوق التي يتعرض لها البنك نتيجة لتنفيذ استراتيجية أعماله من خلال قبول المخاطر. إن إطار عمل إدارة مخاطر السوق هو الذي يحكم مخاطر السوق للمجموعة بالنسبة لأنشطة المتاجرة وغير المتاجرة. وبالنسبة لأنشطة المتاجرة، فإنها تدار بواسطة رئيس مجموعة الخزنة في المجموعة والمدراء العامين في المواقع الخارجية. في حين إن مسؤولية إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المجموعة لغير أغراض المتاجرة فهي تقع على عاتق لجنة الموجودات والمطلوبات التنفيذية في المجموعة وتساندها في ذلك لجان الموجودات والمطلوبات الإقليمية.

كما تقوم وحدة إدارة الموجودات والمطلوبات في المجموعة بالإشراف على إدارة التعرض لمخاطر السوق. وتدار كافة الأنشطة التي ترفع من مستوى مخاطر السوق من خلال هيكل للمراكز و الحدود المعتمدة للائتمان. تقوم إدارة مخاطر السوق للمجموعة بشكل مستقل بقياس ومراقبة إنكشاف البنك لمخاطر السوق ورفع تقارير بشأنها.

المتاجرة في مدى حساسية وتأثر صافي إيرادات الفوائد بالتغيرات في أسعار الفائدة.

تدار مخاطر أسعار الفائدة في "المحفظة المصرفية" من خلال نظام حدود "فجوات إعادة التسعير" والذي يدعمه تحليل دوري للسيناريوهات (تحويل موازي فوري لـ 0-/+ نقطة أساس و 1-/+ نقطة أساس لمنحنى العائد) لقياس الحساسية للإنكشاف للتغيرات في أسعار الفائدة.

٤.٢.٢ مراقبة مخاطر السوق لغير أنشطة المتاجرة في المحفظة المصرفية
تتمثل مخاطر السوق الرئيسية للمجموعة بخلاف تلك المتعلقة بأعراض

إن تحليل السيناريوهات أظهر تأثيراً في المحفظة المصرفية كما يلي:

ألف دينار كويتي				جدول (١٨):
١- نقطة أساس	١+ نقطة أساس	٠- نقطة أساس	٠+ نقطة أساس	
(٤,٣٣٦)	٤,٣٣٦	(٢,١٦٨)	٢,١٦٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٤,٠٨٠)	٤,٠٨٠	(٢,٠٤٠)	٢,٠٤٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٨

والسيناريوهات المعدة داخليا من قبل المجموعة. إن احتساب القيمة المعرضة للمخاطر يسمح بتنويع المزايا على مستوى المجموعة. كما تقوم المجموعة بتسجيل الارتباط بالمخاطر والعمليات الأخرى وتخفيفها أثناء عملية مراقبة مخاطر السوق لدى المجموعة.

وفقاً للافتراضات أعلاه، تتحرك معدلات الفائدة بالنسبة المئوية نفسها بصرف النظر عن فترة الاستحقاق، وأن تتحرك كافة المراكز حتى الاستحقاق، وأنه لم يتم اتخاذ إجراءات تصحيحية بشأنها من قبل الإدارة لتخفيف أثر مخاطر أسعار الفائدة.

إضافة إلى احتساب القيمة المعرضة للمخاطر، تستخدم المجموعة هيكل حدود صرف العملات الأجنبية ومعدلات الفائدة للإدارة والتحكم في مخاطر السوق بالنسبة لأنشطة المتاجرة. كما يتم تقييم مخاطر السوق للمجموعة في حالات الضغط باستخدام نفس اطار العمل، وتستند تلك الحسابات إلى بيانات الضغط التاريخية.

بالإضافة إلى مخاطر أسعار الفائدة تتعرض المجموعة أيضاً إلى مخاطر السوق نتيجة للتغيرات في "القيمة العادلة" للاستثمارات الاستراتيجية والمراكز الاستثمارية المحتفظ بها والتي لن يتم تصفيتنا.

٤.٢.٣ مراقبة مخاطر "السوق" الناتجة من أنشطة المتاجرة

تتولى إدارة المخاطر والالتزام بالمجموعة بصورة مستقلة مراقبة انكشافات مخاطر السوق الإقليمي والعالمية الناتجة من أنشطة المتاجرة وذلك باستخدام منهجية القيمة المعرضة للمخاطر لتحديد القياسات الكمية لمخاطر السوق على وجه خاص في ظروف السوق المعتادة. وتتمكن المجموعة بذلك من تطبيق مقياس ثابت وموحد لجميع أنشطة المتاجرة الخاصة بها، بالإضافة إلى سهولة المقارنة بين تقديرات مخاطر السوق بمرور الوقت مقابل نتائج أنشطة المتاجرة اليومية. كما يتم احتساب القيمة المعرضة للمخاطر للمجموعة باستخدام مستوى ثقة بنسبة ٩٩٪ وفترة ملكية لمدة ١٠ أيام وفقاً لإرشادات لجنة بازل.

٤.٢.٤ مخاطر أسعار الاسهم

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

يتم تأييد منهجية قياس القيمة المعرضة للمخاطر بإجراء اختبار الضغط (اختبار الضغط للقيمة المعرضة للمخاطر) لقياس مخاطر السوق في حالة سيناريوهات الضغط القصوى بناءً على أسوأ حالة تاريخية ملحوظة.

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

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

ألف دينار كويتي		جدول (١٩)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٨٦,٥٧٤	٧٠,٠٦١	إجمالي الاستثمار في الأسهم
٪٢٤	٪٣٣	شامل نسبة (٪) من الاستثمارات المسعرة
٥٣٩	٢,٣٦٦	صافي الأرباح أو (الخسائر) للأدوات المصنفة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر خلال الفترة
٧,٧٩٨	(١٠,٣٩١)	صافي الأرباح أو (الخسائر) للأدوات المصنفة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والمدرجة في الميزانية العمومية كما في نهاية الفترة
		متطلبات رأس المال لمحفظة الاستثمار في الأسهم المصنفة ك:
١٢,١٣٨	٧,٠٤٣	مدرجة بالقيمة العادلة للإيرادات الشاملة الأخرى
٣,٥٧٣	٤,٣٣٣	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر*

* استناداً إلى التصنيف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الذي يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.

تم تسجيل كافة أرباح أو خسائر إعادة التقييم خلال السنة التي تتعلق بالاستثمارات في الأسهم في بيان المركز المالي المجموع. وللمزيد من التفاصيل حول السياسات المحاسبية التي تتعلق بتقييم حصص الملكية في الأسهم، يرجى الرجوع إلى الإيضاحات ٢.١٥ و ٢.١٦ حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

٤.٢.٥ مخاطر الائتمان المتعلقة بالأطراف المقابلة

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

٤.٢.٥.١ وضع حدود الائتمان لإنكشافات مخاطر الائتمان للأطراف المقابلة

ينشأ الإنكشاف لمخاطر الائتمان المتعلقة بالأطراف المقابلة من مخاطر عجز الأطراف المقابلة عن الوفاء بالتزاماتهم بالسداد بموجب عقود مشتقات مالية. وتتولى قسم الخدمات المصرفية للمؤسسات بالبنك تخصيص الحدود الائتمانية للمشتقات المالية للأطراف المقابلة، أخذاً في الاعتبار وضع الائتمان للأطراف المقابلة المحتملة والأداء المالي السابق والموقع الجغرافي والاختصاص القانوني والعوامل الأخرى ذات الصلة. ويتم مراجعة حدود الائتمان بشكل سنوي. في حين تتم مراقبة الإنكشاف لمخاطر الائتمان بشكل منتظم مع إعداد تقارير عن كافة المشتقات للأطراف المقابلة.

٤.٢.٥.٢ سياسات تأمين الضمانات والاحتياطات الائتمانية

لكي يتم الحد من مخاطر ائتمان الأطراف المقابلة، تعمل المجموعة بشكل انتقائي على إبرام وثيقة ملحق الدعم الائتماني بناء على نماذج عقود المشتقات القياسية للقطاعات. وتماشياً مع تلك المعايير، تقبل المجموعة بشكل عام النقد فقط كضمان من الأطراف المقابلة لمشتقاته. ولدى المجموعة أيضاً سياسات وإجراءات لمراجعة النفاذ القانوني لمستندات الدعم الائتماني طبقاً للقواعد المطبقة. ومن خلال الاستعانة بوكيل خدمات الضمان، يتم بصورة يومية احتساب الهامش بالتعاون مع الأطراف المقابلة الملائمة. وتتم بصورة يومية مقارنة تقييمات المشتقات المؤهلة بتلك المقدمة من قبل الأطراف المقابلة، ويتم البت في أي خلافات مباشرة بين الاطراف. تستخدم المجموعة نموذج داخلي لتقييم PFE ويتضمن تأثيرات التخفيف على للمقاصة والضمان في تقييم العقود المتداولة خارج الأسواق المالية.

متطلبات الضمان الإضافية نتيجة انخفاض التصنيف الائتماني

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

المقاصة

امتثالاً لمختلف القواعد والنظم بما في ذلك قواعد البنية التحتية للسوق الأوروبية؛ قام البنك -بموافقة بنك الكويت المركزي- بتأسيس NBK GDM (جزر كيمن) المحدودة للتعامل مع منتجات المشتقات المالية، ويتيح ذلك للبنك مواصلة تنفيذ معاملات المشتقات مع الأطراف المقابلة ذات التصنيف الائتماني المرتفع بموجب اتفاقيات المقاصة السارية،

كما يستبعد مخاطر احتمالات مطالبة البنك بتقديم ضمان "الهامش" على أساس غير منتظم. كما قام البنك بإعداد مجموعة من السياسات والإجراءات للتأكد من الالتزام بقواعد البنية التحتية للسوق الأوروبية على سبيل المثال مفاصة مشتقات OTC من خلال الأطراف المقابلة المركزية.

مخاطر الطريقة الخاطئة

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

٤.٢.٥.٣ إفصاحات عامة عن مخاطر الائتمان المتعلقة بالأطراف المقابلة

ألف دينار كويتي		جدول (٢٠)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	عقود المشتقات
٥٢,٠٣٩	٢٦,٠٠٥	إجمالي القيمة العادلة الموجبة
(٣٨,٤٤١)	(١٣,٧١٠)	مزاياء مفاصة أرصدة الأطراف المقابلة
١٣,٥٩٧	١٢,٢٩٥	صافي الإنكشاف لمخاطر الائتمان الحالي
(١٣,٢٠٣)	(٥,١٩٠)	ضمان نقدي (محتفظ بها من قبل بنك الكويت الوطني)
٣٩٤	٧,١٠٤	صافي الإنكشاف (بعد المفاصة والضمان)

٤.٢.٥.٤ منهجية الإنكشاف عند التعثر

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

نموذج المحاكاة توقعت حول القيم المحتملة لعوامل المخاطر ذات الصلة خلال آفاق التعاملات وإعادة تقييم معاملات المشتقات والإنكشاف لمخاطر الائتمان المتعلقة بالأطراف المقابلة وفقاً لعوامل المخاطر المتوقعة.

إضافة إلى ذلك، يقوم البنك باحتساب الإنكشاف لمخاطر الائتمان باستخدام مقياس التعرض للمخاطر المحتملة في المستقبل (PFE). كما يقوم البنك بتطبيق نموذج المحاكاة "التاريخية" (بمستوى ثقة ٩٩٪) ويقدم

تتضمن منهجية التعرض للمخاطر المحتملة في المستقبل (PFE) وطريقة الإنكشاف الحالية (CEM) تأثيرات اتفاقيات المفاصة والضمانات النافذة قانوناً عند تقييم إنكشافات مخاطر الأطراف المقابلة.

ألف دينار كويتي		جدول (٢١)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٩٦,٥٦٣	٨٧,٧٠٧	مخاطر الائتمان المتعلقة بالأطراف المقابلة (طريقة الإنكشاف الحالية (CEM) لمشتقات الأطراف المقابلة
١,٠٣١	٢١,٥٢٥	مخاطر الائتمان المتعلقة بالأطراف المقابلة (طريقة التعرض للمخاطر المحتملة في المستقبل (PFE) لمشتقات الأطراف المقابلة

٤.٢.٦ القيمة الاسمية لمعاملات المشتقات الائتمانية

ليس لدى البنك أي إنكشاف للمخاطر بالنسبة للمشتقات الائتمانية.

٤.٣ مخاطر التشغيل

- تدار مخاطر التشغيل على مستوى المجموعة من خلال إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل المعتمد من قبل مجلس الإدارة والذي يحدد أدوار ومسؤوليات لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ومهام إدارة مخاطر التشغيل والتدقيق الداخلي المرتبطة بمسؤوليات المراقبة والإدارة ورفع التقارير عن مخاطر التشغيل. والعناصر الرئيسية لإطار إدارة مخاطر التشغيل هي كالتالي:
- السياسات والإجراءات والضوابط الشاملة والموثقة التي تعكس تعليمات بنك الكويت المركزي وبازل ٣ حول أدوات الرقابة الداخلية والممارسات السليمة لإدارة مخاطر التشغيل لدى البنوك والإشراف عليها.
- التقييمات الذاتية الخاصة التي يتم إجراؤها سنوياً للمخاطر وأدوات الرقابة من قبل إدارة مجالات الأعمال بالتنسيق مع قسم إدارة مخاطر التشغيل.

- مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يتم وضعها ومراجعتها بشكل ربع سنوي لتحديد اتجاهات المخاطر ووضع إجراءات التخفيف من المخاطر.
- آلية رفع التقارير عن الحوادث العرضية والخسائر التشغيلية والتحقق من أسبابها وفشل أدوات الرقابة.
- تقييم حوادث الخسائر التشغيلية الخارجية التي تتعرض لها البنوك الأخرى والتي يتم التحقق منها في ضوء نظام الرقابة الداخلية لدى المجموعة لتحديد أي نقاط ضعف محتملة في نظام الرقابة بشكل استباقي.

٤.٤ مخاطر السيولة

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

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

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

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

- التحقق من توافق الاستراتيجيات مع المتطلبات الرقابية للبنك الكويت المركزي ومتطلبات الجهات الرقابية المحلية في مختلف المواقع التي تعمل فيها المجموعة،
- التأكد من حسن استخدام الأدوات في التأكد من مخاطر السيولة،
- البحث باستمرار عن موارد من أموال العملاء المستقرة وتخفيض تكلفة تمويلها قدر الإمكان،
- الحد من الاعتماد على استخدام التمويل قصير الأجل فيما بين البنوك،
- تعزيز المركز القوي للبنك وسمعته وقوته الائتمانية لتأمين التمويل طويل الأجل مثل وودائع العملاء وودائع المؤسسات والودائع الحكومية وإصدار الدين بتكلفة تنافسية،

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

يتم إجراء التقييمات الذاتية للمخاطر وأدوات الرقابة سنوياً وبشكل خاص بما يضمن أن يكون لدى الإدارة التنفيذية رؤية واضحة عن التعرض لمخاطر التشغيل فيما يتعلق بالمخاطر القائمة وإبراز أي نقاط ضعف جوهرية في أدوات الرقابة. وينصب التركيز في هذا الشأن على قيام وحدات الأعمال بالتقييم الذاتي للمخاطر الفعلية التي تتعرض لها وفعالية أدوات الرقابة التي تطبقها والذي يخضع بعد ذلك للمراجعة وإعادة التقييم من قبل قسم إدارة مخاطر التشغيل.

يتم تحديد ومراقبة المخاطر الرئيسية داخل وحدات الأعمال والدعم بشكل ربع سنوي من خلال العديد من مؤشرات المخاطر الرئيسية التي تم وضعها بوحدة الأعمال بما يتفق مع قدرة المجموعة على تحمل المخاطر.

يتم تسجيل حوادث وخسائر مخاطر التشغيل ورفع التقارير عنها من خلال إجراء ثابت يتم القيام به داخل كافة وحدات الأعمال والدعم. والتنسيق عن كثب مع وحدات الأعمال وقسم التدقيق الداخلي يسمح بإدارة مخاطر التشغيل بما يتيح تتبع حوادث وخسائر التشغيل ووضع المقترحات حول إجراءات التخفيف من هذه المخاطر بوحدة الأعمال والتي سيتم اتباعها لمعالجة أي قصور في أدوات الرقابة.

علوة على ذلك، تم تطبيق برنامج شامل لاستمرارية الأعمال وإدارة التعافي من الكوارث بعد خضوعه لاختبارات كاملة وقد تم تصميمه بما يواكب اضطرابات الأعمال والكوارث الرئيسية.

يتولى قسم إدارة مخاطر التشغيل لدى المجموعة مهمة إدارة ومراقبة العمليات في جميع أنحاء المجموعة بما يضمن الحد من أي فجوات في أدوات الرقابة في جميع العمليات الرئيسية لدى المجموعة. ويتم رفع تقارير مخاطر التشغيل دورياً إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بما يضمن المراقبة والتقييم الشامل لها من قبل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية المعنيين.

- التأكد من قدرة البنك على توليد او الحصول على النقد او النقد المعادل في الوقت المناسب بتكلفة مناسبة بحيث يتمكن البنك من الوفاء بالتزاماته.
- المحافظة على ثقة السوق في البنك، و
- التأكد من إمكانية الاستفادة من فرص الاعمال المرهبة دون اللجوء الى تصفية الموجودات في أوقات غير مرغوبة او توفير تمويل إضافي بدون ضمان بمقاييس او اطار زمني غير معقول.

تتضمن عملية السيولة والتمويل:

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

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

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

٤.٥ مخاطر السمعة والمخاطر المرتبطة بالموجودات المحتفظ بها لدى المجموعة بصفة الأمانة

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

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

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

خلال السنة، زادت الموجودات تحت إدارة المجموعة بمعدل ١,٨٪ (٢,١٨٪: ١٢,٨٪) لتصل إلى مبلغ ٤,٤٦٩ مليون دينار كويتي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢,١٨٪: ٣٩,٤ مليون دينار كويتي)

ج. هيكل رأس المال

١. هيكل رأس المال الرقابي
لأغراض رقابية، تنقسم قاعدة رأس المال إلى:

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

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

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

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

يلخص الجدول التالي هيكل رأس المال والمعدلات:

ألف دينار كويتي		جدول (٢٢)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢,٤٧٨,٦٩٥	٢,٧٥٤,٦٧٤	حقوق المساهمين رأس المال الأساسي الشريحة ا
٢,٧٣٦,٤٧٥	٣,٢٤٠,٩١٩	رأس المال الشريحة ا
٣,٠٩٠,١٩٩	٣,٦٢٧,٩٠٢	إجمالي رأس المال
١٧,٩٣٥,١٥٠	٢٠,٤٢٨,٠١٩	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
		نسب رأس المال والمصدات
٪١٣,٨	٪١٣,٥	حقوق المساهمين الشريحة ا (كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر)
٪١٥,٣	٪١٥,٩	الشريحة ا (كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر)
٪١٧,٢	٪١٧,٨	إجمالي رأس المال (كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر)
		الحدود الدنيا العامة
٪٩,٥	٪٩,٥	نسبة الحد الأدنى من حقوق المساهمين الشريحة ا بما في ذلك المصدات الرأسمالية التحوطية
٪١١,٠	٪١١,٠	نسبة الحد الأدنى من رأس المال الأساسي الشريحة ا
٪١٣,٠	٪١٣,٠	إجمالي نسبة الحد الأدنى من رأس المال باستثناء مصدات التقلبات والمصدات للبنوك ذات التأثير النظامي المحلي
		الحدود الدنيا لمجموعة بنك الكويت الوطني
٪١١,٥	٪١١,٥	نسبة الحد الأدنى من حقوق المساهمين الشريحة ا بما في ذلك المصدات الرأسمالية التحوطية ومصدات البنوك المحلية ذات التأثير النظامي
٪١٣,٠	٪١٣,٠	نسبة الحد الأدنى من رأس المال الأساسي الشريحة ا
٪١٥,٠	٪١٥,٠	إجمالي نسبة الحد الأدنى من رأس المال باستثناء مصدات التقلبات

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

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

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

٢. متطلبات المطابقة

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

جدول (٢٣): الخطوتان الأولى والثانية من متطلبات المطابقة

ألف دينار كويتي			
إشارة مرجعية	تقع ضمن نطاق التجميع الرقابي	الميزانية العمومية كما في البيانات المالية المنشورة	البند
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الموجودات			
	٣,٧٨٧,١٧٣	٣,٧٨٧,١٧٣	النقد وأموال قصيرة الأجل
	٨٢٣,٢٢٩	٨٢٣,٢٢٩	سندات بنك الكويت المركزي
	٦٦٢,١٧٥	٦٦٢,١٧٥	سندات خزانة حكومة دولة الكويت
	١,٩٠٩,٨١	١,٩٠٩,٨١	ودائع لدى البنوك
	١٦,٥٥٢,٥٩٨	١٦,٥٥٢,٥٩٨	قروض وسلف وتمويل إسلامي إلى العملاء
أ	٢٣٢,١٦٣	٢٣٢,١٦٣	منها مخصصات عامة (تمت مقاصتها سابقا) مؤهلة للإدراج بالشريحة ٢
	٤,٢١٤,٥٦٢	٤,٢١٤,٥٦٢	استثمارات في أوراق مالية
	٣٥,٢٩٧	٣٥,٢٩٧	استثمار في شركات زميلة
ب	٢,٧١١	٢,٧١١	منها الشهرة مخصصة من حقوق المساهمين (CET1)
	٤٣٣,٥٤٠	٤٣٣,٥٤٠	أرض ومباني ومعدات
	٥٨٢,٩٢٧	٥٨٢,٩٢٧	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
ج	٤,٥٠١,٤٠٠	٤,٥٠١,٤٠٠	منها الشهرة مخصصة من حقوق المساهمين (CET1)
د	١٧٧,٨٢٣	١٧٧,٨٢٣	منها موجودات أخرى غير ملموسة مخصصة من حقوق المساهمين (CET1)
	٢٧,٠١٧	٢٧,٠١٧	موجودات أخرى
	٢٩,٢٧,٠٧٥	٢٩,٢٧,٠٧٥	إجمالي الموجودات
المطلوبات			
	٧,٥٨١,٩٢٩	٧,٥٨١,٩٢٩	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
	١٥,٩٣٠,٥٧٧	١٥,٩٣٠,٥٧٧	ودائع العملاء
	٥٣٨,٦١١	٥٣٨,٦١١	شهادات إيداع مصدرة
	٢٢٧,١٥٩	٢٢٧,١٥٩	أوراق دولية متوسطة الأجل
	١٢٤,٨٠١	١٢٤,٨٠١	سندات مساندة شريحة ٢
هـ	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	مبلغ أساسي مدرج في رأس المال شريحة ٢
	٦,٨٠١,٦٠٦	٦,٨٠١,٦٠٦	مطلوبات أخرى
	٢٥,٠١١,٥٩٣	٢٥,٠١١,٥٩٣	إجمالي المطلوبات

جدول (٢٣): الخطوط الأولى والثانية من متطلبات المطابقة

إشارة مرجعية	ألف دينار كويتي		البند
	تقع ضمن نطاق التجميع الرقابي	الميزانية العمومية كما في البيانات المالية المنشورة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
			حقوق ملكية المساهمين
و	٦٥٢,٣٩٩	٦٥٢,٣٩٩	رأس المال
ز	٣٢,٦٢.	٣٢,٦٢.	أسهم منحة مقترح إصدارها
ح	٣٢٦,١٩٩	٣٢٦,١٩٩	احتياطي قانوني
ط	٨.٣,٠٢٨	٨.٣,٠٢٨	حساب علوة إصدار أسهم
ي	(٣٩,٢٥٨)	(٣٩,٢٥٨)	أسهم خزينة
ك	٢٥,١١٥	٢٥,١١٥	احتياطي أسهم خزينة
	١,٦٣٣,٦٤١	١,٦٣٣,٦٤١	احتياطيات أخرى
ل	١,٤٢٩,٦٩٤	١,٤٢٩,٦٩٤	منها ربحية محتفظ بها مؤهلة كحقوق مساهمين (CET1)
	٢٢٦,٣٧٣	٢٢٦,٣٧٣	منها توزيعات أرباح مقترحة
م	(٢٢,٤٢٦)	(٢٢,٤٢٦)	منها بنود أخرى مؤهلة كحقوق مساهمين (CET1)
	٣,٤٣٣,٧٤٤	٣,٤٣٣,٧٤٤	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
ف	٤٣٨,٤٣٨	٤٣٨,٤٣٨	الأوراق المالية المستدامة - الشريحة ١
	٣٨٦,٩٧٨	٣٨٦,٩٧٨	الحصص غير المسيطرة
ن	١٣٢,٩٤١	١٣٢,٩٤١	منها المبلغ المؤهل لحقوق المساهمين (CET 1)
س	٤٧,٨.٧	٤٧,٨.٧	منها المبلغ المؤهل لرأس المال الإضافي (AT1)
ع	٢٩,٨٢.	٢٩,٨٢.	منها المبلغ المؤهل لرأس المال المساند الشريحة ٢
	٤,٢٥٩,١٦.	٤,٢٥٩,١٦.	إجمالي حقوق الملكية
	٢٩,٢٧٠,٧٥٣	٢٩,٢٧٠,٧٥٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

يعرض الجدول (٢٤) البنود ذات الصلة الواردة في جدول (٣١): هيكل رأس المال الرقابي مشتملا على إشارات مرجعية إلى الأرصاف المبينة في الجدول

٢٣ وبالتالي تتم مطابقة عناصر رأس المال الرقابي بالميزانية العمومية المنشورة (الخطوة ٣).

ألف دينار كويتي		جدول (٢٤): الخطوة الثالثة من متطلبات المطابقة	
رقم السطر ذي الصلة في نموذج الإفصاحات العامة	حقوق المساهمين من الشريحة ١: الأدوات والالتباطيات	مكونات رأس المال الرقابي	المصدر استناداً إلى الحرف المرجعي في الميزانية العمومية من الخطوة ٢
١	الأسهم العادية المؤهلة المصدرة زائدا علاوة الإصدار ذات العلاقة	٦٥٢,٣٩٩	و
٢	أرباح محتفظ بها	١,٤٢٩,٦٩٤	ل
٣	إيرادات شاملة أخرى متراكمة (واحتباطيات أخرى)	١,١٦٤,٥٣٦	ز+ح+ط+ك+م
٥	الأسهم العادية الصادرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ به من قبل الغير (حصص أقلية)	١٣٢,٩٤١	ن
٦	حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية	٣,٣٧٩,٥٧٠	
حقوق المساهمين من الشريحة ١: التعديلات الرقابية			
٨	الشهرة	(٤٠٧,٨١٥)	ب+جـ
٩	موجودات غير ملموسة أخرى باستثناء حقوق خدمات الرهن العقاري (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	(١٧٧,٨٢٣)	د
١٦	استثمارات في أسهم خاصة (إذا لم تمثل رأس مال مدفوع تم مفاصته بالفعل في الميزانية العمومية المسجلة)	(٣٩,٢٥٨)	ي
٢٨	إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين الشريحة ١	(٦٢٤,٨٩٦)	
٢٩	حقوق المساهمين (CET1)	٢,٧٥٤,٦٧٤	
رأس المال الإضافي (AT1) الشريحة ١: الأدوات			
٣٠	الأدوات المالية (الشريحة ١) الإضافية المؤهلة المصدرة زائدا علاوة الإصدار ذات الصلة	٤٣٨,٤٣٨	ف
٣١	منها: المصنفة كحقوق ملكية وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة.	٤٣٨,٤٣٨	
٣٤	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) غير المدرجة في السطر رقم ٥) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموم به في رأس المال الإضافي (AT1) لدى المجموعة)	٤٧,٨٠٧	س
٣٦	رأس المال الإضافي (AT1) قبل التعديلات الرقابية	٤٨٦,٢٤٥	
رأس المال الإضافي (AT1): التعديلات الرقابية			
٤٤	رأس المال الإضافي (AT1)	٤٨٦,٢٤٥	
٤٥	الشريحة ١ من رأس المال (الشريحة ١ = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1))	٣,٢٤٠,٩١٩	
أ رأس المال المساند (الشريحة ٢): الأدوات والمخصصات			
٤٦	الأدوات المالية (الشريحة ٢) الإضافية المؤهلة المصدرة زائدا علاوة الإصدار ذات الصلة	١٢٥,٠٠٠	هـ
٤٨	أدوات الشريحة ٢ (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) من رأس المال غير المدرجة في السطرين رقم ٥ أو ٣٤) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموم به في الشريحة ٢ الإضافية من رأس المال لدى المجموعة)	٢٩,٨٢٠	ع
٥٠	مخصصات عامة مدرجة في رأس المال المساند (الشريحة ٢)	٢٣٢,١٦٣	أ
٥١	رأس المال المساند (الشريحة ٢) قبل التعديلات الرقابية	٣٨٦,٩٨٣	
رأس المال المساند (الشريحة ٢): التعديلات الرقابية			
٥٨	الشريحة ٢ من رأس المال	٣٨٦,٩٨٣	
٥٩	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = رأس المال الأساسي (الشريحة ١) + رأس المال المساند (الشريحة ٢))	٣,٦٢٧,٩٠٢	

د . معيار الرفع المالي

ضمن متطلبات رأس المال القائم على المخاطر. ويعرف بأنه مقياس "رأس المال" مقسومًا على مقياس "الإنكشاف للمخاطر". ويتكون مقياس رأس المال (CET1) من رأس المال. أما مقياس الإنكشاف فهو مجموع الإنكشافات للموجودات ضمن الميزانية العمومية وإنكشاف المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية والإنكشافات خارج الميزانية العمومية.

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

فيما يلي معيار الرفع المالي لدى المجموعة على مستوى مجمع:

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

ويعتبر الرفع المالي هو أحد المتطلبات المنفصلة والإضافية المندرجة

ألف دينار كويتي		جدول (٢٥)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢,٧٣٦,٤٧٥	٣,٢٤٠,٩١٩	رأس المال الأساسي (الشريحة ١)
٢٩,٩٠٦,٦٨٥	٣١,٨٦٥,٢٦٥	إجمالي الإنكشافات
٪٩,٢	٪١,٢	معيار الرفع المالي (٪)

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

ألف دينار كويتي		جدول (٢٦)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إجمالي الإنكشافات
٦٦,٨٤٦,٥١٧	٢٨,٦٨٥,١١٥	الإنكشافات ضمن الميزانية العمومية
١٥٤,٢٨٣	١١٧,٨٧٨	الإنكشافات للمشتقات
٢,٩٠٥,٨٨٥	٣,٠٦٢,٢٧٢	بنود خارج الميزانية العمومية
٢٩,٩٠٦,٦٨٥	٣١,٨٦٥,٢٦٥	إجمالي الإنكشافات

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

٣. المطابقة

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

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

ألف دينار كويتي		جدول (٢٧)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	البند
٢٧,٤٢٧,٩٤.	٢٩,٢٧٠,٧٥٣	١ إجمالي الموجودات المجمعة طبقاً للبيانات المالية المنشورة
-	-	٢ تعديل للاستثمارات في البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين أو الشركات التجارية المجمعة لأغراض محاسبية ولكنها لا تندرج ضمن نطاق التجميع الرقابي
-	-	٣ تعديل للموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة والمسجلة في الميزانية العمومية طبقاً لإطار العمل المحاسبي التشغيلي ولكنها المستثناة من مقياس الإنكشاف لمخاطر معيار الرفع المالي
١٥٤,٢٨٣	١١٧,٨٧٨	٤ تعديلات للأدوات المالية المشتقة
-	-	٥ تعديل لمعاملات تمويل الأوراق المالية (أي التزام إعادة الشراء وأشكال الإقراض المضمونة المماثلة)
٢,٩٠٥,٨٨٥	٣,٠٦٢,٢٧٢	٦ تعديل للبنود خارج الميزانية العمومية (أي التحويل إلى مبالغ مكافئة للائتمان للإنكشافات خارج الميزانية العمومية)
(٥٨١,٤٢٣)	(٥٨٥,٦٣٨)	٧ تعديلات أخرى
٢٩,٩٠٦,٦٨٥	٣١,٨٦٥,٢٦٥	٨ الإنكشاف لمخاطر معدل الرفع المالي

هـ . إفصاحات المكافآت

معلومات نوعية

١. مجلس الإدارة ولجنة الترشيحات والمكافآت

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

تتكون لجنة مجلس الإدارة للترشيحات والمكافآت من أربعة أعضاء من غير التنفيذيين.

الهدف الرئيسي من اللجنة هو القيام بالمسئوليات المتعلقة بالترشيحات والمكافآت. وفي إطار ضوابط المكافآت، تدعم اللجنة مجلس الإدارة في إرساء إطار عمل المكافآت للمجموعة كما تضمن التطبيق لسياسة المكافآت بالمجموعة وتعليمات الحوكمة. وفيما يلي المسئوليات الرئيسية للجنة بإيجاز:

أ تطوير سياسة المكافآت بالتعاون مع الإدارة التنفيذية ومجموعة الموارد البشرية وعرضها على مجلس الإدارة لاعتمادها. حيث يتولى

مجلس الإدارة مسئولية المراقبة على تطبيق السياسة.

ب مراجعة سياسة المكافآت بالتعاون مع مجموعة إدارة المخاطر على الأقل سنويًا أو بناء على طلب مجلس الإدارة وتزويد المجلس بالتعديلات على السياسة أو الاقتراحات بتحديثها.

ج تقييم كفاية وكفاءة سياسة المكافآت بشكل دوري لضمان تحقيق أهدافها المعلنة.

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

ه إبداء التوصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بترشيحات أعضاء مجلس الإدارة.

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

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

خلال السنة المنتهية في ٢٠١٩، قامت اللجنة بمراجعة وتحديث سياسة المكافآت ودليل تخطيط إحلال الموظفين وميثاقها الداخلي.

يبلغ عدد الأشخاص المندرجين في هذه الفئة ٢٥ شخصًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٢٣).

إدارات المخاطر والرقابة
الفئة الثالثة: إدارات المخاطر والمراقبة
تتضمن هذه الفئة رؤساء الإدارات التالية ونوابهم ومساعدتهم.

- الرقابة المالية
- إدارة المخاطر والالتزام
- التدقيق الداخلي
- وحدة مكافحة غسل الأموال

يبلغ عدد الأشخاص المندرجين في هذه الفئة ١٨ شخصًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١٥).

٣. هيكل وبنود المكافآت

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

لدى المجموعة بندان رئيسيان للمكافآت:

- المكافآت الثابتة

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

تتضمن المكافآت الثابتة:

١. الرواتب
٢. المزايا
٣. البدلات النقدية الأخرى

هذه المدفوعات ثابتة ولا تتباين حسب الأداء.

- المكافآت المتغيرة (المكافآت المحددة وفقاً لتقييم الأداء)

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

٢. سياسة المكافآت

يتم تطوير وتطبيق سياسة المكافآت على مستوى المجموعة بحيث تغطي الشركات التابعة والفروع الأجنبية للبنك.

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

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

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

وفي حالة وجود تعارض بين بنود سياسة البنك لأي من المتطلبات القانونية أو الرقابية، يكون للمتطلبات القانونية والرقابية الأسبقية عن بنود سياسة البنك.

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

الفئة الأولى: الإدارة العليا

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

يبلغ عدد الأشخاص المندرجين في هذه الفئة ٧٩ شخصًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٧٤).

الفئة الثانية: متخذو قرارات المخاطر الجوهرية

الفئة الثانية: متخذو قرارات لأنشطة تحفها المخاطر تتضمن هذه الفئة الرئيس التنفيذي للمجموعة ونائبه والرئيس التنفيذي للكويت ونائبه ورؤساء الإدارات التشغيلية ونوابهم (مدرجين ضمن فئة الإدارة العليا). وتمثل الإدارات التشغيلية للمجموعة بما يلي:

- الخدمات المصرفية للشركات
- مجموعة الخزائنة
- الخدمات المصرفية الشخصية
- الخدمات المصرفية الخاصة
- الخدمات المصرفية للشركات الأجنبية والتمويل التجاري
- الخدمات المصرفية الدولية

تتضمن المكافآت المتغيرة:

هـ. نظرة عامة على مؤشرات الأداء الرئيسية

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

١. منح نقدية

٢. مكافأة نقدية مؤجلة- منح

٣. أسهم طبقاً لبرنامج الأسهم الاعتبارية*

٤. أخرى

هذه المدفوعات ليست ثابتة ومرتبطة بالأداء.

ومن الأمثلة على مؤشرات الأداء الرئيسية على مستوى المجموعة:

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

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

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

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

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

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

٤. منهج المكافآت القائم على المخاطر

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

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

تتحدد مستويات ومقاييس المكافآت للوحدات الرئيسية (الإدارات التشغيلية) استناداً إلى مؤشرات الأداء الرئيسية المقررة لها والتي تم ربطها بمؤشرات قياس المخاطر المرتبطة بها. أما فيما يتعلق بالإدارات الأخرى غير التشغيلية مثل إدارات الدعم والمساندة (بخلاف إدارة المخاطر والإدارات الرقابية) فيتم تحديد مكافآت موظفيها بناءً على مؤشرات قياس الأداء الخاصة بها.

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

تستند مؤشرات الأداء الرئيسية لإدارات المخاطر والرقابة على مدى تحقق الأهداف المهنية للإدارة دون ربط ذلك بالأداء التشغيلي للمجموعة.

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

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

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

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

١. التعديلات على المكافآت

معلومات كمية

١. تتم مراجعة مبلغ المكافآت السنوي (الثابتة والمتغيرة) من قبل لجنة مجلس الإدارة للترشيدات والمكافآت ثلاثاً اجتماعات خلال العام. ولم يحصل أي من أعضائها على مكافآت.
٢. يبلغ عدد الأشخاص (الإدارة العليا ومنتخذي القرارات لأنشطة تحفها المخاطر) المؤهلين للمكافآت المتغيرة ٧٩ شخصاً ويمثلون نسبة ٣,٢٪ من إجمالي عدد الموظفين بالبنك والمؤهلين للمكافآت المتغيرة لسنة ٢٠١٩.
٣. يبلغ إجمالي عدد الأشخاص (الإدارة العليا ومنتخذي القرارات لأنشطة تحفها المخاطر) ٧٩ شخصاً. وإجمالي المكافآت الممنوحة إليهم هو بمبلغ ٢١,١٢٤ ألف دينار كويتي لسنة ٢٠١٩.
٤. لم يحصل أي من الموظفين الذين انضموا للبنك خلال العام على أية مكافآت مقابل انضمامهم.
٥. كان إجمالي مبلغ مكافأة نهاية الخدمة المدفوع بمبلغ ٣٨٦ ألف دينار كويتي خلال عام ٢٠١٩ وهو يتعلق بثلاثة أشخاص (الإدارة العليا ومنتخذي القرارات لأنشطة تحفها المخاطر).

تخضع المكافآت المتغيرة المؤجلة للضوابط التالية:

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

الإدارة العليا:

جدول (٢٨):		(ألف دينار كويتي)
إجمالي الرواتب والمكافآت الممنوحة خلال الفترة المسجلة		
مؤجلة	غير مقيدة	
المكافآت الثابتة:		
-	مكافآت نقدية	٩,٦٣١
-	أسهم اعتبارية	لا شيء
المكافآت المتغيرة:		
-	مكافآت نقدية	٨,٧٦١
-	أسهم اعتبارية	لا شيء
-	أخرى (إيضاح ١)	٥٦٧

متخذو القرارات لأنشطة تحفها المخاطر:

(ألف دينار كويتي)		جدول (٣٩)
مؤجلة	غير مقيدة	إجمالي الرواتب والمكافآت الممنوحة خلال الفترة المسجلة
المكافآت الثابتة:		
لا شيء	٤,٥٠٩	- مكافآت نقدية
لا شيء	لا شيء	- أسهم اعتبارية
المكافآت المتغيرة:		
لا شيء	٧,٣٠٥	- مكافآت نقدية
١,١٥	لا شيء	- اسهم اعتبارية
لا شيء	١٥١	- أخرى (إيضاح ١)

الرقابة المالية والرقابة على المخاطر:

(ألف دينار كويتي)		جدول (٣٠)
مؤجل	غير مقيد	إجمالي الرواتب والمكافآت الممنوحة خلال الفترة التي يتم رفع التقارير عنها
المكافآت الثابتة:		
لا شيء	١,٨١٤	- مكافآت نقدية
لا شيء	لا شيء	- أسهم اعتبارية
المكافآت المتغيرة:		
٦	٧٨٧	- مكافآت نقدية
٤٧٩	لا شيء	- أسهم اعتبارية
لا شيء	لا شيء	- أخرى (إيضاح ١)

إيضاح ١: تتضمن حوافز الأداء الأخرى

إجمالي المكافآت المدفوعة حسب فئات الموظفين

(ألف دينار كويتي)		جدول (٣١)
إجمالي المكافآت الثابتة والمتغيرة الممنوحة خلال فترة التقارير المالية	عدد الموظفين في هذه الفئة	فئة الموظفين
٢١,١٢٤	٧٩	الإدارة العليا
١٢,٩٨٠	٢٥	متخذو القرارات لأنشطة تحفها المخاطر
٣,٠٨٦	١٨	وظائف الرقابة المالية ورقابة المخاطر

و. الملاحق

١. هيكل رأس المال الرقابي: نموذج الإفصاح العام

رقم السطر	جدول (٣٢)	ألف دينار كويتي
	حقوق المساهمين (CET1): الأذونات والاحتياطيات	
١	الأسهم العادية المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار	٦٥٢,٣٩٩
٢	أرباح محتفظ بها	١,٤٢٩,٦٩٤
٣	إيرادات شاملة أخرى متراكمة (واحتياطيات أخرى)	١,١٦٤,٥٣٦
٤	رأس المال الصادر مباشرة والذي يخضع للاستبعاد التدريجي من "حقوق المساهمين من الشريحة أ" (ينطبق فقط على الشركات غير المساهمة)	-
٥	الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجمعة والمحتفظ بها من قبل طرف ثالث (حقوق الأقلية)	١٣٢,٩٤١
٦	حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية	٣,٣٧٩,٥٧٠
	حقوق المساهمين (CET1): التعديلات الرقابية	
٧	تعديلات التقييم	
٨	الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	(٤.٧,٨١٥)
٩	موجودات غير ملموسة أخرى باستثناء حقوق خدمات الرهن العقاري (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	(١٧٧,٨٢٣)
١٠	الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول التي تستند إلى الربحية المستقبلية باستثناء تلك التي تنتج عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	
١١	احتياطي تغطية التدفقات النقدية	
١٢	عجز المخصصات للخسائر المتوقعة (وفق أسلوب النماذج الداخلية في حال تطبيقه)	
١٣	الربح من المبيعات الخاصة بعمليات التوريق	
١٤	الأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات المقيمة بالقيمة العادلة	
١٥	صافي موجودات صندوق التقاعد ذات الفائدة المحددة	
١٦	استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيته من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)	(٣٩,٢٥٨)
١٧	الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين	
١٨	الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة (المبالغ فوق حد ١٠٪ من حقوق مساهمين للبنك)	
١٩	الاستثمارات الهامة في الأسهم العادية للبنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر (المبالغ فوق حد ١٠٪ من حقوق مساهمين للبنك الشريحة أ)	
٢٠	حقوق خدمات الرهن العقاري (المبالغ فوق حد ١٠٪ من حقوق مساهمين للبنك)	
٢١	الضرائب المؤجلة على جانب الأصول الناتجة عن الفروقات المؤقتة (المبالغ فوق حد ١٠٪ من حقوق مساهمين للبنك، بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	
٢٢	المبلغ الذي يتجاوز حد الـ ١٥٪ من حقوق مساهمين للبنك	-
٢٣	منها: الاستثمارات الهامة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية	
٢٤	منها: حقوق خدمات الرهن العقاري	
٢٥	منها: الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول الناتجة عن الفروقات المؤقتة	
٢٦	التعديلات الرقابية الأخرى المقررة من السلطة الرقابية	
٢٧	التعديلات الرقابية المطبقة على حقوق المساهمين (CET1) بسبب عدم كفاية رأس المال الإضافي (AT1) ورأس المال المساند (الشريحة ٢) لتغطية الاستقطاعات	
٢٨	إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)	(٢٤,٨٩٦)
٢٩	حقوق المساهمين (CET1)	٢,٧٥٤,٦٧٤

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

رقم السطر	جدول (٣٢)	ألف دينار كويتي
٥٥	الاستثمارات الهامة في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي (بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة)	
٥٦	التعديلات الرقابية الأخرى المقررة من السلطة الرقابية	
٥٧	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال المساند (الشريحة ٢)	-
٥٨	رأس المال المساند (الشريحة ٢)	٣٨٦,٩٨٣
٥٩	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = رأس المال الأساسي (الشريحة ١) + رأس المال المساند (الشريحة ٢))	٣,٦٢٧,٩٠٢
٦٠	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر	٢٠,٤٢٨,٠١٩
نسب رأس المال والمصدا		
٦١	حقوق المساهمين (CET1) (كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر)	٪١٣,٥
٦٢	رأس المال الأساسي (الشريحة ١) (كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر)	٪١٥,٩
٦٣	إجمالي رأس المال (كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر)	٪١٧,٨
٦٤	متطلبات المصدا الخاصة بالبنك [الحد الأدنى لمتطلبات حقوق المساهمين (CET1)] تتضمن (أ) المصدا الرأسمالية التحوطية) زائداً (ب) المصدا الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية زائداً (ج) المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي]، ويعبر عنها كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	٪١١,٥
٦٥	منها: (أ) متطلبات المصدا الرأسمالية التحوطية	٪٢,٥
٦٦	منها: (ب) المصدا الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية	-
٦٧	منها: (ج) المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي	٪٢,٠
٦٨	حقوق المساهمين (CET1) المتاحة للمصدا (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪١,٥
الحدود الدنيا		
٦٩	الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين (CET1) بما في ذلك المصدا الرأسمالية التحوطية	٪٩,٥
٧٠	الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة ١)	٪١١,٠
٧١	الحد الأدنى لرأس المال بمفهومه الشامل بخلاف المصدا الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية ومصدا البنوك ذات التأثير النظامي	٪١٣,٠
المبالغ دون حدود الاستقطاعات (قبل وزنها بالمخاطر)		
٧٢	الاستثمارات غير الهامة في رأس مال المؤسسات المالية الأخرى	٢٩,٢٤٢
٧٣	الاستثمارات الهامة في حقوق المساهمين لدى المؤسسات المالية	٤٠,٦٢٣
٧٤	حقوق خدمات الرهن العقاري (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	
٧٥	الضريبة المؤجلة المدرجة على جانب الموجودات الناتجة عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	
حدود الاعتراف بالمخصصات في رأس المال المساند (الشريحة ٢)		
٧٦	المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة ٢) بخصوص الإنكشافات وفقاً للأسلوب القياسي (قبل تطبيق الحد الأقصى)	٤٢٨,٣٠٩
٧٧	الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة في رأس المال المساند (الشريحة ٢) وفقاً للأسلوب القياسي	٢٣٢,١٦٣
٧٨	المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة ٢) بخصوص الإنكشافات وفقاً لأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية (قبل تطبيق الحد الأقصى)	
٧٩	الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة ضمن رأس المال المساند (الشريحة ٢) وفقاً لأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية	

٢. رأس المال الرقابي: نموذج السمات الأساسية

للمجموعة) والمؤهل كحقوق مساهمين شريحة ا على مستوى المجموعة والبنك منفردا

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، يتكون رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل من ٦,٥٢٣,٩٨٥,٨٨٧ سهم (إيضاح ٢٠ حول البيانات المالية المجمعة

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

١ المصدر	تسهيلات محددة شريحة ا لدى بنك الكويت الوطني	تسهيلات محددة شريحة ٢ لدى بنك الكويت الوطني	بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع
٢ الرمز المرجعي (Unique Identifier)	XS1206972348	XS2010037922	سند ذو معدل ثابت: kwod10100506 سند ذو معدل متغير: kwod10100514
٣ القوانين الحاكمة للأداة	القانون الانجليزي: باستثناء وضع الأوراق الرأسمالية والمساندة التي تخضع لقوانين مركز دبي المالي الدولي	القانون الانجليزي: باستثناء وضع الأوراق الرأسمالية والمساندة التي تخضع لقوانين مركز دبي المالي الدولي	قوانين دولة الكويت
المعاملة الرقابية			
٤ نوع رأس المال	رأس المال الإضافي شريحة ا	رأس المال الإضافي شريحة ٢	الشريحة ٢ من رأس المال
٥ مؤهل على مستوى البنك منفردا / المجموعة / المجموعة ومنفرداً	المجموعة ومنفردا	المجموعة ومنفردا	المجموعة ومنفردا
٦ نوع الأداة	الأوراق الرأسمالية من قبل المصدر المضمونة بشكل غير قابل للإلغاء من قبل بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع على أساس المساندة	الأوراق الرأسمالية من قبل المصدر المضمونة بشكل غير قابل للإلغاء من قبل بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع على أساس المساندة	دين مساند
٧ المبلغ المدرج في رأس المال الرقابي	٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (٢١,٧٠٠,٠٠٠ دينار كويتي)	٧٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (٢٢٧,٧٣٧,٥٠٠ دينار كويتي)	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كويتي
٨ القيمة الإسمية للأداة	١,٠٠٠ دولار أمريكي	١,٠٠٠ دولار أمريكي	٥,٠٠٠ دينار كويتي
٩ التصنيف المحاسبي	حقوق الملكية الخاصة بالمساهمين	حقوق الملكية الخاصة بالمساهمين	الالتزام - التكلفة المطفاة
١٠ تاريخ الإصدار الأصلي	٩ أبريل ٢٠١٥	٢٧ نوفمبر ٢٠١٩	١٨ نوفمبر ٢٠١٥
١١ دائمة أو محددة الاستحقاق	دائمة	دائمة	محددة الاستحقاق
١٢ تاريخ الاستحقاق الأصلي	لا يوجد فترة استحقاق	لا يوجد فترة استحقاق	١٨ نوفمبر ٢٠٢٥
١٣ خيار السداد للمصدر ويخضع لموافقة رقابية مسبقة	نعم	نعم	نعم
١٤ تاريخ السداد الاختياري، وتواريخ السداد الطارئ، وقيمة التسديد	تاريخ السداد الاختياري: ٩ ابريل ٢٠٢١، سداد رأس المال أو سداد الضريبة، واسترداد المبلغ في حالة استحقاق تاريخ الاسترداد قبل تاريخ السداد الأول: بنسبة ١٠٠٪ من الأصل وفي حالة استحقاق تاريخ الاسترداد بعد تاريخ الدفع الأول بنسبة ١٠٠٪ من الأصل زائد الفائدة المستحقة.	تاريخ السداد الاختياري: أي تاريخ قبل ثلاثة اشهر من ٢٧ نوفمبر ٢٠٢٥، سداد رأس المال أو سداد الضريبة، واسترداد المبلغ في حالة استحقاق تاريخ الاسترداد قبل تاريخ السداد الأول: بنسبة ١٠٠٪ من الأصل وفي حالة استحقاق تاريخ الاسترداد بعد تاريخ الدفع الأول بنسبة ١٠٠٪ من الأصل زائد الفائدة المستحقة.	تاريخ السداد الاختياري: ١٨ نوفمبر ٢٠٢٠، حدث رأس المال أو أسباب الضرائب: أساسي بنسبة ١٠٠٪ زائد الفائدة المستحقة.
١٥ تواريخ السداد اللائحة، إن وجدت	نصف سنوي	نصف سنوي	نصف سنوي

الكوبونات / توزيعات الأرباح			
١٦	ثابتة لمدة الستة سنوات الأولى، بعدها يتم تحديد سعر ثابت جديد لكل ستة سنوات بعد ذلك يساوي سعر المبادلات المتوسطة بالدولار الأمريكي خلال هذه السنوات الستة زائد الهامش.	ثابتة لمدة الستة سنوات الأولى، بعدها يتم تحديد سعر ثابت جديد لكل ستة سنوات بعد ذلك يساوي سعر المبادلات المتوسطة بالدولار الأمريكي خلال هذه السنوات الستة زائد الهامش.	توزيعات أرباح / كوبونات ثابتة أو متغيرة
١٧	شريحة ثابتة: ٤,٧٥٪ p.a. ثابتة لمدة خمسة سنوات. بعد ذلك يتم تحديد سعر ثابت جديد من معدل الخصم لبنك الكويت المركزي زائد ٢,٧٥٪ p.a لفترة لاصقة. شريحة متغيرة: معدل خصم بنك الكويت المركزي زائد نسبة ٢,٥٪ يتم تحديدها شبه سنويا وفقاً لسقف سعر الفائدة الثابت السائد زائد نسبة ١٪.	٤,٥٠٪ p.a. سعر ثابت حتى (ولكن مع الاستثناء) ٩ أبريل ٢٠٢١، بعدها يتم تحديد سعر ثابت جديد لكل ستة سنوات يساوي سعر المبادلات المتوسطة بالدولار الأمريكي خلال هذه السنوات الستة زائد ٢,٨٣٢٪ p.a هامش.	سعر الكوبون وأي مؤشرات ذات علاقة
١٨	لا	نعم	وجود مانع لتوزيعات الأرباح
١٩	تسديد الفائدة إلزامي	قد يتم إلغاء تسديد الفائدة بناء على تقدير المصدر والضامن بشكل منفرد. يكون الإلغاء الإلزامي عند: عدم توفير أموال كافية يمكن توزيعها نتيجة فرق أي متطلبات رأسمالية مطبقة – إلغاء المتطلبات الرقابية.	توزيعات الأرباح اختيارية بالكامل، أو اختيارية بصورة جزئية، أو إلزامية
٢٠	لا	لا	وجود حوافز لتعديل قيمة الدفعات أو حوافز أخرى للسداد المبكر
٢١	غير مطبق	غير متراكم	غير تراكمية أو تراكمية
٢٢	غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل	قابلية للتحويل أو غير قابلة للتحويل
٢٣	غير مطبق	غير مطبق	إن كانت قابلة للتحويل، أحداث خاصة للتحويل
٢٤	غير مطبق	غير مطبق	إن كانت قابلة للتحويل، بالكامل أو جزئياً
٢٥	غير مطبق	غير مطبق	إن كانت قابلة للتحويل، معدل التحويل

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

٣. معيار الرفع المالي: نموذج الإفصاح العام

جدول (٣٣)	
البند	ألف دينار كويتي
الإنكشافات داخل الميزانية العمومية	
١	بنود داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية ولكنها تشتمل على الضمانات)
٢	(مبالغ الموجودات المقتطعة في تحديد الشريحة ١ من رأس المال ضمن إطار عمل بازل ٣)
٣	إجمالي الإنكشافات داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية) (مجموع السطر ١ و ٢)
الإنكشافات لمخاطر المشتقات	
٤	تكلفة الاستبدال المتعلقة بكافة معاملات المشتقات (أي صافي هامش التباين النقدي المؤهل)
٥	مبالغ مضافة للتعرض المحتمل للمخاطر في المستقبل والمرتبطة بكافة معاملات المشتقات
٦	إجمالي ضمانات المشتقات المقدمة والمقتطعة من موجودات الميزانية العمومية طبقاً للإطار العمل المحاسبي التشغيلي
٧	(اقتطاعات موجودات الأرصدة المدينة لهامش التباين النقدي المقدم في معاملات المشتقات)
٨	(أطراف مقابلة مركزية معفاة من الإنكشافات التجارية المستبعدة حسب العميل)
٩	قيمة اسمية فعلية معدلة للمشتقات الائتمانية المسجلة
١٠	قيمة اسمية فعلية معدلة للمقاصة والاقتطاعات لقيمة المعامل الإضافي للمشتقات الائتمانية المسجلة)
١١	إجمالي الإنكشافات للمشتقات (مجموع السطور من ٤ إلى ١٠)
١٢	إجمالي موجودات معاملات تمويل الأوراق المالية (دون أي تحقق للمقاصة) بعد التعديل ليعكس معاملات المبيعات المحاسبية
١٣	(مبالغ تمت مقاصتها للأرصدة الدائنة النقدية والأرصدة المدينة النقدية لإجمالي موجودات معاملات تمويل الأوراق المالية)
١٤	الإنكشاف لمخاطر العائد النقدي لموجودات معاملات تمويل الأوراق المالية
١٥	الإنكشافات لمعاملات الوكلاء
١٦	إجمالي إنكشافات معاملات تمويل الأوراق المالية (مجموع السطور من ١٢ إلى ١٥)
الإنكشافات للبنود الأخرى خارج الميزانية	
١٧	الإنكشاف للبنود خارج الميزانية بالقيمة الاسمية الإجمالية
١٨	(تعديلات للتحويل إلى مبالغ مكافئة للائتمان)
١٩	بنود خارج الميزانية (مجموع السطرين ١٧ و ١٨)
رأس المال وإجمالي الإنكشافات	
٢٠	الشريحة ١ من رأس المال
٢١	إجمالي الإنكشافات (مجموع السطور رقم ٣ و ١١ و ١٦ و ١٩)
٢٢	معيار الرفع المالي - بازل ٣

المصطلح	التعريف
رأس المال الإضافي (AT1)	يمثل رأس المال الإضافي (AT1) أحد المفاهيم المحددة من قبل لجنة بازل ٣ ويتكون من رأس مال ذي جودة عالية. تتضمن هذه الشريحة بصورة رئيسية تقديم التزام دائم وغير مقيد بتوفير الأموال وهي متاحة بحرية لتحمل الخسائر في حالة عدم الاستمرارية وتلي مطالبات المودعين وغيرهم من الدائنين الرئيسيين في حالة التصفية كما أنها تتيح توزيعات رأس المال بناء على التقدير التام والمطلق للمؤسسة.
بازل ٢	يشير إلى "القواعد والتعليمات المتعلقة بمعايير كفاية رأس المال" الصادرة بموجب التعميم رقم ٢/٢ ب/١٨٤/٢٠٠٥ الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠٠٥ والتعديلات اللاحقة له.
بازل ٣	يشير إلى تعليمات "معدل كفاية رأس المال - بازل ٣ للبنوك التقليدية" الصادرة بموجب التعميم رقم ٢/٢ ب، ر ب/أ/٣٣٦/٢٠١٥ الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ ٢٤ يونيو ٢٠١٥.
المصداق الرأسمالية التحوطية	تم إدراج وتصنيف المصداق الرأسمالية التحوطية بنسبة ٢,٥٪ (يتم التعبير عنه كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر) ضمن الحد الأدنى من متطلبات حقوق المساهمين من الشريحة أ.
المصداق الرأسمالية للتعويضات الاقتصادية	متطلبات المصداق الرأسمالية للتعويضات الاقتصادية يتراوح من ٠٪ إلى ٢,٥٪ والذي يتم تقديره كأحد المتطلبات بناء على تقدير بنك الكويت المركزي، ينبغي الوفاء به من حقوق المساهمين من الشريحة أ
حقوق المساهمين من الشريحة أ	يمثل رأس المال الأعلى جودة المتاح بما يعكس التزاما دائما وغير مقيد بتوفير الأموال المتاحة بحرية لتحمل الخسائر. وهو يتضمن بصورة رئيسية حقوق المساهمين والأرباح المحتفظ بها والاحتياطيات ناقصا الاقتطاعات المقررة.
احتياطي البنوك ذات التأثير النظامي المحلي	احتياطي للبنوك ذات التأثير النظامي المحلي يتباين من ٠,٥٪ إلى ٢٪ وينبغي الوفاء به في شكل حقوق المساهمين (CET1) والذي سيتم تحديده سنويا على مستوى كل بنك محدد كبنك ذي تأثير نظامي هام من قبل بنك الكويت المركزي.
ECAI - مؤسسة تقييم الائتمان الخارجي	مؤسسة تقييم الائتمان الخارجي المعترف بها من قبل بنك الكويت المركزي من حين لآخر لغرض تخصيص المرجحات بالمخاطر إلى الملتزمين وفقا للطريقة المعيارية.
معدل الرفع	يتم احتسابه وفقا لمتطلبات تعميم بنك الكويت المركزي رقم ٢/بي اس/٣٤٢/٢٠١٤ الصادر بتاريخ ٢١ أكتوبر ٢٠١٤. يعرف معدل الرفع بقياس "رأس المال" (الذي يمثل رأس المال الشريحة أ) مقسوما على قياس "التعرض للمخاطر" (ويمثل مجموع الموجودات المسجلة في الميزانية العمومية، والانكشافات المتعلقة بالمشتقات والانكشافات للبنود خارج الميزانية).
معدل تغطية السيولة LCR	يتم احتسابه وفقا لمتطلبات تعميم بنك الكويت المركزي رقم ٢/بي ار/٣٤٥/٢٠١٤ الصادر بتاريخ ٢٣ ديسمبر ٢٠١٤. يتم احتساب المعدل اذا في الاعتبار الموجودات السائلة عالية الجودة للمؤسسة المالية - والتي تتضمن فئات الموجودات مرتفعة التداول التي تمثل موارد السيولة الهامة في حالة سيناريو الضغط- وقسمته على صافي التدفقات النقدية الصادرة على مدى فترة ٣٠ يوم التالية مباشرة.
صافي نسبة التمويل المستقر NSFR	يتم احتسابه وفقا لمتطلبات تعميم بنك الكويت المركزي رقم ٢/بي اس/٣٥٦/٢٠١٥ الصادر بتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠١٥ من ٢٠١٨. يعرف صافي نسبة التمويل المستقر بمبلغ التمويل المستقر المتاح بالتناسب مع مبلغ التمويل المستقر المطلوب. يعرف التمويل المستقر بالجزء من رأس المال والمطلوبات المتوقع أن يعتمد عليه صافي نسبة التمويل المستقر خلال مدى زمني يمتد الى سنة واحدة. يعرف التمويل المستقر المطلوب بالجزء من الموجودات والانكشافات خارج الميزانية المتوقع ان يتم تمويلها بصفة مستمرة على مدى سنة واحدة. إن مبلغ التمويل المستقر المطلوب لمؤسسة معينة يمثل سمات السيولة والاستحقاقات المتبقية لمختلف الموجودات المحتفظ بها من قبل تلك المؤسسة الى جانب انكشافاتها خارج نطاق الميزانية.
الاستثمارات الجوهرية	تعرف الاستثمارات الجوهرية في رأس مال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين بالاستثمارات التي يمتلك فيها البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال العادي الصادرة عن الشركة المصدرة أو التي تصبح فيها تلك الشركة تابعة للبنك.
الشريحة ٢ من رأس المال	تتكون الشريحة ٢ من رأس المال من أدوات رأس المال المؤهلة التي تقدم التزاما غير مقيد بتوفير الأموال لفترة محددة لمقاصة الخسائر في حالة عدم الاستمرارية وهي مساندة لمطالبات المودعين في حالة التصفية. والتحقق المحدود للمخصصات العامة المحتفظ بها مقابل الخسائر المستقبلية التي لا يمكن تحديدها حاليا مؤهل للإدراج ضمن الشريحة ٢ من رأس المال.



البيانات المالية

تقرير مجلس إدارة بنك الكويت
الوطني وتقرير مدققي الحسابات
المستقلين والبيانات المالية
الموحدة للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.



تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يقدم تقريره السنوي مرفقاً بالبيانات المالية المجمعة والمدققة لبنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

الأداء المالي في العام ٢٠١٩

بلغت الأرباح الصافية لمجموعة بنك الكويت الوطني والخاصة بمساهمي البنك في العام ٢٠١٩ نحو ٤.١,٣ مليون دينار كويتي مقابل ٣٧.٧ مليون دينار كويتي في العام ٢٠١٨، بنمو بلغ ٨,٢ في المائة. وبلغت الأرباح التشغيلية ٥٩١,٢ مليون دينار كويتي خلال العام ٢٠١٩، مقابل ٦.٦,٩ مليون دينار كويتي في العام ٢٠١٨. بتراجع بلغت نسبته ٢,٦ في المائة.

كما بلغ صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي ٦٨٩,٢ مليون دينار كويتي (٢٠١٨: ٦٩٠.٥ مليون دينار كويتي). كما ارتفع صافي إيرادات الرسوم والعمولات إلى ١٥٧,٢ مليون دينار كويتي، (٢٠١٨: ١٥٠,٢ مليون دينار كويتي). وارتفع صافي أرباح التعامل بالعملة الأجنبية إلى ٣٩,٣ مليون دينار كويتي في العام ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٣٩.٠ مليون دينار كويتي).

وبلغت مصاريف التشغيل ٣.٤,٣ مليون دينار كويتي مقابل (٢٠١٨: ٢٧٦,٣ مليون دينار كويتي). وقد بلغ معدل التكاليف إلى الدخل ٣٤.٠ في المائة للعام ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٣١,٣ في المائة).

كما بلغت مخصصات خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة ١٢٩,٧ مليون دينار كويتي (٢٠١٨: ١٧٩,٧ مليون دينار كويتي).

وبلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين ١٢,٣ في المائة في العام ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١٢,٠ في المائة).

الميزانية العامة للعام ٢٠١٩

ارتفعت الموجودات الإجمالية للمجموعة من ٢٧,٤٢٧,٩ مليون دينار كويتي بنهاية العام ٢٠١٨ إلى ٢٩,٦٧,٨ مليون دينار كويتي، بنمو بلغ ٦,٧ في المائة. وقد ازداد حجم القروض والسلف والتمويل الإسلامي إلى العملة بمبلغ ١,٠٤٩,٢ مليون دينار كويتي ليصل إلى ١٦,٥٥٢,٦ مليون دينار كويتي، بنمو بلغت نسبته ٦,٨ في المائة. كما ارتفع حجم الاستثمار في الأوراق المالية بمبلغ ٥٣٦,٥ مليون دينار كويتي ليصل إلى ٤,٢١٤,٦ مليون دينار كويتي، بنمو بلغت نسبته ١٤,٦ في المائة.

ومن جهة أخرى، ارتفعت ودائع العملاء إلى ١٥,٩٣,٦ مليون دينار كويتي بنهاية العام، مقابل ١٤,٣٨٨,٨ مليون دينار كويتي في ٢٠١٨ بنمو بلغ ١,٧ في المائة. وتتمتع مجموعة بنك الكويت الوطني بثقة قاعدة واسعة من العملاء الذين تشكل ودائعهم مصدراً دائماً للتمويل المستقر. في حين بلغت المبالغ المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية ٧,٥٨١,٩ مليون دينار كويتي (٢٠١٨: ٨,٠٩,٥ مليون دينار كويتي) بتراجع ٧,٣٪.

وقد حافظت المجموعة على مركزها القوي على صعيد السيولة، حيث بلغ إجمالي النقد والودائع قصيرة الأجل وسندات بنك الكويت المركزي وسندات خزينة حكومة دولة الكويت ٥,٢٧٢,٦ مليون دينار كويتي بنهاية العام، في حين بلغ حجم الودائع لدى البنوك ١,٩٠٩ مليون دينار كويتي بنهاية العام.

وبلغت المخصصات العامة للمجموعة فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية في الميزانية العمومية إلى ٣٩٧ مليون دينار كويتي بنهاية العام (٢٠١٨: ٣٨٥ مليون دينار كويتي)، فيما بلغت المخصصات المحددة ١١١,٧ مليون دينار كويتي بنهاية العام، (٢٠١٨: ١٢٠,٧ مليون دينار كويتي). وتقوم المجموعة بانتهاج سياسة ائتمانية متحفظة تستند إلى التنويع المتوازن على مستوى كافة قطاعات الأعمال والمناطق الجغرافية المختلفة. وتخضع ضمانات محافظ القروض وقيمها لرقابة مستمرة لتوفير أعلى درجات الحماية للمجموعة في كل الأوقات.

وبلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية النقدية وغير النقدية الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة ١.٩,٥ مليون دينار كويتي بنهاية العام، وذلك مقابل ضمانات بلغت قيمتها ٣٣٥,٢ مليون دينار كويتي، في حين بلغت قيمة الودائع الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة ٣,٦ مليون دينار كويتي. وبلغ إجمالي القروض والتسهيلات الممنوحة لأعضاء الجهاز التنفيذي ٣,٤ مليون دينار كويتي، فيما بلغت الودائع الخاصة بهم ٧,١ مليون دينار كويتي.

حقوق الملكية

ارتفع إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك، بعد خصم التوزيعات النقدية المقترحة والبالغة قيمتها ٢٦٦,٤ مليون دينار كويتي، ليصل إلى ٣,٢٧,٤ مليون دينار كويتي، (٢٠١٨: ٢,٩٤٨,٩ مليون دينار كويتي).

وخلال العام ٢٠١٩، قام البنك بإصدار أوراق مالية دائمة ضمن الشريحة الأولى لرأس المال بقيمة ٧٥ مليون دولار أمريكي مصنفة ضمن حقوق الملكية.

كما بلغ معدل كفاية رأس المال وفق معيار بازل (٣) ١٧,٨ في المائة بنهاية العام (٢٠١٨: ١٧,٢ في المائة) مقارنة بالحد الأدنى البالغ ١٥ في المائة والمحدد من قبل بنك الكويت المركزي. وبلغت نسبة الرفع المالي ١,٢ في المائة بنهاية العام (٢٠١٨: ٩,٢ في المائة) مقارنة بالحد الأدنى البالغ ٣ في المائة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

متطلبات قانون هيئة أسواق المال

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

ويحتفظ البنك بسجل خاص بتقديم الإفصاحات الواجبة إلى بورصة الأوراق المالية وهيئة أسواق المال فيما يتعلق بملكية أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمدراء العامون ونواب ومساعدو المدراء العامون من إفصاحات عن الأسهم المملوكة لهم (أو لزوجهم أو لساتر أقاربهم من الدرجة الأولى) من أسهم البنك أو الشركات الزميلة والتابعة، وما يطرأ على ذلك من تغييرات.

أسهم المنحة والأرباح النقدية والتوزيعات المقترحة

تم توزيع الأرباح الصافية للسنة بشكل رئيسي على النحو التالي:

١. ٢٦٦,٤ مليون دينار كويتي توزيعات نقدية بواقع ٣٥ فلساً للسهم الواحد (٣٥ فلساً في العام ٢٠١٨) وتخضع هذه التوزيعات لموافقة الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك.
٢. إضافة مبلغ ٣٢,٦ مليون دينار كويتي لحساب رأس المال لتغطية إصدار أسهم منحة بواقع ٥ في المائة من رأس المال المدفوع كما في نهاية العام ٢٠١٩ (٥ في المائة للعام ٢٠١٨) (ما يعادل ٣٦٦,١٩٩,٢٩٤ سهماً بقيمة اسمية تبلغ ١٠٠ فلس للسهم الواحد) ويخضع إصدار أسهم المنحة لموافقة الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي البنك.
٣. تحويل مبلغ ١٥,٥ مليون دينار كويتي لحساب الاحتياطي القانوني لزيادة رصيد هذا الاحتياطي الي الحد الأدنى المطلوب والبالغ ٥٠ في المائة من رأس المال.
٤. سداد مبلغ ١٥,٣ مليون دينار كويتي لحساب فوائد وأرباح الأوراق المالية الخاصة بالشريحة الأولى من رأس المال الأساسي (Tier I) وصكوك الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي المصدرة من قبل احدى الشركات التابعة.
٥. تحويل مبلغ ١١١,٤ مليون دينار كويتي لرصيد الأرباح المحتجزة.

أهم المؤشرات المالية

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	مليون دينار كويتي
٦٧,٣٤,٦	٦٧,٤٢٧,٩	٢٩,٢٧,٨	إجمالي الموجودات
١٤,٥٠٢,٦	١٥,٥٠٣,٤	١٦,٥٥٢,٦	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
١٣,٧٧٩,٦	١٤,٣٨٨,٨	١٥,٩٣٠,٦	ودائع العملاء
٨٢٢,٧	٨٨٣,٢	٨٩٥,٥	إجمالي الإيرادات التشغيلية
٣٢٢,٤	٣٧٠,٧	٤١٠,٣	أرباح خاصة بمساهمي البنك

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى حضرات أسادة 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 إليهما معاً بـ"المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة 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 للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) (ميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين). وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين. 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 التي قمنا بتحديددها وكيفية معالجتها لكل أمر من هذه الأمور في إطار تدقيقنا له.

أ. خسائر الائتمان للقروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء

إن الاعتراف بخسائر الائتمان للقروض والسلف والتمويل الإسلامي ("التسهيلات الائتمانية") للعملاء يمثل خسائر الائتمان المتوقعة ضمن المعيار 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 مخصصاً لها ("قواعد بنك الكويت المركزي") كما هو مبين في السياسات المحاسبية والإيضاح ١٢ حول البيانات المالية المجمعة، أيهما أعلى.

إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة جديدة ومعقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهرية عند تنفيذها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإدارة بوضعها عند تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى فئات مختلفة وتحديد توقيت حدوث التعثر ووضع نماذج لتقييم احتمالية تعثر العملاء وتقدير التدفقات النقدية من إجراءات الاسترداد أو تحقق الضمانات. إن الاعتراف بالمخصص المحدد للتسهيلات الائتمانية 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 تقييم الإدارة للتدفقات النقدية التعاقدية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية.

نظراً لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بذلك من الاحتمالية في التقديرات والأحكام عند احتساب الانخفاض في القيمة، فإن ذلك الأمر يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم 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 ضائير الائتمان.

فيما يتعلق بضاير الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قمنا باختبار عينات للتسهيلات الائتمانية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة وتحققنا من مدى تناسب تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك لتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة. بالنسبة لعينة التسهيلات الائتمانية، تحققنا من مدى تناسب معايير المجموعة لتحديد المراحل وقيمة التعرض عند التعثر واحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان المحاسب في نماذج ضائير الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة لتحديد ضائير الائتمان المتوقعة اخذاً في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. كما تحققنا من مدى تناسب مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد ضائير الائتمان المتوقعة.

إضافة إلى ذلك، فيما يتعلق بقواعد متطلبات بنك الكويت المركزي لاحتساب المخصص، قمنا بتقييم المعايير الخاصة بتحديد ما إذا كان هناك أي متطلبات لاحتساب أي ضائير ائتمانية وفقاً للتعليمات ذات الصلة ويتم احتسابها عند المطالبة بذلك وفقاً لتلك التعليمات. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها، تحققنا مما إذا كانت كافة أحداث الانخفاض في القيمة قد تم تحديدها من قبل إدارة المجموعة. وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تتضمن أيضاً التسهيلات الائتمانية منخفضة القيمة، قمنا بتقدير قيمة الضمانات وتحققنا من احتساب ضائير الائتمان.

ب. انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى

لدى المجموعة شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى ذات قيمة مدرجة بالدفاتر بمبلغ ٥٨٢,٩٢٧ ألف دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وتعتبر اختبارات انخفاض القيمة التي تم تنفيذها من قبل الإدارة للشهرة والموجودات غير الملموسة أثناء الاستخدام يعتبر أمراً معقداً وينتطلب إصدار أحكام هامة من جانب الإدارة. 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 والموجودات غير الملموسة يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية.

كجزء من إجراءات التدقيق التي قمنا بها، تحققنا من أسعار السوق السائدة التي استخدمتها الإدارة كمؤشر لحساب القيمة الممكن استردادها. وحيث أن " 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 الأساسية بالموازنات المعتمدة ومعدلات النمو ومعدلات الخصم المقدر عن طريق المقارنة مع معلومات 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 التخيرات المحتملة بصورة معقولة على الافتراضات الرئيسية.

كما قمنا بتقييم مدى ملائمة إفصاحات المجموعة حول تلك الافتراضات والتي تم الإفصاح عنها في الإيضاح ١٥ حول البيانات المالية المجمعة.

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

ج. تقييم الأدوات المالية المشتقة

لدى المجموعة أدوات مالية مشتقة جوهرية ويتم تحديد قيمتها من خلال تطبيق أساليب تقييم تتضمن غالبًا ممارسة الأحكام واستخدام الافتراضات والتقدير. ونظرًا لأهمية الأدوات المالية المشتقة وما يرتبط بها من تقديرات وعدم تأكد واحتمالات، وجدنا أن تقييم الأدوات المالية المشتقة يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها اختبار أدوات الرقابة على تحديد وقياس وإدارة الأدوات المالية المشتقة للوقوف على فعالية عمل أدوات الرقابة الرئيسية المطبقة. وقمنا بتقييم مدى فاعلية وضع وتنفيذ وعمل أدوات الرقابة الرئيسية في الإجراءات السابقة.

إضافة إلى اختبار أدوات الرقابة الرئيسية، قمنا بالتقييم والوقوف على المنهجيات والمدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل المجموعة في تحديد القيم العادلة بمساعدة خبراء التقييم لدينا وبالرجوع إلى بيانات السوق المتاحة خارجيًا لتحديد ما إذا كان قد تم استخدام المدخلات الملائمة في التقييم. كما قمنا، على أساس العينة، بمقارنة التقييمات من نموذج التقييم الداخلي لدينا بالقيم العادلة التي تم تحديدها من قبل المجموعة. إضافة إلى ذلك، قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات الواردة في البيانات المالية المجمعة حول أساس التقييم والمدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة، وأن الإفصاحات المتعلقة بمخاطر وحساسية القيمة العادلة تحكس بصورة ملائمة انكشاف المجموعة للأدوات المالية المشتقة في تاريخ البيانات المالية المجمعة. راجع الإيضاح ٢٨ حول البيانات المالية المجمعة للاطلاع على الإفصاحات حول الأدوات المالية المشتقة.

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك، قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

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

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

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

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

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

يتحمل المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد البيانات المالية 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 المادية 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 مهنيةً 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 التظليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقبي الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة وتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.

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

نزود أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبذلهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى التدابير ذات الصلة، 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 نصح 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، وأنها 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 ٢/ر، ر ب أ/ ٢٠١٤/٣٣٦ المؤرخ ٢٤ يونيو ٢٠١٤، والتعديلات اللاحقة له، ورقم ٢/ر ب/ ٢٠١٤/٣٤٢ المؤرخ ٢١ أكتوبر ٢٠١٤ على التوالي، وقانون الشركات رقم ١ لسنة ٢٠١٦ والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم ٢/ر، ر ب أ/ ٢٠١٤/٣٣٦ المؤرخ ٢٤ يونيو ٢٠١٤، والتعديلات اللاحقة له، ورقم ٢/ر ب/ ٢٠١٤/٣٤٢ المؤرخ ٢١ أكتوبر ٢٠١٤ على التوالي، ولقانون الشركات رقم ١ لسنة ٢٠١٦ والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم ٣٢ لسنة ١٩٦٨ والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

بدر عبدالله الوزان
سجل مراقبي الحسابات رقم ٦٢ فئة أ
دبليت وتوش - الوزان وشركاه

وليد عبد الله العصيمي
سجل مراقبي الحسابات رقم ٦٨ فئة أ
إرنست ويونغ
العيبان والعصيمي وشركاهم

٨ يناير ٢٠٢٠

الكويت

البيانات المالية المجمعة

١.٤	بيان الدخل المجمع
١.٥	بيان الدخل الشامل المجمع
١.٦	بيان المركز المالي المجمع
١.٧	بيان التدفقات النقدية المجمع
١.٨	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

١١.	التأسيس والتسجيل	١
١١.	السياسات المحاسبية الهامة	٢
١٦	تحليل القطاعات	٣
١٢٨	إيرادات فواتر	٤
١٢٩	مصروفات فواتر	٥
١٢٩	صافي الأتعاب والعمولات	٦
١٢٩	صافي إيرادات الاستثمار	٧
١٣.	مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة	٨
١٣.	الضرائب	٩
١٣.	ربحية السهم	١٠
١٣١	نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل	١١
١٣١	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	١٢
١٣٤	الاستثمارات المالية	١٣
١٣٦	استثمار في شركات زميلة	١٤
١٣٧	الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة	١٥
١٣٩	موجودات أخرى	١٦
١٣٩	أوراق دولية متوسطة الأجل	١٧
١٣٩	سندات مساندة - الشريحة ٢	١٨
١٤.	مطلوبات أخرى	١٩
١٤١	رأس المال والالتحيطيات	٢٠
١٤٥	أرباح نقدية مقترح توزيعها	٢١
١٤٥	الأوراق المالية المستدامة - الشريحة ١	٢٢
١٤٥	المدفوعات بالأسهم	٢٣
١٤٦	تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦	٢٤
١٤٦	القيمة العادلة للأدوات المالية	٢٥
١٤٩	الشركات التابعة	٢٦
١٥١	ارتباطات والتزامات محتملة	٢٧
١٥١	الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية	٢٨
١٥٣	معاملات مع أطراف ذات علاقة	٢٩
١٥٤	إدارة المخاطر	٣٠
١٦٨	رأس المال	٣١
١٦٨	صناديق مدارة	٣٢

بيان الدخل المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
٨٩٧,٢١٨	٩٨٦,٥٢٦	٤	إيرادات فوائد
٣٣٠,٨٨٢	٤٢١,٦١٨	٥	مصروفات فوائد
٥٦٦,٣٣٦	٥٦٤,٩٠٨		صافي إيرادات الفوائد
١٨٦,٠٨٩	٢١١,٣١٧		إيرادات مرابحة وتمويل إسلامي أخرى
٦١,٩٧٢	٨٧,٠٠١		تكاليف تمويل وتوزيعات للمودعين
١٢٤,١١٧	١٢٤,٣١٦		صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
٦٩٠,٤٥٣	٦٨٩,٦٢٤		صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
١٥٠,١٧٦	١٥٧,١٥٢	٦	صافي الأتعاب والعمولات
٢,١٤٠	٨,٤١٩	٧	صافي إيرادات الاستثمارات
٣٩,٠٦١	٣٩,٣٤٣		صافي أرباح التعامل بالعملة الأجنبية
١,٤٢٤	١,٣٧٩		إيرادات تشغيل أخرى
١٩٢,٧٦٦	٢٠٦,٢٩٣		إيرادات غير الفوائد
٨٨٣,٢١٩	٨٩٥,٥١٧		صافي إيرادات التشغيل
١٥٩,٩٨٤	١٧٥,٧٣١		مصروفات موظفين
٩٨,٥٥٥	٩٨,٨٥٢	٢٤	مصروفات إدارية أخرى
١٤,٧٠٣	٢٦,٤٩٣	٢٤	استهلاك مباني ومعدات
٣,٠٩٦	٣,١٩٨	١٥	إطفاء موجودات غير ملموسة
٢٧٦,٣٣٨	٣٠٤,٢٧٤		مصروفات التشغيل
٦٠٦,٨٨١	٥٩١,٢٤٣		ربح التشغيل قبل مخصصات خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة
١٧٩,٦٩٢	١٢٩,٧١٥	٨	مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة
٤٢٧,١٨٩	٤٦١,٥٢٨		ربح التشغيل قبل الضرائب
٣٣,٢٤٠	٣٥,٥٣٦	٩	ضرائب
٣٩٣,٩٤٩	٤٢٥,٩٩٢		ربح السنة
			الخاص بـ:
٣٧,٧٠٩	٤١,٢٩١		مساهمي البنك
٢٣,٢٤٠	٢٤,٧٠١		الحصص غير المسيطرة
٣٩٣,٩٤٩	٤٢٥,٩٩٢		
٥٥ فلس	٦ فلس	١٠	ربحية السهم الأساسية الخاصة بمساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان الدخل الشامل المجمع

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
٣٩٣,٩٤٩	٤٢٥,٩٩٢	ربح السنة
		إيرادات شاملة أخرى:
		استثمار في أوراق دين مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
(٣١,٢١٤)	٥٠,٧٩١	صافي التغير في القيمة العادلة
١١٩	٥,٤٤	صافي التحويل إلى بيان الدخل المجمع
(٣١,٩٥)	٥٦,٢٣١	
(٢٨٢)	١٥٨	الحصة في الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى لشركات زميلة
(٤,٢١٥)	١٩,٠٦٦	فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل عمليات أجنبية
١١,٩٧٨	-	فروق تحويل عملات أجنبية محولة إلى بيان الدخل المجمع من استبعاد شركات زميلة
(٢٣,٦٦٤)	٧٥,٤٥٥	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى للسنة سوف يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في سنوات لاحقة
		صافي الخسارة من استثمارات في أدوات حقوق ملكية مصنفة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (لا يمكن إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في فترات لاحقة)
(٨٩١)	(١٥,٨٠١)	
(٢٤,٥٥٥)	٥٩,٦٥٤	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى للسنة
٣٦٩,٣٩٤	٤٨٥,٦٤٦	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
		الخاص بـ:
٣٤٧,٨٨٦	٤٦٢,٢١١	مساهمي البنك
٢١,٥٠٨	٢٣,٤٣٥	الحصص غير المسيطرة
٣٦٩,٣٩٤	٤٨٥,٦٤٦	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان المركز المالي المجموع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
			الموجودات
٢,٩٦٦,٧٠٧	٣,٧٨٧,١٧٣	١١	نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل
٨٠٩,٨٧١	٨٢٣,٢٢٩	١٣	سندات بنك الكويت المركزي
٨٧٢,٠٤٢	٦٦٢,١٧٥	١٣	سندات خزانة حكومة الكويت
٢,٣٦٤,٢٤٢	١,٩٠٩,٠٨١		ودائع لدى البنوك
١٥,٠٣٠,٤٠٢	١٦,٥٥٢,٥٩٨	١٢	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
٣,٦٧٨,٠٣٢	٤,٢١٤,٥٦٢	١٣	استثمارات في أوراق مالية
٣١,٤٢٥	٣٥,٢٩٧	١٤	استثمار في شركات زميلة
٣٦٢,٨٠١	٤٣٣,٥٤٠	٢٤	أراضي ومباني ومعدات
٥٧٨,٩٧٣	٥٨٢,٩٢٧	١٥	الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة
٦٧,٤٤٥	٢٧,٠١٧	١٦	موجودات أخرى
٢٧,٤٢٧,٩٤٠	٢٩,٢٧٠,٧٥٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٨,٠٩٠,٤٨٤	٧,٥٨١,٩٢٩		مبالغ مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤,٣٨٨,٨٣٦	١٥,٩٣٠,٥٧٧		ودائع العملاء
٤٥١,١٢٨	٥٣٨,٦١١		شهادات إيداع مصدرة
٢٢,٠١٤	٢٢٧,١٥٩	١٧	أوراق دولية متوسطة الأجل
١٢٤,٧٦٨	١٢٤,٨٠١	١٨	سندات مساندة - الشريحة ٢
٤٥١,٢٩٠	٦٨,٥١٦	١٩	مطلوبات أخرى
٢٣,٧٦٦,٦٣٠	٢٥,٠١١,٥٩٣		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٦٢١,٣٣٢	٦٥٢,٣٩٩	٢٠	رأس المال
٣١,٠٦٧	٣٢,٦٢٠	٢١	أسهم منحة مقترح إصدارها
٣١,٠٦٦	٣٢٦,١٩٩	٢٠	احتياطي قانوني
٨٠٣,٠٢٨	٨٠٣,٠٢٨	٢٠	حساب علوة إصدار أسهم
(٦٥,٤٢٥)	(٣٩,٢٥٨)	٢٠	أسهم خزينة
١٤,٠١٠	٢٥,١١٥	٢٠	احتياطي أسهم خزينة
١,٤٤٨,٥٧٩	١,٦٣٣,٦٤١	٢٠	احتياطيات أخرى
٣,١٦٣,٢٥٧	٣,٤٣٣,٧٤٤		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
٢١,٠٧٠	٤٣٨,٤٣٨	٢٢	الأوراق المالية المستدامة - الشريحة ١
٣٢٧,٣٥٣	٣٨٦,٩٧٨	٢٣	الحصص غير المسيطرة
٣,٧٠١,٣١٠	٤,٢٥٩,١٦٠		إجمالي حقوق الملكية
٢٧,٤٢٧,٩٤٠	٢٩,٢٧٠,٧٥٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عصام جاسم الصقر
الرئيس التنفيذي للمجموعة

ناصر مساعد عبدالله السايير
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المجمع

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
			أنشطة التشغيل
٣٩٣,٩٤٩	٤٢٥,٩٩٢		ربح السنة
			تعديلات لـ:
(٢,١٤.)	(٨,٤١٩)	٧	صافي إيرادات الاستثمارات
١٤,٧٠٣	٢٦,٤٩٣		استهلاك مباني ومعدات
٣,٠٩٦	٣,١٩٨	١٥	إطفاء موجودات غير ملموسة
١٧٩,٦٩٢	١٢٩,٧١٥	٨	مخصص خسائر ائتمان محصل وخسائر انخفاض القيمة
٤٨	-		احتياطي المدفوعات بالأسهم
٣٣,٢٤.	٣٥,٥٣٦	٩	الضرائب
٦٢٢,٥٨٨	٦١٢,٥١٥		ربح التشغيل قبل التغييرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
			التغييرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
(١٥٤,٢٨.)	(١٣,٣٥٨)		سندات بنك الكويت المركزي
٢,٤,١٦٩	٢,٩,٨٦٧		سندات خزانة حكومة الكويت
١٢٣,٩٤٦	٤٥٥,١٦١		ودائع لدى البنوك
(١,١٦٧,٢٢٤)	(١,١٧٢,٢٦٢)		قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
(١,٠٤٤٩)	(١٢,٣٨٧)		موجودات أخرى
٦٢١,١٨١	(٥٨,٥٥٥)		مستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦,٩,٢٢٩	١,٥٤١,٧٤١		ودائع العملاء
(٣٩,٧٠٧)	٨٧,٤٨٣		شهادات إيداع مصدره
٥٦,٦٩٤	١٣٣,٢٢١		مطلوبات أخرى
(٢٥,٨١٩)	(٣٢,٧٠٢)		ضريبة مدفوعة
٨٤,٣٢٨	١,٣,٠٠٠,٧٢٤		صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(١,٧٣٧,٧٥٨)	(١,٥٧٧,٠٠١)		شراء استثمارات في أوراق مالية
١,٣٧١,٠٠٠	١,٠٧٩,٢٢٠		متحصلات من بيع/ استرداد استثمارات في أوراق مالية
٢,٦٥٨	٢,٦٨٥	٧	إيرادات توزيعات أرباح
٢٣٦	١٥٣		توزيعات أرباح من شركات زميلة
٢,٧٩٤	٨٤٦		متحصلات من بيع أراضي ومباني ومعدات
(٥٦,٠٢١)	(٥٧,٩٣٥)		شراء أراضي ومباني ومعدات
(١٣٦)	-		استثمار في شركة زميلة
(١٣,٧٤٤)	(١,٦٨٥)		زيادة حصة الملكية في شركات تابعة
(٤٣,٠٩٢١)	(٥٥٣,٧١٧)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
-	٢٢٦,٨٥٧	٢٢	صافي المتحصلات من إصدار الأوراق المالية المستدامة - الشريحة ١
١٢,٣٩٠	٣٧,٢٧٢		متحصلات من بيع أسهم خزينة
(١٧٤,٨٨٣)	(٢١٤,٣٤٤)		توزيعات أرباح مدفوعة
(١٢,١٥١)	(١٢,٢٥٨)		فوائد مدفوعة من إصدار الأوراق المالية المستدامة - الشريحة ١
(٥,١٠٨)	(٥,١٢٥)		توزيعات أرباح من صكوك مستدامة الشريحة ١ من قبل شركة تابعة
-	٤٩,٦١٥		زيادة رأس مال في شركة تابعة مساهم به من خلال الحصص غير المسيطرة
(٦,٥٨٨)	(٨,٥٥٨)		توزيعات أرباح مدفوعة من قبل شركات تابعة إلى الحصص غير المسيطرة
(١٨٦,٣٤.)	٧٣,٤٥٩		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة التمويل
٢٢٣,٠٦٧	٨٢,٠٤٦٦		الزيادة في النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل
٢,٧٤٣,٦٤.	٢,٩٦٦,٧٠٧		النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل في بداية السنة
٢,٩٦٦,٧٠٧	٣,٧٨٧,١٧٣	١١	النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التغييرات في حقوق الملكية المجمعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ألف دينار كويتي	حقوق مساهمي البنك											
	التورق المالية	المستدامة	المستدامة - الشريحة (إيضاح ٢٠)	المستدامة - الشريحة (هـ)	الإجمالي	أخرى (إيضاح ٢٠)	احتياطي أسهم خزينة	احتياطي أسهم خزينة	حساب علاوة إصدار أسهم خزينة	أسمم منحة	أسمم منحة	
٣٠٧,١٣١	٣٢٧,٣٥٣	٦١,٧٠٠	٣,١٦٣,٢٥٧	١,٤٤٨,٥٧٩	١٤,١٠١	(٦٥,٤٢٥)	٨.٣.٠,٢٨	٣١٠,٦٦٦	٣١٠,٦٦٦	٦٢١,٣٣٢	٢٠١,٣٣٢	الربيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
٤٢٥,٩٩٢	٢٤,٧٠١	-	٤,١٢٩	٤,١٢٩	-	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
٥٩,٦٥٤	(١,٢٦٦)	-	٦,٩٢٠	٦,٩٢٠	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات (ضمان) شاملة أخرى
٤٨٥,٦٤٦	٢٣,٤٣٥	-	٤٦٢,٢١١	٤٦٢,٢١١	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة
-	-	-	-	(١٥,٥٣٣)	-	-	-	١٥,٥٣٣	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح ٢٠ ب)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣١٠,٦٧)	٣١٠,٦٧	٣١٠,٦٧	إصدار أسهم منحة (إيضاح ٢٠ أ)
٣٧,٢٧٢	-	-	٣٧,٢٧٢	-	١١,١٠٥	٢٦,١٦٧	-	-	-	-	-	بيع أسهم خزينة
(٢١٤,٣٤٤)	-	-	(٢١٤,٣٤٤)	(٢١٤,٣٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
٢٢٧,٧٣٨	-	٢٢٧,٧٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إصدار التورق المالية المستدامة - الشريحة (إيضاح ٢٢)
(٨٨١)	-	-	(٨٨١)	(٨٨١)	-	-	-	-	-	-	-	تكاليف معاملة من إصدار التورق المالية المستدامة - الشريحة
(١٢,٢٥٨)	-	-	(١٢,٢٥٨)	(١٢,٢٥٨)	-	-	-	-	-	-	-	فوائد مدفوعة على التورق المالية المستدامة - الشريحة
(٨,٥٥٨)	(٨,٥٥٨)	-	(٨,٥٥٨)	(٨,٥٥٨)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة من قبل شركات تابعة إلى الحصص غير المسيطرة
(٥,١٢٥)	(٢,٥٦)	-	(٣,٠٦٩)	(٣,٠٦٩)	-	-	-	-	-	-	-	توزيع ربح صكوك مستدامة - الشريحة
-	-	-	-	(٣٢,٦٢٠)	-	-	-	-	-	-	-	من قبل شركة تابعة
(٥,٣٧٣)	(٧,٧٥)	-	١,٧٠٢	١,٧٠٢	-	-	-	-	-	-	-	أسهم منحة مقترح إصدارها (إيضاح ٢١)
٥٣,٣٠٣	٥٣,٣٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	زيادة حصة ملكية في شركة تابعة
٤٣٠	٥٧٦	-	(١٤٦)	(١٤٦)	-	-	-	-	-	-	-	زيادة رأس مال في شركة تابعة
٤,٢٥٩,١٦٠	٣٨٦,٩٧٨	٤٣٨,٤٣٨	٣,٤٣٣,٧٤٤	١,٦٣٣,٦٤١	٢٥,١١٥	(٣٩,٢٥٨)	٨.٣.٠,٢٨	٣٢٦,١٩٩	٣٢,٦٢٠	٦٥٢,٣٩٩	٦٥٢,٣٩٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إن البيانات المرفقة من أ إلى ٣٣ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التغييرات في حقوق الملكية المجمعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

حقوق مساهمي البنك		حقوق مساهمي البنك		حقوق مساهمي البنك		حقوق مساهمي البنك	
ألف دينار كويتي	التأريخ	التأريخ	التأريخ	التأريخ	التأريخ	التأريخ	التأريخ
إجمالي	المحصن غير حقوق الملكية	المستدامة	المستدامة	المستدامة	المستدامة	المستدامة	المستدامة
٣,٥٦١,١٠١	٣,٦١٠,١٠٠	٣,٦١٠,١٠٠	٣,٦١٠,١٠٠	٣,٦١٠,١٠٠	٣,٦١٠,١٠٠	٣,٦١٠,١٠٠	٣,٦١٠,١٠٠
(٢٩,١٤٩)	(١٠٤)	(٢٩,١٤٥)	(٢٩,١٤٥)	(٢٩,١٤٥)	(٢٩,١٤٥)	(٢٩,١٤٥)	(٢٩,١٤٥)
٣,٥٣١,٩٥٢	٣,٦٠٩,٩٠٦	٣,٥٣١,٩٥٢	٣,٥٣١,٩٥٢	٣,٥٣١,٩٥٢	٣,٥٣١,٩٥٢	٣,٥٣١,٩٥٢	٣,٥٣١,٩٥٢
٣,٣٢٤,٩٤٩	٣,٣٢٤,٩٤٩	٣,٣٢٤,٩٤٩	٣,٣٢٤,٩٤٩	٣,٣٢٤,٩٤٩	٣,٣٢٤,٩٤٩	٣,٣٢٤,٩٤٩	٣,٣٢٤,٩٤٩
(٢٤,٥٥٥)	(١,٧٣٢)	(٢٢,٨٢٣)	(٢٢,٨٢٣)	(٢٢,٨٢٣)	(٢٢,٨٢٣)	(٢٢,٨٢٣)	(٢٢,٨٢٣)
٣,٢٩٠,٣٩٤	٣,٢٩٠,٣٩٤	٣,٢٩٠,٣٩٤	٣,٢٩٠,٣٩٤	٣,٢٩٠,٣٩٤	٣,٢٩٠,٣٩٤	٣,٢٩٠,٣٩٤	٣,٢٩٠,٣٩٤
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١٢,٣٩٤	١٢,٣٩٤	١٢,٣٩٤	١٢,٣٩٤	١٢,٣٩٤	١٢,٣٩٤	١٢,٣٩٤	١٢,٣٩٤
(١٧٤,٨٨٣)	(١٧٤,٨٨٣)	(١٧٤,٨٨٣)	(١٧٤,٨٨٣)	(١٧٤,٨٨٣)	(١٧٤,٨٨٣)	(١٧٤,٨٨٣)	(١٧٤,٨٨٣)
(١٢,١٥١)	(١٢,١٥١)	(١٢,١٥١)	(١٢,١٥١)	(١٢,١٥١)	(١٢,١٥١)	(١٢,١٥١)	(١٢,١٥١)
٤٨	٤٨	٤٨	٤٨	٤٨	٤٨	٤٨	٤٨
(٦,٥٨٨)	(٦,٥٨٨)	(٦,٥٨٨)	(٦,٥٨٨)	(٦,٥٨٨)	(٦,٥٨٨)	(٦,٥٨٨)	(٦,٥٨٨)
(٥,١٠٨)	(٢,٧٥)	(٣,٣٣٣)	(٣,٣٣٣)	(٣,٣٣٣)	(٣,٣٣٣)	(٣,٣٣٣)	(٣,٣٣٣)
-	-	(٣١,٦٧)	(٣١,٦٧)	(٣١,٦٧)	(٣١,٦٧)	(٣١,٦٧)	(٣١,٦٧)
(١٣,٧٤٤)	(٦,٤٨)	(٧,٣٦٦)	(٧,٣٦٦)	(٧,٣٦٦)	(٧,٣٦٦)	(٧,٣٦٦)	(٧,٣٦٦)
٣,٧٠١,٣١٠	٣,٦٧٠,٣٥٣	٣,٦١٣,٢٥٧	٣,٦١٣,٢٥٧	٣,٦١٣,٢٥٧	٣,٦١٣,٢٥٧	٣,٦١٣,٢٥٧	٣,٦١٣,٢٥٧

إن البيانات المرفقة من أ إلى ٣٣ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١. التأسيس والتسجيل

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة لبنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٨ يناير ٢٠٢٠. إن الجمعية العامة السنوية للمساهمين لها الحق في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها. إن البنك شركة مساهمة عامة تأسست في الكويت في عام ١٩٥٢ ومسجلة كمصرف (سجل تجاري رقم - ٨٤٩٠) لدى بنك الكويت المركزي. يقع المكتب المسجل للبنك في شارع عبد الله الأحمّد وعنوانه البريدي هو ص.ب. ٩٥ الصفاة ١٣٠٠١ الكويت. إن الأنشطة الرئيسية للبنك مفصّل عنها في إيضاح ٣.

٢. السياسات المحاسبية العامة

٢,١ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أكبر؛ والتأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة. كما تتطلب هذه التعليمات تطبيق كافة المتطلبات الأخرى للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

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

٢,٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة، باستثناء التغييرات الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ "عقود التأجير" الذي يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩.

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ "عقود التأجير"

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ الصادر في يناير ٢٠١٦ اعتباراً من تاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٩. ويحل المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ محل معيار المحاسبة الدولي ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية ٤ وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة ١٥ وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة ٢٧. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأجير، ويتطلب من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود التأجير في الموازنة. يتضمن الإيضاح ٢,٢٤ الإفصاح عن السياسات المحاسبية للمجموعة المتعلقة بعقود التأجير وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٦.

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ باستخدام طريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي وبالتالي لم يتم إدراج معلومات المقارنة. تم تسجيل مطلوبات عقود التأجير وموجودات حق الاستخدام بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير المستقبلية، وبالتالي لم يتم تسجيل أي تأثير على الأرباح المرحلة الافتتاحية.

معايير صادرة ولكن لم تسر بعد:

لم يتم التطبيق المبكر لعدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ عند إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة، وليس من المتوقع أن يكون لأي منها تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

٢,٣ أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة كلاً من البيانات المالية للبنك كما في ٣١ ديسمبر من كل سنة وشركاته التابعة كما في ذلك التاريخ أو تاريخ بما لا يزيد عن ثلاثة أشهر قبل ٣١ ديسمبر. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة والزميلة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة ويتم تعديلها، متى لزم ذلك، لكي تتوافق السياسات المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة. يتم عند التجميع استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات ما بين الشركات بما في ذلك الأرباح غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٢,٣ أساس التجميع (تتمة)

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 ٢٦ لمعرفة قائمة الشركات التابعة الرئيسية وأعمالها الرئيسية وحصة ملكية المجموعة فيها.

ب. الحصة غير المسيطرة

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

ج. الشركات الزميلة

إن الشركات الزميلة هي كافة المنشآت التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً ملموساً وليس سيطرة، وتملك فيها المجموعة بصفة عامة حصة تتراوح بين ٢٠% و ٥٠% من حقوق التصويت. يتم تسجيل الاستثمار في أي شركة زميلة مبدئياً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنه لاحقاً بطريقة حقوق الملكية. إن استثمار المجموعة في شركات زميلة يتضمن الشهرة الناتجة عن الحيازة. ويتم تسجيل حصة المجموعة في أرباح أو خسائر ما بعد الحيازة من الشركات الزميلة في بيان الدخل المجمع، كما أن حصة المجموعة من حركات ما بعد الحيازة في الإيرادات الشاملة الأخرى تقيد ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم تعديل الحركات المتراكمة فيما بعد الحيازة مقابل القيمة الدفترية للاستثمار.

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

٢,٤ العملات الأجنبية

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي (آلاف) الذي يمثل أيضًا العملة الرئيسية للبنك.

أ. تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٤ العملات الأجنبية (تتمة)

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 التقارير المالية. يتم تحويل بنود الإيرادات والمصروفات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للسنة. يتم إدراج كافة الفروق الناتجة من تحويل العملات الأجنبية في الإيرادات الشاملة الأخرى وفي احتياطي الفروق المترابطة من تحويل العملات الأجنبية ضمن حقوق الملكية وتدرج وفقاً للأصول المرعية في بيان الدخل المجموع عند بيع العملية الأجنبية.

٢.٥ إيرادات ومصروفات الفوائد

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

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

٢.٦ إيرادات المربحة وإيرادات التمويل الإسلامي الأخرى

تتحقق الإيرادات من المربحة والوكالة والموجودات المؤجّرة بشكل يعكس عائدًا دوريًا ثابتًا على صافي الاستثمارات القائمة.

٢.٧ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

٢.٨ إيرادات توزيعات أرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام دفعات الأرباح.

٢.٩ انخفاض قيمة الموجودات المالية

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩:

تقوم المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

- القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء بما في ذلك التزامات الائتمان
- خطابات الاعتماد وعقود الضمان المالي بما في ذلك الالتزام
- 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 للقرارات المالية ٩ طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوب احتسابها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى.

انخفاض قيمة الموجودات المالية خلاف التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على الاستثمار في أوراق الدين المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وكذلك على الأرصدة والودائع لدى البنوك.

خسائر الائتمان المتوقعة

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

المرحلة ١: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً من الموجودات المالية التي لم يكن بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي أو حالات التعرض للمخاطر التي تم التحديد بأنها تحتوي على مستوى منخفض من المخاطر الائتمانية في تاريخ البيانات المالية المجمعة. تضع المجموعة في اعتبارها الأصل المالي الذي يحتوي على مستوى منخفض من المخاطر الائتمانية عندما يكون معدل تلك المخاطر الائتمانية يستوفي تعريف "فئة الاستثمار" المتعارف عليه دولياً.

المرحلة ٢: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة – دون التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية

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

المرحلة ٣: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة – في حالة التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية

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

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة هي خسائر الائتمان التي تنتج من أحداث التعثر المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية. وتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة والتي تنتج من أحداث التعثر المحتملة خلال ١٢ شهر بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة. ويتم احتساب كلا من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو مجمع بالاعتماد على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

تحديد مرحلة خسائر الائتمان المتوقعة

في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ التحقق المبدئي من خلال مقارنة مخاطر التعثر التي حدثت على مدار العمر المتوقع المتبقي اعتباراً من تاريخ البيانات المالية المجمعة مع مخاطر التعثر في تاريخ التحقق المبدئي. إن المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية تمثل سلسلة من الحدود النسبية والمجردة. ويتم اعتبار أن كافة الموجودات المالية متأخرة السداد لمدة ٣٠ يوم تتضمن زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ التحقق المبدئي ويتم تحويلها إلى المرحلة ٢ حتى وإن لم تكن المعايير الأخرى تشير إلى زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

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 ٩٠ يوم. تصنف كافة الموجودات المالية التي تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية ضمن المرحلة ٣ لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة. يتضمن الدليل على الانخفاض الائتماني للأصل المالي البيانات الملحوظة التالية:

- صعوبة مالية جوهرية للمقترض أو جهة الإصدار
- مخالفة بنود العقد مثل أحداث التعثر أو التأخر في السداد
- قيام المقرض بمنح 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 جوهري منذ التحقق المبدئي أو لم تتعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم تصنيف هذه الموجودات المالية ضمن المرحلة ١.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في تقديرات الخسائر الائتمانية على أساس ترجيح الاحتمالات ويتم قياسها بالقيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدية 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 الخ.

ادراج المعلومات المستقبلية

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

تعديل القروض والتمويل الإسلامي للعملاء

في حالات التعثر عن السداد، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة القروض والتمويلات الإسلامية المقدمة إلى العملاء باستثناء حيازة الضمان. قد يتضمن ذلك مد ترتيبات السداد وتخفيض المبلغ الأساسي أو الفائدة والاتفاق على شروط فرض أو تمويل جديدة. وفي حالة أن تكون هذه التعديلات مادية، يتم استبعاد التسهيل الائتماني وتسجيل تسهيل ائتماني جديد ذات بنود وشروط مختلفة بشكل مادي. ويتضمن التسهيل الائتماني مخصص خسارة يتم قياسه استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهر باستثناء بعض الحالات التي فيها اعتبار التسهيل الائتماني مستحدث ومنخفض القيمة الائتمانية. وتتولى الإدارة باستمرار مراجعة القروض المعدلة والتمويل الإسلامي للعملاء لضمان الالتزام بكافة المعايير واحتمالية سداد الدفعات المستقبلية. كما تقوم الإدارة بتقييم مدى وجود أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان أو وجوب تصنيف التسهيل الائتماني ضمن المرحلة ٣. عندما يتم تعديل القروض والتمويل الإسلامي للعملاء ولكن دون استبعادها، يتم قياس أي انخفاض في القيمة باستخدام معدل الفائدة الفعلية الأصلية الذي يتم احتسابه قبل تعديل الشروط.

الشطب

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

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

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر المرتبطة بخسائر الائتمان المتوقعة كإقطاع من مجمل القيمة الدفترية للموجودات المالية وذلك بالنسبة للموجودات المالية المدرجة وفقاً للتكلفة المطفأة. وفي حالة أدوات الدين المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، تسجل المجموعة مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في بيان الدخل 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 و عقود الضمان المالي ضمن المطلوبات الأخرى. وعندما لا يكون بإمكان المجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة من الجزاء 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 للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب المخصصات. يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية كمتأخرة السداد عندما لا يتم استلام دفعة ما في تاريخ سدادها المتعاقد عليه أو في حالة زيادة التسهيل الائتماني عن حدود ما قبل الاعتماد. ويتم تصنيف التسهيل الائتماني كمتأخر السداد ومنخفض القيمة عندما يكون مبلغ الفائدة / الربح أو القسط الأساسي متأخر السداد لمدة تزيد عن ٩٠ يوم وكذلك في حالة زيادة القيمة الدفترية عن قيمتها التقديرية الممكن استردادها. يتم إدارة ورقابة القروض متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة والقروض متأخرة السداد ومنخفضة القيمة كتسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها إلى أربعة فئات تستخدم بعد ذلك لتحديد المخصصات:

الفئة	المعيار	المخصصات المحددة
قيد المراقبة	غير منتظمة لمدة تزيد عن ٩٠ يوم	-
شبه قياسية	غير منتظمة لمدة تتراوح بين ٩١-١٨٠ يوم	٢٪
مشكوك في تحصيلها	غير منتظمة لمدة تتراوح بين ١٨١-٣٦٥ يوم	٥٪
معدومة	غير منتظمة لمدة تزيد عن ٣٦٥ يوم	١٠٪

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

إضافة إلى المخصصات المحددة، يتم احتساب نسبة ١٪ كحد أدنى من المخصصات العامة للتسهيلات النقدية ونسبة ٥٪ للتسهيلات غير النقدية وذلك لكافة التسهيلات الائتمانية (بالصافي بعد بعض فئات الضمانات المحددة) والتي لا تخضع لاحتساب المخصصات المحددة.

٢.١٠ انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

لا يتم إطفاء الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة ويتم اختبارها سنوياً لغرض تحديد انخفاض القيمة. يتم مراجعة الموجودات غير المالية الأخرى لغرض تحديد انخفاض القيمة عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. تدرج خسارة انخفاض القيمة 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. في حالة انخفاض خسائر انخفاض القيمة المحققة سابقاً، يتم عكس مخصص هذه الزيادة في انخفاض القيمة بالنسبة للموجودات غير المالية خلاف الشهرة.

٢.١١ المكافآت بالنسبة

تسوية المكافآت بالنسبة من خلال حقوق الملكية

يتم تسجيل القيمة العادلة لخدمات الموظفين المستلمة لقاء منح الخيارات أو الأسهم كمصروفات وتسجل الزيادة المقابلة في حقوق الملكية. يتم تحديد المبلغ الإجمالي الذي يتم تسجيله كمصروفات على مدى فترة الاستحقاق بالرجوع إلى القيمة العادلة للخيارات أو الأسهم الممنوحة في تاريخ المنح ويتم احتسابها باستخدام نموذج بلاك شولز. تقوم المجموعة بتاريخ كل تقارير مالية بمراجعة تقديراتها بشأن عدد الخيارات التي من المتوقع ممارستها. تسجل المجموعة تأثير مراجعة التقديرات الأصلية، إن وجد، في بيان الدخل المجمع مع إجراء تعديل مماثل في حقوق الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٢.١١ المكافآت بالأسهم (تتمة)

تسوية المكافآت بالأسهم المدفوعة نقداً

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

٢.١٢ مكافأة نهاية الخدمة

تلتزم المجموعة بتقديم مساهمات محددة لبرامج الدولة ودفعة مبالغ مقطوعة في إطار برامج المزايا المحددة للموظفين عند انتهاء الخدمة، وفقاً لقوانين الجهة التي يعملون بها. إن برنامج المزايا المحددة غير ممول. 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.

٢.١٣ الضرائب

تدرج ضريبة الدخل على الربح الخاضع للضريبة ("الضريبة الحالية") كمصروفات في الفترة التي تتحقق فيها الأرباح وفقاً للوائح المالية المعمول بها في البلدان المعنية التي تعمل فيها المجموعة. تتحقق الموجودات 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 التقارير المالية.

٢.١٤ تحقق الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم تحقق الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم قياسها مبدئياً وفقاً للقيمة العادلة. يتم إدراج تكاليف المعاملة فقط لتلك الأدوات التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

٢.١٥ تصنيف وقياس الموجودات المالية

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

تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المحددة 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 التحقق 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 المشتراه مؤخراً في الفترات اللاحقة.

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

تحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد فقط (اختبار تحقيق مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد فقط) 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 التحقق 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، تضح المجموعة في اعتبارها ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرط تعاقد من شأنه أن يؤدي إلى تغيير في توقيت وقيمة التدفقات النقدية التعاقدية بما قد يؤدي إلى عدم استيفاء ذلك الشرط. وتقوم المجموعة بمراجعة ما يلي:

- الامدادات المحتملة التي قد تؤدي إلى تغيير في مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
 - خصائص معدل الرفع؛
 - شرط السداد والتمديد؛
 - الشروط التي تحد من حق المجموعة في المطالبة بالتدفقات النقدية الناتجة من الموجودات المحددة (أي، ترتيبات عدم الرجوع على الأصل)؛ 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 التحقق 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.

يتم لاصفاً قياس الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وفقاً للتكلفة المطفأة بواسطة طريقة الفائدة الفعلية. ويتم تحقق إيرادات الفوائد وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية والانخفاض في القيمة في بيان الدخل المجموع. يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر ناتجة عن عدم التحقق في بيان الدخل المجموع.

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

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

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

- أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يكون الغرض منه تحقيق 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

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 التغييرات في القيمة العادلة التي لا تمثل جزءاً في علاقة تغطية فعالة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وتعرض ضمن التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية حتى يتم عدم تحقق الأصل أو إعادة تصنيفه. وفي حالة عدم تحقق الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة مسبقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجموع.

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

عند التحقق المبدئي، قد تفتار المجموعة تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كاستثمارات في الأسهم وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢ الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة. إن الاستثمارات في الأسهم المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى سيتم قياسها لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة. ويتم تحقق التغييرات في القيمة العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وعرضها ضمن التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية. ويتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح المرحلة عند الاستبعاد، ولا يتم تحققها في بيان الدخل المجموع. وبالنسبة لإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، فيتم تحققها 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 التحقق المبدئي أو ينبغي قياسها على نحو إلزامي وفقاً للقيمة العادلة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩. قد تقوم الإدارة بتصنيف الأداة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تستوفي متطلبات قياسها وفقاً للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا كان من شأنها أن تستبعد أو تحد بصورة ملحوظة من أي عدم تطابق محاسبي قد يطرأ. وينبغي قياس الموجودات المالية ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تتمثل في مدفوعات للمبالغ الأساسية والفوائد على نحو إلزامي وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

تم تصنيف وقياس الموجودات المالية لدى المجموعة كما يلي:

النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل

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

ودائع لدى البنوك

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

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

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 سيتحقق. إن المرابحة هي أصل مالي أنشأته المجموعة ويُدْرَج بالتكلفة المطفأة.

ب. الوكالة

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

ج. الموجودات المؤجرة - المجموعة كمؤجر

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

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.

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

تدرج الاستثمارات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢.١٦ قياس القيمة العادلة

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢.٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.١٦ قياس القيمة العادلة (تتمة)

٢.١٧ اتفاقيات إعادة الشراء والبيع

إن الموجودات المباعة مع التزام مقابل إعادة الشراء في تاريخ محدد في المستقبل بسعر متفق عليه - التزام إعادة شراء (repos) - تظل مدرجة في بيان المركز المالي المجموع. وتعامل المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات كمطلوبات تحمل فائدة ويتم معاملة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروفات فوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي. لا يتم تسجيل الموجودات المشتراه مع التزام مقابل إعادة البيع في تاريخ محدد في المستقبل بسعر متفق عليه - التزام إعادة شراء عكسي (reverse repos) في بيان المركز المالي المجموع. إن المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات تدرج كموجودات تكتسب فائدة ويتم تسجيل الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي.

٢.١٨ مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

٢.١٩ 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:

- ينقضي الحق 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 حولت 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 الإعفاء 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 كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد.

٢.٢. 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 التجلة للعملاء وإدارة مراكز العملات الأجنبية والتدفقات النقدية لديها. تدرج كافة الأدوات المالية المشتقة للمجموعة في بيان المركز المالي المجموع بالقيمة العادلة. إن القيمة العادلة للمشتقات تعادل الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة من قياس قيمة الأداة المشتقة بسعر السوق وذلك باستخدام معدلات أسعار السوق السائدة أو نماذج تسعير داخلية. يتم إدراج القيمة العادلة الموجبة والسالبة كموجودات ومطلوبات على التوالي ويتم إجراء المقاصة لها عند وجود النية للسداد بالصافي ووجود الحق القانوني للمقاصة.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٢.٢. الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية (تتمة)

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

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

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

٢.٢١ المحاسبة بتواريخ المتاجرة والسداد

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

٢.٢٢ 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 التحقق المبدئي وتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج أي تغيرات من القياس في بيان الدخل المجموع. تتضمن التكلفة المصروفات المتعلقة مباشرةً بحيازة العقارات الاستثمارية. يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل مقيمين لديهم مؤهلات مهنية ملائمة معترف بها وخبرة حديثة في موقع وفئة العقار الذي يتم تقييمه. تدرج أية أرباح أو خسائر من بيع العقارات الاستثمارية (المحتسبة بالفرق بين صافي منحصلات البيع والقيمة الدفترية للبنود) في بيان الدخل المجموع. عند وجود تغيرات في استخدام عقار، مثل إعادة تصنيفه كأراضي ومباني ومعدات، فإن قيمته العادلة في تاريخ إعادة التصنيف تمثل تكلفته لغرض أي محاسبة لاحقة.

٢.٢٣ 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢٣ أراضي ومباني ومعدات (تتمة)

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

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

مبنى على أرض مستأجرة
مبنى على أرض ملك حر
نظم وأجهزة تكنولوجيا المعلومات

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

٢.٢٤ 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 كهو تأجير، تقوم المجموعة بتسجيل الأصل المرتبط بحق الاستخدام والتزام التأجير في تاريخ بداية عقد التأجير. قامت المجموعة باختيار استخدام استثناءات الاعتراف لعقود التأجير التي تتضمن في تاريخ البدء مدة تأجير تبلغ ١٢ أشهر أو أقل وعقود التأجير التي يكون فيها الأصل الأساسي منخفض القيمة.

الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام

يتم قياس الأصل المرتبط بحق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة والتي تشمل المبلغ الابتدائي للالتزام بالتأجير 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 لاصفاً باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة التأجير. ويتم تخفيض الأصل المرتبط بحق الاستخدام بصورة دورية وفقاً لخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

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 لاصفاً 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.

٢.٢٥ 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 المشتراه. تقاس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراه وفقاً لنسبة الحصة في صافي الموجودات المحددة للشركة المشتراه. تحمل التكاليف المتكبدة الأخرى المتعلقة بالحيافة كمصروفات وتدرج ضمن المصروفات الإدارية الأخرى.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢٥ دمج الأعمال (تتمة)

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

٢.٢٦ الشهرة والموجودات غير الملموسة

(أ) الشهرة

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

(ب) الموجودات غير الملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة من البنود غير الملموسة المحددة بشكل منفصل والناتجة من عمليات دمج الأعمال. يتم تحقق الأصل 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 ٥ إلى ١٥ سنة ويتم اختبارها لغرض تحديد أي انخفاض في القيمة في حالة وجود ما يشير إلى انخفاض قيمة الأصل غير الملموس. لا تطفأ الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار زمنية غير محددة ولكن يتم اختبارها سنوياً لغرض تحديد أي انخفاض في القيمة أو وجود مؤشرات على احتمال انخفاض قيمة الأصل. إذا كانت القيمة الدفترية للأصل غير الملموس أكبر من المبلغ الممكن استرداده، فإن الأصل غير الملموس يعتبر منخفض القيمة ويتم خفضه إلى المبلغ الممكن استرداده. يتم إدراج الزيادة في القيمة الدفترية عن المبلغ الممكن استرداده في بيان الدخل المجموع. يتم عكس خسائر انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة المدرجة في بيان الدخل المجموع للفترات السابقة عند حدوث زيادة في المبلغ الممكن استرداده.

٢.٢٧ عقار تمت حيازته من تسوية دين

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

٢.٢٨ ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية وودائع العملاء وشهادات الإيداع المصدرة

تدرج الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية وودائع العملاء وشهادات الإيداع المصدرة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تعديل القيمة الدفترية لتلك المطلوبات التي يتم تغطيتها بصورة فعالة مقابل التغييرات في القيمة العادلة في حدود التغييرات في القيمة العادلة التي يتم تغطيتها.

٢.٢٩ ودائع العملاء الإسلامية

تتكون ودائع العملاء الإسلامية من الحسابات الاستثمارية والحسابات غير الاستثمارية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٢.٢٩ ودائع العملاء الإسلامية (تتمة)

الحسابات الاستثمارية

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

الحسابات غير الاستثمارية

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

٢.٣٠ سندات مساندة – الشريحة ٢ وأوراق دولية متوسطة الأجل

تمثل سندات مساندة – الشريحة ٢ والأوراق الدولية متوسطة الأجل مطلوبات مالية ويتم إدراجها مبدئياً بالقيمة العادلة التي تمثل متحصلات الإصدار بالصافي بعد تكاليف المعاملة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه المطلوبات والتي يتم تغطيتها بفعالية للتغيرات في القيمة العادلة إلى حد التغيرات في القيمة العادلة التي يتم تغطيتها.

٢.٣١ 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.

٣.٣٢ 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 المحتفظ بها ثم على الاحتياطيات. أما الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة فيتم استخدامها أولاً لمقاصة أي خسائر تم تسجيلها سابقاً إلى الاحتياطيات، ثم الأرباح المحتفظ بها ثم حساب احتياطي أسهم الخزينة على التوالي. لا تستحق أسهم الخزينة أي توزيعات أرباح نقدية وفي حالة إصدار أسهم المنحة فإن ذلك يزيد في عدد الأسهم نسبياً ويخفض متوسط التكلفة لكل سهم دون أن يؤثر على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

٢.٣٣ 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.

٢.٣٤ الأحكام والتقديرية 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 والتقديرية:

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٢.٣٤ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأحكام المحاسبية

تصنيف الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتحديد تصنيف الموجودات المالية بناءً على تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصل من خلاله، وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تتعلق فقط بأصل المبلغ والفوائد على أصل المبلغ القائم. ينبغي وضع الأحكام عند تحديد نموذج الأعمال بمستوى مناسب يعكس بصورة أفضل إجمالي مجموعة أو محفظة الموجودات اللتين يتم إدارتهما معاً لتحقيق الهدف المحدد من الأعمال. تقوم المجموعة أيضاً بتطبيق أحكام لتقييم ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال في الظروف التي يتم فيها تسجيل الموجودات ضمن نموذج الأعمال بشكل مختلف عن التوقعات الأصلية. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢.١٥ تصنيف الموجودات المالية للمزيد من المعلومات.

عدم التأكد من التقديرات والافتراضات

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

خسائر الائتمان المتوقعة من الموجودات المالية

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

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

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

يتضمن الإيضاح ٣.١.١ توضيح للمعلومات حول الأحكام والتقديرات الجوهرية التي وضعتها المجموعة في المجالات السابقة.

مخصص خسائر الائتمان

تقوم المجموعة بمراجعة القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء بمعدل ربع سنوي لتحديد ما إذا كان يجب تسجيل مخصص لقاء خسائر الائتمان في بيان الدخل المجموع. وبصفة خاصة يجب اتخاذ أحكام من قبل الإدارة بالنسبة لتحديد مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية لتحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تستند تلك التقديرات بالضرورة إلى الافتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكد، وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية على تلك المخصصات.

انخفاض قيمة الشهرة

تقوم المجموعة على الأقل مرة واحدة سنوياً بتحديد ما إذا كانت الشهرة قد انخفضت قيمتها. ويتطلب ذلك تقدير للقيمة أثناء الاستخدام لوحدة إنتاج النقد التي تتوزع عليها الشهرة. كما أن تقدير القيمة أثناء الاستخدام يتطلب من المجموعة عمل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من وحدة إنتاج النقد وكذلك اختيار معدل الخصم المناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة

تحتسب المجموعة مبلغ انخفاض القيمة بالفرق بين القيمة التي يمكن استردادها للشركات الزميلة وقيمتها الدفترية إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة. إن تقدير القيمة الممكن استردادها يتطلب من المجموعة إجراء تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة واختيار المدخلات المناسبة للتقييم.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٢.٣٤ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات متضمنة الموجودات غير الملموسة
إن تقدير القيمة العادلة للموجودات متضمنة الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية محددة وغير محددة والمطلوبات والمطلوبات 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 ٢٣.

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 المعروفة إن أمكن، ولكن إن لم يكن ذلك ممكناً، يتم استخدام درجة من الأحكام عند تحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام اعتبارات المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان وتقلبات السوق. يمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات حول هذه العوامل على القيمة العادلة المدرجة للأدوات المالية. إن تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم يتطلب تقديراً هاماً.

٣. تحليل القطاعات

تقوم المجموعة بتنظيم وإدارة عملياتها وفقاً للموقع الجغرافي في المقام الأول، وبصفة أساسية على المستوى المحلي والدولي. تقوم المجموعة ضمن عملياتها المحلية، بتقسيم أعمالها إلى الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة والخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول والخدمات المصرفية الإسلامية ومركز المجموعة. يتم تصنيف جميع العمليات خارج الكويت إلى القطاع الدولي. تتعامل الإدارة مع عمليات هذه القطاعات بصورة منفصلة لأغراض اتخاذ القرار، وتخصيص الموارد وتقييم الأداء.

الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة

توفر الخدمات المصرفية الاستهلاكية مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للأفراد. ويشمل نطاقها القروض الاستهلاكية وبطاقات الائتمان والودائع والعملات الأجنبية، والخدمات الأخرى المتعلقة بالفروع. تقدم الخدمات المصرفية الخاصة مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية المبتكرة والمخصصة للعملاء ذوي الملاءة المالية العالية من الأفراد والمؤسسات.

الخدمات المصرفية للشركات

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

الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول

توفر الخدمات المصرفية الاستثمارية مجموعة كاملة من الخدمات الاستشارية والتنفيذية في أسواق المال. إن أنشطة إدارة الأصول تشمل على إدارة الثروات وإدارة الأصول، والأمانات، والوساطة المالية والأبحاث.

٣. تحليل القطاعات (تتمة)

الخدمات المصرفية الإسلامية

تمثل الخدمات المصرفية الإسلامية النتائج المالية لبنك بوبيان ش.م.ك.ع.، وهي شركة تابعة للمجموعة تعمل في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية.

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.

القطاع الدولي

يضم القطاع الدولي كافة الفروع والشركات التابعة والشركات الزميلة خارج دولة الكويت.

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

٢٠١٩	الخدمات المصرفية والاستهلاكية والخاصة	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول	الخدمات المصرفية الإسلامية	مركز المجموعة	القطاع الدولي	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	٢١٥,٧٥٧	١٠٩,٦٤٣	٨٧٥	١٢٤,٣١٦	٥٧,١٩٩	١٨١,٤٣٤	٦٨٩,٢٢٤
صافي إيرادات التشغيل	٢٩١,٥٥٤	١٥٧,١١٤	٢٨,٥٧٤	١٥١,١٨٤	٤٦,٤٢٣	٢٢,٦٦٨	٨٩٥,٥١٧
ربح (فسارة) السنة	١٧٨,٢٦٦	٦,٣٠٥	١٥,٦٩٠	٦٢,٦٧٧	(٣,١٢٦)	١١٢,١٨٠	٤٢٥,٩٩٢
مجموع الموجودات	٤,٦٥١,٥٩٨	٤,٩٣٠,٩٢٠	٧٩,٣٤٤	٥,٣٠٠,٥٤٨	٣,٢٨,٩٥١	١١,٩٩,٣٩٢	٢٩,٢٧٠,٧٥٣
مجموع المطلوبات	٥,٤٤٧,٨١٥	٢,٢٩٤,٥٤٦	٢٢,٤٤٧	٤,٦٤٧,٣٦٧	٧٩٥,٦٠٨	١١,٨٠٣,٨١٠	٢٥,٠١١,٥٩٣

٢٠١٨	الخدمات المصرفية والاستهلاكية والخاصة	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول	الخدمات المصرفية الإسلامية	مركز المجموعة	القطاع الدولي	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	٢٠٧,٦٥٣	١٣٤,٩٨٠	٦٢٤	١٢٤,١١٧	٥٢,٥٥٣	١٧٠,٥٢٦	٦٩٠,٤٥٣
صافي إيرادات التشغيل	٢٧٨,٤٠٣	١٨٢,٠٩٠	٦٦,٦٧٥	١٤٤,٧٤٠	٤٢,٠٥١	٢٠,٩٠٦	٨٨٣,٢١٩
ربح (فسارة) السنة	١٦٦,٧٠٦	٤٨,٣٤٧	١٤,٧١٥	٥٦,٦٠١	(٤,٧٥٢)	١١٢,٧٢٣	٣٩٣,٩٤٩
مجموع الموجودات	٤,٦٢٧,٢٣٥	٥,٠١٧,٧٦٩	٦١,٦٣٩	٤,٣٤٤,٧٧٨	٣,٦٣٠,٧٠٤	٩,٧٧٢,٨١٥	٢٧,٤٢٧,٩٤٠
مجموع المطلوبات	٤,٩٩٦,٦٥٨	٢,٤٨١,٩٤٩	٨,٥٨٨	٣,٨٥٨,٨١٨	١,٦٦,٩٥٦	١٠,٧٧٣,٦٦١	٢٣,٧٢٦,٦٣٠

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣. تحليل القطاعات (تتمة)

المعلومات الجغرافية

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

٢٠١٨	٢٠١٩	صافي إيرادات التشغيل
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
٦٧٣,٩٥٩	٦٧٤,٨٤٩	الكويت
١٥٣,٤٨٤	١٦٠,٥٣٦	دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الأخرى
٣٣,٢١١	٣٥,٩٠١	أوروبا
٢٢,٥٦٥	٢٤,٢٣١	أخرى
٨٨٣,٢١٩	٨٩٥,٥١٧	

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

٢٠١٨	٢٠١٩	موجودات غير متداولة
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
٩٤٣,٦٠٨	١,٠١٨,٥٢٤	الكويت
٦٦,٨٠٨	٤١,٢٣٧	دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الأخرى
٩,٤٩٩	١,٩٠٠	أوروبا
٥٤٢	٥,١٥١	أخرى
٩٨٠,٤٥٧	١,٠٧٥,٨١٢	

تتكون الموجودات غير المتداولة من الأراضي والمباني والمعدات والشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى والعقارات الاستثمارية والعقارات التي تم ميازتها من تسوية ديون.

٤. إيرادات فوائد

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
٨٥,٠٣٩	٩٤,٦٠٧	ودائع لدى البنوك
٦٢٢,٢٢٨	٦٥٥,٢٢٦	فروض وسلف للعملاء
١٤٨,١٠٦	١٨٨,٦٣٥	استثمارات في أوراق دين مالية
٤١,٧٨٥	٤٨,٠٥٨	سندات خزانة حكومة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي
٨٩٧,٢١٨	٩٨٦,٥٢٦	

٥. مصروفات فوائد

٢.١٨	٢.١٩	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
١٢١,٦٦١	١٦١,٤١٥	مبالغ مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٨٣,٤.٥	٢٢٨,٧١١	ودائع العملاء
١٢,٩٢	١٧,٠٦٣	شهادات إيداع مصدرة
٧,٣٤٤	٨,٠٠٧	أوراق دولية متوسطة الجدل
٦,٣٨٠	٦,٤٢٢	سندات مساندة - الشريحة ٢
٣٣,٠٨٢	٤٢١,٦١٨	

٦. صافي الأتعاب والعمولات

٢.١٨	٢.١٩	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
١٨٤,١٩٨	١٩٦,٤٣٨	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣٤,٠٢٢)	(٣٩,٢٨٦)	مصروفات متعلقة بالأتعاب والعمولات
١٥٠,١٧٦	١٥٧,١٥٢	صافي الأتعاب والعمولات

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات أتعاب إدارة الأصول بمبلغ ٣٨,٧١٢ ألف دينار كويتي (٢.١٨: ٣٣,٤٨٣ ألف دينار كويتي) المكتسبة من أنشطة الأمانة التي تحتفظ فيها المجموعة أو تستثمر الموجودات نيابةً عن عملائها.

٧. صافي إيرادات الاستثمار

٢.١٨	٢.١٩	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
٤٣٥	(٣٧٧)	صافي (الخسائر) الأرباح المحققة من بيع الاستثمارات
٢,٧٧٦	٣,٥٧٩	صافي الأرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢,٦٥٨	٢,٦٨٥	إيرادات توزيعات أرباح
٢,٤١٣	٢,١٦٣	حصة في نتائج شركات زميلة
(٥,٣٧٦)	-	خسارة من استبعاد شركات زميلة
(٧٦٦)	٣٦٩	إيرادات (خسائر) استثمار أخرى
٢,١٤٠	٨,٤١٩	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٨. مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
١٦٩,٣١٨	١٢٢,٥٨٥	مخصص خسائر الائتمان (إيضاح ١٢)
(٧٤)	٣,٥٠٦	تحميل (الأفراج عن) خسائر الائتمان المتوقعة مقابل الاستثمار في أوراق الدين المالية (إيضاح ١٣)
٤١٧	٧٦٣	المحمل لخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية الأخرى
١,٠٠٣	٢٠٠	خسائر انخفاض قيمة شركات زميلة (إيضاح ١٤)
-	٢,٦٦١	خسائر انخفاض القيمة - أخرى
١٧٩,٦٩٢	١٢٩,٧١٥	

٩. الضرائب

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
٩,٢٨١	١,٢٥٢	ضريبة دعم العمالة الوطنية
٤,١٠٣	٤,٥٤٠	زكاة
٣,٤١٩	٣,٧٥٩	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
١٦,٤٣٧	١٦,٩٨٥	ضرائب خارجية
٣٣,٢٤٠	٣٥,٥٣٦	

١٠. ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية عن طريق تقسيم ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (المعدل بالفائدة والأرباح المدفوعة على الأوراق المالية المستدامة - الشريحة ١ والصكوك) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة بالصافي بعد أسهم الخزينة. لا توجد أسهم مخففة محتملة يمكن تحويلها إلى أسهم.

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
٣٧,٧٠٩	٤١,٢٩١	ربح السنة الخاص بمساهمي البنك
(١٢,١٥١)	(١٢,٢٥٨)	ناقصاً: الفائدة المدفوعة على الأوراق المالية المستدامة - الشريحة ١
(٣,٣٣٣)	(٣,٠٦٩)	ناقصاً: توزيعات الأرباح على صكوك مستدامة الشريحة ١ من قبل شركة تابعة الخاصة بمساهمي البنك
٣٥٥,٥٢٥	٣٨٥,٩٦٤	
٦,٤٢٧,١٧٤	٦,٤٤٦,٠٦٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة، بالصافي بعد أسهم الخزينة (ألف)
٥٥ فلس	٦ فلس	ربحية السهم الأساسية

تم تعديل احتساب ربحية السهم لسنة ٢٠١٨ ليراعي أسهم المنحة التي تم إصدارها في ٢٠١٩.

ا. نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل

٢.١٨	٢.١٩	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
٢١٦,٩٨٧	٢٣٥,٥٢٤	نقد في الصندوق
١,٧٤,٢٧.	٩٦١,٩٧٤	حسابات جارية لدى بنوك أخرى
٣٩٤,٢٧٤	٣٦١,٥٩.	أموال تحت الطلب
١٥٧,٤٨١	٢٩٨,٠٤٦	أرصدة لدى بنك الكويت المركزي
١,١٢٤,٢٩٥	١,٩٣,٨٤٣	ودائع ومرابحات لدى البنوك تستحق خلال سبعة أيام
٢,٩٦٧,٣.٧	٣,٧٨٧,٩٧٧	
(٦..)	(٨.٤)	خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٩٦٦,٧.٧	٣,٧٨٧,١٧٣	

ا٢. قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء

٢.١٩	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	أخرى	المجموع
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
شركات	٩,٦٧٢,٥.٨	٣٨٧,١٦٩	٧٢٥,٨٤.	٣٧٩,٨٣٦	٢٥٨,٤١٢	١١,٤٢٣,٧٦٥
أفراد	٥,٦٣٤,٧٨	-	٣,٤٩١	-	-	٥,٦٣٧,٥٦٩
القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعلماء	١٥,٣.٦,٥٨٦	٣٨٧,١٦٩	٧٢٩,٣٣١	٣٧٩,٨٣٦	٢٥٨,٤١٢	١٧,٠٦١,٣٣٤
مخصص خسائر الائتمان						(٥.٨,٧٣٦)
						١٦,٥٥٢,٥٩٨

٢.١٨	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	أخرى	المجموع
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
شركات	٩,٤٣٢,٨٢٩	٢٧,٠٨٥	٤٤٥,٣٢٩	٢٧١,١٨٥	٢٧٤,١٦٦	١٠,٦٩٤,٣٢٤
أفراد	٥,٣١٣,٥٦.	-	١,٢٢٦	-	-	٥,٣١٤,٧٨٦
القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعلماء	١٤,٧٤٦,٣٨٩	٢٧,٠٨٥	٤٤٦,٥٥٥	٢٧١,١٨٥	٢٧٤,١٦٦	١٦,٠٠٩,١١.
مخصص خسائر الائتمان						(٥.٥,٧.٨)
						١٥,٥.٣,٤.٢

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٢ قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تتمة)

في مارس ٢٠٧ أصدر بنك الكويت المركزي تعميماً لتعديل أساس احتساب المخصصات العامة على التسهيلات لتغيير الحد الأدنى للمعدل من ٢٪ إلى ١٪ للتسهيلات النقدية و٥٠٪ للتسهيلات غير النقدية. إن المعدلات المطلوبة أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٧ على صافي الزيادة في التسهيلات، بالصافي بعد بعض فئات الضمانات المحددة خلال فترة البيانات المالية. وحتى يتم إصدار توجيه آخر من بنك الكويت المركزي، تم الاحتفاظ بالزيادة في المخصص العام عن المعدل بنسبة ١٪ بالنسبة للتسهيلات النقدية ونسبة ٥٠٪ بالنسبة للتسهيلات غير النقدية كمخصص عام.

تقدر خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية التي تم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ بمبلغ ٣٩٤,٩٣٥ ألف دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٤٨٠,٨٦ ألف دينار كويتي).

فيما يلي مخصصات خسائر الائتمان للتسهيلات النقدية:

المجموع		عام		محدد		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي						
٦١٥,٥١٣	٥٠٥,٧٠٨	٥٠٥,٨٨٧	٣٨٤,٩٦٨	١٩٠,٦٦٦	١٢٠,٧٤٠	الرصيد في بداية السنة
١٦٦,٤٣١	١٢٣,٠٦٥	٣,٧٩	١,١٢٢	١٦٣,٣٥٢	١١٢,٩٤٣	المحمل خلال السنة
-	-	(١٢٤,٠٠٠)	-	١٢٤,٠٠٠	-	المحول
(٢٧٦,٢٣٦)	(١٢٠,٣٧)	٢	١,٩٨٠	(٢٧٦,٢٣٨)	(١٢٢,٠١٧)	مبالغ مشطوبة، بالصافي بعد حركات العملات الأجنبية
٥٠٥,٧٠٨	٥٠٨,٧٣٦	٣٨٤,٩٦٨	٣٩٧,٠٧٠	١٢٠,٧٤٠	١١١,٦٦٦	الرصيد في نهاية السنة

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

المجموع		أفراد		شركات		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي						
١٩٠,٦٦٦	١٢٠,٧٤٠	٦٦,١٣٨	٦٩,٨٦٥	٤٣,٤٨٨	٥٠,٨٧٥	الرصيد في بداية السنة
١٦٣,٣٥٢	١١٢,٩٤٣	٢٤,٤٦٤	٢٨,١١١	١٣٨,٨٨٨	٨٤,٨٣٢	المحمل خلال السنة
١٢٤,٠٠٠	-	-	-	١٢٤,٠٠٠	-	المحول
(٢٧٦,٢٣٨)	(١٢٢,٠١٧)	(٢٠,٧٣٧)	(٢٩,٧٢٥)	(٢٥٥,٥٠١)	(٩٢,٢٩٢)	مبالغ مشطوبة، بالصافي بعد حركات العملات الأجنبية
١٢٠,٧٤٠	١١١,٦٦٦	٦٩,٨٦٥	٦٨,٢٥١	٥٠,٨٧٥	٤٣,٤١٥	الرصيد في نهاية السنة

١٢ قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تتمة)

فيما يلي تحليل إجمالي المخصص المحمل لخسائر الائتمان:

المجموع		عام		محدد		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف دينار كويتي						
١٦٦,٤٣١	١٢٣,٠٦٥	٣,٠٧٩	١,١٢٢	١٦٣,٣٥٢	١١٢,٩٤٣	تسهيلات نقدية
٢,٨٨٧	(٤٨٠)	١,٢٧١	١,٢٢٤	١,٦١٦	(١,٧٠٤)	تسهيلات غير نقدية
١٦٩,٣١٨	١٢٢,٥٨٥	٤,٣٥٠	١١,٣٤٦	١٦٤,٩٦٨	١١١,٢٣٩	مخصص محمل لخسائر ائتمان

إن المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية والبالغ ٣١,٩٩٧ ألف دينار كويتي (٢٠١٨: ٣٢,٤٧٨ ألف دينار كويتي) مدرج ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح ١٩).

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
٢٢١,٦٩٤	١٨٦,٩٠٣	القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء
١١٢,٠٢٤	١٠٠,٨١٨	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 ٧٥,٧٥٦ ألف دينار كويتي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٧٢,٠٦٣ ألف دينار كويتي). يتكون الضمان من النقد والأوراق المالية وخطابات الضمانات البنكية والعقارات.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٣. الاستثمارات المالية

يبين الجدول أدناه تفاصيل تصنيف الاستثمارات المالية:

				٢٠١٩
الإجمالي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	التكلفة المطفأة	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
استثمارات في أوراق مالية				
٢,٤٩٥,٩٤٣	-	١,٦٦١,٧٧٣	٨٣٤,١٧.	أوراق دين مالية - حكومية (غير كويتية)
١,٥١٠,٦٧.	-	١,٥١٠,٦٧.	-	أوراق دين مالية - غير حكومية
٧٠,٦.	٦٦,٩٣٥	٤٣,١٢٥	-	أسهم
١٦٢,٣.٣	١٦٢,٣.٣	-	-	استثمارات أخرى
٤,٢٣٨,٥٧٦	١٨٩,٢٣٨	٣,٦١٥,١٦٨	٨٣٤,١٧.	
(٢٤,١٤)	-	-	(٢٤,١٤)	خسائر الائتمان المتوقعة
٤,٢١٤,٥٦٢	١٨٩,٢٣٨	٣,٦١٥,١٦٨	٨١٠,١٥٦	
٨٢٣,٢٢٩	-	-	٨٢٣,٢٢٩	سندات بنك الكويت المركزي
٦٦٢,١٧٥	-	-	٦٦٢,١٧٥	سندات خزانة حكومة الكويت
٥,٦٩٩,٩٦٦	١٨٩,٢٣٨	٣,٦١٥,١٦٨	٢,٢٩٥,٥٦.	

				٢٠١٨
الإجمالي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	التكلفة المطفأة	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
استثمارات في أوراق مالية				
٢,١٤٦,٢٤١	-	١,٢٧١,٨٢٧	٨٧٤,٤١٤	أوراق دين مالية - حكومية (غير كويتية)
١,٣٧١,١٦٥	-	١,٣٧١,١٦٥	-	أوراق دين مالية - غير حكومية
٨٦,٥٧٤	٢٤,٥٧٥	٦١,٩٩٩	-	أسهم
٩٩,٦٥٥	٩٩,٦٥٥	-	-	استثمارات أخرى
٣,٧٠٣,٦٣٥	١٢٤,٢٣.	٢,٧٠٤,٩٩١	٨٧٤,٤١٤	
(٢٥,٦.٣)	-	-	(٢٥,٦.٣)	خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٦٧٨,٠٣٢	١٢٤,٢٣.	٢,٧٠٤,٩٩١	٨٤٨,٨١١	
٨٩,٨٧١	-	-	٨٩,٨٧١	سندات بنك الكويت المركزي
٨٧٢,٠٤٢	-	-	٨٧٢,٠٤٢	سندات خزانة حكومة الكويت
٥,٣٥٩,٩٤٥	١٢٤,٢٣.	٢,٧٠٤,٩٩١	٢,٥٣٠,٧٢٤	

١٣ الاستثمارات المالية (تتمة)

تعرض الاستثمارات في أوراق دين مالية لخسائر الائتمان المتوقعة. 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:

٢.١٩	المرحلة ١ ألف دينار كويتي	المرحلة ٢ ألف دينار كويتي	المرحلة ٣ ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
مجمل القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢.١٩	٢,٨٦٧,٧٥٥	٦٤٩,٦٥١	-	٣,٥١٧,٤٠٦
الموجودات التي تم شرائها/ استبعادها خلال السنة - بالصافي	٥١١,٦٧٤	(١٤٨,٧٤٠)	-	٣٦٢,٩٣٤
المحول بين المراحل	(٣٩,٢٩٦)	٣٩,٢٩٦	-	-
القيمة العادلة والحركات في تحويل العملات الأجنبية	١٢٦,٧٤١	(٨٦٨)	-	١٢٥,٨٧٣
في ٣١ ديسمبر ٢.١٩	٣,٤٦٦,٨٧٤	٥٣٩,٣٣٩	-	٤,٠٠٦,٢١٣

٢.١٨	المرحلة ١ ألف دينار كويتي	المرحلة ٢ ألف دينار كويتي	المرحلة ٣ ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
مجمل القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢.١٨	٢,٣٧٣,٦٥٩	٧٢٧,٦٠٩	-	٣,١٠١,٢٦٨
الموجودات التي تم شرائها/ استبعادها خلال السنة - بالصافي	٥٨٥,٢٣٠	(١١١,٩٥٩)	-	٤٧٣,٢٧١
المحول بين المراحل	(٣٣,٧٦٩)	٣٣,٧٦٩	-	-
القيمة العادلة والحركات في تحويل العملات الأجنبية	(٥٧,٣٦٥)	٢٣٢	-	(٥٧,١٣٣)
في ٣١ ديسمبر ٢.١٨	٢,٨٦٧,٧٥٥	٦٤٩,٦٥١	-	٣,٥١٧,٤٠٦

٢.١٩	المرحلة ١ ألف دينار كويتي	المرحلة ٢ ألف دينار كويتي	المرحلة ٣ ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ١ يناير ٢.١٩	٦,٦٠٦	٢٦,٦٢٣	-	٣٣,٢٢٩
التأثير نتيجة الشراء / الاستبعاد	٣,٤٦٥	(٩٢٤)	-	٢,٥٤١
التأثير نتيجة التحويل بين المراحل	(١١٧)	٣٥٢	-	٢٣٥
إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة	١,٥٧٤	(٨٤٤)	-	٧٣٠
صافي المحمل (المفرج عنه) في بيان الدخل المجموع	٤,٩٢٢	(١,٤١٦)	-	٣,٥٠٦
في ٣١ ديسمبر ٢.١٩	١١,٥٢٨	٢٥,٢٠٧	-	٣٦,٧٣٥

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٣ الاستثمارات المالية (تتمة)

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	٢٠١٨
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
٣٣,٣٠٣	-	٢٧,٢٤٩	٦,٠٥٤	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠١٨
٧٩٥	-	(٣٢٩)	١,١٢٤	التأثير نتيجة الشراء / الاستبعاد
٦٠	-	١٦٩	(١٠٩)	التأثير نتيجة التحويل بين المراحل
(٩٢٩)	-	(٤٦٦)	(٤٦٣)	إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة
(٧٤)	-	(١٦٦)	٥٥٢	صافي المحمل (المفرج عنه) في بيان الدخل المجموع
٣٣,٢٢٩	-	٢٦,٦٢٣	٦,٦٠٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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. تقدر توزيعات الأرباح المستلمة من هذه الاستثمارات بمبلغ ١,٨٩٨ ألف دينار كويتي خلال سنة ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١,٧٨٢ ألف دينار كويتي). خلال السنة، قامت المجموعة ببيع الاستثمارات في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بقيمة دفترية تبلغ ٣,٣٢٠ ألف دينار كويتي (٢٠١٨: ٤٦٢ ألف دينار كويتي) وبلغ الربح المحقق من البيع ٢,٣٩٩ ألف دينار كويتي (٢٠١٨: خسارة محققة بمبلغ ٣٩ ألف دينار كويتي).

١٤. استثمار في شركات زميلة

الشركات الزميلة للمجموعة:

القيمة الدفترية		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
٢٦,٦١٤	٢٩,٥٩٥	بنك لندن والشرق الأوسط
٤,٨١١	٥,٧٠٢	أخرى
٣١,٤٢٥	٣٥,٢٩٧	

حصّة الملكية %	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس
٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٦.٤	٢٧.٩	المملكة المتحدة الخدمات المصرفية
		بنك لندن والشرق الأوسط

قامت المجموعة خلال السنة باستلام توزيعات أرباح بمبلغ ١٥٣ ألف دينار كويتي من شركات زميلة (٢٠١٨: ٢٣٦ ألف دينار كويتي).

خلال السنة، قامت المجموعة باحتساب مخصص بمبلغ ٢٠٠ ألف دينار كويتي (٢٠١٨: ١,٠٣١ ألف دينار كويتي) فيما يتعلق بانخفاض قيمة شركاتها الزميلة. يتم احتساب انخفاض القيمة فيما يتعلق بالشركات الزميلة بالفرق بين القيمة العادلة ناقصاً التكلفة حتى البيع والقيمة الدفترية. يتم تحديد القيمة العادلة ناقصاً التكلفة حتى البيع باستخدام مضاعفات السوق.

١٥. الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة

المجموع ألف دينار كويتي	موجودات غير ملموسة ألف دينار كويتي	الشهرة ألف دينار كويتي	
			التكلفة
٦١٦,٥٢٢	٢١٨,٤٦٦	٣٩٨,٠٥٦	في ١ يناير ٢٠١٩
٩,١٣٠	٢,٨٢	٧,٠٤٨	تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية
٦٢٥,٦٥٢	٢٢٠,٥٤٨	٤٠٥,١٠٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
			الإطفاء المتراكم وانخفاض القيمة
٣٧,٥٤٩	٣٧,٥٤٩	-	في ١ يناير ٢٠١٩
٣,١٩٨	٣,١٩٨	-	الإطفاء المحمل للسنة
١,٩٧٨	١,٩٧٨	-	تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية
٤٢,٧٢٥	٤٢,٧٢٥	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
			صافي القيمة الدفترية
٥٨٢,٩٢٧	١٧٧,٨٢٣	٤٠٥,١٠٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع ألف دينار كويتي	موجودات غير ملموسة ألف دينار كويتي	الشهرة ألف دينار كويتي	
			التكلفة
٦١٦,٣٢٨	٢١٨,٤٢٥	٣٩٧,٩٠٣	في ١ يناير ٢٠١٨
١٩٤	٤١	١٥٣	تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية
٦١٦,٥٢٢	٢١٨,٤٦٦	٣٩٨,٠٥٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
			الإطفاء المتراكم وخصائر انخفاض القيمة
٣٤,٤٢٢	٣٤,٤٢٢	-	في ١ يناير ٢٠١٨
٣,٠٩٦	٣,٠٩٦	-	الإطفاء المحمل للسنة
٣١	٣١	-	تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية
٣٧,٥٤٩	٣٧,٥٤٩	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
			صافي القيمة الدفترية
٥٧٨,٩٧٣	١٨٠,٩١٧	٣٩٨,٠٥٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٥. الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة (تتمة)

يتضمن صافي القيمة الدفترية للشهرة مبلغ ٣٣٤,٥٣١ ألف دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٣٣٤,٥٣١ ألف دينار كويتي) يتعلق ببنك بوبيان ش.م.ك.ع. ومبلغ ٦٧,٦٧٢ ألف دينار كويتي (٢٠١٨: ٦٠,٦٢٢ ألف دينار كويتي) يتعلق ببنك الكويت الوطني - مصر ش.م.م. ومبلغ ٢,٩٠١ ألف دينار كويتي (٢٠١٨: ٢,٩٠٣ ألف دينار كويتي) يتعلق بمصرف الائتمان العراقي ش.م.خ.

يتضمن صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تراخيص أنشطة بنكية وعلامات تجارية بمبلغ ١٥٨,٦٢٣ ألف دينار كويتي (٢٠١٨: ١٥٩,٨٩٦ ألف دينار كويتي) وعلاقات بالعملاء وودائع أساسية بمبلغ ١٢,٤٩٠ ألف دينار كويتي (٢٠١٨: ١٤,٣١١ ألف دينار كويتي) وتراخيص وساطة بمبلغ ٦,٧١٠ ألف دينار كويتي (٢٠١٨: ٦,٧١٠ ألف دينار كويتي). والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة هي بمبلغ ١٦٥,٣٣٣ ألف دينار كويتي (٢٠١٨: ١٦٥,٣٣٣ ألف دينار كويتي). يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة بمبلغ ١٢,٤٩٠ ألف دينار كويتي (٢٠١٨: ١٥,٥٨٤ ألف دينار كويتي) على مدى فترة تتراوح من ٥ إلى ١٥ سنة.

اختبار انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة

يتم اختبار القيمة الدفترية للشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة لغرض تحديد انخفاض القيمة على أساس سنوي (أو بصورة أكثر تكراراً من ذلك عند وجود دليل على أن الشهرة والموجودات غير الملموسة قد تنخفض قيمتها)، وذلك من خلال تقدير القيمة الممكن استردادها من وحدة إنتاج النقد التي يتم توزيع هذه البنود إليها باستخدام عمليات احتساب القيمة أثناء الاستخدام ما لم تكن القيمة العادلة التي تستند إلى السعر في سوق نشط أعلى من القيمة الدفترية لوحدة إنتاج النقد. تستخدم حسابات القيمة أثناء الاستخدام تنبؤات للتدفقات النقدية قبل الضرائب استناداً إلى الموازنات المالية المعتمدة من قبل الإدارة على مدى فترة ٥ سنوات ومعدل نمو نهائي ذي صلة. ويتم بعد ذلك خصم هذه التدفقات النقدية للوصول إلى صافي القيمة الحالية الذي ستم مقارنته بالقيمة الدفترية. إن معدل الخصم المستخدم هو قبل الضرائب ويعكس المخاطر المحددة المتعلقة بوحدة إنتاج النقد ذات الصلة.

نظراً لأن القيمة العادلة 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 ١٧٪ (٢٠١٨: ١٧٪) ومعدل نمو نهائي بنسبة ٥٪ (٢٠١٨: ٥٪) لتقدير القيمة الممكن استردادها لوحدة إنتاج النقد هذه. يتم استخدام معدل خصم بنسبة ١٪ (٢٠١٨: ١٪) ومعدل نمو نهائي بنسبة ٣٪ (٢٠١٨: ٣٪) لتقدير القيمة الممكن استردادها لرخصة الوساطة في الكويت. كما قامت المجموعة بإجراء تحليل حساسية بتنوع عوامل المدخلات من خلال هامش معقول. استناداً إلى ذلك التحليل، لا توجد مؤشرات على أن الشهرة أو الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة قد تعرضت لانخفاض في القيمة.

١٦. موجودات أرضي

٢٠١٨ ألف دينار كويتي	٢٠١٩ ألف دينار كويتي	
١٠٠,٤٧٧	١٠٤,٢٩٣	فوائد مدينة
٥٦,٤٠٣	٣٣,٦٠٩	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ٢٨)
٤١,٢٢٧	٤٢,١٥٣	مدينون متنوعون ومدفوعات مقدماً
٢٤,٠٣٦	٤٦,٥٥٥	عقارات استثمارية
١٤,٦٤٧	١٢,٧٩٠	عقارات تمت حيازتها من تسوية ديون
٢٣,٦٥٥	٣٠,٧٧١	أرضي
٦١٠,٤٤٥	٢٧٠,١٧١	

١٧. أوراق دولية متوسطة الأجل

خلال سنة ٢٠١٧، قام البنك بإنشاء برنامج أوراق دولية متوسطة الأجل بقيمة ٣ مليارات دولار أمريكي ("برنامج الأوراق الدولية"). في ٣٠ مايو ٢٠١٧، أصدر البنك، بموجب برنامج الأوراق الدولية ومن خلال شركة ذات أغراض خاص مملوكة بالكامل، أوراق من الدرجة الأولى غير مضمونة بقيمة ٧٥,٠٠٠ ألف دولار أمريكي تستحق في مايو ٢٠٢٢. وقد تم إصدار هذه الأوراق بنسبة ٩٩,٤٩١٪ من القيمة الاسمية وتحمل فائدة بمعدل ثابت بنسبة ٢,٧٥٪ سنوياً تستحق على أساس نصف سنوي.

١٨. سندات مساندة - الشريحة ٢

في ١٨ نوفمبر ٢٠١٥، أصدر البنك سندات مساندة-الشريحة ٢ بالدينار الكويتي المقومة بمبلغ ١٢٥,٠٠٠ ألف دينار كويتي بفترة استحقاق حتى ١٠ سنوات، وهي تتضمن شرائح متساوية من سندات تحمل معدلات فائدة ثابتة وسندات تحمل معدلات فائدة متغيرة. تحمل السندات ذات معدلات الفائدة الثابتة معدل فائدة بنسبة ٤,٧٥٪ سنوياً، تستحق على فترات نصف سنوية آجلة على مدى السنوات الخمس الأولى، وسوف يتم إعادة تحديدها للفترة اللاحقة بمعدل ٢,٧٥٪ فوق معدل الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي (في التاريخ السنوي للسنة الخامسة من تاريخ الإصدار). وتحمل السندات ذات معدلات الفائدة المتغيرة معدل فائدة بنسبة ٢,٥٠٪ سنوياً فوق معدل الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي يتم تحديدها بشكل نصف سنوي، ويخضع ذلك لحد أقصى بنسبة ١٪ فوق المعدل السائد للسندات ذات المعدل الثابت، وتستحق على فترات نصف سنوية آجلة. إن هذه السندات غير مكفولة بضمن ويمكن استعادتها كلياً أو جزئياً وفقاً لاختيار البنك بعد ٥ سنوات من تاريخ الإصدار، وذلك بموجب شروط محددة والموافقات الرقابية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٩. مطلوبات أخرى

٢٠١٨ ألف دينار كويتي	٢٠١٩ ألف دينار كويتي	
١٢٤,٦٢٢	١٣٢,٤٣١	فوائد دائنة
٣٦,٠٠١	٣٥,٩٥٤	إيرادات مستلمة مقدماً
٦٦,٥٩٨	٢٩,٤٣١	الضرائب
٣٢,٤٧٨	٣١,٩٩٧	مخصص التسهيلات غير النقدية (إيضاح ١٢)
٣٨,٧٣٧	٤٦,٦٠٧	مصرفات مستحقة
٣٩,٦١٠	١١,٧٨١	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ٢٨)
٣٧,٨٠٢	٣٩,٩٥١	مكافأة نهاية الخدمة
-	٢٧,٣٤٥	مطلوبات عقود تأجير (إيضاح ٢٤)
١١٥,٤٤٢	١٦٣,٠١٩	أخرى
٤٥١,٢٩٠	٦٠٨,٥١٦	

مكافأة نهاية الخدمة

تم تحديد القيمة الحالية للالتزامات المزايما المحددة وتكلفة نهاية الخدمة الحالية والسابقة من خلال التقييمات الاكتوارية باستخدام طريقة الائتمان المقدر للوحدة. إن المدخلات الجوهرية المستخدمة في التقييم الاكتواري هي معدل خصم بنسبة ٥٪ وزيادات الرواتب المستقبلية بما يتوافق مع معدل التضخم في الأسعار الاستهلاكية المتوقعة والافتراضات الديمغرافية لمعدلات حالات الوفاة والانسحاب والتقاعد والإعاقة.

فيما يلي الحرة في مكافأة نهاية الخدمة:

٢٠١٨ ألف دينار كويتي	٢٠١٩ ألف دينار كويتي	
٣٤,١١٤	٣٧,٨٠٢	الرصيد في ١ يناير
٧,٢٥٦	٧,٩٧٩	صافي التغيير خلال السنة
(٣,٥٦٨)	(٥,٨٣٠)	المدفوع خلال السنة
٣٧,٨٠٢	٣٩,٩٥١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢. رأس المال والاحتياطيات

(أ) رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به من ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢.١٨) سهم، بقيمة ١٠ فلس لكل سهم.

٢.١٨ ألف دينار كويتي	٢.١٩ ألف دينار كويتي	
		المصدر والمدفوع نقداً:
		١٠ فلس للسهم (٦,٢١٣,٣١٩,٨٩٣ : ٢.١٨) ٦,٥٢٣,٩٨٥,٨٨٧ سهم قيمة كل منها
٦٢١,٣٣٢	٦٥٢,٣٩٩	

وافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في ٩ مارس ٢٠١٩ على زيادة بمبلغ ٣١,٠٦٧ ألف دينار كويتي (٢.١٨) ٢٩,٥٨٨ ألف دينار كويتي) في رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل وذلك من خلال إصدار ٣١,٠٦٥,٩٩٤ (٢.١٨) ٢٩٥,٨٧٢,٣٧٥ سهم منحة بما يمثل نسبة ٥% من رأس المال. وبذلك زاد رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل من مبلغ ٦٢١,٣٣١,٩٨٩.٣٠٠ دينار كويتي إلى مبلغ ٦٥٢,٣٩٨,٥٨٨.٧٠٠ دينار كويتي، وقد تم تسجيل التغيير في رأس المال في السجل التجاري بتاريخ ١٧ مارس ٢٠١٩.

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

٢.١٨	٢.١٩	
٥,٩١٧,٤٤٧,٥١٨	٦,٢١٣,٣١٩,٨٩٣	عدد الأسهم المصدرة كما في ١ يناير
٢٩٥,٨٧٢,٣٧٥	٣١,٠٦٥,٩٩٤	إصدار أسهم منحة
٦,٢١٣,٣١٩,٨٩٣	٦,٥٢٣,٩٨٥,٨٨٧	عدد الأسهم المصدرة كما في ٣١ ديسمبر

(ب) احتياطي قانوني

اقترح مجلس الإدارة بتحويل مبلغ ١٥,٥٣٣ ألف دينار كويتي (٢.١٨) ١٤,٧٩٤ ألف دينار كويتي) إلى الاحتياطي القانوني. ويتم ذلك وفقاً للنظام الأساسي للبنك وقانون الشركات والتعديلات اللاحقة له الذي يتطلب بحد أدنى تحويل نسبة ١٠٪ من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة إلى الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع حتى يعادل رصيد الاحتياطي نسبة ٥٠٪ من رأس مال البنك المصدر. وبالتالي، فإن التحويل إلى الاحتياطي القانوني، بما يقل عن نسبة ١٠٪ من ربح السنة، هو المبلغ المطلوب ليلبغ الاحتياطي القانوني نسبة ٥٠٪ من رأس مال البنك المصدر.

إن توزيع هذا الاحتياطي محدد بالمبلغ المطلوب لدفع توزيعات أرباح بنسبة ٥٪ من رأس المال في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المتراكمة بتأمين هذا الحد.

(ج) حساب علوة إصدار الأسهم

إن رصيد حساب علوة إصدار الأسهم غير قابل للتوزيع.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢. رأس المال والاحتياطيات (تتمة)

(د) أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة

في نهاية السنة كان لدى البنك أسهم الخزينة التالية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٨٩,٢٠,٠٠٠	٥٦,٢٠,٠٠٠	عدد أسهم الخزينة
٪١,٤	٪٠,٩	أسهم الخزينة كنسبة من إجمالي الأسهم قيد الإصدار
٦٥,٤٢٥	٣٩,٢٥٨	تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)
٧٤,٣٩٣	٦,١٣٤	القيمة السوقية لسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)
٧٨٤	٩٤٧	المتوسط المرجح للقيمة السوقية لأسهم الخزينة (فلس)

إن الحركة في أسهم الخزينة هي كما يلي:

عدد الأسهم		
٢٠١٨	٢٠١٩	
١.١.١٨,٩٨١	٨٩,٢٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير
٤,٣٩٩,٩٥٤	٤,٤٦٠,٠٠٠	إصدار أسهم منحة
(١٦,٢١٨,٩٣٥)	(٣٧,٤٦٠,٠٠٠)	مبيعات
٨٩,٢٠,٠٠٠	٥٦,٢٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

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

٢. رأس المال والاحتياطيات (تتمة)

(هـ) احتياطيات أخرى

ألف دينار كويتي							
مجموع الاحتياطيات الأخرى	توزيعات أرباح نقدية مقترحة	احتياطي المدفوعات بالأسهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	أرباح مرحلة	احتياطي عام	
١,٤٤٨,٥٧٩	٢١٤,٣٤٤	١٤,٤.٩	١٣,٣١١	(٢٢٥,٧٢٥)	١,٣١٥,١٨٢	١١٧,٥٨	الرصيد كما في يناير ٢٠١٩
٤.١,٢٩١	-	-	-	-	٤.١,٢٩١	-	ربح السنة
٦,٩٢٠	-	-	٤٢,٢٤١	١٨,٦٧٩	-	-	إيرادات شاملة أخرى
٤٦٢,٢١١	-	-	٤٢,٢٤١	١٨,٦٧٩	٤.١,٢٩١	-	إجمالي الإيرادات الشاملة
(١٥,٥٣٣)	-	-	-	-	(١٥,٥٣٣)	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح ٢٠ ب)
(٢١٤,٣٤٤)	(٢١٤,٣٤٤)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٢,٢٥٨)	-	-	-	-	(١٢,٢٥٨)	-	فوائد مدفوعة على الأوراق المالية المستدامة- الشريحة ١
-	-	-	(٢,٣٩٩)	-	٢,٣٩٩	-	أرباح محققة من استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(٨٨١)	-	-	-	-	(٨٨١)	-	تكاليف معاملة من إصدار الأوراق المالية المستدامة – الشريحة ١
(٣,٠٦٩)	-	-	-	-	(٣,٠٦٩)	-	توزيعات أرباح على صكوك مستدامة الشريحة ١ من قبل شركة تابعة
(٣٢,٦٢٠)	-	-	-	-	(٣٢,٦٢٠)	-	أسهم منحة مقترح إصدارها (إيضاح ٢١)
-	٢٢٦,٣٧٣	-	-	-	(٢٢٦,٣٧٣)	-	توزيعات أرباح نقدية مقترحة بقيمة ٣٥ فلس للسهم (إيضاح ٢١)
١,٧.٢	-	-	-	-	١,٧.٢	-	زيادة حصة الملكية في شركات تابعة أخرى
(١٤٦)	-	-	-	-	(١٤٦)	-	شركات أخرى
١,٦٣٣,٦٤١	٢٢٦,٣٧٣	١٤,٤.٩	٥٣,١٥٣	(٢.٧,٠٤٦)	١,٤٢٩,٦٩٤	١١٧,٥٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتممة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢. رأس المال والاحتياطيات (تتممة)

هـ احتياطيات أخرى (تتممة)

ألف دينار كويتي

مجموع الاحتياطيات الأخرى	توزيعات أرباح نقدية مقترحة	احتياطي المدفوعات بالأسهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	أرباح محفوظ بها	احتياطي عام	
١,٣٧٢,٩٦٤	١٧٤,٤٩٣	١٤,٣٨١	٤٩,٤٧٩	(٢٣٤,٤٩١)	١,٢٥٢,٠٤٤	١١٧,٠٥٨	في ١ يناير ٢٠١٨
(٢٩,٠٤٥)	-	-	(٤,٦١٨)	-	(٢٤,٤٦٧)	-	تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨
١,٣٤٣,٩١٩	١٧٤,٤٩٣	١٤,٣٨١	٤٤,٨٦١	(٢٣٤,٤٩١)	١,٢٢٧,٦١٧	١١٧,٠٥٨	الرصيد ذي الصلة كما في ١ يناير ٢٠١٨
٣٧,٠٧٠	-	-	-	-	٣٧,٠٧٠	-	ربح السنة
(٢٢,٨٢٣)	-	-	(٣١,٥٨٩)	٨,٧٦٦	-	-	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى
٣٤٧,٨٨٦	-	-	(٣١,٥٨٩)	٨,٧٦٦	٣٧,٠٧٠	-	إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة
(١٤,٧٩٤)	-	-	-	-	(١٤,٧٩٤)	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح ٢٠ ب)
(١٧٤,٨٨٣)	(١٧٤,٨٨٣)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
-	٣٩٠	-	-	-	(٣٩٠)	-	توزيعات أرباح من أسهم خزانة مباحة
(١٢,١٥١)	-	-	-	-	(١٢,١٥١)	-	فوائد مدفوعة على الأوراق المالية المستدامة- الشريحة ١
-	-	-	٣٩	-	(٣٩)	-	خسائر محققة من استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٢٨	-	٢٨	-	-	-	-	مدفوعات بالأسهم في شركة تابعة
(٣,٠٣٣)	-	-	-	-	(٣,٠٣٣)	-	توزيعات أرباح على صكوك مستدامة الشريحة ١ من قبل شركة تابعة
(٣١,٠٦٧)	-	-	-	-	(٣١,٠٦٧)	-	أسهم منحة مقترح إصدارها (إيضاح ٢١)
-	٢١٤,٣٤٤	-	-	-	(٢١٤,٣٤٤)	-	توزيعات أرباح نقدية مقترحة بقيمة ٣٥ فلس للسهم (إيضاح ٢١)
(٧,٣٦٦)	-	-	-	-	(٧,٣٦٦)	-	حيازة حصص غير مسيطرة
١,٤٤٨,٥٧٩	٢١٤,٣٤٤	١٤,٤٠٩	١٣,٣١١	(٢٢٥,٧٢٥)	١,٣١٥,١٨٢	١١٧,٠٥٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠. 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.

٢١. أرباح نقدية مقترح توزيعها

أقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٣٥ فلساً للسهم (٢.١٨:٣٥ فلساً لكل سهم) وأسهم منحة بنسبة ٥٪ (٢.١٨:٥٪) من الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. تستحق توزيعات الأرباح النقدية وأسهم المنحة، إذا ما تم اعتمادها من قبل الجمعية العمومية للمساهمين، التوزيع على المساهمين بعد الحصول على الموافقات الضرورية من الجهات الرقابية.

٢٢. الأوراق المالية المستدامة – الشريحة ١

أصدر البنك، من خلال شركة ذات أغراض خاصة مملوكة بالكامل، الأوراق المالية المستدامة - الشريحة ١ ("الأوراق المالية المستدامة") التالية:

٢.١٨ ألف دينار كويتي	٢.١٩ ألف دينار كويتي	
٢١,٧٠٠	٢١,٧٠٠	أوراق مالية بمبلغ ٧٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي (صادرة في أبريل ٢٠١٥) وتحمل معدل فائدة بنسبة ٥,٧٥٪ سنوياً وتستحق على فترات نصف سنوية آجلة حتى تاريخ الاستدعاء الأول في أبريل ٢٠٢١
-	٢٢٧,٧٣٨	أوراق مالية بمبلغ ٧٥,٠٠٠ ألف دولار أمريكي (صادرة في نوفمبر ٢٠١٩) وتحمل معدل فائدة بنسبة ٤,٥٪ سنوياً وتستحق على فترات نصف سنوية آجلة حتى تاريخ الاستدعاء الأول في نوفمبر ٢٠٢٥
٢١,٧٠٠	٤٣٨,٤٣٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إن الأوراق المالية المذكورة أعلاه مساندة وغير مكفولة بضمان وهي مؤهلة للتصنيف ضمن حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢: الأدوات المالية - العرض، يجوز إلغاء مدفوعات الفوائد المتعلقة بالأوراق المالية المستدامة (كلياً أو جزئياً) وفقاً لقرار البنك على أساس غير متراكم. ولا يعتبر أي إلغاء تأخراً عن السداد. ويتم معالجة مدفوعات الفوائد كتحفيض من حقوق الملكية. إن هذه الأوراق المالية المستدامة ليس لها تاريخ استحقاق ويمكن استدعاتها (كلياً ولكن ليس جزئياً) بالقيمة الاسمية وفقاً لاختيار البنك بتاريخ الاستدعاء الأول وفي كل تاريخ سداد للفوائد فيما بعد، وذلك بموجب شروط محددة.

٢٣. 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 ٩٧٥,٠ دينار كويتي كما في نهاية السنة (٢.١٨:٧١٨,٠ دينار كويتي). إن المدخلات الجوهرية للنموذج كانت سعر السهم بمبلغ ١,٧٠ دينار كويتي (٢.١٨:٨٣٤,٠ دينار كويتي) في تاريخ القياس والانصراف المعياري لعائدات سعر السهم المتوقعة بنسبة ٢٥٪ (٢.١٨:٦١,٢٨٪) وفترة الخيار الموضحة أعلاه ومعدل الفائدة السنوي الذي لا يحمل مضاطر بنسبة ٢,٧٥٪ (٢.١٨:٣٪). إن التقلب الذي يتم قياسه وفقاً للانصراف المعياري لعائدات سعر السهم المتوقعة يستند إلى التحليل الإحصائي لأسعار الأسهم اليومية على مدى الثلاثة سنوات الأخيرة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٣. المدفوعات بالأسهم (تتمة)

يوضح الجدول التالي الحركة في عدد خيارات الأسهم خلال السنة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
عدد خيارات الأسهم	عدد خيارات الأسهم	
٦,٩٥٢,٣٥٩	٧,٩٢٨,٣٦٧	القائمة في ١ يناير
٢,٩٥٢,٣٩٢	٢,٨٢٩,٢٩٨	الممنوحة خلال السنة
(١,٦٧,٥٩١)	(٢,٦١,٣٠٣)	الممارسة خلال السنة
(٣,٥٠,٧٩٣)	(٢٥١,٧٥٥)	المنتهية خلال السنة
٧,٩٢٨,٣٦٧	٨,٤٤٤,٦٠٧	القائمة في ٣١ ديسمبر

إن المدفوعات المستتقة على حساب برنامج التحويلات بالأسهم للسنة تبلغ ٣,٤٥٤ ألف دينار كويتي (٢٠١٨: ٢,٤٧٦ ألف دينار كويتي) وهي مدرجة ضمن مدفوعات الموظفين.

٢٤. تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦

تقوم المجموعة بعرض الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام ضمن فئة "أرض ومباني ومعدات" ومطلوبات عقود التأجير ضمن فئة "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي المجموع. تقدر القيمة الدفترية للموجودات المرتبطة بحق الاستخدام ومطلوبات عقود التأجير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بمبلغ ٣,٤٥٢ ألف دينار كويتي ٢٧,٣٤٥ ألف دينار كويتي على التوالي.

تبلغ مصاريف استهلاك الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام ٩,٦٩١ ألف دينار كويتي وتدرج ضمن فئة "استهلاك مباني ومعدات" في بيان الدخل المجموع. إن مدفوعات التأجير المدرجة في "مدفوعات إدارية أخرى" أقل في حدود مبلغ ٩,٥٥٤ ألف دينار كويتي خلال السنة نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦.

٢٥. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

المستوى ١: أسعار (غير معدلة) معلنة في سوق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.

المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى ١ وهي معلنة إما بصورة مباشرة (أي كأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار). تتضمن هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها باستخدام الأسعار المعلنة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو مشابهة في سوق يعتبر غير نشط إلى حد ما أو أساليب تقييم أخرى يكون جميع مدخلاتها ملحوظة من بيانات السوق. تتضمن أوراق الدين المالية المتضمنة في هذه الفئة أدوات الدين السيادية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

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

٢٥. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

تقوم المجموعة في نهاية كل فترة تقارير مالية 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.

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

٢.١٩	المستوى ١ ألف دينار كويتي	المستوى ٢ ألف دينار كويتي	المستوى ٣ ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
أوراق دين مالية	٢,٦٤٥,٦٦٥	٥١٢,٣٧٨	١٤,...	٣,١٧٢,٠٤٣
أسهم واستثمارات أخرى	٤٧,٤٨.	١١٩,٩٤١	٦٤,٩٤٢	٢٣٢,٣٦٣
	٢,٦٩٣,١٤٥	٦٣٢,٣١٩	٧٨,٩٤٢	٣,٤٠٤,٤٠٦
مشتقات الأدوات المالية (إيضاح ٢٨)	-	(٦٨,١٧٢)	-	(٦٨,١٧٢)
٢.١٨	المستوى ١ ألف دينار كويتي	المستوى ٢ ألف دينار كويتي	المستوى ٣ ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
أوراق دين مالية	٢,١٦٨,٤٨٧	٤٦٠,٥٠٥	١٤,...	٢,٦٤٢,٩٩٢
أسهم واستثمارات أخرى	٤٤,٩٧٩	٥٧,٤٦٣	٨٣,٧٨٧	١٨٦,٢٢٩
	٢,٢١٣,٤٦٦	٥١٧,٩٦٨	٩٧,٧٨٧	٢,٨٢٩,٢٢١
مشتقات الأدوات المالية (إيضاح ٢٨)	-	١٦,٧٩٣	-	١٦,٧٩٣

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٥. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

صافي الأرباح (الخسارة) في بيان الدخل المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الحركات في سعر صرف العملات الأجنبية	بيع / استرداد	إضافات	التغير في القيمة العادلة	في ١ يناير ٢٠١٩	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
أوراق دين مالية	١٤,٠٠٠	-	-	-	-	١٤,٠٠٠	
أسهم واستثمارات أخرى	٦٤,٩٤٢	٧٤٧	(٥,٢٨٠)	٦,٢٨٨	(٢,٥٢٠)	٨٣,٧٨٧	
	٧٨,٩٤٢	٧٤٧	(٥,٢٨٠)	٦,٢٨٨	(٢,٥٢٠)	٩٧,٧٨٧	

صافي الأرباح (الخسارة) في بيان الدخل المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الحركات في سعر صرف العملات الأجنبية	بيع / استرداد	إضافات	التغير في القيمة العادلة	في ١ يناير ٢٠١٨	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
أوراق دين مالية	١٤,٠٠٠	٢	(٣٧٩)	-	-	١٤,٣٧٧	
أسهم واستثمارات أخرى	٨٣,٧٨٧	٧١٥	(٤,٢٨٧)	٢٨,٣٤٢	(٦,٤٧٠)	٦٥,٤٨٧	
	٩٧,٧٨٧	٧١٧	(٤,٦٦٦)	٢٨,٣٤٢	(٦,٤٧٠)	٧٩,٨٦٤	

تتكون أوراق الدين المالية المدرجة ضمن هذه الفئة من سندات الشركات غير المسعرة الصادرة عن البنوك والمؤسسات المالية. يتم تقدير القيمة العادلة لهذه السندات باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل ائتمان بنسبة ٤٪ (٢.١٨٪) 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 يشير تحليل الحساسية على تقديرات القيمة العادلة، من خلال تغيير عوامل هذه المدخلات بهامش مناسب، إلى أي تأثير جوهري على بيان المركز المالي المجموع أو بيان الدخل المجموع.

٣. الشركات التابعة

الشركات التابعة الرئيسية العاملة:

اسم الشركة	بلد التأسيس	النشاط الأساسي	نسبة الملكية %	٢٠١٨
بنك بوبيان ش.م.ك.ع	الكويت	أعمال مصرفية إسلامية	٢٠١٩	٥٩,٥
بنك الكويت الوطني - مصر ش.م.م. (سابقاً البنك الوطني المصري - ش.م.م.)	مصر	أعمال مصرفية	٩٨,٥	٩٨,٥
شركة الوطني للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	شركة استثمار	٩٩,٩	٩٩,٩
بنك الكويت الوطني (إنترناشيونال) بي.إل. سي.	المملكة المتحدة	أعمال مصرفية	١٠٠,٠	١٠٠,٠
بنك الكويت الوطني فرنسا اس ايه	فرنسا	أعمال مصرفية	١٠٠,٠	١٠٠,٠
بنك الكويت الوطني بنك بريفي (سويسرا) إس. إيه.	سويسرا	إدارة استثمار	١٠٠,٠	١٠٠,٠
بنك الكويت الوطني (لبنان) ش.م.ل.	لبنان	أعمال مصرفية	٨٥,٥	٨٥,٥
مصرف الائتمان العراقي ش.م.ح.	العراق	أعمال مصرفية	٩١,٠	٨٤,٣
ناشيونال إنفستورز جروب هولدنجز ليمتد	جزر كايمان	شركة استثمار	١٠٠,٠	١٠٠,٠
شركة الوطني لإدارة الثروات	السعودية	إدارة استثمار	١٠٠,٠	١٠٠,٠
شركة الوطني للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	وساطة	٩٣,٣	٩٣,٣

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كانت نسبة ٣٨,١٪ (٢٠١٨: ٣٨,١٪) من حصة المجموعة في بنك الكويت الوطني (لبنان) ش.م.ل. مملوكة لشركة قابضة وسيطة، بنك الكويت الوطني هولدنغ (لبنان) ش.م.ل.

يوجد لدى البنك أيضاً رأس مال ذي حقوق تصويت في بعض الشركات ذات الأغراض الخاصة التي تم تأسيسها لإدارة الصناديق وموجودات الأمانة نيابة عن عملاء البنك. ليس للبنك أي ملكية انتفاع في موجودات هذه الشركات، إن المعلومات عن أنشطة إدارة أموال المجموعة قد تم بيانها في إيضاح ٣٢.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١. الشركات التابعة (تتمة)

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
٣,٩,٨٠٠	٣٧٤,٧١٩	الأرصدة المتراكمة للحصص غير المسيطرة
٢٢,٣٣٠	٢٤,٥٦٠	الربح الخاص بالحصص غير المسيطرة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	معلومات مالية موجزة
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
٤,٣٤٤,٧٧٨	٥,٣٠٠,٥٤٨	الموجودات
٣,٨٥٨,٨١٨	٤,٦٤٧,٣٦٧	المطلوبات
١٣٩,٧٢١	١٤٥,٧٦٩	صافي إيرادات التشغيل
٥٦,٢١٠	٦٢,٦٧٧	النتائج للسنة
(١,٧٥٥)	(٢,٩٤٣)	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة

٢٠١٨	٢٠١٩	معلومات موجزة عن التدفقات النقدية
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
١٧٤,٢٧٣	٣٢٨,٢٣٧	التدفقات النقدية التشغيلية
(١٢,٠١٧)	(٩٠,٧٥٤)	التدفقات النقدية الاستثمارية
(٢,٠٨٧)	١٠٧,٤٨٧	التدفقات النقدية التمويلية

قامت المجموعة خلال السنة بعبارة حصة ملكية إضافية في بنك بوبيان ش.م.ك.ع. بتكلفة تبلغ ٣,٦٨٨ ألف دينار كويتي. وتم تحميل الفرق بين تكلفة الحيازة والانخفاض في القيمة الدفترية للحصص غير المسيطرة على الأرباح المرحلة.

خلال عام ٢٠١٦، قام بنك بوبيان بإصدار "صكوك الشريعة" عن طريق ترتيب صكوك يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية، بمبلغ ٢٥,٠٠٠ ألف دولار أمريكي. تعتبر صكوك الشريعة أوراق مالية مستدامة ليس لها تاريخ استرداد ثابت وتمثل التزامات مساندة مباشرة غير مكفولة (ذات أولوية فقط على رأس المال) لبنك بوبيان وتخضع للبنود والشروط الواردة في اتفاقية المضاربة. إن صكوك الشريعة مدرجة في سوق الأوراق المالية الأيرلندي وسوق دبي للأوراق المالية (NASDAQ Dubai) ويمكن استدعاؤها من قبل بنك بوبيان بعد فترة تبلغ خمس سنوات تنتهي في مايو ٢٠٢١ (تاريخ الاستدعاء الأول) أو أي تاريخ سداد أرباح بعد ذلك يخضع لبعض شروط الاسترداد. تحمل صكوك الشريعة معدل ربح متوقع بنسبة ٦,٧٥٪ سنوياً يستحق السداد في نهاية كل نصف سنة بالترتيب حتى تاريخ الاستدعاء الأول. بعد ذلك، يتم إعادة تحديد الربح المتوقع استناداً إلى متوسط معدلات المبادلات بالدولار الأمريكي السائدة على مدى خمس سنوات زائد هامش الربح الابتدائي بنسبة ٥,٥٨٪ سنوياً. ووفقاً لتقدير المصدر الوحيد، قد يتم اختيار عدم إجراء توزيعات المضاربة المتوقعة وفي هذه الحالة، لن يتم تراكم أرباح المضاربة ولا يعتبر هذا الحدث بمثابة حدث إخفاق في السداد. ولم تقم المجموعة بالاشتراك في إصدار صكوك الشريعة أو ويتم إدراج إجمالي المبلغ ضمن الحصص غير المسيطرة في بيان المركز المالي المجموع.

٢٧. ارتباطات والتزامات محتملة

٢٠١٨ ألف دينار كويتي	٢٠١٩ ألف دينار كويتي	
		التزامات نيابة عن العملاء مقابل التزامات مماثلة من قبل العملاء المعنيين:
٢٢٣,٩٢٠	٢٣٧,١٤٥	حوالات مقبولة
٤٥٦,٣٥٩	٤٥٩,٢٣٣	خطابات اعتماد
٣,٧٠٧,٦٥٦	٣,٨٩١,٧٤٦	ضمانات
٤,٣٨٧,٩٣٥	٤,٥٨٨,١٢٤	

إن الالتزامات التي لا يمكن إلغاؤها لمد الائتمان تبلغ ٧.١,٤٧١ ألف دينار كويتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦١٥,٧٧٨ ألف دينار كويتي). تشمل هذه الالتزامات التزامات لمد الائتمان الذي لا يمكن إلغاؤه على مدى فترة التسهيل أو يتم إلغاؤه فقط استجابة لتغير عكسي جوهري.

تعرض 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 ٥٧,٢٩٩ ألف دينار كويتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣٦,٣٩٩ ألف دينار كويتي).

٢٨. 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 المحتملين المتعلقين بمخاطر السوق أو الائتمان التي تتسم بها تلك الأدوات.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٨. الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية (تتمة)

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

مبادلات أسعار الفائدة

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

عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة

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

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

٢٠١٨		٢٠١٩				
القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
٢,٣٥٤,٨٦٣	٢٧,٨١٤	٤,٠٦٢	٣,٠٦٤,١٢٢	٨٦,٩٦٨	١٥,٩٩٠	مبادلات أسعار الفائدة (محتفظ بها كتغطية للقيمة العادلة)
٨٥,٩٩٥	٤.٨	٤٢٩	٩,٠٣٦٤	٢٥٥	٢٦٣	مبادلات أسعار الفائدة (أخرى)
٢,٧٧١,٠٢٤	١١,٣٨٨	١٥,٩١٢	٣,٥٩٩,١٥٣	١٤,٥٥٨	١٧,٣٥٦	عقود تحويل عملات أجنبية آجلة
٥,٢١١,٨٨٢	٣٩,٦١٠	٥٦,٤٠٣	٦,٧٥٣,٦٣٩	١٠١,٧٨١	٣٣,٦٠٩	

تدرج القيمة العادلة الإيجابية ضمن الموجودات الأخرى (إيضاح ١٦) وتدرج القيمة العادلة السالبة ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح ١٩).

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. 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.

٢٩. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

إن تفاصيل حصص الأطراف ذات علاقة هي كما يلي:

		عدد الأطراف ذات علاقة		عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف					
دينار كويتي	دينار كويتي					
						أعضاء مجلس الإدارة
١١٥,٣٢٢	٧٨,٧٧٩	١٥	١٦	٣	٣	فروض (مضمونة)
٢٧,٨٦٠	٣٠,٦٧١	٩	٩	-	-	التزامات محتملة
٥٦	٤٦	١١	١٠	٦	٧	بطاقات ائتمان
٣٤,٢٠٧	٣٠,٦٢٧	٥٩	٥٤	٩	٩	ودائع
٣١٥,١٦٥	٣٣٥,٢٠١	١٣	١٣	٣	٣	ضمانات مقابل تسهيلات ائتمانية
٤,٨٧٦	٣,٦٢٤					إيرادات فواتر ورسوم
١٦٨	٣١٥					مصروفات فواتر
٥	٣٠					شراء معدات ومصروفات أخرى
						موظفون تنفيذيون
٢,٥٥٢	٣,٤٢٢	٦	٧	٢	٢	فروض
٢	٢	-	-	٤	٣	التزامات محتملة
٨٧	١٠٨	٤	٧	١٣	١٣	بطاقات ائتمان
٦,١٤١	٧,١٠١	٣٧	٣٩	١٣	١٣	ودائع
١١٩	١٢١					إيرادات فواتر ورسوم
٥٩	١١٥					مصروفات فواتر
٢٠١٨	٢٠١٩					شركات زميلة
ألف	ألف					
دينار كويتي	دينار كويتي					
						ودائع
١٩,٣٠٩	٥٢,٢٨٠					قبولات
٥٣٠	١٧,٢٩٧					

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٩. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

إن تفاصيل المدفوعات لموظفي الإدارة العليا هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
١٠,٧٩٢	١١,٥٠٢	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
٣٧٧	٤١٨	مكافآت نهاية الخدمة
١,١٣٨	١,٥٣٩	مدفوعات الأسهم
١٢,٣٠٧	١٣,٤٥٩	

لا يحصل أعضاء مجلس الإدارة على أي مكافآت في شكل أتعاب أو رواتب أو علاوات لقاء الخدمات التي يقدمونها إلى البنك.

٣. إدارة المخاطر

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

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل.

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

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

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

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

٣.١. مخاطر الائتمان

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

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

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣.١. مخاطر الائتمان (تتمة)

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

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بتاريخ ١٨ ديسمبر ١٩٩٦ التي تحدد قواعد وأسس تصنيف التسهيلات الائتمانية، قامت المجموعة بتشكيل لجنة داخلية من ذوي الخبرة والاختصاص بالبنك لدراسة وتقييم التسهيلات القائمة لكل عميل بالمجموعة على حدة بغرض الوقوف على أية أمور غير عادية ترتبط بوضع العميل، وما قد يواجهه من مصاعب قد يتعين معها تصنيف التسهيلات الائتمانية الممنوحة له كغير منتظمة، ومن ثم تحديد حجم المخصصات المطلوبة لتلك المديونية. وتدرس أيضاً اللجنة، التي تجتمع بصفة دورية على مدار السنة، أوضاع العملاء التي تتجاوز أرصدة حساباتهم غير المنتظمة نسبة ٢٥٪ من إجمالي مديونيتهم، وذلك لتقرير ما إذا كان الأمر يتطلب زيادة المخصصات القائمة من عدمه.

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

٣.١.١. تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي متعثراً وبالتالي يقع ضمن المرحلة ٣ (ائتمان منخفض القيمة) بالنسبة لحسابات خسائر الائتمان المتوقعة في الحالات التالية:

- عدم احتمال قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون لجوء المجموعة لاتخاذ الإجراءات القانونية مثل تحقيق الضمان (في الحالات المحتفظ فيها بالضمانات)؛
- تأخر المقترض عن سداد أي التزام ائتماني مادي للمجموعة لمدة تزيد عن ٩٠ يوم؛ أو
- اعتبار تعرض المقترض للانخفاض في القيمة الائتمانية استناداً إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية.
- التسهيلات للإفراد من بداية حق الرجوع القانوني.

إن أي تسهيلات منخفضة القيمة الائتمانية أو غير منتظمة وتم إعادة هيكلتها يتم اعتبارها أيضاً متعثرة.

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" بالنسبة لإحدى مؤسسات التصنيف الائتماني الخارجي (S&P and Fitch) والفئة "ج" بالنسبة لمؤسسة التصنيف الائتماني الخارجي (Moody's) متعثرة.

تضع المجموعة في اعتباره 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 "متعافي" (أي لم يعد متعثراً) وبالتالي يتم إعادة تصنيفه خارج المرحلة ٣ عندما لم يعد يستوفي أيّاً من معايير التعثر. وفيما يتعلق بالتسهيلات المعاد هيكلتها والتي يتم تصنيفها ضمن المرحلة ٣، ينبغي استكمال فترة مهلة السداد (إن وجدت) واستيفاء الدفعات المنتظمة (على أساس الوقت الحالي) لمدة سنة على الأقل (باستثناء التسهيلات للإفراد) أو وفقاً لم يتم تحديده من قبل المجموعة مقابل تصنيف التسهيلات ضمن المرحلة ٢/ المرحلة ١.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣.١. مخاطر الائتمان (تتمة)

٣.١.١. 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 ١٢ شهر أو تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر تلك الأدوات، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي. إن المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تمثل سلسلة من الحدود النسبية والمطلقة. الموجودات المالية التي تتأخر في السداد لمدة تبلغ ٣٠ يوم يتم الاعتبار بأنها تتضمن زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المادي ويتم تحويلها إلى المرحلة ٢ حتى وإن لم تشر المعايير الأخرى إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

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

تقوم المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة على التسهيلات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة ٣ بنسبة ١٠٠٪ من قيمة التعرض عند التعثر بالصافي بعد قيمة الضمانات المؤهلة بعد تطبيق الاستقطاعات المطبقة.

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

- الحد الأدنى لتقدير احتمالية التعثر للمحافظ المحددة
- الضمان المؤهل مع الاستقطاعات لتحديد معدل الخسارة عند التعثر.
- الاستحقاق المقدر لقيم التعرض ضمن المرحلة ٢
- عامل التحويل الائتماني من الأجزاء المستخدمة وغير المستخدمة للتسهيلات النقدية وغير النقدية

التصنيف الداخلي وعملية تقدير احتمالية التعثر

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

تتمثل احتمالية التعثر في احتمال أن يتعثر الملتزم في الوفاء بالتزاماتها في المستقبل. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ استخدام احتمالية تعثر بشكل منفصل لمدة تبلغ ١٢ شهر أو على مدار عمر الأدوات استناداً إلى توزيع المرحلة بالنسبة للملتزم. كما ينبغي أن تعكس احتمالية التعثر المستخدمة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ تقدير المجموعة لجودة الأصل في المستقبل. وتنتج احتمالية التعثر على مدار مدة التعثر من أداة التصنيف استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية / الخارجية. وتقوم المجموعة بتحويل احتمالية التعثر على مدار مدة التعثر إلى الهياكل الزمنية لاحتمالية التعثر في فترة زمنية محددة باستخدام نماذج وتقنيات مناسبة.

٣. إدارة المخاطر (تتمة)
٣.١. مخاطر الائتمان (تتمة)
٣.١.١. تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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 باحساب قيم التعرض المتغيرة التي قد تؤدي إلى زيادة قيمة التعرض عند التعثر بالإضافة إلى الحد الائتماني المسحوب. وتنتج قيم التعرض من الحدود المتأمة 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 المراجعات وتاريخ الاستحقاق وخيارات ما قبل السداد وجدول الإطفاء وعوامل تحويل الائتمان الخ. تتضمن قيمة التعرض عند التعثر بالنسبة لفروض الأفراد افتراضات السداد بينما يتم تطبيق عوامل تحويل الائتمان على محفظة بطاقات الائتمان لتقدير المسحوبات المستقبلية.

معدل الخسارة عند التعثر

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

ادراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في اعتبارها المتغيرات الاقتصادية الرئيسية المتوقعة أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لغرض ادراج المعلومات المستقبلية ضمن نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وتتضمن المتغيرات الاقتصادية الأساسية، ولكن ليس مقصوراً على، إجمالي الناتج المحلي ومؤشر أسعار الأسهم وأسعار النفط والانبعاث الحكومي. وتعكس تلك المتغيرات بصورة أساسية التقديرات المعقولة والمؤيدة للظروف الاقتصادية الكبرى المستقبلية. إن مراعاة هذه العوامل يؤدي إلى رفع درجة الاحكام المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتقوم المجموعة بالاستعانة بالنماذج الإحصائية لتضمين العوامل الاقتصادية الكبرى في معدلات التعثر التاريخية. وتراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (خط الأساس، الارتفاع، الانخفاض) للتوقعات بالبيانات الاقتصادية الكبرى بشكل منفصل لكل القطاعات الجغرافية المصنفة ويتم تطبيق ترجيح الاحتمالات المناسبة على تلك السيناريوهات للوصول إلى النتيجة النهائية لخسائر الائتمان المتوقعة على أساس ترجيح الاحتمالات. تم تحديد تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة لحساسية التغيرات في التنبؤات للمتغيرات الكبرى وكذلك التغيرات في الموازين المخصصة لتلك السيناريوهات. إن تأثير خسائر الائتمان المتوقعة ليس مادياً. وتقوم الإدارة بمراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية على أساس منتظم.

٣.١.٢ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

إن تحليل تسهيلات القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء والمطلوبات المحتملة قبل وبعد احتساب الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى كما يلي:

٢٠١٨		٢٠١٩		
صافي المخاطر	إجمالي المخاطر	صافي المخاطر	إجمالي المخاطر	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
١,٤٦٦,٨٩١	١٥,٥٣,٤٠٢	١١,٣٢٨,٩٧٢	١٦,٥٥٢,٥٩٨	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
٤,١٩٣,٩٥٣	٤,٣٨٧,٩٣٥	٤,٤٠٠,٤٩١	٤,٥٨٨,١٢٤	مطلوبات محتملة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣.١. مخاطر الائتمان (تتمة)

٣.١.٢ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

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.

٣.١.٣ تركيز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

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

قد تنشأ مخاطر الائتمان أيضاً من التركيزات الكبيرة لموجودات المجموعة لدى أي طرف مقابل مستقل. تتم إدارة هذه المخاطر من خلال تنويع المحافظ المالية، إن نسبة أكبر ٢٠ قرصاً والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء القائمة كنسبة مئوية من إجمالي القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء بلغت ١٦ ٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢.١٨: ١٧٪).

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

٢٠١٩	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	أخرى	المجموع	القطاع الجغرافي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
٣,٤٩٤,٨٩١	٧٠٠,٦٧	٩.٦,٨٥٢	٣٥٣,٩٢٠	-	٥,٤٦٠,٧٣٠	أرصدة وودائع لدى البنوك	
٨٢٣,٢٢٩	-	-	-	-	٨٢٣,٢٢٩	سندات بنك الكويت المركزي	
٦٦٢,١٧٥	-	-	-	-	٦٦٢,١٧٥	سندات خزانة حكومة الكويت	
١٤,٨١٨,٠٧٦	٣٨٢,٩٥١	٧١٩,٨٦٢	٣٧٥,٩٣٧	٢٥٥,٧٧٢	١٦,٥٥٢,٥٩٨	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	
٧٨٨,٣٠٧	٥٨٥	-	٢١,٢٦٤	-	٨١٠,١٥٦	استثمارات في أوراق دين مالية-بالتكلفة المطفأة	
٢,٥٠٨,٣١٧	٢١,٢٦١	٧,٠١٤	٥٥٢,٢٦٣	١٩,٧٣٨	٣,١٧٢,٠٤٣	استثمارات في أوراق دين مالية-مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	
١٧٦,٢١١	٤,١٧٧	٢٣,٣٥٢	٤,٨٤٩	٢,٢٣٧	٢١٠,٨٢٦	موجودات أخرى	
٢٣,٢٧١,٢٠٦	١,١١٤,٤٠١	١,٧٢٠,١٧٠	١,٣٠٨,٢٣٣	٢٧٧,٧٤٧	٢٧,٦٩١,٧٥٧		
٢,٧٧٥,٥٣١	٣١٥,٣٦١	١,٣٢٨,٤٥٧	٨٦٣,٩٤٨	٦,٢٩٨	٥,٢٨٩,٥٩٥	التزامات ومطلوبات محتملة (إيضاح ٢٧)	
٢٦,٠٤٦,٧٣٧	١,٤٢٩,٧٦٢	٣,٠٤٨,٦٢٧	٢,١٧٢,١٨١	٢٨٤,٠٤٥	٣٢,٩٨١,٣٥٢		

٣. إدارة المخاطر (تتمة)
٣.١. مخاطر الائتمان (تتمة)
٣.١.٣. تركز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

٢.١٨ القطاع الجغرافي	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	أخرى	المجموع
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
أرصدة وودائع لدى البنوك	٢,٨٤٦,٤٢٢	٨٩٨,٢١٨	٩,٥٠٩,٩٠٢	٤٦٣,٤٦٠	-	٥,١١٣,٩٦٢
سندات بنك الكويت المركزي	٨,٩٨,٨٧١	-	-	-	-	٨,٩٨,٨٧١
سندات خزانة حكومة الكويت	٨٧٢,٠٤٢	-	-	-	-	٨٧٢,٠٤٢
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	١٤,٢٥٥,٠٧٧	٦٧٧,٧٢٩	٤٤١,٠٠٧	٦٨,٢١٧	٢٧١,٣٧٢	١٥,٥٠٣,٤٠٢
استثمارات في أوراق دين مالية-بالتكلفة المطفأة	٨٣,٠٥٧٨	٥٨٣	-	١٧,٦٥٠	-	٨٤٨,٨١١
استثمارات في أوراق دين مالية-مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٢,٠٠١,٧٦١	٢١,١٢٦	٥٧,١٦٢	٥٤٣,٧٣٣	١٩,٢١٠	٢,٦٤٢,٩٩٢
موجودات أخرى	١٥٣,٢٨٩	٤,٥٧٨	٥٨,٠٧٠	٤,٣٩٥	١,٤٣٠	٢٢١,٧٦٢
التزامات ومطلوبات محتملة (إيضاح ٢٧)	٢,٥٣١,٧١٠	٢٨٩,٣٨٧	١,٣٥٨,٧٣٣	٨١,٠٢٤٤	١٣,٦٣٩	٥,٠٠٣,٧١٣
	٢٤,٣٠٠,٧٥٠	١,٤٨١,٦٢١	٢,٨٢٠,٨٧٤	٢,١٧,٦٥٩	٣,٥٠٦,٥١٠	٣١,٠١٦,٥٥٥

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

٢.١٨ ألف دينار كويتي	٢.١٩ ألف دينار كويتي	قطاع الأعمال
٢,١٦٣,٣٨٣	٢,١٠٦,٥٣٢	تجاري
٢,٣٦٨,٩١٩	٢,٧٩٧,٦٢٨	صناعي
٩,٩٠٨,٨٥٩	١,٠٥٤,٦٣٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٤٠٤,٤١١	١,٤٥٥,٨٣٦	إنشاءات
٣,٢٨,٥٨٦	٣,٤٦٣,١٤٦	عقارات
٥,١٨٥,٥٧٥	٥,٥٠٦,٨٥٦	تجزئة
٣,٣٦١,٠٧٩	٣,٥٧١,٢٤٨	حكومة
٣,٣٤٣,٧٤٣	٣,٥٣٨,٤٧٣	أخرى
٣١,٠١٦,٥٥٥	٣٢,٩٨١,٣٥٢	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣.١. مخاطر الائتمان (تتمة)

٣.١.٤ الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية

تستفيد المجموعة في إدارة المحفظة المالية من التصنيفات والقياسات والأساليب الأخرى التي تسعى إلى مراعاة جميع جوانب المخاطر. إن مخاطر الائتمان المصنفة ذات جدارة "عالية" في التصنيف فهي تلك التي تُقدر بالحد الأدنى لمخاطر الخسائر المالية الناتجة من تعثر المدين عن الوفاء بالتزاماتهم. 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 المخاطر النهائية لائتمان تكبد خسارة مالية 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 استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني لدى المجموعة:

٢٠١٩	غير متأخرة أو منخفضة القيمة		متأخرة أو منخفضة القيمة	المجموع
	فئة عالية	فئة قياسية		
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
أرصدة وودائع قصيرة الأجل لدى البنوك	٣,٥٥٢,٤٥٣	-	-	٣,٥٥٢,٤٥٣
سندات بنك الكويت المركزي	٨٢٣,٢٢٩	-	-	٨٢٣,٢٢٩
سندات خزانة حكومة الكويت	٦٦٢,١٧٥	-	-	٦٦٢,١٧٥
ودائع لدى البنوك	١,٥٨٤,٨٢٩	٣٢٥,٥١٣	-	١,٩١٠,٣٤٢
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	١٥,٥٢٩,٩٢٣	١,٢١٩,١٤٧	٣١٢,٢٦٤	١٧,٠٦١,٣٣٤
استثمارات في أوراق دين مالية-بالتكلفة المطفأة	٢٦,٦٧٧	٨٠٧,٤٩٣	-	٨٣٤,١٧٠
استثمارات في أوراق دين مالية-مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٢,٤٧٧,٦٢٢	٦٩٤,٤٢١	-	٣,١٧٢,٠٤٣
	٢٤,٦٥٦,٩٠٨	٣,٠٤٦,٥٧٤	٣١٢,٢٦٤	٢٨,٠١٥,٧٤٦
٢٠١٨				
أرصدة وودائع قصيرة الأجل لدى البنوك	٢,٧٥٠,٣٢٠	-	-	٢,٧٥٠,٣٢٠
سندات بنك الكويت المركزي	٨٠٩,٨٧١	-	-	٨٠٩,٨٧١
سندات خزانة حكومة الكويت	٨٧٢,٠٤٢	-	-	٨٧٢,٠٤٢
ودائع لدى البنوك	٢,١٤٦,٦٦٦	٢١٨,٢٧٩	-	٢,٣٦٤,٩٤٥
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	١٣,٩٨٩,٦٤٩	١,٦٧٨,٦٣٣	٣٤٠,٨٢٨	١٦,٠٠٩,١١٠
استثمارات في أوراق دين مالية-بالتكلفة المطفأة	٢٣,٠٨٣	٨٥١,٣٣١	-	٨٧٤,٤١٤
استثمارات في أوراق دين مالية-مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	١,٩٧٢,٥٦٧	٦٧٠,٤٢٥	-	٢,٦٤٢,٩٩٢
	٢٢,٥٦٤,١٩٨	٣,٤١٨,٦٦٨	٣٤٠,٨٢٨	٢٦,٣٢٣,٦٩٤

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣.١.٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣.١.٥ تحليل تقادم القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء المتأخرة أو منخفضة القيمة

المجموع		أفراد		شركات		٢.١٩
متأخرة ومنخفضة القيمة	متأخرة وغير منخفضة القيمة	متأخرة ومنخفضة القيمة	متأخرة وغير منخفضة القيمة	متأخرة ومنخفضة القيمة	متأخرة وغير منخفضة القيمة	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
٢٢,٨٢٢	٧٤,٥٨٢	١٣	٤٢,٧٨٢	٢٢,٨٠٩	٣١,٨٠٠	حتى ٣٠ يوماً
-	٤,٠٣٦	-	١٨,٧٢٧	-	٢١,٣٠٩	٣١-٦٠ يوماً
٢	١,٧٤٣	٢	٤,١٣٢	-	٦,٦١١	٦١-٩٠ يوماً
٢٦,٤٣٠	-	٢٤,٥٧٢	-	١,٨٥٨	-	٩١-١٨٠ يوماً
١٣٧,٦٤٩	-	٧٧,٥٩٣	-	٦,٠٥٦	-	أكثر من ١٨٠ يوماً
١٨٦,٩٠٣	١٢٥,٣٦١	١٢,١٨٠	٦٥,٦٤١	٨٤,٧٢٣	٥٩,٧٢٠	

المجموع		أفراد		شركات		٢.١٨
متأخرة ومنخفضة القيمة	متأخرة وغير منخفضة القيمة	متأخرة ومنخفضة القيمة	متأخرة وغير منخفضة القيمة	متأخرة ومنخفضة القيمة	متأخرة وغير منخفضة القيمة	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
٣,٩٨٧	٨٤,٩٠٩	٣٣	٤٣,١٠١	٣,٩٥٤	٤١,٨٠٨	حتى ٣٠ يوماً
٢٥	٢١,٩٢	١٠	١٨,٧٢٥	١٥	٧,٣٦٧	٣١-٦٠ يوماً
١.١	٨,١٣٣	١٥	٣,٦٨٨	٨٦	٤,٤٤٥	٦١-٩٠ يوماً
٤٩,٦٩٩	-	٢٥,٦٣٨	-	٢٤,٦١١	-	٩١-١٨٠ يوماً
١٦٧,٨٨٢	-	٧٨,٣٠٨	-	٨٩,٥٧٤	-	أكثر من ١٨٠ يوماً
٢٢١,٦٩٤	١١٩,١٣٤	١٤,٠٠٤	٦٥,٥١٤	١١٧,٦٩٠	٥٣,٦٢٠	

إن القيمة العادلة للضمان الذي تحتفظ به المجموعة من إجمالي المبلغ متأخر الدفع أو القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء التي انخفضت قيمتها، بلغت ٩٢,١٢٩ ألف دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢.١٨: ٨٤,٢٤٣ ألف دينار كويتي).

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣.٢ مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. وللمحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنوع 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.

٢٠١٩	حتى ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة واحدة	المجموع
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
الموجودات				
نقد وودائع لدى البنوك	٥,٢٨١,٦١٨	٤١١,٧٤٧	٢,٨٨٩	٥,٦٩٦,٢٥٤
سندات بنك الكويت المركزي	٥١٥,٧٧٥	٣.٧,٤٥٤	-	٨٢٣,٢٢٩
سندات خزانة حكومة الكويت	٧٧,٠٠٠	١٤٤,٠٠٠	٤٤١,١٧٥	٦٦٢,١٧٥
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	٤,٨٢,٠٧١	٢,٦٥٣,٢١٩	٩,٨١٧,٣.٨	١٦,٥٥٢,٥٩٨
استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة	٤١,٣٤٦	١٥١,٦٩٤	٦١٧,١١٦	٨١,٠٥٦
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٣٧٣,٤.٧	٣.٤,٩١٢	٢,٥٣٦,٨٤٩	٣,٢١٥,١٦٨
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٤٨,٠٨٦	١١,٣٨٠	١٢٩,٧٧٢	١٨٩,٢٣٨
استثمار في شركات زميلة	-	-	٣٥,٢٩٧	٣٥,٢٩٧
أراضي ومباني ومعدات	-	-	٤٣٣,٥٤.	٤٣٣,٥٤.
الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة	-	-	٥٨٢,٩٢٧	٥٨٢,٩٢٧
موجودات أخرى	١٦٨,٨٨٣	٣٣,٦٩٥	٦٧,٥٩٣	٢٧٠,١٧١
	١,٠٥٨٨,١٨٦	٤,٠١٨,١.١	١٤,٦٦٤,٤٦٦	٢٩,٢٧٠,٧٥٣
المطلوبات وحقوق الملكية				
المستحق للبنوك ومؤسسات مالية أخرى	٥,٧١٧,٤٨٩	١,٧٣٦,٦٤٢	١٢٧,٧٩٨	٧,٥٨١,٩٢٩
ودائع العملاء	١٢,٣٥٩,٦٣٨	٢,٩٥٣,٠٥٣	٦١٧,٨٨٦	١٥,٩٣٠,٥٧٧
شهادات إيداع مصدرة	٣٢٧,٤١٥	٢١١,١٩٦	-	٥٣٨,٦١١
أوراق دولية متوسطة الأجل	-	-	٢٢٧,١٥٩	٢٢٧,١٥٩
سندات مساندة - الشريحة ٢	-	-	١٢٤,٨.١	١٢٤,٨.١
مطلوبات أخرى	٤٢٣,٨٥٣	٩,٠٦٣	١٧٥,٦.٠	٦٨٠,٥١٦
رأس المال والاحتياطيات	-	-	٣,٢.٧,٣٧١	٣,٢.٧,٣٧١
توزيعات أرباح نقدية مقترحة	٢٢٦,٣٧٣	-	-	٢٢٦,٣٧٣
الأوراق المالية المستدامة - الشريحة ١	-	-	٤٣٨,٤٣٨	٤٣٨,٤٣٨
الحصص غير المسيطرة	-	-	٣٨٦,٩٧٨	٣٨٦,٩٧٨
	١٩,٠٥٤,٧٦٨	٤,٩.٩,٩٥٤	٥,٣.٦,٠٣١	٢٩,٢٧٠,٧٥٣

٣. إدارة المخاطر (تتمة)
٣.٢ مخاطر السيولة (تتمة)

٢.١٨	حتى ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة واحدة	المجموع
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
الموجودات				
	٥,٣٨,٨٨٨	٢٤,٠٠١	٥٢,٠٦٠	٥,٣٣,٩٤٩
نقد وودائع لدى البنوك				
	٤٥٢,٧٨٩	٣٥٧,٠٨٢	-	٨٠٩,٨٧١
سندات بنك الكويت المركزي				
	٣٥,٤٣٣	٢٢٧,٨٠٤	٦,٨,٨٠٥	٨٧٢,٠٤٢
سندات خزانة حكومة الكويت				
	٤,١٧,٤٩٧	٢,٩١,٣٨٣	٩,٢٤١,٥٢٢	١٥,٥,٣,٤٠٢
قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء				
	٥٧,٧٨٧	١٤٥,٨٣٠	٦٤٥,١٩٤	٨٤٨,٨١١
استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة				
	٤٤١,٦٢٤	٢,٥,٩١٧	٢,٥٧,٨١٠	٢,٧,٤,٩٩١
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى				
	٢٨,٢٤١	-	٩٥,٩٨٩	١٢٤,٢٣٠
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل				
	-	-	٣١,٤٢٥	٣١,٤٢٥
استثمار في شركات زميلة				
	-	-	٣٦٢,٨٠١	٣٦٢,٨٠١
أراضي ومباني ومعدات				
	-	-	٥٧٨,٩٧٣	٥٧٨,٩٧٣
الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة				
	١٤٨,٤٠٢	٣٤,٣٩٧	٧٧,٦٤٦	٢٦٠,٤٤٥
موجودات أخرى				
	١,٠٣٧,٣٠١	٣,٣,٢,٤١٤	١٣,٧٥٢,٢٢٥	١٧,٤٢٧,٩٤٠
المطلوبات وحقوق الملكية				
	٦,٠٩٧,٩٦٦	١,٦٧٥,٤٣٣	٣١٧,١٢٥	٨,٠٩٠,٤٨٤
المستحق للبنوك ومؤسسات مالية أخرى				
	١١,٤٦,٢٥٩	٢,٣٦١,١٦٧	٦٢١,٤١٠	١٤,٣٨٨,٨٣٦
ودائع العملاء				
	٣٢٩,٨٠٨	١١٦,٧٧١	٤,٥٤٩	٤٥١,١٢٨
شهادات إيداع مصدرة				
	-	-	٢٢,٠١٤	٢٢,٠١٤
أوراق دولية متوسطة الأجل				
	-	-	١٢٤,٧٦٨	١٢٤,٧٦٨
سندات مساندة - الشريحة ٢				
	٣٤٩,٩٤٨	٣,١٨٥	٩٨,١٥٧	٤٥١,٢٩٠
مطلوبات أخرى				
	-	-	٢,٩٤٨,٩١٣	٢,٩٤٨,٩١٣
رأس المال والاحتياطيات				
	٢١٤,٣٤٤	-	-	٢١٤,٣٤٤
توزيعات أرباح نقدية مقترحة				
	-	-	٢١,٠٧٠	٢١,٠٧٠
الأوراق المالية المستدامة - الشريحة ١				
	-	-	٣٢٧,٣٥٣	٣٢٧,٣٥٣
الحصص غير المسيطرة				
	١٨,٣٩٨,٢٨٥	٤,١٥٦,٥٥٦	٤,٨٧٣,٠٩٩	٢٧,٤٢٧,٩٤٠

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣.٢ مخاطر السيولة (تتمة)

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

٢٠١٩	حتى ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	أكثر من سنة	المجموع
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
المطلوبات المالية:				
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥,٧٢٩,٧١٤	١,٧٦٣,٣٩٨	١٣٣,٢٦٧	٧,٦٢٦,٣٧٩
ودائع العملاء	١٢,٣٨١,٤٣٣	٣,٠٢٦,٩٥٦	٦٩١,١٨٧	١٦,٠٩٩,١٨٦
شهادات إيداع مصدرة	٣٢٨,٣٤٣	٢١٢,٨٩٦	-	٥٤١,٢٣٩
أوراق دولية متوسطة الأجل	-	٦,٢٥٠	٢٣٦,٣٣٣	٢٤٢,٥٨٣
سندات مساندة - الشريحة ٢	-	٦,٢٥٩	١٥٥,٥٤٨	١٦١,٨٠٧
	١٨,٤٣٩,١٠٠	٥,٠٩٥,٧٥٩	١,٢١٦,٣٣٥	٢٤,٧٥١,١٩٤
ارتباطات والتزامات محتملة:				
مطلوبات محتملة	١,٠٢٩,٩٢٣	١,٣٩٢,٦٣٥	٢,١٦٥,٥٦٦	٤,٥٨٨,١٢٤
التزامات غير قابلة للإلغاء	٧٢,١٣٢	١٤٩,٤٢٥	٤٧٩,٩١٤	٧٠١,٤٧١
	١,١٠٢,٥٥٥	١,٥٤٢,٠٦٠	٢,٦٤٥,٤٨٠	٥,٢٨٩,٥٩٥
الأدوات المالية المشتقة التي يتم تسويتها على أساس إجمالي				
مبالغ تعاقدية دائنة	٢,٢٠١,٣٥٧	١,٢٩٣,٤٣٦	٢٤٦,٥٠٩	٣,٧٤١,٣٠٢
مبالغ تعاقدية مدينة	٢,٢٠٣,٧٨٢	١,٢٩٠,٤٧٣	٢٤٨,٧٠٨	٣,٧٤٢,٩٦٣

٢٠١٨	حتى ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	أكثر من سنة	المجموع
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
المطلوبات المالية:				
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٦,١٢٠,٩٣٥	١,٧٠٧,٤٩٧	٣٣٣,٢٥٠	٨,١٦١,٦٨٢
ودائع العملاء	١١,٤٣١,٨٠٣	٢,٤١٩,٣٠٥	٦٩٣,٦٣٠	١٤,٥٤٤,٧٣٨
شهادات إيداع مصدرة	٣٣٠,٨٩٩	١١٨,١٣٢	٤,٧٤٧	٤٥٣,٧٧٨
أوراق دولية متوسطة الأجل	-	٦,٢٥٦	٢٤٢,٨٧١	٢٤٩,١٢٧
سندات مساندة - الشريحة ٢	-	٦,٤٠٦	١٦٢,٧١٨	١٦٩,١٢٤
	١٧,٨٨٣,٦٣٧	٤,٢٥٧,٥٩٦	١,٤٣٧,٢١٦	٢٣,٥٧٨,٤٤٩
ارتباطات والتزامات محتملة:				
مطلوبات محتملة	٩٣٣,٦١٩	١,٢٧٧,٥٣٣	٢,١٧٦,٧٨٣	٤,٣٨٧,٩٣٥
التزامات غير قابلة للإلغاء	٧٧,٣٥٥	١٦٦,٢٠٣	٣٧٢,٢٢٠	٦١٥,٧٧٨
	١,٠١٠,٩٧٤	١,٤٤٣,٧٣٦	٢,٥٤٩,٠٠٣	٥,٠٠٣,٧١٣
الأدوات المالية المشتقة التي يتم تسويتها على أساس إجمالي:				
مبالغ تعاقدية دائنة	٢,١٩٦,٧٦٩	٥٧٣,٠٠٠	١١٠,٣١٢	٢,٨٨٠,٠٨١
مبالغ تعاقدية مدينة	٢,١٩٤,٤٢٤	٥٧٦,٦١٨	١١٢,٣٤٢	٢,٨٨٣,٣٨٤

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣.٣ مخاطر السوق

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

٣.٣.١ مخاطر أسعار الفائدة

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

لا تتعرض المجموعة بشكل كبير إلى مخاطر أسعار الفائدة نظراً لأن موجوداتها ومطلوباتها يتم إعادة تسعيرها بشكل منتظم ويتم تغطية غالبية التعرض للمخاطر الناتجة عن الإقراض متوسطة الأجل بمعدلات ثابتة أو 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 ٢٥ نقطة أساس كزيادة في معدل الفائدة مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى التي قد تؤدي إلى التأثير على أرباح وحقوق ملكية المجموعة كما يلي:

٢.١٨		٢.١٩		الحركة في النقاط الأساسية	العملة
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح		
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
-	٧,٨١.	-	٧,٥٨٨	٢٥+	الدينار الكويتي
(١٧)	١,٣٣٣	(٣)	٢,١٧٤	٢٥+	الدولار الأمريكي
-	١,١٦٥	-	٥٧٣	٢٥+	اليورو
-	٦.٤	-	٥٥.	٢٥+	الجنية الإسترليني
(٨)	٦٧	(٣٧)	٢٣	٢٥+	الجنيه المصري

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣.٣ مخاطر السوق (تتمة)

٣.٣.٢ مخاطر أسعار العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة مالية نتيجة التغيرات في أسعار العملات الأجنبية.

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

يبين الجدول أدناه تحليلاً للتأثير الحاصل في الأرباح نتيجة الزيادة المقدرة بنسبة ٥٪ في قيمة سعر صرف العملة في مقابل الدينار الكويتي مقارنةً بالمستويات المعمول بها في نهاية السنة مع الاحتفاظ بثبات كافة المتغيرات. توضح القيمة السالبة في الجدول احتمال صافي خفض في الأرباح بينما توضح القيمة الموجبة صافي الزيادة المحتملة.

٢٠١٨	٢٠١٩	نسبة (%) التغير في سعر العملات	
التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي	التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي		العملة
٣,٢٥٤	٣,٧١	٥+	الدولار الأمريكي
٤٩	١٥٦	٥+	جنيه إسترليني
(٧)	(٨)	٥+	اليورو
(٧٥)	٧٩	٥+	جنيه مصري
(١٢٢)	(٢٩٨)	٥+	أخرى

٣.٣.٣ مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم أو قيمة أسعار السهم منفردة. تنتج مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم. تدير المجموعة المخاطر من خلال توزيع الاستثمارات بالنسبة للقطاعات الجغرافية وتركز أنشطة قطاعات الأعمال. يحلل الجدول التالي تأثير مخاطر أسعار الأسهم على الأرباح (نتيجة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) وعلى حقوق الملكية (نتيجة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من الإيرادات الشاملة الأخرى) في نهاية السنة بسبب التغيرات المقدرة بنسبة ٥٪ في مؤشرات السوق، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	نسبة (%) التغير في أسعار الأسهم		مؤشرات السوق
التأثير على حقوق الملكية ألف دينار كويتي	التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي	التأثير على حقوق الملكية ألف دينار كويتي	التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي	
١٦	١١٧	١.	١٢٨	سوق الكويت للأوراق المالية
-	١٣٢	-	١٧٢	سوق قطر للأوراق المالية
٣	١٦٦	١	٢٣٠	سوق الإمارات للأوراق المالية
-	٦٣٨	-	٦٠	سوق السعودية للأوراق المالية

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣.٤ مخاطر التشغيل

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

يتفق الأسلوب المتبع لإدارة مخاطر التشغيل لدى المجموعة مع ما تقضي به تعليمات بنك الكويت المركزي المؤرخة ١٤ نوفمبر ١٩٩٦ فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والتعليمات المؤرخة ١٣ أكتوبر ٢٠٠٣ فيما يتعلق بالمبادئ الإسترشادية للممارسات السليمة لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية لدى البنوك.

٣.١ رأس المال

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

إن الإفصاحات المتعلقة بالتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي رقم ٢/ر ب، ر ب أ/٣٣٦/٢٠١٤ المؤرخ ٢٤ يونيو ٢٠١٤ (بازل ٣) والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي والرفع المالي التي نص عليها التعميم ورقم ٢/ر ب/٣٤٢/٢٠١٤ المؤرخ ٢١ أكتوبر ٢٠١٤ ضمن نطاق لجنة بازل تم إدراجها ضمن قسم "إدارة المخاطر" من التقرير السنوي.

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

فيما يلي معدلات رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المال (بازل ٣) لدى المجموعة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
١٧,٩٣٥,١٥٠	٢٠,٤٢٨,٠١٩	موجودات مرجحة بأوزان المخاطر
٢,٦٩٠,٢٧٣	٣,٠٦٤,٢٠٣	رأس المال المطلوب
		رأس المال المتاح
٢,٤٧٨,٦٩٥	٢,٧٥٤,٦٧٤	حقوق الملكية المشتركة - رأس المال الشريحة ١
٢٥٧,٧٨٠	٤٨٦,٢٤٥	رأس مال إضافي الشريحة ١
٢,٧٣٦,٤٧٥	٣,٢٤٠,٩١٩	رأس المال الشريحة ١
٣٥٣,٧٢٤	٣٨٦,٩٨٣	رأس المال الشريحة ٢
٣,٠٩٠,١٩٩	٣,٦٢٧,٩٠٢	إجمالي رأس المال
٪١٣,٨	٪١٣,٥	حقوق الملكية المشتركة - معدل كفاية رأس المال الشريحة ١
٪١٥,٣	٪١٥,٩	معدل كفاية رأس المال الشريحة ١
٪١٧,٢	٪١٧,٨	معدل إجمالي كفاية رأس المال

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١. رأس المال (تتمة)

تتضمن الحسابات بنك بوبيان ش.م.ك.ع وهو شركة مصرفية إسلامية. لأغراض تحديد الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر ورأس المال المطلوب، تم احتساب التعرض للمخاطر والموجودات في بنك بوبيان ش.م.ك.ع المرجحة بأوزان المخاطر ومتطلبات رأس المال وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المطبقة على مصارف الكويت التي تقدم خدمات مصرفية وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. ثم تم إضافة هذه الأرقام إلى الأرقام المقابلة المتعلقة بباقي المجموعة، متطابقة مع طريقة المعالجة في التقارير ذات الصلة المقدمة إلى بنك الكويت المركزي.

تم احتساب معدلات الرفع المالي للمجموعة، المفصّل عنها وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم ٢/ر/ب/٣٤٢/٢٠١٤ المؤرخ ٢١ أكتوبر ٢٠١٤ كما هو موضح أدناه:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
٢,٧٣٦,٤٧٥	٣,٢٤٠,٩١٩	رأس المال الشريعة ا
٢٩,٩.٦,٦٨٥	٣١,٨٦٥,٢٦٥	إجمالي التعرض للمخاطر
%٩,٢	%١,٢	معدل الرفع المالي

٣٢. 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 ٤,٤٦٩ مليون دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٤,٣٩٠ مليون دينار كويتي).

دليل الإدارات

الفرع الرئيسي

شارع عبدالله الأحمد
ص.ب. ٩٥، الصفاة
١٣٠٠ الكويت
البريد: ٩٦٥٢٢٤٢٢.١١
فاكس: ٩٦٥٢٢٤٣١٨٨٨

مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية

داخلي: ٣.٣٤
فاكس: ٢٢٤١٦٧٣٨

الفروع المحلية

داخلي: ٢٥٩٢
فاكس: ٢٢٤١٧٩٢٩

القنوات البديلة

داخلي: ٣٣٩٣
فاكس: ٢٢٤١٧٩٢٩

المبيعات المباشرة

داخلي: ٥٠٣
فاكس: ٢٢٥٩٥٥٢٢

القروض الاستهلاكية

داخلي: ٣١٧١
فاكس: ٢٢٢٤٦٨٦٥

التسويق

داخلي: ٣.٣٦
فاكس: ٢٢٥٩٥٦٧٩

دائرة التحصيل

داخلي: ٢١٨١
فاكس: ٢٢٥٩٥٦٧١

مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة

داخلي: ٢٢٢٦
فاكس: ٢٢٤١٨٤١٥ أو
٢٢٢٤٦٦١٩

مجموعة الخدمات المصرفية للشركات المحلية

داخلي: ٢١١٦
فاكس: ٢٢٢٤٦٦٤٣

مجموعة الشركات الأجنبية النفط والتمويل التجاري

داخلي: ٣٣.٧
فاكس: ٢٢٤٦٨١٣

مجموعة الخزائنة

داخلي: ٣٥٦٦
فاكس: ٢٢٤١٩٧٢

مجموعة إدارة المخاطر

داخلي: ٢٤١٧
فاكس: ٢٢٤٦٤١٦٢

مجموعة البحوث الإقتصادية

داخلي: ٥٣٦٤
فاكس: ٢٢٢٤٦٩٧٣

مجموعة الشؤون القانونية

داخلي: ٣.٩١
فاكس: ٢٢٤٤٥.٩٨

مجموعة الموارد البشرية

داخلي: ٥١٦٢
فاكس: ٢٢٤٤٣٢٥

مجموعة الفروع الخارجية

الخدمات المصرفية للمؤسسات

المالية الدولية

داخلي: ٥٣٢٨
فاكس: ٢٢٢٤٦٩٧٧

الرجاء الرجوع إلى دليل الفروع الخارجية للتفاصيل

مجموعة العمليات

داخلي: ٣.٦٠
فاكس: ٢٢٤٥٩٢٣٣

مجموعة تقنية المعلومات

داخلي: ٢٧١١
فاكس: ٢٢٤٥٩٢٣٣

مجموعة المحاسبة المالية

داخلي: ٣.٠٩
فاكس: ٢٢٤٢٢٧٣

الشؤون القانونية الدولية

داخلي: ٢.٦٥
فاكس: ٢٢٤٣٦٢.٨

المكتب التنفيذي

داخلي: ٢٢٣٠
فاكس: ٢٢٤٦٢٤٦٩

العلاقات العامة

داخلي: ٣١٦٦
فاكس: ٢٢٥٩٥٨.٤

العلاقات الإعلامية

داخلي: ٢٢٥٩ - ١٧٨٩
فاكس: ٢٢٤٦٢٤٦٩

الإعلان

داخلي: ٢٦٦٥
فاكس: ٢٢٥٩٥٨.٥

التدقيق الداخلي

داخلي: ٥٤٠٠
فاكس: ٢٢٤٣٣٨٣٥

دليل الفروع المحلية

عريفجان	الرقعة	الفرع الرئيسي
غراند أثنيزوز	الروضة	أبرق خيطان
الغزالي	السالمية	أحمد الجابر
الفحاحيل	السرة	الأحمدي
الفحاحيل الساحلي	سلوى	الأثنيزوز
الفروانية	سعد العبدالله	الأندلس
الفتناس	السور	بيان
فهد السالم	سينما السالمية	برج الحمراء
الفيحاء	الشامية	برج الراية ٢
القادسية	مبنى شركة الإتصالات	التأمينات الإجتماعية
قرطبة	شرق	التضامن (الفروانية)
القرين	شركة نפט الكويت	الجابرية
كيفان	شركة البترول الوطنية الكويتية	جليب الشيوخ
مبارك الكبير	الشويخ	جنوب السرة
مجمع الوزارات	الشويخ الطبية	الجهراء
مشرف	صباح السالم	الجهراء التجاري
المطار	صباح الناصر	حولي
مؤسسة البترول الكويتية	صباحان	الدسمة
النزهة	الصباحية	الدعية
هدية	ضاحية عبدالله السالم	الدوحة
الوطية	العارضية	رأس السالمية
اليرموك	علي صباح السالم	الرحاب
	العثمان	الرميثية

هاتف الفرع الرئيسي : ٢٢٤٢ ٢.١١
هاتف الأفرع: ١٨.١٨.١

لمعرفة المزيد عن بنك الكويت الوطني:



1801801



National Bank
of Kuwait



NBKGroup



NBKGroup



NBKGroup



NBKGroup



NBKPage

دليل الفروع الخارجية



العراق

بنك الائتمان العراقي

Credit Bank of Iraq
Street 9, Building 187
Sadoun Street, District 102
P.O.Box 3420
Baghdad, Iraq
Tel: +964 1 7182198/ 7191944
+964 1 7188406 7171673
Fax: +964 1 7170156

مصر

بنك الكويت الوطني (مصر) ش.م.م

Plot No. 155, City Center, First
Sector 5th Settlement, New Cairo,
Egypt
P.O.Box 229- Postal Code 11835
Tel: +202 26149300
Fax: +202 26133978

الأردن

بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع

المركز الرئيسي
Mecca street,
Building # 19
P O.Box 341297
Amman -11194, Jordan
Tel: +962 6 580 0400
Fax: +962 6 580 0441

لبنان

بنك الكويت الوطني (لبنان) ش.م.ل

الفرع الرئيسي - الصنابير
BAC Building, Justinien Street
P.O.Box 11-5727, Riad El-Solh
1107 2200 Beirut, Lebanon
Tel: +961 1 759 700
Fax: +961 1 747 866

فرع الشياح

Tel: +961 1 270 176
Fax: +961 1 270 177

فرع بحدون

Tel: +961 5 260 100
Fax: +961 5 260 102

الإمارات العربية المتحدة

بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع

فرع دبي
Latifa Tower
Sheikh Zayed Road
Next to Crown Plaza
P.O.Box 9293, Dubai, U.A.E
Tel: +971 4 3161600
Fax: +971 4 3888588

فرع أبوظبي

Sheikh Rashed Bin Saeed
Al Maktoum Road
(Old Airport Road)
P.O.Box 113567
Abu Dhabi, U.A.E
Tel: +971 2 4199 555
Fax: +971 2 2222 477

ان بي كيه كابيتال بارتنرز ليمتد - دبي

Precinct Building 3, Office 404
Dubai International Financial Center
Sheikh Zayed Road
P.O.Box 506506, Dubai
United Arab Emirates
Tel: +971 4 365 2800
Fax: +971 4 365 2805

البحرين

بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع

فرع البحرين
GB Corp Tower Block 346
Road 4626, Building 1411
P.O.Box 5290, Manama
Kingdom of Bahrain
Tel: +973 17 155 555
Fax: +973 17 104 860

المملكة العربية السعودية

بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع

فرع جدة
Al-Khalidiah District
Al-Mukmal Tower
P.O.Box 15385
Jeddah 21444, Saudi Arabia
Tel: +966 2 603 6300
Fax: +966 2 603 6318



المملكة المتحدة
بنك الكويت الوطني
(إنترناشونال) بي. إل سي

الفرع الرئيسي
13 George Street
London, W1U 3QJ, UK
Tel: +44 20 7224 2277
Fax: +44 20 7224 2101

فرع بورتمان سكوير
7 Portman Square
London, W1H 6NA, UK
Tel: +44 20 7224 2277
Fax: +44 20 7486 3877

فرنسا
بنك الكويت الوطني - فرنسا ش.م
90 Avenue
des Champ-Elysee
75008 Paris, France
Tel: +33 1 5659 8600
Fax: +33 1 5659 8623

تركيا
البنك التركي
Head Office

Valikonagi Avenue No.1
P.O.Box: 34371 Nisantasi
Istanbul
Tel: +90 212 373 6373
Fax: +90 212 225 0353

سنغافورة
بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع
فرع سنغافورة

9 Raffles Place #24-02 Republic
Plaza
Singapore 048619
Tel: +65 6222 5348
Fax: +65 6224 5438

الصين
بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع
فرع شانغهاي

Suite 1501-1502, AZIA Center
1233 Lujiazui Ring Road
Shanghai 200120
China
Tel: +86-21-8036-0800
Fax: +86-21-8036-0801

الولايات المتحدة الأمريكية
بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع
فرع نيويورك

299 Park Avenue, 17th Floor
New York, NY 10171
USA
Tel: +1 212 303 9800
Fax: +1 212 319 8269

الكويت
شركة الوطني للوساطة المالية

Abdullah Al-Ahmed Stree
Al-Naqj Building, Office 17
P.O.Box 21350
Safat 13074
Kuwait
Tel: +965 2259 5102
Fax: +965 2224 6979

إن بي كي كابيتال
NBK Capital

Arraya II
Al Shuhada Street
Block 6, Sharq
P.O.Box 4950
Safat 13050 Kuwait
Tel: +965 2224 6901
Fax: +965 2224 6904/5





بنك الكويت الوطني

(ش.م.ك.ع.)

ص. ب: ٩٥ الصفاة، ا. ٣٠٠، الكويت

هاتف: ٢٢٤٢٢.١١ ٩٦٥+

webmaster@nbk.com

nbk.com